

Rapport d'Orientation Budgétaire

Année 2022

Conseil Municipal du 15 février 2022

L'environnement de la collectivité

Source: Banque de France	2018	2019	2020	2021	2022 (prévisions)
Inflation	1,8%	1,1 %	0,5%	2,8 %	2,7 %
Tx croissance PIB	1,8%	1,5%	-8%	6,6 %	4 %

(*) sous réserve d'un retour à une situation sanitaire normale

L'environnement économique de la collectivité:

La Loi de Finances 2022:

- Prévoit une revalorisation des bases de fiscalité locale à hauteur de +3,40% (+1,03% en 2021).
- 1ère année de TFB à 33,1 %, suite à l'adjonction de l'ex part départementale, les anciens taux communaux n'ont pas changé.
- Maintient le principe d'une taxe d'habitation pour les résidences secondaires,
- Reconduit les montants de dotations d'Etat aux niveaux 2021 (principalement la DGF)
- En 2022, **très forte augmentation des coûts de l'énergie:**
 - Gaz: +223% (de 60K€ à 200K€ environ)
 - Electricité: +90% (de 73K€ à 135K€ environ)

16%



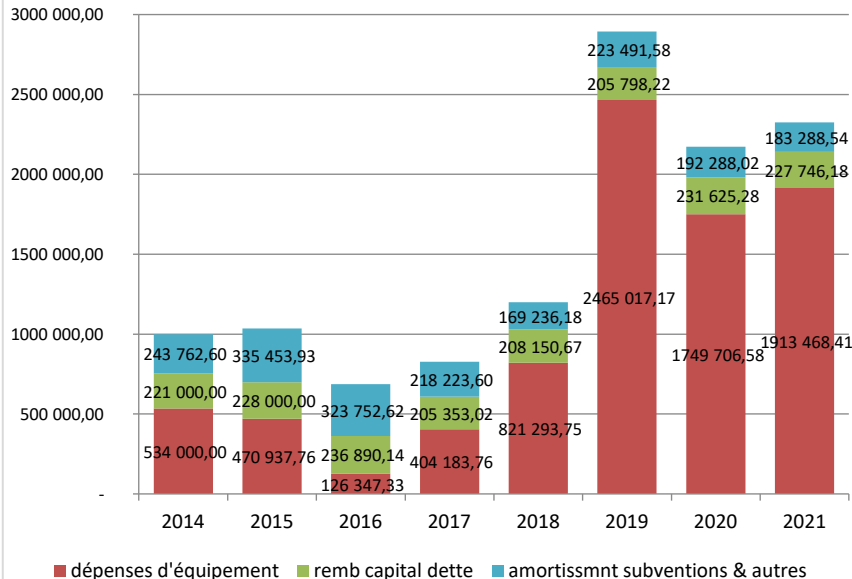
30% des charges à caractère général (chap 011)

Les flux financiers avec Arche Agglomération:

- Le transfert de l'excédent d'assainissement : 2^{ème} tranche sur 4 en 2022 (59 000 € pour l'exploitation + 84 500 € pour l'investissement).
- Reconduction sur le mandat du fond de concours investissement (50 000 €),
- 1^{er} exercice de la nouvelle Contribution de Solidarité Communautaire (env 17 000 €), qui sera versée chaque année.

Une collectivité qui investit beaucoup...

Les dépenses d'investissement



Depuis 3 ans, le rythme des investissements est très soutenu

Les dépenses d'investissements ne sont plus du même ordre de grandeur que les années précédentes, c'est flagrant.

2022 se situera au même niveau, soit environ 2M€ de dépenses d'équipements.

Saint-Donat s'installe dans une structure budgétaire globale à hauteur de 3,6 / 2,2.

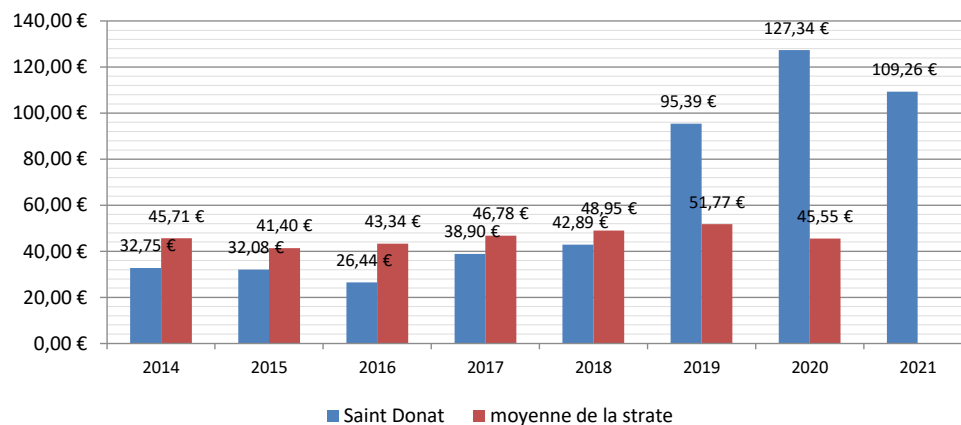
Soit environ 3,6M€ de fonctionnement pour 2,2M€ d'investissements (hors dette).

