

FINANCES: Budgets 2021- Pour un projet de territoire dynamique et ambitieux

Françoise BAROUSSE
Vice-Présidente de la CCRLCM
CC du 14 avril 2021



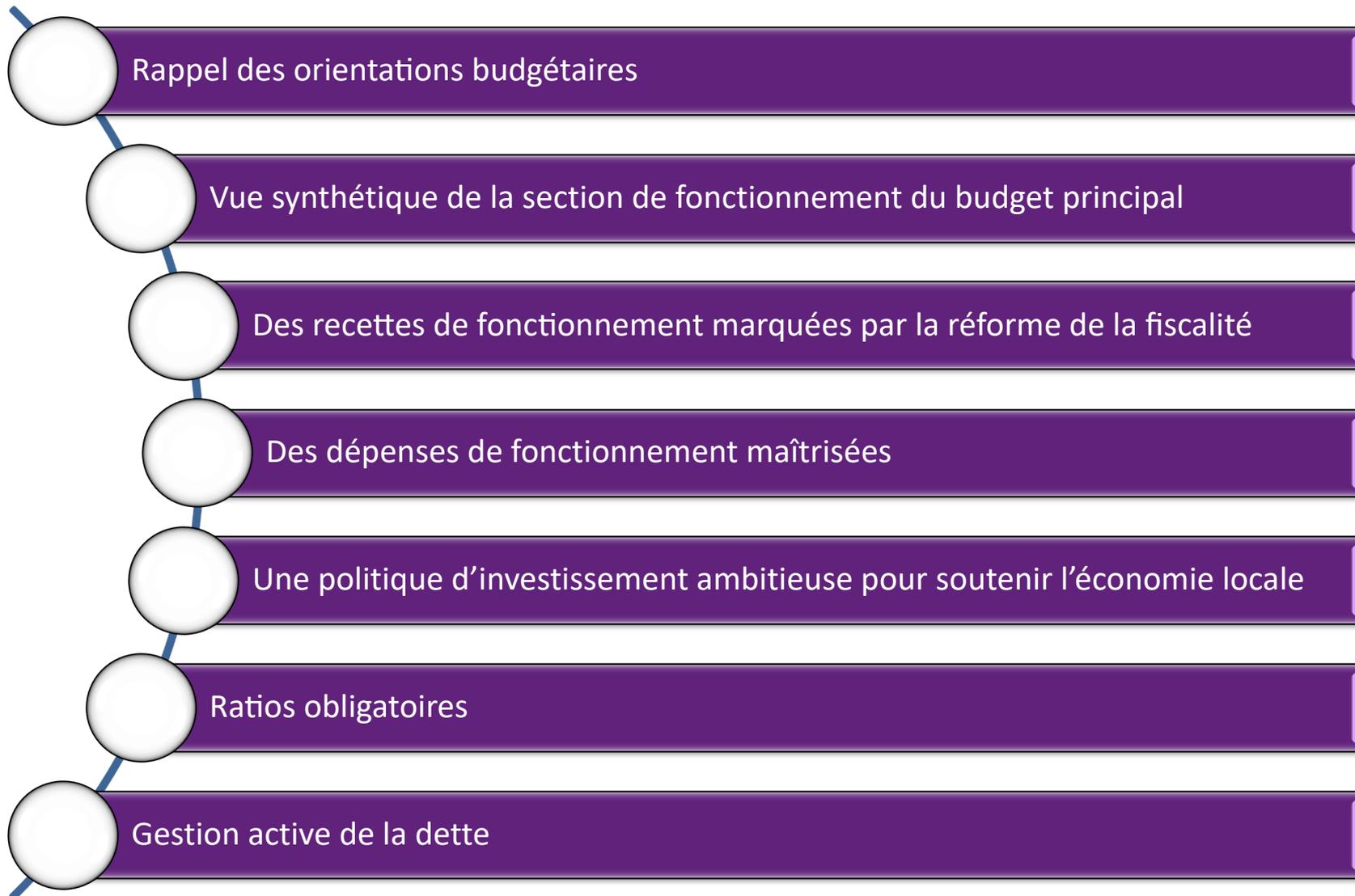
Document de synthèse obligatoire. L'article L2313-1 du CGCT prévoit
« *qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations
financières essentielles est jointe au CA et au BP afin de permettre aux
citoyens d'en saisir les enjeux* »

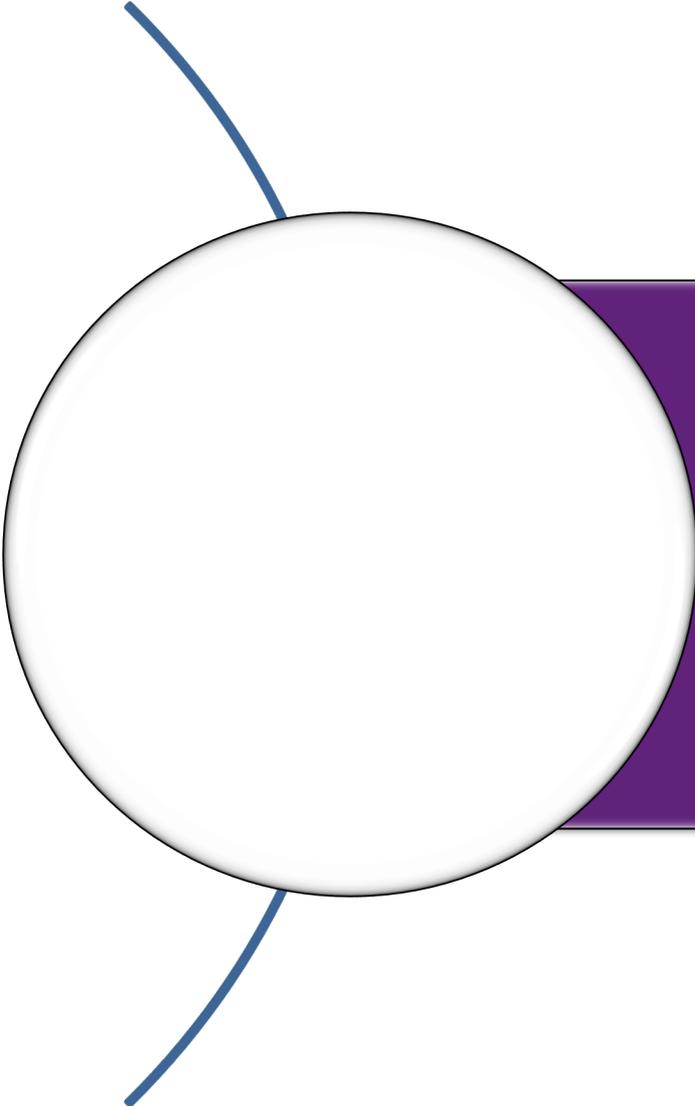
FINANCES: Partie 1 - Vote du budget principal

Françoise BAROUSSE
Vice-Présidente de la CCRLCM
CC du 14 avril 2021



AC	attribution de compensation
CC	communauté de communes
CET	Contribution économique territoriale
CIF	coefficient d'intégration fiscale
DCRTP	dotations de compensation de la réforme de la taxe professionnelle
DETR	dotations d'équipement des territoires ruraux
DGF	dotations globales de fonctionnement
DNP	dotations nationales de péréquation
DPV	dotations politiques de la ville
DSC	dotations de solidarité communautaire
DSIL	dotations de soutien à l'investissement local
DSR	dotations de solidarité rurale
DSU	dotations de solidarité urbaine et de cohésion sociale
DTS	dotations pour les titres sécurisés
EPCI	établissement public de coopération intercommunale
FA	fiscalité additionnelle
FCTVA	fonds de compensation de la taxe sur la valeur ajoutée
FDPTP	fonds départemental de péréquation de la taxe professionnelle
FPIC	fonds national de péréquation des ressources fiscales intercommunales et communales
FPU	fiscalité professionnelle unique
FSRIF	fonds de solidarité de communes de la région Ile de France
IFER	imposition forfaitaire sur les entreprises de réseaux
MGP	métropole du Grand Paris
TEOM	taxe enlèvement des ordures ménagères
TGAP	taxe générale sur les activités polluantes
TVA	taxe sur la valeur ajoutée





