



RAPPORT D'ORIENTATION BUDGETAIRE - EXERCICE 2022

Annexe à la délibération du 10 Novembre 2021

Le présent rapport vise à fournir les principales informations préalables au vote du budget primitif de l'exercice 2022, d'abord au niveau du contexte général et ensuite d'un point de vue rétrospectif et prospectif concernant les finances communales. Les orientations budgétaires seront détaillées dans une troisième partie.

Le budget primitif de l'exercice 2022 va être construit sous l'impulsion des choix et du travail des Commissions des finances du 22 octobre 2021, du 27 octobre 2021, du 2 novembre 2021 et du 18 novembre 2021, de la Commission des travaux du 12 novembre 2021 et du conseil d'exploitation de la régie de l'Office de Tourisme du 9 novembre 2021.

I CONTEXTE GENERAL

Le projet de loi de finances pour 2022 s'inscrit dans un contexte de reprise économique qui demeure toutefois toujours conditionnée à l'évolution de la situation sanitaire liée à la Covid 19. Les principales hypothèses macro-économiques sous-jacentes au projet de loi de finances élaboré en septembre 2021 sont détaillées sous les angles suivants.

Après une hausse envisagée à 6% du produit intérieur brut (PIB) pour 2021, le projet de loi de finances prévoit une croissance de 4% en 2022.

Après avoir diminué à +0,5% en 2020 en lien avec la crise économique faisant suite à une augmentation de +1,1% en 2019, l'inflation totale augmenterait à +1,5 % en 2021, notamment en raison du rebond des prix de l'énergie. Elle serait stable en 2022, à +1,5 %, la pression à la hausse des prix liée aux contraintes d'approvisionnement étant compensée par une moindre inflation des prix énergétiques et administrés.

Concernant la dotation globale de fonctionnement, une stabilité est envisagée par l'Etat avec une enveloppe globale prévue à 26,8 milliards d'euros en faveur des collectivités territoriales.

Pour soutenir l'investissement local dans le cadre de la relance, les collectivités bénéficieront de 276 millions d'euros de crédits de paiement en 2022 au titre de la dotation de soutien à l'investissement local (DSIL) exceptionnelle. En parallèle, environ 500 millions d'euros de dotations exceptionnelles de soutien à l'investissement local (300 millions d'euros au titre de la DSIL et 100 millions d'euros pour la dotation rénovation thermique et la dotation régionale d'investissement) devraient être décaissés en 2022 au titre du plan de relance. Le budget 2022 acte aussi le redéploiement de certains crédits du plan de relance comme pour les transports en commun en site propre dont l'enveloppe augmente de 400 millions d'euros.

Concernant la fiscalité locale et notamment communale, il est rappelé que cette dernière est marquée par l'entrée en vigueur de l'acte 2 de la suppression de la taxe d'habitation, votée lors de la loi de finances 2020 et par des compensations pour les collectivités. 80% des foyers ne paient actuellement plus la taxe d'habitation sur leur résidence principale.

Pour les 20% des ménages payant encore cet impôt, l'allègement est de 30 % en 2021, puis de 65 % en 2022. En 2023, plus aucun foyer ne paiera cette taxe sur sa résidence principale, ce qui représente une perte fiscale pour l'Etat de 17 milliards d'euros au total. Seule la taxe d'habitation sur les résidences secondaires et sur les logements vacants sera maintenue.

Depuis 2021, les régions touchent une nouvelle dotation de 293 millions d'euros pour compenser la perte des frais de gestion de la taxe d'habitation. Les intercommunalités et les départements récupèrent l'affectation d'une fraction de TVA car la part départementale de taxe foncière sur les propriétés bâties est intégralement transférée aux communes. Elle sera répartie grâce à un mécanisme de coefficient correcteur au niveau national qui vise à garantir la compensation à l'euro près des communes.

