

# Conseil Communautaire- Compte Administratif 2020

Conseil du 17 juin 2021

tissons nos horizons



## Sommaire

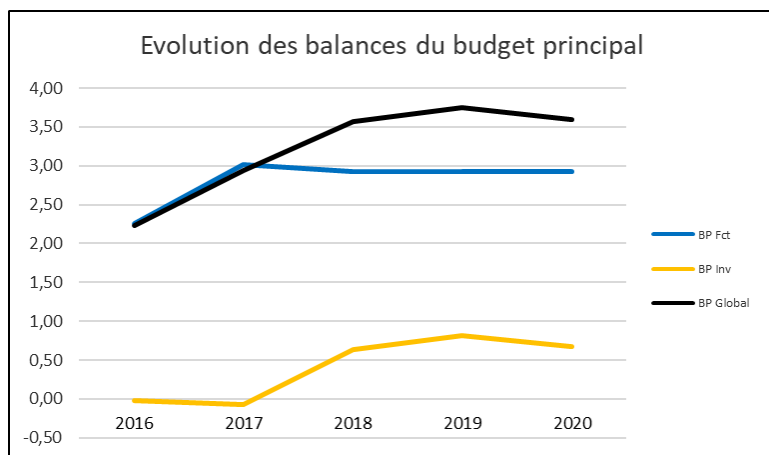


- I. Budget Principal
  - Résultats du CA 2020
  - Les dépenses de fonctionnement
  - Les recettes de fonctionnement
  - L'investissement
  - L'endettement
  
- I. Budgets Annexes (Aquajade, Pole Eco, Immo, ZA, Assainissement, AEP, OM)
  - Les résultats du CA 2020
  - Les dépenses et recettes de fonctionnement
  - L'investissement et l'endettement

# Budget Principal

## Résultats du compte administratif 2020

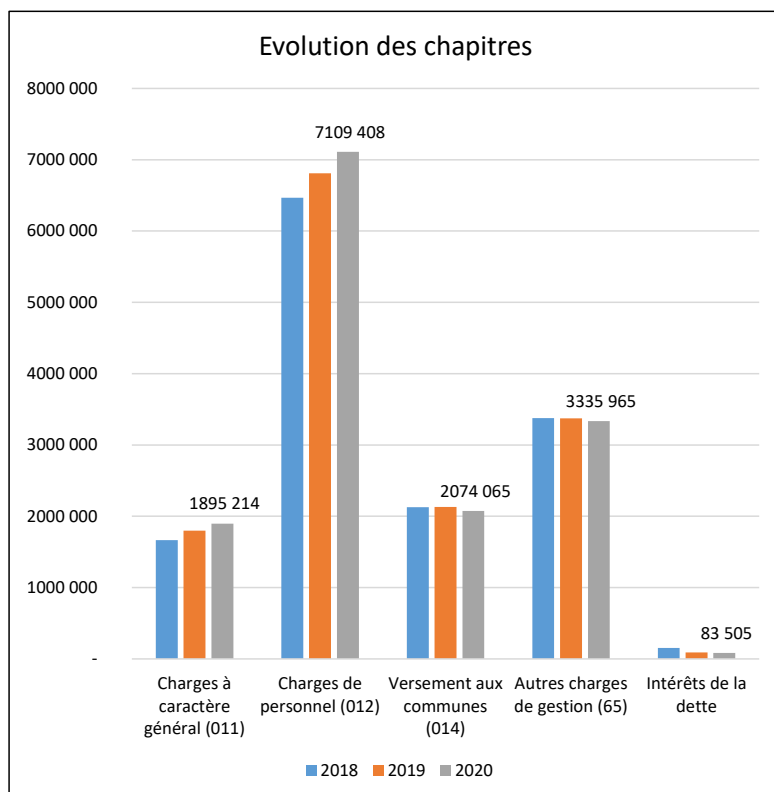
Budget Principal	FONCTIONNEMENT		INVESTISSEMENT	
	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
<b>LIBELLES</b>				
Résultats reportés		1 626 011,76 €		823 606,40 €
Opérations de l'exercice	15 523 920,69 €	16 824 715,67 €	3 205 016,32 €	3 052 366,68 €
<b>TOTAUX</b>	<b>15 523 920,69 €</b>	<b>18 450 727,43 €</b>	<b>3 205 016,32 €</b>	<b>3 875 973,08 €</b>
<b>RESULTAT DE CLOTURE</b>	<b>2 926 806,74 €</b>		<b>670 956,76 €</b>	
Restes à réaliser (RAR)	0,00 €	0,00 €	996 483,97 €	773 048,25 €
Solde des RAR	0,00 €		<b>-223 435,72 €</b>	
<b>RESULTATS CUMULES</b>	<b>2 926 806,74 €</b>		<b>447 521,04 €</b>	



Le résultat de fonctionnement est stable, tandis que le résultat d'investissement est en baisse, même s'il reste positif.

# Budget Principal

## Les Dépenses réelles de Fonctionnement 2020



Les charges à caractère général augmentent de 5,4% (Intégration des contrats de maintenance informatique et copieurs des communes, dépenses COVID, dont l'opération Beegift pour 130 K€)

Les charges de personnel progressent de 4,3 % (impact en année pleine de recrutements suite à des départs en 2019)

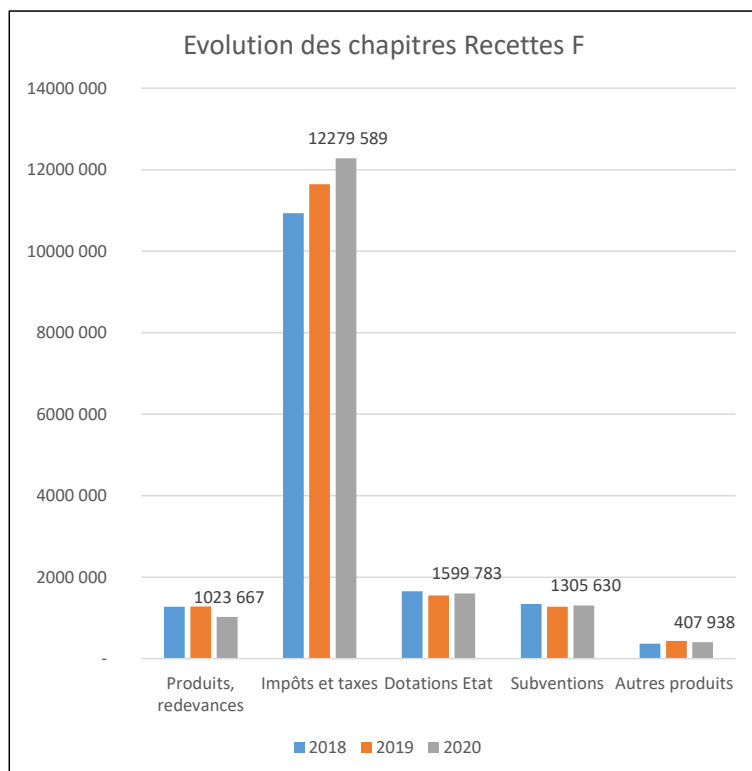
Le chapitre 014 baisse (impact services communs), tout comme le 65.

Les charges financières sont stables, à un niveau faible grâce à des taux variables bas, voire nuls.