Saint-Donat a largement dépassé les communes comparables

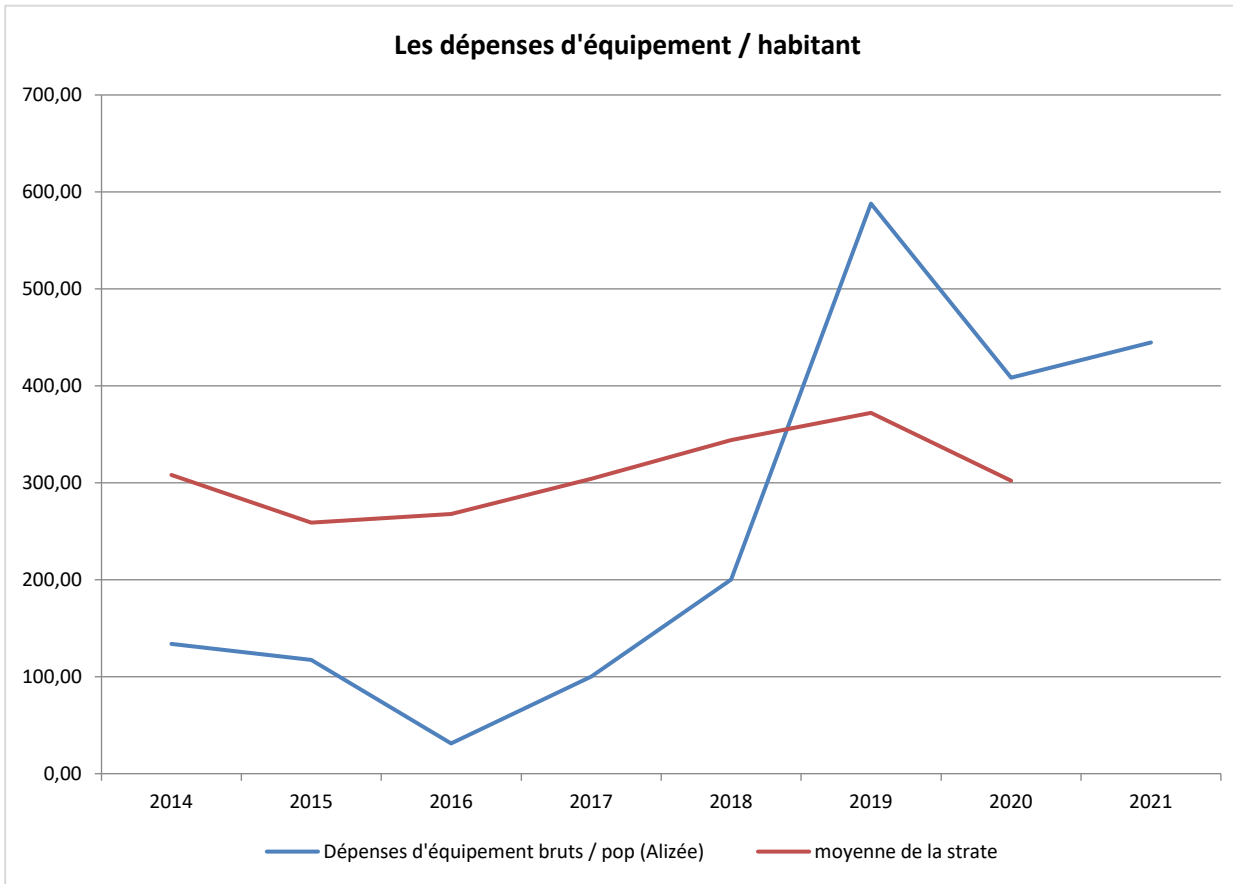
C'est cohérent avec le portefeuille des projets très nourri que doit porter la municipalité. A la fois un héritage du passé et la marque de nouvelles ambitions.

Depuis 2 ans, pour chaque euro dépensé en fonctionnement, la commune en dépense encore plus en investissement (à peine la moitié pour les communes comparables).

Total investissement pour 100 € de fonctionnement (par habitant)



Une collectivité qui investit beaucoup...



	n°4
RATIOS OBLIGATOIRES Commune de + 3 500 habitants	dépenses d'équipement but / population
2014	134,04
2015	117,29
2016	31,34
2017	100,34
2018	200,07
2019	587,75
2020	408,24
2021	444,79

Les ressources des donatiers sont particulièrement fléchées vers les investissements

A raison de 4 300 habitants, cela équivaut à 430 000 € de plus que les autres, qui chaque année, vont à l'investissement.

Ce que « investir beaucoup » veut dire

Les recettes d'investissement doivent être à la hauteur

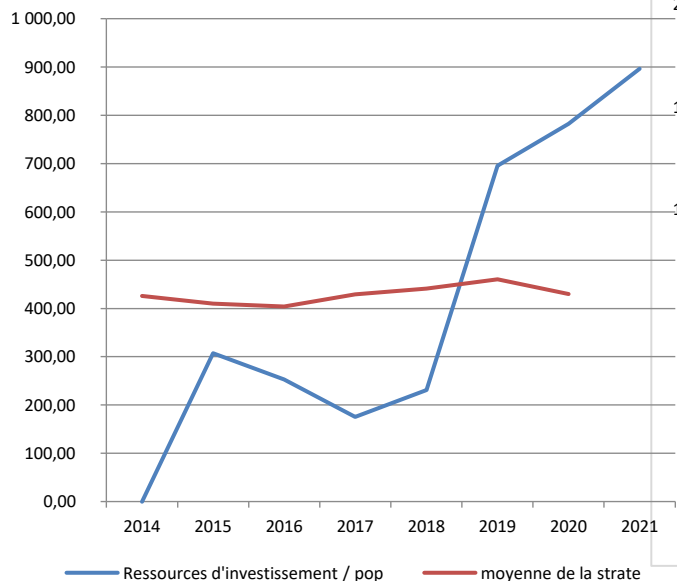
Pour soutenir le rythme, les ressources d'investissements sont fortement mobilisées également depuis 3 ans,

Dans l'ordre décroissant d'importance:

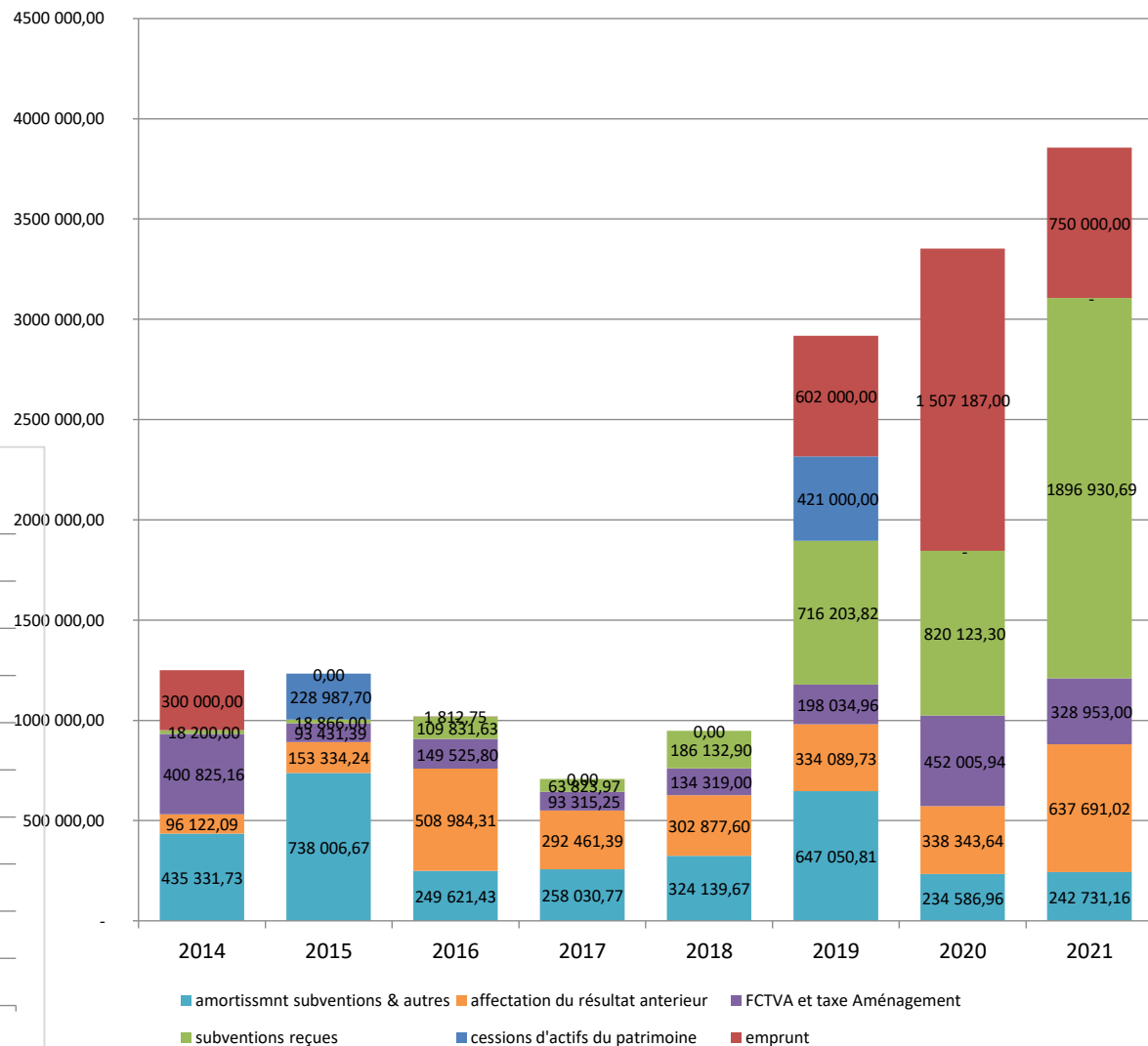
- 1 - Les cofinancements
- 2 - La dette
- 3 - Le résultat antérieur

