Envoyé en préfecture le 11/03/2022
Reçu en préfecture le 11/03/2022
Affiché le
ID : 017-200041762-20220311-DEL2022_024-DE

# COMMUNAUTÉ D'AGGLOMÉRATION ROCHEFORT OCÉAN

## NOTE DE PRÉSENTATION BRÈVE ET SYNTHÉTIQUE ACCOMPAGNANT LE PROJET DE BUDGET PRIMITIF 2022

ROCHEFORT OCÉAN
Communauté d'agglomération

Envoyé en préfecture le 11/03/2022
Reçu en préfecture le 11/03/2022
Affiché le
ID : 017-200041762-20220311-DEL2022_024-DE

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 ..... 3
2. Priorités du budget 2022 ..... 4
3. Ressources et charges des sections de fonctionnement et d'investissement du budget principal ..... 5
4. Montant consolidé du budget principal et des budgets annexes ..... 6
5. Crédits pluriannuels : se référer annexe AP/CP 2022 jointe ..... 6
6. Niveau des épargnes du budget principal ..... 6
7. Niveau d'endettement du budget principal ..... 7
8. Délai de désendettement du budget principal ..... 7
9. Niveau des taux d'imposition ..... 7
10. Principaux ratios du budget principal ..... 7
11. Effectifs de la collectivité et charges de personnel du budget principal ..... 8
12. La dette de la Communauté d'Agglomération de Rochefort Océan ..... 8
13. La typologie de la dette de la CARO ..... 10
14. L'extinction de la dette de la Communauté d'Agglomération de Rochefort Océan ..... 10

Envoyé en préfecture le 11/03/2022
Reçu en préfecture le 11/03/2022
Affiché le
ID : 017-200041762-20220311-DEL2022_024-DE

## 1. Éléments de contexte

### ✓ Économique et budgétaire

Les principales mesures issues de la Loi de Finances 2022, détaillées dans le rapport sur les orientations budgétaire 2022, sont les suivantes :

- La taxe d'apprentissage : cotisation de 0,1 % de la masse salariale,
- La stabilité de l'enveloppe nationale allouée à la DGF,
- Le renforcement et l'élargissement de la dotation biodiversité à certaines communes.

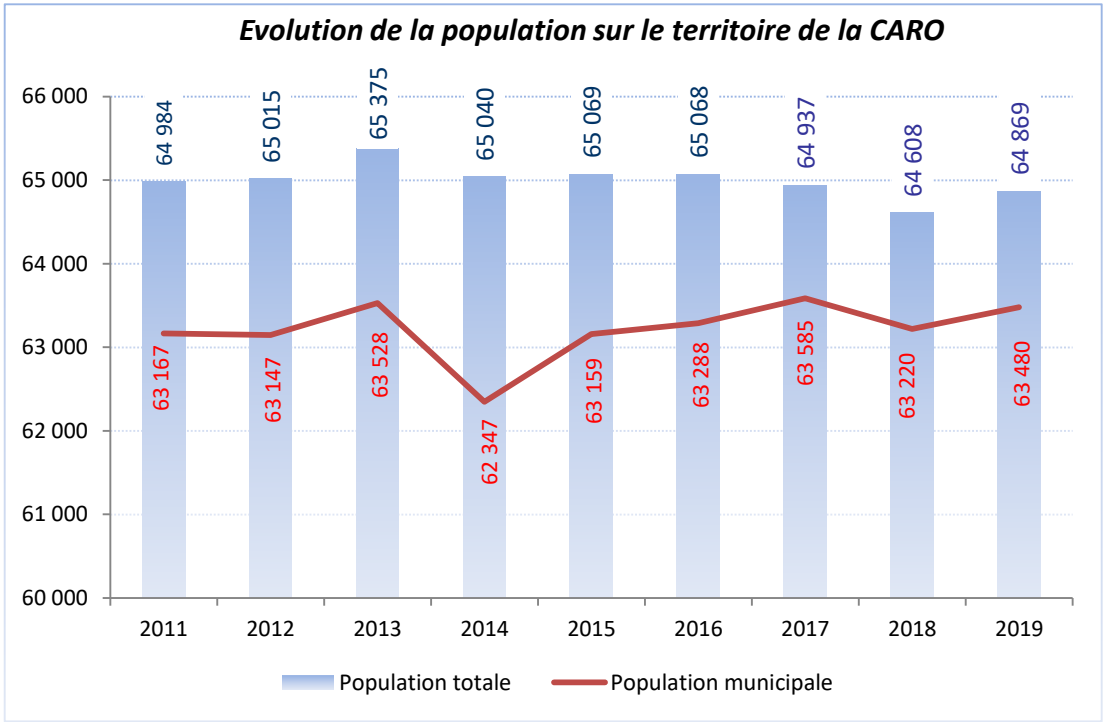
Les ressources fiscales qui ont été bouleversées en 2021 continueront d'être impactées en 2022 par les réformes déjà mises en oeuvre :

