





Communauté de Communes Rives de l'Ain Pays du Cerdon

Prospective financière

Mars 2022

Définition des ratios utilisés dans ce rapport

-  **Excédent brut de Exploitation (EBE)** = Produits de gestion courante – charges de gestion courante
- Produits de gestion courante = Atténuation de charges + Produits des services du domaine et ventes diverses + Impôts et taxes + Dotations et Participations + Autres produits de gestion courante + Travaux en régie*
- Charges de gestion courante = Charges à caractère général + Charges de personnel + Autres charges de gestion courante + Atténuation de produits*
- **L'excédent brut d'exploitation rend compte de la capacité de la collectivité à dégager un excédent au terme de l'exercice courant de ses prérogatives**
-  **Capacité d'autofinancement brute (appelée aussi épargne brute)** = Excédent brut de gestion – charges financières et exceptionnelles + produits financiers et exceptionnels
-  **Capacité d'autofinancement nette (appelée aussi épargne nette)** = Capacité d'autofinancement brute – remboursement du capital de la dette
- La capacité d'autofinancement nette démontre **la capacité de la collectivité à autofinancer ses dépenses d'équipement une fois la dette remboursée.**
-  **La capacité dynamique de désendettement** permet d'apprécier le poids de la dette dans le financement de la collectivité et sa capacité à rembourser ses emprunts de manière anticipée pour réinvestir. Elle s'exprime en nombre d'années nécessaire pour le remboursement de sa dette si la collectivité y consacrait l'intégralité de sa CAF brute.

1 Budget annexe zone

2 Evolution des dépenses de fonctionnement

3 Evolution des recettes de fonctionnement

4 Programme d'investissement 2021-2026

5 Financement du programme d'investissement

6 Focus sur la dette

7 Soldes intermédiaires de gestion

Budget zone d'activités

Budget zone d'activités

Bilan à fin 2021 :

Actif	k€	Passif	k€
stocks	4 511	Résultat de fct	3 332
		Dettes long terme	1 604
		Dettes CT (trésorerie)	- 425
Total	4 511	Total	4 511

Les hypothèses retenues pour solder l'opération sont les suivantes :

- Des recettes en provenance de l'aménageur de **1 179k€** dont 450k€ perçues dès 2022 et 729k€ seront perçues en 2026 et qui permettraient de solder l'opération à horizon 2026 (voir détails en pages suivantes) ;
- **Les éventuelles recettes supplémentaires de l'aménageur qui seraient au-delà de 1 179k€ n'ont pas été intégrées à ce stade par hypothèse définie par les services, de la même façon que les éventuels travaux complémentaires qui seraient à réaliser.**

Budget zone d'activités

Budget zone d'activités

Les écritures à passer sont les suivantes :

2022			
Section de fonctionnement			
Sortie stock 71355	3 782	Résultat fct 002	3 332
		Aménageur	450
Total	3 782	Total	3 782
Section d'investissement			
	k€		k€
Déficit reporté 001	2 900	Produits finis 355	3 782
Emprunt 1641	882		
Total	3 782	Total	3 782

2023 - 2024 - 2025			
Section de fonctionnement			
Sortie stock 71355	-		
		Subv Budget général 74	-
Total	-	Total	-
Section d'investissement			
	k€		k€
		Produits finis 355	-
Emprunt 1641	-		
Total	-	Total	-

2026			
Section de fonctionnement			
Sortie stock 71355	729		
		Aménageur	729
Total	729	Total	729
Section d'investissement			
	k€		k€
Emprunt 1641	729	Produits finis 355	729
Total	729	Total	729

1 Budget annexe zone

2 Evolution des dépenses de fonctionnement

3 Evolution des recettes de fonctionnement

4 Programme d'investissement 2021-2026

5 Financement du programme d'investissement

6 Focus sur la dette

7 Soldes intermédiaires de gestion

Evolution des dépenses de fonctionnement

Vue synthétique des dépenses de fonctionnement

CC Rives de l'Ain Pays du Cerdon	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Evolution 2019-2026	
Dépenses réelles de fonctionnement :	7 433 180	7 577 887	8 312 059	8 870 777	9 030 172	9 181 232	9 327 600	9 466 617	2 033 437	3,5%
Chapitre 011 - Charges à caractère général	2 363 618	2 062 084	2 397 828	2 700 417	2 776 512	2 872 821	2 963 871	3 047 000	683 382	3,7%
Chapitre 012 - Charges de personnel	2 103 163	2 559 221	2 877 397	3 060 000	3 120 000	3 151 200	3 182 712	3 214 539	1 111 377	6,2%
Chapitre 014 - Atténuation de produits	2 154 764	2 158 605	2 192 954	2 192 954	2 192 954	2 192 954	2 192 954	2 192 954	38 190	0,3%
Chapitre 65 - Autres charges de g.cour.	811 635	797 976	843 880	917 406	940 706	964 257	988 062	1 012 124	200 489	3,2%

Les dépenses de la communauté de communes passeraient de 7 433k€ en 2019 à 9 466k€ en 2026, soit une hausse de +2 033k€ qui correspond à une hausse moyenne de +3,5% par an.

A noter que les principales évolutions sont les suivantes :

- Une augmentation des charges à caractère général de **+683k€** sur la période ;
- Une progression des dépenses de personnel de **+1 111k€** sur la période ;
- Des atténuations de produits en hausse de **+38k€** sur la période ;
- Des autres charges de gestion courante en hausse de **+200k€** sur la période

Evolution des dépenses de fonctionnement

Chapitre 011 – Charges à caractère général

CC Rives de l'Ain Pays du Cerdon	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Evolution 2019-2026	
Chapitre 011 - Charges à caractère général	2 363 618	2 062 084	2 397 828	2 700 417	2 776 512	2 872 821	2 963 871	3 047 000	683 382	3,7%
<i>Contrats de prestations</i>	1 477 261	1 301 029	1 492 294	1 785 800	1 830 445	1 876 206	1 923 111	1 971 189	493 928	4,2%
<i>Achats de prestations de services</i>	141 544	140 571	142 082	144 924	147 822	150 779	153 794	156 870	15 326	1,5%
<i>Fournitures</i>	99 666	117 826	111 286	104 032	106 112	108 234	110 399	112 607	12 941	1,8%
<i>Loyers</i>	55 501	88 389	93 922	95 800	97 716	99 671	101 664	103 697	48 196	9,3%
<i>Maintenance</i>	37 619	44 792	51 335	52 362	53 409	54 477	55 567	56 678	19 059	6,0%
<i>Communication</i>	32 860	35 541	50 067	51 068	52 090	53 132	54 194	55 278	22 418	7,7%
<i>Fluides</i>	41 294	35 623	45 266	46 624	48 023	49 463	50 947	52 476	11 182	3,5%
<i>Bâtiments</i>	76 055	29 541	36 416	37 144	37 887	38 645	39 418	40 206	- 35 848	-8,7%
<i>Coûts induits par le pgm investissements (1%)</i>	-	-	-	-	12 691	44 091	68 691	83 791	83 791	
<i>Autres charges à caractère général</i>	401 819	268 773	375 160	382 663	390 316	398 123	406 085	414 207	12 388	0,4%

Par hypothèses :

- 2021 : Prise en compte du compte administratif de 2021.
- 2022 : **+270k€** de contrats de prestation complémentaires au titre de la gestion des déchets (dont 155k€ de collecte et 50k€ sur les déchetteries et 63k€ sur le tri). Les contrats de prestation qui concernent essentiellement les déchets ont ensuite été augmentés de **+2,5% par an à compter de 2023**.
- Des coûts induits en fonctionnement par le programme d'investissement de **1% par an, soit une charge nouvelle de 83k€** à horizon 2026
- Une indexation des différentes charges de **+2% par an à compter de 2022**

Au global, les charges à caractère général de la communauté de communes progresseraient de +683k€ entre 2019 et 2026, soit une augmentation moyenne de +3,7% par an.

