



Vote du compte administratif 28 mars 2022

Compte administratif 2021

Synthèse du CA 2021

	INVESTISSEMENT	FONCTIONNEMENT	
(1) RESULTATS DE CLOTURE DE L'EXERCICE 2020 (N -1)	- 281 659,61 €	1 355 691,29 €	
(2) AFFECTATION (N-1) FAITE EN 2020		-80 810,61 €	1 274 880,68 €
(3) RECETTES 2021	365 296,27 €	979 170,34 €	
(4) DEPENSES 2021	757 387,02 €	757 744,98 €	
(5) RESULTAT 2021 (N)	- 392 090,75 €	221 425,36 €	
(6) RESULTAT CUMULE (REEL DE CLOTURE)	- 673 750,36 €	1 496 306,04 €	
(7) RESTES A REALISER RECETTES	130 682,00 €		Maintien de l'excédent de fonctionnement en réserve d'exploitation
(8) RESTES A REALISER DEPENSES	92 247,00 €		REPRISE ANTICIPEEE AUTORISEE
(9) BESOIN DE FINANCEMENT (RESULTAT CORRIGE DES RESTES A REALISER)	- 635 315,36 €	1 496 306,04 €	860 990,68 €

Compte admisitratif 2021 - Section Fonctionnement

2 084 087,57€

Résultat de cloture de l'exercice 2020
(1) + (2) **€1 274 880,68**

77 - Recettes
exceptionnelles
(opérations d'ordre
comptable)
€5 350,00

70 - Produits des
services du domaines
et ventes diverses
€92 336,24

013 - Atténuation de
charges
€12 552,00

75 - Autres produits
de gestion courante
€14 499,86

74 - Dotations et participations
€107 773,00

Recettes 2021 (3)
979 170,34 €

73 - Impôts et taxes
€746 659,24

Charges
exceptionnelles, dont
amortissements
€7 538,54

Charges financières -
remboursement des
intérêts d'emprunt
€14 180,93

013 - Total Atténuations
de produits (FPIC)
€8 302,00

Recettes

Résultat de cloture de l'exercice 2020
(1) + (2)
€1 274 880,68

Résultat 2021
€221 425,36

