

Comptes de Administratifs 2020

Fonctionnement			Investissement		
Dépenses	Recettes	Résultat cumulé d'exercice	Dépenses	Recettes	Résultat cumulé d'exercice

Les Ateliers Relais						
ATELIER RELAIS CASTEL VIANDES	3 447,50 €	7 583,68 €	4 136,18 €	37 729,18 €	37 732,35 €	3,17 €
ATELIER RELAIS PERRIERE	1 982,33 €	21 965,60 €	19 983,27 €	12 851,64 €	6 337,13 €	- 6 514,51 €
ATELIER RELAIS SALAISONS FERMIERES	2 137,60 €	3 804,51 €	1 666,91 €	22 485,80 €	22 487,74 €	1,94 €
CUSINE CENTRALE	10 437,14 €	1 581,31 €	- 8 855,83 €	70 240,92 €	82 160,31 €	11 919,39 €
COULOIR DE LIAISON ABATTOIR	658,37 €	12 754,24 €	12 095,87 €	98 114,58 €	11 416,67 €	- 86 697,91 €
ATELIER RELAIS LA PLUME DU CAUSSE	13 522,15 €	2 670,16 €	- 10 851,99 €	480 740,73 €	326 007,07 €	- 154 733,66 €
GESTION BT INDUSTRIEL GAGNAC -CC CAUVALDOR	22 094,69 €	41 639,43 €	19 544,74 €	206 000,00 €	320 203,55 €	114 203,55 €

Les Hotels Entreprises						
HOTEL ENTREPRISES ST CERE	25 498,45 €	28 934,96 €	3 436,51 €	24 826,68 €	23 165,38 €	- 1 661,30 €
HOTEL ENTREPRISES PARC D'ACTVITES	51 868,08 €	105 564,73 €	53 696,65 €	41 030,40 €	38 557,76 €	- 2 472,64 €

Fonctionnement			Investissement		
Dépenses	Recettes	Résultat cumulé d'exercice	Dépenses	Recettes	Résultat cumulé d'exercice

Les Zones d'activités						
LOTISSEMENT EXTENSION ZIA ACTIPOLE	181 219,41 €	165 215,06 €	- 16 004,35 €	185 236,25 €	170 666,76 €	- 14 569,49 €
LOTISSEMENT EXTENSION ZIA DE POMIERS	495 843,48 €	720 190,12 €	224 346,64 €	923 780,81 €	494 859,38 €	- 428 921,43 €
LOTISSEMENT PRES DE BONNEAU	237 825,09 €	28 695,76 €	- 209 129,33 €	38 104,55 €	79 386,76 €	41 282,21 €
PARC ACTIVITES LA PERRIERE	450 176,84 €	450 176,84 €	- €	679 285,68 €	449 464,84 €	- 229 820,84 €
ZAC DE RIGNAC	34 221,98 €	32 585,84 €	- 1 636,14 €	32 530,84 €	41 102,82 €	8 571,98 €
ZAC LA FERRAUDIE BRAMEFOND	40 691,06 €	195 413,06 €	154 722,00 €	81 382,12 €	40 691,06 €	- 40 691,06 €
ZONE D'ACTIVITES DE MARTEL	25 955,54 €	25 955,54 €	- €	51 911,08 €	25 955,54 €	- 25 955,54 €
ZONE D'ACTIVITES LE PERIE	348 535,30 €	434 428,60 €	85 893,30 €	525 889,20 €	179 175,90 €	- 346 713,30 €

Les Services						
ACTIVITES ET SERVICES DE PROXIMITE	49 915,39 €	64 234,20 €	14 318,81 €	36 082,89 €	53 670,28 €	17 587,39 €
AMENAGEMENT ET GESTION DU SITE DES FIEUX	43 259,96 €	60 773,00 €	17 513,04 €	107 001,24 €	72 272,36 €	- 34 728,88 €
PHOTOVOLTAIQUE	8 070,03 €	19 246,33 €	11 176,30 €			
RESEAU DE CHALEUR	61 099,28 €	102 246,50 €	41 147,22 €	14 129,09 €	28 714,84 €	14 585,75 €
GESTION DU SITE UXELLODUNUM	23 045,43 €	34 244,41 €	11 198,98 €	17 196,36 €	28 922,46 €	11 726,10 €
CINEMA	139 231,73 €	143 592,69 €	4 360,96 €	14 047,94 €	20 912,29 €	6 864,35 €

Fonctionnement			Investissement		
Dépenses	Recettes	Résultat cumulé d'exercice	Dépenses	Recettes	Résultat cumulé d'exercice

Les budgets transversaux						
COLLECTE ET TRAITEMENT DES ORDURES MENAGERES	6 327 701,40 €	7 054 158,48 €	726 457,08 €	427 451,43 €	1 399 068,90 €	971 617,47 €
SPANC	193 699,95 €	199 851,13 €	6 151,18 €	1 423,36 €	87 471,98 €	86 048,62 €
BUDGET PRINCIPAL	22 887 394,30 €	30 865 009,08 €	7 977 614,78 €	16 123 118,05 €	10 455 021,20 €	- 5 668 096,85 €

Affectations de Résultat

Couverture du besoin d'investissement

Résultat cumulé de fonctionnement Résultat cumulé d'investissement Solde RAR

Atelier Relais LA PERRIERE

19 983 € 27

- 6 514 € 51

6 514 € 51

1068 : Recettes d'investissement 2021

Résultat reporté Fonctionnement = 13 468 € 76

Hôtel Entreprises Parc d'Activités

53 696 € 65

- 2 472 € 64

2 472 € 64

1068 : Recettes d'investissement 2021

Résultat reporté Fonctionnement = 51 224 € 01

Couloir de liaison abattoirs

12 095 € 87

- 86 697 € 91

12 095 € 87

1068 : Couverture partielle (max)

Résultat reporté Fonctionnement = 0 €

	Résultat cumulé de fonctionnement	Résultat cumulé d'investissement	Solde RAR
Réseau de chaleur	41 147 € 22	14 585 € 75	- 34 117 € 03
		19 531 € 28	1068 : Recettes d'investissement 2021
	Résultat reporté Fonctionnement = 21 615 € 94		

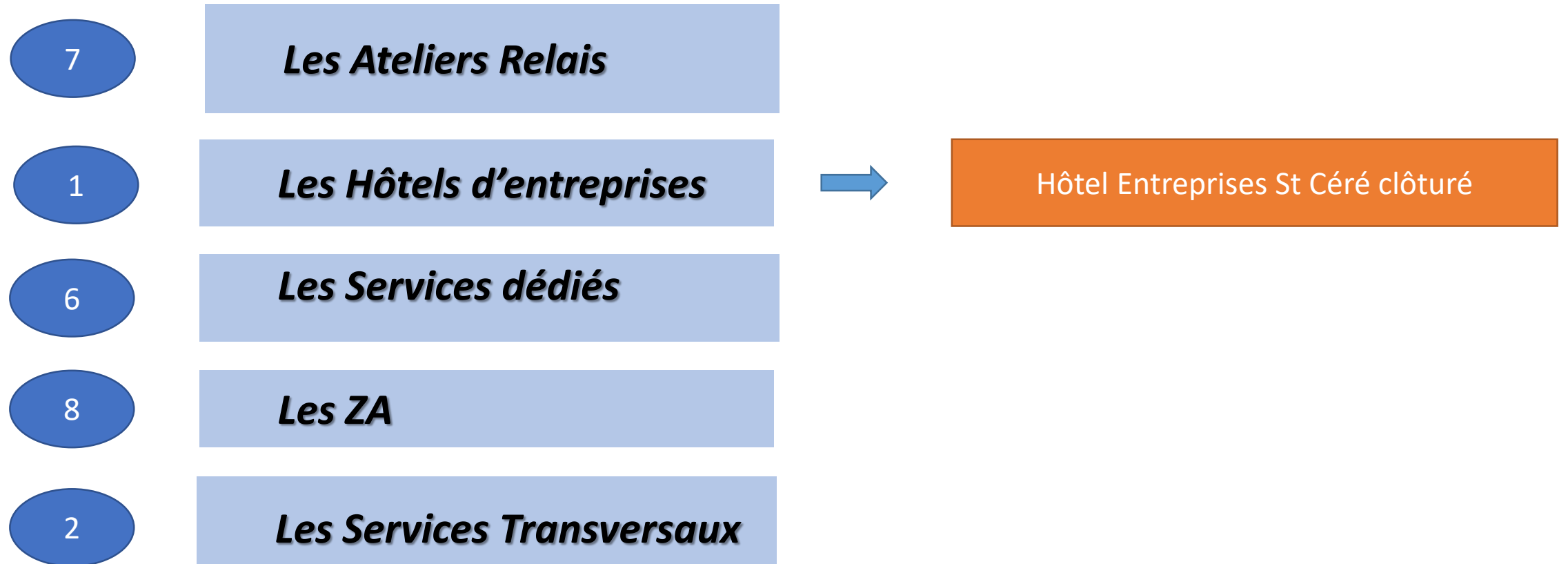
Budget principal	7 977 614 € 78	- 5 668 096 € 85	997 000 €
+ Intégration des résultats Hôtel Entreprises St Céré	3 436 € 51	- 1 661 € 30	
= Total Budget principal	7 981 051 € 29	- 5 669 758 € 15	997 000 €
		4 672 758 € 15	1068 : Recettes d'investissement 2021
	Résultat reporté Fonctionnement = 3 308 293 € 14		

Présentation des budgets 2021

Présentation des BP

3 nomenclatures : M4, M14 ET M49

Un budget principal et 24 budgets annexes



Les Ateliers Relais

Les budgets annexes Ateliers Relais

Structuration

Construction réalisée en amont par l'intercommunalité



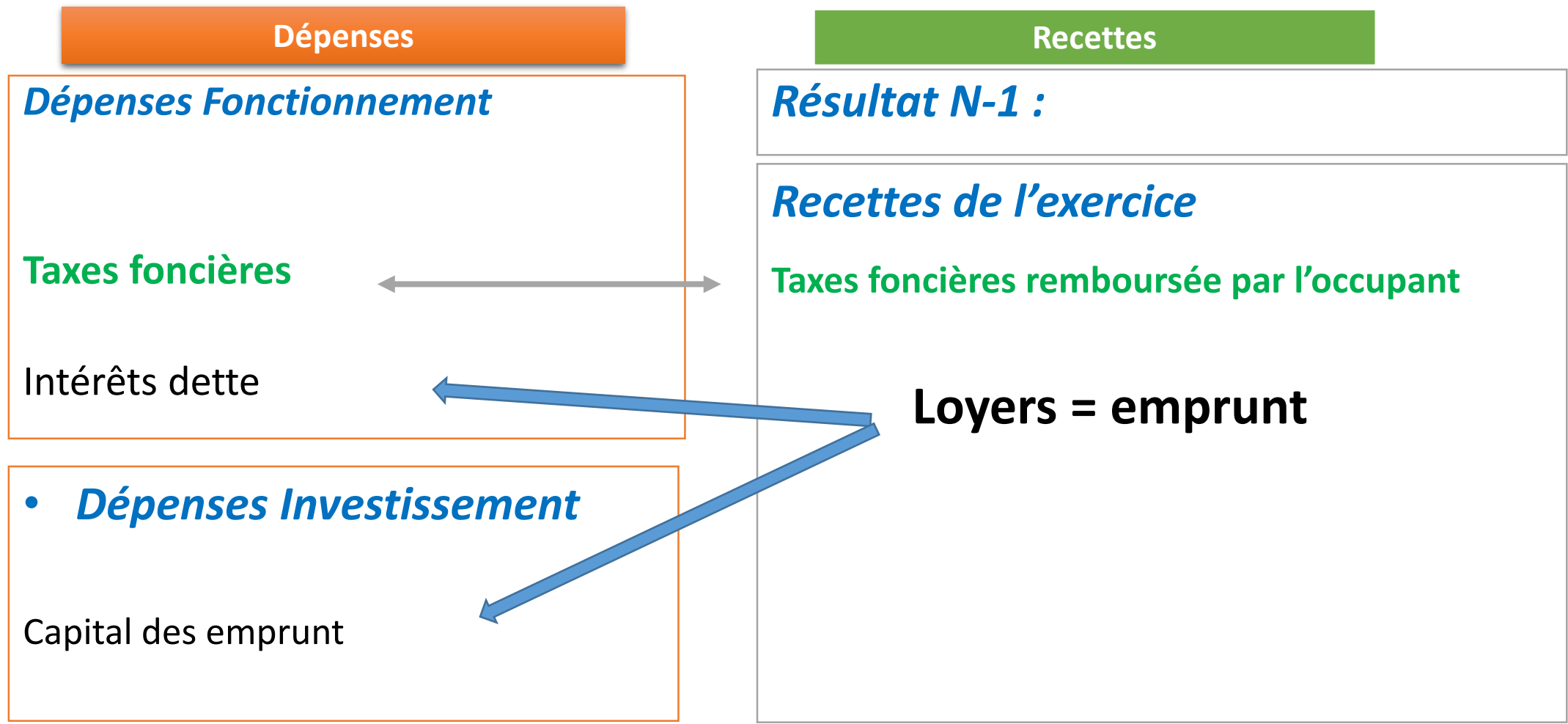
Budgétairement

Remboursement du prêt de la construction par la collectivité

Signature d'une convention avec un acteur privé



Loyer versé par le locataire.



Les Ateliers Relais

CASTEL
VIANDES

SALAISONS
FERMIERES

CUISINE
CENTRALE

COULOIR L°
ABATTOIR

Atelier
Relais LA
PERRIERE

LA PLUME
DU CAUSSE

BT
INDUSTRIEL
GAGNAC

Fonctionnement

7 636 € 18

5 666 € 91

11 919 € 39

13 600 €

25 705 € 76

28 140 €

295 544 € 74

Investissement

3 € 17

1 € 94

11 919 € 39

86 697 € 91

14 014 € 51

209 359 € 74

222 000 €

Année de clôture

Fin de l'emprunt
Durée de crédit bail 5 ans

8 ans

14 ans

17 ans

Les Hôtels Entreprises

Structuration

- Construction réalisée en amont par l'intercommunalité
- Signature d'une convention avec des acteurs privés

Budgétaiement

- Remboursement du prêt de la construction par la collectivité
- Loyers versés par le locataires

Dépenses Fonctionnement

Frais de fonctionnement

Intérêts dette + charges

Amortissements

Recettes de l'exercice

Loyer

BP 2021 Hôtel entreprises
parc d'activités (Bétaille)



Année de clôture : cession du
bâtiment

• **Dépenses Investissement**

Capital des emprunt

• **Recettes Investissement**

Amortissements

Départs de locataires ou loyers sous évalués = subvention d'équilibre

Hôtel d'entreprises à la Perrière

Frais de fonctionnement et maintenance
9 500 €

Intérêts de la dette 20 000€

Solde des amortissements restants 605 006 € 57

Total Fonctionnement : 634 506 € 57

Dépenses Investissement

Solde des subventions restants à amortir 224 921 €

Capital de la dette 300 000€

Remboursement avance du budget principal
54 250 € 62

Provision 25 834 € 67
(résultat qui intégrera le BP 2022)

Le résultat reporté 2020 :

56 085 € 29

Remboursement taxe foncière par occupant 3 500 €

Vente 350 000€

Solde des subventions restants à amortir 224 921 €

Recettes Investissement

Solde des amortissements restants 605 006 € 57

Les Budgets de Services

ASP (activités et services de proximité) / Section fonctionnement

Retrace l'activité de la Maison de santé d'Alvignac + Bascule de Thégra: Loyers + facturation

Frais de fonctionnement
8 828 € 04

Intérêts dette
9 000 €

Amortissements 36 200 €

Total Dépenses : 54 028 € 04

Le résultat reporté 2020 :
14 318 € 81

Loyers
MSP : 17 500 €
Bascule : 500 €

Remboursement de frais par locataires
6 000 €

Subventions amorties 9 254 €

Total Recettes : 47 644 € 77

Subvention d'équilibre 6 455 € 23

Total Recettes : 54 028 € 04

ASP / Section Investissement

Le résultat reporté 2020 :

