

AR PREFECTURE

030-200034692-20210412-DELIB31\_2021-DE  
Regu le 22/04/2021



Source photographie : ville de Bagnols sur Cèze



## COMMUNAUTE D'AGGLOMERATION DU GARD RHODANIEN

Pacte financier et fiscal

Date du 01 avril 2021



**I. Rappel des éléments chiffrés du projet de territoire**

**II. Pacte financier et fiscal retenu et prospective financière associée**

**III. Annexes 1 et 2**

**IV. Contacts**



# I. Rappel des éléments chiffrés du projet de territoire



### ❖ Traduction financière du projet de territoire

**Le document ci après est la traduction** financière du projet de territoire retenu par la Communauté d'Agglomération du Gard Rhodanien.

Cette traduction financière permet dès lors de déterminer les éléments suivants :

- Les **montants prévisionnels des dépenses et recettes d'investissement** à réaliser sur le mandat ;
- Les **montants prévisionnels des dépenses et recettes de fonctionnement** à supporter sur le mandat et découlant ou non des investissements retenus.

### ❖ Éléments chiffrés sur la durée du mandat

Les éléments retenus pour le pacte financier et fiscal ont été pris en compte pour **la durée du nouveau mandat**. Ainsi, la prospective financière associée au projet de territoire et au pacte financier et fiscal débute en 2021 et se termine en 2026, dernière année du mandat actuel.

La prospective financière permet dès lors de s'assurer de la **faisabilité financière du projet de territoire** associée aux **différents leviers pris en compte dans le cadre du pacte financier et fiscal**.

### ❖ Ventilation des éléments chiffrés du projet de territoire

Les éléments chiffrés du projet de territoire seront classés de la manière suivante :

- Les projets ayant uniquement des impacts en investissement sans conséquence sur le fonctionnement ;
- Les projets ayant un impact en investissement et en fonctionnement ;
- Les projets ayant uniquement des impacts en fonctionnement.

# I. Rappel des éléments chiffrés du projet de territoire

030-200034692-20210412-DELIB31\_2021-DE

Regu I.2.2 Les projets ayant un impact uniquement en Investissements et sans impact de fonctionnement



Projets retenus avec impacts uniquement en investissement		Commentaires
Pôle d'échanges multimodal	3 500 000 €	Financé par le budget annexe transport ==> sans incidence sur le budget général
Mémorial HARKIS	300 000 €	Un tiers seulement à la charge du Budget général (Budget total : 900k€)
Hôtel d'agglomération	6 500 000 €	La réalisation de l'Hôtel d'agglomération permettra de disposer du patrimoine et de maîtriser les charges ==> A terme des économies seront alors réalisées
Acquisitions foncières	1 000 000 €	Le montant correspond au reste à charge des Budgets annexes de zones
UVE (en DSP)	10 000 000 €	Cet investissement sera financé par la Redevance incitative ==> sans incidence pour le budget général
Rhodanienne	2 700 000 €	Financée par le budget annexe transport ==> sans incidence sur le budget général
Aménagement Roque sur Cèze	2 000 000 €	Le projet fait l'objet de subvention et des recettes de fonctionnement associées
Aménagement Aiguèze, Montclus, Laudun et Gajac	2 000 000 €	
Subventions d'équipements travaux d'intérêts communautaires	4 800 000 €	800k€/an
Travaux bâtiments communautaires	1 800 000 €	300k€/an
Aménagements pistes cyclables	900 000 €	Il est retenu une moyenne de 150k€ par an d'investissement
<b>Total impactant le Budget général</b>	<b>19 300 000 €</b>	

## ❖ Montant total impactant le budget général

Les projets relatifs au PEM, UVE et Rhodanienne n'ont pas d'impacts sur le budget principal et seront pris en charge par les budgets annexes en lien avec leur activité. **Ainsi, ces projets ne rentrent pas dans le montant total à supporter pour le budget principal**