II ELEMENTS RETROSPECTIFS ET PROSPECTIFS

II.1 Eléments rétrospectifs

L'analyse rétrospective sur les 5 derniers exercices écoulés est détaillée comme suit :

| | CA 2016 | CA 2017 | CA 2018 | CA 2019 | CA 2020 |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Ressources fiscales propres | 13 802 793 € | 13 955 182 € | 14 134 412 € | 14 664 247 € | 14 603 610 € |
| Ressources d'exploitation | 2 360 054 € | 2 182 765 € | 2 386 538 € | 2 342 337 € | 2 575 508 € |
| Produits flexibles | 16 162 847 € | 16 137 947 € | 16 520 950 € | 17 006 584 € | 17 179 118 € |
| Ressources institutionnelles | 2 752 149 € | 2 445 241 € | 2 228 737 € | 2 038 634 € | 2 135 181 € |
| Fiscalité reversée | -492 292 € | -591 340 € | -553 553 € | -548 231 € | -553 293 € |
| Produits rigides | 2 259 857 € | 1 853 901 € | 1 675 184 € | 1 490 403 € | 1 581 888 € |
| Production immobilisée | 39 161 € | 34 567 € | 37 158 € | 38 971 € | 39 665 € |
| Produits de gestion | 18 461 865 € | 18 026 414 € | 18 233 292 € | 18 535 957 € | 18 800 672 € |
| Charges à caractère général | 4 203 978 € | 4 380 202 € | 4 571 529 € | 4 652 467 € | 4 816 608 € |
| Charges nettes de personnel | 6 076 898 € | 6 078 934 € | 5 542 817 € | 5 373 729 € | 5 461 558 € |
| Autres charges de gestion courante | 3 321 719 € | 2 959 442 € | 3 054 299 € | 3 020 124 € | 2 702 904 € |
| Charges de gestion | 13 602 595 € | 13 418 579 € | 13 168 645 € | 13 046 320 € | 12 981 070 € |
| Excédent brut de fonctionnement | 4 859 270 € | 4 607 836 € | 5 064 647 € | 5 489 637 € | 5 819 602 € |
| Solde résultat financier | -1 034 730 € | -962 520 € | -902 120 € | -841 917 € | -792 168 € |
| Solde résultat exceptionnel | 250 212 € | -119 817 € | 653 002 € | 117 199 € | 1 619 197 € |
| CAF brute | 4 074 752 € | 3 525 499 € | 4 815 529 € | 4 764 919 € | 6 646 631 € |
| Annuité en capital de la dette | 1 857 367 € | 1 848 816 € | 1 793 034 € | 1 837 053 € | 1 194 486 € |
| CAF nette | 2 217 385 € | 1 676 683 € | 3 022 496 € | 2 927 866 € | 5 452 145 € |
| Dette au 31/12 | 27 717 617 € | 25 868 801 € | 24 075 767 € | 22 238 715 € | 21 044 229 € |
| Capacité de désendettement/CAF brute | 6,8 | 7,3 | 5,0 | 4,7 | 3,2 |
| Encours de la dette / Recettes réelles | 142% | 133% | 120% | 113% | 96% |

La capacité de désendettement, mesurée en nombre d'années, permet de mesurer le niveau d'endettement de la Commune poursuit sa décroissance. Sa moyenne établie à 5,4 années sur les 5 derniers exercices est donc inférieure à 7 ans. Il est précisé que le seuil d'alerte de ce ratio se situe entre 10 et 12 ans avec un seuil critique à 15 ans.

La baisse du poids de la dette dans les finances communales se poursuit en 2020. On rappelle que le financement par la dette est réservé au financement de gros projets structurants à l'instar des projets réalisés au cours de ces dernières années dits des 4 P (Pont, Pôle éducatif, Patinoire et Piscine). La dette reste ainsi maîtrisée et non une variable d'ajustement budgétaire.

Il convient toutefois de rappeler que les chiffres issus du compte administratif de l'exercice 2020 se trouvent améliorés suite à la comptabilisation et l'encaissement de l'indemnité de 1 730 967,68 € versée par la SMACL en lien avec le contentieux Nicoello.