17 587 € 39

L'autofinancement apporté par le Fonctionnement

Subventions amorties 9 254 €

La dotation aux amortissements

36 200 €

EMPRUNT

28 000 €

CLES CAUTIONS

1 500 €

CLES CAUTIONS

1 500 €

Provision Travaux

16 533 € 39

Total d/r : 55 287 € 39

Site des Fieux / Section fonctionnement

Frais de fonctionnement et animation
3 499 € 94

Personnel entretien
3 000 €

Subvention association gestionnaire
7 000 €

Intérêts dette
8 000 €

Charges exceptionnelles 100 €

Amortissements 35 000 €
Virement Invest 9 152 € 88

Total Dépenses : 65 752 € 88

Le résultat reporté 2020:

17 513 € 10

Subventions amorties 23 000 €

Sous-Total Recettes : 40 513 € 10

Subvention d'équilibre
25 239 € 78

Total Recettes : 65 752 € 88

Site des Fieux / Section Investissement

Le résultat reporté 2020:

34 728 € 88

RAR 2020 : 52 175 € 56

RAR 2020 : 91 525 €

Amortissements 23 000 €

Amortissements 35 000 €

Virement 9 152 € 88

Travaux : 482 824 € 44

Prêt relais 338 576 €

Plan de financement : (Encaissement fin 2021 ou 2022)

Les subventions notifiées :

DETR : 130 750 €

Région : 149 661 €

Département : 82 390 €

Remboursement K emprunt 30 000 €

EMPRUNT 240 000 €

Total dépenses : 622 728 € 88

Uxellodunum / Fonctionnement

Le résultat reporté 2020 :

11 198 € 98

Frais de fonctionnement

7 700 €

Personnel

6 000 €

Charges exceptionnelles : 500€

Charges de gestion courantes : 500€

Intérêts dette

2 800 €

Amortissements 12 500 €

Virement 12 087 € 95

Subvention d'équilibre : 18 295 € 97

Contribution EPCI = AC COMMUNES

Amortissements 12 593 €

Total : 42 087 € 95

Uxellodunum / Investissement

Le résultat reporté 2020 :

11 726 € 10

L'exercice 2021

Amortissements

12 593 €

La dotation aux amortissements

12 500 €

EMPRUNT

5 000 €

Virement

12 087 € 95

***Provision pour suite opération ou travaux
sécurisation :***

18 721 € 05

Total d/r : 36 314 € 05

PHOTOVOLTAIQUE (fonctionnement)

Le résultat reporté 2020 :

11 176 € 30

L'exercice 2021

Un loyer versé au budget principal

8 000 € 00

La vente de de l'électricité à EDF :

8 000 €

*Frais de maintenance éventuels +
frais gestion*

11 176 € 30

Total d/r:

11 976 € 30

Le réseau de Chaleur- Section fonctionnement

Le résultat reporté 2020 :

21 615 € 94

L'exercice 2021

Frais de fonctionnement et
maintenance chaufferie

55 000 €

4 109 € (012)

Intérêts dette 2 000 €

Charges de gestion courante 500 €
Charges exceptionnelles 500€

Amortissements

20 500 €

Virement du fonctionnement

22 365 € 94

La vente de la production

(Collège, Gendarmerie, Mairie Gramat, CFA, MAPAD)

77 609 €

Amortissements

5 750 €

Total d/r : 104 974 € 94

Le réseau de Chaleur- Section Investissement

Le résultat reporté 2020 :
19 531 € 28

L'exercice 2021

Affectation de résultat 2020 (1068)
19 531 € 28

Etudes : **170 000€**

Virement du fonctionnement
22 365 € 94

Capital dette
5 000 €

Amortissements
20 500 €

Amortissements
5 750 €

Prêt relais
118 352 € 78

Total : 180 750€

CINEMA / Section fonctionnement

Frais de fonctionnement et maintenance

73 497 €

Personnel : 79 903 €

Autres charges : 100 €

Charges exceptionnelles : 500 €

Amortissements

17 000 €

Total dépenses : 171 000 €

Le résultat reporté 2020 :

3 928 € 82

Les redevances /ENTREES

80 000 €

Subventions ET DOTATIONS (cnc...)

11 000 €

Publicité

3 000 €

Amortissements

14 000 €

Total recettes: 111 928 € 82

Subvention d'équilibre

59 071 € 18

Total recettes: 171 000 €

CINEMA/ Section Investissement

Le résultat reporté 2020 : 6 864 € 35

L'exercice 2021

*EQUIPEMENTS DIVERS
RESERVE*

9 864 € 35

Amortissements

14 000 €

Amortissements

17 000 €

Total dépenses : 23 864 € 35

Total recettes: 23 864 € 35

Les Budgets Zones d'Activités

Les Zones d'Activités

Un modèle économique à équilibrer

Dépenses

Acquisitions des terrains

Aménagements / Viabilisation

Charges fixes : taxes foncière + intérêts de la dette

Remboursement du capital

Recettes

Subventions des partenaires

Ventes des terrains :

Détermination d'un prix au m² en intégrant

Le reste à financer de l'opération de travaux

+

Emprunt et taxe foncière

Financement par l'épargne du budget principal

SI Déséquilibre...

Les Zones d'Activités

Les budgets 2021 par Section (en volume)

Fonctionnement

Investissement

ZIA ACTIPOLE

233 945 € 15

196 940 € 80

ZA DE POMMIERS

964 272 € 86

947 272 € 86

ZA DE BONNEAU

290 628 € 62

79 954 € 65

PARC ACTIVITES
PERRIERE

982 641 € 68

829 641 € 68

Crédits ouverts pour aménagements
de terrain

ZA DE RIGNAC

78 088 € 96

77 102 € 82

Crédits ouverts pour achat de terrain

LA FERRAUDIE

509 987 € 06

352 882 € 12

ZA MARTEL

1 405 455 € 54

1 454 161 € 08

Crédits ouverts pour débiter le
Programme
Plan de financement à affiner

ZA LE PERIE

1 226 098 € 20

1 239 827 € 20

Crédits ouverts début
programme extension

Les Budgets Transversaux

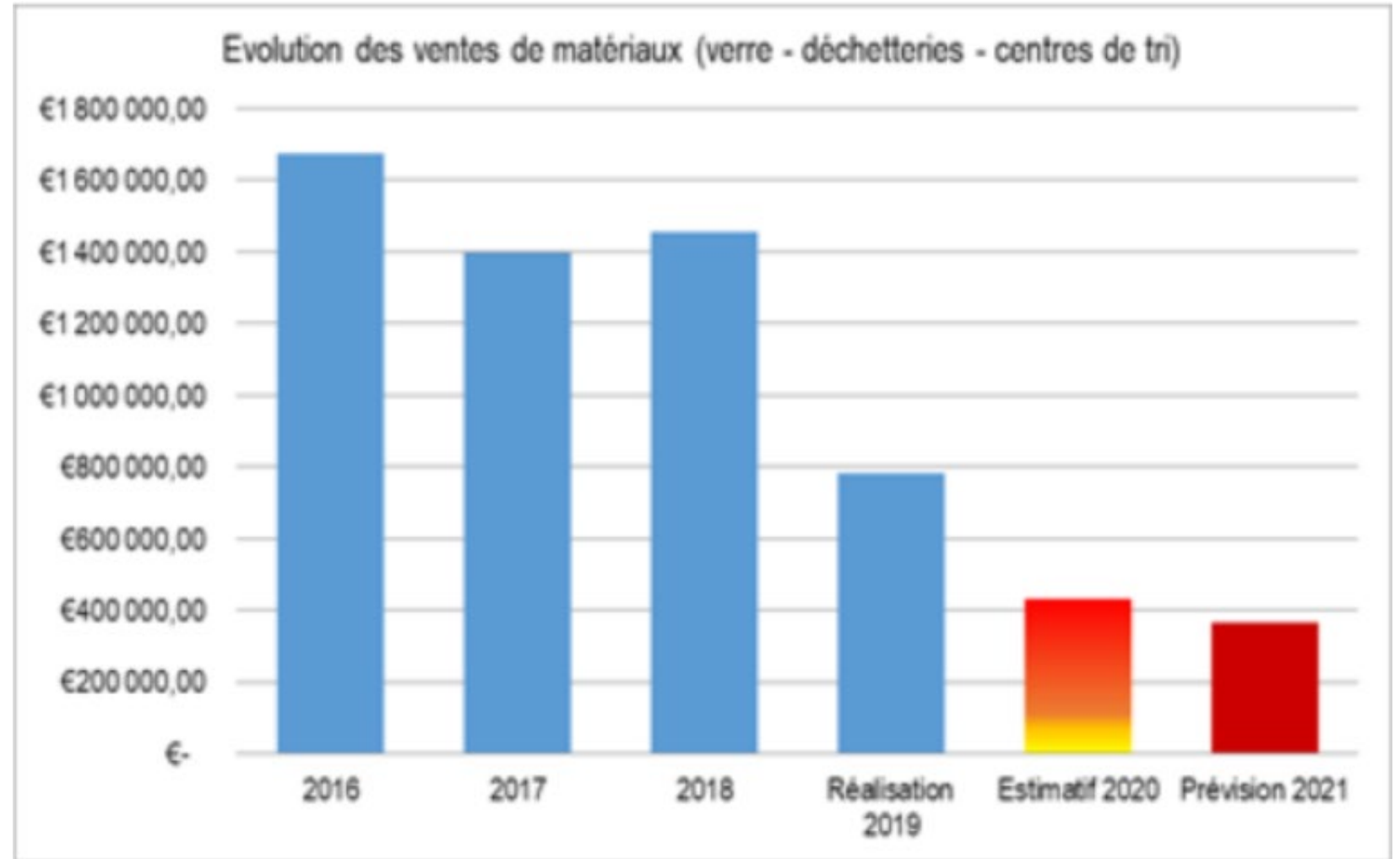
1) Un modèle économique dérégulé par les prix de ventes de matériaux :

Aujourd'hui

Entre 2018 et 2020

Les recettes issues des ventes des matériaux se sont écroulées :

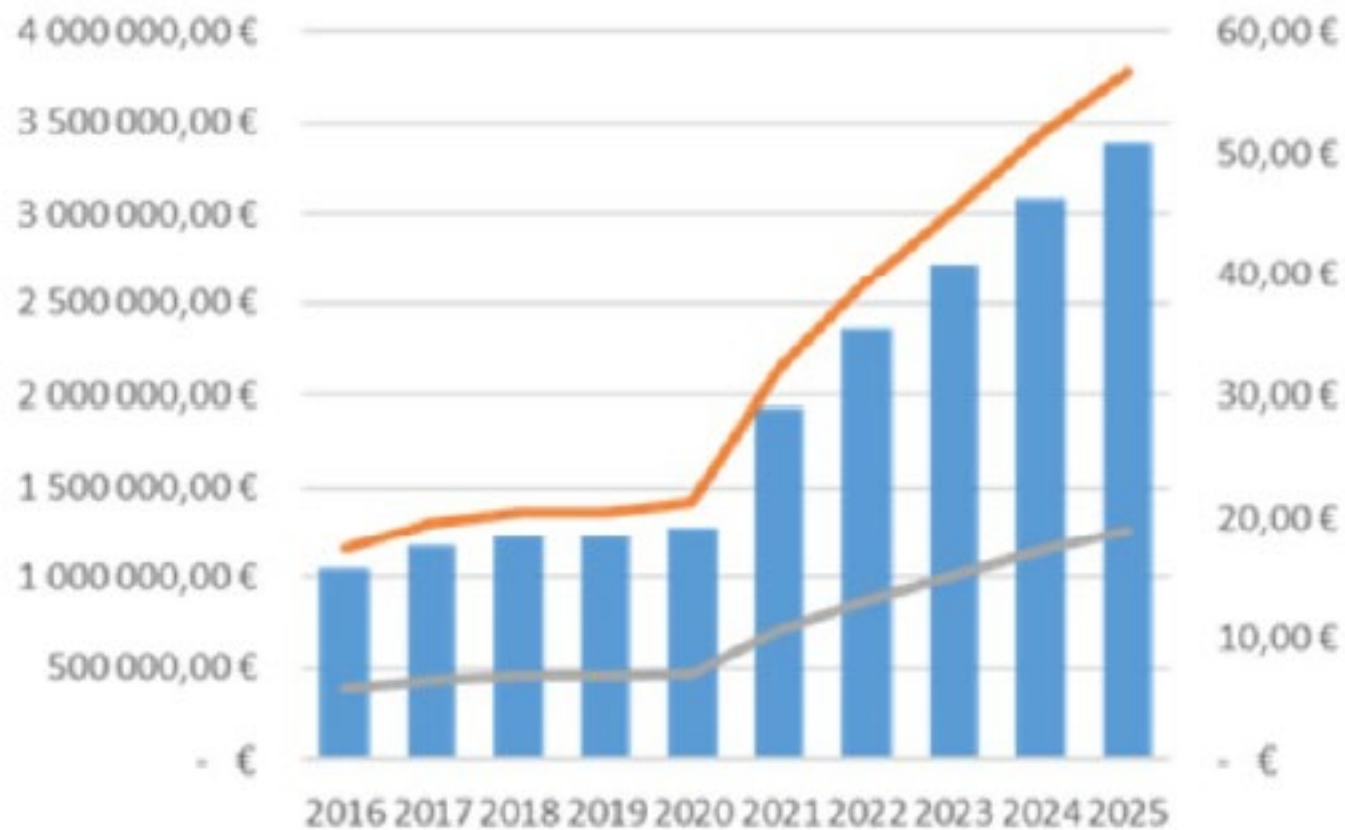
- Cartons = divisé par 3
- Acier = divisé par 4
- Papier = divisé par 5



2) Un modèle économique dérégulé par l'augmentation de la TGAP : **Taxe Générale sur les Activités Polluantes**

Demain...

Impact de la trajectoire de la TGAP à tonnage constant



■ TGAP en masse — TGAP en €/t. — TGAP en €/hab. *Source Syded*



Perspectives pour les années à venir

- **Besoins annuels de financement nouveau**

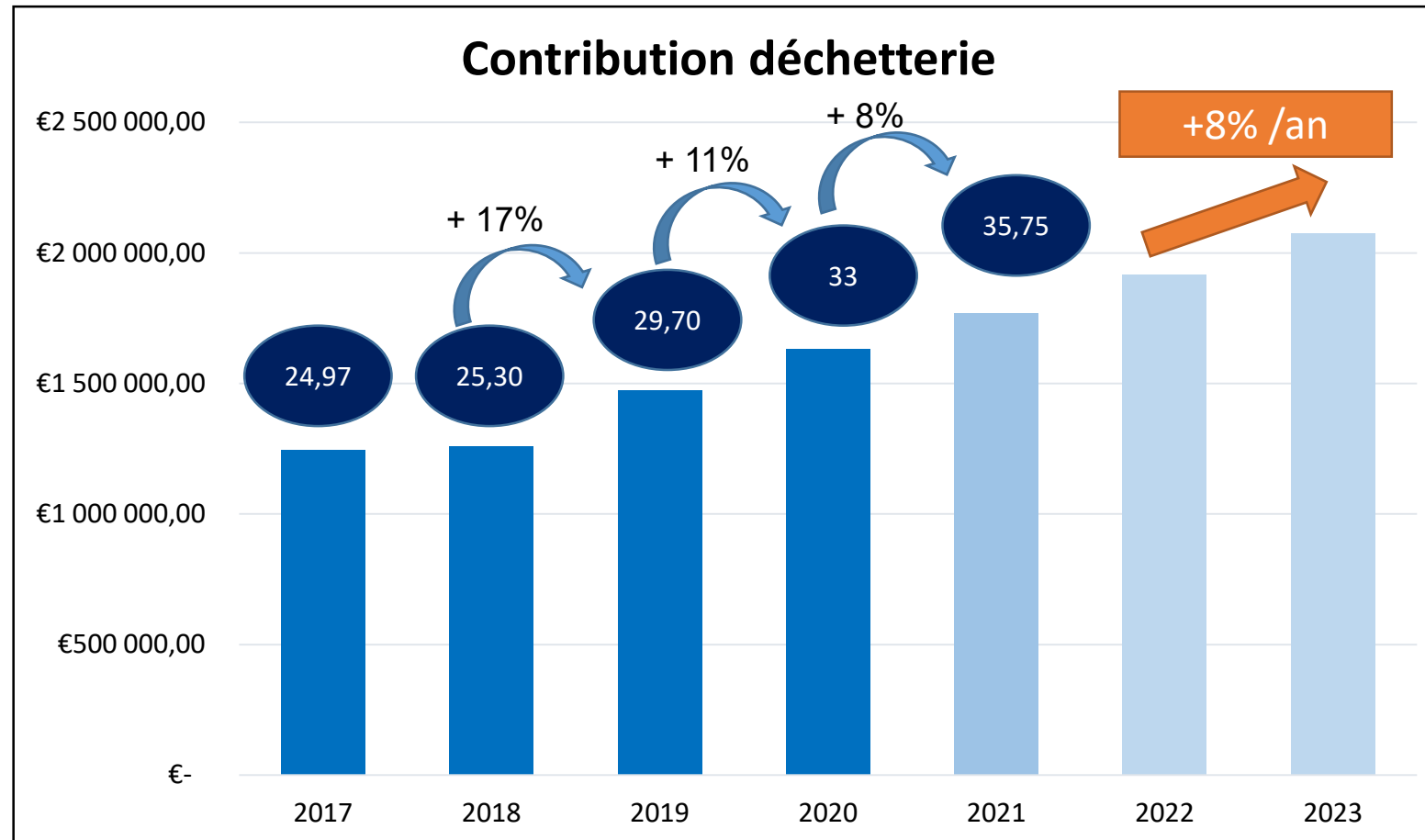
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Total
Rappel perspectives DOB 2020	1 300 000 €	1 600 000 €	865 000 €	775 000 €	800 000 €	740 000 €	6 080 000 €
Perspectives DOB 2021	1 300 000 €	925 000 €	900 000 €	860 000 €	870 000 €	810 000 €	5 665 000 €