- La réforme de la fiscalité locale : poursuite de la refonte (Loi de Finances 2020)
- La baisse des impôts de production (loi de Finances 2021)

L'évolution de la situation sanitaire et les mesures qui en découlent rendent incertain le scénario d'une sortie de crise en 2022. Cette crise sanitaire, qui a débuté fin d'année 20219, continue d'impacter les prévisions de recettes de la CARO en 2022, notamment sur les recettes liées aux activités économiques, celles liées au transport et celles liées au tourisme.

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

| *Population totale 2018* | *Population totale 2019* | *Évolution en valeur* | *Évolution en %* |
|---|---|---|---|
| 64 608 | 64 869 | + 261 | +0,40% |



Envoyé en préfecture le 11/03/2022
Reçu en préfecture le 11/03/2022
Affiché le
ID : 017-200041762-20220311-DEL2022_024-DE

## 2. Priorités du budget 2022

- Les dépenses réelles de fonctionnement sont en hausse (+6,4%). Cette augmentation s'explique notamment par :
  - les évolutions des indices de révisions des marchés (+12% par rapport à 2019), la pénurie des matières premières, le coût de l'énergie en hausse…
  - des charges de personnel en hausse (+9%) pour répondre aux mesures nationales et locales mises en œuvre,
  - la mise en œuvre de nouvelles actions en 2022 (+ 8% pour les charges à caractère général) : section théâtre conservatoire de musique et de danse, Université de la biodiversité, OGS du Marais de Brouage, Projet Alimentaire Territorial, gratuité des musiques actuelles, expositions, Cigogne en fête…
- Pour mener à bien le programme d'investissements pluriannuel et en l'absence de mesures nationales permettant d'augmenter les recettes de fonctionnement, il est prévu une augmentation de + 3 points du taux de foncier bâti en 2022,
- Pour financer une partie du programme d'actions de prévention des inondations défini par l'Etat suite à la tempête Xynthia, le produit de la taxe GEMAPI sera augmenté de 100K€ dans la limite de 2€ par foyer fiscal,
- L'épargne nette du budget principal augmente (+ 1,439 M€) suite à la hausse du produit fiscal afin de permettre à la CARO de financer :
  - les augmentations structurelles de ses charges,
  - le développement des compétences qui lui ont été transférées,
  - les effets de la crise sanitaire sur ces ressources,
  - le désengagement de l'Etat sur différentes missions,
  - les projets d'investissement pour 2022 – 2026.
- Enfin, pour financer ces investissements en 2022, le recours à l'emprunt d'équilibre est inscrit à hauteur de 5,4 M€ et sera revu à la baisse avec les résultats 2021 et les nouvelles notifications de subventions qui interviendront au cours de l'année 2022,
- Un délai de désendettement faible (3,3 ans) permet de conserver une capacité d'investissement pour les années à venir.

Envoyé en préfecture le 11/03/2022
Reçu en préfecture le 11/03/2022
Affiché le
ID : 017-200041762-20220311-DEL2022_024-DE

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

| RECETTES DE FONCTIONNEMENT en € | BP 2021 | BP 2022 | EVOL EN € | EVOL EN % |
|---|---|---|---|---|
| 70 Produits des services et du domaine | 1 492 954 | 1 585 652 | 92 698 | 6,2% |
| 73 Impôts et taxes | 23 271 086 | 25 415 339 | 2 144 253 | 9,2% |
| 74 Dotations et participations | 5 652 870 | 6 682 455 | 1 029 585 | 18,2% |
| 75 Produits de gestion courante | 435 476 | 418 810 | -16 666 | -3,8% |
| 77 Produits exceptionnels | 0 | 4 000 | 4 000 | |
| 78 Reprises sur provisions | 129 122 | 5 245 | -123 877 | -95,9% |
| 013 Atténuations de charges | 153 672 | 168 156 | 14 484 | 9,4% |
| **RECETTES RÉELLES DE FONCTIONNEMENT** | **31 135 180** | **34 279 657** | **3 144 477** | **10,1%** |
| 042 Opérations d'ordre entre sections | 204 604 | 209 117 | 4 513 | 2,2% |
| | **31 339 784** | **34 488 774** | **3 148 990** | **10,0%** |