En 2022, les ressources seront dans l'ordre décroissant: les co-financements (presque 1M€ !), le FCTVA + Taxe Aménagement, le résultat antérieur.

Les ressources d'investissement / habitant



Les recettes d'investissement



Ce que « investir beaucoup » veut dire

Maximiser les cofinancements

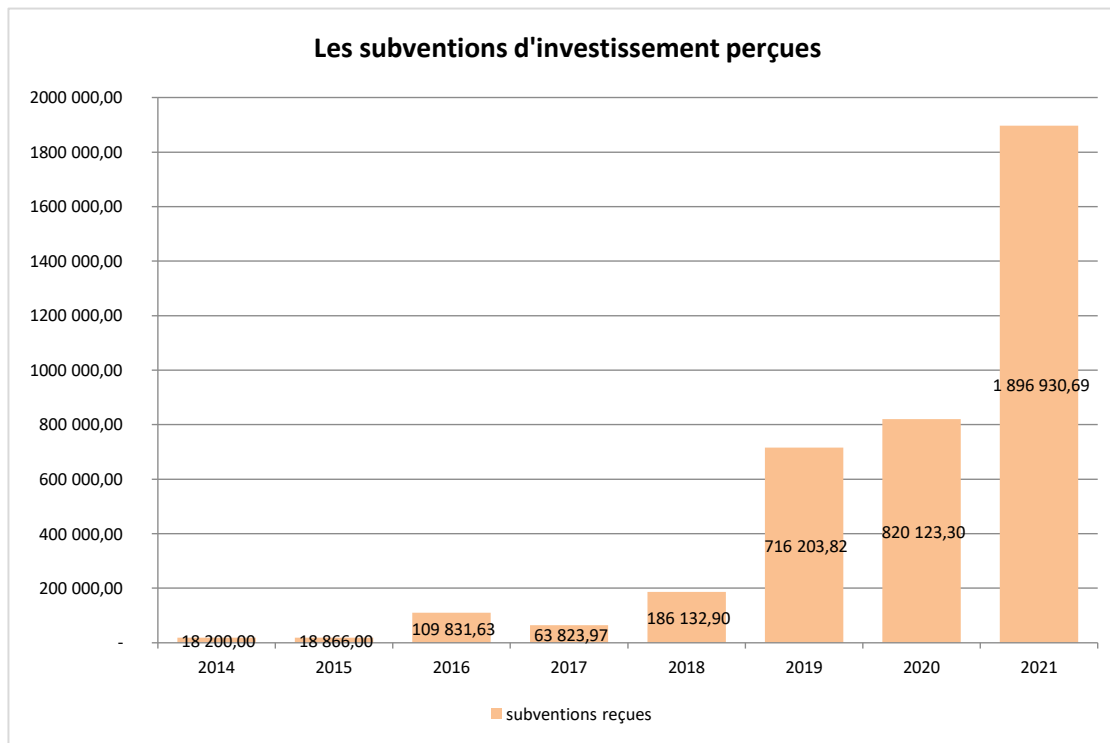
Avoir un portefeuille importants de projets nécessite vigilance sur les dispositifs et mobilisations de tous les partenaires possibles.

A partir de 2021, c'est l'enjeu notamment des programmes-labels

- « Centres Villes et Villages » (Département) et
- « Petites Villes de Demain » (Etat).

En 2022, près d'1M€ de cofinancements seront mobilisés!

Département:	433 248,30 €
Région:	73 052,00 €
Etat:	384 050,75 €
Arche Agglo:	50 000,00 €
SDED26:	6 596,45 €



Ce que « investir beaucoup » veut dire

Maîtriser aussi sa dette

Les emprunts à des taux avantageux sont un outil qu'il faut savoir mobiliser.