Rappel des orientations budgétaires

La crise sanitaire creuse le déficit public à hauteur de 11,3% du PIB et la dette publique devrait atteindre environ 120% du PIB en 2020 ;

De fortes incertitudes sur la vigueur de la reprise économique en 2021 et un PIB français qui ne retrouverait son niveau d'avant crise qu'à la toute fin de l'année 2022 ;

Vers une plus grande dépendance vis à vis des recettes fiscales de l'Etat : remplacement de notre TH par une fraction de TVA et baisse des impôts de production dès 2021 (CVAE, CFE et TFPB) ;

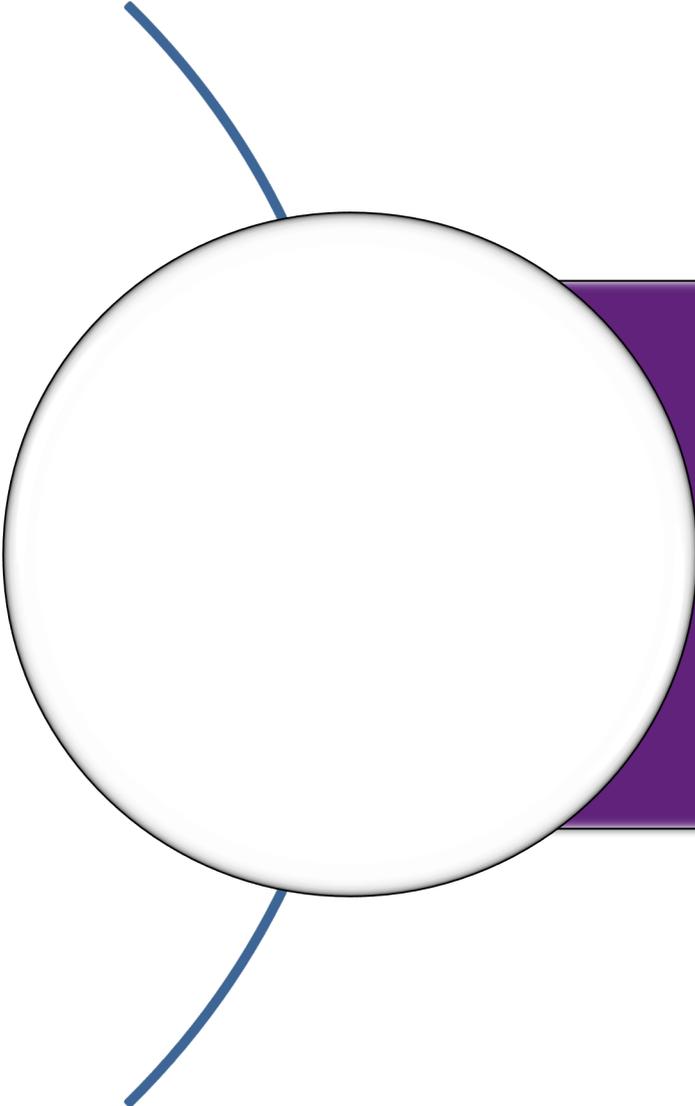
Une dotation globale de fonctionnement constante pour la quatrième année consécutive au niveau national ;

Une actualisation des bases fiscales proche de 0 (+0,2%) ;

Un FPIC gelé au niveau national à un milliard d'euros pour la sixième année consécutive ;

Des fondamentaux financiers qui restent solides ce qui nous permet d'accroître fortement notre investissement en 2021 pour soutenir les entreprises locales.

