Pacte financier 2022-2027

Document de travail – ne pas diffuser

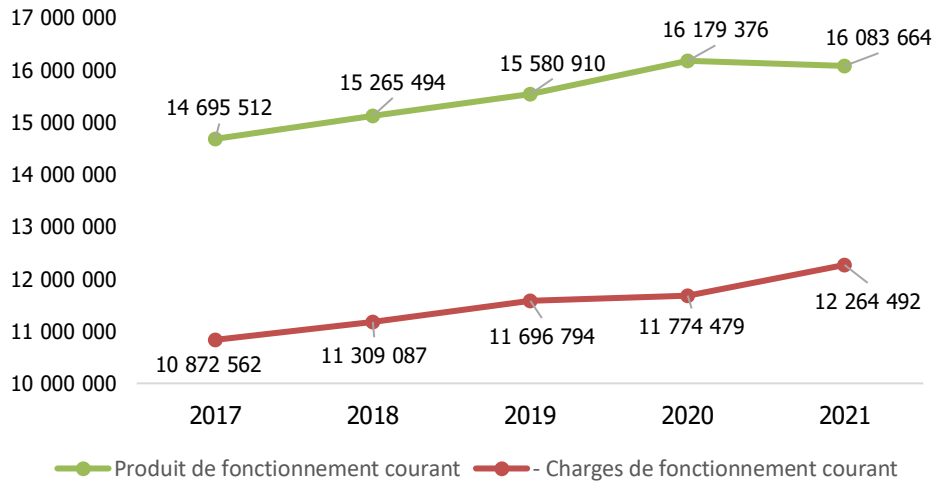
RETROSPECTIVE 2017-2021

Issue de l'étude RCF

1. Résultat financier 2017-2021

	2017	2018	2019	2020	2021 (prévision)	Evolution 2021/2017
Produit de fonctionnement courant	14 695 512	15 265 494	15 580 910	16 179 376	*16 083 664*	*9 %*
- Charges de fonctionnement courant	10 872 562	11 309 087	11 696 794	11 774 479	*12 264 492*	*12,8 %*
EXCEDENT BRUT courant	**3 822 950**	**3 956 407**	**3 884 116**	**4 404 897**	***3 819 172***	***-0,1 %***
+ Solde exceptionnel	30 337	26 390	-26 918	46 364	*-80 000*	
EPARGNE de GESTION	**3 853 287**	**3 982 797**	**3 857 198**	**4 451 261**	***3 739 172***	***-3 %***
- Intérêt	30 338	26 401	24 356	22 099	*18 929*	
EPARGNE BRUTE	**3 822 949**	**3 956 396**	**3 832 842**	**4 429 162**	***3 720 243***	***-2,7 %***
- Capital	296 730	300 501	304 379	358 366	*379 131*	
EPARGNE NETTE	**3 526 219**	**3 655 895**	**3 528 463**	**4 070 796**	***3 341 112***	***-5,2%***

EVOLUTION EXCEDENT BRUT COURANT



Fonctionnement - Principales évolutions

Dépenses courantes : Augmentation de 900 000 € en raison principalement de l'augmentation des charges liées :

- à la mise en œuvre des compétences communautaires (services et équipements)
- à l'entretien des bâtiments et des zones d'activités.

Charges de personnel : Augmentation de 68 000 € pour les raisons principales suivantes :

- Renfort des effectifs, en 2018, afin d'accomplir efficacement les nouvelles missions notamment en matière d'actions solidaires.
- Recrutement en octobre 2019 d'un agent (1 ETP) pour gérer le service de la Plateforme Locale de Rénovation de l'Habitat (PLRH)
- Recrutement en novembre 2019 d'un agent supplémentaire en charge du développement économique afin d'assurer notamment le pilotage du projet d'extension des Portes de Bretagne
- Recrutement d'un agent Culture/Tourisme en juillet 2020
- Départ d'un agent d'entretien remplacé en octobre 2020
- Arrivée d'un agent comptable et d'une responsable des ressources humaines en remplacement de deux départs en retraite (début 2021)