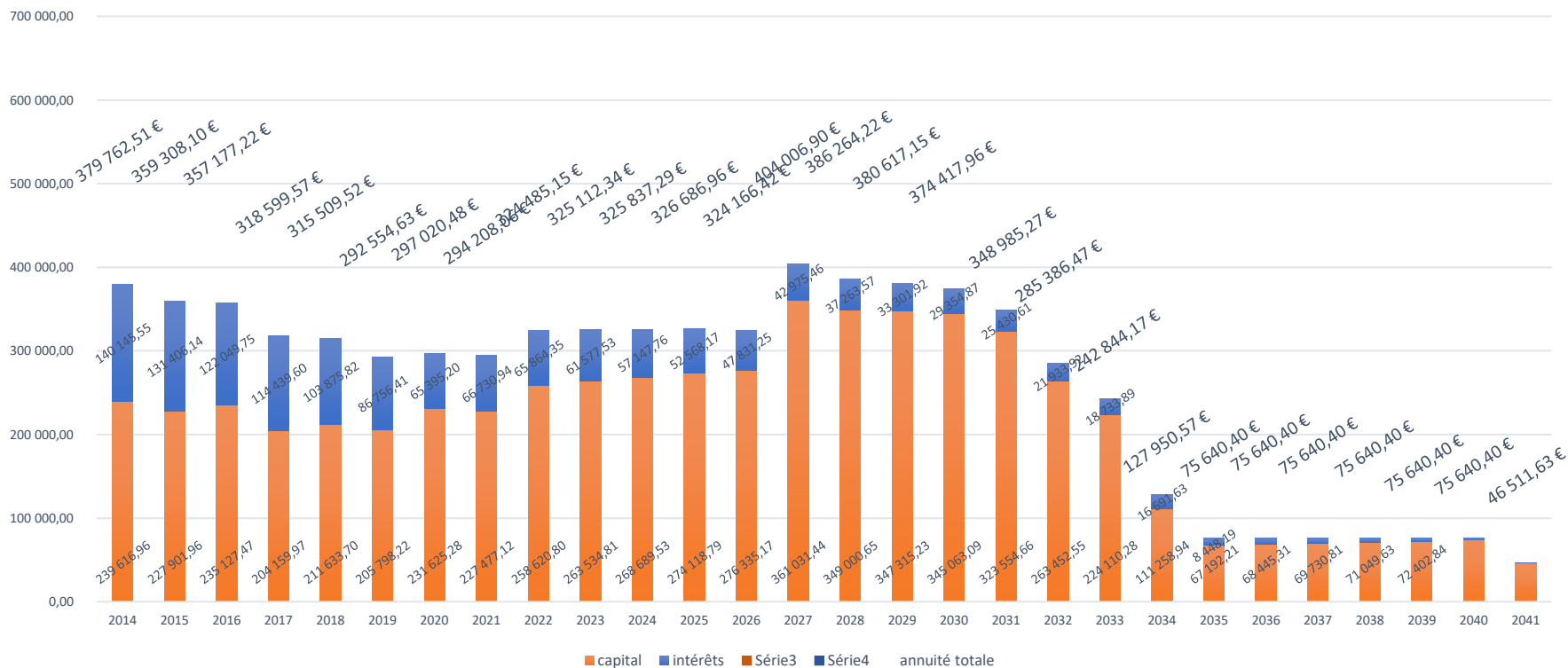
C'est un levier du développement, plus intéressant que l'immobilisation de fonds qui pénalisent le fonctionnement

La ligne de trésorerie

Un coût modique pour une souplesse indispensable.

En 2021, les montants ont variés (mobilisations / remboursements) entre 0 et 300 000 € (par tranche de 100K€).

Annuité de la dette budget principal



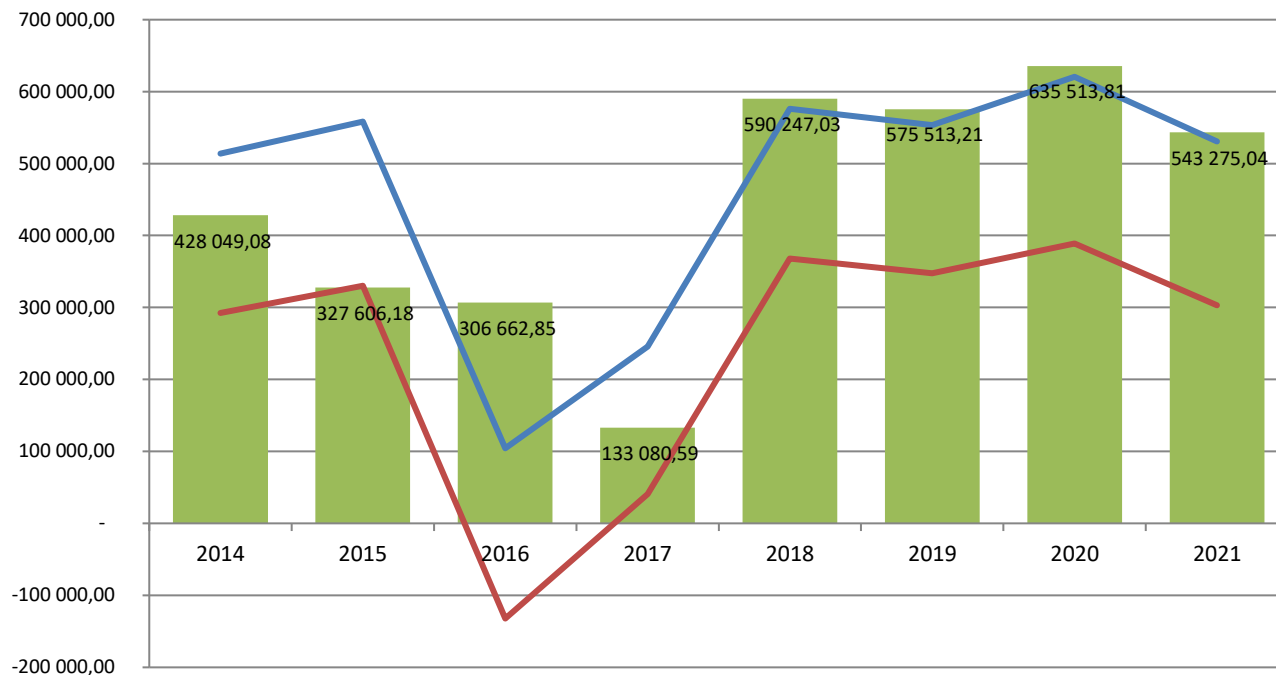
Objectif: tenir l'autofinancement

Un indicateur majeur à surveiller

Malgré la forte charge de l'investissement, l'autofinancement s'est rétabli, à un niveau acceptable.

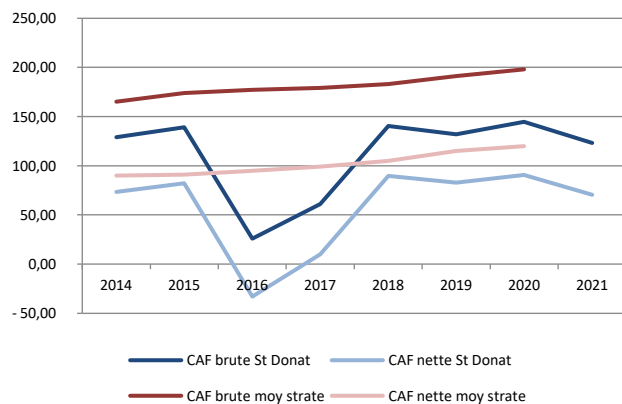
En 2022, l'objectif est de tenir ce niveau, afin de préserver l'équilibre des sources de financement des projets d'investissement.

Capacité d'autofinancement



■ Epargne de gestion — CAF brute — CAF nette

Capacité d'autofinancement / habitant



Même à un niveau acceptable (plus de 500K€ d'épargne de gestion), l'autofinancement reste cependant en deçà de la moyenne de la strate.