- **Besoins de financement nouveau 2019 / 2025 : 6 000 000 € (soit + 50 % de participation)**

Données issues du ROB 2021 - Syded

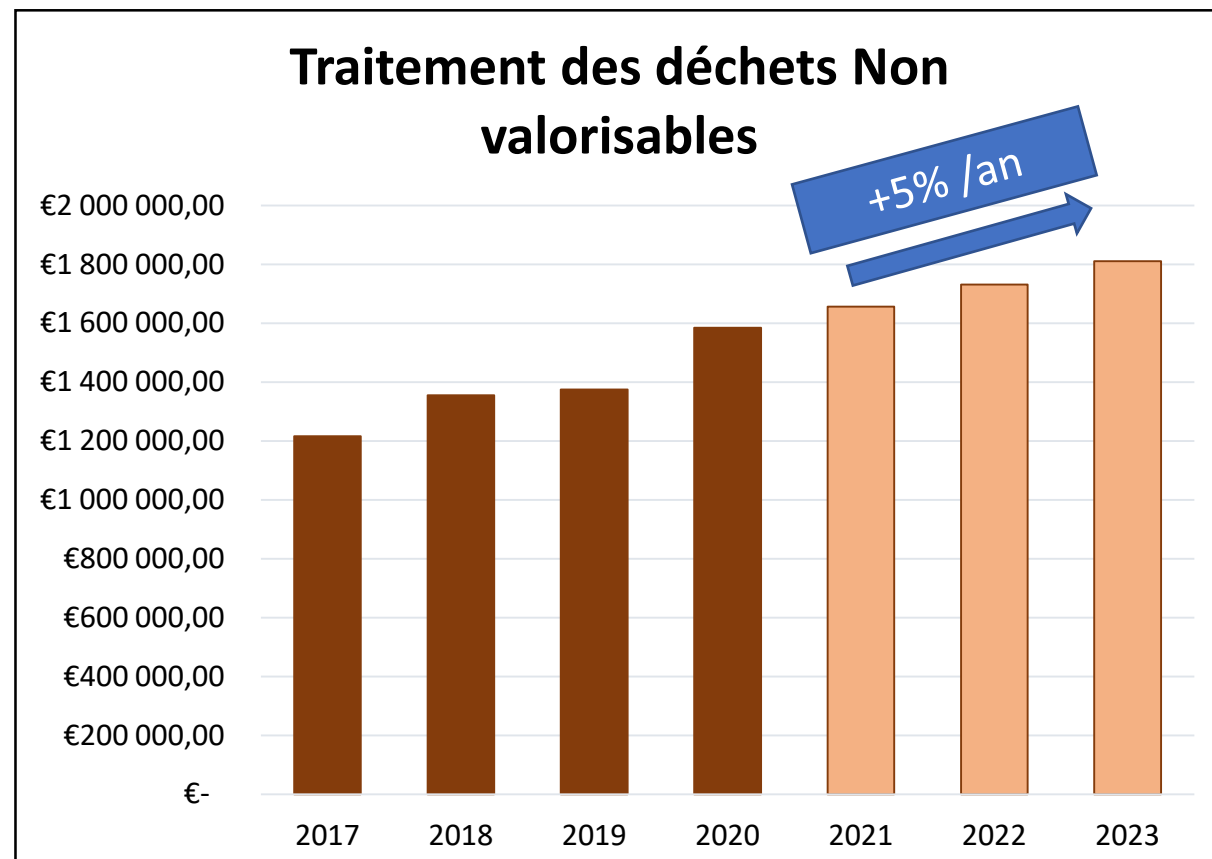
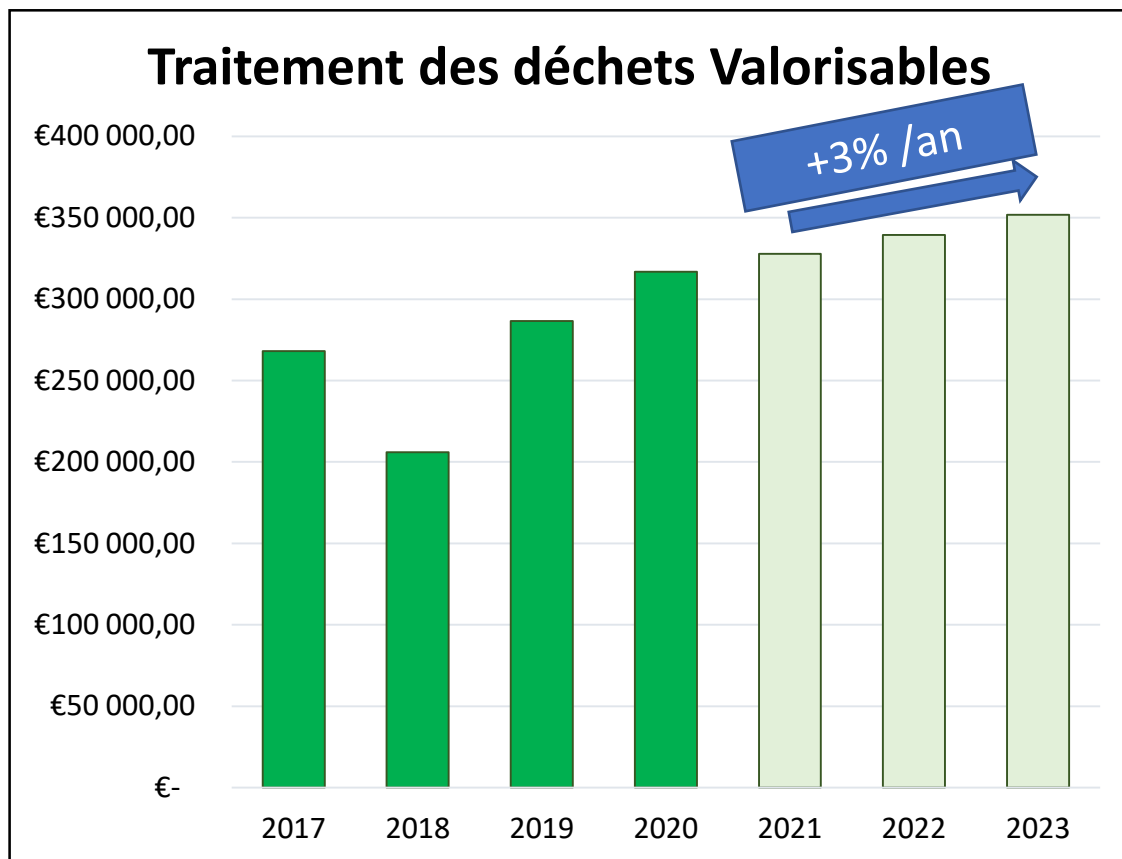
Une contribution basée sur un prix/habitant

	2017	2018	2019	2020	2021
Déchetteries, compostage des végétaux, valorisation du bois (T.T.C. par hb)	24,97	25,3	29,70 €	33,00 €	35,75 €
		1,32%	17,39%	11,11%	8,33%



Traitement des déchets basé sur le prix à la tonne

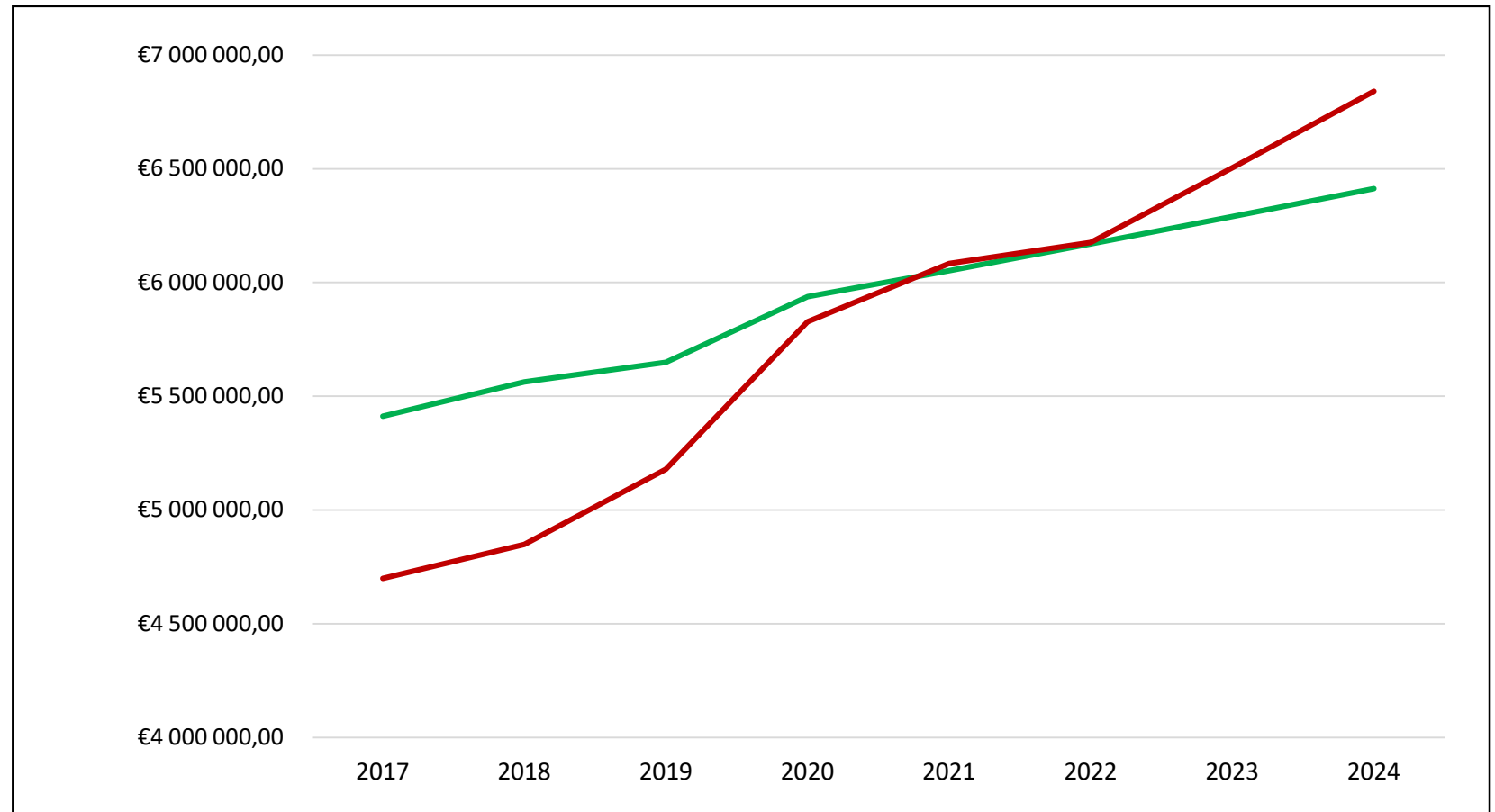
	2017	2018	2019	2020	2021
Traitement des déchets non valorisables (Prix à la tonne TTC)	143	146,3	154,00 €	172,70 €	180,41 €
		2,31%	5,26%	12,14%	4,46%
Traitement des déchets valorisables (Prix à la tonne TTC)	99	99	99	99	102,26 €
		0,00%	0,00%	0,00%	3,29%



Prospective : Epargne brute

Des charges fixes en augmentation constante à venir : Effet ciseau négatif...

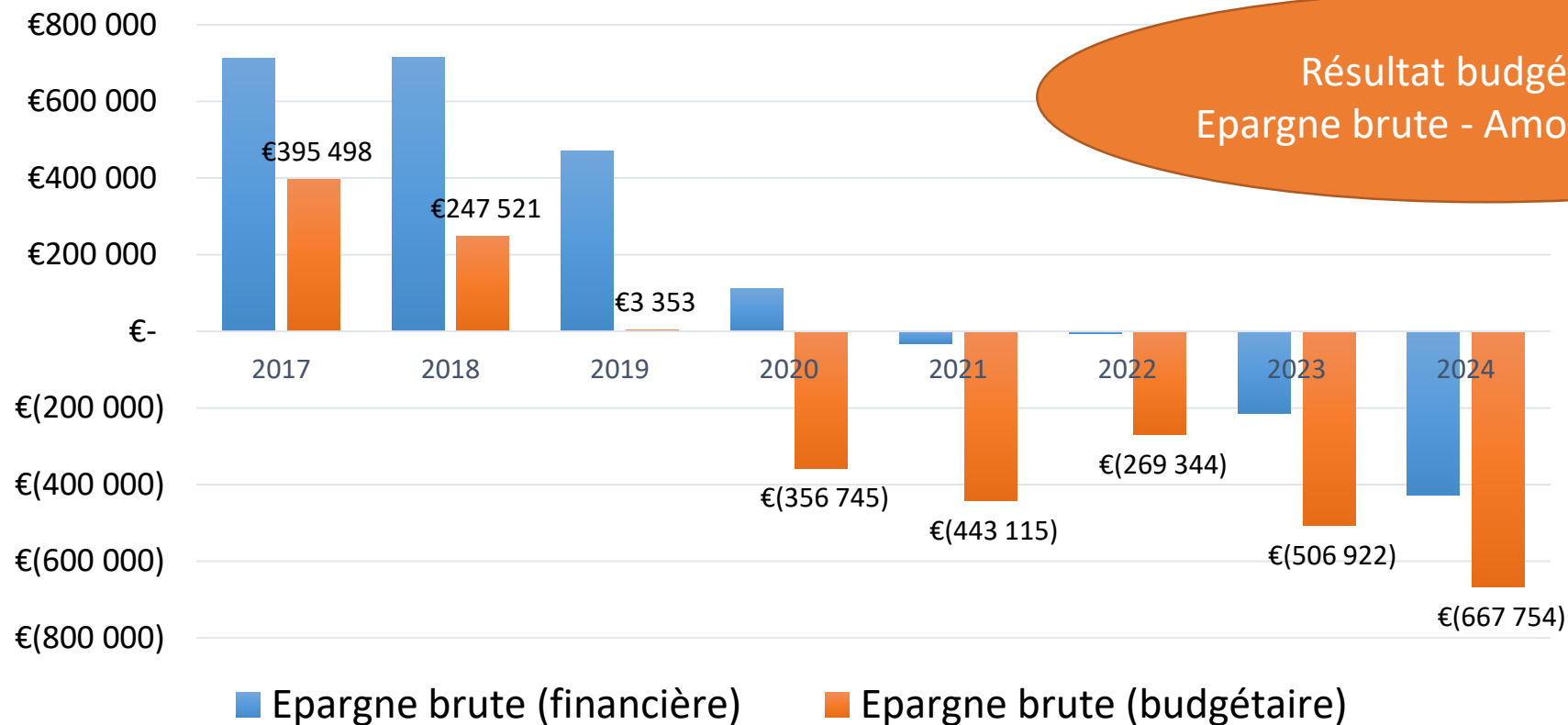
En l'état, nous constaterons un effet ciseau négatif dès 2021



