# COMMUNAUTÉ D'AGGLOMÉRATION ROCHEFORT OCÉAN

# NOTE DE PRÉSENTATION BRÈVE ET SYNTHÉTIQUE ACCOMPAGNANT LE PROJET DE BUDGET PRIMITIF 2021



Depuis l'adoption de la loi NOTRe en 2015, « une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles » doit être « jointe au budget primitif et au compte administratif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux» (article L. 2313-1 du Code Général des Collectivités Territoriales).

Cette note reprend la liste des données proposées par la Préfecture de la Charente-Maritime.

1.	Éléments de contexte	2
2.	Priorités du budget 2021	3
3.	Ressources et charges des sections de fonctionnement et d'investissement du budget	principal 4
4.	Montant consolidé du budget principal et des budgets annexes	5
5.	Crédits pluriannuels	6
6.	Niveau des épargnes du budget principal	10
7.	Niveau d'endettement du budget principal	10
8.	Délai de désendettement du budget principal	10
9.	Niveau des taux d'imposition	11
10.	Principaux ratios du budget principal	11
11.	Effectifs de la collectivité et charges de personnel du budget principal	11
12.	La dette de la Communauté d'Agglomération de Rochefort Océan	12
13.	La typologie de la dette de la CARO	14
14.	L'extinction de la dette de la Communauté d'Agglomération de Rochefort Océan	14

#### 1. Éléments de contexte

#### Économique et budgétaire

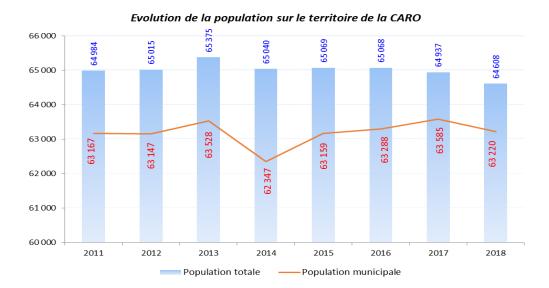
Les principales mesures issues de la Loi de Finances 2021, détaillées dans le rapport sur les orientations budgétaire 2021, sont les suivantes :

- La réforme de la fiscalité locale : poursuite de la refonte fiscale de la taxe d'habitation et l'impact de la taxe GEMAPI,
- La baisse des impôts de production,
- La stabilité de l'enveloppe nationale allouée à la DGF,
- L'automatisation du FCTVA

La Crise sanitaire et économique se poursuit en 2021. Elle impacte fortement les prévisions de recettes de la CARO en 2021 notamment sur les recettes des activités économique, transport ou touristiques.

#### Évolution de la population de la CARO, selon les dernières données INSEE

Population totale 2017	Population totale 2018	Évolution en valeur	Évolution en %
64 937	64 608	-329	-0,51%



#### 2. Priorités du budget 2021

- Les dépenses réelles de fonctionnement évoluent de manière contenue (+2,84%). Cette augmentation est essentiellement en lien avec le soutien du budget principal aux pertes de recettes des budgets annexes.
- Une fiscalité stable, pas d'augmentation des taux ménages et professionnels ;
- L'épargne nette du budget principal diminue (-124 K€), mais reste à un niveau élevé pour permettre à la CARO de financer son programme d'investissements de 8,4 M€ en 2021.
- Tous budgets confondus, les dépenses d'équipement représentent 24,3 M€ en 2021 soit une évolution de + 2% (+ 361 K€) par rapport à 2020.
- ♣ Enfin, pour financer ces investissements, le recours à l'emprunt d'équilibre est inscrit à hauteur de 6,3 M€ et sera revu à la baisse avec les résultats 2020 et les nouvelles notifications de subventions qui interviendront au cours de l'année 2021.
- Un délai de désendettement faible (4,7 ans) qui permet de conserver une capacité d'investissement pour les années à venir