Au global, les dépenses sont en progression (+2,7%). Sur la période 2016-2020, la moyenne annuelle est de +2,4%.

# Budget Principal

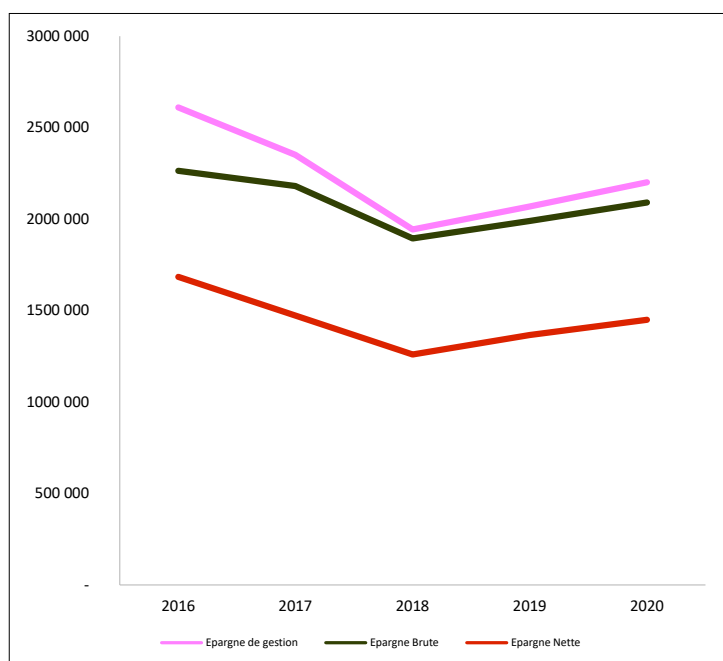
## Les Recettes de Fonctionnement 2020



Les impôts progressent de +5,5%, ceci dû à la CFE et la CVAE mais aussi au reversement par les communes (services communs). Les redevances sont en baisse (-20%), ceci dû à la fermeture des services pendant le confinement. Les subventions progressent (+2,15%), grâce à une compensation de la CAF pendant le confinement. Après plusieurs années de décroissance, les dotations de l'Etat augmentent de +3,23%. Au global, les recettes sont en augmentation de +3%, soit une évolution supérieure aux dépenses.

# Budget Principal

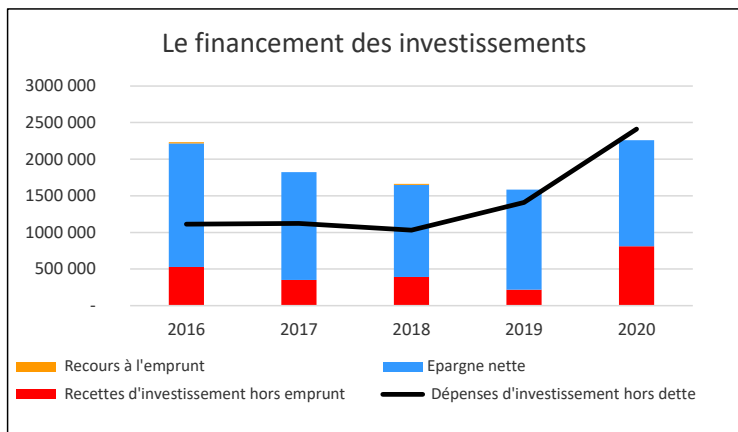
## Les Epargnes de gestion 2020



Les recettes progressant plus que les dépenses, les épargnes de gestion progressent et restent à des niveaux très satisfaisants.

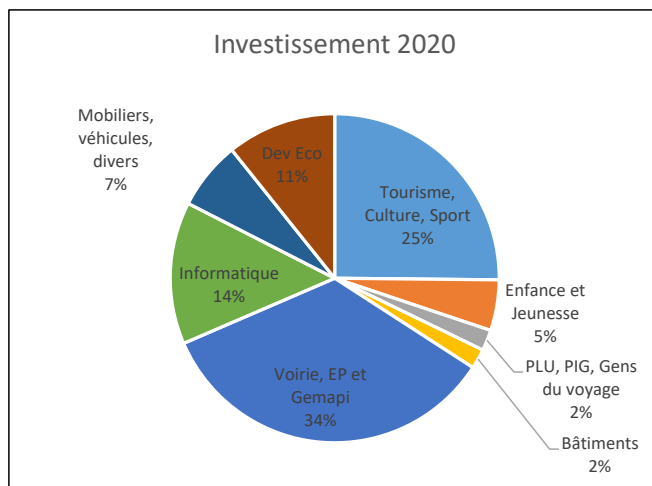
# Budget Principal

## Les Dépenses réelles d'Investissement 2020



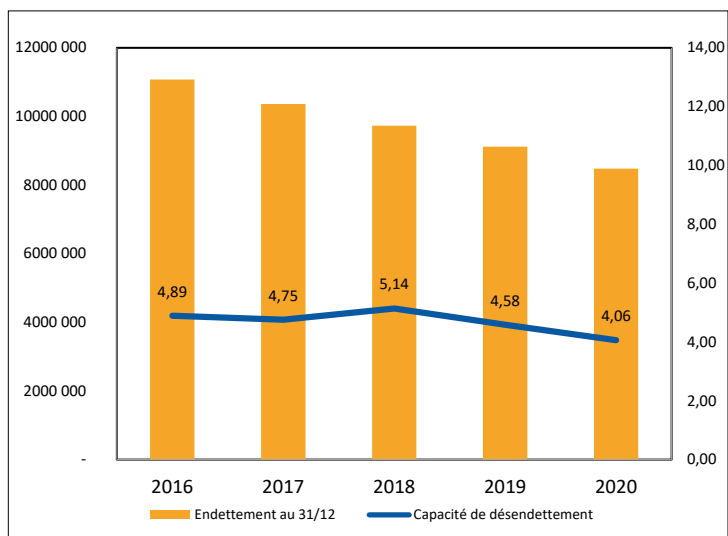
Le montant des investissements augmente en 2020. Ils sont financés par des subventions pour 16% et par des fonds propres pour 84%, dont 6% en puisant dans les réserves.

Le montant total des travaux payés en 2020 s'élève à 2,4 M €. Ils correspondent à la voirie et pistes cyclables pour 803 K€, l'école de musique pour 548 K€, l'informatique pour 326 K€.

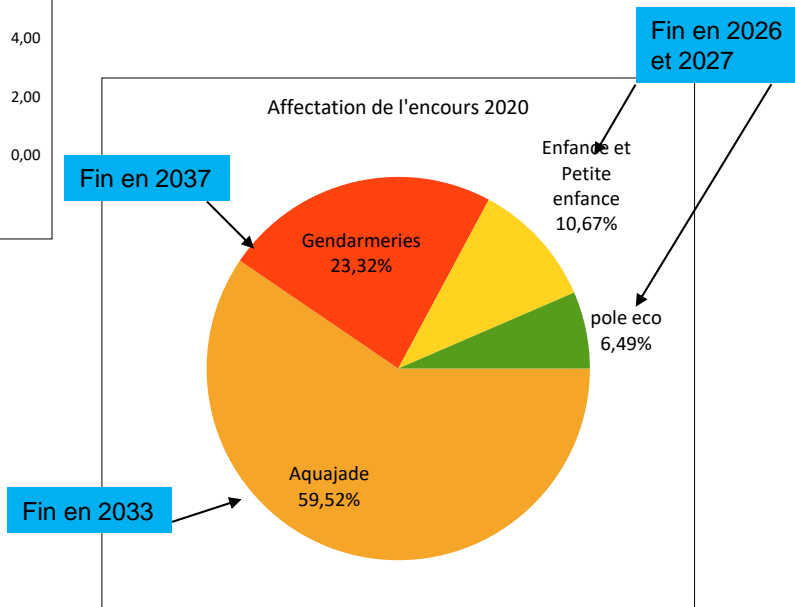


# Budget Principal

## L'endettement 2020



La capacité de désendettement est en baisse, tout comme l'endettement du budget principal. Il s'élève à 8,4 millions d'euros (245 € par habitant). L'encours à taux fixe est de 27% quand celui à taux variable s'élève à 73%.