Evolution des dépenses de fonctionnement

Chapitre 011 – Contrats de prestation de services 611 - Détails des services

611

Détails du total	2019	2020	2021	2022
Admin - Entretien locaux			4 292	11 500
Alsh Juju - Entretien locaux			30 207	32 000
Alsh Pt Ain - Entretien locaux			39 181	45 000
Collecte - Collecte et traitement			719 852	875 000
Environnement - Epaves			708	1 000
Decheteries - Collecte et traitement			350 543	400 000
EIJA				500
Fabulette - Repas, vitres			22 149	22 500
Frimousse- Repas, vitres			12 806	22 500
Ptits Loups- Repas, vitres			19 267	22 500
RAM - Entretien locaux			3 282	3 300
Tourisme - Presta itinéraires rando			2 674	
Centre de tri SYDOM Jura				50 000
Tri sélectif - Collecte et traitement			287 333	300 000
total	1 477 261	1 301 029	1 492 294	1 785 800

Evolution des dépenses de fonctionnement

Chapitre 012 – Charges de personnel

Masse salariale périmètre constant	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Ecart	
									€	%/an
Dépenses de personnel - chapitre 012	2 103 163	2 559 221	2 877 399	3 060 000	3 120 000	3 151 200	3 182 712	3 214 539	1 111 377	6,2%
dont personnel 2 crèches	-237 000	-560 000	-614 000	-626 280	-638 806	-651 582	-664 613	-677 906	-440 906	16,2%
dont rbt urbanisme communes				-30 600	-40 000	-40 400	-40 804	-41 212	-41 212	
dont postes subventionnés			-18 832	-120 332	-105 332	-77 832	-57 832	-57 832	-57 832	
Dépenses de personnel à périmètre constant	1 866 163	1 999 221	2 244 567	2 282 788	2 335 862	2 381 386	2 419 463	2 437 589	571 427	3,9%
% évolution		7,1%	12,3%	1,7%	2,3%	1,9%	1,6%	0,7%		

Par hypothèse :

- 2021: Prise en compte du compte administratif 2021 ;
- 2022 : indexation de **+1%** par rapport à 2021 et prise en compte des recrutements complémentaires à hauteur de **135k€** (mi-année sur le poste VTA 15k€, poste urbanisme sur $\frac{3}{4}$ d'année pour 30k€, poste PAT 45k€ et poste PVDD 45k€)
- À compter de 2023, les dépenses de personnel ont été indexées de **+1% par an**.

Au global, les charges de personnel de la commune progresseraient de +1 111k€ entre 2019 et 2026, soit **une augmentation moyenne de +6,2% par an**.

→ **Après retraitement des charges de personnel relatives aux 2 crèches reprises en régie et des remboursements de personnel (par les communes ou via des subventions de postes), la progression des dépenses de personnel à périmètre constant est de +571k€ entre 2019 et 2026 – soit +3,9% en moyenne chaque année.**

Evolution des dépenses de fonctionnement

Chapitre 014 – Atténuation de produits

CC Rives de l'Ain Pays du Cerdon	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Evolution 2019-2026		
Chapitre 014 - Attenuation de produits	2 154 764	2 158 605	2 192 954	2 192 954	2 192 954	2 192 954	2 192 954	2 192 954	2 192 954	38 190	0,3%
<i>Attribution de compensation</i>	1 515 227	1 509 259	1 530 319	1 530 319	1 530 319	1 530 319	1 530 319	1 530 319	1 530 319	15 092	0,1%
FPIC	193 329	202 675	215 659	215 659	215 659	215 659	215 659	215 659	215 659	22 330	1,6%
FNGIR	446 208	446 208	446 208	446 208	446 208	446 208	446 208	446 208	446 208	-	0,0%
<i>Autres atténuation de produits</i>	-	463	768	768	768	768	768	768	768	768	

Par hypothèse sur les atténuations de produits :

- 2021: Prise en compte du CA 2021.
- 2022 - 2026 : Les différents postes ont été maintenus à un niveau stable par hypothèse.

Evolution des dépenses de fonctionnement

Chapitre 65 – Autres charges de gestion courante 1/2

CC Rives de l'Ain Pays du Cerdon	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Evolution 2019-2026	
Chapitre 65 - Autres charges de g.cour.	811 635	797 976	843 880	917 406	940 706	964 257	988 062	1 012 124	200 489	3,2%
<i>Indemnités élus</i>	119 886	108 465	114 194	115 090	115 996	116 910	117 833	118 766	- 1 120	-0,1%
<i>Contribution politique habitat</i>	4 277	4 277	9 997	23 200	23 548	23 901	24 260	24 624	20 347	28,4%
<i>Autres contributions obligatoires</i>	270 384	217 874	252 561	264 900	268 874	272 907	277 000	281 155	10 771	0,6%
<i>Contribution organom</i>	159 458	176 858	193 856	211 336	228 986	246 807	264 800	282 968	123 510	8,5%
<i>Contribution BUCOPA</i>	12 254	11 971	12 258	12 500	12 500	12 500	12 500	12 500	246	0,3%
<i>Office de tourisme</i>	223 309	254 573	223 086	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	26 691	1,6%
<i>Subventions aux associations</i>	19 990	22 850	24 960	27 400	27 811	28 228	28 652	29 081	9 091	5,5%
<i>Autres charges de gestion courante</i>	2 078	1 109	- 641 320	12 980	12 992	13 005	13 017	13 030	10 952	30,0%

Par hypothèses :

- 2021 : Prise en compte du CA 2021. Deux retraitements ont été réalisés afin de permettre une analyse sur un périmètre constant :
 - La subvention d'équilibre exceptionnelle de 654k€ au titre du SERP a été retraitée
 - La subvention au budget office de tourisme a été remontée du chapitre 67 au chapitre 65. Aussi, afin de faciliter la lecture, une charge et une recette de 130k€ ont été intégrées en 2019.
- 2022 – 2026 :
 - Les indemnités des élus ont été indexées de **+1%** par an ;
 - La contribution à Organom a été indexée de **+18k€ par an à compter de 2022** (+1€ HT/habitant chaque année) ;
 - La contribution politique de l'habitat, les autres contributions obligatoires, les contributions syndicales et les subventions aux associations ont été estimées par les services pour 2022 (voir détails en pages suivantes), puis indexées de **+1,5% par an** ;

Au total, les autres charges de gestion courante progresseraient de +200k€ entre 2019 et 2026, dont 123k€ d'augmentation de la contribution à Organom.