Recettes : Essentiellement assurées par les recettes fiscales, directes et indirectes (85 % des recettes). : augmentation de 12 % entre 2017 et 2020 en raison du dynamisme des bases (CFE, TH notamment)

Deuxième part des recettes DGF : Maintien de l'enveloppe

Investissement - Principaux projets et leur financement (2017-2021)

Construction VITALIA : 6,2 M€

Restructuration Office de Tourisme : 330 000 €

Extension des bureaux administratifs : 1,2 M€

Extension de l'espace jeux de Domloup : 140 000 €

Fibre Optique : 1,6 M € (hors financement 2022-2023)

Aménagement espace coworking : 140 000 €

Rénovation des zones d'activité : 3,5 M€

Subventions aux communes : 8 M€

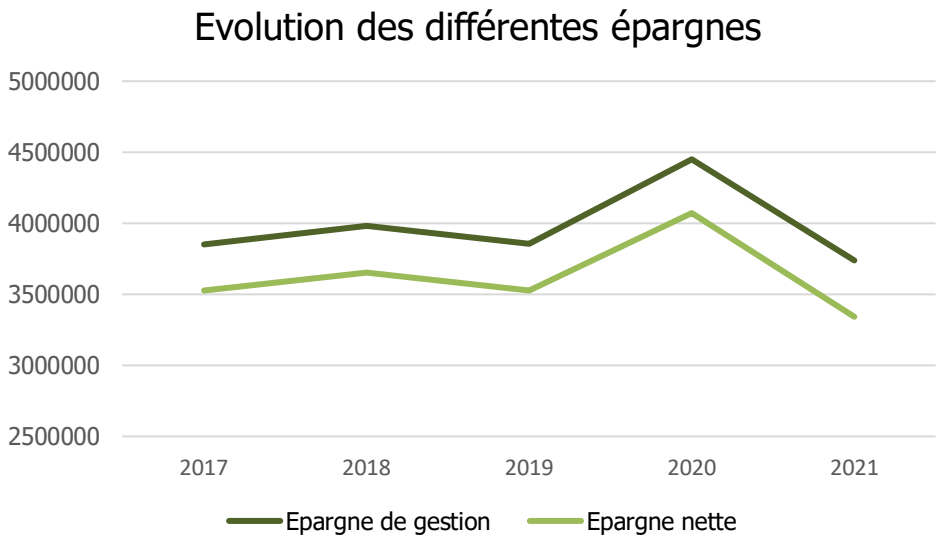
Subventions privées (bailleurs sociaux, accession …) : 860 000 €

22 M € d'investissement

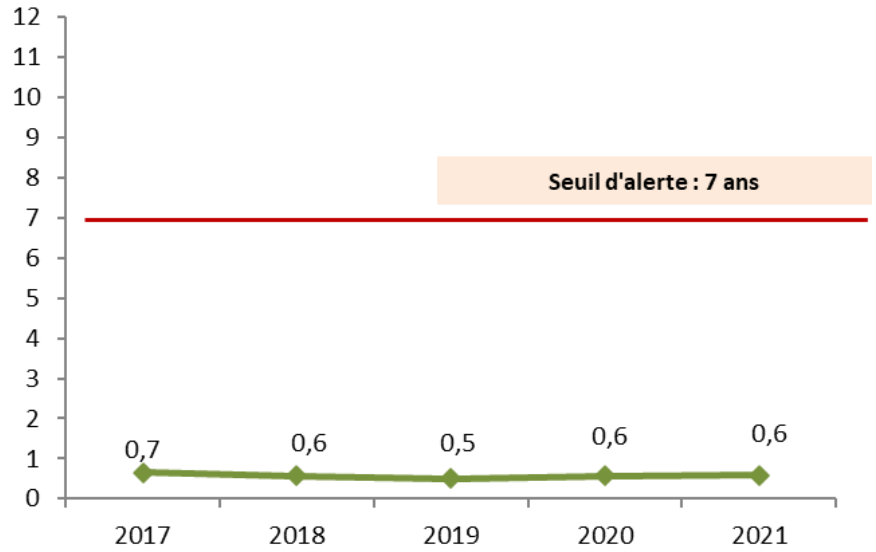
Financement des équipements par :
- Excédent de fonctionnement
- Subventions d'équipement
- Emprunt pour VITALIA (1 M€)