# 3. Ressources et charges des sections de fonctionnement et d'investissement du budget principal

	Montant en €	BP 2020	BP 2021	Ecart BP/BP	Evolution
011	- Charges à caractère général	4 355 152 €	4 453 397 €	98 245 €	2,26
012	- Charges de personnel et frais assimiles	12 758 392 €	12 940 921 €	182 529 €	1,43
014	- Atténuations de produits	2 431 253 €	2 429 349 €	-1 904 €	-0,08
022	- Dépenses imprévues	50 000 €	50 000 €	0€	0,00
65	- Autres charges de gestion courante	7 197 718 €	7 720 068 €	522 350 €	7,26
66	- Charges financières	377 090 €	354 586 €	-22 504 €	-5,97
67	- Charges exceptionnelles	40 100 €	34 750 €	-5 350 €	-13,34
Sous-tote	al – dépenses réelles de fonctionnement	27 209 705 €	27 983 071 €	773 366 €	2,84
023	- Virement a la section d'investissement	1 952 137 €	1 647 831 €	-304 306 €	-15,59
042	- Opérations d'ordre de transfert entre sections	1 340 000 €	1 708 882 €	368 882 €	27,53
Total dé	penses de fonctionnement	30 501 842 €	31 339 784 €	837 942 €	2,75
013	- Atténuations de charges	149 000 €	153 672 €	4 672 €	3,14
70	- Produits de services, domaine & ventes diverses	1 312 251 €	1 492 954 €	180 703 €	13,77
73	- Impôts et taxes	22 113 863 €	23 271 086 €	1 157 223 €	5,23
74	- Dotations, subventions et participations	6 310 588 €	5 652 870 €	-657 718 €	-10,42
75	- Autres produits de gestion courante	432 140 €	435 476 €	3 336 €	0,77
78	- Reprises sur amortissements et provisions	0€	129 122 €	129 122 €	0,00
Sous-tote	al – recettes réelles de fonctionnement	30 317 842 €	31 135 180 €	817 338 €	2,70
042	- Opérations d'ordre de transfert entre sections	184 000 €	204 604 €	20 604 €	11,20
Total Red	cettes de fonctionnement	30 501 842 €	31 339 784 €	837 942 €	2,75

	Montant en €	BP 2020	BP 2021	Ecart BP/BP	Evolution
72	0 - Immobilisations incorporelles	1 627 980 €	907 440 €	-720 540 €	-44,26
2		3 108 819 €	2 774 728 €	-334 091 €	-10,75
2	1 - Immobilisations corporelles	2 649 520 €	2 496 602 €	-152 918 €	-5,77
2	- Immobilisations en cours	2 518 000 €	2 250 000 €	-268 000 €	-10,64
Sou	ıs-total – dépenses d'équipement	9 904 319 €	8 428 770 €	-1 475 549 €	-14,90
1	.0 - Dotations fonds divers et réserves	10 000 €	10 000 €	0€	0,00
1	.3 - Subventions d'investissement	10 000 €	10 000 €	0€	0,00
1	.6 - Emprunts et dettes assimilées	1 465 130 €	1 625 370 €	160 240 €	10,94
C	20 - Dépenses imprévues	150 000 €	150 000 €	0€	0,00
Sou	ıs-total – dépenses réelles d'investissement	1 635 130 €	1 795 370 €	160 240 €	9,80
C	- Opérations d'ordre de transfert entre sections	184 000 €	204 604 €	20 604 €	11,20
C	941 - Opérations d'ordre patrimoniales	570 000 €	2 052 300 €	1 482 300 €	260,05
Tot	al dépenses d'investissement	12 293 449 €	12 481 044 €	187 595 €	1,53
1	.0 - Dotations fonds divers et réserves (FCTVA)	590 000 €	510 000 €	-80 000 €	-13,56
1	.3 - Subventions d'investissement reçues	712 125 €	178 941 €	-533 184 €	-74,87
1	.6 - Emprunts et dettes assimilées	7 092 187 €	6 305 736 €	-786 451 €	-11,09
2	- Immobilisations incorporelles	9 000 €	34 321 €	25 321 €	281,34
2	1 - Immobilisations corporelles	28 000 €	43 033 €	15 033 €	53,69
Sou	ıs-total – recettes réelles d'investissement	8 431 312 €	7 072 031 €	-1 359 281 €	-16,12
C	- Opérations d'ordre de transfert entre sections	1 340 000 €	1 708 882 €	368 882 €	27,53
0	941 - Opérations d'ordre patrimoniales	570 000 €	2 052 300 €	1 482 300 €	260,05
0	- Virement de la section de fonctionnement	1 952 137 €	1 647 831 €	-304 306 €	-15,59
Tot	al Recettes d'investissement	12 293 449 €	12 481 044 €	187 595 €	1,53