65 - Charges de gestion courante
€99 447,84

011 - Total Charges à caractère
général
€257 915,38

012 - Total Charges de personnel et
frais assimilés
€370 360,29

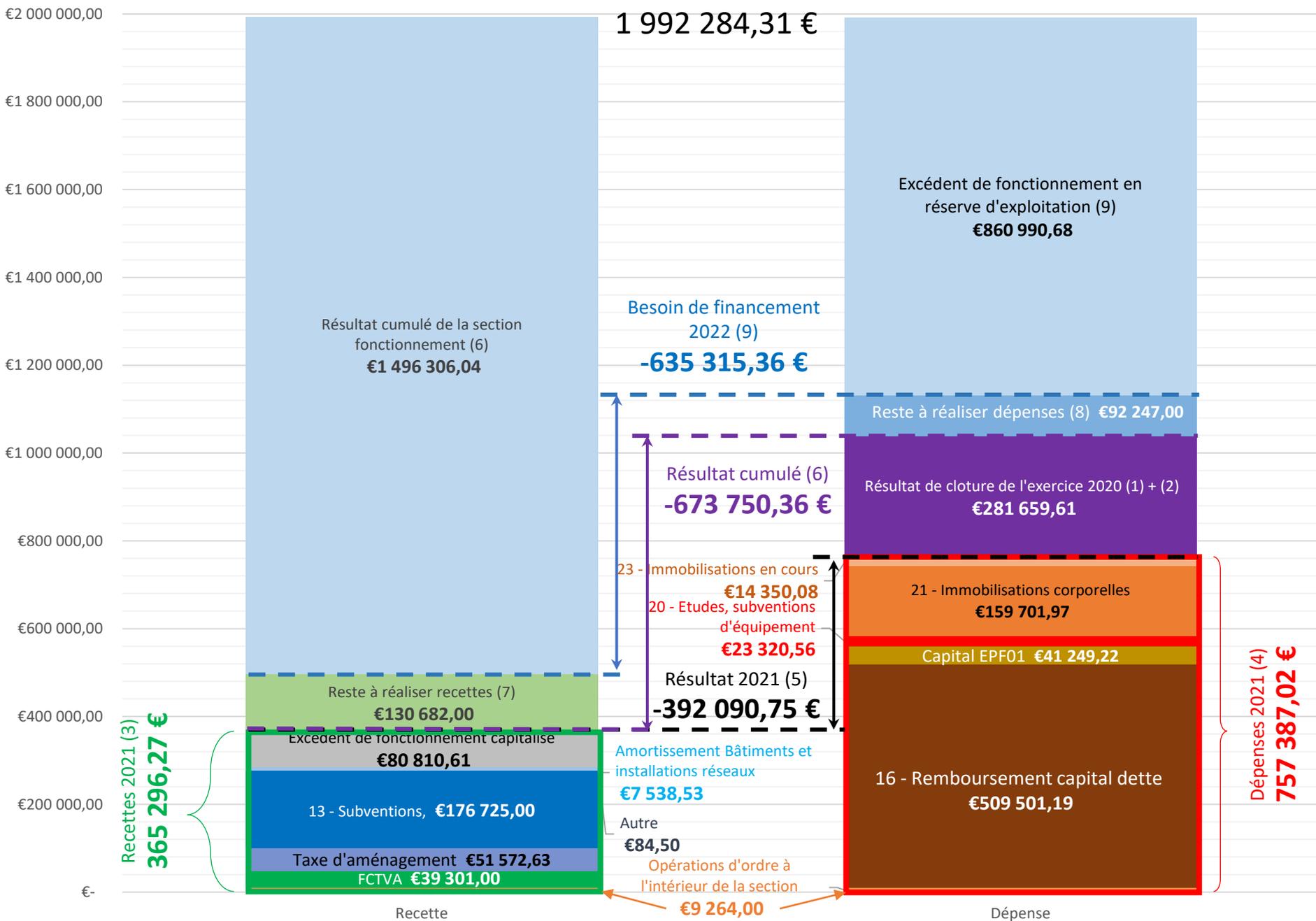
Résultat Cumulé (6)
1 496 306,04 €

=> Reporté à la section d'investissement

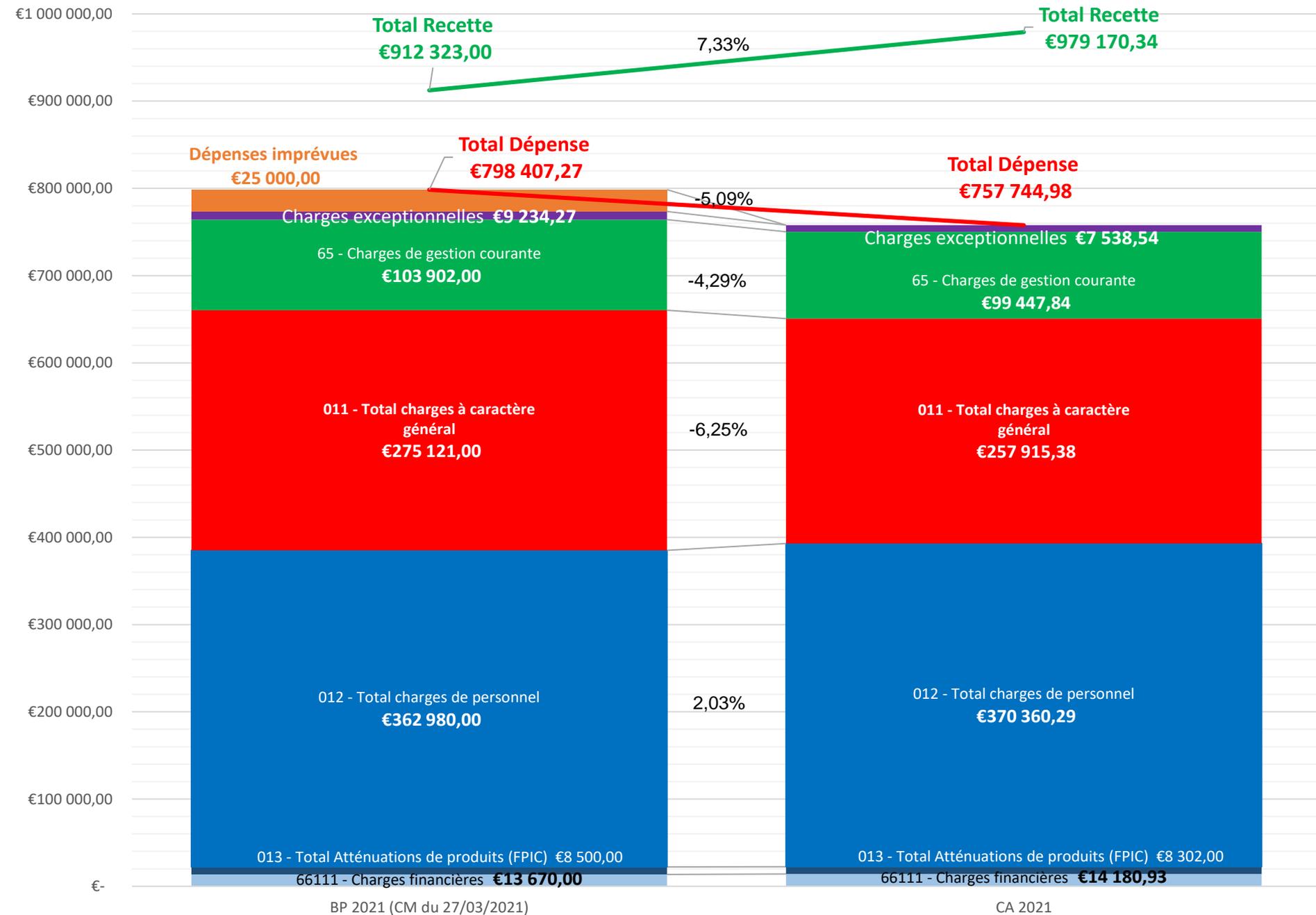
Dépenses 2021 (4)
750 206,44 €

Dépenses

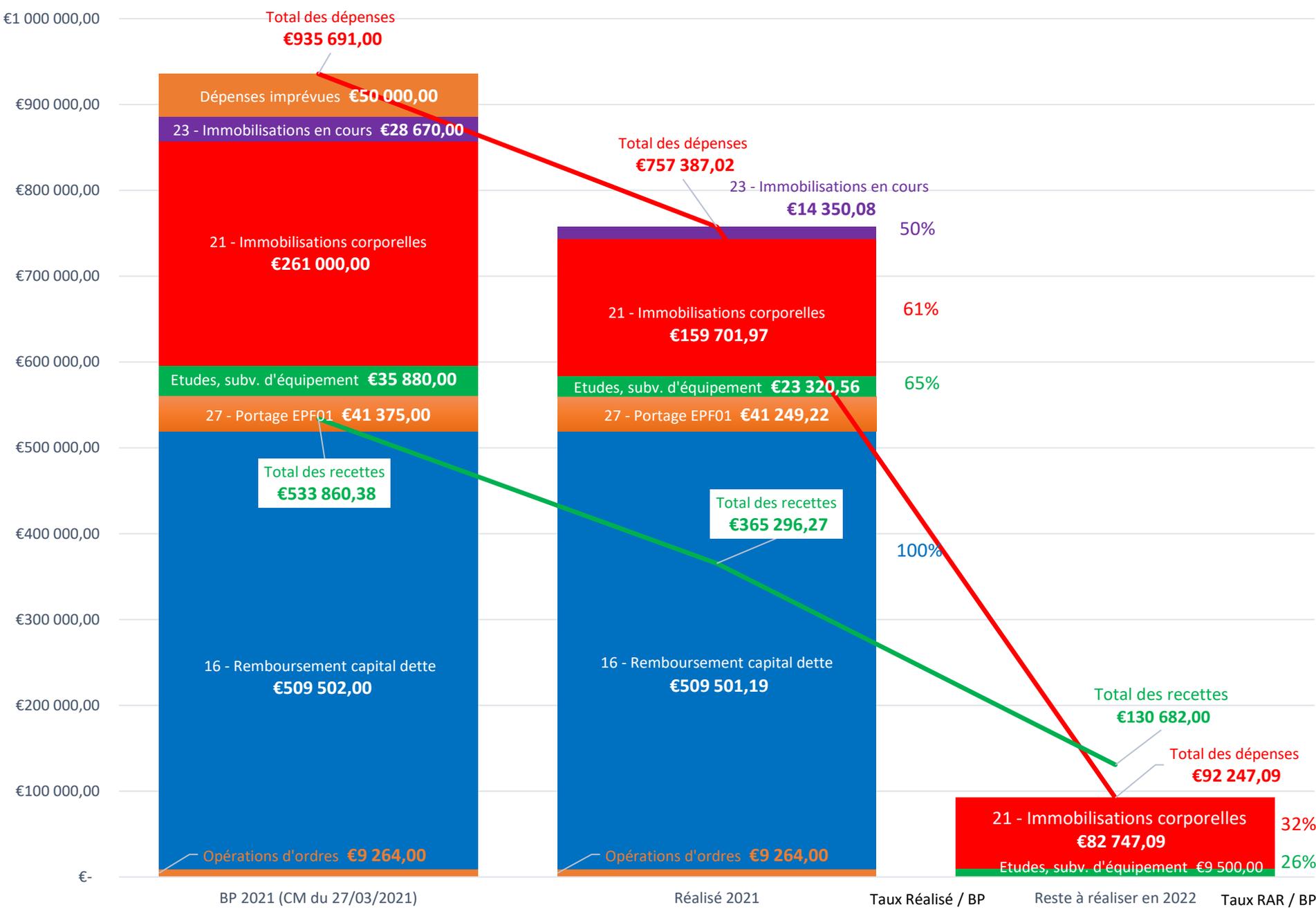
Compte administratif 2021 - Section investissement



Comparaison du BP/CA 2021 de la section fonctionnement



Comparaison du BP/CA/RAR 2021 de la section investissement



BP 2021 (CM du 27/03/2021)

Réalisé 2021

Taux Réalisé / BP

Reste à réaliser en 2022

Taux RAR / BP

Taux d'imposition 2022

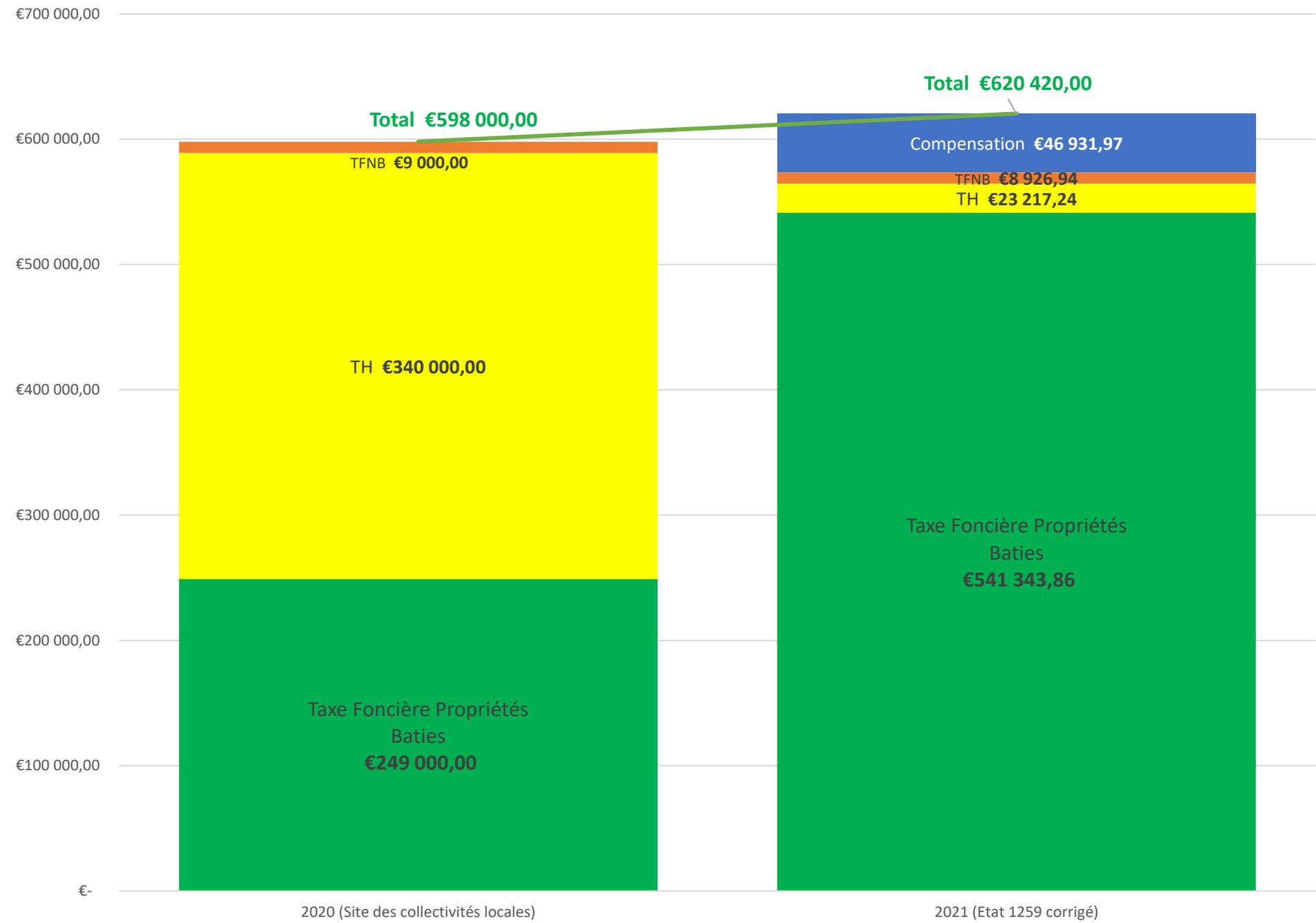
Rappel

- 63% des recettes de fonctionnement de la commune proviennent des impôts locaux en 2021. La taxe foncière des propriétés bâties en constitue l'essentielle (Environ 94,4%)
- Ce sont les seules recettes conséquentes sur lesquelles une commune a le pouvoir d'agir.
- Ces recettes permettent de couvrir les dépenses de fonctionnement
- L'excédent de fonctionnement (Résultat = Recettes - Dépenses) permet à la commune d'investir.
- Une commune doit investir pour entretenir ses bâtiments et ses infrastructures et améliorer le cadre de vie des habitants
- Si une commune n'a plus la capacité d'investir, c'est une catastrophe à venir car les coûts d'entretiens vont augmenter => ce qui fera augmenter les dépenses de fonctionnement => ce qui diminuera encore les capacités à investir = Cycle sans fin