Evolution des dépenses de fonctionnement

Chapitre 65 – Autres charges de gestion courante - Détails des services

65541

Détails du total	2019	2020	2021	2022
Divers - BUCOPA	12 254	11 971	12 258	12 500
Environnement - Contrib Organom	159 458	176 858	193 856	211 000
total	171 712	188 829	206 114	223 500

6557

Détails du total	2019	2020	2021	2022
Divers - Contrib FSL	4 277	4 277	4 277	4 300
Divers - Animation SPPEH			5 720	18 900
total	4 277	4 277	9 997	23 200

6558

Détails du total	2019	2020	2021	2022
Admin - Cotis Mission Locale, Plaine Ain, SIEA gpmt elec-gaz	30	137 160	32 408	142 900
Divers - Contrib SR3A et Adie 2K (tt mis sur Admin en 22)	167 284		101 453	0
EIJA - Contribution	96 645	80 714	98 005	100 000
Tourisme - Contrib Chambod	6 425		20 695	22 000
total	270 384	217 874	252 561	264 900

1 Budget annexe zone

2 Evolution des dépenses de fonctionnement

3 Evolution des recettes de fonctionnement

4 Programme d'investissement 2021-2026

5 Financement du programme d'investissement

6 Focus sur la dette

7 Soldes intermédiaires de gestion

Evolution des recettes de fonctionnement

Vue synthétique des recettes de fonctionnement

CC Rives de l'Ain Pays du Cerdon	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Evolution 2019-2026	
Recettes réelles de fonctionnement :	8 380 155	8 240 823	8 869 336	9 490 261	9 724 814	9 882 426	10 162 109	10 340 505	1 960 351	3,0%
Chapitre 013 - Atténuation de charges	159 963	86 031	80 389	70 000	70 700	71 407	72 121	72 842	- 87 121	-10,6%
Chapitre 70 - Produits des services	969 881	800 272	1 014 078	1 133 374	1 142 774	1 143 174	1 163 578	1 163 986	194 105	2,6%
Chapitre 73 - Impôts et taxes	5 330 705	5 293 197	5 425 886	6 075 547	6 298 142	6 480 358	6 756 753	6 931 472	1 600 767	3,8%
Chapitre 74 - Dotations, subv., part.	1 873 332	2 061 322	2 348 847	2 211 340	2 213 199	2 187 487	2 169 657	2 172 205	298 873	2,1%
Chapitre 75 - Autres produits de g. cour.	46 274	1	136	-	-	-	-	-	- 46 274	-100,0%

Les recettes de fonctionnement de la communauté de communes passeraient de 8 380k€ en 2019 à 10 340k€ en 2026, soit une hausse de +1 960k€, soit une croissance moyenne de +3% par an.

A noter que les principales évolutions seraient les suivantes :

- Des atténuations de charges en baisse de **-87k€** ;
- Une hausse des produits des services de **+194k€** ;
- Une hausse des impôts et taxes de l'ordre de **+1 600k€** ;
- Des dotations et participations en hausse de **+298k€** sur la période ;
- Des autres produits de gestion en baisse de **-46k€**.

Evolution des recettes de fonctionnement

Chapitre 013 – Atténuation de charges

CC Rives de l'Ain Pays du Cerdon	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Evolution 2019-2026	
Chapitre 013 - Atténuation de charges	159 963	86 031	80 389	70 000	70 700	71 407	72 121	72 842	- 87 121	-10,6%

Ce chapitre intègre les remboursements de personnel qui étaient exceptionnellement élevés en 2019.

Par hypothèse, les remboursements de personnel ont été fixés à 70k€ en 2022 et indexés de **+1% par an**, soit la même indexation que celle appliquée sur les dépenses de personnel.

Evolution des recettes de fonctionnement

Chapitre 70 – Produit des services

CC Rives de l'Ain Pays du Cerdon	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Evolution 2019-2026	
Chapitre 70 - Produits des services	969 881	800 272	1 014 078	1 133 374	1 142 774	1 143 174	1 163 578	1 163 986	194 105	2,6%
Redevances sociales	253 849	317 446	365 877	365 877	365 877	365 877	365 877	365 877	112 028	5,4%
Redevances périscolaires	282 825	173 820	264 591	340 000	340 000	340 000	340 000	340 000	57 175	2,7%
Redevances de loisirs	85 346	55 592	78 721	78 721	78 721	78 721	98 721	98 721	13 375	2,1%
Recettes OM (tri et déchetteries)	-	43 046	96 309	130 000	130 000	130 000	130 000	130 000	130 000	
Remboursements tourisme	200 817	195 320	166 520	166 520	166 520	166 520	166 520	166 520	- 34 297	-2,6%
Remboursements SPANC	1 500	1 500	25 404	-	-	-	-	-	- 1 500	-100,0%
Rbt urbanisme communes	-	-	-	30 600	40 000	40 400	40 804	41 212	41 212	
Remboursement frais EIJA	-	-	-	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	
Autres produits des services	145 543	13 548	16 656	52 256	61 656	62 056	62 460	62 868	- 82 675	-11,3%

Par hypothèses :

- 2021 : Prise en compte du CA 2021 ;
- À compter de 2022 :
 - Les redevances périscolaires ont été augmentées de **+75k€** en 2022 conformément aux prévisions des services, puis maintenues stables ;
 - Les redevances de loisirs ont été augmentées de **+20k€ en 2025**, première année de mise en service du nouvel ALSH ;
 - Les reprises de matériaux seraient de 130k€ en 2022, montant qui a ensuite été maintenu **stable**
 - Les remboursements du SPANC ont été fixés à **zéro** par hypothèse ;
 - Le remboursement du **poste d'urbanisme** par les communes a été intégré ;
 - Une recettes de remboursement par le EIJA de **5k€ stable** par an a été intégrée ;
 - Les autres postes de ce chapitre ont été maintenus stables par hypothèse.

Au total, les produits des services progresseraient de +194k€ entre 2019 et 2026, notamment grâce aux reprises de matériaux.

Evolution des recettes de fonctionnement

Chapitre 73 – Impôts et taxes 1/6

CC Rives de l'Ain Pays du Cerdon	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Evolution 2019-2026	
Chapitre 73 - Impôts et taxes	5 330 705	5 293 197	5 425 886	6 075 547	6 298 142	6 480 358	6 756 753	6 931 472	1 600 767	3,8%
<i>Impôts 4 taxes</i>	2 974 903	3 023 984	3 063 871	3 379 486	3 513 925	3 605 870	3 700 304	3 797 297	822 394	3,5%
TEOM	1 425 569	1 458 315	1 536 068	1 824 475	1 914 023	1 971 444	2 140 121	2 204 325	778 756	6,4%
CVAE	468 180	509 697	524 755	548 280	524 755	535 250	545 955	556 874	88 694	2,5%
IFER	74 320	79 418	80 873	81 682	102 499	123 524	124 759	126 006	51 686	7,8%
TASCOM	112 830	114 894	114 758	115 906	117 065	118 235	119 418	120 612	7 782	1,0%
Rôles supplémentaires	163 635	16 305	15 636	15 792	15 950	16 110	16 271	16 434	- 147 201	-28,0%
Attribution de compensation	2 740	1 383	173	173	173	173	173	173	- 2 567	-32,6%
Taxe de séjour	20 309	-	-	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	- 309	-0,2%
Taxe GEMAPI	88 219	89 201	89 752	89 752	89 752	89 752	89 752	89 752	1 533	0,2%

→ Les impôts et taxes augmenteraient de +1,6m€ entre 2019 et 2026, essentiellement sous l'effet de l'augmentation des impôts 4 taxes et de la TEOM.