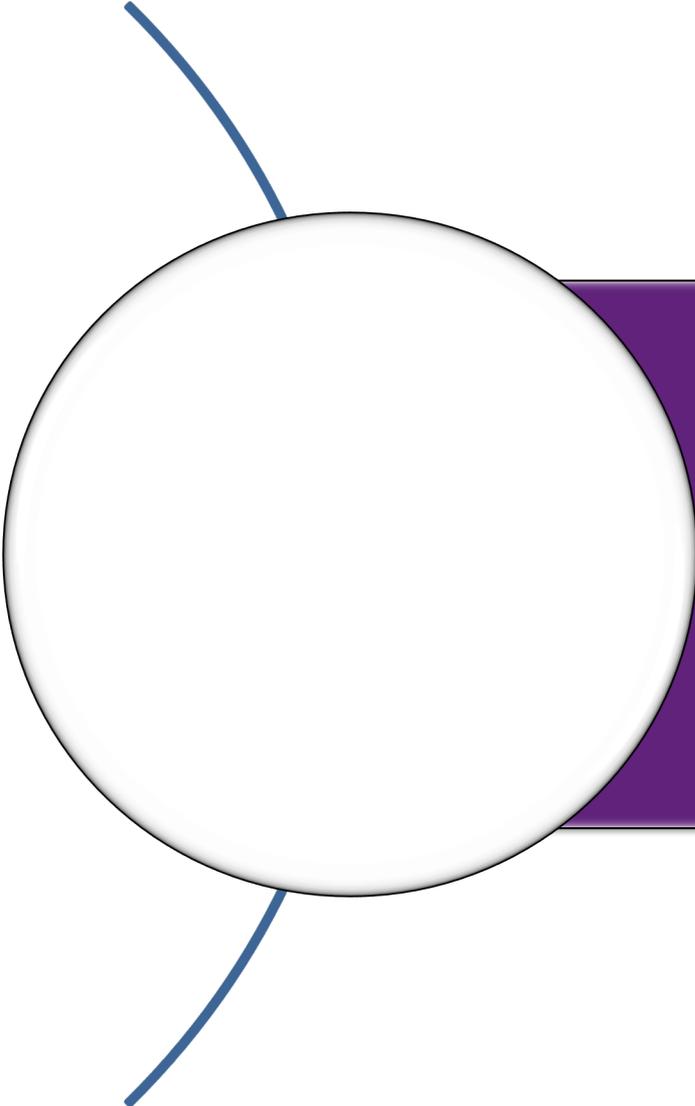
**Section de
fonctionnement
25 M€**



Vue synthétique de la section de fonctionnement du budget principal

Un budget équilibré en section de fonctionnement à hauteur de 25 M€

DEPENSES				RECETTES			
CHAPITRE	CA19	CA20	BP21	CHAPITRE	CA19	CA20	BP21
011 Charges caractère généré	6 049 653,68	6 276 850,08	6 389 300,00	70 Produits du domaine	943 039,16	1 285 393,07	1 330 621,00
012 Charges personnel	5 479 547,94	5 376 311,01	5 551 000,00	013 Atténuation de charges	242 043,94	175 230,97	10 000,00
014 Atténuation de recettes	3 891 090,00	3 874 443,00	4 013 000,00	73 Impôts et taxes	15 551 799,00	16 311 036,00	16 530 243,00
65 Autres charges gestion	1 872 806,88	1 740 012,54	1 987 700,00	74 Dotations et subventions	3 199 092,41	3 788 801,95	2 774 186,00
				75 Produits gestion courante	45 125,13	364 389,17	38 210,38
66 Charges financières	223 685,47	188 423,27	190 000,00	76 Recettes financières	4 643,14	4 091,15	3 505,00
67 Annul exercice antérieur	0,00	593,89	1 000,00	77 Recettes exceptionnelles	87 852,95	34 218,17	50 000,00
68 Dotations règlementées	472 500,00	106 000,00	200 000,00	78 Reprise sur provisions	1 672 500,00	0,00	0,00
TOTAL DEPENSES REELLES	17 989 283,97	17 562 633,79	18 332 000,00	TOTAL RECETTES REELLES	21 746 095,73	21 963 160,48	20 736 765,38
042- 678 superette				78 Reprise sur provisions		73 725,98	
042-6761	3 500,00			72-042 Travaux en regie	280 358,33	143 102,07	
Chapitres 042-675				776XX	3 456,00		
amortissement - 6811	734 165,58	760 416,02	750 000,00	76238-regul agv			
TOTAL DEPENSES ORDRE	737 665,58	760 416,02	750 000,00	TOTAL RECETTES ORDRE	283 814,33	216 828,05	0,00
TOTAL DEPENSES REELLES+ORDRE	18 726 949,55	18 323 049,81	19 082 000,00	TOTAL RECETTES REELLES+ORDRE	22 029 910,06	22 179 988,53	20 736 765,38
022 Dépenses imprévues							
023 Autofinancement SI			5 918 000,00	002 Excédent fonctionnement	1 053 035,59	3 517 398,65	4 263 234,62
EQUILIBRE BUDGETAIRE	18 726 949,55	18 323 049,81	25 000 000,00	EQUILIBRE BUDGETAIRE	23 082 945,65	25 697 387,18	25 000 000,00



Des recettes de fonctionnement marquées par la réforme de la fiscalité

Un chapitre 70 à 1,330 M€ qui n'évolue pas par rapport au CA2020

CHAP	INTITULE	CA 19	CA+CRAT20	BP2021
7018	reversement photovoltaïque	9 454,67	12 945,82	13 000,00
70328	Autres droits de stationnement et location	25 915,15	24 844,66	24 000,00
70613	Abonnements redevance DIB	117 705,42	40 507,69	0,00
7062	Redevances droits services culturels	99 600,00	64 279,30	30 000,00
7066	redevance auprès des parents creche	182 600,14	165 808,57	165 000,00
7067	Redevances peri scolaires+ alsh	175 026,52	135 269,11	100 000,00
70841	Mise à dispo budget de personnel sur le budget an	129 974,03	138 612,10	140 000,00
			0,00	
70688	Travaux services partagés/ prestations de services	87 100,40	372 718,90	562 321,00
70845	rbt des MAD de personnel aux communes	94 499,83	61 484,13	60 000,00
70846	Rbt MAD personnel factures au GFP de rattachement	18 753,00	20 333,41	4 000,00
70848	Mise à disposition de personnel		0,00	
70871	rbt collectivité rattachement -SPANC	0,00	9 254,39	9 300,00
70872	rbt par le budget annexe REOM		0,00	
70873	rbt des MAD du personnel CCRLCM au CIAS		236 212,90	220 000,00
70876	rbt par le GFP de regroupement	2 410,00	3 122,09	3 000,00
70878	Autres produits-Rbt de frais		0,00	
TOTAL 70	Produits du domaine	943 039,16	1 285 393,07	1 330 621,00

Proposition de vote des taux de fiscalité en 2021

EPCI : **803 REGION LEZIGNANAISE CCRLCM**

 ARRONDISSEMENT : **11**

 TRÉSORERIE SPL OU SGC : **TRESORERIE LEZIGNAN CORBIERES**

N° 1259 FPU (1)

TAUX

FDL

2021

ÉTAT DE NOTIFICATION DES PRODUITS PRÉVISIONNELS ET DES TAUX D'IMPOSITION DES TAXES DIRECTES LOCALES POUR 2021

I – RESSOURCES FISCALES DONT LE TAUX DOIT ÊTRE VOTÉ EN 2021

I.A - CFE

CFE	Bases d'imposition effectives 2020 1	Taux de référence pour 2021 2	Taux d'imposition plafonné pour 2021 3	Bases d'imposition prévisionnelles 2021 4	Produit de référence (col.4 x col.2 ou 3) 5
	7 400 374	34,96	>>>	6 744 000	2 357 949
	Réserve de taux capitalisée 6	Réserve de taux utilisée 7	Taux voté 8	Taux mis en réserve 9	Produit de CFE unique (col 4 x col 8) 10
			34,96		2 357 949
Si décision de modifier la durée d'intégration des taux, indiquer ci-contre la nouvelle durée.....					

I.B – TAXES FONCIÈRES

Taxes	Bases d'imposition effectives 2020 1	Taux de référence pour 2021 2a	Taux moyens pondérés des communes si fusion 2b	Bases d'imposition prévisionnelles 2021 3	Produit fiscal de référence (col 3 x col 2) 4	Taux votés 5	Produit correspondant (col 3 x col 5) 6
Taxe foncière (bâti)	29 116 222	1,28		28 828 000	368 998	1,28	368 998
Taxe foncière (non bâti)	1 754 589	9,42		1 753 000	165 133	9,42	165 133
Produit de référence des taxes foncières					534 131	Prod. fisc. attendu TF	534 131

Aide au calcul des taux add. par variation proportionnelle

Taxes	Taux de référence pour 2021 11	Coefficient de variation proportionnelle 12 Produit attendu des TF 13	Taux proportionnels (Col.11*col.13) 14
Taxe foncière (bâti)	1,28	534 131	1,28
Taxe foncière (non bâti)	9,42	534 131	9,42
		= 1,000000	
		(6 décimales)	

Produit de référence des TF total col 4

II – RESSOURCES FISCALES INDÉPENDANTES DES TAUX VOTÉS EN 2021

CVAE	IFER	TASCOM	TH	Taxe add. FNB	Fraction de TVA nationale	Total
906 187	866 885	275 130	799 918	116 752	3 987 291	6 952 163
Alloc. compensatrices	443 436	DCRTP	Versement FNGIR	Contribution FNGIR		1 402 948

III – TOTALISATION DES RESSOURCES FISCALES PRÉVISIONNELLES POUR 2021

2 892 080	+	2 964 872	+	443 436	+		-	1 402 948	+	3 987 291	=	8 884 731
Produit attendu des taxes à taux votés		Total autres taxes (cadre II)		Allocations compensatrices + DCRTP		Versement FNGIR		Contribution FNGIR		Fraction de TVA nationale		Montant total prévis. 2021 au titre de la fiscalité directe locale

le **CARCASSONNE**
 le **DIRECTEUR DEP. DES FINANCES PUBLICS**

le **31 MARS 2021**
NICOLAS DEMONET

Le préfet,
 le

Le président,
 le

Vote des taux de TEOM pour un produit de 5,2 M€ soit 21% du poste « impôts et taxes »

Le poids de la TEOM qui représente 21% du BP 2021 reste dans les mêmes proportions que l'année précédente. Le produit attendu se situe à **5,2 M€**.