# 4. Montant consolidé du budget principal et des budgets annexes

	Fonctionnement	Investissement	Total
Budget principal	31 339 784 €	12 481 044 €	43 820 828 €
Budget déchets ménagers	10 639 517 €	731 596 €	11 371 113 €
Budget activité économique	5 182 286 €	15 948 163 €	21 130 449 €
Budget transport	5 813 376 €	867 036 €	6 680 412 €
Budget PLIE	1 365 338 €		1 365 338 €
Budget tourisme	1 447 755 €	434 708 €	1 882 463 €
Budget eau	5 405 406 €	1 867 305 €	7 272 711 €
Budget assainissement	2 228 194 €	2 286 614 €	4 514 808 €
Budget photovoltaïque	23 000 €	179 355 €	202 355 €
	63 444 656 €	34 795 821 €	98 240 477 €

## 5. Crédits pluriannuels

			AUTO	RISATIONS D	E PROGRAM	IME					
AUTORISATION DE	PROGRAMIV	1E - BUDGET	PRINCIPAL				CRÉD	ITS DE PAIEN	<b>IENT</b>		
Libellé	Montant AP	Nouvelle AP	Révision de l'exercice N	Montant Total	Paiements antérieurs	Budgété 2021	2022	2023	2024	2025	2026 et suivant
CULTURE											
Salle culturelle des Fourriers	1 748 020			1 748 020	1 685 503	0	62 517				
Médiathèque Échillais	1 313 537			1 313 537	67 526	430 000	816 011				
Médiathèque Tonnay-Charente	3 580 135			3 580 135	11 957	30 000	600 000	1 300 000	1 638 178		
TOURISME							•				
Pistes cyclables	491 868		183 421	675 289	378 289	297 000	0				
Pont Transbordeur	3 800 000			3 800 000	620 045	246 000	1 650 000	1 283 955			
Déploiement signalétique	60 000			60 000	15 442	0	21 372	23 186			
touristique et patrimoniale	00 000			00 000	10			20 100			
SPORTS			Ţ								
Extension golf 18 trous	4 300 000			4 300 000	2 442 042	1 520 000	337 958				
Centre aquatique AMO	100 000			100 000	13 728	40 000	46 272				
HABITAT		·····	Ţ	,			· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·				
PIG 2016	165 770			165 770	155 861	7 909	2 000				
PIG 2017	188 962			188 962	132 965	39 497	16 500				
PIG 2018	178 108			178 108	143 242	18 661	16 205				
Primo accédant 2016	228 000			228 000	218 000	0	10 000				
Primo accédants 2017	214 000			214 000	206 000	6 000	2 000				
Primo accédants 2018	91 000			91 000	75 000	16 000					
Primo accédants Développement Durable 2018	32 000			32 000	32 000	0					
Primo accédants Développement Durable 2019	80 000			80 000	24 000	8 000	48 000				
Primo accédants Développement Durable 2020	80 000			80 000	24 000	24 000	32 000				
Primo accédant Développement Durable 2021		80 000		80 000	0	24 000	24 000	24 000	8 000		