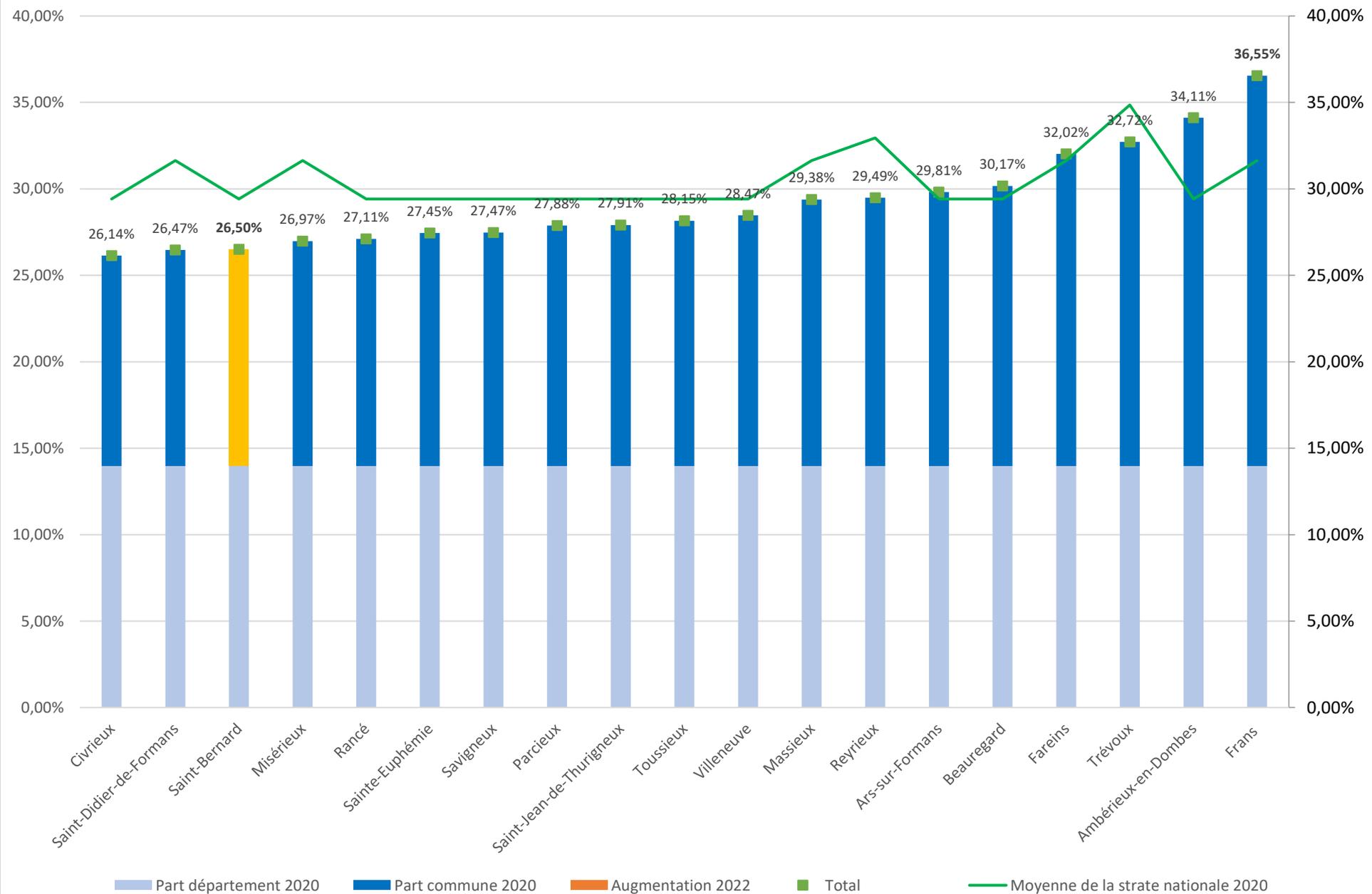
Les impôts

- Les ressources fiscales de la commune se décomposent de la manière suivante :
 - Taxe Foncière sur les Propriétés Bâties (TFB) :
 - 541.344€ en 2021 (**94,4%** des ressources fiscales avant compensation)
 - Taux actuel : 26,50%
 - Taxe habitation sur les résidences secondaires (THRS) + Taxe d'habitation sur les locaux vacants (THLV)
 - 23.217€ en 2021 (**4%** des ressources fiscales avant compensation).
 - **Taux figé en 2019 à 11,45%**
 - Même si une partie des habitants continuent à payer la Taxe d'Habitation sur les Résidences Principales (THRP), la commune ne perçoit plus pas cette somme.
 - Taxe Foncière sur les Propriétés Non Bâties (TFNB) :
 - 8.927€ en 2021 (**1,6%** des ressources fiscales avant compensation)
 - Taux actuel : 44,23%
 - Coefficient de compensation
 - 46.932€ en 2021
 - Figé en 2021 aux taux de **1,081836**

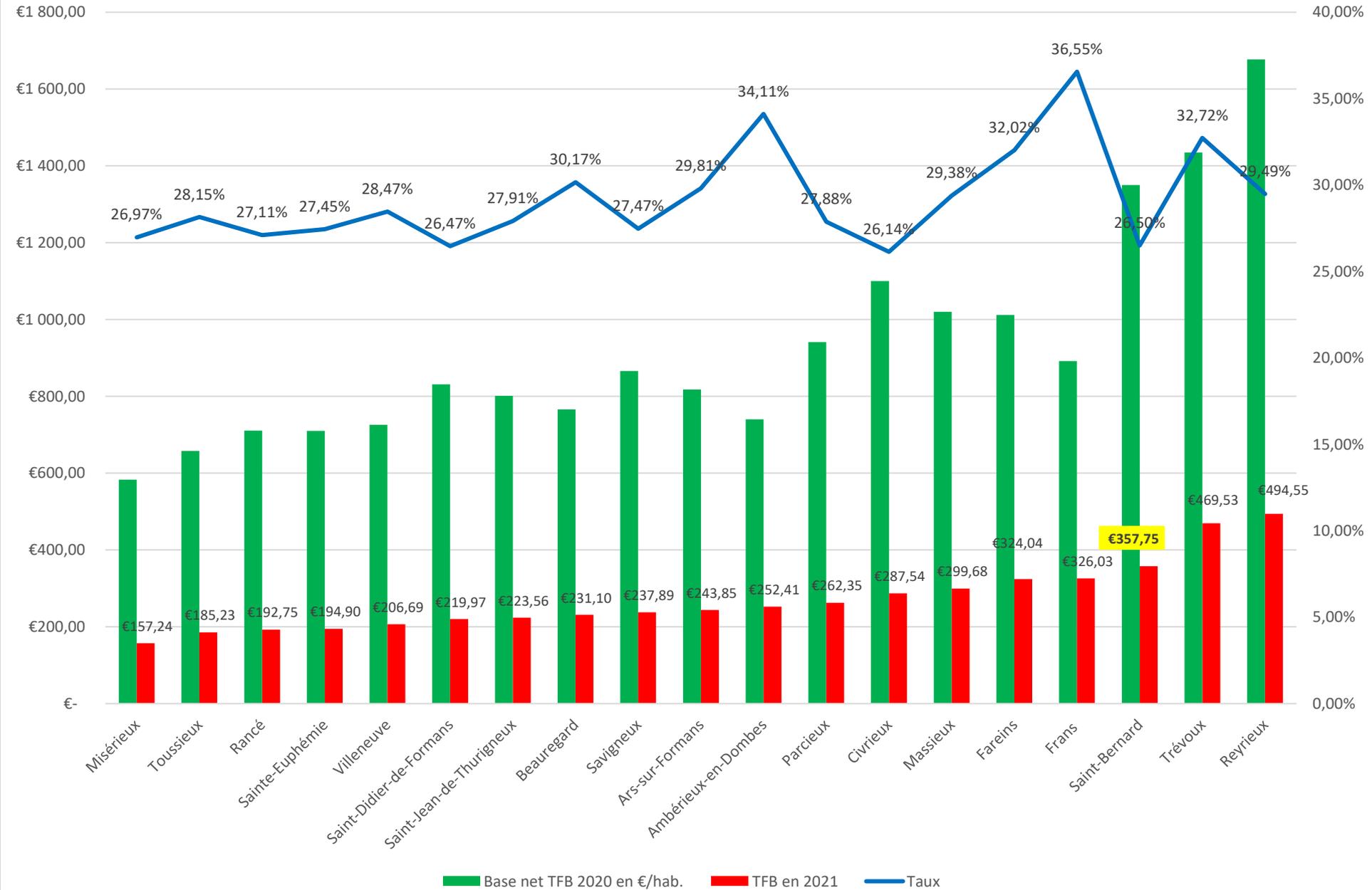
Répartition des ressources fiscales en 2020 & 2021



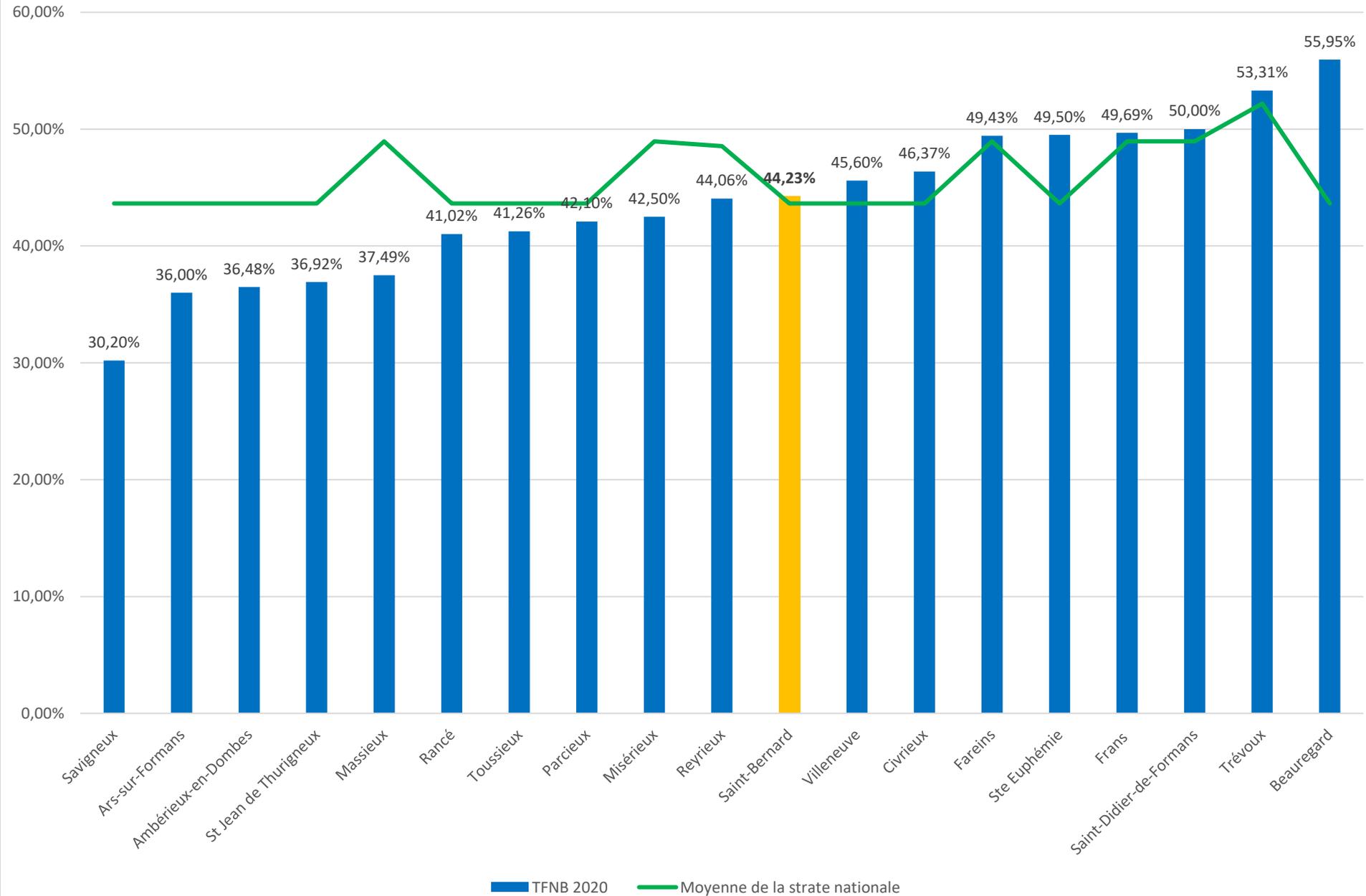
Comparaison du taux d'imposition de la Taxe Foncière Bati des communes de la CCDSV En 2020 avec part départementale



Projection de la comparaison de la **base** et du **coût** de la Taxe Foncière Bati des communes de la CCDSV en 2021 en €/hab



Comparaison du taux d'imposition de la **Taxe Foncière Non Bati** des communes de la CCDSV (2020)