Prospective : Epargne brute

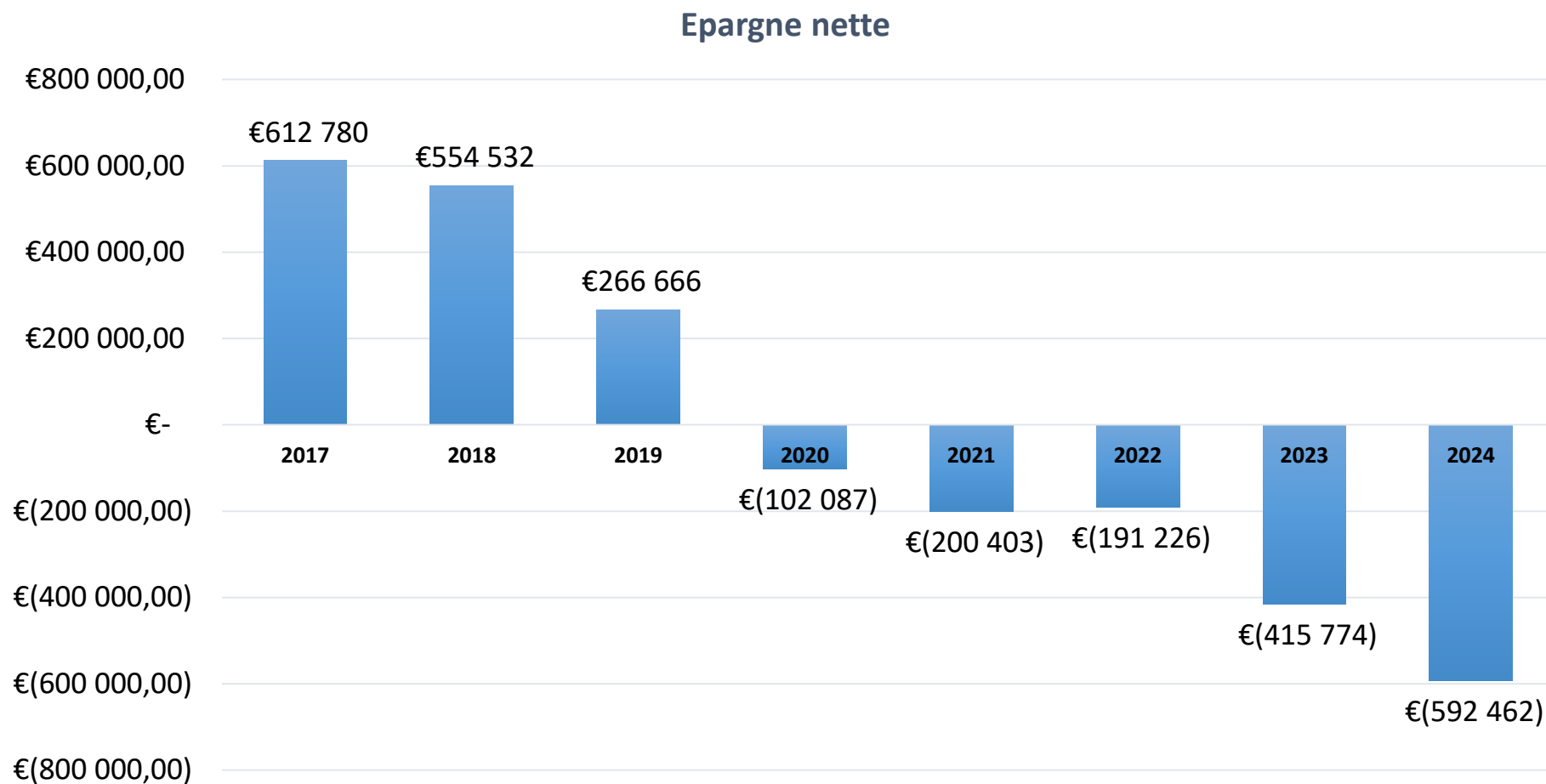
Si l'épargne brute deviendrait négative en 2021, le résultat budgétaire de fonctionnement l'est déjà en 2020...

Le poids des amortissements sur la section de de fonctionnement



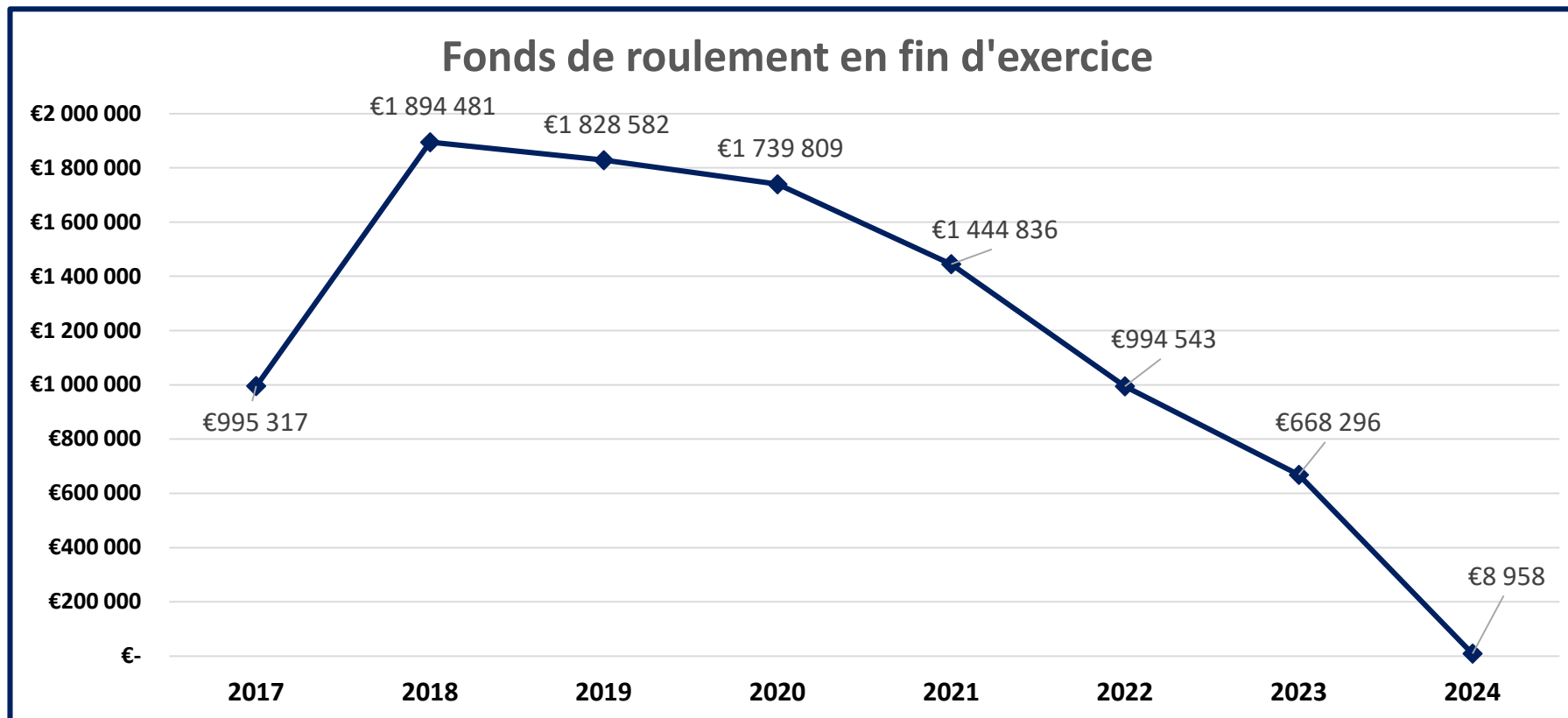
L'excédent reporté en 2021 de **726 949 € 30** serait consommé en intégralité d'ici fin 2022...

Epargne nette : Résultat d'exploitation + Remboursement du Capital de la Dette



Une section de fonctionnement qui pèse fortement sur le fonds de roulement

Malgré les emprunts pour le financement des investissements à venir, l'épargne négative épuisera progressivement l'intégralité du fonds de roulement...



En 2020, Taux cible de 10,70% lissé sur les 5 dernières années de lissage

Produit 2020

=

5 767 134 €

Simulations 2021 et 2022

Produit 2021

=

6 116 046 €

+ 348 912 €

Produit 2022

=

6 550 285 €

+ 434 239 €

Révision des bases + 1%

Application de +5% sur le taux

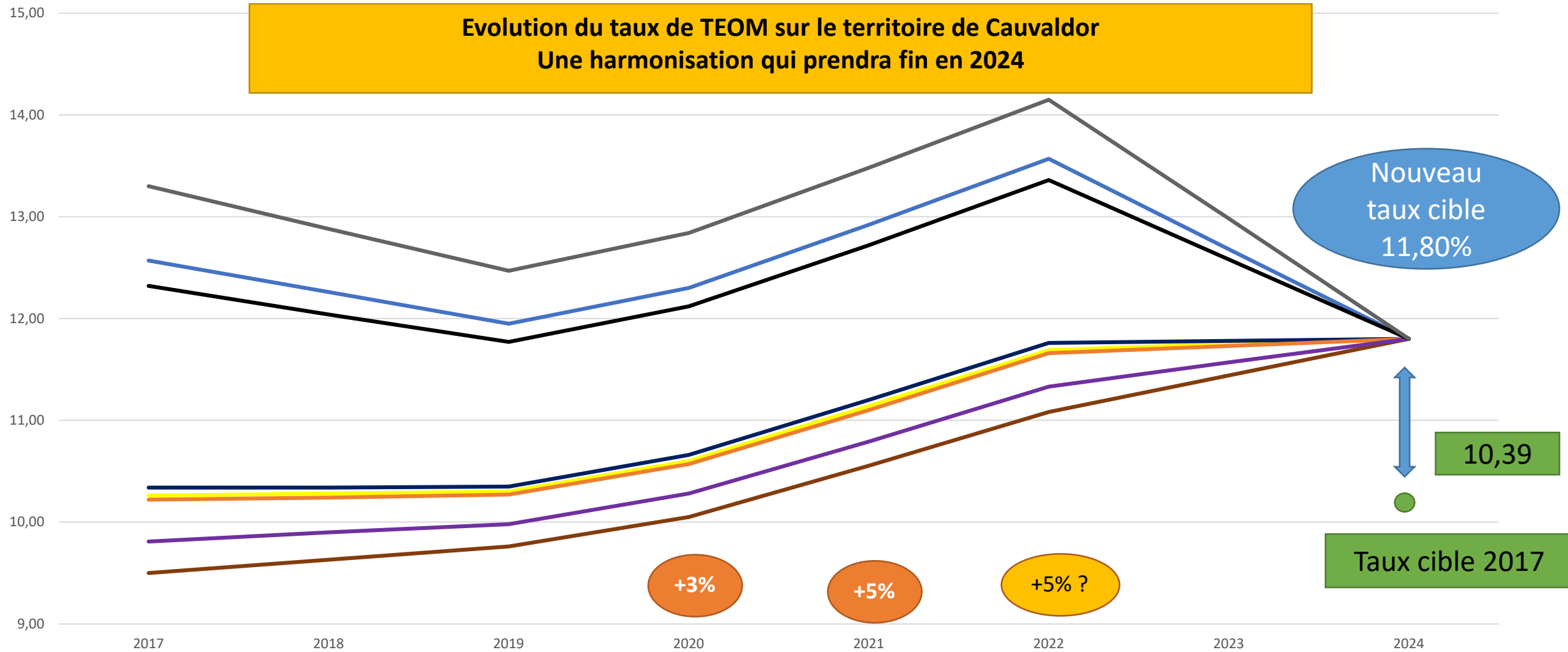
Taux cible 11,24%

Révision des bases + 2%

Application de +5% sur le taux

Taux cible 11,80%

Evolution du taux de TEOM sur le territoire de Cauvaldor
Une harmonisation qui prendra fin en 2024



- Ex Pays de St Céré
- Ex Pays de Padirac
- Ex Cère et Dordogne
- Ex CC Martel

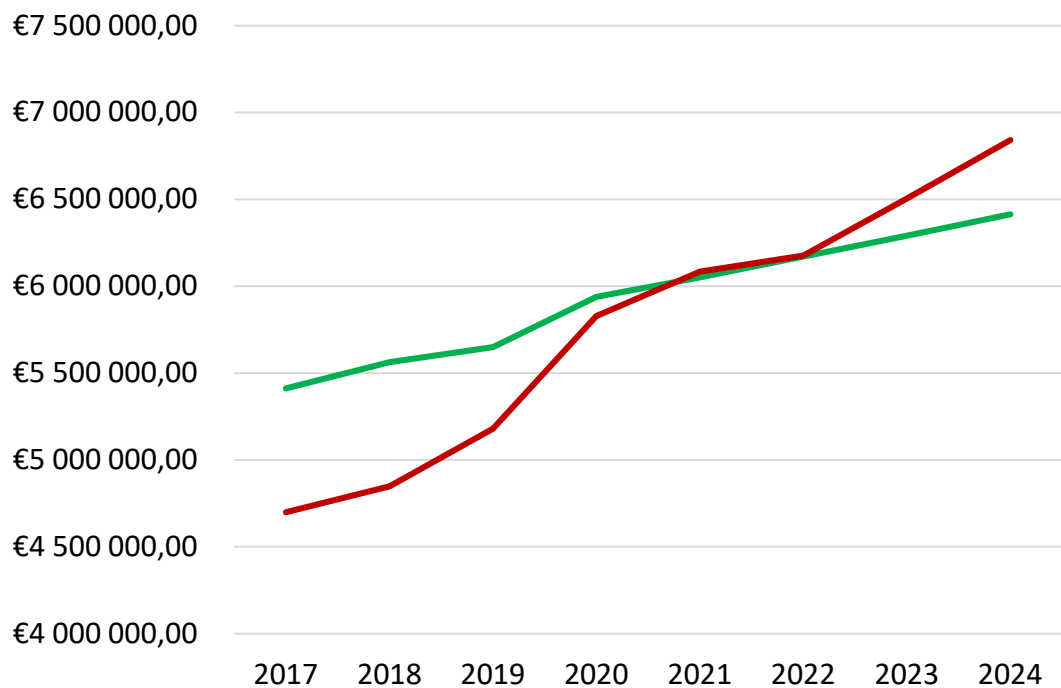
- Ex Communauté de Souillac Rocamadour
- Ex Haut Quercy Dordogne
- Ex Communauté de Gramat
- Sousceyrac en Quercy

Calcul de l'impact pour l'administré - Exemple

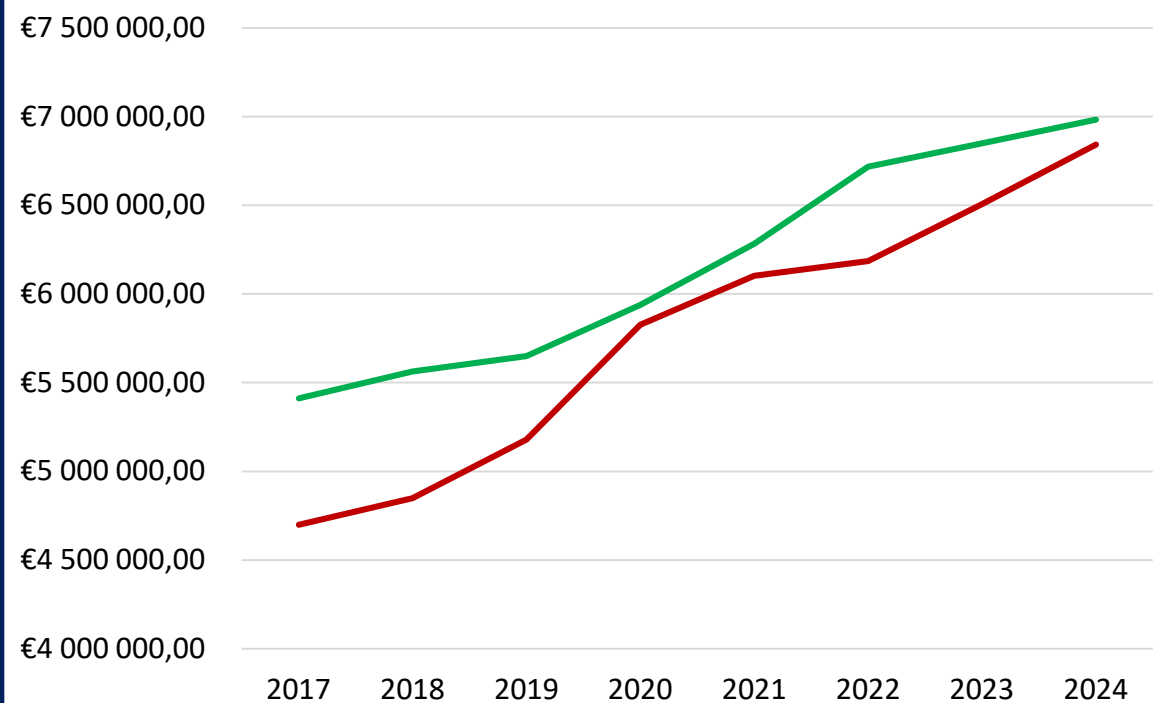
	2020	2021	2022
Base d'imposition	1 384	1 387	1 414
		+0,2%	+2%
Taux d'imposition	10,05%	10,55%	11,08%
TEOM	139 €	146 €	156 €
		+ 7€	+ 10€
Impact foncier bâti 2021		+ 5,5 €	
GEMAPI à 330K€		+ 1 €	
		! Révision des bases comprise !	
Total impact avis d'imposition		+ 13,5 €	+ 10 €