Libellé	Montant AP	Nouvelle AP	Révision de l'exercice N	Montant Total	Paiements antérieurs	Budgété 2021	2022	2023	2024	2025	2026 et suivant
Création de logements publics 2016	145 000			145 000	107 500	0	37 500				
Création de logements publics 2017	330 500			330 500	165 250	165 250					
Création de logements publics 2019	450 000			450 000	61 850	170 800	217 350				
Création de logements publics 2020	450 000			450 000	22 900	91 650	196 400	139 050			
Création de logements publics 2021		450 000		450 000	0	77 000	77 000	77 000	77 000	77 000	65 000
OPAH RU	2 350 000			2 350 000	12 000	4 500	470 000	470 000	470 000	470 000	453 500
OPAH RU 2020	470 000			470 000	80 073	130 000	118 250	141 677			
OPAH RU 2021		470 000		470 000	0	85 500	85 500	85 500	85 500	85 500	42 500
Schéma de Cohérence Territoriale (SCoT)	400 000			400 000	302 864	35 000	62 136				
ENVIRONNEMENT											
Papi axe 1 M1 - Pose repères submersion marine	14 940			14 940	7 113	4 500	3 327				
Papi axe 7 M3 - Martrou, renforcement des berges	61 535			61 535	51 123	0	10 412				
PAPI CHARENTE - Actions sous maitrise d'ouvrage CARO	2 135 438			2 135 438	1 874 989	30 000	230 449				
PAPI CHARENTE - Actions sous maitrise d'ouvrage Département	6 026 687			6 026 687	62 436	94 200	211 251	0	1 559 860	0	4 098 940
PAPI BAIE D'YVES - Actions sous maitrise d'ouvrage Département & SILYCAF	3 030 381			3 030 381	1 445 413	257 000	721 122	278 991	327 856		
PAPI BROUAGE		217 256		217 256	0	20 560	38 102	55 981	102 614		
Projet SURVEY	44 170			44 170	33 025	0	11 145				
Contrat de Transition Écologique	219 000			219 000	0	52 500	131 500	35 000			

AUTORISATION DE PRO	OGRAMME - B	UDGET DECH	IETS MENAGER	CRÉDITS DE PAIEMENT							
Libellé	Montant AP	Nouvelle AP	Révision de l'exercice N	Montant Total	Paiements antérieurs	Budgété 2021	2022	2023	2024	2025	2026 et suivant
Restructuration déchetterie de Rochefort	1 700 000			1 700 000	42 690	20 000	1 637 310				
AUTORISATION DE PROGI	AUTORISATION DE PROGRAMME - BUDGET ACTIVITES ECONOMIQUES						CRÉDITS	S DE PAIEMEI	NT		
Libellé	Montant AP	Nouvelle AP	Révision de l'exercice N	Montant Total	Paiements antérieurs	Budgété 2021	2022	2023	2024	2025	2026 et suivant
RIA / cession bois du Nord	240 305			240 305	172 558	0	67 747				
Pont neuf - aménagement de cellules 10 à 14	287 591			287 591	15 912	147 000	124 679				
Aménagement port de commerce de Rochefort	4 146 036			4 146 036	3 304 005	3 000	839 031				
Schéma d'aménagement zone périportuaire - Étude de circulation	49 676			49 676	33 576	0	16 100				
Acquisition et travaux avenue Libération	890 860			890 860	205 550	0	685 310				
Acquisition et travaux SM France	1 920 900			1 920 900	1 394 656	0	526 244				
Autres réserves foncières	1 284 600			1 284 600	1 200 000	0	84 600				
Acquisitions foncières des zones d'activités économiques et touristiques	915 000			915 000	0		915 000				
Acquisition d'un terrain ZAE de la Varenne à Tonnay-Charente	158 384			158 384	158 384						
Technopole Arsenal (ateliers, Fablab, pépinière)	3 013 750			3 013 750	1 448 976	203 000	1 361 774				
ZAC de la Zone de l'Arsenal	9 613 500			9 613 500	192 370	1 106 000	3 521 070	2 267 258	2 526 802		
ZAE Arsenal des Mers	25 325 000			25 325 000	4 705 763	5 859 365	5 179 850	5 090 000	4 490 022		
Barreau de Bel Air	3 509 792			3 509 792	3 382 844	0	126 949				