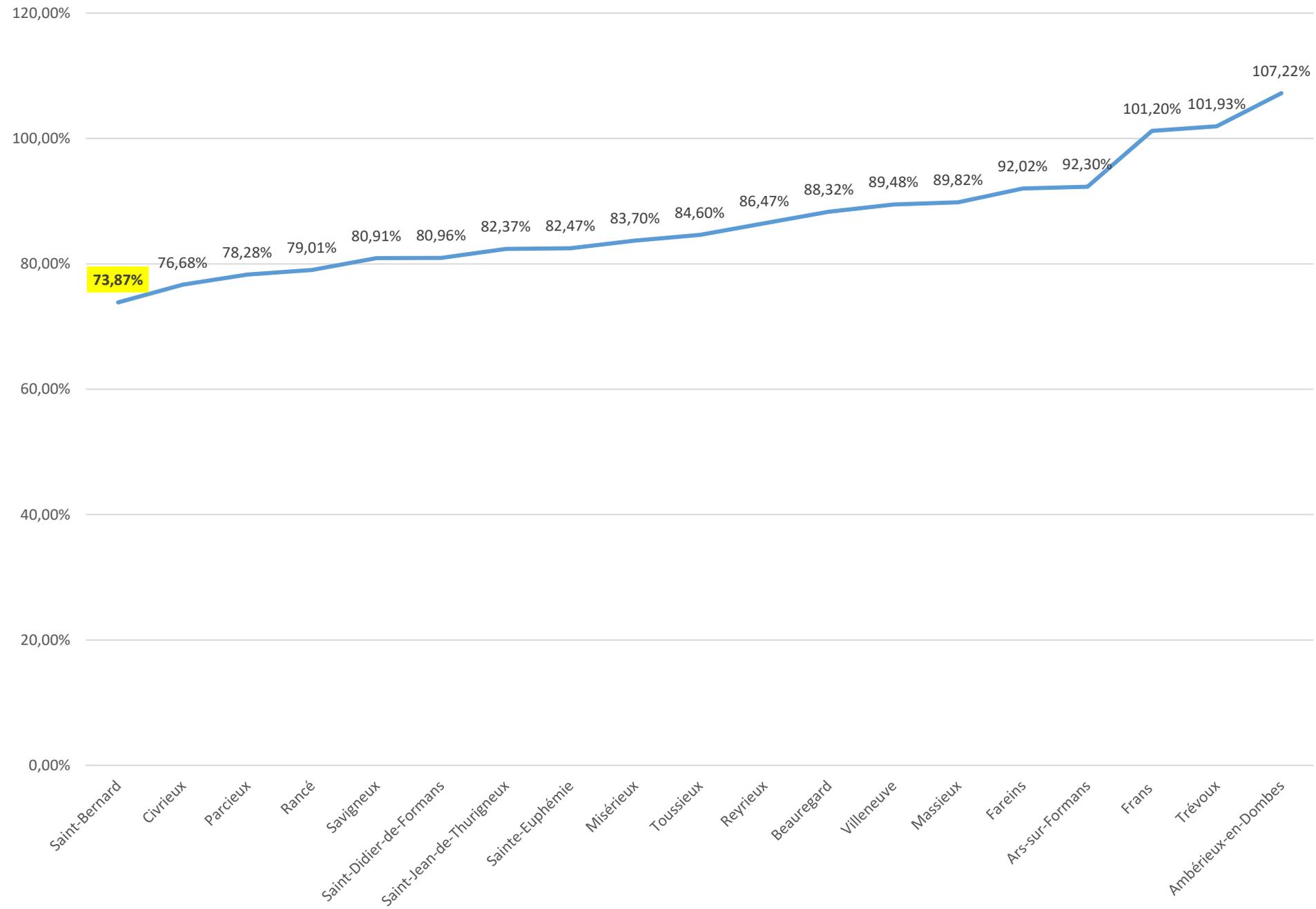


Evolutions en 2022

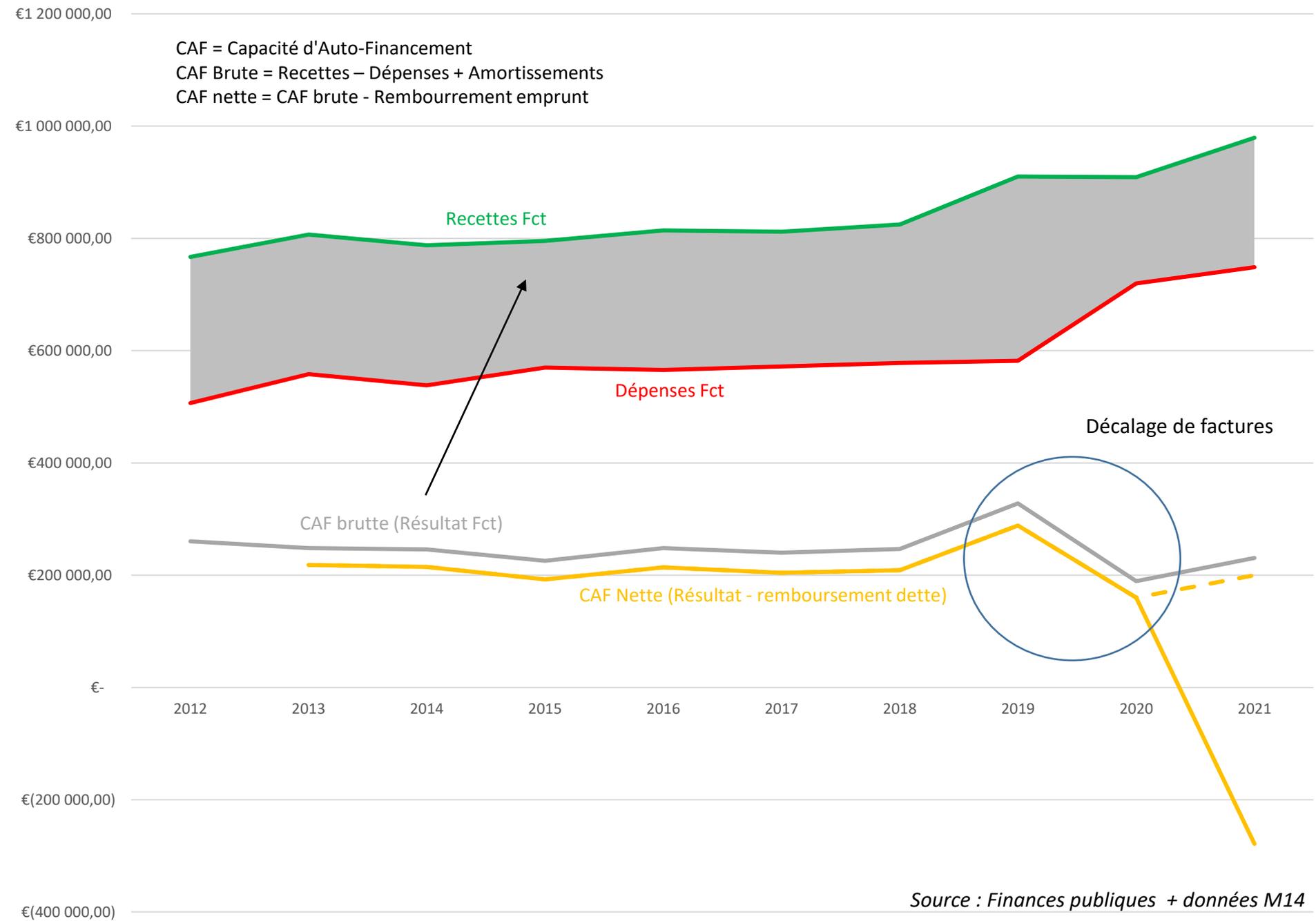
- Plus de dépenses de fonctionnement
 - Recrutement d'un nouvel agent +40k€ environ
 - Augmentation du prix de l'énergie +30% et des matériaux : +10k€ environ
 - Fonctionnement de la vidéo protection : +8k€ environ
- Moins de recettes de subvention de fonctionnement
 - Dotation de Solidarité Communautaire : -30% : On passe de 66k€ à 48k€ = -18k€
 - Dotation globale de fonctionnement (DGF) : -15%. ON passe de 39k€ à 33k€ = -6k€
- Au total la commune va perdre 82k€ de Capacité d'Auto-Financement (-33%)

- **Les baisses de recette de subvention de fonctionnement sont, en particulier, liées à l'effort fiscal de la commune qui est particulièrement bas**
 - **L'effort fiscal** est le rapport entre le produit des 4 taxes locales (TFB, FNFB, TH + TOM) et le potentiel fiscal. Ce ratio permet d'évaluer la pression fiscale sur la commune.
 - **Le potentiel fiscal** d'une commune est égal à la somme que produiraient les quatre taxes directes de cette collectivité si l'on appliquait aux bases communales de ces quatre taxes le taux moyen national d'imposition à chacune de ces taxes.
- Risque important de réduction des subventions d'investissement dans les prochaines années

Effort fiscal des communes de la CCDSV en 2021



Evolution de la CAF entre 2012 et 2021



Investissements passés

- Sur les 9 dernières années (2013-2021) :
 - 4 036 165,50 € ont été dépensés en investissement
 - 1 859 777,62 € ont été perçus dans la section investissement dont 351 868 € de subventions (19%)
- Ce qui représente des moyennes d'environ :
 - Dépense : 448k€ par an
 - Recette : 206k€ par an dont 39k€ de subventions
 - Besoin d'une CAF d'environ 242k€ par an

Investissements à venir

- Sur les 4 prochaines années, estimations des dépenses d'investissement à 3,704M€
 - Soit 926k€ par an
- En contrepartie, il va y avoir des entrées d'argent (Ventes ERL3 640k€ & Zinderstein 513k€) & des subventions (On l'espère)

Etat des lieux

- La commune à une situation budgétaire saine => Pas de difficulté dans la section fonctionnement (Malgré la baisse des résultats)
- Chaque année la commune dégage un résultat de fonctionnement au alentour de 246k€ (CAF brute moyenne sur 10 ans).
- La commune est peu endettée donc il y a peu de remboursements d'emprunt => La CAF nette est proche de la CAF brute => 211k€ en moyenne sur 10 ans = 85% de la CAF brute
- Avec une CAF constante et avec les dépenses/recettes d'investissements prévus, il est déjà nécessaire de faire des emprunts. Cette estimation prévoit en plus que la commune touche des subventions,

Révision des taux d'imposition

- Tout ceci est en partie lié à la disparition de la taxe d'habitation – Avant la réforme, 57% des recettes fiscales de la commune provenaient de la TH, 42% de la TFB.
- Nécessité de revoir les taux pour pouvoir continuer à percevoir des subventions de fonctionnement et d'investissement
- Sans cela, il ne sera pas possible de réaliser les investissements prévus.
- C'est le moment de la faire pour que cela soit le moins douloureux possible pour les habitants (Du fait de la disparition de la TH)