# I. Rappel des éléments chiffrés du projet de territoire

030-200034692-20210412-DELIB31\_2021-DE

## I.3.2. Les projets ayant un impact en Investissements et en fonctionnement



Investissement avec incidence de fonctionnement			Commentaires
	Investissement mandat	Fonctionnement	
Piscine (s) du Gard Rhodanien		100 000 €	Etude réalisée pour 100k€. La mise en œuvre du projet devra alors être faite avec le recours au levier fiscal
Musée	8 000 000 €	0 €	Le projet est subventionné et le fonctionnement sera confié au CD et à la commune
Numérisation et digitalisation	450 000 €	150 000 €	150k€/an de fonctionnement
Signalétique urbaine et touristique	300 000 €	0 €	Peu d'impacts sur le fonctionnement
Schéma d'aménagement déchetteries	750 000 €	0 €	Peu d'impacts sur le fonctionnement
Construction de 2 crèches	4 000 000 €	120 000 €	Les crèches existent déjà et le périmètre est légèrement agrandi
Sécurité: Brigade Environnementale: 5 ETP	0 €	50 000 €	Il s'agit uniquement d'une étude. La mise en place devra alors être faite avec le levier fiscal
<b>Total</b>	<b>13 500 000 €</b>	<b>420 000 €</b>	

### ❖ **Projet piscine(s) Communautaire(s)**

Le projet de la ou les piscine(s) communautaire(s) prend uniquement en compte à ce stade les études pour 100k€ au total. La mise en œuvre de la réalisation du projet sera dès lors conditionnée au recours du levier fiscal et de l'emprunt de la Communauté d'Agglomération.

### ❖ **Projet Brigade Environnementale**

Le projet prend en compte uniquement à ce stade les études. La mise en œuvre de la réalisation du projet sera dès lors conditionnée au recours au levier fiscal de la Communauté d'Agglomération

# I. Rappel des éléments chiffrés du projet de territoire

030-200034692-20210412-DELIB31\_2021-DE

Regu I.4.2. Les projets ayant un impact sur le fonctionnement uniquement



Incidences de fonctionnement seules par an		Commentaires
Schéma de mutualisation (services communs)	0 €	Le schéma de mutualisation sera équilibré
Déploiement du projet de territoire (sur 4 ans)	120 000 €	
Soutien aux invest (rénovation bâtiments)	25 000 €	
Aides à la mobilité	25 000 €	
Aides à la réduction des déchets	25 000 €	
Aides aux énergies renouvelables	25 000 €	
Services aux communes	0 €	Redéploiement de 2 ETP sans conséquence sur le budget
<b>Total</b>	<b>220 000 €</b>	

## ❖ Schéma de mutualisation

Le précédent schéma de mutualisation est équilibré sur les flux RH. Ainsi, le projet de territoire reprend ce principe d'équilibre pour le futur schéma de mutualisation qui sera adopté en juin 2021.



## **II. Pacte financier et fiscal retenu et prospective financière associée**



#### ❖ Mise en œuvre de deux leviers pour le futur pacte financier et fiscal

Le pacte financier et fiscal met en œuvre le recours à trois leviers afin de financer le projet de territoire à savoir :

- **La hausse du taux de TEOM avec une hausse de 1,4 point des taux de zones qui donne un produit fiscal supplémentaire de 1,35M€.** Cette hausse est liée à la prise en charge par le produit de TEOM de l'ensemble des charges liées au service d'enlèvement et de traitement des ordures ménagères (Cf. Annexe n°1 pour l'évolution des taux par commune) ;
- **La diminution des Attributions de compensation des communes membres de la Communauté comprise entre - 3,25% et -6,5%** en fonction des communes. La diminution est alors appliquée à 100% dès 2021 pour un montant total de **583 936€**. **L'annexe 2 permet de constater commune par commune la diminution.**
- **La hausse de la fiscalité sur le foncier bâti de 0,4 points** (et 0,5 points sur la TFNB du fait de la hausse proportionnelle) dès 2021 permettant de dégager au total **+369k€**

#### ❖ Les autres éléments pris en compte

La prise de compétence eau et assainissement en janvier 2020 engendre pour l'année 2021 une amélioration du CIF (passant de 0,30 à 0,355) et permettant ainsi une majoration de la Dotation d'intercommunalité. La majoration est toutefois limitée dans la mesure où la dotation ne peut varier de +10% en 2021 par rapport à 2020 soit environ **128k€**.

Il est à noter également que la compétence **SDIS** n'est pas prise en compte dans le pacte financier et fiscal en raison des variations de contributions qui sont sans garantie.

Le pacte financier et fiscal **ne prévoit pas le recours à la fiscalité locale au-delà des 0,4 points de base en plus de foncier bâti**. Ainsi, toute hausse de fiscalité supplémentaire sera corrélée soit à des investissements supplémentaires et non pris en compte soit à des transferts de compétences ou en cas de changements importants de situation pour la Communauté d'Agglomération (perte importante de bases fiscales suite au départ d'entreprise, réforme fiscale, contribution de la Communauté au redressement de finances publiques, etc.).