Comment et à quel prix ? Les dépenses

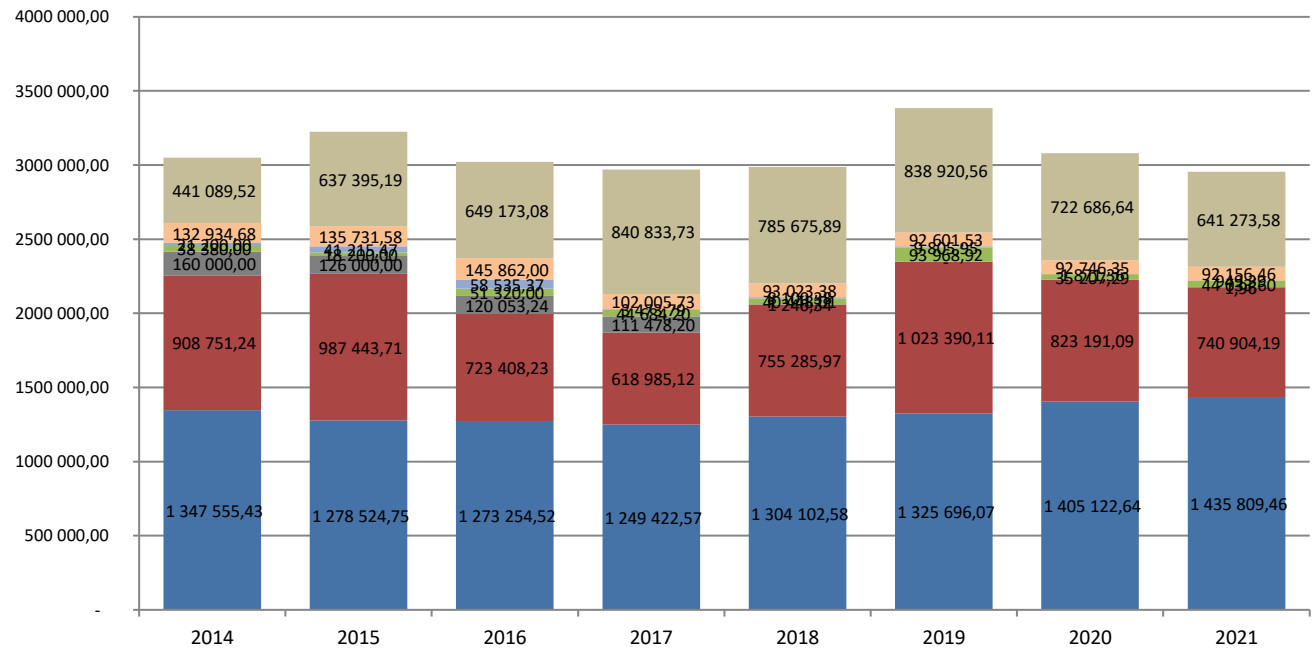
Le niveau de dépense est maîtrisé

L'objectif est d'en maîtriser l'évolution, tout en conservant un équilibre avec les recettes.

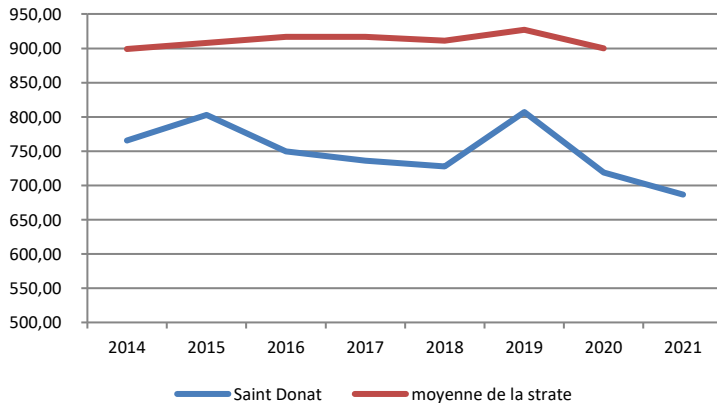
Globalement les dépenses sont stabilisées, même en neutralisant les effets comptables (amortissements, etc), c'est encore plus vrai sur la longue période.

De plus, Saint-Donat dépense moins que les communes comparables.

Les dépenses de fonctionnement



Dépenses de fonctionnement / habitant



- charges personnelles
- charges de gestion courante & externes
- intérêts de la dette
- subvention CCAS
- subventions associatives
- autres (amortissements, cessions, etc.)
- contingents & participations

En 2022, attention au fort impact de l'augmentation des coûts de l'énergie !

+ 240 000 € à inscrire au budget

Comment et à quel prix ? Les dépenses

Les vases communicants ?

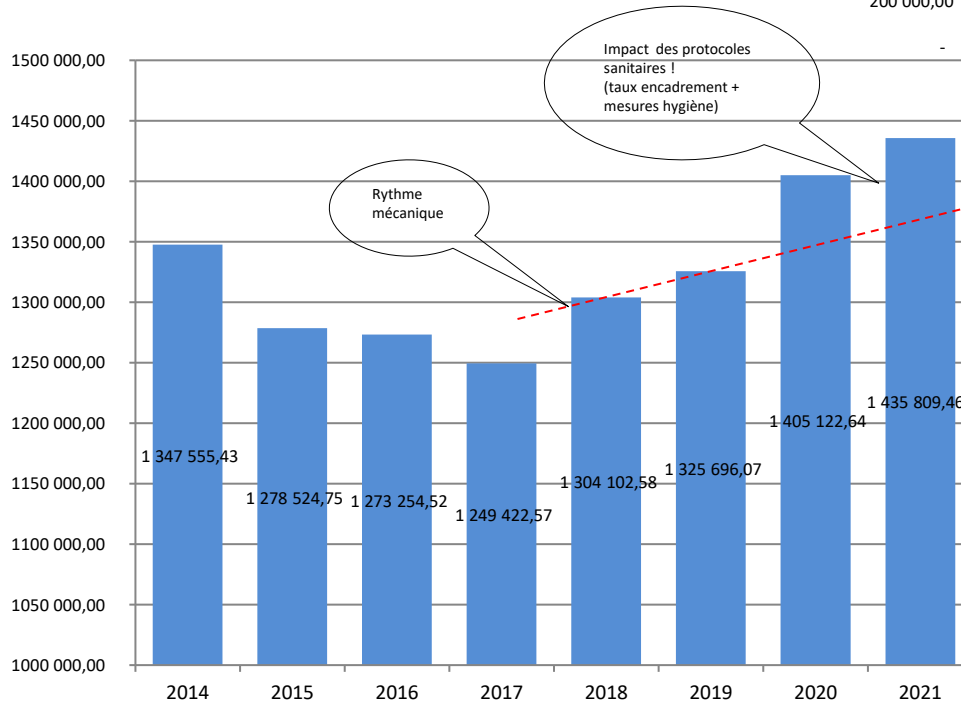
A Saint-Donat les dépenses de gestion sont particulièrement tenues, en 2021 elles sont au niveau de 2016, alors que la masse salariale évolue régulièrement.