| DEPENSES DE FONCTIONNEMENT en € | BP 2021 | BP 2022 | EVOL EN € | EVOL EN % |
|---|---|---|---|---|
| 011 Charges à caractère général | 4 453 397 | 4 811 719 | 358 322 | 8,0% |
| 012 Frais de personnel | 12 940 921 | 14 100 219 | 1 159 298 | 9,0% |
| 65 Charges de gestion courante | 7 720 068 | 8 002 280 | 282 212 | 3,7% |
| 66 Charges financières | 354 586 | 343 660 | -10 926 | -3,1% |
| 67 Charges exceptionnelles | 34 750 | 60 750 | 26 000 | 74,8% |
| 68 Provisions | 0 | 15 745 | 15 745 | |
| 014 Atténuation de produits | 2 429 349 | 2 398 843 | -30 506 | -1,3% |
| 022 Dépenses imprévues | 50 000 | 50 000 | 0 | 0,0% |
| **DEPENSES RÉELLES DE FONCTIONNEMENT** | **27 983 071** | **29 783 216** | **1 800 145** | **6,4%** |
| 023 Autofinancement | 1 647 831 | 2 309 458 | 661 627 | 40,2% |
| 042 Opérations d'ordre entre sections | 1 708 882 | 2 396 100 | 687 218 | 40,2% |
| | **31 339 784** | **34 488 774** | **3 148 990** | **10,0%** |

| RECETTES D'INVESTISSEMENT en € | BP 2021 | BP 2022 | EVOL EN € | EVOL EN % |
|---|---|---|---|---|
| 10 Dotations, fonds et réserves | 510 000 | 450 000 | -60 000 | -11,8% |
| 13 Subventions d'investissement | 178 941 | 1 566 330 | 1 387 389 | 775,3% |
| 16 Emprunts et dettes assimilées | 6 305 736 | 5 366 870 | -938 866 | -14,9% |
| 20 Immobilisations incorporelles | 34 321 | 25 900 | -8 421 | -24,5% |
| 21 Immobilisations corporelles | 43 033 | 16 850 | -26 183 | -60,8% |
| **RECETTES REELLES D'INVESTISSEMENT** | **7 072 031** | **7 425 950** | **353 919** | **5,0%** |
| 041 Opérations patrimoniales | 2 052 300 | 570 000 | -1 482 300 | -72,2% |
| 040 Opérations d'ordre | 1 708 882 | 2 396 100 | 687 218 | 40,2% |
| 021 Autofinancement | 1 647 831 | 2 309 458 | 661 627 | 40,2% |
| | **12 481 044** | **12 701 508** | **220 464** | **1,8%** |

| DEPENSES D'INVESTISSEMENT en € | BP 2021 | BP 2022 | EVOL EN € | EVOL EN % |
|---|---|---|---|---|
| 20 Immobilisations incorporelles | 907 440 | 1 979 080 | 1 071 640 | 118,1% |
| 204 Subventions d'équipement versées | 2 774 728 | 2 499 452 | -275 276 | -9,9% |
| 21 Immobilisations corporelles | 2 496 602 | 2 466 530 | -30 072 | -1,2% |
| 23 Immobilisations en cours | 2 250 000 | 3 117 629 | 867 629 | 38,6% |
| **DEPENSES D'EQUIPEMENT** | **8 428 770** | **10 062 691** | **1 633 921** | **19,4%** |
| 10 Dotations, fonds et réserves | 10 000 | 10 000 | 0 | 0,0% |
| 13 Subventions d'investissement | 10 000 | 10 000 | 0 | 0,0% |
| 16 Emprunts et dettes assimilées | 1 625 370 | 1 689 700 | 64 330 | 4,0% |
| 020 Dépenses imprévues | 150 000 | 150 000 | 0 | 0,0% |
| **DEPENSES REELLES D'INVESTISSEMENT** | **10 224 140** | **11 922 391** | **1 698 251** | **16,6%** |
| 041 Opérations patrimoniales | 2 052 300 | 570 000 | -1 482 300 | -72,2% |
| 040 Opérations d'ordre | 204 604 | 209 117 | 4 513 | 2,2% |
| | **12 481 044** | **12 701 508** | **220 464** | **1,8%** |