Evolution des recettes de fonctionnement

Chapitre 73 – Impôts et taxes 2/6

Par hypothèses :

- **Concernant les bases :**

- Sur le foncier, les bases de fiscalité ont été indexées de **+3,3% en 2022** (revalorisation mécanique par l'Etat prévue en 2022)
- Les bases de fiscalité ont ensuite été indexées de **+3% par an** à compter de 2023, par hypothèse définie par les services pour tenir compte du développement du territoire et notamment de l'implantation programmée de nouveaux contribuables privés.

- **Concernant les taux : le taux de foncier bâti a été augmenté de 1,3 points dès 2022** (générant 213k€ de produit fiscal complémentaire) **et le taux de CFE a été augmenté de 0,8 point en 2023** (générant 47k€ de produit complémentaire)

		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
FB	Base	16 638 730	17 087 111	15 897 000	16 421 601	16 914 249	17 421 677	17 944 327	18 482 657
	Taux	0,204%	0,204%	0,204%	1,504%	1,504%	1,504%	1,504%	1,504%
	Produit (€)	33 943	34 858	32 430	246 981	254 390	262 022	269 883	277 979

		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
CFE	Base	6 846 613	6 937 130	5 435 000	5 614 355	5 782 786	5 956 269	6 134 957	6 319 006
	Taux	22,34%	22,34%	22,34%	22,34%	23,14%	23,14%	23,14%	23,14%
	Produit (€)	1 529 533	1 549 755	1 214 179	1 254 247	1 338 137	1 378 281	1 419 629	1 462 218

		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
FnB	Base	316 056	319 725	320 600	331 180	341 115	351 349	361 889	372 746
	Taux	2,08%	2,08%	2,08%	2,08%	2,08%	2,08%	2,08%	2,08%
	Produit (€)	6 574	6 650	6 668	6 889	7 095	7 308	7 527	7 753

Evolution des recettes de fonctionnement

Chapitre 73 – Impôts et taxes 3/6

Par hypothèses :

- Taxe d'habitation : **+3,3%** des bases en 2022 puis **+3%** par an à compter de 2023
- Fraction de TVA : Une hausse de **+4%** en 2022 puis de **+2%** par an à partir de 2023 a été appliquée par hypothèse.

		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Taxe habitation	Bases	19 552 990	19 974 000	2 324 026	2 400 719	2 472 740	2 546 923	2 623 330	2 702 030
	Taux	6,72%	6,72%	6,72%	6,72%	6,72%	6,72%	6,72%	6,72%
	Fraction TVA			1 270 033	1 320 834	1 347 251	1 374 196	1 401 680	1 429 714
	Produit TH (€)	1 313 961	1 342 253	1 426 208	1 482 163	1 513 419	1 545 349	1 577 968	1 611 290

Compensations fiscales	77 077	79 350	376 774	389 208	400 884	412 910	425 298	438 057
------------------------	--------	--------	---------	---------	---------	---------	---------	---------

		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Total fiscalité 4T + Fraction TVA	2 961 088	3 012 866	3 056 259	3 379 486	3 513 925	3 605 870	3 700 304	3 797 297	

Ecart 2019-2026	
	836 209 3,6%

Ainsi, le produit fiscal 4 taxes progresserait de **+836k€** entre 2019 et 2026 (soit **3,6%** en moy/an), dont :

- **576k€** par l'augmentation des bases de fiscalité
- **260k€** par l'augmentation des taux de fiscalité sur le foncier bâti et la CFE

A noter que les exonérations de taxes foncières perçues au titre des locaux industriels et les exonérations de taxe d'habitation ont été rapatriées du chapitre 74 au chapitre 73 de telle sorte à mesurer les évolutions sur un périmètre constant.

Evolution des recettes de fonctionnement

Chapitre 73 – Impôts et taxes 4/6

Par hypothèses :

- Concernant les bases de TEOM, celles-ci ont été augmentées de **+3,3%** en 2022 puis de **+3%** par an à compter de 2023.
- Le taux de TEOM a été augmenté sur chacune des deux zones existantes et harmoniser de telle sorte à répondre aux deux besoins suivants évalués dans une première approche à **500k€ environ** :
 - Un besoin complémentaire en fonctionnement avec des surcoûts estimés par les services de **400k€** (270k€ sur les marchés de prestation et 125k€ de contribution à Organom)
 - Un recours à l'emprunt pour financer l'opération de la déchetterie qui générerait une annuité autour de **100k€**

		2021	2022	2023	2024	2025	2026	Ecart 2021-2026	
TEOM zone 1	Base	3 271 979	3 379 954	3 481 353	3 585 794	3 693 367	3 804 168	532 189	3,1%
	Taux	8,85%	11,05%	12,05%	12,05%	12,70%	12,70%	3,85%	7,5%
	Produit zone 1 (€)	289 570	373 485	419 503	432 088	469 058	483 129	193 559	10,8%
TEOM zone 2	Base	11 656 742	12 041 414	12 402 657	12 774 737	13 157 979	13 552 718	1 895 976	3,1%
	Taux	10,65%	12,05%	12,05%	12,05%	12,70%	12,70%	2,05%	3,6%
	Produit zone 2 (€)	1 241 443	1 450 990	1 494 520	1 539 356	1 671 063	1 721 195	479 752	6,8%
Total produit TEOM		1 531 013	1 824 475	1 914 023	1 971 444	2 140 121	2 204 325	673 311	7,6%

→ Les augmentations de taux intégrées permettraient au produit de TEOM d'augmenter de **+673k€** entre 2021 et 2026, dont **249k€** par l'augmentation des bases et **424k€** par l'augmentation des taux.

Evolution des recettes de fonctionnement

Chapitre 73 – Impôts et taxes 5/6

Le graphique ci-contre présente les hausses de taux de TEOM intégrées dans la prospective financière à savoir :

Pour la zone 1 :

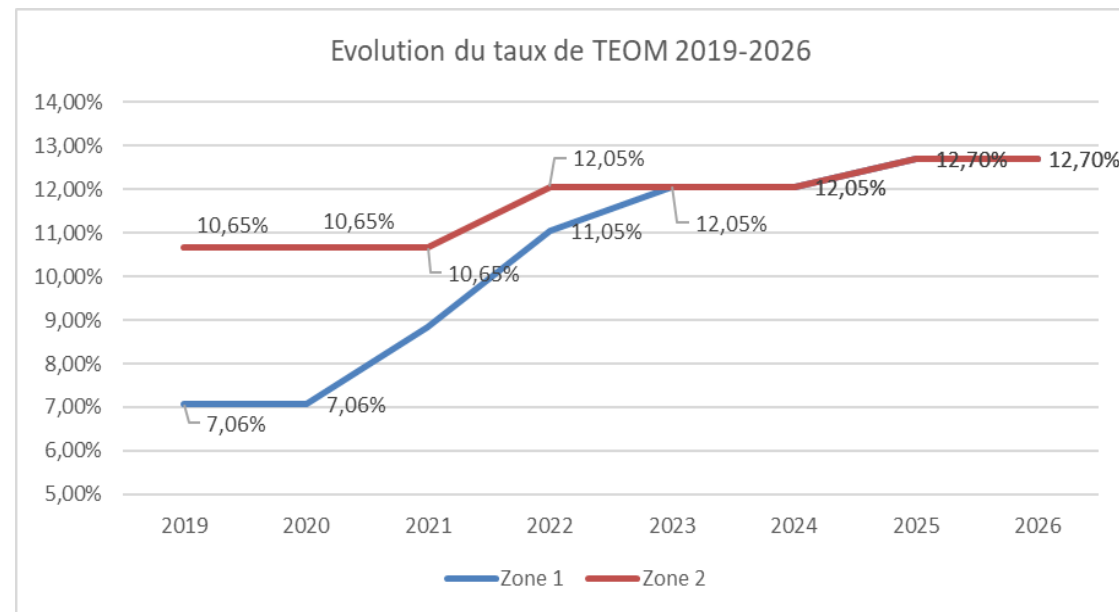
- Un passage du taux de TEOM de 8,85% en 2021 à 11,05% en 2022 puis à 12,05% en 2023 et à 12,70% en 2025
- Cela correspond à une augmentation de 25% en 2022, de 9% en 2023 et de 5,4% en 2025