# Budget Aquajade

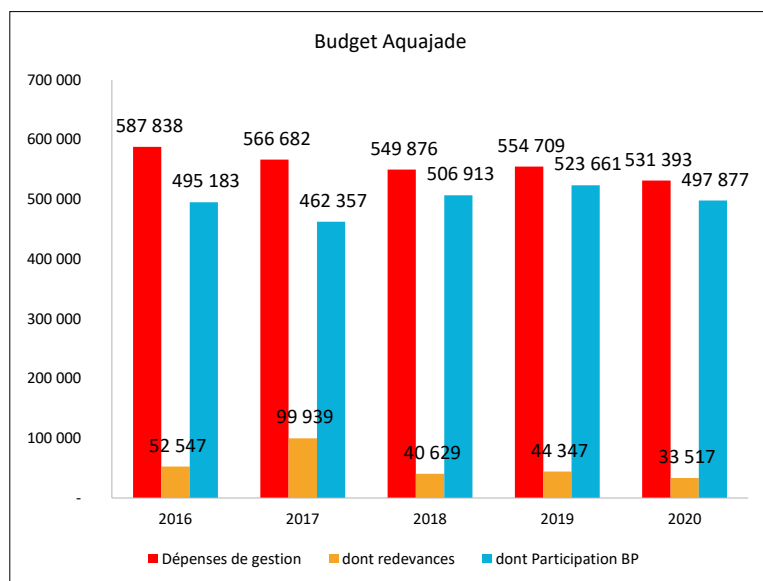
## Résultats du compte administratif 2020

Budget Aquajade <b>LIBELLES</b>	FONCTIONNEMENT		INVESTISSEMENT	
	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
Résultats reportés		0,00 €	13 224,69 €	
Opérations de l'exercice	531 393,43 €	531 393,43 €	0,00 €	13 224,69 €
<b>TOTAUX</b>	<b>531 393,43 €</b>	<b>531 393,43 €</b>	<b>13 224,69 €</b>	<b>13 224,69 €</b>
<b>RESULTAT DE CLOTURE</b>	<b>0,00 €</b>		<b>0,00 €</b>	
Restes à réaliser (RAR)	0,00 €	0,00 €		
Solde des RAR	0,00 €		0,00 €	
<b>RESULTATS CUMULES</b>	<b>0,00 €</b>		<b>0,00 €</b>	

La participation du budget principal est versée pour obtenir un résultat à 0 €.

## Budget Aquajade

### Dépenses et Recettes Fonctionnement



La structure de ce budget reste stable depuis la gestion par Vert Marine.

En 2020, la baisse des redevances est liée à l'impact COVID.

La société Vert Marine n'a pas de déficit, la CCSE ayant continué à verser sa contribution.

Une négociation doit avoir lieu.

# Budget Pole Ecotouristique (Quai Vert)

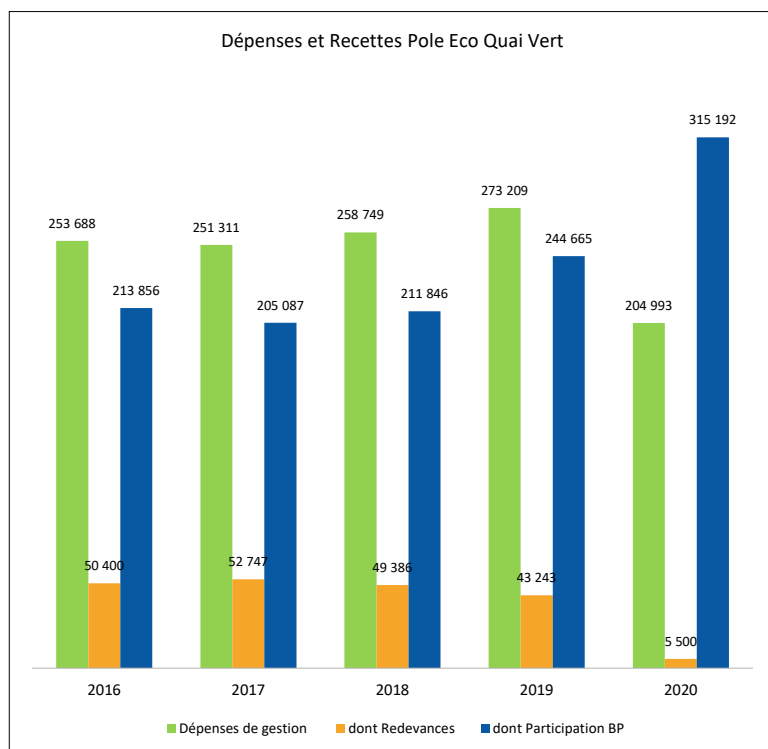
## Résultats du compte administratif 2020

Budget Pole Ecotouristique	FONCTIONNEMENT		INVESTISSEMENT	
LIBELLES	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
Résultats reportés		0,00 €	7 901,69 €	
Opérations de l'exercice	322 940,61 €	320 692,12 €	4 833,58 €	14 983,76 €
<b>TOTAUX</b>	<b>322 940,61 €</b>	<b>320 692,12 €</b>	<b>12 735,27 €</b>	<b>14 983,76 €</b>
<b>RESULTAT DE CLOTURE</b>	<b>-2 248,49 €</b>		<b>2 248,49 €</b>	
Restes à réaliser (RAR)	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
Solde des RAR	0,00 €		0,00 €	

Les résultats des deux sections s'annulent pour atteindre un résultat global à 0€.

## Budget Pole Ecotouristique

### Dépenses et Recettes Fonctionnement

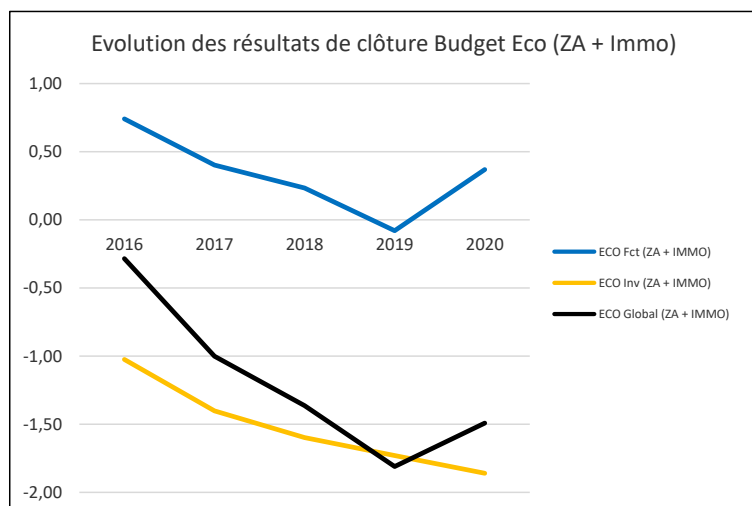


L'augmentation 2020 de la participation du budget principal est liée au redressement de TVA sur les années antérieures. Un coefficient d'assujettissement a dû être mis en place pour la récupération de la TVA, compte tenu qu'une partie des prestations offertes sont gratuites ou à des tarifs préférentiels. Le gestionnaire encaisse directement les recettes depuis 2020, ce qui explique la baisse de ce poste.