Envoyé en préfecture le 11/03/2022
Reçu en préfecture le 11/03/2022
Affiché le
ID : 017-200041762-20220311-DEL2022_024-DE

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

| Dép. / rec. | BP 2021 | | BP 2022 | | Budget total | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| par section en € | Fonctionnemt | Investissemt | Fonctionnemt | Investissemt | BP 2021 | BP 2022 |
| Budget principal | 31 339 784 | 12 481 044 | 34 488 774 | 12 701 508 | *43 820 828* | *47 190 282* |
| Budget déchets ménagers | 10 639 517 | 731 596 | 11 467 442 | 744 279 | *11 371 113* | *12 211 721* |
| Budget activités économiques | 5 182 286 | 15 948 163 | 5 628 491 | 10 226 109 | *21 130 449* | *15 854 600* |
| Budget transport | 5 813 376 | 867 036 | 6 157 366 | 1 255 966 | *6 680 412* | *7 413 332* |
| Budget plie | 1 365 338 | | 1 120 530 | | *1 365 338* | *1 120 530* |
| Budget tourisme | 1 447 755 | 434 708 | 1 422 672 | 297 520 | *1 882 463* | *1 720 192* |
| Budget eau | 5 405 406 | 1 867 305 | 5 917 857 | 1 699 100 | *7 272 711* | *7 616 957* |
| Budget assainissement | 2 228 194 | 2 286 614 | 2 476 037 | 2 122 800 | *4 514 808* | *4 598 837* |
| Budget photovoltaïque | 23 000 | 179 355 | 33 471 | 20 100 | *202 355* | *53 571* |
| **Total des budgets** | **63 444 656** | **34 795 821** | **68 712 640** | **29 067 382** | ***98 240 477*** | ***97 780 022*** |

## 5. Crédits pluriannuels : se référer annexe AP/CP 2022 jointe.

## 6. Niveau des épargnes du budget principal

| Chapitres | BP 2021 | BP 2022 |
|---|---|---|
| 013 - ATTENUATIONS DE CHARGES | 153 672 € | 168 156 € |
| 70 - PRODUITS DE SERVICES, DU DOMAINE & VENTES DIVERSES | 1 492 954 € | 1 585 652 € |
| 73 - IMPOTS ET TAXES | 23 271 086 € | 25 415 339 € |
| 74 - DOTATIONS, SUBVENTIONS ET PARTICIPATIONS | 5 652 870 € | 6 832 455 € |
| 75 - AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE | 435 476 € | 418 810 € |
| 78 - REPRISES SUR AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS | 129 122 € | 5 245 € |
| **Recettes réelles de fonctionnement** | **31 135 180 €** | **34 425 657 €** |
| 011 - CHARGES A CARACTERE GENERAL | 4 453 397 € | 4 811 719 € |
| 012 - CHARGES DE PERSONNEL ET FRAIS ASSIMILES | 12 940 921 € | 14 100 219 € |
| 014 - ATTENUATIONS DE PRODUITS | 2 429 349 € | 2 398 843 € |
| 65 - AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE | 7 720 068 € | 7 992 280 € |
| 68 - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS | 0 € | 15 745 € |
| **Dépenses réelles de fonctionnement** | **27 543 735 €** | **29 318 806 €** |
| **Excédent brut courant (EBC)** | **3 591 445 €** | **5 106 851 €** |
| 77 - PRODUITS EXCEPTIONNELS | 0 € | 4 000 € |
| 67 - CHARGES EXCEPTIONNELLES | 34 750 € | 60 750 € |
| **Epargne de gestion** | **3 556 695 €** | **5 050 101 €** |
| 66 - INTERETS DE LA DETTE | 354 586 € | 343 600 € |
| **Epargne brute (EG - intérêts)** | **3 202 109 €** | **4 706 501 €** |
| 16 - CAPITAL REMBOURSE | 1 613 170 € | 1 678 500 € |
| **Epargne nette (EB - capital)** | **1 588 939 €** | **3 028 001 €** |