Sans la prise en compte de cette indemnité exceptionnelle, les derniers ratios du compte administratif 2020 sont déterminés comme suit :

| | CA 2020 recalculé |
|--------------------------------|-------------------|
| CAF brute | 4 915 664 € |
| Annuité en capital de la dette | 1 194 487 € |
| CAF nette | 3 721 177 € |

| | |
|--|--------------|
| Dette au 31/12 | 21 044 230 € |
| Capacité de désendettement/CAF brute | 4,3 |
| Encours de la dette / Recettes réelles | 104% |

Ce calcul met en relief la constante amélioration des ratios visés même si ladite indemnité encaissée en est exclue.

II.2 Eléments prospectifs

Il est rappelé qu'en raison d'une sage application du principe comptable de prudence, les dépenses sont sur-estimées et les recettes de fonctionnement sont sous-estimées au budget primitif, (BP) ce qui tend à minorer le montant du niveau de l'épargne nette qui au compte administratif est beaucoup plus importante :

| | BP 22 | BP 23 | BP 24 | BP 25 | BP 26 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Dépenses Réelles de Fonctionnement hors intérêts | 14 350 000 € | 14 330 100 € | 14 508 100 € | 14 510 100 € | 14 515 100 € |
| Recettes Réelles de Fonctionnement | 18 698 000 € | 18 869 000 € | 18 792 000 € | 18 915 000 € | 19 040 000 € |
| Épargne de gestion | 4 348 000 € | 4 538 900 € | 4 283 900 € | 4 404 900 € | 4 524 900 € |
| Intérêts | 720 000 € | 670 000 € | 620 000 € | 580 000 € | 530 000 € |
| Épargne Brute | 3 628 000 € | 3 868 900 € | 3 663 900 € | 3 824 900 € | 3 994 900 € |
| Remboursement dette | 1 270 000 € | 1 300 000 € | 1 340 000 € | 1 380 000 € | 1 370 000 € |
| Épargne nette | 2 358 000 € | 2 568 900 € | 2 323 900 € | 2 444 900 € | 2 624 900 € |

II.3 La dette

Par ailleurs, le tableau d'amortissement de la dette sur la période 2014 – 2026 est défini comme suit :

Endettement pluriannuel – Budget principal – réalisations et prévisions

| | Annuité | Intérêts | Capital | Capital restant dû au 1/01 |
|------|----------------|-----------------|----------------|-----------------------------------|
| 2014 | 2 771 669,61 € | 1 111 819,51 € | 1 659 850,10 € | 26 403 505,27 € |
| 2015 | 2 694 759,51 € | 1 058 488,02 € | 1 636 271,49 € | 24 743 655,17 € |
| 2016 | 2 926 448,68 € | 1 069 081,66 € | 1 857 367,02 € | 29 574 983,68 € |
| 2017 | 2 843 834,44 € | 995 018,61 € | 1 848 815,83 € | 27 717 616,66 € |
| 2018 | 2 723 880,69 € | 930 847,06 € | 1 793 033,63 € | 25 868 800,83 € |
| 2019 | 2 705 455,61 € | 868 403,07 € | 1 837 052,54 € | 24 075 767,20 € |
| 2020 | 1 995 386,89 € | 800 900,91 € | 1 194 485,98 € | 22 238 714,66 € |
| 2021 | 1 982 080,62 € | 753 867,48 € | 1 228 213,14 € | 21 044 228,68 € |
| 2022 | 1 971 594,43 € | 709 932,33 € | 1 261 662,10 € | 19 816 015,54 € |
| 2023 | 1 960 747,00 € | 664 280,10 € | 1 296 466,90 € | 18 554 353,44 € |
| 2024 | 1 950 930,89 € | 618 243,38 € | 1 332 687,51 € | 17 257 886,54 € |
| 2025 | 1 939 980,26 € | 569 593,33 € | 1 370 386,93 € | 15 925 199,03 € |
| 2026 | 1 883 253,88 € | 520 068,97 € | 1 363 184,91 € | 14 554 812,10 € |

L'effort de désendettement de la Commune engagé depuis 2016 sur le budget principal est significatif et se poursuit, aucun nouvel emprunt n'ayant été souscrit depuis cet exercice.

Le Capital restant dû a diminué de 9 758 968,14 € entre le 1^{er} janvier 2016 et le 1^{er} janvier 2022, soit une baisse de 33%.

Il est joint le profil de la dette du budget de l'eau sur la période 2014-2026.