En 2022 et ensuite, la masse salariale devrait poursuivre une évolution modérée mais constante.

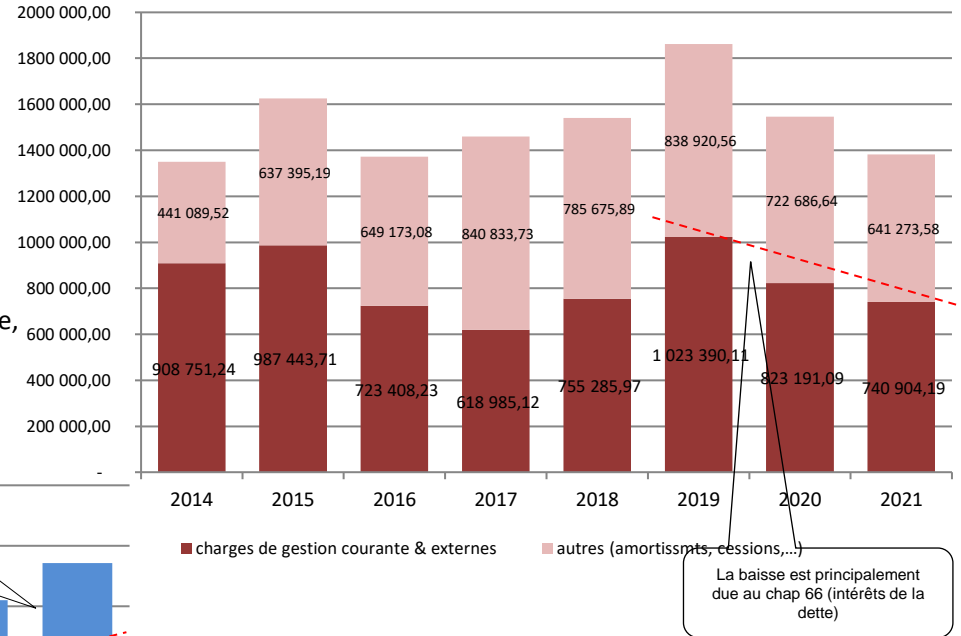
Le rythme de l'évolution mécanique de la masse salariale se situe à environ +2,5% / an.

Saint-Donat se situe pourtant nettement en deçà de la moyenne de la strate, l'écart est de plus de 100 € / habitant.

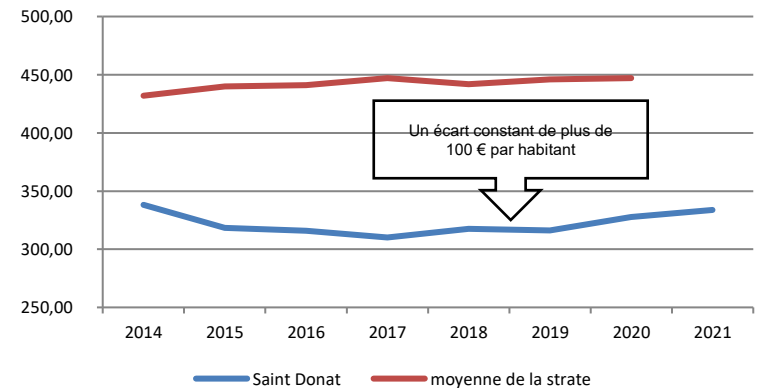
Les dépenses de personnel



Les dépenses de gestion courante (hors personnel)



Dépenses de personnel / habitant



Comment et à quel prix ? Les recettes

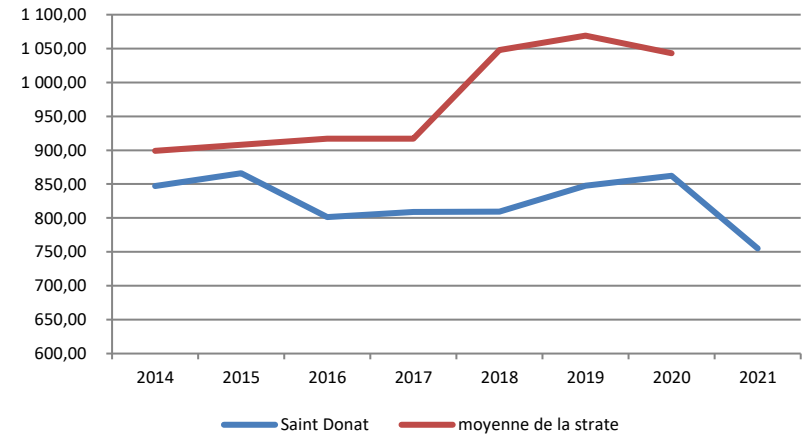
Les recettes ne sont pas assez dynamiques

Au global, hors opérations comptables d'ordre (amortissements, etc), les recettes évoluent certes, mais de manière très modérée.

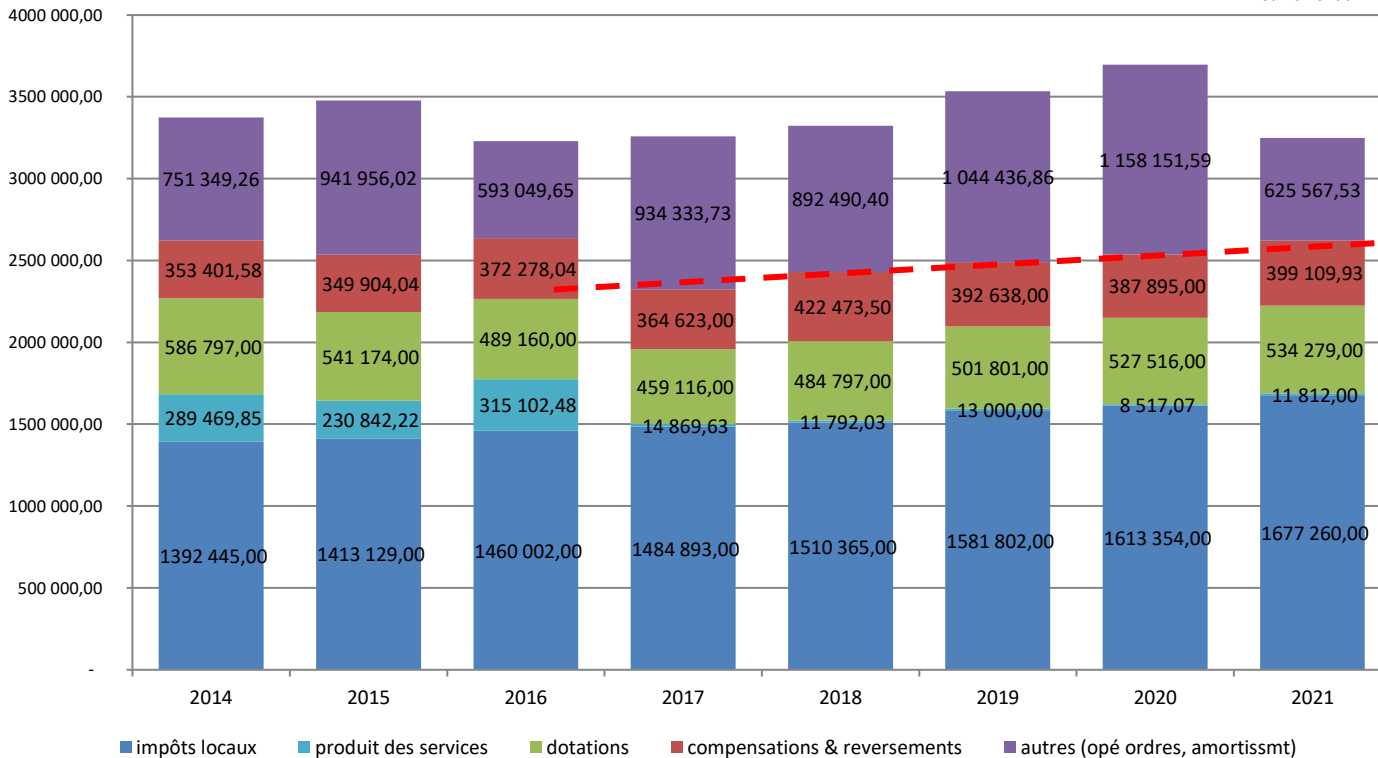
Sur la durée, est-ce suffisant pour faire face aux charges de la commune, mais surtout à ses ambitions ?