AUTORISATION DE	AUTORISATION DE PROGRAMME - BUDGET TRANSPORT							CRÉDITS DE PAIEMENT					
Libellé	Montant AP	Nouvelle AP	Révision de l'exercice N	Montant Total	Paiements antérieurs	Budgété 2021	2022	2023	2024	2025	2026 et suivant		
Aménagement pôle d'échange gare SNCF	326 545			326 545	264 634	0	0	0	61 911				
Accessibilité points d'arrêts R'Bus	906 091			906 091	689 739	0	216 353						
Sécurisation points d'arrêts R'Bus	300 000			300 000	176 711	20 000	20 000	15 000	68 289				
Travaux accessibilité	1 250 000			1 250 000	210 381	255 000	85 000	250 000	449 619				
AUTORISATION D	E PROGRAMI	/IE - BUDGET	TOURISME		CRÉDITS DE PAIEMENT								
Libellé	Montant AP	Nouvelle AP	Révision de l'exercice N	Montant Total	Paiements antérieurs	Budgété 2021	2022	2023	2024	2025	2026 et suivant		
Bureau d'Information Touristique Fouras	1 026 000			1 026 000	468 088	72 000	485 912						
AUTORISATION	N DE PROGRA	MME - BUDO	SET EAU				CRÉDITS	DE PAIEMEN	NT				
Libellé	Montant AP	Nouvelle AP	Révision de l'exercice N	Montant Total	Paiements antérieurs	Budgété 2021	2022	2023	2024	2025	2026 et suivant		
Télérelève	1 400 000			1 400 000	54 717	580 000	580 000	185 283					

	B2.2 - AUTORISATIONS D'ENGAGEMENT										
AUTORISATION D'ENG			CRÉDI	TS DE PAIEI	MENT						
Libellé	Montant AE	Nouvelle AE	Révision de l'exercice N	Montant Total	Paiements antérieurs	Budgété 2021	2022	2023	2024	2025	2026 et suivant
Assistance technique programme FEAMP 2014-2020	2 000			2 000	743	743	514				
Comité d'itinéraire Flow Vélo	39 515			39 515	25 885	6 815	6 815				
Parc Naturel Régional	26 289			26 289	0	0	26 289				
Subvention EUROPAN	70 000			70 000	70 000	0					
Animation de l'OPAH RU	1 270 000			1 270 000	346 933	282 000	254 000	254 000	133 067		
Contrat de Transition Écologique	85 000		16 972	101 972	4 472	97 500	0				
AUTORISATION D'ENGAGEMI	NT - BUDGI	ET ACTIVITE	ECONOMIQU	JE			CRÉDI	TS DE PAIE	MENT		
Libellé	Montant AE	Nouvelle AE	Révision de l'exercice N	Montant Total	Paiements antérieurs	Budgété 2021	2022	2023	2024	2025	2026 et suivant
CREALAB	90 000			90 000		30 000					374111

#### 6. Niveau des épargnes du budget principal

	Chapitre	BP	ВР
	Montants en €	2020	2021
013	Atténuations de charges	149 000	153 672
70	Produits de services, du domaine & ventes diverses	1 312 251	1 492 954
73	Impôts et taxes	22 113 863	23 271 086
74	Dotations, subventions et participations	6 310 588	5 652 870
75	Autres produits de gestion courante	432 140	435 476
78	Reprises de provisions	0	129 122
Recette	es réelles de fonctionnement	30 317 842	31 135 180
011	Charges à caractère général	4 355 152	4 453 397
012	Charges de personnel et frais assimiles	12 758 392	12 940 921
014	Atténuations de produits	2 431 253	2 429 349
65	Autres charges de gestion courante	7 197 718	7 720 068
Dépens	es réelles de fonctionnement	26 742 515	27 543 735
Epargne	e de gestion	3 575 327	3 591 445
Intérêts	s de la dette	377 090	354 586
Epargne	e brute (EG - intérêts)	3 198 237	3 236 859
Capital	remboursé	1 302 930	1 465 170
Epargne	e nette (EB - remboursement du capital)	1 895 307	1 771 689

L'épargne de gestion, l'épargne brute et l'épargne nette sont des indicateurs généralement calculés sur les données du compte administratif.