Les taux TEOM 2021 par zone de collecte sont les suivants:

N° ZONE	COMMUNES	TAUX TEOM 2021
01	Argens Minervois	20,35%
02	Boutenac	20,11%
03	Camplong d'Aude	22,69%
04	Canet d'Aude	18,19%
05	Castelnau d'Aude	26,34%
06	Conilhac Corbières	19,93%
07	Cruscades	33,95%
08	Escales	23,20%
09	Fabrezan	18,53%
10	Ferrals les Corbières	20,59%
11	Fontcouverte	21,53%
12	Homs	18,38%
13	Lézignan Corbières	13,21%
14	Luc Sur Orbieu	22,31%
15	Montbrun des Corbières	17,80%
16	Montségret	20,90%
17	Moux	22,37%
18	Ornaisons	21,24%
19	Paraza	18,81%
20	Roubia	22,01%
21	Saint André De Roquelongue	20,35%
22	Tourouzelle	18,39%

23	<u>COMMUNES ISSUES DE L'EX CDC DE LA CONTREE DE DURBAN</u> : Albas-Cascastel des Corbières-Coustouge-Jonquières-Quintillan-Saint Laurent De La Cabrerisse-Thézan des Corbières - Ex V124	21,30%
24	<u>COMMUNES ISSUES DE L'EX CDC DU CANTON DE LAGRASSE</u> : Lagrasse-Ribaute-Saint Martin des Puits-Saint Pierre des Champs-Talairan-Tournissan - Ex V185	19,37%
25	<u>COMMUNES ISSUES DE L'EX CDC PIEMONT D'ALARIC</u> : Roquecourbe Minervois-Saint Couat d'Aude - Ex V068	20,57%
26	<u>COMMUNES ISSUES DE L'EX CDC DU MASSIF DE MOUTHOMET</u> : Albières, Auriac, Bouisse, Davejean, Dernacueillette, Félines-Termenès, Lairière, Lanet, Laroque-De-Fa, Massac, Montjoi, Mouthomet, Palairac, Salza, Termes, Vigneville, Villeroque-Termenès - EX REOM	18,67%

(NB: l'équilibre pour la ville-centre implique l'application d'une AC de -0,324 M€).

Vote du produit attendu de GEMAPI pour 2021

Le produit attendu 2021 pour 2021 est proposé à **0,266 M €**

Les services fiscaux traduiront cette somme en taux additionnels sur la fiscalité existante.

Le chapitre 73 représente 66% des recettes de fonctionnement

CHAP	INTITULE	CA 19	CA+CRAT20	BP2021
7311	Contributions directes			
73111	Taxes foncières	7 296 458,00	7 544 625,00	3 808 750,00
73112	Cvae	904 124,00	928 682,00	906 187,00
73113	Tascom	242 975,00	275 467,00	275 130,00
73114	Ifer	893 193,00	862 619,00	866 885,00
7318	Impôts locaux Autres impôts et assimilés	25 800,00	0,00	
73211	Attribution compensation	742 146,00	835 028,00	750 000,00
73223	FPIC	442 727,00	471 537,00	470 000,00
7331	TEOM	4 784 376,00	5 130 565,00	5 200 000,00
7346	taxe gemapi	220 000,00	262 513,00	266 000,00
7382	fraction de tva			3 987 291,00
TOTAL 73	Impôts et taxes	15 551 799,00	16 311 036,00	16 530 243,00

Au BP21, suite à la réforme, la fiscalité directe (731XX) ne représente plus que 35% du poste « impôts et charges » contre 59% au CA2020.

Focus sur la fiscalité élargie à 8,852 M€ qui connaît une profonde transformation en 2021

La fiscalité élargie s'entend ici comme la somme (des contributions directes + fraction de TVA + compensations de fiscalité).

La fiscalité élargie a connu une profonde transformation ces 10 dernières années avec tout d'abord un basculement de la fiscalité économique vers la fiscalité « ménages » suite à la suppression de la taxe professionnelle en 2010/2011 (transfert de la taxe d'habitation départementale), et ensuite avec la disparition de la taxe d'habitation à partir de 2021 et son remplacement par **une fraction de TVA**.

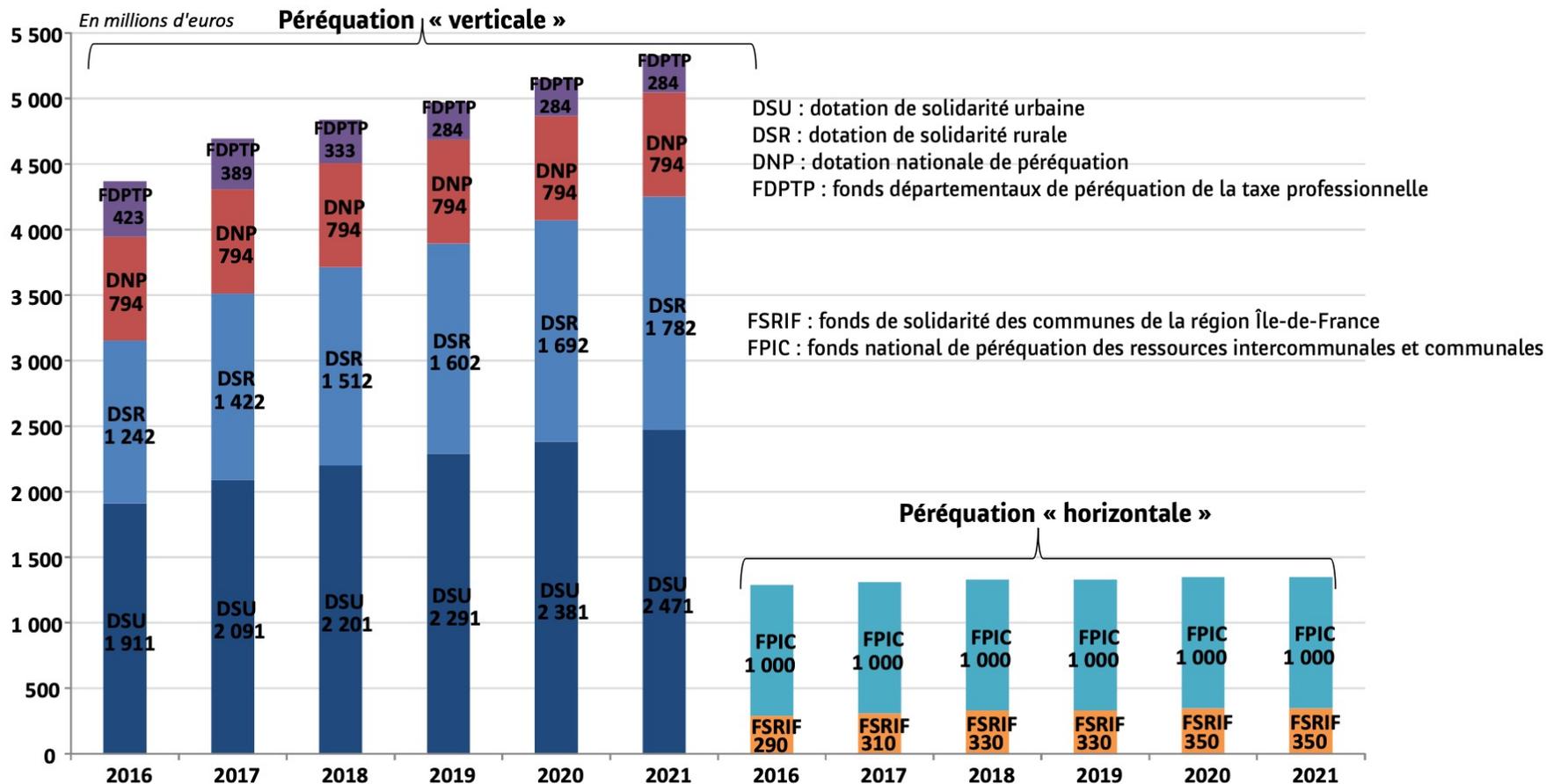
Cette dernière représente désormais **16 % des recettes du budget général en 2021**, ce qui réduit fortement l'autonomie fiscale de la CCRLCM et accroît notre dépendance vis-à-vis des recettes fiscales de l'Etat. Le remplacement de la TH par une fraction de TVA peut conduire à une insensibilisation du contribuable « ménages » vis-à-vis des projets intercommunaux.