## II. Pacte financier et fiscal retenu et prospective financière associée

030-200034692-20210412-DELIB31\_2021-DE

Regu II.2: Résultats et prospective financière sur le mandat

### ❖ Résultats

K€	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Dépenses Réelles de fonctionnement (hors charges financières et exceptionnelles)	58 291 k€	57 322 k€	58 315 k€	59 108 k€	59 990 k€	60 992 k€	61 814 k€
Recettes Réelles de fonctionnement (hors produits de cession)	60 510 k€	60 454 k€	62 050 k€	62 661 k€	63 295 k€	63 890 k€	64 495 k€
<b>EPARGNE DE GESTION</b>	<b>2 219 k€</b>	<b>3 132 k€</b>	<b>3 735 k€</b>	<b>3 552 k€</b>	<b>3 306 k€</b>	<b>2 898 k€</b>	<b>2 681 k€</b>
Charges financières (hors intérêts pour compte courant)	237 k€	214 k€	214 k€	239 k€	299 k€	347 k€	369 k€
<b>EPARGNE BRUTE</b>	<b>1 982 k€</b>	<b>2 918 k€</b>	<b>3 521 k€</b>	<b>3 313 k€</b>	<b>3 007 k€</b>	<b>2 551 k€</b>	<b>2 312 k€</b>
Remboursement en capital	847 k€	817 k€	805 k€	939 k€	1 278 k€	1 610 k€	1 825 k€
<b>EPARGNE NETTE</b>	<b>1 135 k€</b>	<b>2 101 k€</b>	<b>2 716 k€</b>	<b>2 374 k€</b>	<b>1 729 k€</b>	<b>941 k€</b>	<b>486 k€</b>
Recettes réelles d'investissement (hors emprunt)	306 k€	1 158 k€	2 608 k€	4 210 k€	3 409 k€	2 812 k€	2 017 k€
Dépenses d'équipement	3 269 k€	4 830 k€	8 060 k€	13 160 k€	10 610 k€	8 710 k€	7 610 k€
Emprunt nouveau	900 k€	0 k€	2 545 k€	6 592 k€	5 488 k€	4 973 k€	5 123 k€
Encours de dette au 31/12	7 621 k€	6 804 k€	8 544 k€	14 196 k€	18 407 k€	21 770 k€	25 068 k€
<b>Capacité de désendettement en années</b>	<b>3,85</b>	<b>2,33</b>	<b>2,43</b>	<b>4,28</b>	<b>6,12</b>	<b>8,53</b>	<b>10,84</b>
Seuil prudentiel	10	10	10	10	10	10	10
<b>Taux épargne brute</b>	<b>3,3%</b>	<b>4,8%</b>	<b>5,7%</b>	<b>5,3%</b>	<b>4,7%</b>	<b>4,0%</b>	<b>3,6%</b>

**Le projet de territoire est soutenable avec les leviers pris en compte au sein du pacte financier et fiscal. Il sera nécessaire d'être vigilant sur l'évolution de la section de fonctionnement pour autant afin de ne pas dégrader les ratios.**

**Tout autre investissement ou action de fonctionnement non pris en compte au sein du projet de territoire entrainerait un déséquilibre de la situation financière de la Communauté d'Agglomération.**