Pour la zone 2 :

- Un passage du taux de TEOM de 10,65% en 2021 à 12,05% en 2022 puis à 12,70% en 2025
- Cela correspond à une augmentation de 13% en 2022 et de 5,4% en 2025

Ce travail ne tient pas compte des aspects suivants qui resteront à approfondir par les services (liste non exhaustive) :

- La structuration des services de déchetterie ;
- L'étude technique en cours à Organom ;
- Des mesures d'impact liées à des modifications de pratiques (réduction enfouissement, hausse du tri,...)
- L'impact du nouveau barème CITEO ;



hausse de taux	2020	2021	2022	2023
zone 1	0,00%	25,35%	24,86%	9,05%
zone 2	0,00%	0,00%	13,15%	0,00%

hausse de taux	2024	2025	2026
zone 1	0,00%	5,39%	0,00%
zone 2	0,00%	5,39%	0,00%

Evolution des recettes de fonctionnement

Chapitre 73 – Impôts et taxes 6/6

CC Rives de l'Ain Pays du Cerdon	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Evolution 2019-2026	
Chapitre 73 - Impôts et taxes	5 330 705	5 293 197	5 425 886	6 075 547	6 298 142	6 480 358	6 756 753	6 931 472	1 600 767	3,8%
<i>Impôts 4 taxes</i>	2 974 903	3 023 984	3 063 871	3 379 486	3 513 925	3 605 870	3 700 304	3 797 297	822 394	3,5%
<i>TEOM</i>	1 425 569	1 458 315	1 536 068	1 824 475	1 914 023	1 971 444	2 140 121	2 204 325	778 756	6,4%
<i>CVAE</i>	468 180	509 697	524 755	548 280	524 755	535 250	545 955	556 874	88 694	2,5%
<i>IFER</i>	74 320	79 418	80 873	81 682	102 499	123 524	124 759	126 006	51 686	7,8%
<i>TASCOM</i>	112 830	114 894	114 758	115 906	117 065	118 235	119 418	120 612	7 782	1,0%
<i>Rôles supplémentaires</i>	163 635	16 305	15 636	15 792	15 950	16 110	16 271	16 434	- 147 201	-28,0%
<i>Attribution de compensation</i>	2 740	1 383	173	173	173	173	173	173	- 2 567	-32,6%
<i>Taxe de séjour</i>	20 309	-	-	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	- 309	-0,2%
<i>Taxe GEMAPI</i>	88 219	89 201	89 752	89 752	89 752	89 752	89 752	89 752	1 533	0,2%

Concernant les autres hypothèses :

- La CVAE inscrite en 2022 a été notifiée par les services fiscaux. A partir de 2023, elle serait de **524k€** (soit un retour à son niveau de 2021) par hypothèse avant d'être indexée de **+2%** par an.
- Les IFER ont été indexés de **+1%** par an ;
- La TASCOM a été indexée de **+1,5%** par an ;
- La taxe GEMAPI a été maintenue à un **niveau stable** par hypothèse.

→ **Au total, les impôts et taxes augmenteraient de +1 600k€ entre 2019 et 2026, essentiellement sous l'effet de l'augmentation des impôts 4 taxes et du produit de la TEOM.**

Evolution des recettes de fonctionnement

Chapitre 74 – Dotations, subventions et participations

CC Rives de l'Ain Pays du Cerdon	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Evolution 2019-2026	
Chapitre 74 - Dotations, subv., part.	1 873 332	2 061 322	2 348 847	2 211 340	2 213 199	2 187 487	2 169 657	2 172 205	298 873	2,1%
<i>Dotation de compensation</i>	595 309	584 425	572 915	560 884	549 105	537 574	526 285	515 233	- 80 076	-2,0%
<i>Dotation d'intercommunalité</i>	146 803	162 204	178 677	196 545	212 000	212 000	212 000	212 000	65 197	5,4%
<i>Participations autres organismes</i>	1 071 946	1 252 452	1 503 518	1 257 776	1 270 354	1 283 057	1 295 888	1 308 847	236 900	2,9%
<i>FCTVA</i>	3 161	14 278	5 258	5 363	5 470	5 580	5 691	5 805	2 644	9,1%
<i>Etat</i>	37 183	27 450	64 436	64 436	64 436	64 436	64 436	64 436	27 253	8,2%
<i>Région</i>	-	3 000	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Subvention VTA</i>	-	-	-	7 500	7 500	-	-	-	-	-
<i>Subvention 3 postes CUI CAE</i>	-	-	-	15 000	-	-	-	-	-	-
<i>Subvention poste PAT (CRTE)</i>	-	-	-	40 000	40 000	20 000	-	-	-	-
<i>Subvention poste PVDD</i>	-	-	-	39 000	39 000	39 000	39 000	39 000	39 000	39 000
<i>Compensation exonérations CET</i>	18 906	17 480	24 003	24 795	25 291	25 797	26 313	26 839	7 933	5,1%
<i>Autres dotations sub et participations</i>	23	33	40	41	42	43	44	45	22	10,0%

Par hypothèses :

- 2021 : Prise en compte du CA 2021.
- 2022 – 2026 :
 - La dotation de compensation a été diminuée de **-2,1%** par an conformément à la loi de finances 2022 et par prudence ;
 - Compte tenu du nouveau mode de calcul de la dotation d'intercommunalité, la dotation cible de la CCRAPC serait de 212k€ à horizon 2023. La dotation d'intercommunalité a donc été indexée de **+10%** en 2022 et fixée à 212k€ sa cible en 2023, puis maintenue stable par hypothèse.
 - La participation des autres organismes tient compte des hypothèses fournies par les services en 2022 (*voir page suivante*) puis indexée de **+1% par an** par hypothèse.

→ Ainsi, les dotations, subventions et participations progresseraient de **+298k€** entre 2019 et 2026 essentiellement sous l'effet des recettes de la Caisse d'Allocations Familiales pour les 2 crèches qui ont été reprises en régie.