Le poids de la fiscalité économique diminue suite à la baisse des impôts de production décidée par l'Etat dans le cadre du plan de relance.

Cette mesure se traduit pour la CCRLCM par une baisse de la contribution foncière acquittée par les entreprises. Cette réduction d'impôt d'un montant de **0,440 M€**, est intégralement compensée par l'Etat.

	Etat 1386 RC	Etat 1259
	2020	2021
TH	4 257 645	
THRS		799 918
TFB	372 469	368 998
TFNB	165 279	165 133
TANB	119 153	116 752
CFE	2 582 654	2 357 949
CVAE	928 682	906 187
TASCOM	275 467	275 130
IFER	862 619	866 885
Comp TH	512 368	
Comp FB	537	483
comp FB entreprise		9 396
Comp CFE	96 194	431 123
TVA		3 957 291
FNGIR	-1 402 948	-1 402 948
TOTAL y compris compensations	8 770 119	8 852 297
poids menage avant FNGIR	53%	10%
poids entreprise avant FNGIR	47%	47%
TVA (Etat)		43%

FPIC pour 2021 au même niveau qu'en 2020 soit 0,470 M€ sous répartition de droit commun



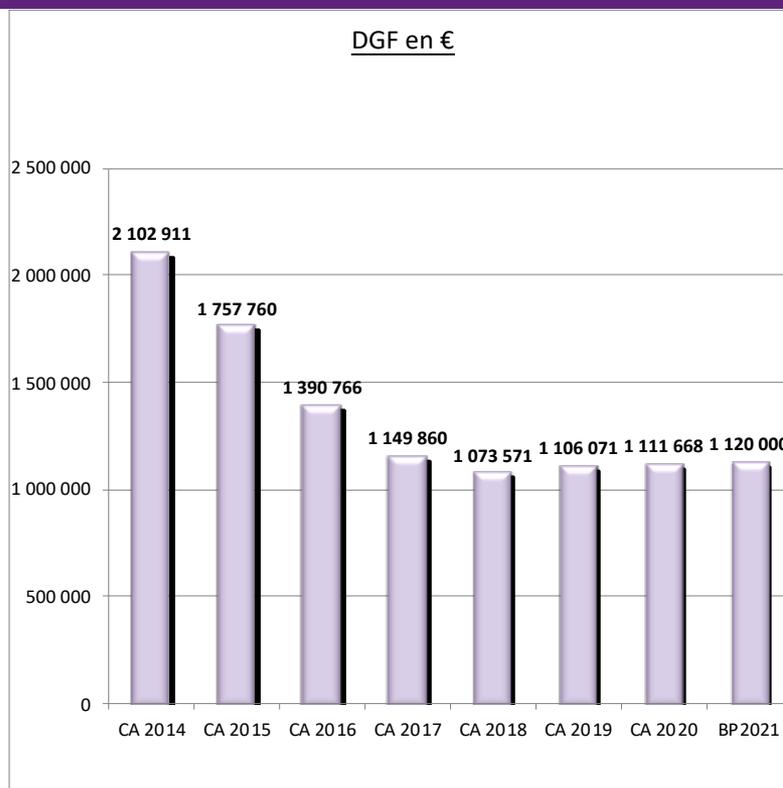
Un chapitre 74 proposé à hauteur de 2,774 M€ en recul de près de 1M€ par rapport au CA2020

Cette situation s'explique pour deux raisons:

=> suite à la réforme de la fiscalité, une baisse des compensations (- 0,170 M€)

=> par mesure de prudence et compte tenu de la crise covid, une baisse des subventions et participations notamment de la CAF (-0,800 M€) en matière de financement des accueils enfance-jeunesse

Une DGF qui s'étiole au fil du temps... - 6M€ depuis 2014!



Un chapitre 75 proposé à hauteur de 38 k€

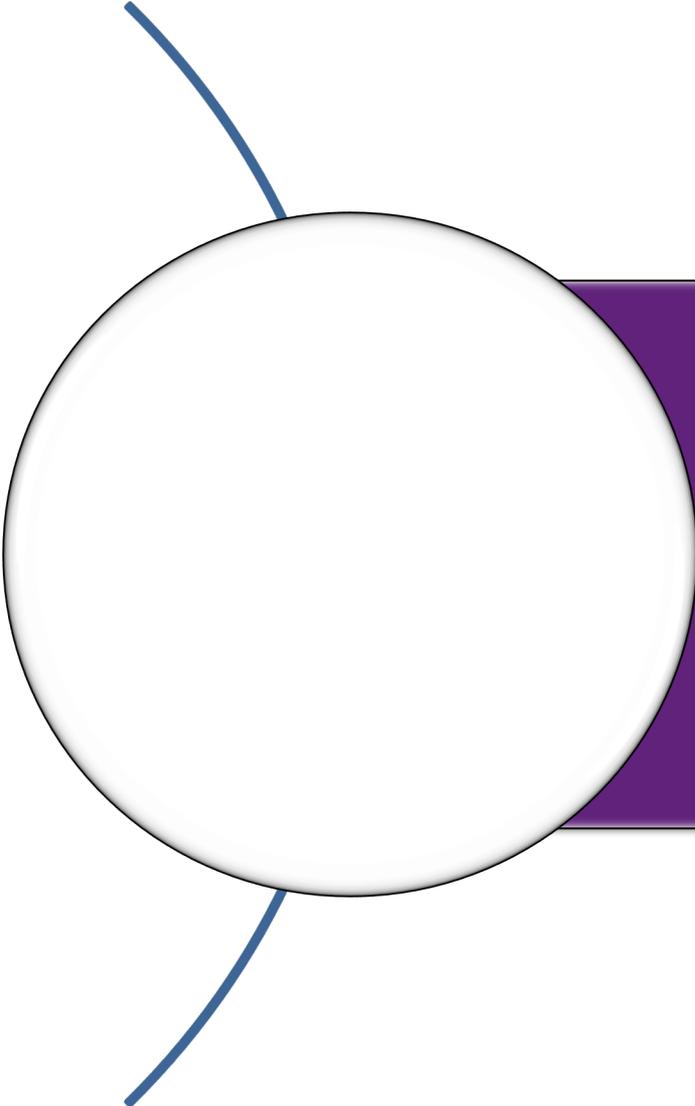
Regroupe les loyers notamment de la MSP de St Laurent et de la MMG de Lézignan.

Un chapitre 77 proposé à 50 k€

Il s'agit du protocole transactionnel dans le cadre du contentieux sur le chenil négocié à hauteur de 50 k€.

Chapitre 002 à 4,263 M€

Correspond à la reprise des résultats suite au vote du CA2020.



Des dépenses de fonctionnement maîtrisées

Un chapitre 011 proposé à 6,389 M€ soit +2% par rapport au CA2020

Le chapitre 011 intègre les prévisions de dépenses des services et notamment les dépenses liées au service environnement.

La crise covid incite à être prudent en matière de prévisions de dépenses.

Un chapitre 012 proposé à 5,551 M€ soit + 3,3 % par rapport au CA2020

Le chapitre 012 intègre la réorganisation des services qui se poursuivra au cours de l'exercice 2021.

Il est ici rappelé les recrutements suivants:

- DGS, DGA, coordonnateur enfance jeunesse, chargé de communication, technicien bâtiment (en interne), instructeur droit des sols.
- Certains de ces recrutements sont compensés par la fin des schémas de mutualisation qui permettent d'intégrer de nouvelles recettes dans notre budget.