Simulation augmentation TFB Pour la commune

	TFB	Impact Coef Ajustement	Somme	Gain total	Sur 4 ans
		8,18%			4
2021	541 343,86 €	44 301,42 €	585 645,27 €		
2022 (+3,4%)	559 749,55 €	45 807,66 €	605 557,21 €	19 911,94 €	79 647,76 €
2022 + 2%	570 944,54 €	46 723,82 €	617 668,35 €	32 023,08 €	128 092,33 €
2022 + 5%	587 737,02 €	48 098,05 €	635 835,07 €	50 189,80 €	200 759,20 €
2022 + 10%	615 724,50 €	50 388,43 €	666 112,93 €	80 467,66 €	321 870,64 €
2022 + 15%	643 711,98 €	52 678,81 €	696 390,79 €	110 745,52 €	442 982,08 €
2022 + 20%	671 699,46 €	54 969,20 €	726 668,65 €	141 023,38 €	564 093,52 €

Simulation augmentation moyenne Par habitant

	Part commune TFB	Part commune Diff 2021 Valeur	Part commune Diff 2021 Taux	Gain avec TH (Pour les foyers la payant encore)
2021	358,47 €	- €	0,0%	- €
2022 - 0%	370,65 €	12,19 €	3,4%	- 391,28 €
2022 - 2%	378,07 €	19,60 €	5,5%	- 383,87 €
2022 - 5%	389,19 €	30,72 €	8,6%	- 372,75 €
2022 - 10%	407,72 €	49,25 €	13,7%	- 354,21 €
2022 - 15%	426,25 €	67,79 €	18,9%	- 335,68 €
2022 - 20%	444,78 €	86,32 €	24,1%	- 317,15 €

Simulation augmentation

(Cas concret d'un foyer payant encore la TH)

- TH
 - en 2020 : 1518 €
 - en 2021 : 1053€ (-30%) => -465€ / 2020
 - *en 2022 : 531€ (-65%) => -521€ / 2021*
- Base locative TFB
 - Maisons de 150m² habitable
 - En 2021 : 4.328€
 - En 2022 : 4.475€ (+3,4%) => +38€ sur part communale de TFB

Simulation augmentation TFB

(Cas concret d'un foyer payant encore la TH)

	Part commune TFB	Part commune Diff 2021 Valeur	Part commune Diff 2021 Taux	Gain avec TH
2021	1 147,00 €	- €	0,0%	- €
2022 - 0%	1 185,92 €	38,92 €	3,4%-	482,78 €
2022 - 2%	1 209,63 €	62,63 €	5,5%-	459,07 €
2022 - 5%	1 245,21 €	98,21 €	8,6%-	423,49 €
2022 - 10%	1 304,51 €	157,51 €	13,7%-	364,19 €
2022 - 15%	1 363,80 €	216,80 €	18,9%-	304,90 €
2022 - 20%	1 423,10 €	276,10 €	24,1%-	245,60 €

Simulation augmentation

(Cas concret d'un foyer ne payant plus la TH)

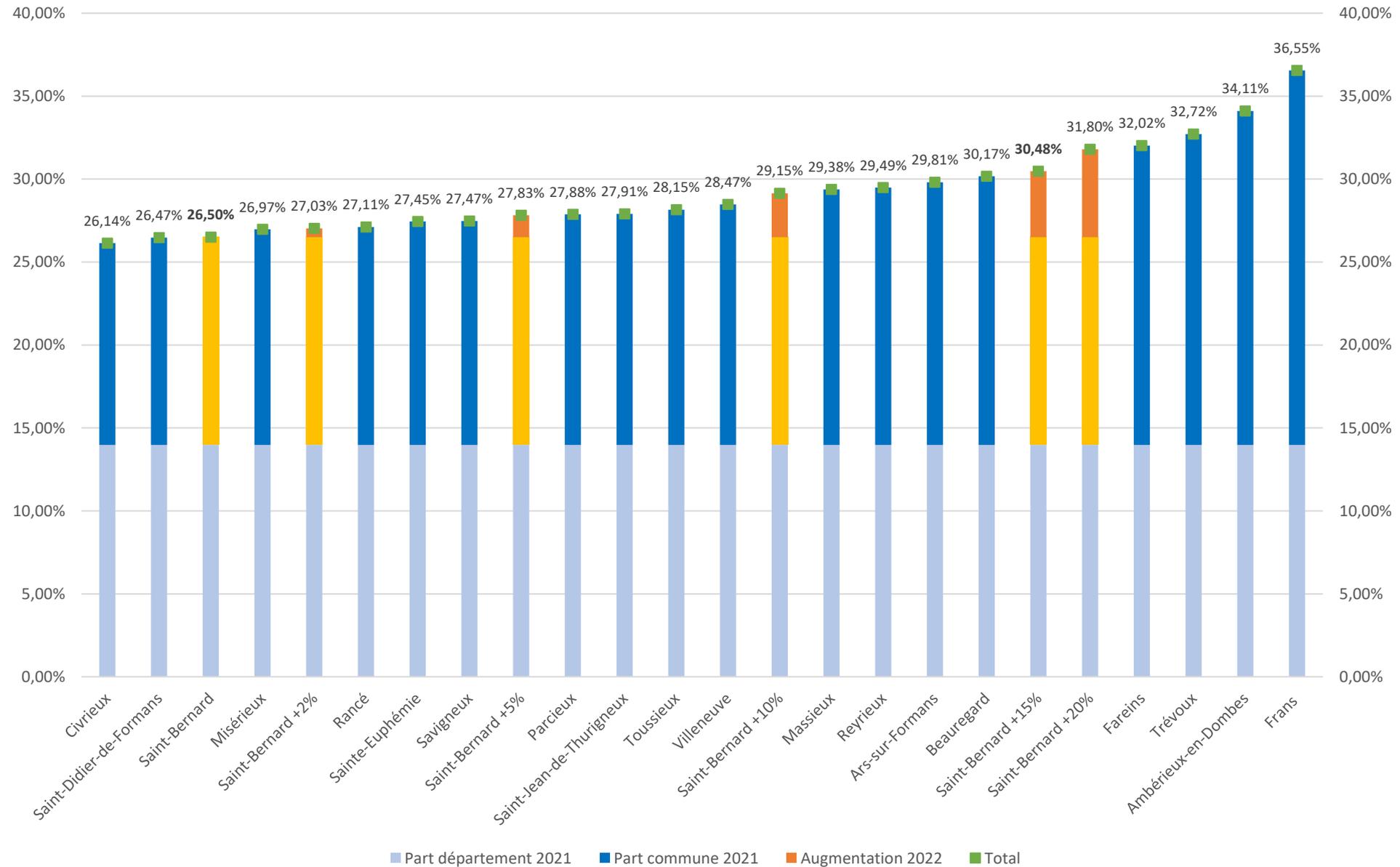
- TH (2,5 parts)
 - En 2017 : 829 €
 - en 2018 : 584€ (-30%) => -245€ / 2017
 - en 2019 : 108€ (-87%) => -476€ / 2018
 - A partir de 2020 : 0€
- Base locative TFB
 - Maisons de 96m² habitable
 - En 2021 : 3.107€
 - En 2022 : 3.212€ (+3,4%) => +28€ sur part communale de TFB

Simulation augmentation TFB

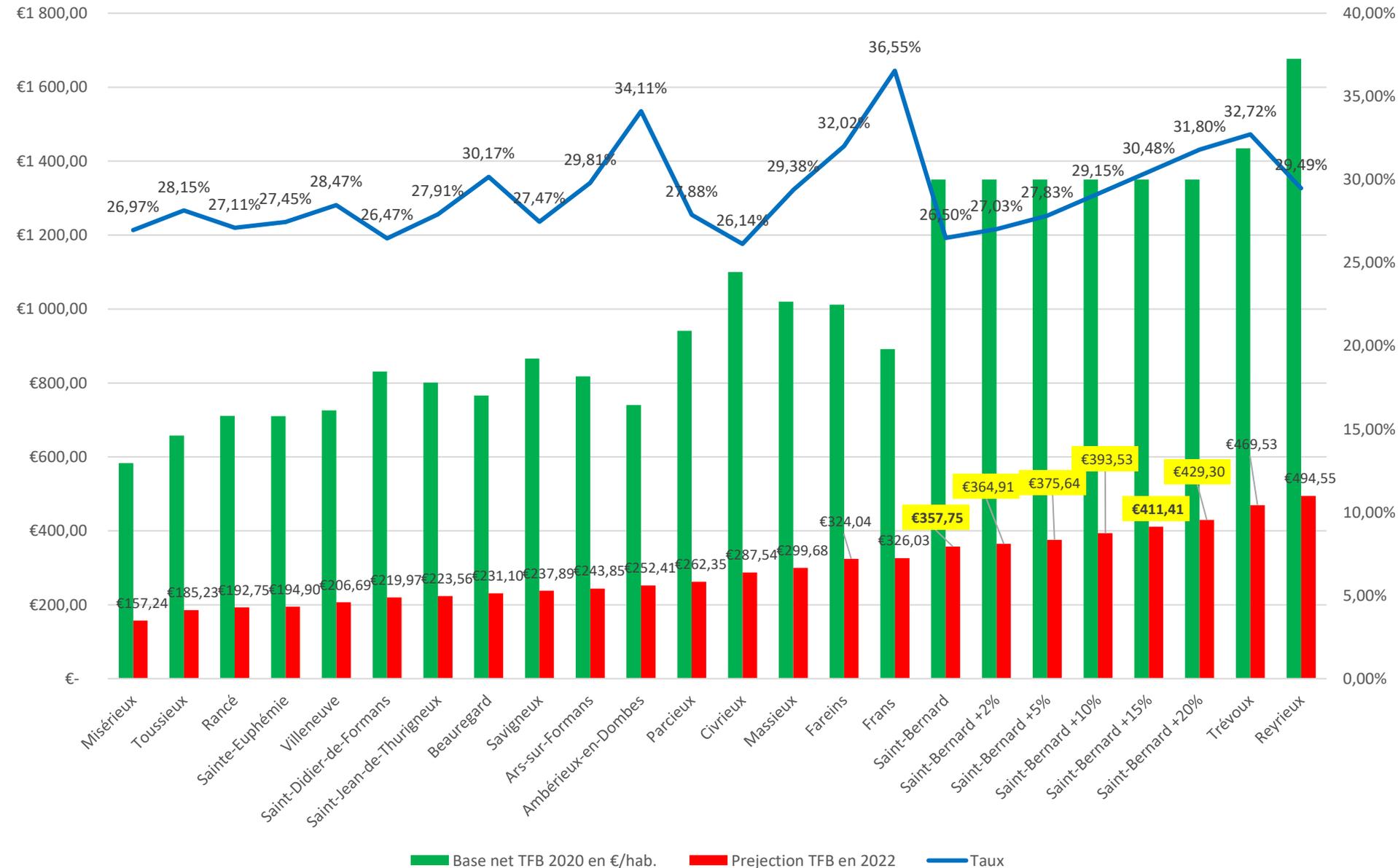
(Cas concret d'un foyer payant encore la TH)