Levier de fiscalité : Prospective

Dépenses et recettes réelles de fonctionnement : Effet ciseau contenu



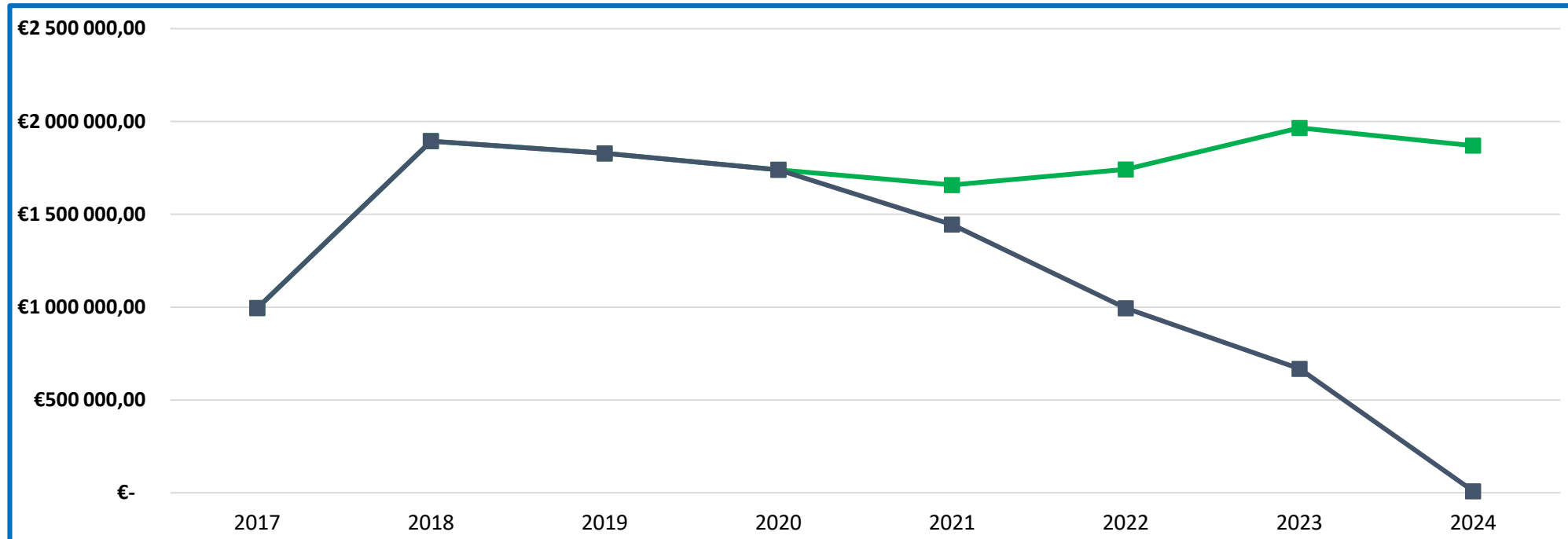
Simulation avec augmentation du taux



Pas de croisement des courbes...

Levier de fiscalité : Prospective

Des niveaux d'épargne qui permettent la mobilisation du fonds de roulement pour le financement des Investissements



Si réduction du recours à l'emprunt = Mobilisation du fonds de roulement

Construction du budget OM 2021

Ordures Ménagères / Section fonctionnement

Chapitre 011 : 4 701 200 €

**Frais de fonctionnement (bâtiments-carburant-
véhicules) : 641 200 €**

SYDED : 4 000 000 €

Collecte conteneurs enterrés Souillac : 60 000 €

Personnel affecté

1 104 454 €

Chapitre 65 : 460 000 €

Contribution aux SYMICTOM

-Ex canton de Payrac, Couzou, Carluçet, Le Bastit...

Intérêts de la dette : 5 000 €

Charges exceptionnelles : 39 951 € 81

Dépenses imprévues : 281 343 € 39

Amortissements : 435 000 €

Le résultat reporté 2020 : 726 949 € 30

La TEOM-

Nouveau taux cible de 11,24 %

6 135 000 €

La Redevance Spéciale, corollaire de la TEOM

135 000 €

Recettes exceptionnelles 2 000 €

Atténuations de charges (maladies) 3 000 €

FCTVA fonctionnement 492 € 12

Amortissements : 25 000 € 00

Total d/r: 7 026 949 € 41

Ordures Ménagères / Section Investissement

Le résultat reporté 2020 : 971 617 € 47

Amortissements

25 000 € 00

Dette : 180 000 €

Matériel et équipements :

1. Programme Colonnes enterrées 80 000 €
2. Acquisition de 2 camions OM 552 731 € 37
3. Conteneurs et bacs : 30 000 €

Etudes :

4. Tarification incitative : 50 000 €

Travaux :

5. Centre technique Centre – Gramat : 60 000 €
 6. Centre technique Est – Bretenoux : 770 000 €
- Provision / divers : 32 600 € 55

Provision et dépenses imprévues : 100 000 €

La dotation aux amortissements

435 000 € 00

Emprunt : 365 000 €

Financement d'un camion grue

FCTVA

108 714 € 45

Total d/r : 1 880 331 € 92

Construction du budget SPANC 2021

S.P.A.N.C / Section fonctionnement

Le résultat reporté 2020 :

6 151 € 18

L'exercice 2021

Frais de fonctionnement et
maintenance

33 760 €

Personnel

161 976 €

Titres admis en non valeurs

1 500 €

Charges exceptionnelles 1 000 €

Amortissements

5 000 €

Les redevances ANC

197 084 € 82

Total d/r : 203 236 €

S.P.A.N.C/ Section Investissement

Le résultat reporté 2020 :

86 048 € 62

L'exercice 2021

Divers-réserve :

Acquisition matériel

Véhicules

84 248 € 62

Amortissements

5 000 €

Dépenses imprévues

6 800 €

Total d/r : 91 048 € 62

Récapitulatif des subventions d'équilibre aux budgets annexes

	2020	2021
UXELLODUNUM	18 295 € 30	18 295 € 30
CINEMA	65 000 €	59 071 € 18
AMENAGEMENT ET GESTION DU SITE DES FIEUX	24 636 € 66	25 239 € 78
ASP (MSP Alvignac)	29 954 € 31	6 455 € 23
Hôtel Entreprise La Perrière	87 573 € 73	0€
	225 460 €	109 061 € 49

Budget Principal

Il est proposé d'adopter la nouvelle méthode de gestion budgétaire des dépenses d'investissement
AP / CP : Traduction budgétaire du Programme Pluriannuel d'Investissement

AP : Autorisation de Programme

L'Autorisation de Programme constitue la limite supérieure des dépenses concourant à la réalisation d'un projet ou d'un ensemble de projets d'une même politique qui peuvent être engagées pour le financement des investissements.

Cout total d'un programme



Un acte de prévision : une gestion financière saine exige une estimation prévisionnelle des dépenses, qu'elles soient annuelles ou pluriannuelles, dans le respect du principe de sincérité budgétaire.

CP : Crédits de Paiements

Ils constituent la **limite supérieure des dépenses annuelles** pouvant être mandatées pour couvrir les engagements contractés dans le cadre de l'AP. A tout moment, la somme des CP sur plusieurs années doit être égale au montant de l'AP.

Prévisions annuelles

Autorisations de Programme et Crédits de Paiement 2021

PPI : Les Autorisations de Programmes

92 Programmes

18 Thématiques

74 234 672 €

8,2 Millions €

Reports 2020

26 Millions €

Programmes Récurrents

40 Millions €

Nouveaux Projets

PPI : Cohérence avec la stratégie de développement de Cauvaldor

1

Rendre plus attractif notre Territoire

Développement économique et
touristique

2

Equilibre

Répondre aux besoins sociétaux

3

Equité territoriale 2017 - 2026

Bassins de vie autour des bourgs
centres

4

Planification annuelle cohérente des
projets

Respect des préconisations de la
commission finances et de la CRC

3 grands indicateurs à respecter pour ne pas hypothéquer l'avenir de Cauvaldor :

1

Fonds de
Roulement

Seuil à ne pas dépasser : 1M€ = 2 mois de masse salariale

2

Epargne nette

Objectif d'atteindre un niveau d'épargne nette = 10% des recettes réelles de fonctionnement

3

Dette

Ne pas dépasser 20 000 000€ d'encours de dette d'ici 2026

PPI : Construction de la prospective financière

Mobilisation du Fonds de roulement dès 2021 et 2022 pour limiter l'endettement

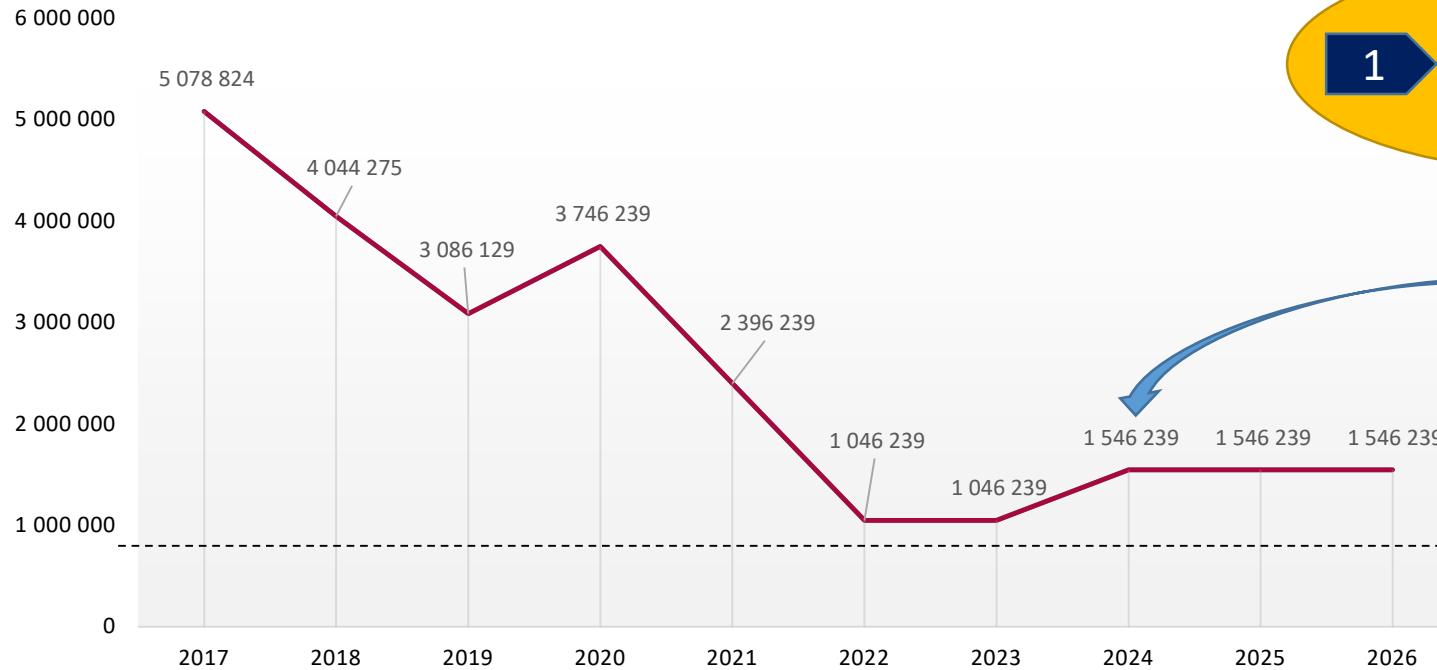
Mais...

Maintien d'un niveau suffisant en cas de coup dur



« Jouer » avec la ligne de trésorerie afin d'optimiser notre capacité de financement

Variation du Fonds de Roulement



1

Fonds de Roulement

>

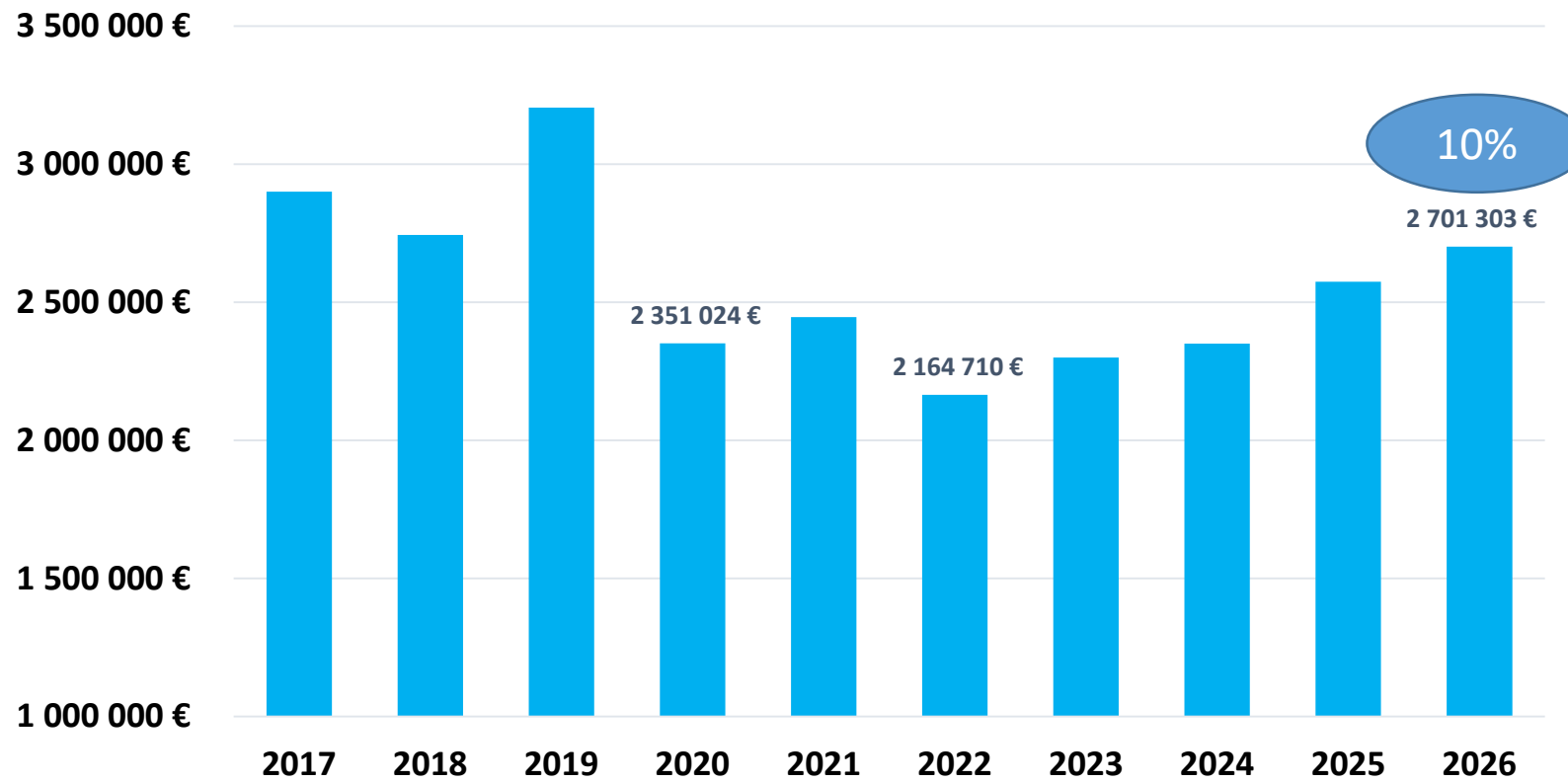
1 Millions €

Objectif : Réalimentation du Fonds de roulement pour dégager des marges de manœuvre