# Budget Activités Economiques

## Résultats du compte administratif 2020

Budget AE LIBELLES	FONCTIONNEMENT		INVESTISSEMENT	
	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
Résultats reportés	80 651,90 €		1 730 669,56 €	0,00 €
Opérations de l'exercice	4 319 569,94 €	4 768 744,59 €	4 307 975,24 €	4 179 015,73 €
<b>TOTAUX</b>	<b>4 400 221,84 €</b>	<b>4 768 744,59 €</b>	<b>6 038 644,80 €</b>	<b>4 179 015,73 €</b>
<b>RESULTAT DE CLOTURE</b>	<b>368 522,75 €</b>		<b>-1 859 629,07 €</b>	
Restes à réaliser (RAR)	0,00 €	0,00 €		
Solde des RAR	0,00 €			
<b>RESULTATS CUMULES</b>	<b>368 522,75 €</b>		<b>-1 859 629,07 €</b>	



Le résultat de fonctionnement est positif grâce à des rattachements sur des ventes dans les zones d'activités.

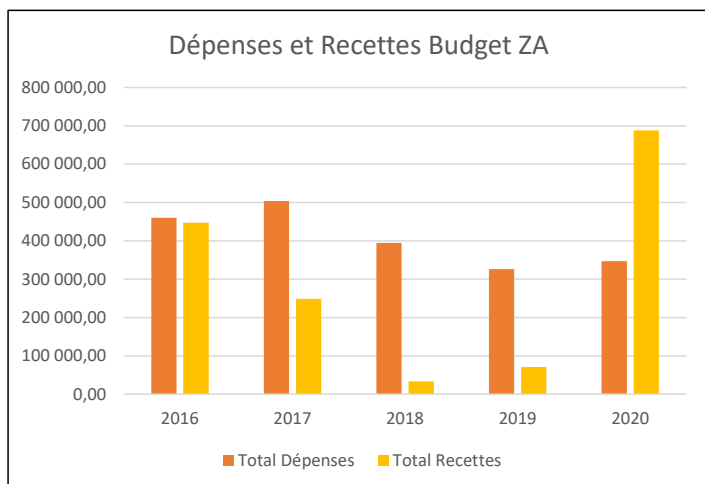
La partie Zones d'Activités de ce budget reste déficitaire de 1,6 millions d'euros environ, tandis que la partie Immobilier d'Entreprises est excédentaire de 140 000 €

## Budget Activités Economiques

### Les stocks de terrain

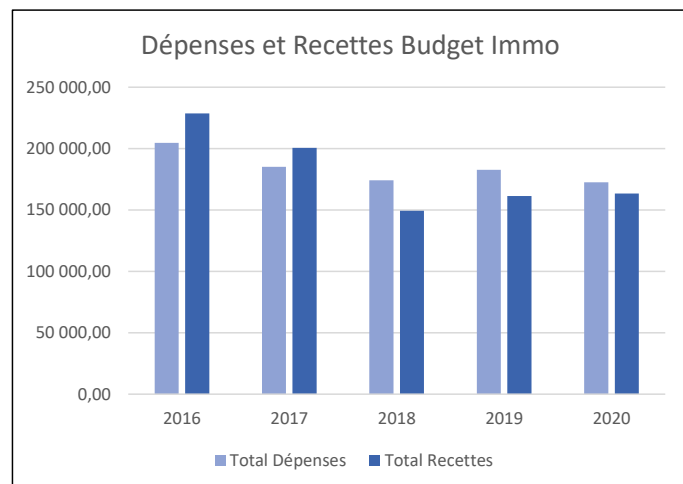
# Budget Activités Economiques

## Dépenses et Recettes Fonctionnement



Dépenses : Travaux + divers + emprunt (K+I)

Recettes : Ventes + Loyers + subv B Pal et autres



Dépenses : Charges gestion + emprunt (K+I)

Recettes : Loyers + refacturations + subv B Pal

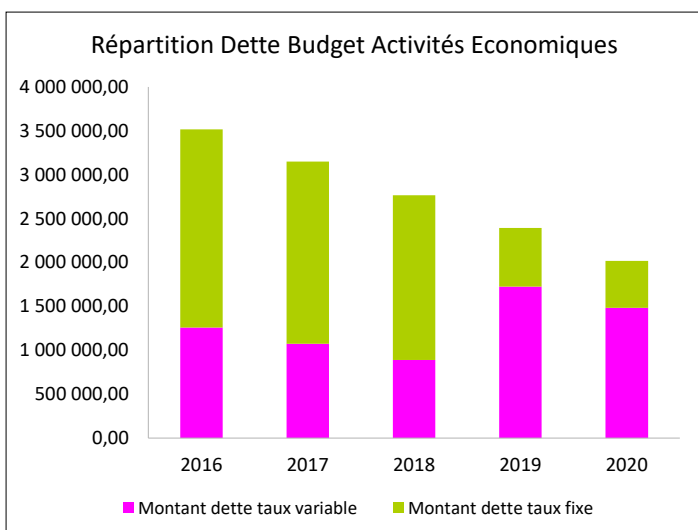
Les ventes comptabilisées en 2020 sont des rattachements de compromis, dont 535 K€ de vente des terrains dans la zone d'activités de la Guerche à Loire Atlantique Développement (concessionnaire).

En 2016 et 2017, les recettes sont supérieures aux dépenses, grâce à une subvention du budget principal (100 K€ et 60 K€). En 2018, aucune subvention n'a été versée. En 2019 et en 2020, hors remboursement de capital, les dépenses et les recettes sont équilibrées.

En 2020			
Guilherme Déménagement	4073 m <sup>2</sup>	le 18/06/2020	Estuaire Sud
GPS Conduite	3700 m <sup>2</sup>	le 20/02/20	La Hurline

# Budget Activités Economiques

## Endettement

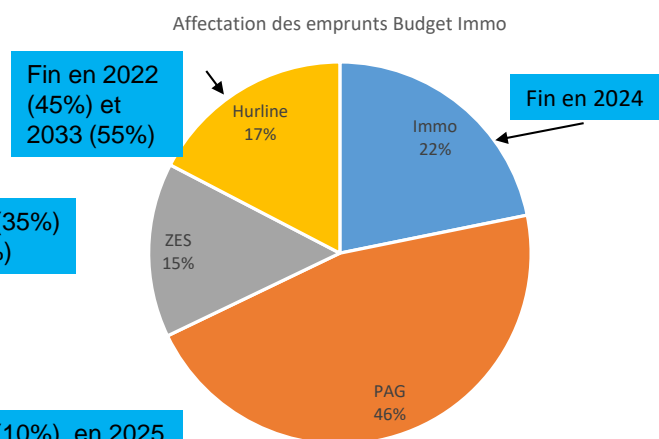


L'endettement du budget Activités Economiques s'élève à 2 millions d'euros, dont 74% à taux variable et 26% à taux fixe.