L'organisation interne sera finalisée d'ici la fin de l'exercice.

La prévision intègre également les effets GVT.

Un chapitre 014 proposé à 4,013 M€

Cette prévision concerne:

- => le remboursement au FNGIR pour 1,402 M€
- => Le remboursement des AC positives aux communes pour 2,6 M€ qu'il convient de mettre en perspective des AC négatives (cf recettes) pour 0,750 M€ soit en contracté 1,850 M€

Un chapitre 65 proposé à 1,987 M€ en évolution par rapport à 2020

Plusieurs points expliquent cette prévision en évolution:

- ⇒ une régularisation concernant la contribution 2020 à verser au SMAJ (98 K€)
- ⇒ une proposition de crédits sur les admissions en non valeur (40 K€)
- ⇒ la prévision concernant les subventions aux associations est établie au même niveau que l'an dernier mais pourra faire l'objet d'un réajustement en raison de la crise covid.
- ⇒ La subvention d'équilibre au CIAS intègre également la politique de dé-précarisation.

Un chapitre 66 proposé à 0,190 M€

Grâce à sa gestion active de dette, notre intercommunalité bénéficie de taux d'intérêt historiquement bas. Notre intercommunalité se désendettera sur l'exercice et il n'est pas exclu qu'en cours d'année, soit menée une opération de réaménagement notamment en regard de des lignes sur livret A dont la marge apparaît aujourd'hui comme élevée.

Un chapitre 68 proposé à 0,200M€

Compte-tenu de trois contentieux en cours, la CCRLCM souhaite provisionner les risques en inscrivant une somme de 0,200 M€.

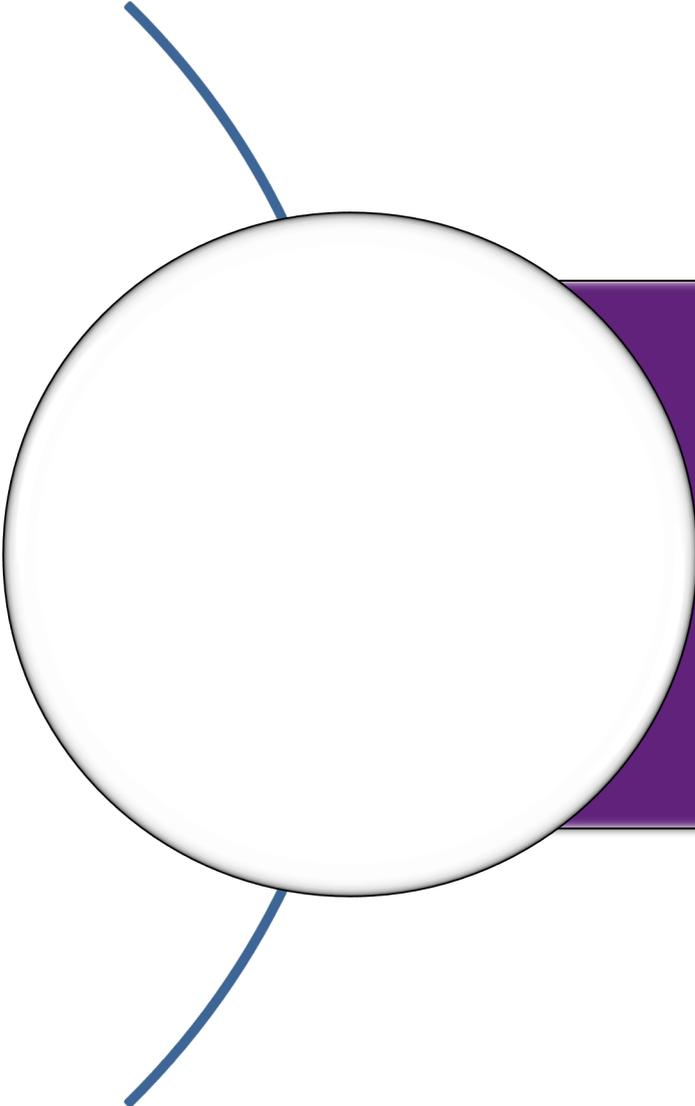
Un chapitre 042 proposé à 0,7500M€

Il s'agit des dotations aux amortissements.

Autofinancement au 023 à 4,263M€

L'autofinancement reste élevé et permet d'envisager le financement des investissements sans recours à l'emprunt.

Section d'investissement 12,50 M€



Une politique
d'investissement
ambitieuse pour
soutenir l'économie
locale

SECTION INVESTISSEMENT

DEPENSES INVESTISSEMENT 2021			
OPERATIONS	crédits reportés	créd.nouveaux	BP 2021
001 Déficit investissement reporté		2 672 098,21	2 672 098,21
remboursement en capital de la dette		730 000,00	730 000,00
Opération de remboursement anticipé DETTE		0,00	0,00
Avance remboursable CAU2 regul compte stocks		0,00	0,00
Travaux d'équipement en régie	0,00	0,00	0,00
Travaux d'équipement sur programme	593 819,40	8 504 082,39	9 097 901,79
TOTAL DES DEPENSES	593 819,40	11 906 180,60	12 500 000,00



DEPENSES D'ORDRE ET REELLES PAR PROGRAMME			
OPERATIONS	crédits reportés	créd.nouveaux	BP 2021
travaux en régie	0,00	0,00	0,00
902 Opérations non affectées	16 801,50	90 122,39	106 923,89
902 OSM 4581902	0,00	365 000,00	365 000,00
906 Véhicules Matériels Serv. Tech.	28 313,00	150 000,00	178 313,00
907 Véhicules Matériels Eco Env.	2 436,24	80 000,00	82 436,24
908 Matériel Bureau	17 197,56	150 000,00	167 197,56
910 Bâtiments	79 165,65	200 000,00	279 165,65
914 SCOT et schémas directeurs	168 849,80	15 000,00	183 849,80
917 Fourrière chenil	158 450,51	100 000,00	258 450,51
919 Acquisitions foncières	101 939,88	100 000,00	201 939,88
924 Aire Gens Voyage Part CCRL	0,00	302 000,00	302 000,00
933 Developpement économique	3 600,00	373 000,00	376 600,00
935 MMG Lezignan	0,00	0,00	0,00
937 Médiathèque	0,00	200 000,00	200 000,00
940 CITE SCOLAIRE	0,00	0,00	0,00
943 MMS ST LAURENT	0,00	30 000,00	30 000,00
954 ESPACE AQUATIQUE	0,00		
955 CRECHE	8 473,26	50 000,00	58 473,26
957 VRD IC P 38	0,00	0,00	0,00
958 THD	0,00	423 000,00	423 000,00
961 REHABILITATION CHEMIN ROMAIN	0,00	0,00	0,00
962 VRD P39	0,00	0,00	0,00
963 VRD P40	0,00	150 000,00	150 000,00
964 VRD P41	1 392,00	47 000,00	48 392,00
965 INONDATIONS 2018	0,00	150 000,00	150 000,00
966 DECHETTERIES	2 160,00	204 000,00	206 160,00
967 VRD P42	0,00	0,00	0,00
969 Creche de Roubia	5 040,00	1 024 960,00	1 030 000,00
970 Aides aux communes	0,00	200 000,00	200 000,00
971 DSIL relance -renovation energetiqu	0,00	3 560 000,00	3 560 000,00
TOTAL DES DEPENSES	593 819,40	7 964 082,39	8 557 901,79