## III. Annexes 1 et 2



Communes	TEOM		
	Bases 2020	Taux	Produit 2020
Aiguèze	296 017 €	11,60%	34 338 €
Bagnols sur Cèze	22 275 715 €	17,00%	3 786 872 €
Carsan	617 073 €	13,60%	83 922 €
Cavillargues	874 139 €	13,60%	118 883 €
Chusclan	1 271 756 €	9,60%	122 089 €
Codolet	596 334 €	9,60%	57 248 €
Connaux	1 614 958 €	13,60%	219 634 €
Cornillon	862 677 €	13,60%	117 324 €
Gaujac	1 041 493 €	13,60%	141 643 €
Goudargues	1 337 587 €	11,60%	155 160 €
Issirac	347 092 €	11,60%	40 263 €
La Roque Sur Cèze	310 169 €	9,60%	29 776 €
Laudun l'Ardoise	5 638 906 €	13,60%	766 891 €
Laval Saint Roman	226 940 €	15,60%	35 403 €
Le Garn	272 252 €	13,60%	37 026 €
Le Pin	392 498 €	13,60%	53 380 €
Lirac	943 600 €	13,60%	128 330 €
Montclus	261 940 €	11,60%	30 385 €
Montfaucon	1 319 627 €	15,60%	205 862 €
Orsan	1 265 082 €	9,60%	121 448 €
Pont Saint Esprit	10 451 063 €	16,00%	1 672 170 €
Sabran	1 893 493 €	11,60%	219 645 €
Saint Alexandre	1 078 902 €	11,60%	125 153 €
Saint André de Roquepertuis	592 891 €	13,60%	80 633 €
Saint André d'Olérargues	508 547 €	11,60%	58 991 €
Saint Christol de Rodières	180 397 €	13,60%	24 534 €
Saint Etienne des Sorts	482 645 €	13,60%	65 640 €
Saint Geniès de Comolas	1 657 010 €	15,60%	258 494 €
Saint Gervais	791 821 €	9,60%	76 015 €
Saint Julien de Peyrolas	1 267 398 €	15,60%	197 714 €
Saint Laurent des Arbres	3 274 624 €	11,60%	379 856 €
Saint Laurent de Carnols	554 630 €	11,60%	64 337 €
Saint Marcel de Careiret	742 779 €	13,60%	101 018 €
Saint Michel d'Euzet	707 098 €	11,60%	82 023 €
Saint Nazaire	1 149 285 €	13,60%	156 303 €
Saint Paul les Fonts	813 178 €	13,60%	110 592 €
Saint Paulet de Caisson	1 567 152 €	15,60%	244 476 €
Saint Pons la Calm	423 439 €	13,60%	57 588 €
Saint Victor la Coste	1 924 622 €	11,60%	223 256 €
Salazac	216 162 €	13,60%	29 398 €
Tavel	2 111 152 €	13,60%	287 117 €
Tresques	1 870 835 €	13,60%	254 434 €
Vénéjan	1 468 382 €	9,60%	140 965 €
Verfeuil	679 659 €	11,60%	78 840 €
<b>TOTAL</b>	<b>78 173 019 €</b>		<b>11 275 067 €</b>

Simulations 2021		
Bases 2021	Nouveau Taux	Produit attendu
306 399 €	<b>13,00%</b>	39 832 €
22 522 955 €	<b>13,00%</b>	2 927 984 €
632 050 €	<b>15,00%</b>	94 808 €
892 796 €	15,00%	133 919 €
1 279 581 €	11,00%	140 754 €
600 364 €	11,00%	66 040 €
1 633 052 €	15,00%	244 958 €
875 869 €	15,00%	131 380 €
1 050 085 €	15,00%	157 513 €
1 367 196 €	13,00%	177 735 €
350 699 €	13,00%	45 591 €
312 862 €	11,00%	34 415 €
5 782 416 €	15,00%	867 362 €
231 604 €	15,00%	34 741 €
273 976 €	15,00%	41 096 €
395 374 €	15,00%	59 306 €
959 970 €	15,00%	143 996 €
269 641 €	13,00%	35 053 €
1 332 002 €	15,00%	199 800 €
1 272 794 €	11,00%	140 007 €
10 563 379 €	18,00%	1 901 408 €
1 901 220 €	13,00%	247 159 €
1 101 995 €	13,00%	143 259 €
597 075 €	15,00%	89 561 €
517 479 €	13,00%	67 272 €
180 787 €	15,00%	27 118 €
485 936 €	15,00%	72 890 €
1 684 165 €	15,00%	252 625 €
838 861 €	11,00%	92 275 €
1 281 801 €	15,00%	192 270 €
3 347 564 €	13,00%	435 183 €
564 612 €	13,00%	73 400 €
754 488 €	15,00%	113 173 €
727 846 €	13,00%	94 620 €
1 166 077 €	15,00%	174 912 €
821 404 €	15,00%	123 211 €
1 603 571 €	15,00%	240 536 €
437 870 €	15,00%	65 681 €
1 987 554 €	13,00%	258 382 €
228 322 €	15,00%	34 248 €
2 201 746 €	15,00%	330 262 €
1 875 305 €	15,00%	281 296 €
1 476 520 €	11,00%	162 417 €
687 351 €	13,00%	89 356 €
<b>79 374 613 €</b>		<b>11 278 804 €</b>

**A noter:**

- Diminution de la part propre de Bagnols sur Cèze.
- Suppression de l'ancien taux de zone à 15,60%