	Part commune TFB	Part commune Diff 2021 Valeur	Part commune Diff 2021 Taux	Gain vs 2017	Gain vs 2018	Gain vs 2019
2021	823,00 €	- €	0,0%	- 791,00 €	- 556,00 €	- 97,00 €
2022 - 0%	851,35 €	28,35 €	3,4%	- 762,65 €	- 527,65 €	- 68,65 €
2022 - 2%	868,38 €	45,38 €	5,5%	- 745,62 €	- 510,62 €	- 51,62 €
2022 - 5%	893,92 €	70,92 €	8,6%	- 720,08 €	- 485,08 €	- 26,08 €
2022 - 10%	936,48 €	113,48 €	13,8%	- 677,52 €	- 442,52 €	16,48 €
2022 - 15%	979,05 €	156,05 €	19,0%	- 634,95 €	- 399,95 €	59,05 €
2022 - 20%	1 021,62 €	198,62 €	24,1%	- 592,38 €	- 357,38 €	101,62 €

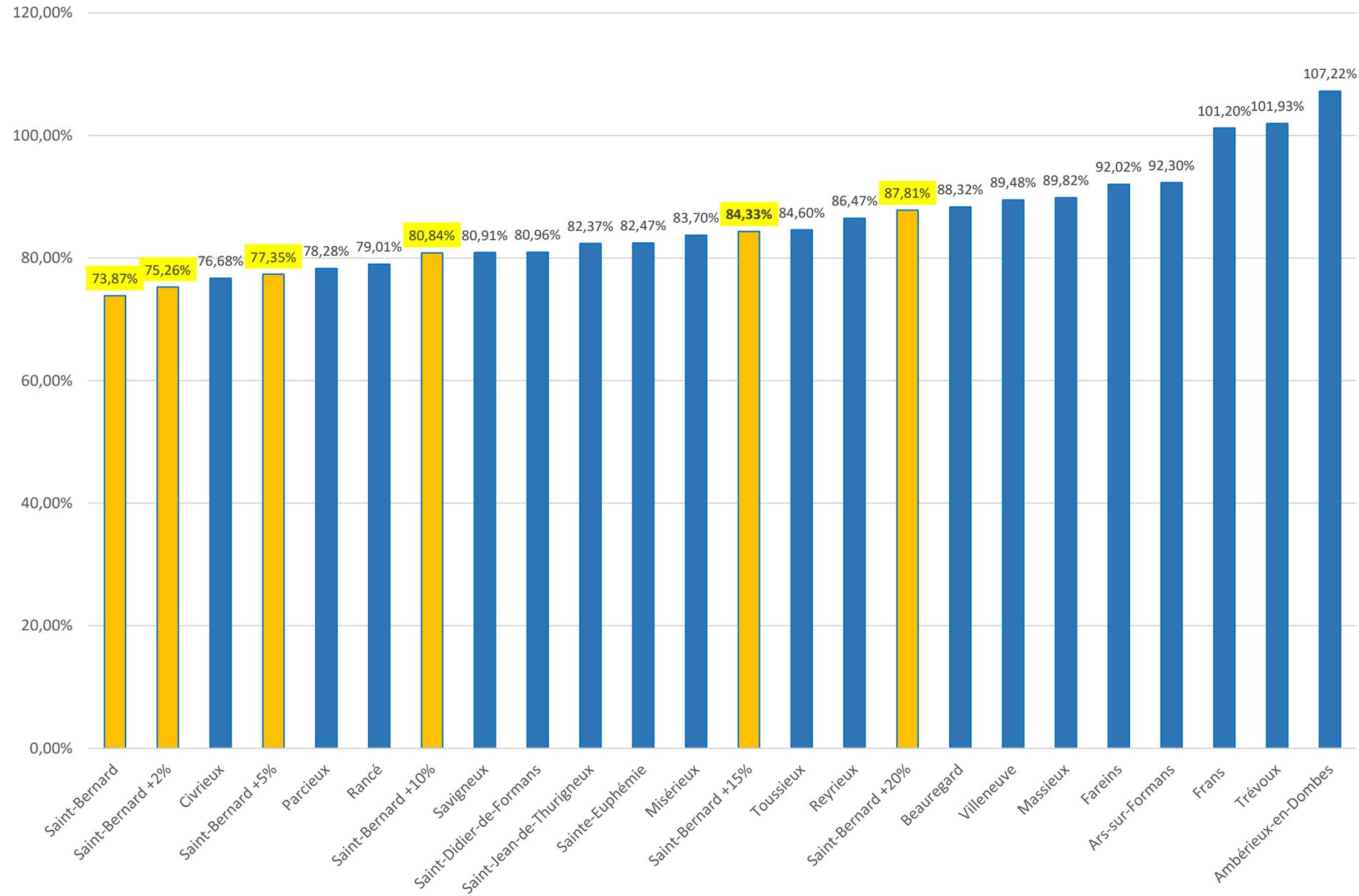
Projection de la comparaison du taux d'imposition de la Taxe Foncière Bati des communes de la CCDSV En 2022 si seul Saint-Bernard augmente son taux



Projection de la comparaison de la **base** et du **coût** de la Taxe Foncière Bati des communes de la CCDSV en 2022 en €/hab si seul Saint-Bernard augmente son taux



Projection effort fiscal 2022 des communes de la CCDSV si seul Saint-Bernard augmente son taux



Proposition vote

- Taxe foncière bâtie
 - Taux de référence 2021 : 26,50%
 - Proposition de d'adopter pour **2022 un taux de référence de 30,47%**

- Taxe foncière non-bâtie
 - Taux de référence 2021 : 44,23%
 - Proposition de de maintenir pour **2022 un taux de référence de 44,23%**

Budget primitif 2022

Budget Prévisionnel 2022 - Section Fonctionnement

1 884 240,68 €

Résultat de clôture de l'exercice 2021
(1) + (2) **€860 990,68**

77 - Recettes
exceptionnelles
(opérations d'ordre
comptable)
€6 000,00

70 - Produits des
services des domaines
et ventes diverses
€84 970,00

013 - Atténuation de
charges
€12 500,00

74 - Dotations et participations
€70 174,00

75 - Autres produits
de gestion courante
€19 002,00

Charges financières -
remboursement des
intérêts d'emprunt
€10 227,00

- Charges
exceptionnelles, dont
amortissements
€33 500,00

73 - Impôts et taxes
€830 604,00

Résultat de clôture de l'exercice 2021
(1) + (2)
€860 990,68

Résultat 2022 €142 748,91

65 - Charges de gestion courante
€104 444,09

011 - Total charges à caractère
général
€321 380,00

012 - Total charges de personnel
€410 950,00

Résultat Cumulé (Prévisionnel) (6)
1 003 739,59 €

Dépenses 2022 (Prévisionnelles) (3)
880 501,09 €

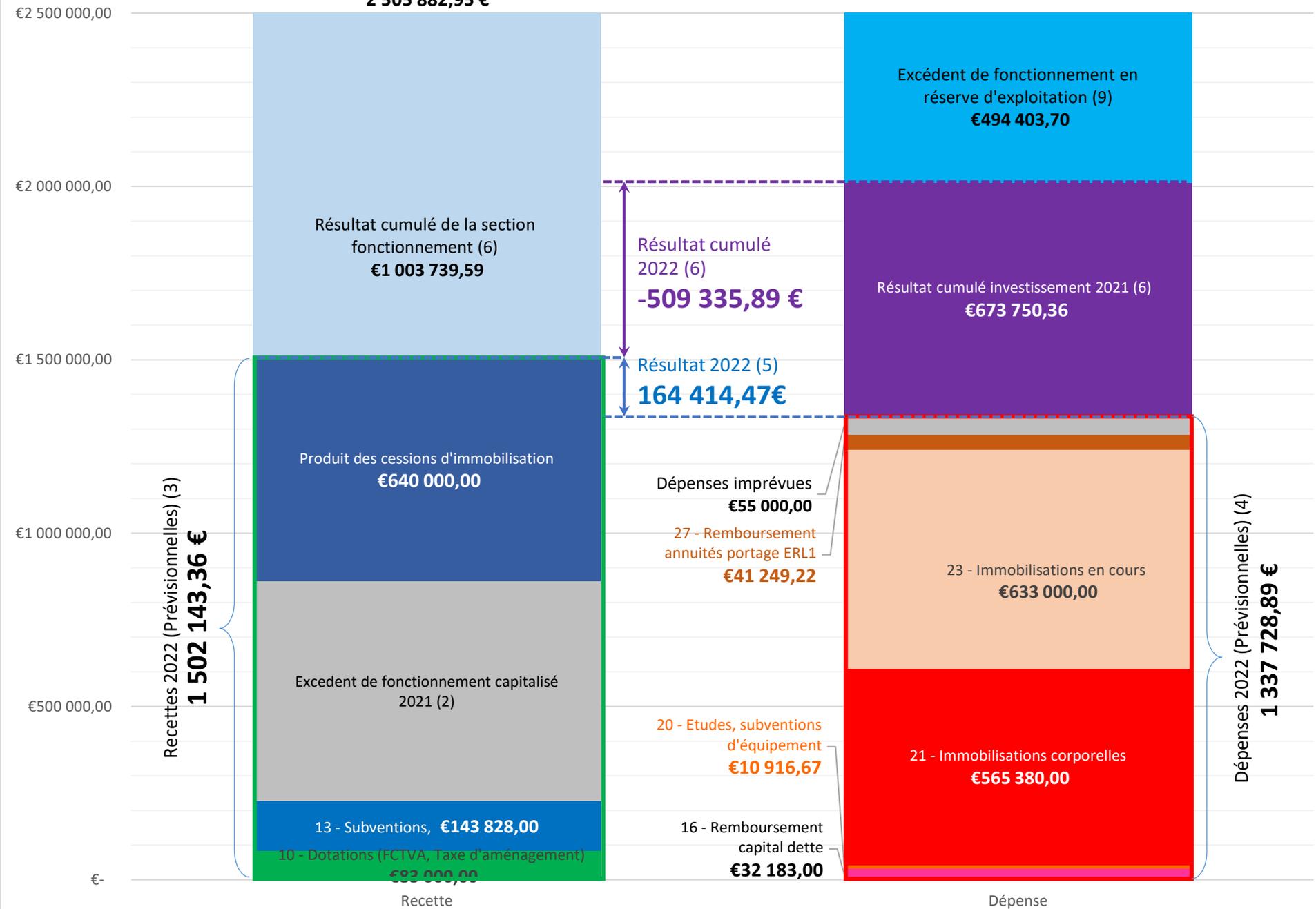
Recettes 2022 (Prévisionnelles) (3)
1 023 250,00 €