#### 7. Niveau d'endettement du budget principal

CRD au 01/01/2021	15 169 301 €
Capital remboursé en 2021	1 465 170 €
Emprunt d'équilibre 2021	6 305 736 €
CRD théorique au 31/12/2021	20 009 867 €

#### 8. Délai de désendettement du budget principal

	BP 2020	BP 2021
CRD au 1er janvier	14 272 225 €	15 169 301 €
Epargne brute	3 198 237 €	3 236 859 €
Délai de désendettement en années	4,5	4,7

Ce ratio exprime, sur le budget principal exclusivement, le nombre d'année nécessaire au remboursement de la dette si la collectivité y affecte la totalité de son épargne brute.

Le délai de désendettement est un indicateur qui se calcule en principe à partir des données du compte administratif.

#### 9. Niveau des taux d'imposition

Les taux de taxe d'habitation sont gelés.

Les taux de taxe foncière sur les propriétés bâties et non bâties et de cotisation foncière des entreprises ne seront pas augmentés en 2021.

	Taux 2020	Taux 2021
TH	8,46 %	8,46 %
TFB	1,46 %	1,46 %
TFNB	4,25 %	4,25 %
CFE	26,48 %	26,48 %

#### 10. Principaux ratios du budget principal

	Informations financières	Valeurs	Moyennes nationales de la strate
1	Dépenses réelles de fonctionnement / population	433,1€	351,9€
2	Produit des impositions directes / population	238,0 €	328,1€
3	Recettes réelles de fonctionnement / population	481,9 €	429,2 €
4	Dépenses d'équipement brut / population	130,5 €	100,8 €
5	Encours de dette / population	234,8 €	355,1€
6	DGF / population	72,7 €	94,6 €
7	Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement	46,2 %	38,7 %
8	Dépenses de fonct. et remboursement de la dette en capital / recettes réelles de fonctionnement	95,1 %	89,6 %
9	Dépenses d'équipement brut / recettes réelles de fonct.	27,1 %	23,5 %
10	Encours de la dette / recettes réelles de fonctionnement	48,7 %	82,7 %

Ces ratios se calculent à partir de la population totale de la CARO communiquée par l'INSEE, à savoir 64 608 habitants. L'analyse des ratios s'effectue généralement à partir des données du compte administratif, permettant des comparaisons avec les dernières moyennes nationales disponibles.

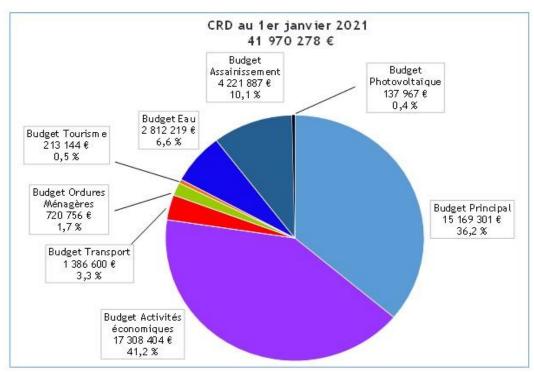
#### 11. Effectifs de la collectivité et charges de personnel du budget principal

Au BP 2021, les charges de personnel (chapitre 012) s'élèvent à 12,94M€ contre 12,76 M€ en 2020 (soit une hausse de +1,4%).