2

Épargne nette

Objectif d'atteindre un niveau d'épargne nette = 10% des recettes réelles de fonctionnement



Ratio 2020 = 10 %

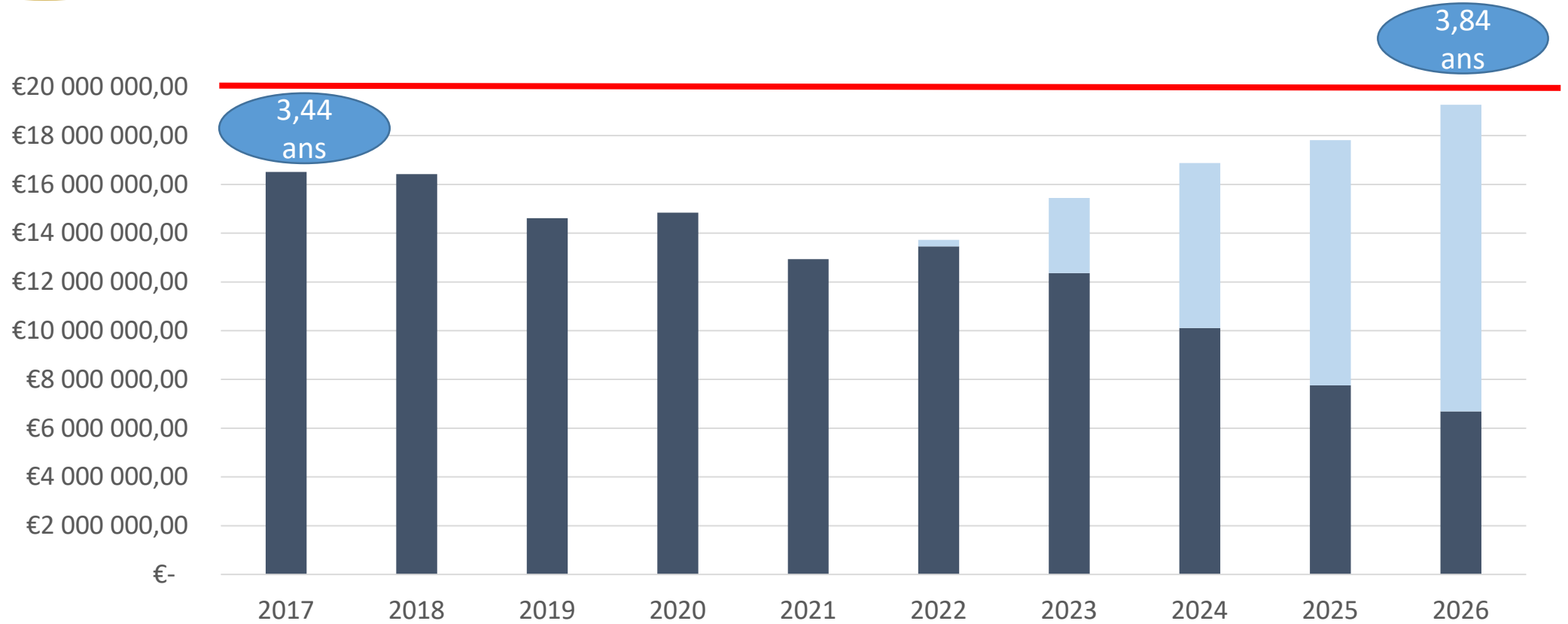


Objectif : maintenir jusqu'à 2026

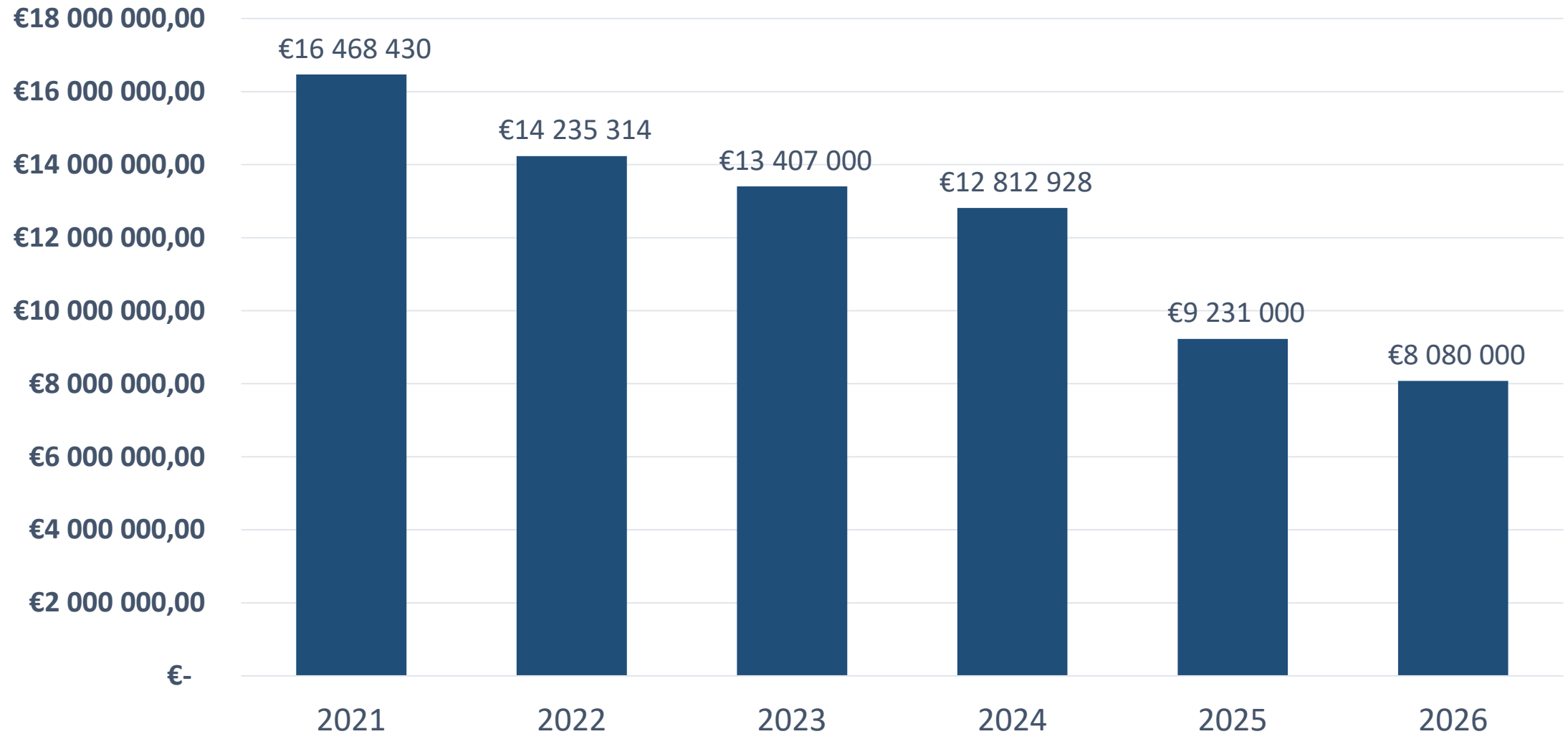
3

Dette

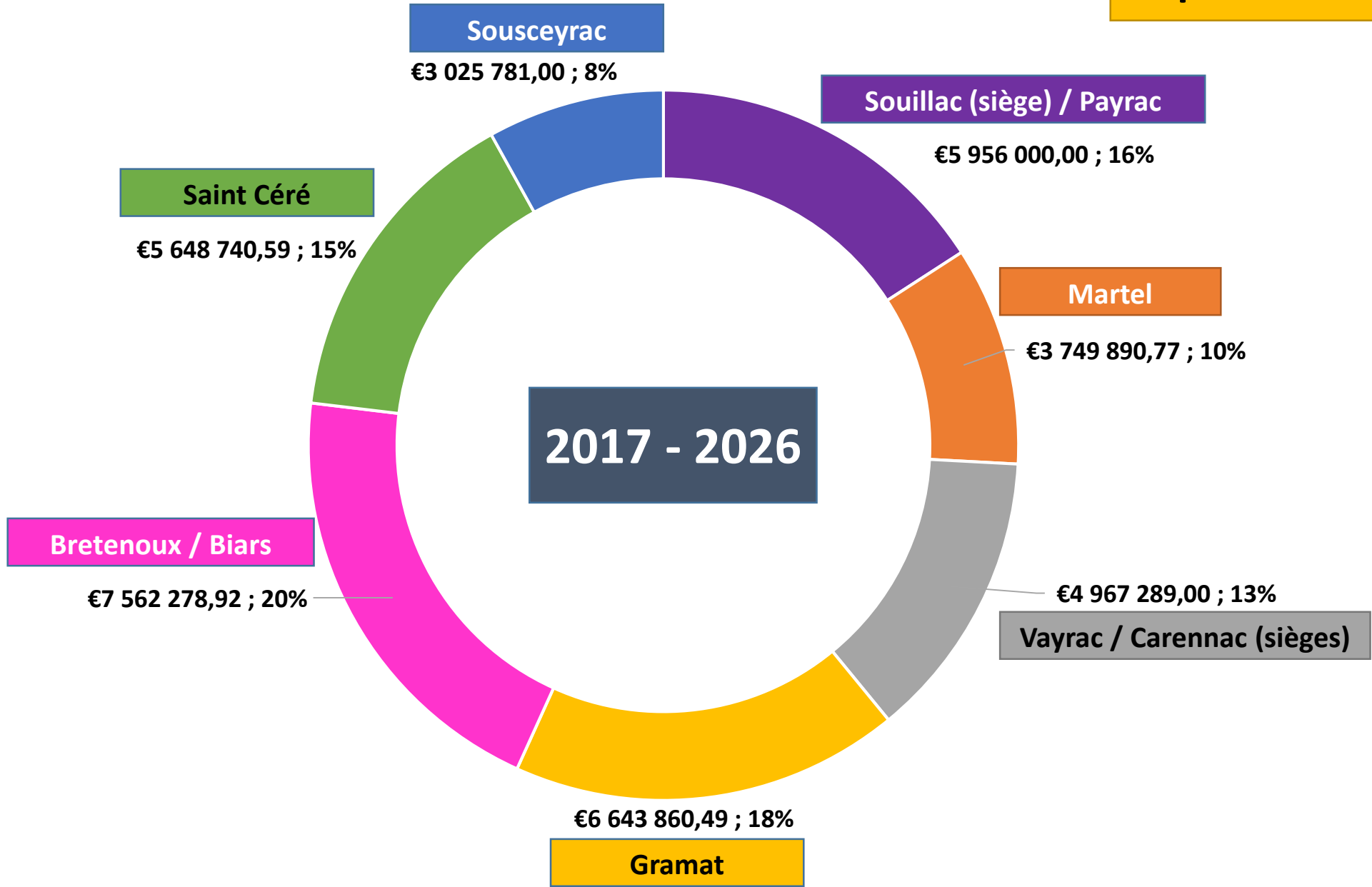
Ne pas dépasser 20 000 000€ d'encours de dette d'ici 2026



PPI : La répartition des Crédits de Paiements



Depuis 2017



PPI : Un Equilibre Bourgs centres et autres communes

74 234 672 € 53



Annexe Financière des AP / CP

- **Adoption des Autorisations de Programmes**
- **Ouverture des Crédits de Paiements 2021**

Vote des Contributions Directes Locales 2021

Proposition de vote des taux 2021

Pour mémoire, les taux 2020

Taxe foncière sur les propriétés bâties

1%

0,6%

Taxe foncière sur les propriétés non bâties

6,80%

6,80%

Cotisation foncière des entreprises

27,36%

27,36%

Taxe d'enlèvement des ordures ménagères

11,24%

10,70%

Produit GEMAPI

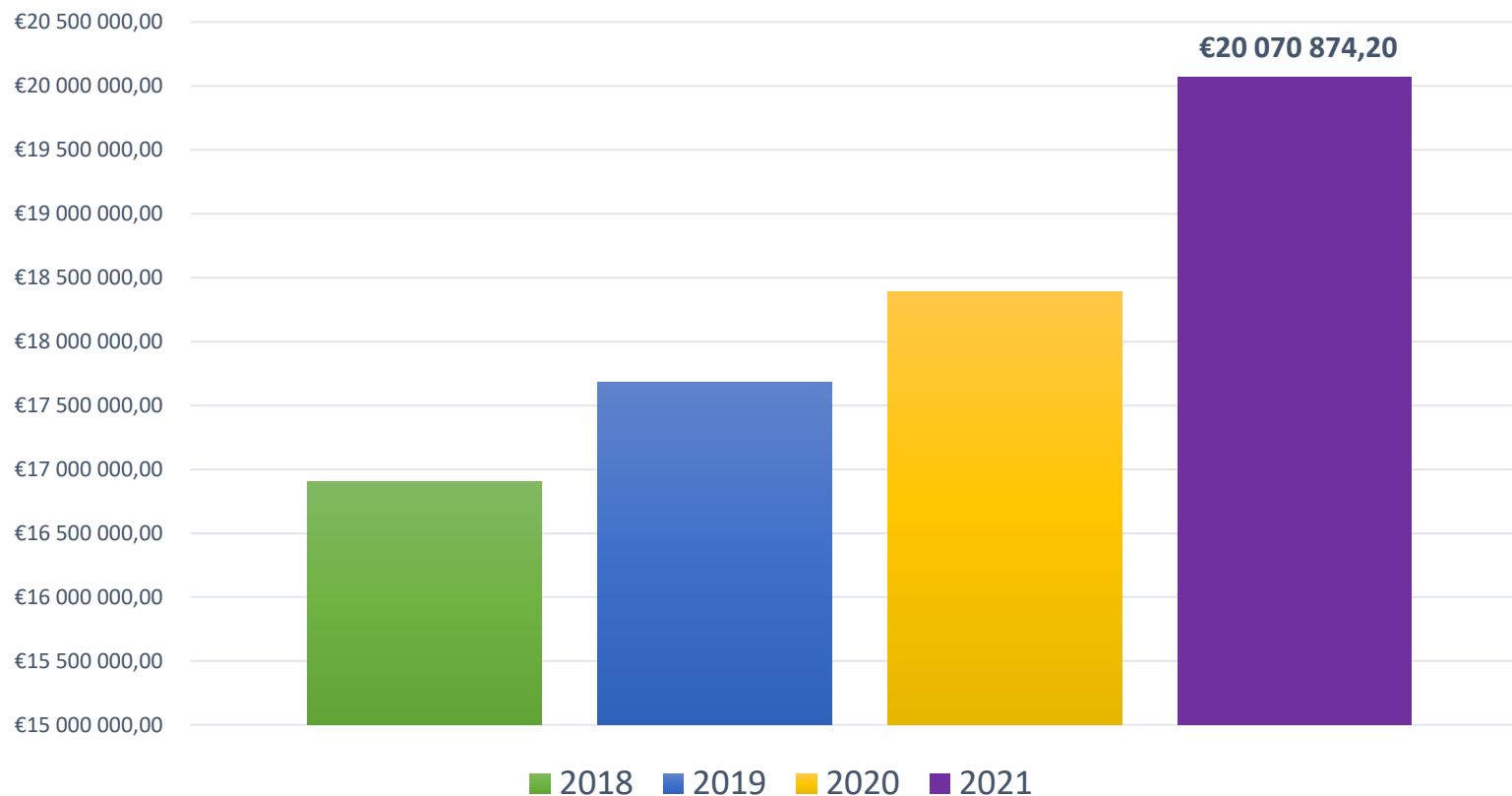
330 000€

280 000€

Section de Fonctionnement

Structuration des recettes

FISCALITE



CFE + 900 000€
Foncier bâti + 250 000€
GEMAPI + 50 000 €
Part compensation TH + 480 000€