2. Principaux ratios

Evolution des différentes épargnes



Capacité de désendettement



PROSPECTIVE 2022-2027

Issue de l'étude RCF

1. Recettes de fonctionnement : hypothèses d'évolution

	Hypothèses	2021	2027
Produit de TVA (compensation perte TH)	+ 2,5 % par an	3,7 M€	4,4 M€
CFE	+ 1,8 % par an	2,3 M€	2,5 M€
CVAE	Variable compte tenu de la crise	2,6 M€	2,8 M€
IFER/TASCOM	+ 1 % par an	1,1 M€	1,2 M€
TEOM	+ 2 % par an	2,4 M€	2,7 M€
DGF	Stabilité	1,34 M€	1,38 M€
Autres recettes dont (Compensation Etat…)	Quasi-stabilité	2,7 M€	2,7 M€
TOTAL	-	**16,1 M€**	**17,7 M€**
			9,5 %

2. Dépenses de fonctionnement : hypothèses d'évolution

	Hypothèses	2021	2027
Charges à caractère général	+ 1,5 % par an	2,6 M€	2,9 M€
Charges de personnel	+ 1,5 % par an	2,1 M€	2,6 M€
Autres charges de gestion courante	+ 1,5 % par an	3,9 M€	4,2 M€
Attribution de compensation	Figée	2,1 M€	2,1 M€
DSC	Figée	945 000 €	945 000 €
FPIC	Figée	771 000 €	771 000 €
TOTAL	-	**12,5 M€**	**13,4 M€**
			8,8 %

REFLEXION SUR LES ENVELOPPES FINANCIERES

En lien avec le projet de territoire

1. Estimations des charges supplémentaires liées au projet de territoire (à la date du 16.12.21 – Conseil communautaire)

	2022	Moyenne par an (2023-2027)
Charges de fonctionnement supplémentaires connues au 16.12.21	207 500 €	375 000 €

Les charges de fonctionnement portent sur :

- Mobilité
- OPAH – PIG
- Aide à l'installation et soutien à la démarche Terre de Sources
- Micro-crèches
- Poste action sociale (PVD et mobilité inscrits dans charges de personnel - décision au conseil communautaire en 2021)
- Soutien aux acteurs et événements culturels

Il est précisé que ces charges de fonctionnement ne tiennent pas compte de transfert de charges et de compétences éventuel pouvant conduire à une augmentation des charges de personnel.

2. Le programme pluriannuel d'investissement du PCC (hors mobilité)

Investissements prévus 2022-2027 (hors mobilité)	TOTAL	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Création de logements en renouvellement urbain	1 200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000
Logements sociaux	1 320 000	220 000	220 000	220 000	220 000	220 000	220 000
Logements abordables pour tous les publics	180 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
Encourager la rénovation de l'habitat ancien	300 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
Dispositif Bimby	480 000	240 000	240 000				
AGV	700 000	700 000					
Terrains familiaux GV	525 000	175 000		175 000		175 000	
Jeunes actifs	110 000			55 000			55 000
Accompagnement PASS COMMERCE	360 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000
Fibre optique	2 375 000	500 000	775 000	275 000	275 000	275 000	275 000
Epicerie sociale	550 000	300 000	250 000				
Micro-crèches (2)	2 000 000	500 000	500 000		500 000	500 000	
Modernisation centre aquatique	1 500 000		750 000	750 000			
Modernisation des ZA	1 500 000	500 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000
Sobriété énergétique (entrée au capital panneaux photo / fonderie)	15 000	15 000					
Programme de réhabilitation/restructuration des bâtiments communautaires	2 400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000
Mobilier pédagogique - espaces naturels	50 000	25 000	25 000				
Camping PCC	200 000	150 000	50 000				
Acquisitions pour les services (véhicules, mobilier, informatique, logiciels, etc.)	270 000	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000
TOTAL INVESTISSEMENTS COMMUNAUTAIRES	**16 035 000**	**4 110 000**	**3 795 000**	**2 460 000**	**1 980 000**	**2 155 000**	**1 535 000**