Recettes

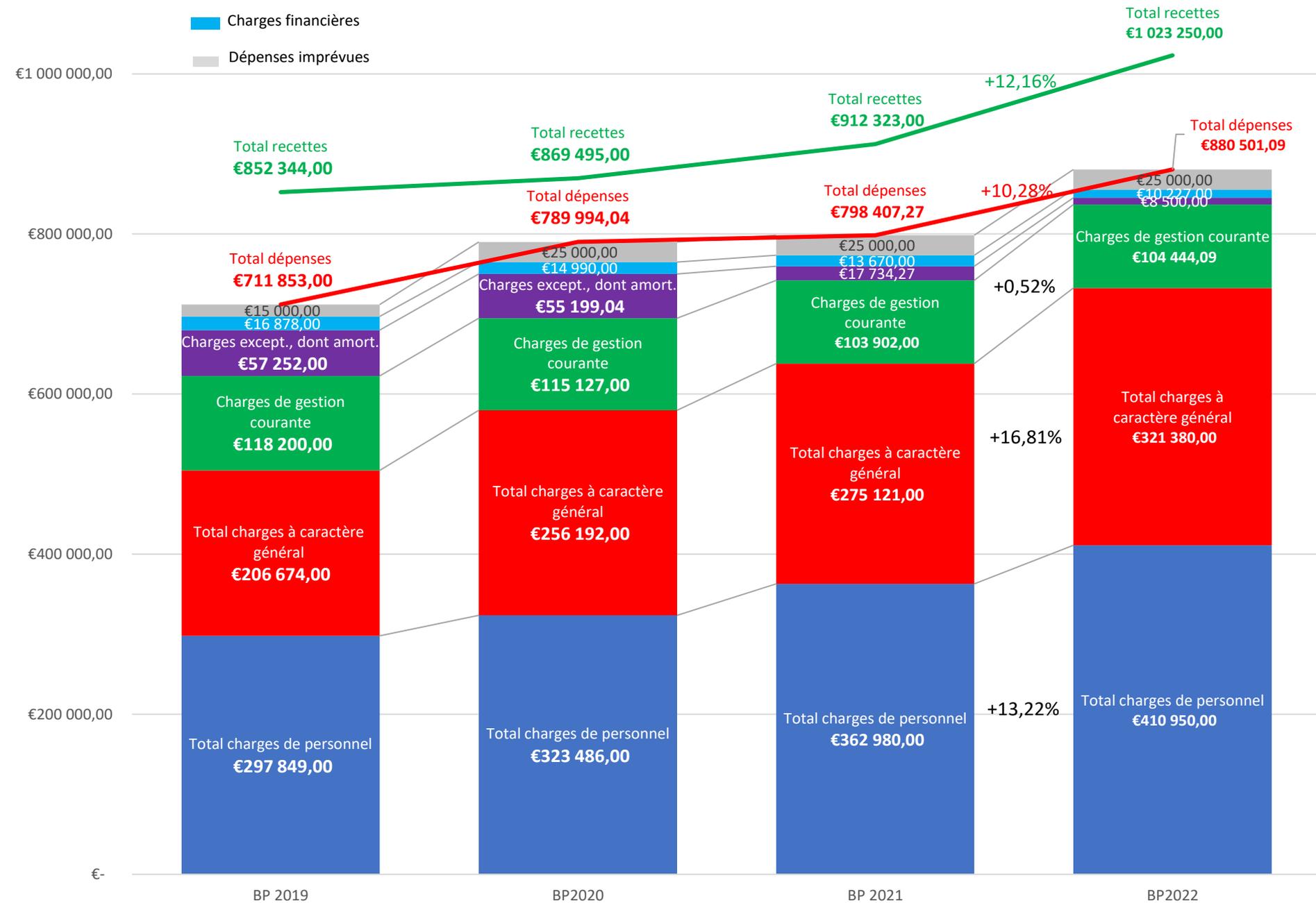
Dépenses

Budget prévisionnel 2022 - Section investissement

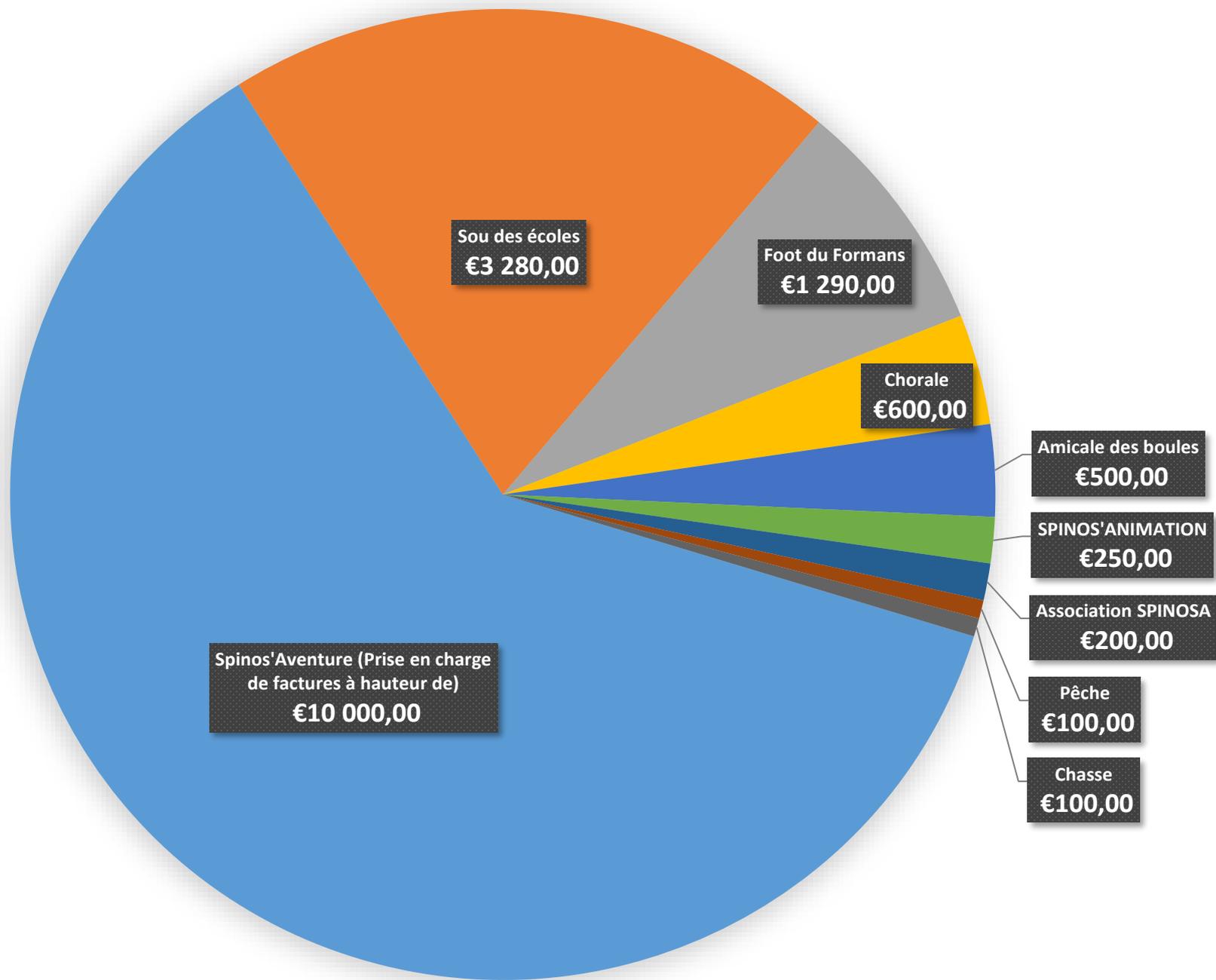
2 505 882,95 €



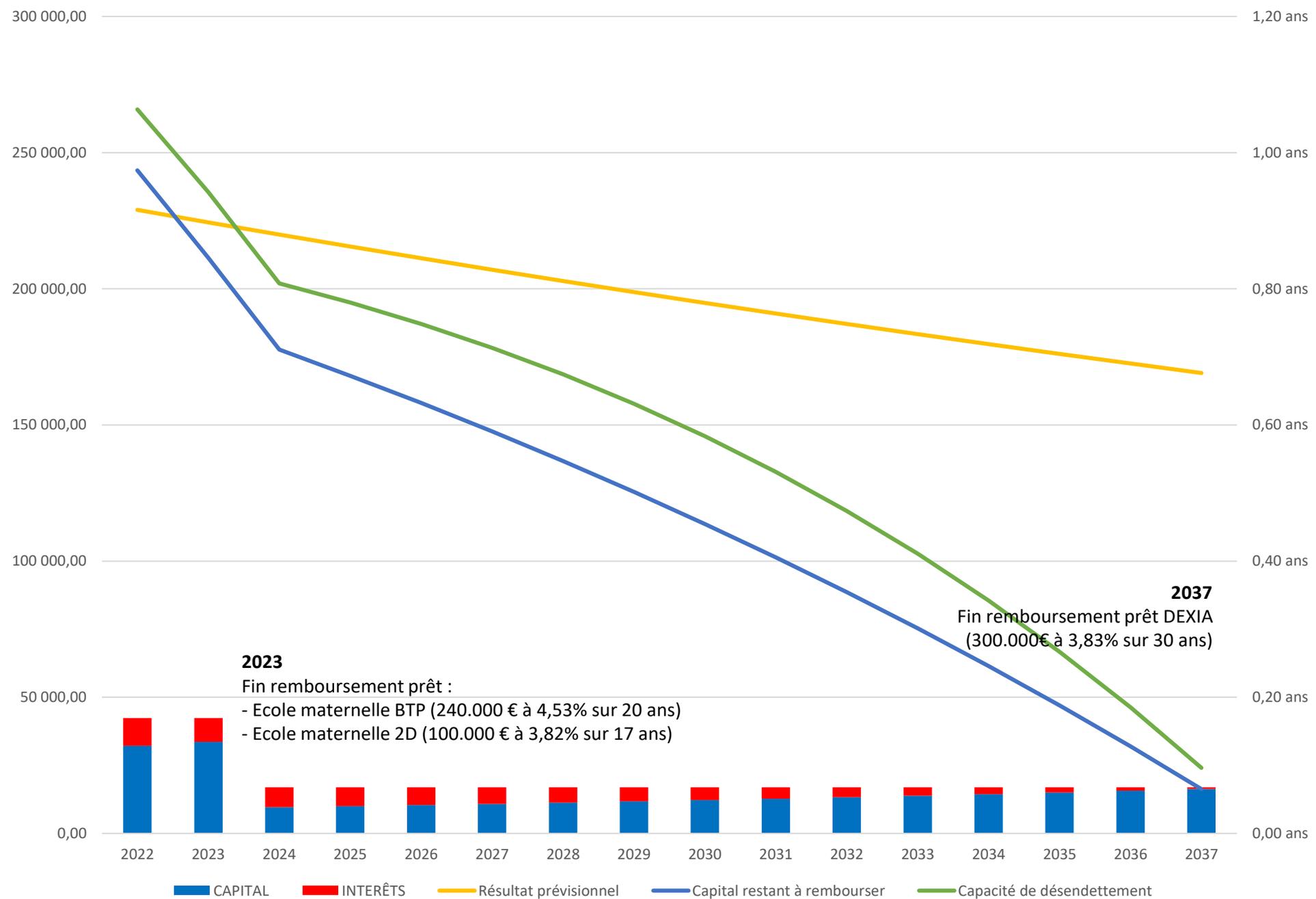
Evolution du budget primitif section fonctionnement 2019-2022