En 2018, un emprunt à phase a basculé de taux fixe à taux variable.

Fin en 2022 (35%) et 2033 (65%)

Fin en 2024 (10%), en 2025 (28%) et 2033 (62%)

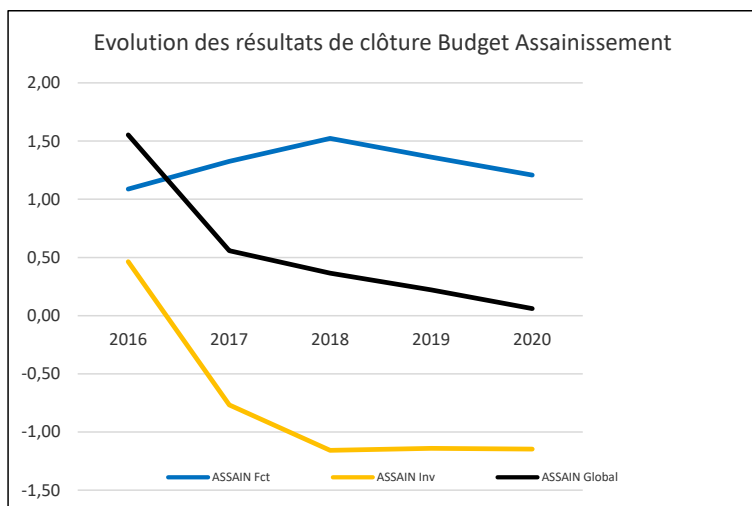




# Budget Assainissement

## Résultats du compte administratif 2020

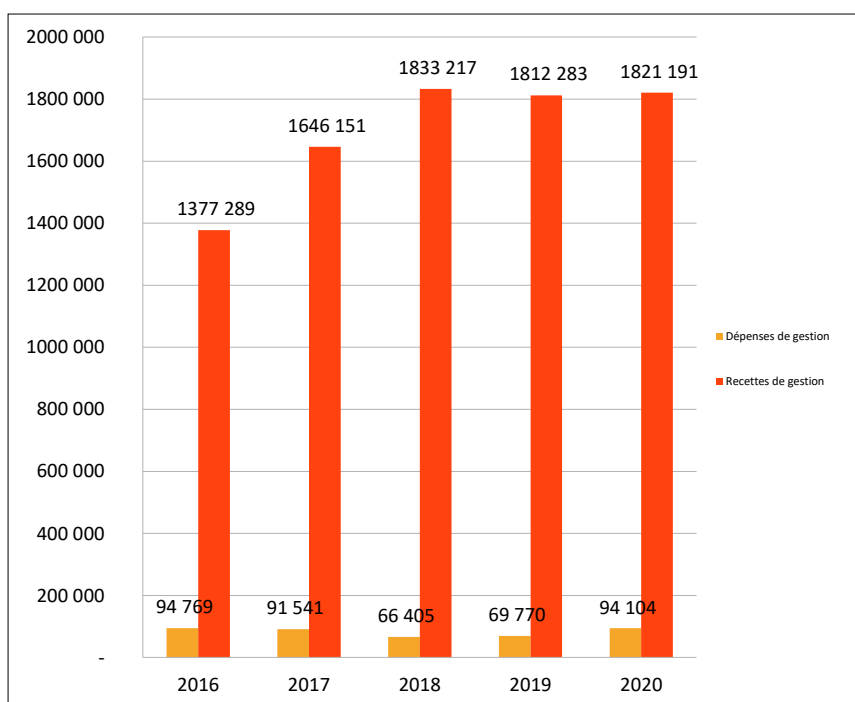
Budget Assainissement	FONCTIONNEMENT		INVESTISSEMENT	
	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
<b>LIBELLES</b>				
Résultats reportés		62 065,90 €	1 140 768,74 €	
Opérations de l'exercice	784 583,37 €	1 931 131,19 €	5 259 945,34 €	5 253 660,28 €
<b>TOTAUX</b>	<b>784 583,37 €</b>	<b>1 993 197,09 €</b>	<b>6 400 714,08 €</b>	<b>5 253 660,28 €</b>
<b>RESULTAT DE CLOTURE</b>	<b>1 208 613,72 €</b>		<b>-1 147 053,80 €</b>	
Restes à réaliser (RAR)	0,00 €	0,00 €	1 720 023,74 €	1 455 484,74 €
Solde des RAR	0,00 €		<b>-264 539,00 €</b>	
<b>RESULTATS CUMULES</b>	<b>1 208 613,72 €</b>		<b>-1 411 592,80 €</b>	



Le résultat global est en légère baisse, ceci dû aux investissements réalisés. L'emprunt prévu a été mobilisé début 2020.

# Budget Assainissement

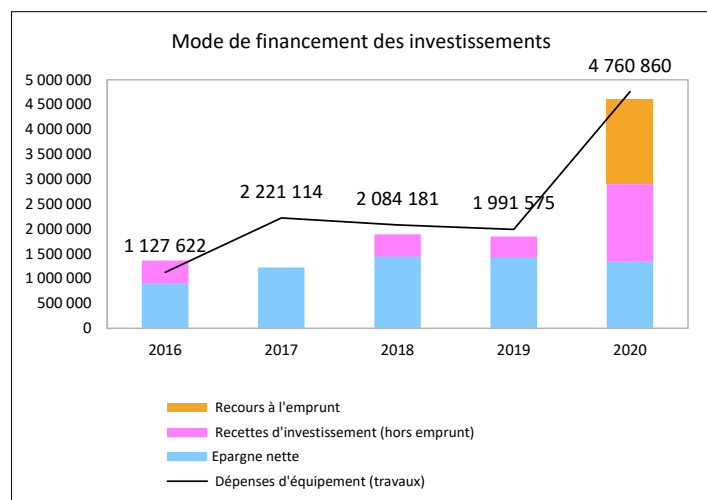
## Dépenses et Recettes réelles de Fonctionnement



Le Budget assainissement continue de bénéficier de recettes de fonctionnement importantes, permettant de financer les investissements.

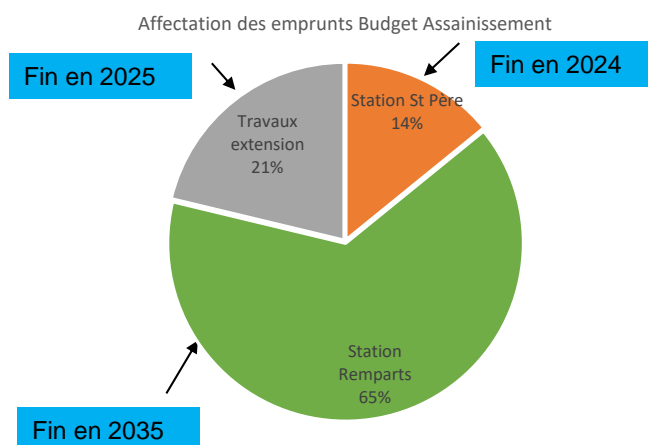
# Budget Assainissement

## Le financement des investissements et l'endettement



Les investissements s'élèvent à 4,7 M€. Ils sont financés à 35% par l'emprunt. Ils concernent des réhabilitations de réseaux sur l'ensemble du territoire et la station des remparts.