La comparaison avec les autres communes montre un décalage net des ressources de fonctionnement que la commune parvient à capter.

Recettes de fonctionnement / habitant



Les recettes de fonctionnement



Le socle des recettes est très peu dynamique

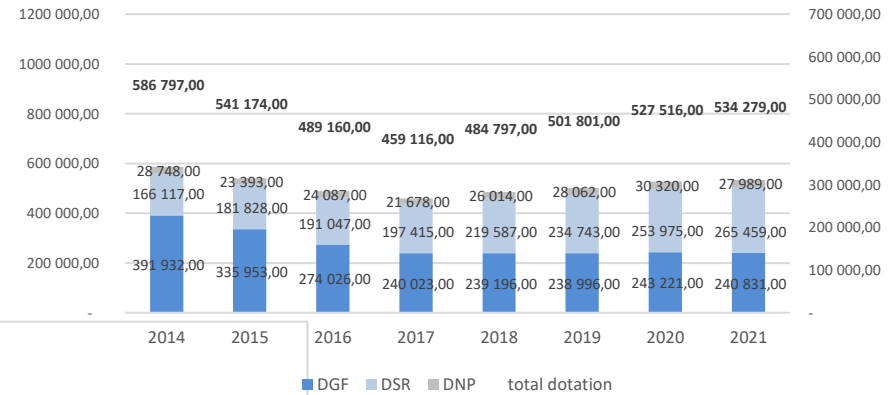
Comment et à quel prix ? Les recettes

Les ressources propres hors fiscalité restent limitées.

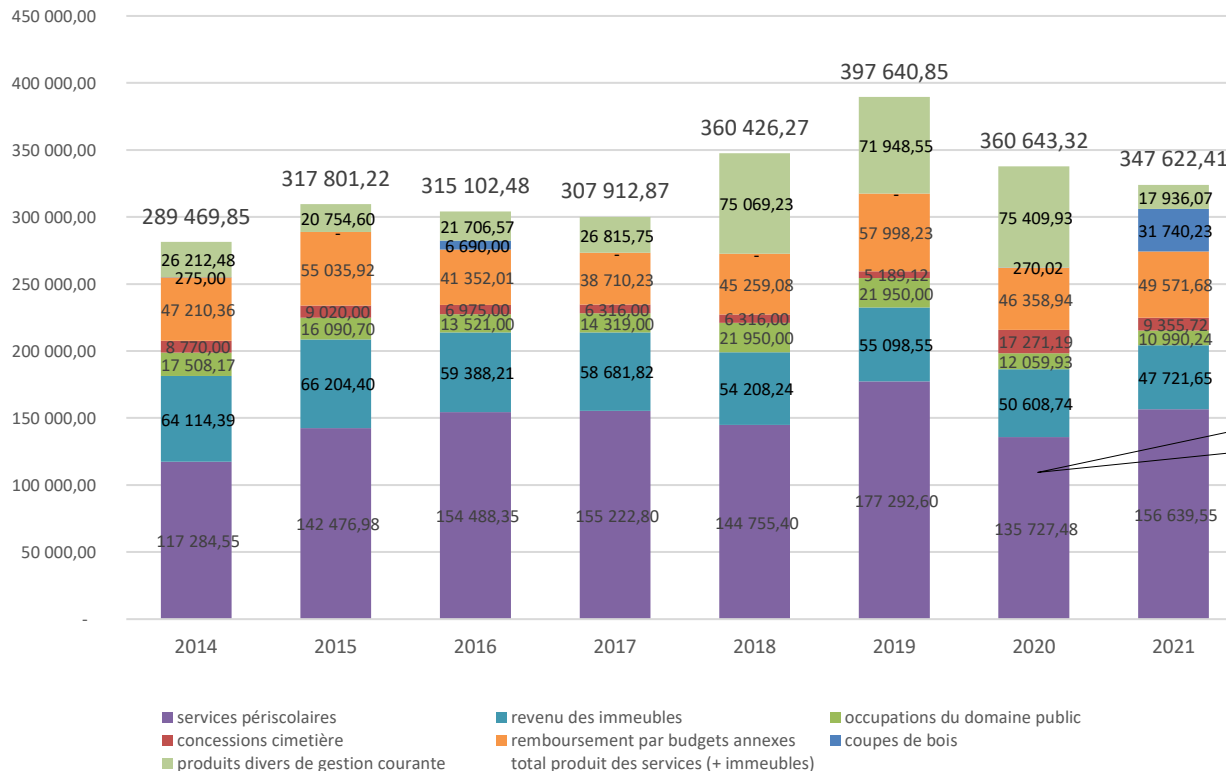
Ces ressources propres posent la question de la tarification de l'ensemble des services municipaux, voire parfois de leur gratuité.

La question peut aussi être abordée sous l'angle des charges de centralité en rapport avec la (non) participation de communes environnantes.

évolution des dotations



les produits des services et revenus des immeubles



Les dotations sont stabilisées et même en légère progression depuis le point bas de 2017. Mais c'est une recette particulièrement peu dynamique.

Impact crise sanitaire sur les recettes périscolaires. En 2020 on repart depuis le niveau de 2018,

Les revenus des immeubles sont désormais réduits à deux locaux :
- la Poste
- un appartement 2e étage Aragon.