RECETTES INVESTISSEMENT 2021			
OPERATIONS	crédits reportés	créd.nouveaux	BP 2021
1068 affectation résultat antérieur		3 111 102,75	3 111 102,75
Recettes d'ordre		750 000,00	750 000,00
Loyers superette rbt prêt AGV et SMICTOM		17 147,17	17 147,17
FCTVA	0,00	93 895,40	93 895,40
recours à l'emprunt		0,00	0,00
avance remboursable BA-CAU2	0,00	1 634 954,82	1 634 954,82
subventions prog voirie	57 360,00	53 085,00	110 445,00
subvention chenil	31 868,36	0,00	31 868,36
subvention mise en accessibilité ERP	65 586,50	0,00	65 586,50
Subvention schéma des déchetteries		24 000,00	24 000,00
subvention creche de roubia		378 000,00	378 000,00
OSM compte 4582902	0,00	365 000,00	365 000,00
Cessions	0,00	0,00	0,00
auto financement de la SF		5 918 000,00	5 918 000,00
TOTAL DES RECETTES	154 814,86	12 345 185,14	12 500 000,00

RATIOS LOI ATR 1992		RATIO 2021	Moy régionale MINEFI 2019 (dernier connu)
RATIO 1	charges de fonctionnement réels (DRF)/population	416	377
RATIO 2	produits de fonctionnement réels (RRF)/population	493	446
RATIO 3	Impôts locaux (montant brut)/population	173	286
RATIO 4	dépenses d'équipement brut / population	206	114
RATIO 5	Encours de dette au 31 dec 2021/ pop	232	235
RATIO 6	ratio 3 :DGF/ population(double compte)	33	46
RATIO 7	charges de personnel (montant net)/pop	163	169
RATIO 8	CMPF		
RATIO 9	DRF + remboursement capital dette / RRF	0,92	0,91
RATIO 10	dépenses d'équipement brut / RRF	0,42	nc
	POPULATION 01/01/2020	33902	

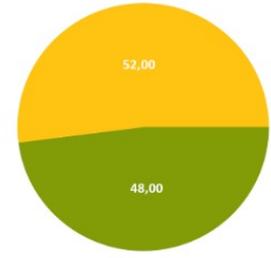
Situation générale au 31/12/2020 (principal + annexes)

	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2020	Evolution exercice
Encours	10 050 872,13	9 308 065,58	9 308 065,58	↘
Nombre d'emprunts	23	22	22	↘
Disponible ligne de trésorerie	0,00	0,00	0,00	→
Durée résiduelle	18 an(s) 11 mois	18 an(s) 5 mois	18 an(s) 5 mois	↘
Vie moyenne résiduelle	9 an(s) 7 mois	9 an(s) 3 mois	9 an(s) 3 mois	↘
Taux moyen annuel	2,37%	2,07%	2,07%	↘
Taux actuariel résiduel (TAR)	2,36%	2,36%	2,36%	→
Taux de marché *	0,12%	-0,21%	-0,21%	↘
Marge moyenne	1,00%	1,00%	1,00%	→

* Taux de marché de même durée résiduelle en amortissement annuel constant. Taux hors marge en base exact/360

Structure par type de taux

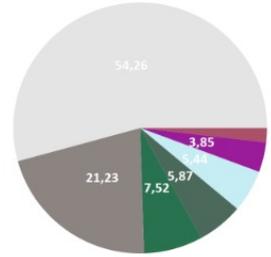
En %



Type de taux	Capital restant dû au 31/12/2020	%
Indexé	4 840 272,77	52,00%
Fixe	4 467 792,81	48,00%
Total	9 308 065,58	100,00%

Structure par prêteurs / charte GISSLER

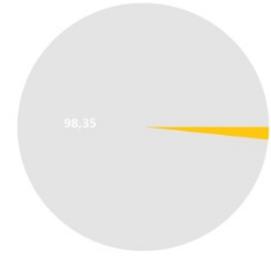
En %



Banque	Capital restant dû au 31/12/2020	%
Banque des Territoires	5 050 139,56	54,26%
La Banque Postale	1 976 000,00	21,23%
Crédit Agricole CIB	699 600,00	7,52%
Crédit Agricole	546 164,83	5,87%
Caisse d'Epargne	506 643,05	5,44%
Sté de Fin. Local	358 245,12	3,85%
Société Générale	171 273,02	1,84%
Total	9 308 065,58	100,00%

La dette à taux indexé représente 52,00 % et se compose de 7 emprunt(s) sur un panel de 2 indice(s).

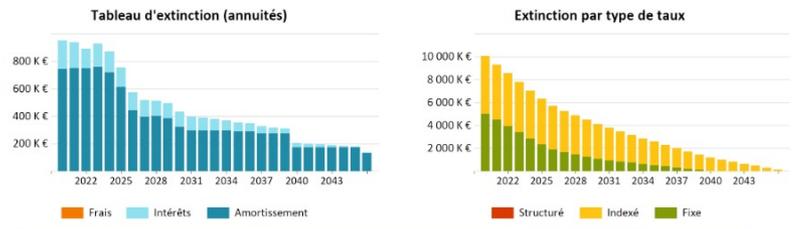
En %



Index	Capital restant dû au 31/12/2020	%
Livret A	4 760 272,93	98,35%
Euribor 3 mois	79 999,84	1,65%
Total	4 840 272,77	100,00%

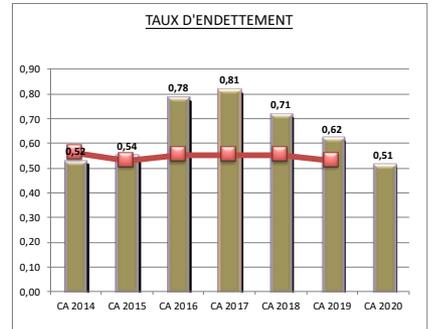
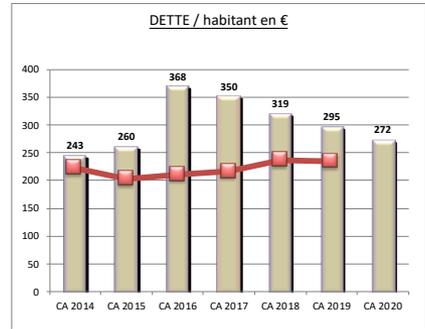
Encours sain, classement charte GISSLER: 1A

Extinction de l'encours

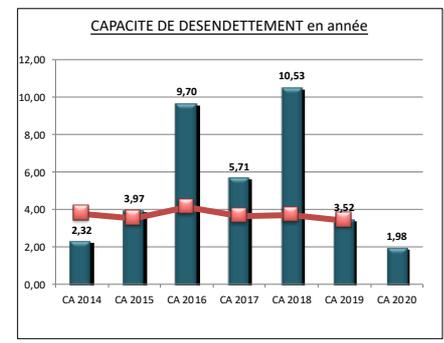
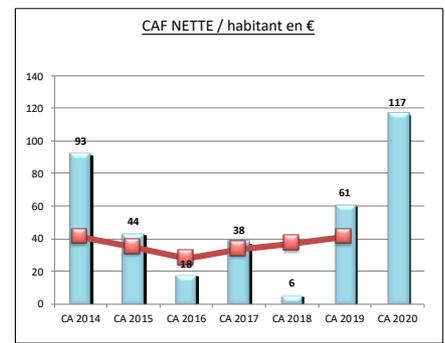