Endettement pluriannuel – Budget annexe de l'eau – réalisations et prévisions

| | Annuité | Intérêts | Capital | Capital restant dû au 1/01 |
|------|----------------|-----------------|----------------|-----------------------------------|
| 2014 | 93 902,58 € | 39 758,44 € | 54 144,14 € | 850 832,66 € |
| 2015 | 94 341,10 € | 37 749,56 € | 56 591,54 € | 866 688,52 € |
| 2016 | 149 737,19 € | 50 401,36 € | 99 335,83 € | 1 825 096,98 € |
| 2017 | 188 457,34 € | 56 396,60 € | 132 060,74 € | 2 385 761,15 € |
| 2018 | 186 839,85 € | 52 654,88 € | 134 184,97 € | 2 253 700,41 € |
| 2019 | 185 273,85 € | 48 914,73 € | 136 359,12 € | 2 119 515,44 € |
| 2020 | 183 707,85 € | 45 119,73 € | 138 588,12 € | 1 983 156,32 € |
| 2021 | 181 038,19 € | 39 308,27 € | 141 729,92 € | 1 844 568,20 € |
| 2022 | 179 437,86 € | 35 447,45 € | 143 990,41 € | 1 702 838,28 € |
| 2023 | 177 871,86 € | 31 564,02 € | 146 307,84 € | 1 558 847,87 € |
| 2024 | 176 305,86 € | 27 618,25 € | 148 687,61 € | 1 412 540,03 € |
| 2025 | 174 757,02 € | 23 621,30 € | 151 135,72 € | 1 263 852,42 € |
| 2026 | 159 204,69 € | 19 517,60 € | 139 687,09 € | 1 112 716,70 € |

La dette du budget de l'assainissement est détaillée comme suit sur la période 2014-2026 :

Endettement pluriannuel – Budget annexe de l'assainissement – réalisations et prévisions

| | Annuité | Intérêts | Capital | Capital restant dû au 1/01 |
|------|--------------|-------------|-------------|----------------------------|
| 2014 | 116 826,22 € | 40 509,60 € | 76 316,62 € | 1 079 652,85 € |
| 2015 | 119 448,42 € | 38 699,94 € | 80 748,48 € | 1 113 336,23 € |
| 2016 | 118 996,84 € | 36 121,82 € | 82 875,02 € | 1 032 587,75 € |
| 2017 | 118 737,29 € | 33 651,96 € | 85 085,33 € | 949 712,73 € |
| 2018 | 118 539,51 € | 31 117,89 € | 87 421,62 € | 864 627,40 € |
| 2019 | 118 353,14 € | 28 527,93 € | 89 825,21 € | 777 205,78 € |
| 2020 | 101 019,28 € | 25 856,92 € | 75 162,36 € | 687 380,48 € |
| 2021 | 95 135,05 € | 23 090,12 € | 72 044,93 € | 612 218,12 € |
| 2022 | 94 960,02 € | 20 184,10 € | 74 775,92 € | 540 173,19 € |
| 2023 | 94 788,74 € | 17 189,08 € | 77 599,66 € | 465 397,27 € |
| 2024 | 94 917,46 € | 14 084,15 € | 80 533,31 € | 387 797,61 € |
| 2025 | 94 448,05 € | 10 856,67 € | 83 591,38 € | 307 264,30 € |
| 2026 | 78 908,80 € | 7 487,16 € | 71 421,64 € | 223 672,92 € |

Au sujet du volet de la structure de la dette du budget principal et des budgets annexes de l'eau et de l'assainissement, il est précisé que l'encours de la dette ne comporte aucun emprunt toxique.

III ORIENTATIONS BUDGETAIRES

III.1 Politique fiscale et tarifaire

La municipalité s'inscrit dans une politique fiscale de baisse continue des taux d'imposition. Il est rappelé que les taux d'imposition des trois taxes directes locales et de la Contribution Foncière des Entreprises ont été abaissés durant l'actuel mandat chaque année du montant de l'augmentation des bases prévisionnelles dans la limite de 1%. Il est rappelé que le produit en 2021 issu de la fiscalité directe locale s'établit à 12 278 556 €.