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

Envoyé en préfecture le 11/03/2022
Reçu en préfecture le 11/03/2022
Affiché le
ID : 017-200041762-20220311-DEL2022_024-DE

## 7. Niveau d'endettement du budget principal

| | |
|---|---|
| CRD au 01/01/2022 | 15 701 823 € |
| Capital remboursé en 2022 | 1 678 500 € |
| Emprunt d'équilibre 2022 | 5 355 670 € |
| CRD théorique au 31/12/2022 | 19 378 993 € |

## 8. Délai de désendettement du budget principal

| | BP 2021 | BP 2022 |
|---|---|---|
| CRD au 1er janvier | 15 169 301 € | 15 701 823 € |
| Epargne brute | 3 202 109 € | 4 706 501 € |
| Délai de désendettement en années | 4,7 | 3,3 |

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

Le taux de taxe d'habitation est gelé.
Le taux de la Taxe Foncière sur les Propriétés Non Bâties n'augmentera pas en 2022.
Le taux de la Taxe Foncière sur les Propriétés Bâties sera augmenté de 3 points de fiscalité (part CARO) en 2022 :

| | Taux 2021 | Taux 2022 |
|---|---|---|
| TH | 8,46 % | 8,46 % |
| TFB | 1,46 % | **4,46 %** |
| TFNB | 4,25 % | 4,25 % |

## 10. Principaux ratios du budget principal

| | Informations financières | Valeurs | Moyennes nationales de la strate 2020 |
|---|---|---|---|
| 1 | Dépenses réelles de fonctionnement (DRF) / population | 459,13 € | 369,35 € |
| 2 | Produit des impositions directes / population | 340,85 € | 344,49 € |
| 3 | Recettes réelles de fonctionnement (RRF) / population | 528,44 € | 453,14 € |
| 4 | Dépenses d'équipement brut / population | 155,12 € | 101,45 € |
| 5 | Encours de dette / population | 242,05 € | 381,11 € |
| 6 | DGF / population | 71,39 € | 92,34 € |
| 7 | Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement | 47,34% | 39,21% |
| 8 | Marge d'autofinancement courant : (Dépenses réelles de fonct + remboursement de la dette en capital) / Recettes réelles de fonct | 91,81% | 88,80% |
| 9 | Dépenses brutes d'équipement / recettes réelles de fonctionnement | 29,35% | 22,40% |
| 10 | Taux d'endettement : Encours de la dette / recettes réelles de fonct | 45,80% | 84,10% |

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.

Envoyé en préfecture le 11/03/2022
Reçu en préfecture le 11/03/2022
Affiché le
ID : 017-200041762-20220311-DEL2022_024-DE

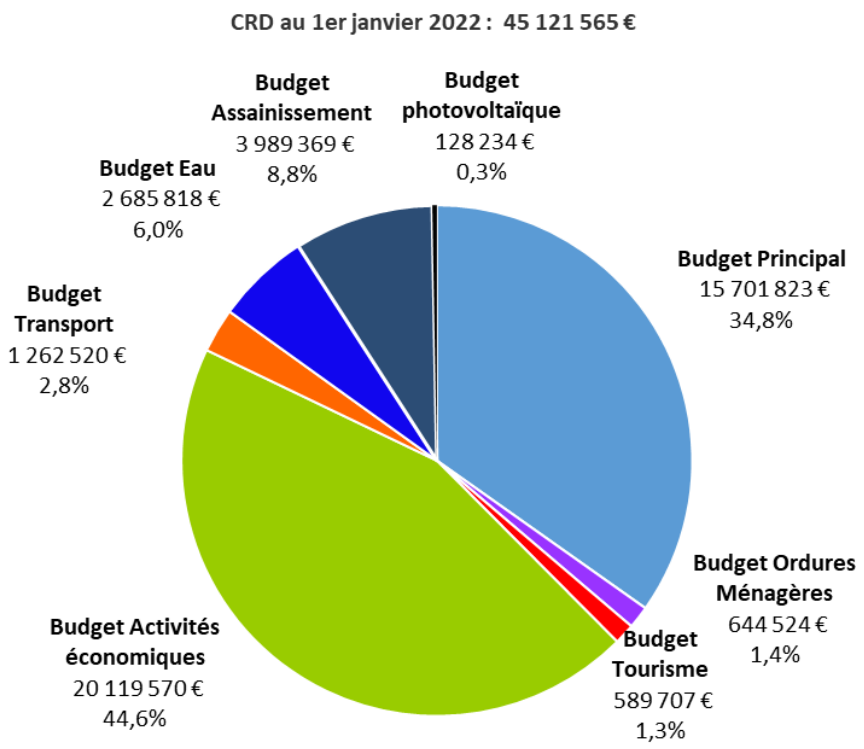
## 11. Effectifs de la collectivité et charges de personnel du budget principal