Année	Amortissement	Intérêts	Frais	Annuité	Dont swap	Encours au 01/01/N
2020	742 806,55	208 045,87	0,00	950 852,42	0,00	10 050 872,13
2021	749 929,53	188 556,60	0,00	938 486,13	0,00	9 308 065,58
2022	749 784,39	141 106,21	0,00	890 890,60	0,00	8 558 136,05
2023	760 245,90	166 785,61	0,00	927 031,51	0,00	7 808 351,66
2024	718 921,68	150 003,93	0,00	868 925,61	0,00	7 048 105,76
2025	614 336,19	141 956,57	0,00	756 292,76	0,00	6 329 184,08
2026	443 309,08	130 774,12	0,00	574 083,20	0,00	5 714 847,89
2027	398 477,73	120 708,77	0,00	519 186,50	0,00	5 271 538,81
2028	400 446,35	112 986,74	0,00	513 433,09	0,00	4 873 061,08
2029	383 003,79	110 890,01	0,00	493 893,80	0,00	4 472 614,73
2030	321 838,01	108 947,43	0,00	430 785,44	0,00	4 089 610,94
2031	296 850,00	100 022,56	0,00	396 872,56	0,00	3 767 772,93
2032	296 850,00	91 602,90	0,00	388 452,90	0,00	3 470 922,93
2033	296 850,00	83 183,27	0,00	380 033,27	0,00	3 174 072,93
2034	296 850,00	74 763,63	0,00	371 613,63	0,00	2 877 222,93
2035	289 350,00	66 414,27	0,00	355 764,27	0,00	2 580 372,93
2036	289 350,13	58 182,11	0,00	347 532,24	0,00	2 291 022,93
2037	276 812,52	50 067,49	0,00	326 880,01	0,00	2 001 672,80
2038	276 812,52	42 148,80	0,00	318 961,32	0,00	1 724 860,28
2039	276 812,52	34 989,11	0,00	311 801,63	0,00	1 448 047,76
2040	172 812,52	30 426,85	0,00	203 239,37	0,00	1 171 235,24
2041	172 812,52	25 674,50	0,00	198 487,02	0,00	998 422,72
2042	172 812,52	20 922,15	0,00	193 734,67	0,00	825 610,20
2043	172 812,52	16 169,81	0,00	188 982,33	0,00	652 797,68
2044	172 812,52	11 417,46	0,00	184 229,98	0,00	479 985,16
2045	172 812,56	6 665,10	0,00	179 477,66	0,00	307 172,64
2046	134 360,08	2 309,32	0,00	136 669,40	0,00	134 360,08
Total	10 050 872,13	2 295 721,19	0,00	12 346 593,32	0,00	

Ratios comparatifs sur la dette



Ratios comparatifs de solvabilité



FINANCES: Partie 2 - Vote des budgets annexes

Françoise BAROUSSE
Vice-Présidente de la CCRLCM
CC du 14 avril 2021



BUDGET ANNEXE GITES 2021

		DEPENSES	RECETTES
BUDGET ANNEXE GITES	FON	3 720,00	3 720,00
	INV	6 849,00	6 849,00
	TOTAL	10 569,00	10 569,00

BUDGET ANNEXE ECOLE MOUTHOMET 2021

		DEPENSES	RECETTES
BUDGET ANNEXE ECOLE	FON	240 000,00	240 000,00
	INV	50 000,00	50 000,00
	TOTAL	290 000,00	290 000,00

BUDGET ANNEXE SPANC 2021

		DEPENSES	RECETTES
BUDGET ANNEXE SPANC	FON	1 000,00	1 000,00
	INV	0,00	0,00
	TOTAL	1 000,00	1 000,00

		DEPENSES	RECETTES
BUDGET ANNEXE ORNAISONS	FON	44 075,00	44 075,00
	INV	17 398,62	17 398,62
	TOTAL	61 473,62	61 473,62

ORNAISONS BP ANNEXE 2021			
SECTION DE FONCTIONNEMENT			
DEPENSES		RECETTES	
	BP21		BP21
6045	24 521,38	7015	44 075,00
605			
	O11 24 521,38	70	44 075,00
658		774	
	65 0,00	77	0,00
		7478	
		74	0,00
7133			
71355	17 398,62	71355	
	O42 17 398,62	O42	0,00
608		796	
	O43	O43	0,00
6611			
	66		
	OO2 2 155,00	OO2	0,00
	44 075,00	44 075,00	
SECTION D'INVESTISSEMENT			
DEPENSES		RECETTES	
168751	15 000,00	168751	
	16 15 000,00	16	0,00
3555	0,00	3351	
		3354	
		3555	17 398,62
	O40 0,00	O40	17 398,62
	OO1 2 398,62	OO1	
	17 398,62	17 398,62	
TOTAL	61 473,62	TOTAL	61 473,62

		DEPENSES	RECETTES
BUDGET ANNEXE CAUMONT2	FON	3 862 710,14	3 862 710,14
	INV	3 598 124,99	3 598 124,99
	TOTAL	7 460 835,13	7 460 835,13

CAUMONT 2 BP ANNEXE 2021			
SECTION DE FONCTIONNEMENT			
DEPENSES		RECETTES	
BP		BP	
6045 etudes	37 429,57	7015 vente	1 159 812,00
605 travaux	238 711,08		
O11	276 140,65	70	1 159 812,00
658	0,00	774	
65	0,00	77	0,00
		74718 Etat	
		748373 DSIL	244 822,18
		7472 Region	400 000,00
		7478 Autres	
		74	644 822,18
7133			
71355	3 586 569,49	71355	1 963 170,17
O42	3 586 569,49	O42	1 963 170,17
608	0,00	796	0,00
O43	0,00	O43	0,00
6611	0,00		
66	0,00		
		OO2	94 905,79
	3 862 710,14		3 862 710,14
SECTION D'INVESTISSEMENT			
DEPENSES		RECETTES	
BP		BP	
168751 avan	1 634 954,82	168751	
16	1 634 954,82	16	0,00
3555	1 963 170,17	3351	
		3354	
		3355	
		3555	3 586 569,49
O40	1 963 170,17	O40	3 586 569,49
OO1		OO1	11 555,50
	3 598 124,99		3 598 124,99
TOTAL	7 460 835,13	TOTAL	7 460 835,13

FINANCES: Partie 3 - Consolidation budgétaire 2021

Françoise BAROUSSE
Vice-Présidente de la CCRLCM
CC du 14 avril 2021



CONSOLIDATION DES BUDGETS 2021			
		DEPENSES	RECETTES
BUDGET PRINCIPAL	FON	25 000 000,00	25 000 000,00
	INV	12 500 000,00	12 500 000,00
	TOTAL	37 500 000,00	37 500 000,00
BUDGET ANNEXE GITES	FON	3 720,00	3 720,00
	INV	6 849,00	6 849,00
	TOTAL	10 569,00	10 569,00
BUDGET ANNEXE ECOLE	FON	240 000,00	240 000,00
	INV	50 000,00	50 000,00
	TOTAL	290 000,00	290 000,00
BUDGET ANNEXE SPANC	FON	1 000,00	1 000,00
	INV	0,00	0,00
	TOTAL	1 000,00	1 000,00
BUDGET ANNEXE ORNAISONS	FON	44 075,00	44 075,00
	INV	17 398,62	17 398,62
	TOTAL	61 473,62	61 473,62
BUDGET ANNEXE CAUMONT2	FON	3 862 710,14	3 862 710,14
	INV	3 598 124,99	3 598 124,99
	TOTAL	7 460 835,13	7 460 835,13
CONSOLIDATION DES BUDGETS 2021			
		DEPENSES	RECETTES
CONSOLIDATION DES BUDGETS 2021	FON	29 151 505,14	29 151 505,14
	INV	16 172 372,61	16 172 372,61
	TOTAL	45 323 877,75	45 323 877,75