Excepté le taux figé de la taxe d'habitation jusqu'en 2022, il est proposé de poursuivre en 2022 ce mouvement baissier conditionné sur les 3 autres taux d'imposition.

Concernant les tarifs de l'exercice 2022, la commission des finances du 2 novembre 2021 a prévu de statuer sur les tarifs de l'exercice prochain.

III.2 Les masses budgétaires prévisionnelles

BUDGET PRINCIPAL

Il est précisé que le budget général intègre depuis de l'exercice 2020 le budget annexe de la culture.

FONCTIONNEMENT 2022

Le budget prévisionnel de la section de fonctionnement du budget primitif 2022 est évalué à la somme de 18 738 000 € pour l'exercice 2022, à comparer avec la somme de 17 981 000 € pour 2021, soit une augmentation de 4,21 %.

Les dépenses

Concernant les charges à caractère général, dans un souci constant de maîtrise des dépenses, il est proposé de reconduire pour 2022 l'enveloppe correspondante inscrite en 2021 pour un montant de 4 455 000 €.

Pour les charges de personnel, il est prévu de maintenir en 2022 l'enveloppe 2021 fixée à 5 937 500 €.

Concernant les autres charges de gestion courantes, il est également prévu de contenir cette enveloppe en 2022 à la somme de 3 172 600 €. Il est précisé que le chapitre intègre le financement du budget annexe des transports pour la somme de 470 000 €

Une enveloppe de 620 000 € est envisagée en 2022 pour les subventions à accorder aux associations (subvention de fonctionnement et subventions exceptionnelles, identique au montant de 2021).

Les commissions des finances en date du 22 octobre 2021, du 27 octobre 2021 et du 18 novembre 2021 visent à déterminer et arrêter le montant des subventions allouées aux associations.

Les charges financières prévues en 2021 à 770 000 € sont évaluées pour l'exercice 2022 à 720 000 €.

Dans l'attente de la notification du montant exact du fonds national de péréquation des ressources intercommunales et communales (FPIC), une enveloppe prévisionnelle et prudentielle de 600 000 € est prévue en 2022, compte tenu de la notification pour 2021 d'un montant de 551 675 €.

Les recettes

Avec le gel annoncé par l'Etat de la baisse de la dotation forfaitaire de fonctionnement, par prudence et en l'absence de notification, il est proposé de prévoir en 2022 une dotation d'un montant de 1 312 000 € pour un montant de 1 312 291 € notifié en 2021.

Il faut toutefois rappeler que le poste « impôts et taxes » représente près de 75% des recettes. La Commune est moins tributaire du niveau des dotations, étant donné le niveau élevé de réalisation des autres recettes telles que les droits de mutations, la taxe du casino, des remontées mécaniques.

Les recettes propres telles que la redevance des Thermes, la redevance cosmétique ainsi que les produits des installations sportives et culturelles permettent également d'assurer un niveau de diversification élevé de recettes pour la commune.

La redevance cosmétique des Thermes est évaluée en 2022 à la somme prévisionnelle de 300 000 € suivant la prévision de croissance de chiffres d'affaires estimée par la société et non plus selon le montant conventionnel plancher de 125 000 €.

INVESTISSEMENT 2022

Il est proposé de retenir une enveloppe en section d'investissement en dépenses et en recettes de 4 041 000 € .

Concernant l'endettement, le remboursement prévisionnel du capital des emprunts s'établit à 1 270 000 € en 2022 (1 234 000 € en 2021).

Le plan pluriannuel des investissements déterminé à partir de la prospective pluriannuelle jointe en annexe présentée lors de la réunion annuelle avec les partenaires bancaires de la Commune est défini comme suit :

| | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Investissement courant | 2 536 000 | 3 357 000 | 3 018 000 | 3 101 000 | 3 291 000 |
| Restauration des chapelles – tranche 1 CP 22 nécessaire | 321 000 | | | | |
| Restructuration du groupe scolaire du Fayet - CP | 604 000 | | | | |
| Réhabilitation de l'ancien presbytère - CP | 510 000 | | | | |
| Subvention équipement | 70 000 | 70 000 | 70 000 | 70 000 | 70 000 |
| Total | 4 041 000 | 3 427 000 | 3 088 000 | 3 171 000 | 3 361 000 |