Evolution des recettes de fonctionnement

Chapitre 74 – Dotations, subventions et participations – Détails des services

7478

Détails du total	2019	2020	2021	2022
Decheterie - EcoMobilier, OCAD3E	27 329	45 800	33 722	35 000
Tri selectif - CITEO	233 413	165 848	203 439	144 700
sous-total OM (1)	260 742	211 648	237 161	179 700
Ateliers - CAF MSA				
Fabulette - CAF MSA	121 161	239 453	273 467	232 244
PEL - CAF MSA	79 398	79 363	114 684	95 500
Alsh Juju - CAF MSA	150 684	148 118	191 241	143 000
Jeunes - MSA	15 330	14 687	109	
RAM - CAF MSA	43 162	41 282	52 728	44 000
Frimousse - CAF MSA	154 308	158 047	201 642	208 150
Ptits Loups -CAF MSA	115 229	225 989	269 127	230 182
Alsh Pt Ain - CAF MSA	131 933	133 864	163 358	125 000
sous-total CAF MSA (2)	811 205	1 040 803	1 266 356	1 078 076
Total c/ 7478 (1+2)	1 071 947	1 252 451	1 503 517	1 257 776

À noter que les recettes de la CAF sont exceptionnellement élevées en 2021 en raison de la coexistence de deux contrats qui ont permis un niveau exceptionnellement plus élevé de recettes.

Evolution des recettes de fonctionnement

Chapitre 75 – Autres produits de gestion courante

CC Rives de l'Ain Pays du Cerdon	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Evolution 2019-2026		
Chapitre 75 - Autres produits de g. cour.	46 274	1	136	-	-	-	-	-	-	46 274	-100,0%
<i>Revenus des immeubles</i>	46 273	-	-	-	-	-	-	-	-	46 273	-100,0%
<i>Autres</i>	2	1	136	-	-	-	-	-	-	2	-100,0%

La collectivité ne perçoit plus de loyer depuis 2020 (loyers versés antérieurement par le délégataire sur les crèches), soit une perte de **-46k€** de recettes sur ce chapitre par rapport à l'exercice 2019.

1 Budget annexe zone

2 Evolution des dépenses de fonctionnement

3 Evolution des recettes de fonctionnement

4 Programme d'investissement 2021-2026

5 Financement du programme d'investissement

6 Focus sur la dette

7 Soldes intermédiaires de gestion

Programme pluriannuel d'investissement

Un total de dépenses d'investissement de 8,8m€ entre 2022 et 2026, dont 1,3m€ de remboursement de l'emprunt relais pour le bâtiment SERP :

Dépenses d'investissement	2022	2023	2024	2025	2026	Total 2022-2026
Restes à réaliser 2021	167 939					167 939
Construction d'un ALSH	20 000	950 000	450 000			1 420 000
Déchetterie unique (impliquant la fermeture des 3 déchetteries mais avec des lieux de dépôts)			1 500 000	1 000 000		2 500 000
Réparation des désordres d'un bâtiment enfance-petite enfance	200 000	50 000	50 000			300 000
Mobilier de bureau	10 000					10 000
OPAH	200 000	200 000				400 000
Voirie	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	2 000 000
Murs de soutènement	150 000	60 000	60 000	60 000	60 000	390 000
Matériel informatique	86 200					86 200
Rénovation du siège	20 000	50 000		50 000		120 000
Achat d'un véhicule		80 000				80 000
Ecran interactif affichage legal	15 000					15 000
Requalification des Brotteaux de jujurieux (achat de terrains pour reloger des personnes installées illégalement sur les rives de l'Ain)		50 000				50 000
Remboursement emprunt relais		1 300 000				1 300 000
Total dépenses d'investissement	1 269 139	3 140 000	2 460 000	1 510 000	460 000	8 839 139

Programme pluriannuel d'investissement

Les subventions prévisionnelles, le FCTVA et les produits de cession se monteraient à 3,5m€ entre 2022 et 2026.

Recettes d'investissement	2022	2023	2024	2025	2026	Total 2022-2026
Restes à réaliser 2021	66 574					66 574
Subvention ALSH		300 000	300 000			600 000
Subvention déchetterie			300 000	200 000		500 000
Cession bâtiment SERP		1 300 000				1 300 000
Autres subventions		27 000				27 000
FCTVA	176 961	256 559	343 008	210 545	64 140	1 051 212
Total subventions et FCTVA	243 535	1 883 559	943 008	410 545	64 140	3 544 786
Total DI nettes des subventions et du FCTVA	1 025 604	1 256 441	1 516 992	1 099 455	395 860	5 294 353

→ Soit, entre 2022 et 2026, un total de 5,3m€ de dépenses d'investissement nettes des subventions, du FCTVA et des produits de cession.

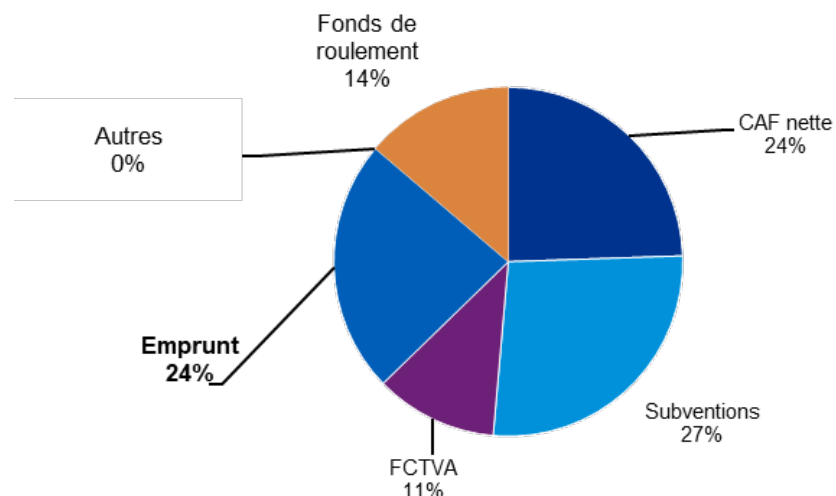
- 1 Budget annexe zone
- 2 Evolution des dépenses de fonctionnement
- 3 Evolution des recettes de fonctionnement
- 4 Programme d'investissement 2021-2026
- 5 Financement du programme d'investissement**
- 6 Focus sur la dette
- 7 Soldes intermédiaires de gestion

Financement de l'investissement

Le programme d'investissement serait financé à hauteur de :

- 24 % par autofinancement ;
- 27% par des subventions ;
- 11% par du FCTVA ;
- 14% par le Fonds de roulement;
- **24% par recours à l'emprunt.**

Financement de l'investissement



Financement de l'investissement	CA 2021	2022	2023	2024	2025	2026	Total 2021-2026
Dépenses d'équipement	2 149 565	1 269 139	3 140 000	2 460 000	1 510 000	460 000	10 988 704
CAF nette	- 326 821	373 791	450 582	431 494	502 508	507 982	1 939 537
Subventions	791 734	66 574	1 627 000	600 000	200 000	-	3 285 308
FCTVA	353 995	176 961	256 559	343 008	210 545	64 140	1 405 207
Autres	5 000	-	-	-	-	-	5 000
Fonds de roulement	991 040	963 538	311 726	-	-	-	878 918
TOTAL Ressources propres	1 814 948	1 580 865	2 645 867	1 374 502	913 053	572 122	
Besoin de financement	334 617	-	494 133	1 085 498	596 947	-	
Excédent de financement	-	311 726	-	-	-	112 122	
Emprunt nécessaire	1 300 000	-	494 133	1 085 498	596 947	-	3 476 578

Recours à l'emprunt de 2,2m€ entre 2022 et 2026 (soit 24% de financement du PPI par recours à l'emprunt)

- 1 Budget annexe zone
- 2 Evolution des dépenses de fonctionnement
- 3 Evolution des recettes de fonctionnement
- 4 Programme d'investissement 2021-2026
- 5 Financement du programme d'investissement
- 6 Focus sur la dette**
- 7 Soldes intermédiaires de gestion

Focus sur la dette

Focus sur la dette (1/2)

L'annuité de dette existante serait relativement stable sur la période, autour de 240k€, soit une augmentation de **+8k€** entre 2019 et 2026.