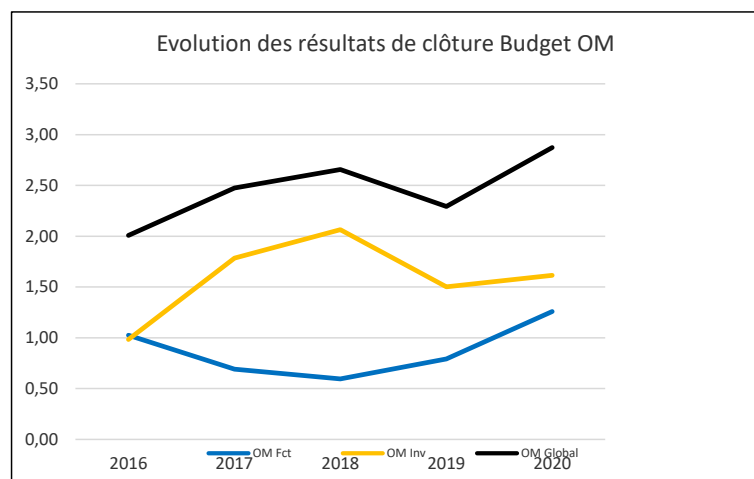
L'endettement s'élève à 2,5 millions d'euros, uniquement à taux fixe et affecté pour 69 % à la station des remparts (nouvel emprunt contracté en 2020 pour 1,7 M€)



# Budget Ordures Ménagères

## Résultats du compte administratif 2020

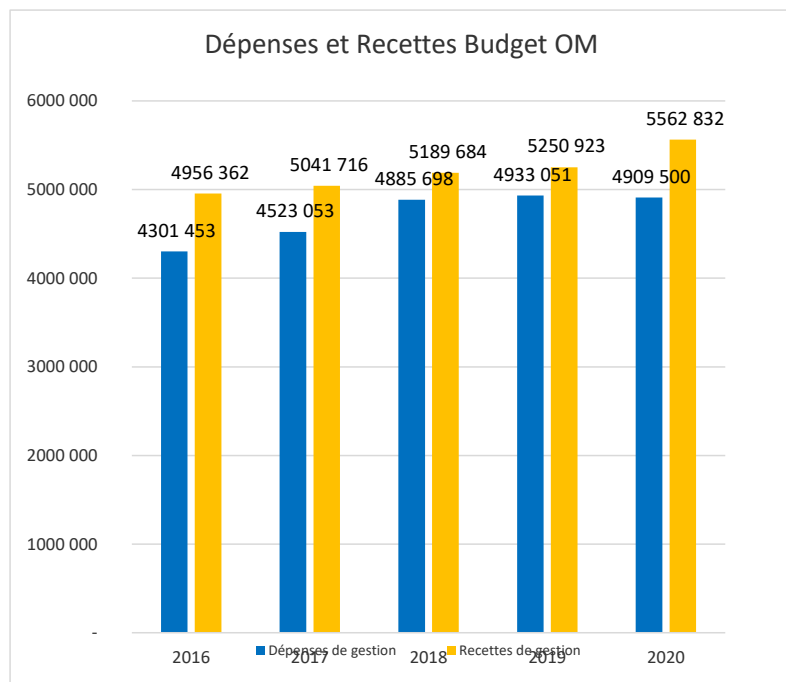
Budget OM	FONCTIONNEMENT		INVESTISSEMENT	
	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
<b>LIBELLES</b>				
Résultats reportés	0,00 €	790 994,85 €		1 500 928,49 €
Opérations de l'exercice	5 147 845,91 €	5 616 180,15 €	100 315,50 €	213 738,38 €
<b>TOTAUX</b>	<b>5 147 845,91 €</b>	<b>6 407 175,00 €</b>	<b>100 315,50 €</b>	<b>1 714 666,87 €</b>
<b>RESULTAT DE CLOTURE</b>	<b>1 259 329,09 €</b>		<b>1 614 351,37 €</b>	
Restes à réaliser (RAR)	0,00 €	0,00 €	9 664,56 €	2 200,00 €
Solde des RAR	0,00 €		<b>-7 464,56 €</b>	
<b>RESULTATS CUMULES</b>	<b>1 259 329,09 €</b>		<b>1 606 886,81 €</b>	



Après une baisse en 2019, le résultat de fonctionnement repart à la hausse. Avec peu d'investissements réalisés en 2020, le résultat d'investissement reste positif. Il permettra de financer les travaux de la déchetterie de St-Brevin.

# Budget Ordures Ménagères

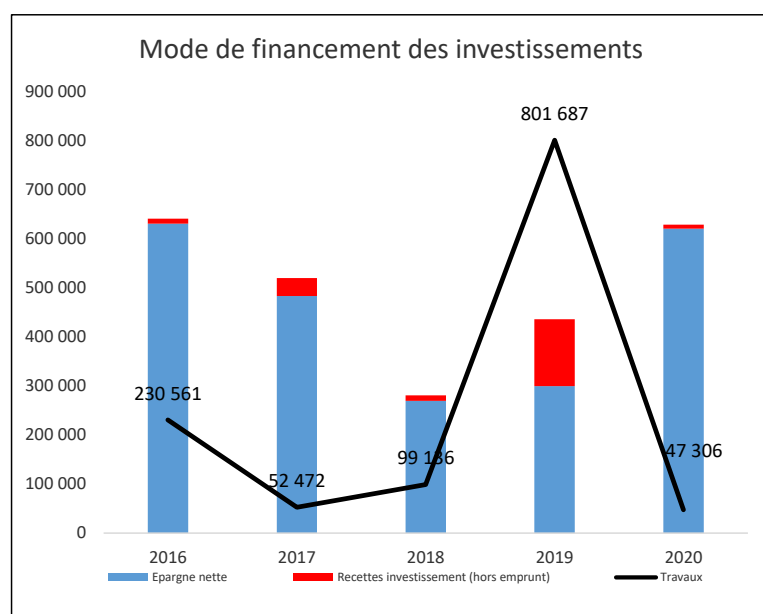
## Dépenses et Recettes réelles de Fonctionnement



En 2020, on note une nette croissance des recettes, alors que les dépenses baissent légèrement. Ceci est dû au soutien CITEO, en forte augmentation, grâce à la mise en place des nouvelles consignes de tri.

# Budget Ordures Ménagères

## Le financement des investissements



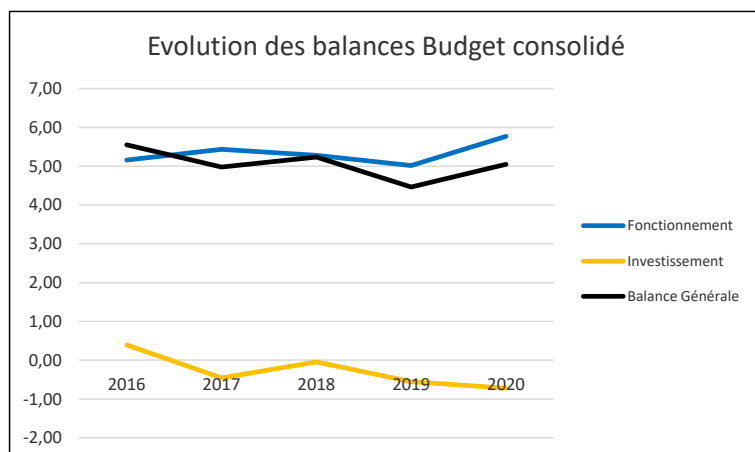
Après un pic d'investissement en 2020, (achats de bacs jaunes et des points d'apport volontaire, liés au nouveau mode de collecte), les dépenses baissent en 2020.