CVAE - 68 000 €
FPIC - 411 000 €

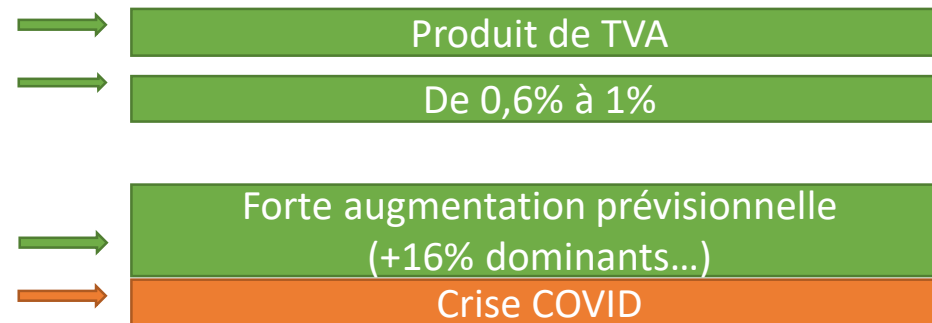


AC positives des communes
Taxe habitation
TASCOM
IFER
Taxe de séjour

FISCALITE

	Taux 2021 Cauvaldor
Taxe d'habitation	
Taxe foncière bâti	1,00%
Taxe foncière non bâti	6,80%
CFE	27,36%

Zoom sur les produits fiscaux consolidés		
	Compte administratif	Prévisionnel
	2020	2021
Taxe d'habitation	5 164 857,00 €	5 644 857,00 €
Taxe foncière bâti	360 144,00 €	612 000,00 €
Taxe foncière non bâti	103 972,00 €	106 000,00 €
Taxe additionnelle foncier non bâti	150 044,00 €	150 000,00 €
CFE	5 773 920,00 €	6 697 747,20 €
CVAE	2 736 665,00 €	2 667 929,00 €
IFER	567 816,00 €	567 816,00 €
TASCOM	591 364,00 €	591 364,00 €
Produit GEMAPI	280 000,00 €	330 000,00 €
Fiscalité au budget principal	15 728 782,00 €	17 367 713,20 €
		10,42%
Ac positives des communes	1 591 905,00 €	1 591 905,00 €
Taxe de séjour	491 655,00 €	600 000,00 €
FPIC	822 511,00 €	411 256,00 €
Rôles supplémentaires	66 516,00 €	100 000,00 €
	18 701 369,00 €	20 070 874,20 €



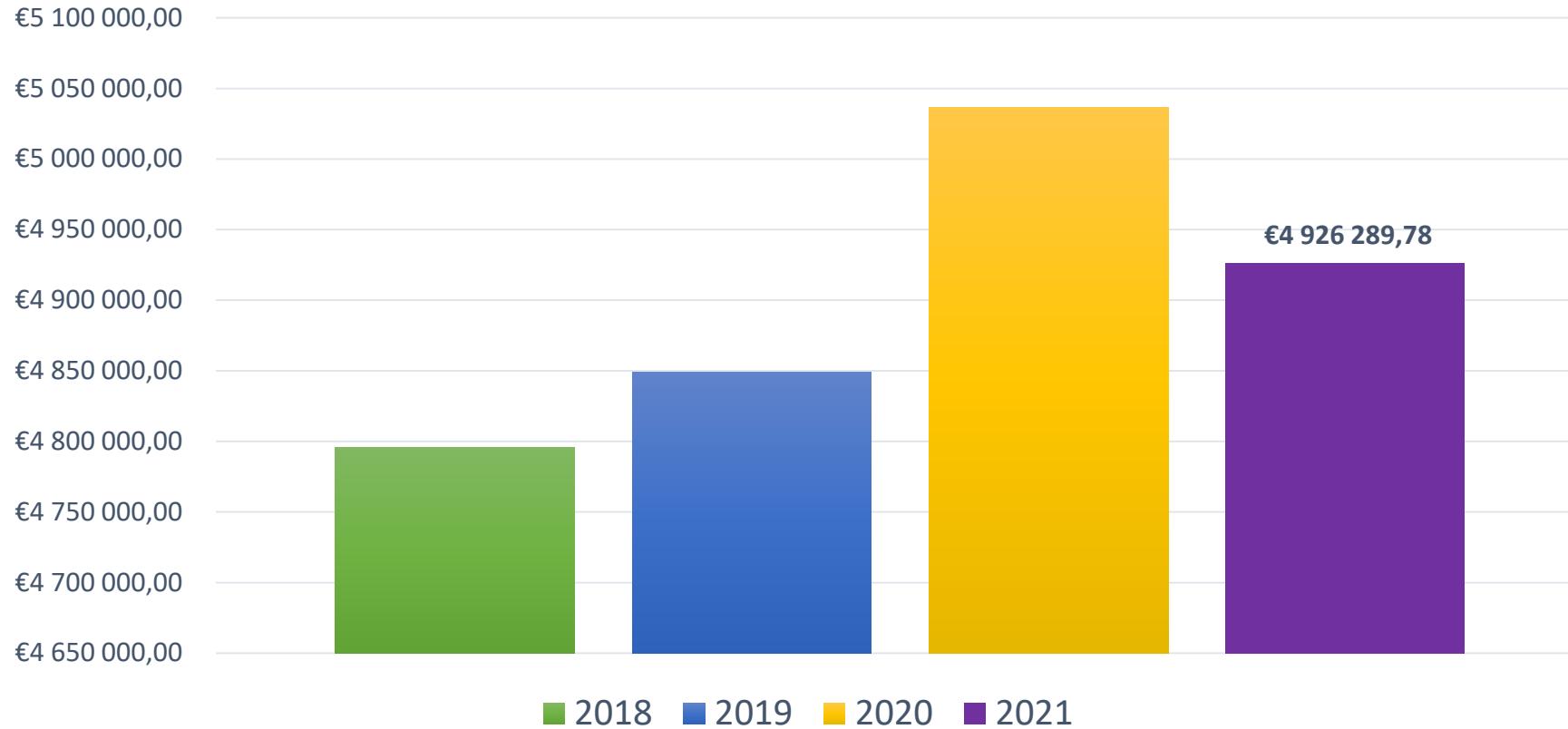
Reversé au Syndicat SMDMCA

Reversé au Syndicat Office Tourisme

Par rapport au CA

+ 1 329 505 €
Soit + 7% au chapitre

DOTATIONS



DGF 2021 + 70 000€
Intégration des postes financés
(MFS, Santé, Conseiller Numérique
par exemple)



Allocations compensatrices
TH – 480 000€



Contrat Enfance Jeunesse (CEJ)

Section de fonctionnement : Recettes par chapitre

RECETTES

L'exercice 2020

Total BP 2020 (avec DM)

CA 2020

BP 2021

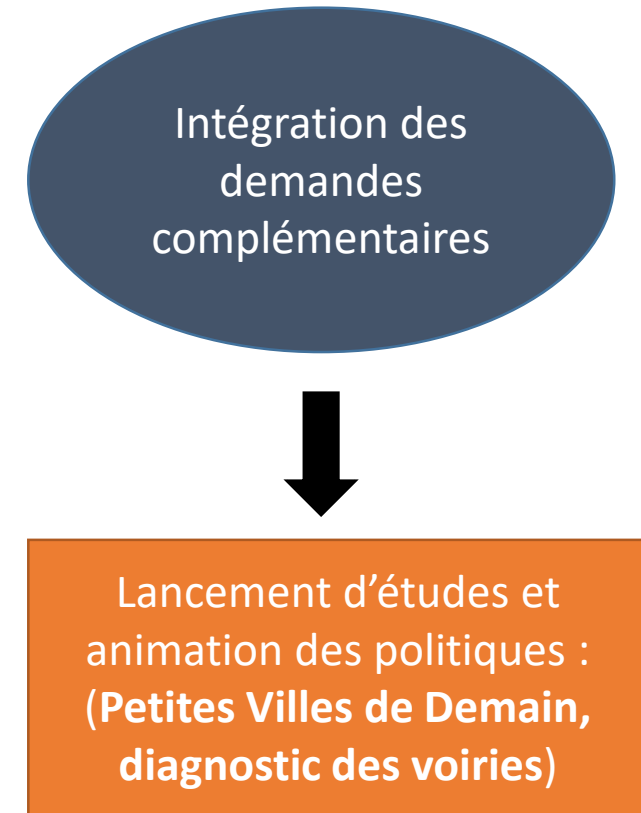
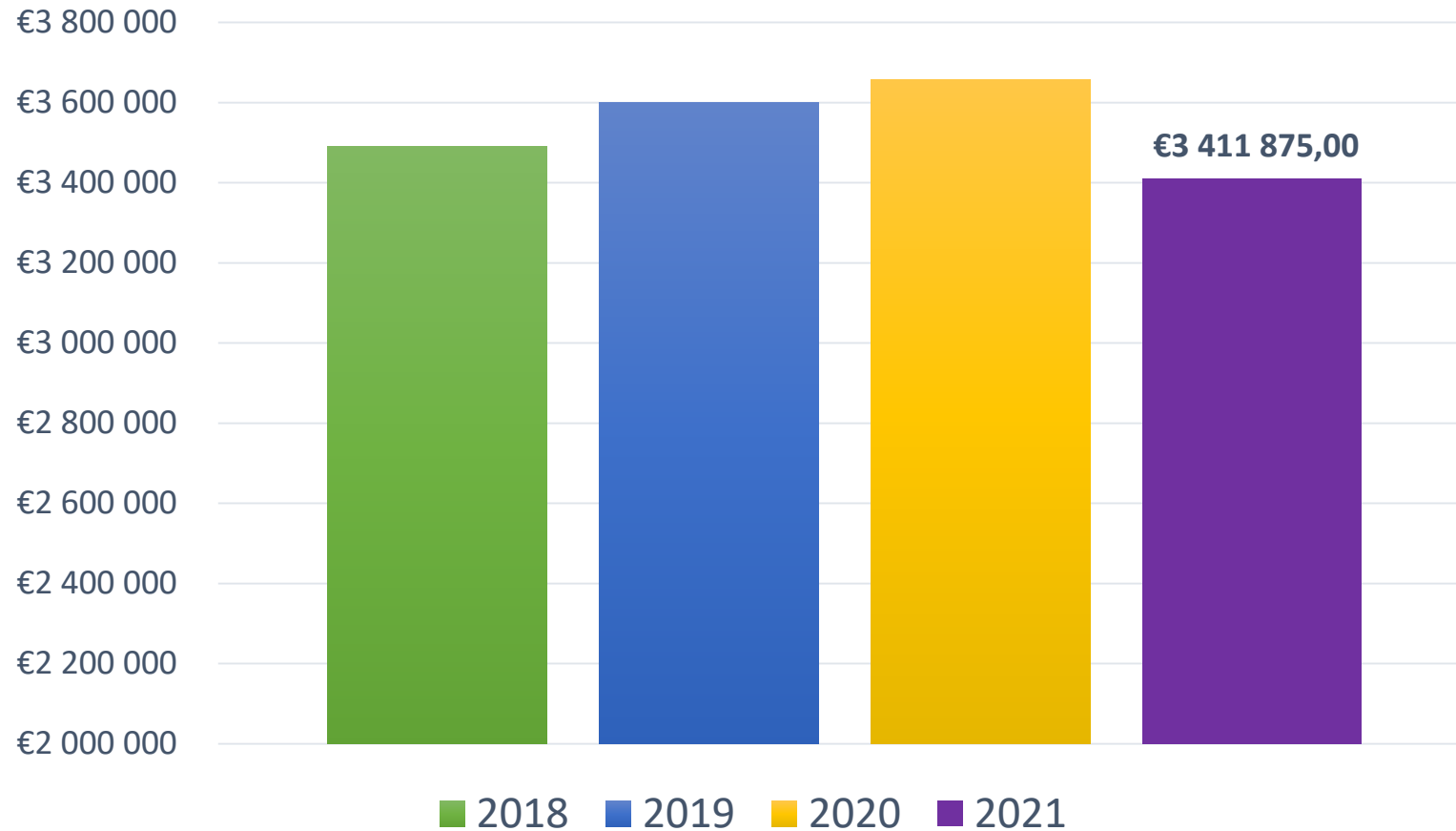
70 : Produits des Services	854 927 €	780 484 € 67	753 431 €
013 : Atténuations	40 000 €	37 425 € 67	40 000 €
73 : Fiscalité	18 389 424 € 06	18 701 369 € 10	20 070 874 € 20
74 : Dotations	5 036 422 € 60	5 096 515 € 51	4 926 289 € 78
75 : Loyers	458 200 €	396 650 € 11	397 200 €
77 : Recettes exceptionnelles	23 130 € 82	171 617 € 11	30 000 €
76 : Produits financiers		2 512 € 02	0 €
042 Amortissements Subventions	365 740 € 37	365 740 € 37	375 000 €
Total	25 257 305 € 48	25 552 314 € 56	26 592 794 € 98
Excédent reporté N-1	5 312 694 € 52		3 308 293 € 14
Total	30 480 539 € 37	30 865 009 € 08	29 901 088 € 12

Section de Fonctionnement

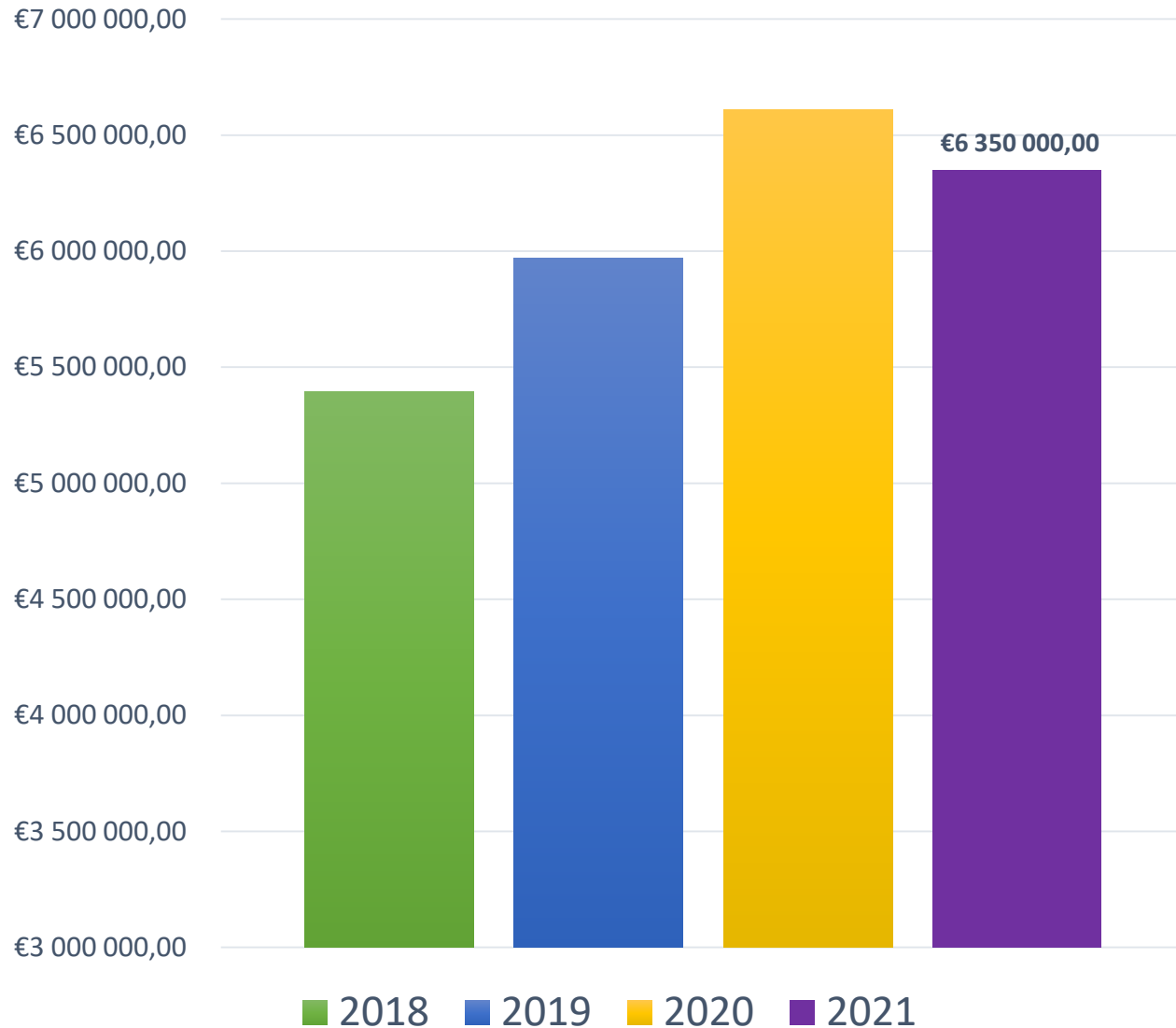
Structuration des dépenses

CHARGES A CARACTERE GENERAL

Une construction dans l'esprit du ROB : Maîtrise des charges...