Au BP 2022, les charges de personnel (chapitre 012) s'élèvent à 14,100 M€ contre 12,941 M€ en 2021 (soit une hausse de +9%).

| | | Au 1er janvier 2021 | Au 1er janvier 2022 |
|---|---|---|---|
| ***Nombre d'agents*** | | ***324*** | ***335*** |
| dont | Titulaires | 258 | 267 |
| | Contractuels | 30 | 33 |
| | Emplois aidés | 7 | 6 |
| | Emplois saisonniers / agents remplaçants | 29 | 29 |

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

Au 1er janvier 2022, l'encours de la dette de la Communauté d'Agglomération Rochefort Océan s'établit à 45,122 M€ [1] et se répartit sur 8 budgets :




[1] *Ce montant tient compte des emprunts d'équilibre encaissés en fin d'année 2021.*

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

| ***Encours de dette par habitant*** * | Au 01/01/2022 | Moyenne des EPCI de la |
|---|---|---|
| Budget principal | **242 €** | 264 € |
| Tous budgets confondus | **696 €** | |

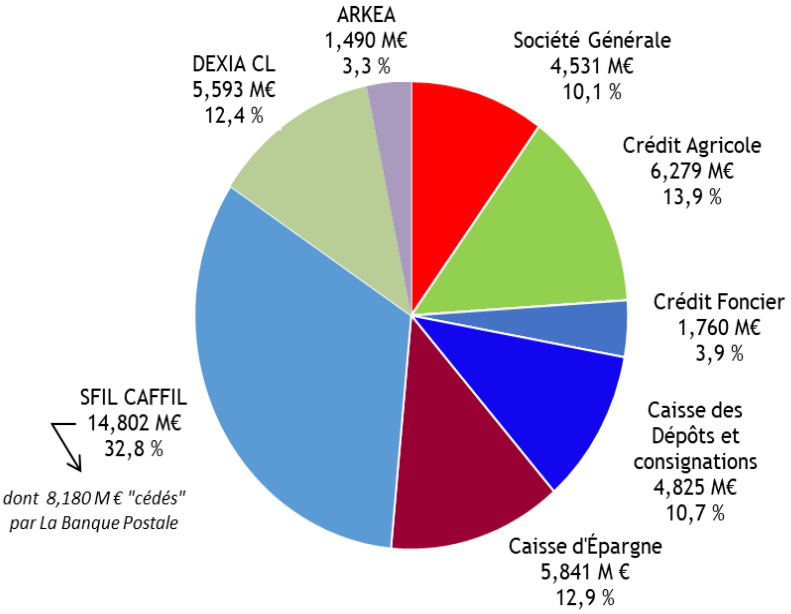
** Population totale INSEE authentifiée par décret n° 2021-1946 du 31 décembre 2021 (JO du 01/01/2022) : 64 869 habitants*
*** Source : Direction Générale des Collectivités Locales (DGCL) « Les collectivités locales en chiffres 2021» (page 55) (dernières statistiques connues)*

Envoyé en préfecture le 11/03/2022
Reçu en préfecture le 11/03/2022
Affiché le
ID : 017-200041762-20220311-DEL2022_024-DE

La dette de la CARO est composée de 101 lignes d'emprunt, qui se répartissent auprès de 8 prêteurs :