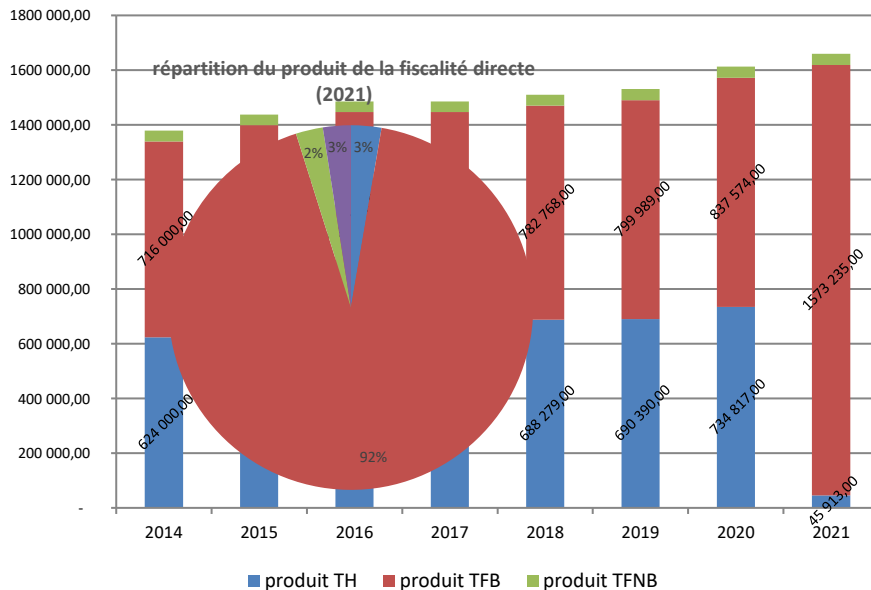
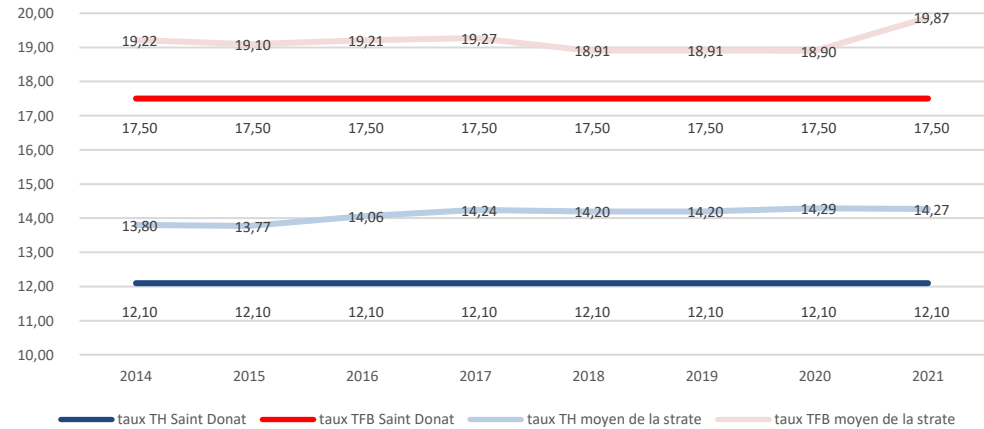
Comment et à quel prix ? Les recettes fiscales

En 2022, les taux d'impôts communaux n'auront pas augmentés depuis 11 ans.

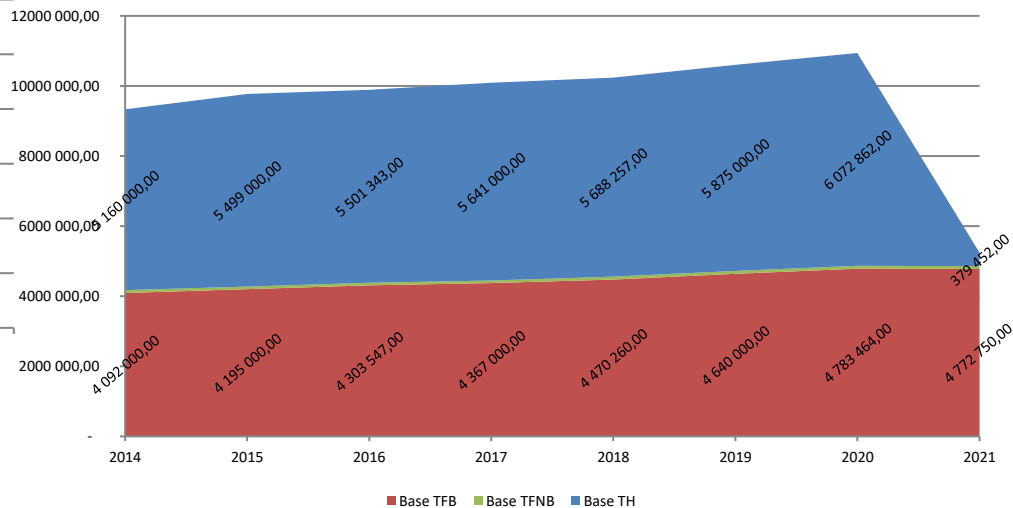
C'est la seule dynamique des **bases** fiscales qui fait la progression régulière du produit.
Le travail sur l'équité sur les bases est donc essentiel.

A noter : à compter de 2021, l'ex-part départementale de la TFB est transférée aux communes.
Saint-Donat a choisi de laisser les taux en l'état, contrairement à de nombreuses communes.

Taux fiscalité ménages



bases fiscales



Les produits fiscaux de la commune ne reposent plus désormais que sur le foncier bâti, pour l'essentiel.

Conclusion

Une équation délicate...

Soutenir un tel rythme de projets d'investissements :

- sans perspective d'amélioration radicale du fonctionnement (compresser les dépenses ? Générer de nouvelles recettes ?),
- sans mobiliser plus de dette,

ne peut que conduire à une érosion de l'autofinancement.

La commune de Saint Donat traverse une période particulière (héritage de projets, « crise de croissance » du territoire?).

Sur moyen terme, le rythme raisonnable des investissements annuels devra se situer aux alentours de 1,5 / 1,6 M€, plutôt que 2M€.

Un avenir plus serein

En 2022, fin de l'opération de l'entrée ouest voie douce collège centre-bourg.

En 2023,

- fin de l'opérations nouvel hôtel de ville,
- fin de l'opération Parc Bert.

A partir de 2024, il serait raisonnable de ne porter en permanence que 2 grands projets, soit:

Projet 1: 600 K€ /an

Projet 2: 600 K€ /an

Total 1,2 M€

Autres investissements de l'année: 300 – 400 K€

Pour une charge globale de 1,5 / 1,6 M€,