Soit une enveloppe de 2,67 M€ par an

avec recours aux aides publiques pour les projets éligibles

3. Projets d'investissement des communes : projection des FDC y compris transition écologique et environnementale hors mobilité

Thématiques	FDC 2022	FDC 2023	FDC 2024	FDC 2025	FDC 2026	TOTAL FDC
Accessibilité	18 106 €	25 600 €	18 200 €	18 200 €	15 600 €	95 706 €
Jeunesse	5 000 €	21 500 €	620 833 €	620 833 €	0 €	1 268 167 €
Scolaire	600 183 €	659 500 €	137 500 €	51 500 €	37 500 €	1 486 183 €
Sport/Loisirs	1 340 993 €	1 126 895 €	850 650 €	1 362 650 €	530 650 €	5 211 838 €
Culture/patrimoine/culte	102 800 €	31 800 €	31 800 €	31 650 €	31 650 €	229 700 €
Bâtiments publics (services communaux)	76 500 €	206 000 €	432 000 €	189 000 €	46 500 €	950 000 €
Génie civil - BAV	21 000 €	33 000 €	19 500 €	22 500 €	25 500 €	121 500 €
Total FDC thématiques	**2 164 582 €**	**2 104 295 €**	**2 110 483 €**	**2 296 333 €**	**687 400 €**	**9 363 093 €**
Fonds de concours libres	405 000 €	405 000 €	405 000 €	405 000 €	405 000 €	2 025 000 €
TOTAL Fonds de concours	**2 569 582 €**	**2 509 295 €**	**2 515 483 €**	**2 701 333 €**	**1 092 400 €**	**11 388 093 €**

Soit une enveloppe de 1,9 M€ par an
(sur 6 ans en intégrant l'année 2027)

3. Projets d'investissement des communes : projection des FDC hors mobilité

Principes proposés (non exhaustifs) :

- Fonds de concours thématiques à hauteur de 20 % du montant HT (travaux et prestations intellectuelles)- Plafonnement **à 1 M€ par an –** les conditions d'attribution sont identiques au précédent pacte financier
- Majoration de 10 % pour la rénovation énergétique des bâtiments existants ou pour leur reconstruction (pour bénéficier de la majoration, les projets devront faire l'objet d'un diagnostic énergétique global - plafonnement à 200 000 €)
- Fonds de concours BAV : 1 500 € par bac (semi-enterrés ou enterrés) - renouvellement ou nouveau matériel
- Fonds de concours de 50 % pour les équipements sportifs dédiés exclusivement au Tennis et pour les clubs d'intérêt communautaire
- Fonds de concours 'matériel numérique scolaire ' : 50 % (plafonnement à 4 000 € HT par équipement)
- Fonds de concours libres à hauteur de 30 % de la DSC : **405 000 € par an**

Soit une enveloppe de 1.8 M€ par an

4. Détermination de l'investissement

Investissement	ENVELOPPE MOYENNE ANNUELLE	ENVELOPPE TOTALE
Investissements directs communautaires	**2,67 M€/ an**	**16 M €**
Fonds de concours : - Thématique - Transition écologique et environnementale - Equipement tennis - Matériel numérique scolaire	**1,9 M€ / an**	**11,4 M€**
Mobilité	**1 M€ / an**	**6 M €**
TOTAL	**5,57 M €**	**33,4 M€**
Montant de l'emprunt dans le cas où la totalité des enveloppes seraient consommées	*2,32 M€*	*14 M€*

Il est rappelé qu'en cas de dépassement des enveloppes, le Pays de Châteaugiron Communauté pourra avoir davantage recours à l'emprunt ce qui engendrerait une durée de désendettement plus importante.