Pas d'endettement sur ce budget.

# Budget Consolidé

## Résultats du compte administratif 2020

Budget consolidé <b>LIBELLES</b>	FONCTIONNEMENT		INVESTISSEMENT	
	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
Résultats reportés	80 651,90 €	2 479 072,51 €	2 892 564,68 €	2 324 534,89 €
Opérations de l'exercice	26 630 253,95 €	29 992 857,15 €	12 878 085,98 €	12 726 989,52 €
<b>TOTAUX</b>	<b>26 710 905,85 €</b>	<b>32 471 929,66 €</b>	<b>15 770 650,66 €</b>	<b>15 051 524,41 €</b>
<b>RESULTAT DE CLOTURE</b>	<b>5 761 023,81 €</b>		<b>-719 126,25 €</b>	
Restes à réaliser (RAR)	0,00 €	0,00 €	2 726 172,27 €	2 230 732,99 €
Solde des RAR	0,00 €		<b>-495 439,28 €</b>	
<b>RESULTATS CUMULES</b>	<b>5 761 023,81 €</b>		<b>-1 214 565,53 €</b>	



Tous budgets confondus, le résultat consolidé est en progression.

# RAPPORT SUR LA DETTE – COMPTE ADMINISTRATIF 2020

## I - LA DETTE DE LA COMMUNAUTE DE COMMUNES :

### A – SYNTHÈSE DE LA DETTE ACTUELLE

#### 1/ L'ENCOURS DE DETTE

Au 31 décembre 2020 la dette globale est de 13 042 340.90 €, répartie sur le budget principal et 2 budgets annexes :

BUDGETS	Capital restant dû au 31 décembre 2019	Capital restant dû au 31 décembre 2020	Nombre d'emprunts
Budget principal	9 120 739 €	8 479 054 €	9
Budget Activités Economiques	2 391 969 €	2 017 179 €	4
Budget Assainissement	1 129 781 €	2 546 108 €	5
	<b>12 642 489,0 €</b>	<b>13 042 340,9 €</b>	<b>18</b>

Dettes par habitant	2020
Encours dette	13 042 340,9 €
Population DGF	34 614
Dettes par habitant	376,79 €

**NB :** Nombre d'habitants retenu : 34 614 (population DGF)

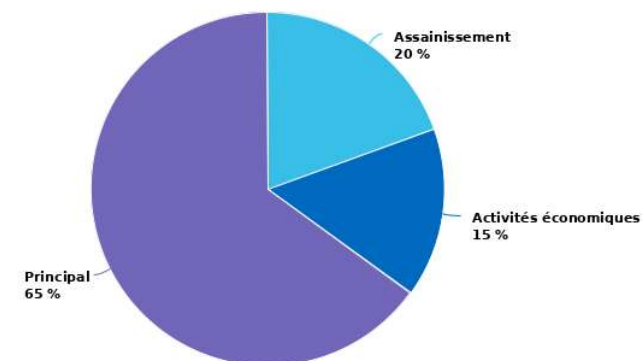


Le Conseil Communautaire a délibéré le 28 novembre 2019 sur la contractualisation d'un emprunt de 1 700 000 € pour la réhabilitation de la station d'épuration des Remparts située sur la commune de Saint Père en Retz et qui dessert les communes de Corsept, Paimboeuf, St Viaud.

Cet emprunt, contracté auprès de la Caisse d'Épargne, est sur une durée de 15 ans, à taux fixe à 0.43%, et amortissement échéance constante.