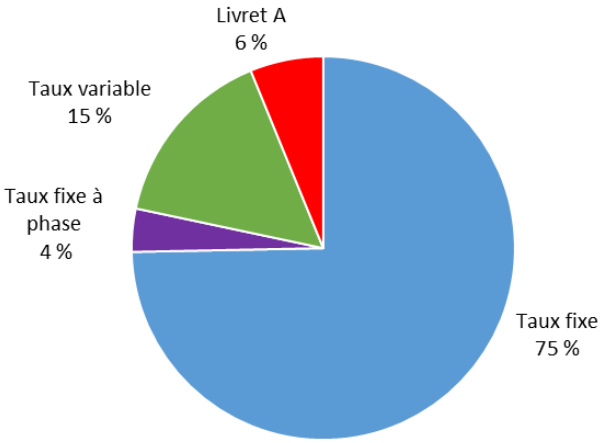
**Répartition par prêteur au 1er janvier 2022**

*(En % du CRD)*




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

**Répartition par type de risque au 1er janvier 2022**




La répartition du risque de taux repose très largement sur du taux fixe (à hauteur de 75 %).

La dette de la CARO a aussi une part d'emprunt à taux variable (15 %), lesquels offrent une possibilité de gestion de la dette plus dynamique (car non adossés à des indemnités de remboursement anticipé).

Le taux moyen de la dette s'élève à 2,04 % :

| Type | Taux moyen |
|---|---|
| Fixe | 2,44 % |
| Fixe à phase | 1,74 % |
| Variable | 0,48 % |
| Livret A | 1,21 % |
| **Taux moyen** | **2,04 %** |

Envoyé en préfecture le 11/03/2022
Reçu en préfecture le 11/03/2022
Affiché le
ID : 017-200041762-20220311-DEL2022_024-DE

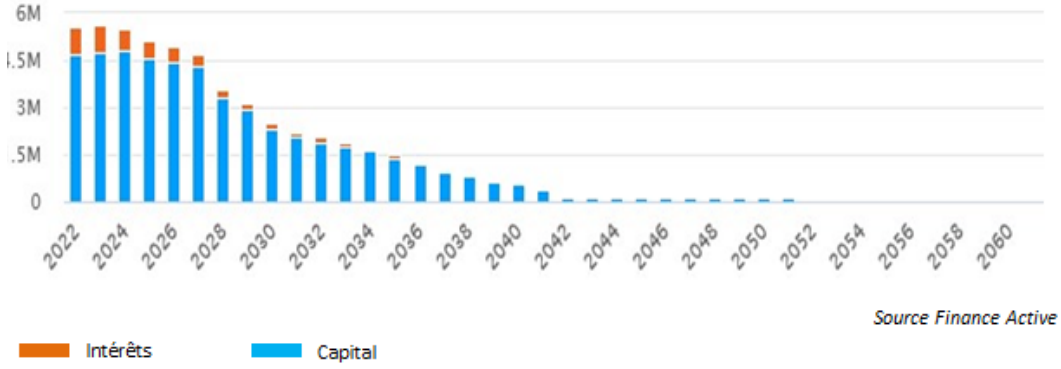
## 13. La typologie de la dette de la CARO

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 classée à 100 % en 1A, soit le niveau de risque le plus faible possible, tant sur la structure que sur l'indice sous-jacent.

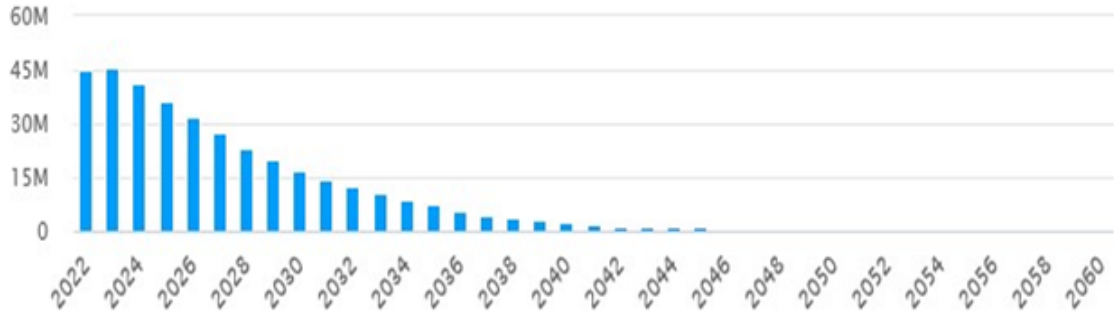
## 14. L'extinction de la dette de la Communauté d'Agglomération de Rochefort Océan

**Profil d'extinction de la dette**

*Montant des échéances annuelles*




*Source Finance Active*

**Evolution du capital restant Dû**

*Situation au 1er janvier 2022*