€	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Charge d'intérêts	54 404	53 962	51 785	51 007	46 033	39 446	34 971	30 444
Remboursement de capital	176 154	181 296	191 442	194 685	198 027	201 472	205 024	208 686
Annuité de dette existante (a)	230 558	235 258	243 228	245 692	244 060	240 918	239 994	239 130

Le recours à l'emprunt à hauteur de 2,2m€ pour financer le programme d'investissement entrainerait une annuité nouvelle de **+126k€** en 2026. *Les modalités de recours à l'emprunt sont un taux d'intérêt de 1,5% et une durée de remboursement de 20 ans par hypothèse.*

€	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Charge d'intérêts				-	-	7 412	23 374	31 299
Remboursement de capital				-	-	21 369	68 633	95 478
Annuité de dette nouvelle (b)	-	-	-	-	-	28 781	92 007	126 776

Ainsi, l'annuité de dette nouvelle (annuité existante + annuité nouvelle) augmenterait de +135k€ entre 2019 et 2026 :

€	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Charge d'intérêts	54 404	53 962	51 785	51 007	46 033	46 858	58 344	61 742
Remboursement de capital	176 154	181 296	191 442	194 685	198 027	222 841	273 657	304 164
Annuité de dette totale (a + b)	230 558	235 258	243 228	245 692	244 060	269 699	332 001	365 906

Focus sur la dette

Focus sur la dette (2/2)

La capacité dynamique de désendettement de la collectivité serait de **4,4 ans à horizon 2026** :

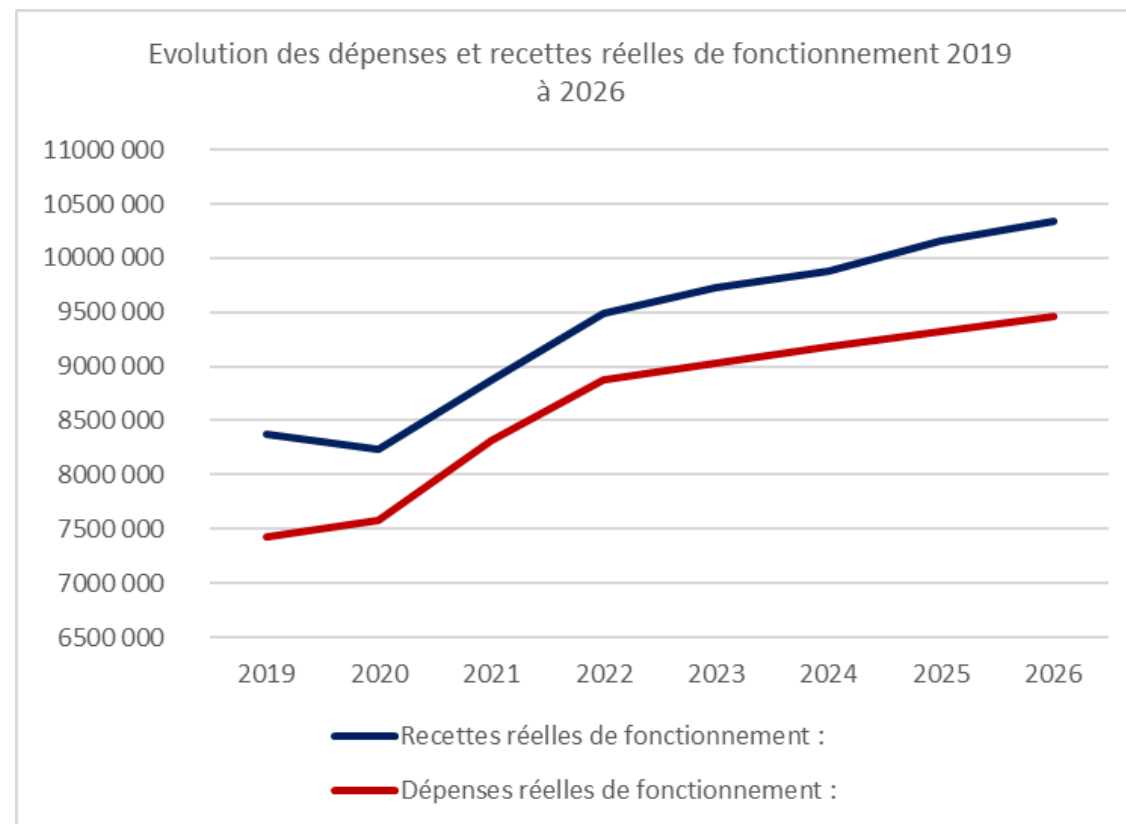
k€	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
CAF brute	944 625	688 509	518 909	568 476	648 609	654 336	776 165	812 146
Encours de dette au 31 12	2 957 100	2 775 805	2 584 362	2 389 677	2 685 784	3 548 440	3 871 730	3 567 566
Capacité dynamique de désendettement (ans)	3,1	4,0	5,0	4,2	4,1	5,4	5,0	4,4

- 1 Budget annexe zone
- 2 Evolution des dépenses de fonctionnement
- 3 Evolution des recettes de fonctionnement
- 4 Programme d'investissement 2021-2026
- 5 Financement du programme d'investissement
- 6 Focus sur la dette
- 7 Soldes intermédiaires de gestion**

Soldes Intermédiaires de gestion

Les augmentations de taux de fiscalité intégrées dans la prospective financière sur le foncier bâti, la CFE et la TEOM permettraient de conserver un excédent brut d'exploitation de l'ordre de 870k€ à horizon 2026.

→ **soit un niveau en recul de -73k€ par rapport à 2019**



CC Rives de l'Ain Pays du Cerdon	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Evolution 2019-2026	
Dépenses réelles de fonctionnement :	7 433 180	7 577 887	8 312 059	8 870 777	9 030 172	9 181 232	9 327 600	9 466 617	2 033 437	3,5%
Recettes réelles de fonctionnement :	8 380 155	8 240 823	8 869 336	9 490 261	9 724 814	9 882 426	10 162 109	10 340 505	1 960 351	3,0%
Excédent Brut d'Exploitation	946 975	662 936	557 277	619 483	694 642	701 193	834 509	873 888	- 73 086	-1,1%