Il fixe les subventions d'équipements versées à 70 000 €. Il est à noter la suppression depuis l'exercice 2019 de l'aide à l'enneigement, fixée les années antérieures à 400 000 €, issue de la nouvelle délégation de services publics pour les remontées mécaniques entrée en vigueur le 1^{er} juillet 2019. Il intègre pour 2022 un montant ramené à 321 000 € de crédits de paiements pour la restauration des chapelles – tranche 1, de 604 000 € pour la restructuration du groupe scolaire du Fayet et de 510 000 € pour la réhabilitation de l'ancien presbytère. Le montant des investissements pour l'exercice 2022 ressort à 4 041 000 €. Ce montant pourra être majoré de recettes nouvelles identifiées lors le vote du budget primitif.

Il est précisé que les autorisations de programmes liées respectivement à la restauration des chapelles et à la restructuration du groupe scolaire du Fayet ont à ce jour donné lieu à un engagement de dépenses à hauteur respectivement de 1 458 180,74 € et 1 937 083,60 €. En ce qui concerne la réhabilitation de l'ancien presbytère, l'engagement des dépenses ne comprend à ce jour pas l'intégralité des lots du marché des travaux et se chiffre à la somme de 1 104 095,67 €

Les commissions des travaux et des finances respectivement du 12 novembre 2021 et du 18 novembre 2021 viseront notamment à déterminer les projets d'investissement dans la limite des enveloppes fixées.

Les recettes d'investissement prévisionnelles connues à ce jour assurant ce financement sont détaillées comme suit

| | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| F.C.T.V.A. | 520 000 | 587 000 | 495 000 | 446 000 | 460 000 |
| Taxe d'Aménagement | 200 000 | 200 000 | 200 000 | 200 000 | 200 000 |
| CAF | 2 319 000 | 2 500 000 | 2 253 000 | 2 385 000 | 2 561 000 |
| Excédents reportés | 46 500 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Subventions | 955 500 | 140 000 | 140 000 | 140 000 | 140 000 |
| Total | 4 041 000 | 3 427 000 | 3 088 000 | 3 171 000 | 3 361 000 |

Il n'est pas envisagé actuellement de recourir à l'emprunt pour le financement des investissements pour le budget principal sur la période correspondante.

BUDGETS ANNEXES EAU ET ASSAINISSEMENT

L'enveloppe d'investissements nouveaux pour l'exercice 2022 s'établit à 500 000 € pour le budget primitif de l'eau. Un recours à l'emprunt supplémentaire permettra d'abonder si nécessaire cette enveloppe afin de permettre le renouvellement du réseau. Il est précisé qu'aucun crédit de paiement ne vient grever cette enveloppe en 2022.

Compte tenu de l'absence de crédits de paiement pour le budget de l'assainissement, le volume d'investissements nouveaux pour le budget primitif de l'assainissement est arrêté à la somme de 450 000 € sans recours au financement par emprunt.

Il est précisé que le budget annexe de l'assainissement comporte le service public de l'assainissement non collectif.

BUDGET ANNEXE TRANSPORT

Il est proposé de reconduire en 2022 le principe de fonctionnement du service transport instauré en 2009 en précisant que le transport à la demande a été transféré à la Communauté de Communes.

Compte tenu du choix de recourir à des motorisations plus respectueuses de l'environnement, le budget annexe transport a été majoré en 2021 de 230 000 € pour s'établir à 800 000 €. En conséquence, la participation communale est majorée de ladite somme pour s'établir à 470 000 €. Les sociétés de remontées mécaniques STBMA et la Compagnie du Mont-Blanc participent également au financement de ce service pour un montant prévu de 330 000 €. Il est proposé de reconduire en 2022 le financement correspondant.

BUDGET REGIE OFFICE DE TOURISME

La participation communale à la régie est reconduite en 2022 pour la somme prévisionnelle de 1 061 300 €. Elle intègre depuis 2020 la somme de 36 000 € correspondant à l'organisation du festival Alpi Hours.