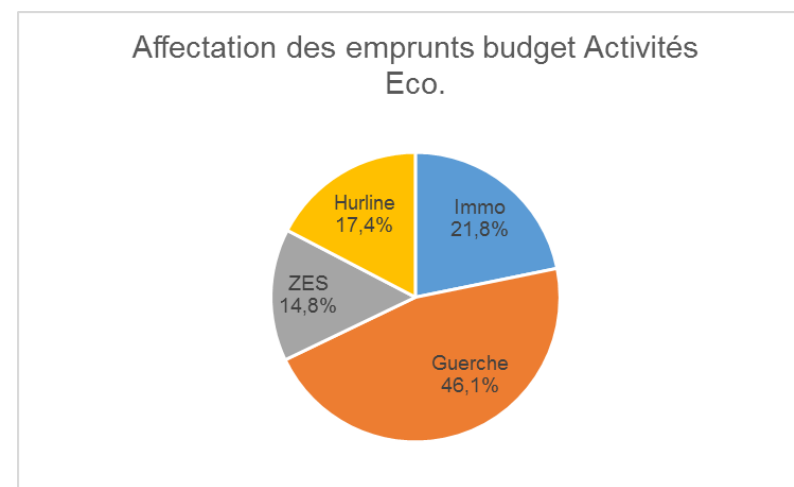
## REPARTITION DE L'ENCOURS DE DETTE

AU 31 DÉCEMBRE 2020

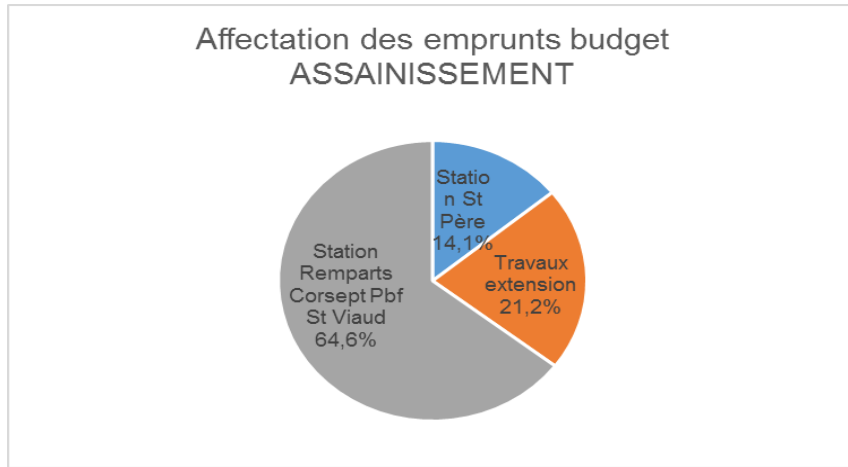


#### 2/ AFFECTATION DES EMPRUNTS PAR BUDGET

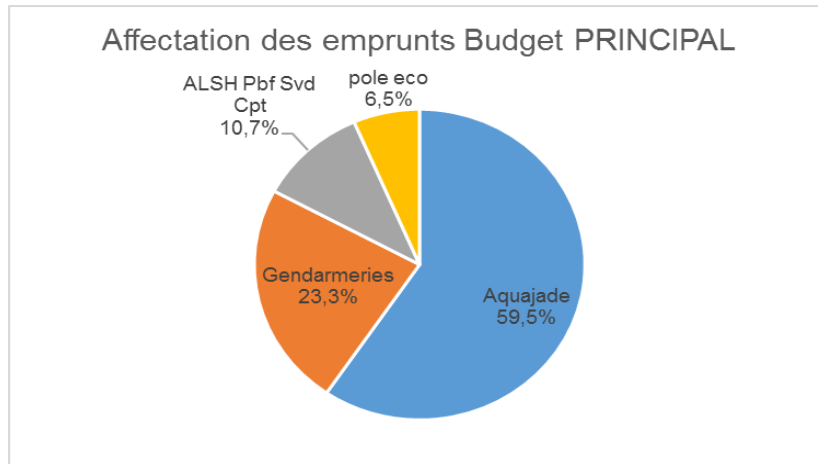
Budget Activités économiques



Budget Assainissement



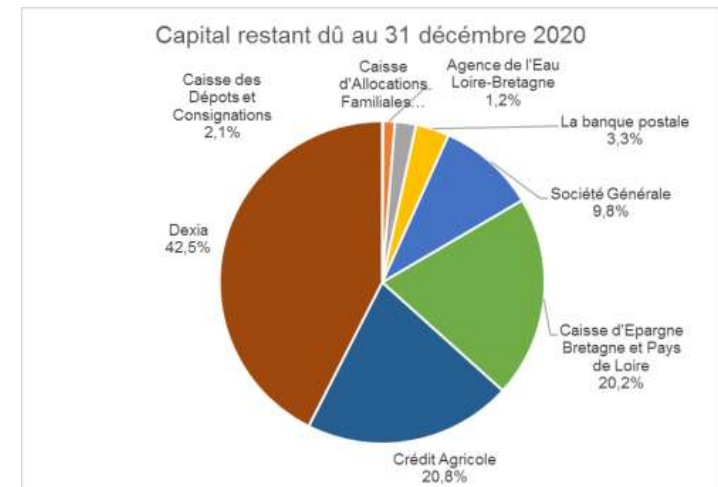
Budget Principal



3/ LES PRÊTEURS

Les prêteurs de la CCSE sont au nombre de 8 dont 2 principaux : Dexia pour 42.53 % suivi du Crédit agricole pour 20.73 %.

Etablissement	Capital restant dû au 31 décembre 2020
Caisse d'Allocations Familiales	11 340,00 €
Agence de l'Eau Loire-Bretagne	152 271,08 €
Caisse des Dépôts et Consignations	274 434,08 €
La banque postale	435 531,12 €
Société Générale	1 279 047,77 €
Caisse d'Epargne Bretagne et Pays de Loire	2 636 192,42 €
Crédit Agricole	2 707 218,82 €
Dexia	5 546 305,61 €
<b>13 042 340,90 €</b>	



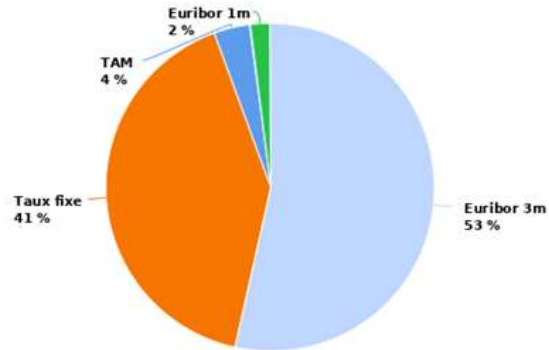
#### 4/ LA CHARTE DE BONNE CONDUITE

La Charte de bonne conduite, qui est un document consensuel entre des associations nationales représentatives de collectivités locales et certaines banques, dresse une classification de la dette selon deux critères : d'une part, l'index ou l'indice de référence (de 1 à 5 et hors échelle), d'autre part, la structure des taux (de A à E et hors échelle). Plus le chiffre ou la lettre est élevé, plus le risque est important. Des emprunts, dits « hors charte », sont encore plus risqués.

Classement	Nbre d'emprunts	Capital restant dû au 31 décembre 2020	Pourcentage
1A (taux fixe, simple, taux variable simple, taux variable plafonné ou encadré)	17	13 039 299,79 €	99,98%
1B (barrière simple, pas d'effet de levier)	1	3 041,11 €	0,02%
		<b>13 042 340,90 €</b>	

#### 5/ LA STRUCTURE DE LA DETTE :

REPARTITION PAR INDEX  
AU 31 DECEMBRE 2020



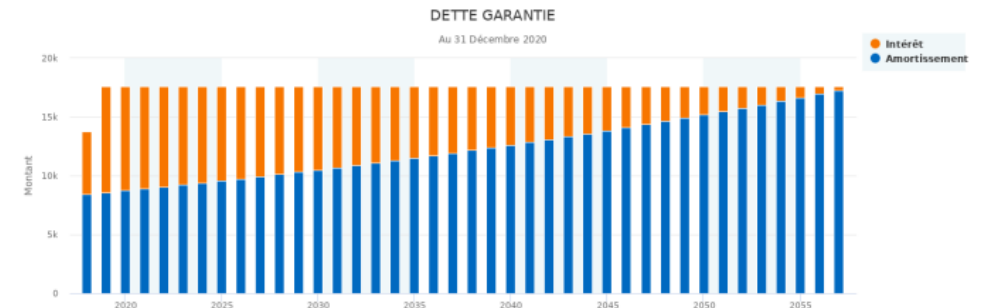
#### 6/ PROFIL D'EXTINCTION DE LA DETTE



#### B – LA DETTE GARANTIE :

En 2017, la CCSE a accordé à la société Atlantique Habitations une garantie à hauteur de 50 % sur deux emprunts contractés auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations pour la construction de 15 logements « Béguinage » et d'une micro-crèche sur la commune de Frossay, :  
Emprunt n° 5165476 d'un montant de 221 347 euros,  
Emprunt n° 5165477 d'un montant de 765 362 euros.  
Soit un montant d'emprunt garanti de 493 355 euros de Juin 2018 à Juin 2057.

#### 1/ L'ENCOURS DE DETTE



L'annuité de la garantie de l'emprunt 2020 s'élève à 17 595.09 euros soit 8 734.78 € de capital et 8 860.31 € d'intérêts.

## 2/ RATIO D'ENDETTEMENT

Le ratio d'endettement représente la proportion du montant total des annuités d'emprunts garanties ou cautionnées à échoir au cours de l'exercice hors opérations visées par l'article L.2252-2 du CGCT (logements sociaux) majoré du montant des annuités de la dette par rapport aux recettes réelles du budget principal, plafonnées à 50 %, de la section de fonctionnement de la collectivité. En cas de provision constituée pour couvrir les garanties, le montant vient en déduction.



## C – LES OPERATIONS SUR LIGNE DE TRESORERIE :

En 2020, aucune ligne de trésorerie n'a été souscrite.

## D - PERSPECTIVES 2021 :

### 1/ LIGNE DE TRESORERIE :

Un nouveau contrat pour ligne de trésorerie a été souscrit (décision du 17 décembre 2020).

Montant : 500 000€

Taux : Euribor 3 mois moyenné mensuelle + marge 0.29%(Euribor flooré)

### 2/ EMPRUNT :

Sur le budget assainissement, une consultation d'emprunt a été lancée en mai 2021, pour un montant de 1.2 Million d'Euros, pour le financement de travaux de réhabilitation de réseaux.

Les taux sont relativement bas. Une augmentation des taux est annoncée pour après l'été.