Soldes Intermédiaires de gestion

CC Rives de l'Ain Pays du Cerdon	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Evolution 2019-2026	
Dépenses réelles de fonctionnement :	7 433 180	7 577 887	8 312 059	8 870 777	9 030 172	9 181 232	9 327 600	9 466 617	2 033 437	3,5%
Recettes réelles de fonctionnement :	8 380 155	8 240 823	8 869 336	9 490 261	9 724 814	9 882 426	10 162 109	10 340 505	1 960 351	3,0%
Excédent Brut d'Exploitation	946 975	662 936	557 277	619 483	694 642	701 193	834 509	873 888	- 73 086	-1,1%
Chapitre 66 - Charges financières	53 458	54 650	47 123	51 007	46 033	46 858	58 344	61 742	8 285	2,1%
Chapitre 76 - Produits financiers	-	-	15	-	-	-	-	-	-	-
CAF Brute (hors exceptionnel)	893 517	608 286	510 169	568 476	648 609	654 336	776 165	812 146	- 81 371	-1,4%
Chapitre 67 - Charges exceptionnelles	32	29 524	3 097	-	-	-	-	-	- 32	-100,0%
Chapitre 77 - Produits exceptionnels	51 141	109 747	11 837	-	-	-	-	-	- 51 141	-100,0%
CAF Brute (yc exceptionnel)	944 625	688 509	518 909	568 476	648 609	654 336	776 165	812 146	- 132 479	-2,1%
Remboursement du capital	176 154	181 296	191 442	194 685	198 027	222 841	273 657	304 164	128 010	8,1%
CAF disponible pour l'investissement courant	768 471	507 213	327 467	373 791	450 582	431 494	502 508	507 982	- 260 489	
EBE en % RRF	11,30%	8,04%	6,28%	6,53%	7,14%	7,10%	8,21%	8,45%		
Epargne nette en % RRF	9,17%	6,15%	3,69%	3,94%	4,63%	4,37%	4,94%	4,91%		

L'excédent brut d'exploitation de la Communauté de communes diminuerait de **-73k€** entre 2019 et 2026 comme décrit en page précédente.

En parallèle, l'annuité de dette de la collectivité augmenterait d'environ **+135k€** entre 2019 et 2026.

→ Ainsi, l'épargne nette de la collectivité baisserait d'environ **260k€** entre 2019 et 2026 essentiellement sous l'effet de la baisse de l'excédent brut d'exploitation, de la hausse de l'annuité de dette et d'un produit exceptionnel d'environ **51k€** en 2019.

→ À horizon 2026, l'épargne nette de la collectivité serait de l'ordre de **500k€**, soit un niveau qui représente **4,9%** des recettes réelles de fonctionnement.



Annexe : mesure d'impact sur le contribuable

Annexe : mesure d'impact sur le contribuable

Version détaillée :

Propriétaire			Aujourd'hui			2022				2023			
			Taux FB	Taux TEOM	Cotisation 2021	Taux FB	Taux TEOM	Cotisation 2022	Hausse 2022 (€)	Taux FB	Taux TEOM	Cotisation 2023	Hausse 2023 (€)
Zone 1 (8,85%)	Vlm -1000	2 233	0,204%	8,85%	101	1,504%	11,05%	140	39 €	1,504%	12,05%	151	11 €
	Vlm	3 233	0,204%	8,85%	146	1,504%	11,05%	203	57 €	1,504%	12,05%	219	16 €
	Vlm +1000	4 233	0,204%	8,85%	192	1,504%	11,05%	266	74 €	1,504%	12,05%	287	21 €
Zone 2 (10,65%)	Vlm -1000	2 233	0,204%	10,65%	121	1,504%	12,05%	151	30 €	1,504%	12,05%	151	- €
	Vlm	3 233	0,204%	10,65%	175	1,504%	12,05%	219	44 €	1,504%	12,05%	219	- €
	Vlm +1000	4 233	0,204%	10,65%	230	1,504%	12,05%	287	57 €	1,504%	12,05%	287	- €

Locataire			Aujourd'hui			2022				2023			
			Taux FB	Taux TEOM	Cotisation 2021	Taux FB	Taux TEOM	Cotisation 2022	Hausse 2022 (€)	Taux FB	Taux TEOM	Cotisation 2023	Hausse 2023 (€)
Zone 1 (8,85%)	Vlm -1000	2 233		8,85%	99		11,05%	123	25 €		12,05%	135	11 €
	Vlm	3 233		8,85%	143		11,05%	179	36 €		12,05%	195	16 €
	Vlm +1000	4 233		8,85%	187		11,05%	234	47 €		12,05%	255	21 €
Zone 2 (10,65%)	Vlm -1000	2 233		10,65%	119		12,05%	135	16 €		12,05%	135	- €
	Vlm	3 233		10,65%	172		12,05%	195	23 €		12,05%	195	- €
	Vlm +1000	4 233		10,65%	225		12,05%	255	30 €		12,05%	255	- €

Annexe : mesure d'impact sur le contribuable

Version simplifiée :

- Pour un propriétaire situé en zone 1, l'impact est de 57€ en 2022 en cas de valeur locative moyenne (moyenne de 3233 sur la communauté de communes) et de 16€ en 2023
- Pour un locataire situé en zone 1, l'impact est de 36€ en 2022 en cas de valeur locative moyenne et de 16€ en 2023

Propriétaire			Aujourd'hui Cotisation 2021	2022		2023	
				Cotisation 2022	Hausse 2022 (€)	Cotisation 2023	Hausse 2023 (€)
Zone 1 (8,85%)	Vlm -1000	2 233	101	140	39 €	151	11 €
	Vlm	3 233	146	203	57 €	219	16 €
	Vlm +1000	4 233	192	266	74 €	287	21 €
Zone 2 (10,65%)	Vlm -1000	2 233	121	151	30 €	151	- €
	Vlm	3 233	175	219	44 €	219	- €
	Vlm +1000	4 233	230	287	57 €	287	- €

Locataire			Aujourd'hui Cotisation 2021	2022		2023	
				Cotisation 2022	Hausse 2022 (€)	Cotisation 2023	Hausse 2023 (€)
Zone 1 (8,85%)	Vlm -1000	2 233	99	123	25 €	135	11 €
	Vlm	3 233	143	179	36 €	195	16 €
	Vlm +1000	4 233	187	234	47 €	255	21 €
Zone 2 (10,65%)	Vlm -1000	2 233	119	135	16 €	135	- €
	Vlm	3 233	172	195	23 €	195	- €
	Vlm +1000	4 233	225	255	30 €	255	- €



Mounir El Ghadouani
Consultant Senior

KPMG Expertise et Conseil
Secteur public
Rhône-Alpes Auvergne

Tel : 04.37.64.75.93
Mail : melghadouani@kpmg.fr

kpmg.fr



Cette proposition a été réalisée par KPMG Expertise et Conseil, société par actions simplifiée d'expertise comptable, inscrite à l'Ordre des experts comptables de Paris Ile de France, au capital social de 200 000 euros. 429 012 230 RCS Nanterre. Siège social : Tour Eqho - 2 avenue Gambetta - 92066 Paris La Défense Cedex. KPMG Expertise et Conseil est membre du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants adhérents de KPMG International Cooperative (« KPMG International »), une entité de droit suisse. Les informations contenues dans ce document sont valables à sa date de publication. Nous ne pouvons garantir que ces informations seront toujours exactes à une date ultérieure. Cette proposition est soumise au respect des négociations, des accords et contrats signés. KPMG International ne propose pas de services aux clients. Aucun cabinet membre n'a le droit d'engager KPMG International ou les autres cabinets membres vis-à-vis des tiers. KPMG International n'a le droit d'engager aucun cabinet membre.