Sur la base de ces éléments, la capacité de désendettement atteindrait de 3,3 années

4. Détermination de l'investissement 'mobilité'

Principes

- Répartition de l'enveloppe entre des financements des projets communaux, des projets communautaires ou des projets de l'Etat, de la Région ou du Département.

- Financement des projets communaux sur la base du critère principal suivant : aménagement favorisant une alternative à la voiture individuelle. Les projets communaux seront présentés en commission mobilités

- Modalités de financement des projets (cf. propositions formulées dans le tableau ci-dessous) :

	Taux de participation du PCC
Investissement direct du PCC (MOA)	100%
Investissement de la Région, du Département ou de l'Etat (MOA)	25%
Investissements des communes	50% maximum du reste à charge communal (après déduction des subventions) (modalités de plafonnement fonction des projets présentés)

4. Détermination de l'investissement 'mobilité'

Enveloppe 2022-2027 : 7,73 M€
(estimation sur la base des projets identifiés par le PCC et dans le PPI des communes)

Participation PCC 2022-2027 : 5,3 M€
(estimation sur la base des projets identifiés par le PCC et dans le PPI des communes)

Soit une enveloppe estimée de 883 000 € en moyenne par an – d'où une proposition d'1 M€ par an

Les projets feront l'objet d'une inscription budgétaire annuelle (période 2022-2027)

5. Réflexion sur les autres principes de reversements *(issus du pacte financier 2017-2021)*

Attribution de compensation (AC)	Dotation de Solidarité Communautaire (DSC)
Principes actuels : • Maintien de l'enveloppe • Révision de l'AC en cas de transfert de charges	**Principes validés pour 2022** • Enveloppe de 1 350 000 € avec réajustement possible chaque année • Répartition 70 % en fonctionnement/30 % en investissement (FDC libres) • Répartition selon les critères validés en 2021 avec possibilité de révision chaque année *(Potentiel financier : 10 %, Revenu : 40 %, Population : 40 %, Population 3-16 ans : 5 %, logements sociaux : 5 %)*
FPIC	**Reversement de la taxe d'aménagement**
Principe actuel : • Prise en charge totale par le PCC sous réserve de maintien des recettes	**Principes actuels jusqu'au 31.12.21 :** • Reversement de 70 % de la TA pour les ZA transférées au 1er janvier 2017 (30 % pour la commune) • Reversement à 100 % de la TA perçue sur les autres ZA. Communautaires • Perception de la taxes foncières par les communes ➢ *Proposition du maintien des principes actuels*

5. Réflexion sur les autres principes de reversements *(issus du pacte financier 2017-2021)*

Reversements indirects
• Maintien des financements aux associations culturelles, sportives, action sociale, petite enfance, développement économique, mobilités, etc. : • Volonté d'harmonisation des modalités de versement des subventions • Enveloppe complémentaire accordée aux acteurs culturels (sur la base des critères du schéma culturel). • Mutualisation : ➢ Informatique - droit des sols ➢ Groupement de commandes (vérifications périodiques, schéma d'assainissement, contrats d'assurance) ➢ Formation des élus et des agents ➢ Logiciel ➢ Partenaires (Megalis, CREHA OUEST …)

6. Les principes en matière de fiscalité

Taux de fiscalité (TFNB, CFE)	Autres taxes

• Maintien des taux à :
  • 1,86 % pour le foncier non bâti
  • 24,90 % pour la CFE
 	
Le Pays de Châteaugiron Communauté se réserve la possibilité, dans le cadre de sa clause de revoyure, de réviser les taux en fonction de l'évolution de sa situation financière
	• GEMAPI - Versement mobilité : le Pays de Châteaugiron Communauté mènera une réflexion sur la mise en place éventuelle de ces taxes
	
	Le Pays de Châteaugiron Communauté pourra être amené, durant le pacte financier, à réfléchir sur la mise en place d'autres taxes au regard de sa situation financière

7. Clause de revoyure

Le pacte financier pourra faire l'objet d'une révision annuelle afin de prendre en compte les évolutions réglementaires et/ou financières