CHARGES DE PERSONNEL



Masse salariale directe 2020

5 004 945 € 33

+

Personnel extérieur ou mis à disposition
(Mutualisation communes, Intérim...)

748 334 € 67

+

Demandes nouvelles

596 720 €

=

Total masse salariale :

6 350 000 €

Demandes nouvelles = 596 720 €

Etat des charges de personnel supplémentaires pour l'exercice 2021

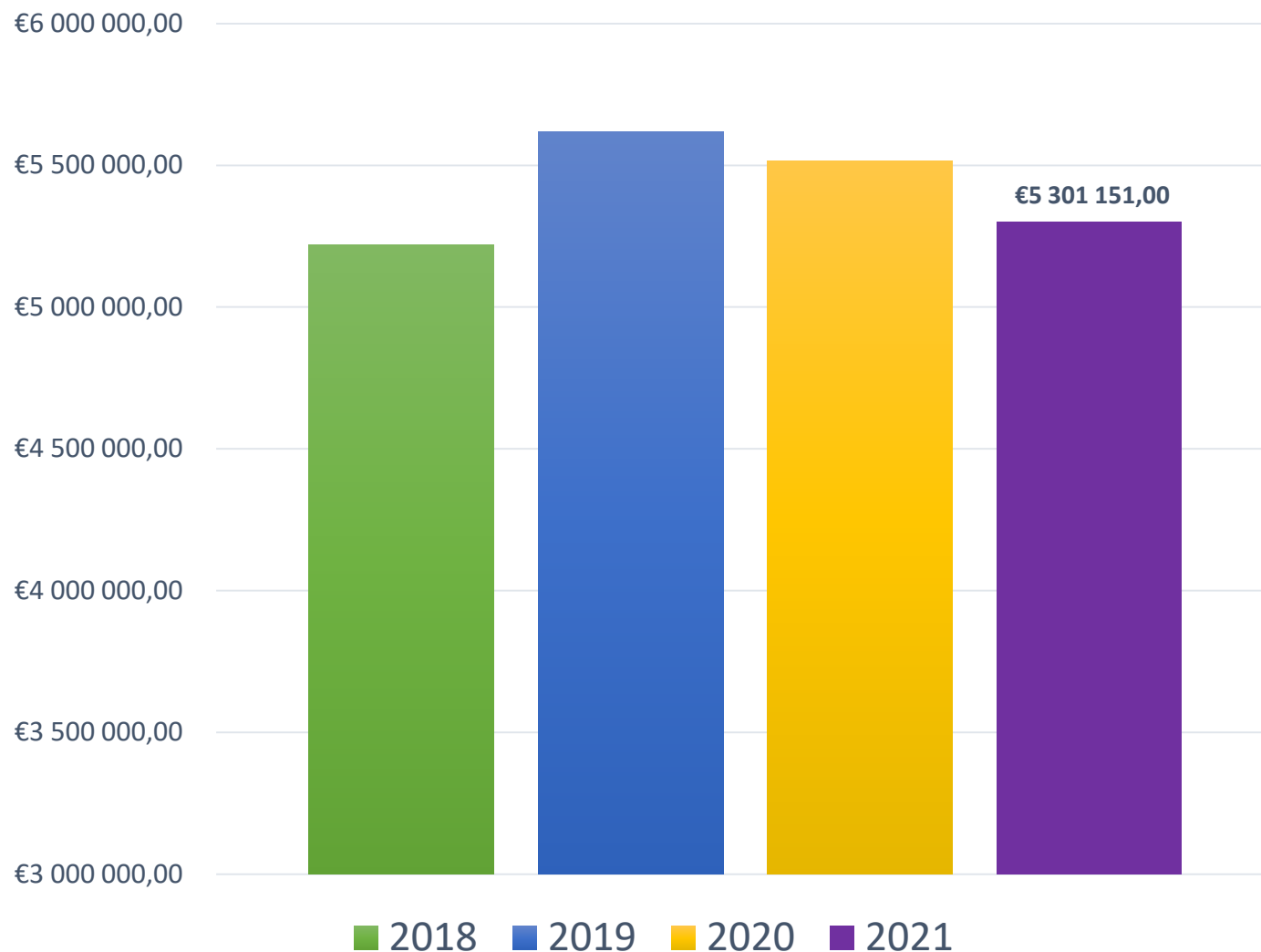
1 conseiller numérique / 10 mois Biars (1 animateur Tiers-Lieu St Céré) et mobilité MFS
1 techniques bâtiment
AGENT VOIRIES et SENTIERS EST 10 mois
ALSH Ados 27 h semaine selon nouvelles ouvertures / 10 mois ?
BIBLIOTHECAIRES "VOLANTS" 9,5/10 mois
Chargé de mission SIG (mise à jour réseaux, urba et travaux divers)
Doctorant Droit des Interventions économiques (Lien Cauvaldex - Cauvaldor)
FAB MANAGER 9 mois
HABITAT 10 mois
Ingénieur d'affaires / 10 mois ?
Manager Petites villes de demain
MFS GRAMAT juin 2021
MFS MARTEL sept/oct 2021
MFS SAINT-CERE fév 2021
MFS SOUILLAC sept/oct 2021
RAM GRAMAT 13 h / 12 mois
REPLA MATERNITE ALSH 6 MOIS COMPTER PAR ENTRAIDE au 6218
REPLA MATERNITE RH 6 MOIS
REPLA MATERNITE SPORTS 6 MOIS
SAISONNIER ALSH ADO 6 semaines
SAISONNIER(S) ALSH ADO 2 mois x 2
SERVICE CIVIQUE CSC Projet de la graine à la plante 8 mois

STAGIAIRE pour PAH
STAGIAIRE COMM 6 mois graphisme fév à juillet 2021
STAGIAIRE COMM 6 mois graphisme sept 2021 à fév 2022
STAGIAIRE CULTURE 3
STAGIAIRE DSIO 6 mois SIG
STAGIAIRE GESTION IMMOBILIERE 6 mois
STAGIAIRE PAT 6 mois
STAGIAIRE PCAET 6 mois
STAGIAIRE PLANIF 4 mois
STAGIAIRE RH 4 mois
STAGIAIRE SPORTS 6 mois

Chapitre 65 : Contributions et subventions



Les chiffres clés:



Contributions :

SDIS : 1 460 000€

Office tourisme : 480 000 €

Lot Numérique 93 079 €

PETR : 98 097 € 30

330 000 € SMDMCA (taxe GEMAPI)

Subventions :

CIAS : 375 000 €

Cauvaldor Expansion : 400 000 €

Economie : 60 000 €

Enfance Jeunesse : 1 091 625€

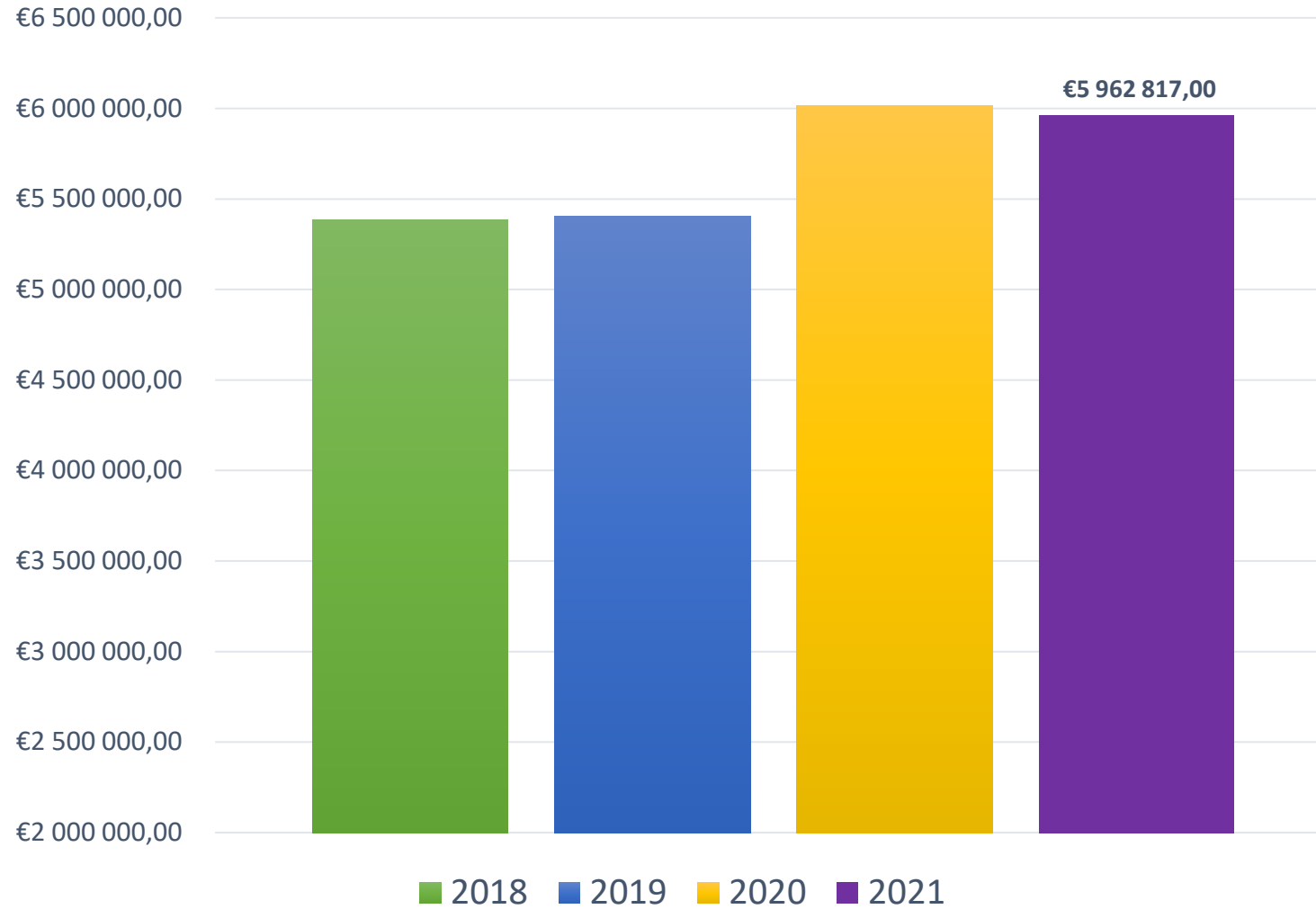
Culture : 210 000 €

Sport : 170 000 €

Ecoles de Musique : 180 000 €

Frais des Elus : 300 000 €

ATTENUATION DE PRODUITS

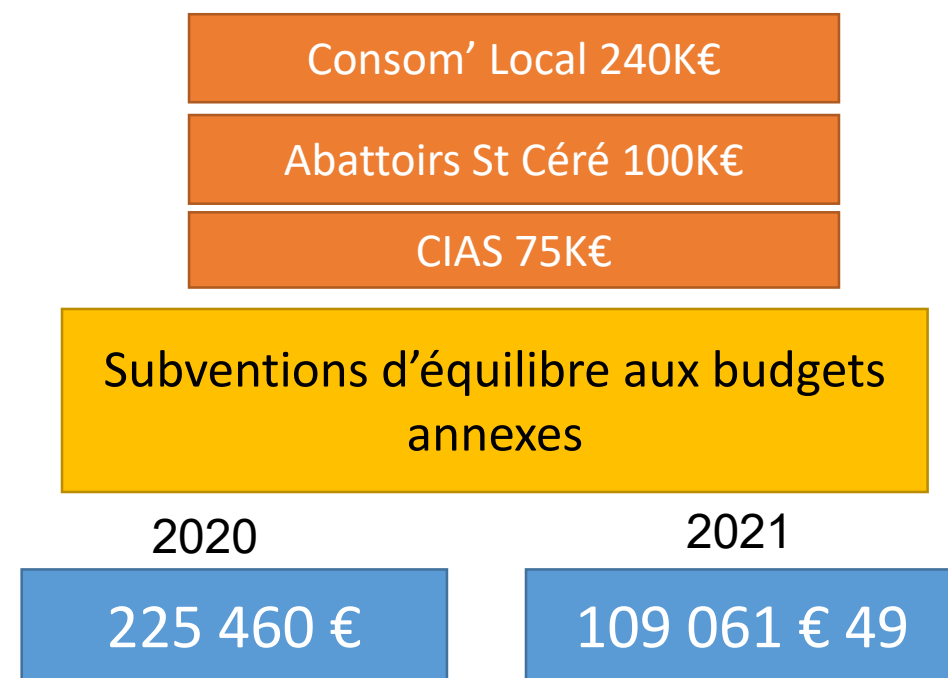


AC : 3 280 000 €

FNGIR : 2 082 817 €

Taxe séjour : 600 000 €

Charges exceptionnelles



Section de fonctionnement : Dépenses par chapitre

DEPENSES

L'exercice 2020

Total BP 2020 (avec DM)

CA 2020

BP 2021

011: Charges caractère Gal

3 283 147 €

2 725 516 € 93

3 411 875 €

012 : PERSONNEL

6 611 179 €

5 750 006 € 49

6 350 000 €

014: Atténuations de Fiscalité

5 904 391 € 00

5 787 729 € 73

5 962 817 €

65: Charges de Gestion courantes

5 527 377 € 27

5 490 839 € 57

5 301 151 €

66 : Intérêts dette

416 902 € 25

343 459 € 89

399 664 € 27

67 : Charges exceptionnelles

727 960 €

683 356 € 61

151 561 € 49

68 : Dotation aux amortissement et aux provisions

68 000 €

0 €

134 602 € 87

Dépenses imprévues

21 043 € 48

823 452 € 01

Amortissements

2 100 000 €

2 100 226 € 69

1 889 110 € 94

Virement à l'investissement

5 710 539 € 37

5 476 853 € 54

Total dépenses

30 480 539 € 37

22 887 394 € 30

29 901 088 € 12

Epargne Budgétaire prévisionnelle

Recettes

29 901 088 € 12

Résultat 2020
reporté (002)

3 308 293 € 14

26 592 794 € 98

Résultat Prévisionnel de gestion de l'exercice 2021

Solde Amortissements

Epargne brute Prévisionnelle de l'exercice 2021

Dépenses

29 901 088 € 12

TOTAL virement
prévisionnel

5 476 853 € 54

Dépenses imprévues

823 452 € 01

Provisions cautions

134 602 € 87

23 466 179 € 58

3 126 615 € 40

1 514 110 € 94

4 640 726 € 34

Optimisation de la conception budgétaire au plus prêt du réel pour :

- Améliorer nos ratios de consommation des crédits
- Mieux anticiper le résultat prévisionnel de l'exercice en lien avec la prospective financière

Structuration de la section d'Investissement

Section d'investissement = Les Dépenses

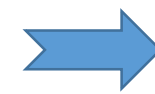
PPI Dépenses d'équipement	16 403 467 € 64
Crédits de Paiements 2021	
Déficit 2020 reporté	5 668 096 € 85
K de la Dette	2 185 000 €
Cautions Locations	46 000 €
Subventions amorties	375 000 €
Couverture BA Couloir Abattoirs	62 002 € 04
Dépenses Imprévues	500 000 €
	25 264 262 € 40



Répartition des crédits de paiement 2021 par chapitre	
Chapitre 21	7 303 590,83 €
Chapitre 20	1 467 436,17 €
Chapitre 204	3 018 531,85 €
Chapitre 23	3 747 814,75 €
Total des comptes de tiers (458)	931 056,71 €
	16 468 430,31 €

Section d'investissement = Les Recettes

Subventions PPI	=	8 437 875 € 21
Affectation Résultat 2020 (1068)		4 671 096 € 85
FCTVA 2021		2 390 631 € 63
FCTVA 4 ^{ème} TR 2020		469 556 € 45
Amortissements		1 889 110 € 94
Cautions Locations		46 000 €
Dette nouvelle		1 997 000 €
		19 901 271 € 08
Virement du Fonctionnement		5 532 547 € 77
		25 264 262 € 40



Epargne prévisionnelle injectée + Fonds de roulement

Sera fonction du rythme des investissements et de notre capacité à aller chercher les subventions au fil de l'eau