COMMUNES AC 2020	Total versé en 2020	% de réduction	Montant de la réduction à 100%	Montant AC 2021
Aigueze	6 465,83	3,25%	210,14 €	6 256 €
Bagnols/Cèze	2 882 229,56	3,75%	108 083,61 €	2 774 146 €
Carsan	23 043,05	3,25%	748,90 €	22 294 €
Cavillargues	9 902,88	3,25%	321,84 €	9 581 €
Chusclan	830 598,78	5,50%	45 682,93 €	784 916 €
Codolet	957 994,40	6,50%	62 269,64 €	895 725 €
Connaux	50 595,70	3,75%	1 897,34 €	48 698 €
Cornillon	119 802,81	3,25%	3 893,59 €	115 909 €
Gaujac	9 391,50	3,25%	305,22 €	9 086 €
Goudargues	35 005,21	3,25%	1 137,67 €	33 868 €
Issirac	25 064,58	3,25%	814,60 €	24 250 €
La Roque /Ceze	30 703,38	3,75%	1 151,38 €	29 552 €
Laudun	3 591 242,48	4,50%	161 605,91 €	3 429 637 €
Laval st Roman	310,63	3,25%	10,10 €	301 €
Le Garn	2 921,47	3,75%	109,56 €	2 812 €
Le Pin	3 044,10	3,25%	98,93 €	2 945 €
Lirac	11 241,89	3,75%	421,57 €	10 820 €
Monclus	10 289,59	3,25%	334,41 €	9 955 €
Montfaucon	120 067,29	3,75%	4 502,52 €	115 565 €
Orsan	537 512,09	4,50%	24 188,04 €	513 324 €
Pont St Esprit	1 920 037,73	3,75%	72 001,41 €	1 848 036 €
Sabran	66 147,77	3,75%	2 480,54 €	63 667 €
Salazac	321,15	3,25%	10,44 €	311 €
St André de Roquepertuis	-40,53	3,25%	1,32 €	-42 €



COMMUNES AC 2020	Total versé en 2020	% de réduction	Montant de la réduction à 100%	Montant AC 2021
St Alexandre	66 878,25	3,25%	2 173,54 €	64 705 €
St Andre Olerargues	53 519,73	3,25%	1 739,39 €	51 780 €
St Christol de Rodieres	3 328,75	3,25%	108,18 €	3 221 €
St Etienne des Sorts	131 446,08	4,50%	5 915,07 €	125 531 €
St Genies de Comolas	170 860,09	3,25%	5 552,95 €	165 307 €
<b>St Gervais</b>	<b>-3 694,80</b>	<b>3,25%</b>	<b>120,08 €</b>	<b>-3 815 €</b>
St Julien de Peyrolas	47 921,41	3,25%	1 557,45 €	46 364 €
St Laurent des Arbres	170 833,64	3,75%	6 406,26 €	164 427 €
<b>St Laurent de Carnols</b>	<b>-3 090,98</b>	<b>3,25%</b>	<b>100,46 €</b>	<b>-3 191 €</b>
St Marcel Careiret	84 026,94	3,25%	2 730,88 €	81 296 €
St Michel D'Euzet	6 925,16	3,25%	225,07 €	6 700 €
St Nazaire	67 872,46	3,75%	2 545,22 €	65 327 €
St Paul les Fonts	45 998,95	3,25%	1 494,97 €	44 504 €
St Paulet de Caisson	37 548,12	3,25%	1 220,31 €	36 328 €
St Pons la Calm	3 741,95	3,25%	121,61 €	3 620 €
St Victor la Coste	37 487,03	3,75%	1 405,76 €	36 081 €
Tavel	910 974,81	4,50%	40 993,87 €	869 981 €
Tresques	202 793,87	3,75%	7 604,77 €	195 189 €
Venejan	156 677,13	3,75%	5 875,39 €	150 802 €
Verfeuil	100 358,10	3,75%	3 763,43 €	96 595 €
<b>TOTAL</b>	<b>13 536 300,03</b>		<b>583 936,28 €</b>	<b>12 952 364 €</b>



## IV. Contacts

## IV. Contacts

AR PREFECTURE  
030-200034692-20210412-DELIB31\_2021-DE  
Regu le 22/04/2021



### Contacts des intervenants de la mission:



**Alexis TEMPOREL**  
**CONSULTANT ASSOCIÉ**  
Tél. : 04 72 77 67 77  
Port : 06 75 90 48 09  
[a.temporel@finance-consult.fr](mailto:a.temporel@finance-consult.fr)



**Benoit PREFOL**  
**CONSULTANT CONFIRME**  
Tél. : 04 72 77 67 77  
Port : 06 30 59 14 26  
[b.prefol@finance-consult.fr](mailto:b.prefol@finance-consult.fr)

**FINANCE CONSULT**  
32 rue de la République  
69002 LYON