Tous budgets confondus	01/01/2020	01/01/2021
Agents titulaires	262	258
Agents contractuels	30	30
Emplois aidés	6	7
Emplois saisonniers et remplaçants	24	29
TOTAL	322	324

#### 12. La dette de la Communauté d'Agglomération de Rochefort Océan

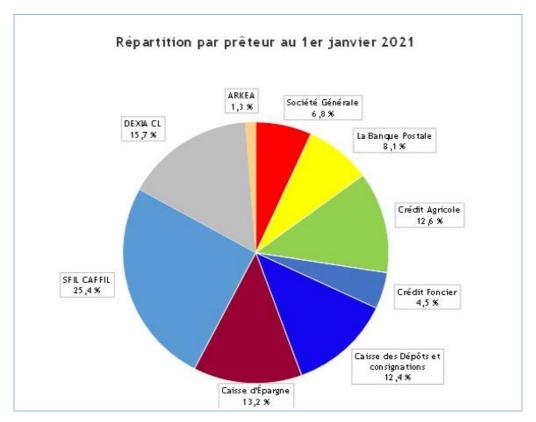
Au **1**<sup>er</sup> **janvier 2021**, l'encours de la dette de la Communauté d'Agglomération de Rochefort Océan s'établit à 41,97 M€ ainsi répartie sur 8 budgets.



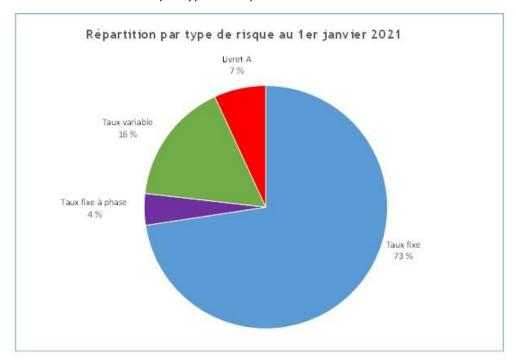
Les ratios de dette qui se calculent uniquement sur le budget principal à partir de la population INSEE sont les suivants

Encours de dette	Au 01/01/2021	Moyenne des EPCI de la strate en 2018
Budget principal	235 € / habitant	355 € / habitant
Tous budgets confondus	650 € / habitant	615 € / habitant

La dette de la CARO est composée de 92 lignes d'emprunt, qui se répartissent auprès de 9 prêteurs comme suit :



La ventilation de la dette de la CARO par type de risque est la suivante :



La répartition du risque de taux repose très largement sur du fixe (à hauteur de 73 %). La dette de la CARO a cependant une part d'emprunt à taux variable (16 %), lesquels offrent une possibilité de gestion de la dette plus dynamique.

En outre, les emprunts à taux variable permettent d'abaisser le taux moyen de la dette à :

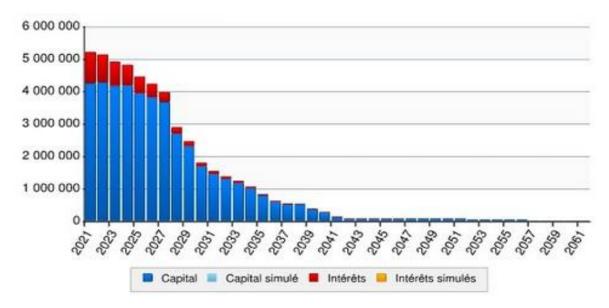
Туре	Taux moyen
Fixe	2,92 %
Fixe à phase	1,71 %
Variable	0,53 %
Livret A	1,21 %
Taux moyen	2,36 %

#### 13. La typologie de la dette de la CARO

Au regard de la « Charte de bonne conduite entre les établissements bancaires et les collectivités locales » dite charte GISSLER, la dette de la CARO est désormais classée à 100 % en 1A suite au refinancement de son prêt structuré en 2016, soit le niveau de risque le plus faible possible, tant sur la structure que sur l'indice sous-jacent.

### 14. L'extinction de la dette de la Communauté d'Agglomération de Rochefort Océan





# **Evolution du capital restant Dû** - Situation au 1<sup>er</sup> janvier 2021