Subventions aux organismes privés (Associations) - BP2022



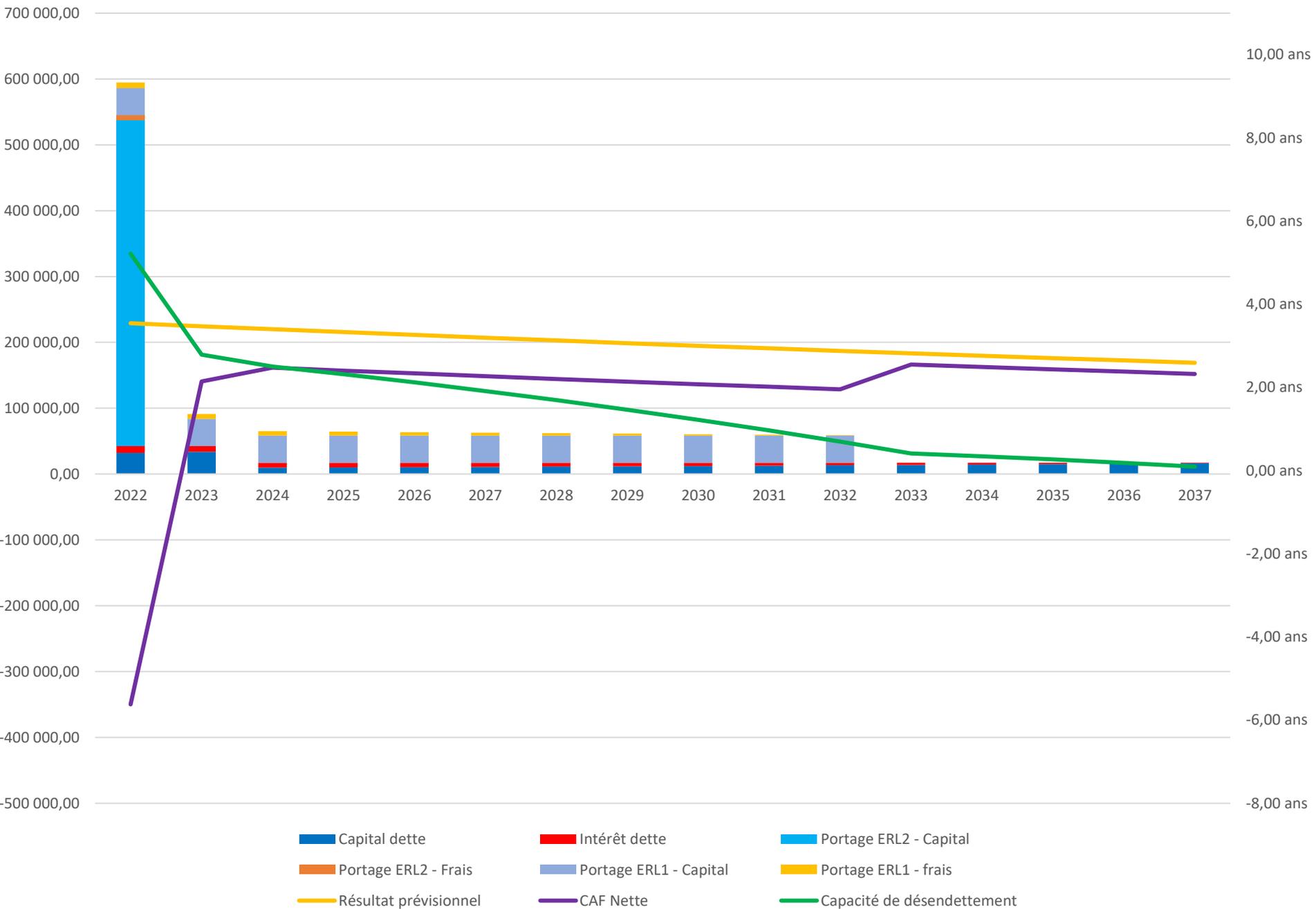
Prévision concernant l'extinction de la dette



Engagements hors bilan (1)

- Portage ERL2 : 495 050,54 €
 - Doit être remboursé en 2022 (Septembre)
 - Frais de portage : 8 910,91 € TTC / an
 - Prorogeable
- Portage ERL1 : 496 500 €
 - Remboursement de 41 350 € TTC / an jusqu'en 2032 (Janvier)
 - Frais de portage : 1,5% HT du capital restant par an
 - Frais de portage en 2021 : 8 937 € TTC
 - Diminue en fonction du capital restant à rembourser

Prévision concernant l'extinction de la dette & des portages



Engagements hors bilan (2) – Emprunts garanties

B1.1 - ETAT DES EMPRUNTS GARANTIS PAR LA COMMUNE OU L'ETABLISSEMENT (art. L.2313-1 6°, L. 5211-36 et L.5711-1 du CGCT)

Année de mobilisation et profil d'amortissement de l'emprunt (1)		Désignation du bénéficiaire	Objet de l'emprunt garanti	Organisme prêteur ou chef de file	Montant initial	Capital restant dû au 01/01/	Durée résiduelle	Périodicité des remboursements (2)
Année	Profil							
TOTAL GENERAL					1 187 327,19	994 145,76		
164 Emprunts auprès des établissements de crédit					1 187 327,19	994 145,76		
1641 Emprunts en euros					1 187 327,19	994 145,76		
2005			APL90 SEMCODA RéA AN	SEMCODA CDC	27 102,06	12 652,11	8,17	A
2019			Emprunt garanti Dynacité	CDC	70 080,77	65 725,40	32,77	A
2019			Emprunt garanti prêt DYNACITE	CDC	47 920,50	44 969,04	32,77	A
2014			Garantie d'emprunt Logements Dynacité	CDC	73 350,00	66 865,15	42,78	A
2016			Garantie emprunt HBVS Logements Gravier	SEMCODA CDC	211 006,00	195 686,78	44,03	A
2016			Garantie emprunt HBVS Logements Gravier	SEMCODA CDC	68 813,00	61 014,04	34,02	A
2016			Garantie emprunt HBVS logements Gravier Vaillant	SEMCODA CDC	50 514,00	46 062,90	44,03	A
2016			Garantie emprunt HBVS logements Gravier Vaillant	SEMCODA CDC	53 071,00	46 132,03	24,02	A
2016			Garantie emprunt logements HBVS Gravier	SEMCODA CDC	319 306,00	288 110,73	34,02	A
2016			Garantie emprunt logements HBVS Gravier	SEMCODA CDC	100 171,00	87 073,72	24,02	A
1999			PLA HABITAT BEAUJOLAIS VAL DE	CDC	102 903,09	47 780,10	9,67	A
1999			PLA HABITAT BEAUJOLAIS VAL DE	CDC	20 123,27	8 990,06	9,67	A
2005			PLA88 SEMCODA RéA AN	SEMCODA CDC	40 996,86	22 347,21	11,67	A
1997			SEMCODA FIN DE TRAVAUX	SEMCODA CDC	1 969,64	736,49	6,83	A

Engagements hors bilan (3) – Emprunts garanties

B1.1 - ETAT DES EMPRUNTS GARANTIS PAR LA COMMUNE OU L'ETABLISSEMENT (art. L.2313-1 6°, L. 5211-36 et L.5711-1 du CGCT)

Taux initial			Taux à la date du vote du budget ou taux moyen constaté sur l'année (6)			Nature de l'emprunt (7)	Indices ou devises pouvant modifier l'emprunt	Annuité garantie au cours de l'exercice	
Taux (3)	Index (4)	Taux actuar. (5)	Taux (3)	Index (4)	Niveau de taux			en intérêts (8)	en capital
								16 423,29	27 503,43
								16 423,29	27 503,43
								16 423,29	27 503,43
Fixe		3,560	Var. (pré-f)		3,560		1,000000	450,42	1 232,52
Fixe		1,700	Fixe		1,700		1,000000	1 117,33	1 501,43
Fixe		1,750	Fixe		1,750		1,000000	786,96	1 018,45
Var. (pré-f)		2,110	Var. (pré-f)		1,860		1,000000	1 243,69	1 025,10
Fixe		1,350	Fixe		1,350		1,000000	2 641,77	3 189,04
Fixe		0,550	Fixe		0,550		1,000000	335,58	1 585,62
Fixe		0,550	Fixe		0,550		1,000000	253,35	904,96
Fixe		1,860	Fixe		1,860		1,000000	858,06	1 466,18
Fixe		1,350	Fixe		1,350		1,000000	3 889,49	6 494,00
Fixe		1,860	Fixe		1,860		1,000000	1 619,57	2 767,42
Fixe		4,300	Fixe		4,300		1,000000	2 054,54	3 924,62
Fixe		3,800	Fixe		3,800		1,000000	341,62	755,75
Var. (pré-f)		3,560	Var. (pré-f)		3,560		1,000000	795,56	1 544,50
Fixe		4,800	Var. (pré-f)		4,800		1,000000	35,35	93,84

Projection synthèse du CA 2022

	INVESTISSEMENT	FONCTIONNEMENT	
(1) RESULTATS DE CLOTURE DE L'EXERCICE 2021 (N -1)	- 673 750,36 €	1 496 306,04 €	
(2) AFFECTATION (N-1) FAITE EN 2021		-635 315,36 €	860 990,68 €
(3) RECETTES 2022	1 502 143,36 €	1 023 250,00 €	
(4) DEPENSES 2022	1 337 728,89 €	880 501,09 €	
(5) RESULTAT 2022 (N)	164 414,47€	142 748,91 €	
(6) RESULTAT CUMULE (REEL DE CLOTURE)	-509 335,89 €	1 003 739,59 €	
(7) RESTES A REALISER RECETTES	-		Maintien de l'excédent de fonctionnement en réserve d'exploitation
(8) RESTES A REALISER DEPENSES	-		REPRISE ANTICIPEEE AUTORISEE
(9) BESOIN DE FINANCEMENT (RESULTAT CORRIGE DES RESTES A REALISER)	-509 335,89 €	1 003 739,59 €	494 403,70 €