

Note de présentation du Compte Administratif



Budget Principal 2021

I – BILAN FINANCIER 2021**AR Prefecture**

006-250601879-20220329-14_2022-BF

Révisé le 08/04/2022

Publié le 08/04/2022

Le SICTIAM, en dépit de l'impact fort lié à la crise sanitaire, a maintenu, tout au long de l'année 2021, sa volonté de poursuivre des efforts en vue d'atteindre les objectifs fixés et notamment la poursuite de la conduite au changement pour adapter au mieux les services numériques fournis aux collectivités adhérentes.

Les grandes orientations de l'année 2021 visaient :

- la stabilité des cotisations 2021,
- la réponse à l'augmentation des sollicitations des adhérents liée à la reprise et aux évolutions règlementaires,
- la maîtrise de la masse salariale en lien avec l'augmentation de l'activité et l'amélioration des services rendus,
- la gestion rigoureuse des dépenses de fonctionnement,
- l'ajustement de certains tarifs.

Ainsi, la priorité a été donnée au fonctionnement avec un souci constant de bonne gestion et de maintien de la qualité des services adressés aux adhérents, tout en travaillant sur la réalité des coûts des services délivrés.

Le bilan de l'année 2021 reflète les efforts réalisés dans un contexte si particulier, par des résultats prévisionnels 2021 excédentaires en fonctionnement ainsi qu'en investissement.

La comparaison du bilan prévisionnel 2021 aux Comptes Administratifs des années précédentes donne les renseignements suivants.

II– LE COMPTE ADMINISTRATIF 2021

Le Compte Administratif 2021 clôture l'exercice avec un résultat excédentaire global de + 2 007 113,42 € (résultats cumulés et RAR en dépenses d'investissement inclus (91 650€)).

Résultats d'exécution du budget principal

	Section d'investissement	Section de fonctionnement	Total des Sections
Recettes nettes	833 825,83 €	7 575 999,59 €	8 409 825,42 €
Résultats antérieurs reportés	1 207 425,95 €	260 368,17 €	1 467 794,12 €
Total des Recettes	2 041 251,78 €	7 836 367,76 €	9 877 619,54 €
Dépenses nettes	439 047,95 €	7 339 808,17 €	7 778 856,12 €
Résultats antérieurs reportés	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Total des Dépenses	439 047,95 €	7 339 808,17 €	7 778 856,12 €
Résultat de l'exercice 2021	394 777,88 €	236 191,42 €	630 969,30 €
Restes à réaliser au 31/12/2021	91 650,00 €		-91 650,00 €
Résultats cumulés (y compris RAR)	1 510 533,83 €	496 559,59 €	2 007 113,42 €

II.- LE COMPTE ADMINISTRATIF 2021 : SECTION DE FONCTIONNEMENT

1. Les recettes de fonctionnement 2021

006-250601879-20220329-14_2022-BF
le 08/04/2022
Publié le 08/04/2022

	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021	EVOLUTION 2020-2021
Impôts et taxes	1 697 521,00	1 607 448,00	1 563 444,00	1 584 123,00	1 568 755,00	-1%
Dotations et subventions	1 286 906,65	1 270 975,58	1 326 939,24	1 474 259,00	1 526 281,38	+3,5%
Autres produits courants stricts	1 930 309,27	2 646 793,76	2 673 555,18	2 634 852,83	3 249 098,86	+23,3%
Refacturation MS ANT	539 973,89	699 517,48	681 288,65	760 210,04	899 991,34	+18,4%
Refacturation Charges ANT	57 260,97	118 171,67	155 161,12	139 580,36	149 543,61	+7,1%
Atténuations de charges	14 517,30	7 826,14	10 654,79	9 503,54	17 118,15	+80,1%
Total des recettes de gestion courante	5 526 489,08	6 350 732,63	6 411 042,98	6 602 528,77	7 410 788,34	+12,2%
Produits financiers	0	0	0	0	0	-
Produits exceptionnels (Hors cessions d'immobilisations)	59 328,82	53 540,14	85 047,66	99 412,16	130 281,25	+31%
Total des recettes réelles de fonctionnement	5 585 817,90	6 404 272,77	6 496 090,64	6 701 940,93	7 541 069,59	+12,5%
Recettes de fonctionnement, opérations d'ordre	0	0	1 310,77	2 014 763,00	22 160,00	-99%
Produits des cessions d'immobilisations	50 050,00	968 600,00	5 833,33	6 416,67	12 770,00	+99%
Excédent de fonctionnement reporté	285 586,97	131 314,84	0	0	260 368,17	-
=== TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT ===	5 921 454,87	7 504 187,61	6 503 234,74	8 723 120,60	7 836 367,76	-10,17%

Le total des recettes de fonctionnement prévisionnelles s'élève à 7 836 368€, soit une diminution de -10% (-886,7 k€) par rapport à 2020. L'analyse des recettes de fonctionnement nécessite cependant la prise en compte des éléments suivants :

- **La reprise de l'excédent d'investissement en section de fonctionnement en 2020**, pour un montant de 2M€, en vue d'une démarche de résorption du déficit de fonctionnement et compte tenu du contexte lié à la crise sanitaire, conformément à la délibération du Comité Syndical du 29/09/2020 est à l'origine de la diminution globale de ces recettes (-10%) entre 2020 et 2021.
- **L'augmentation réelle des recettes** (indépendamment des 2 millions d'euros réalisés en 2020) s'élève à +16,56% (contre +3,38% en 2020) représentant plus de 1,1M€ de recettes supplémentaires.

Les recettes réelles de fonctionnement ont augmenté de +12,50% (+839 k€). Cette croissance a pu se réaliser grâce à de multiples facteurs :

- Une augmentation de la refacturation sur le budget annexe de l'aménagement numérique 1 050k€ contre 899 790€ en 2020 (+16,6%), essentiellement due à la hausse de la masse salariale affectée à la DAN (900k€ contre 760 k€ en 2020).
- Un excédent de fonctionnement de 260 368€ enregistré en 2021
- Une augmentation des recettes exceptionnelles (hors cessions d'immobilisation) de +31,05% (+30 869€) en raison d'avoirs reçus en 2021 sur des factures antérieures à 2021, d'annulation de rattachements 2020...

- **Le maintien du montant des cotisations fiscales et budgétaires en 2021**

Les cotisations fiscales et budgétaires 2021 s'élèvent à 3.028 k€ en 2021 (contre 3.040k€ en 2020).

- **La nette augmentation des produits de l'ensemble des services**

En 2020, l'évolution des produits de l'ensemble des services accusait une baisse en raison des méfaits de la crise sanitaire atteignant -38 702€ (-1,5%) entre 2019 et 2020 (hors refacturation à l'aménagement numérique), en comparaison à l'évolution de l'activité enregistrée entre 2017 et 2018 : +716 484€ (+37,1%).

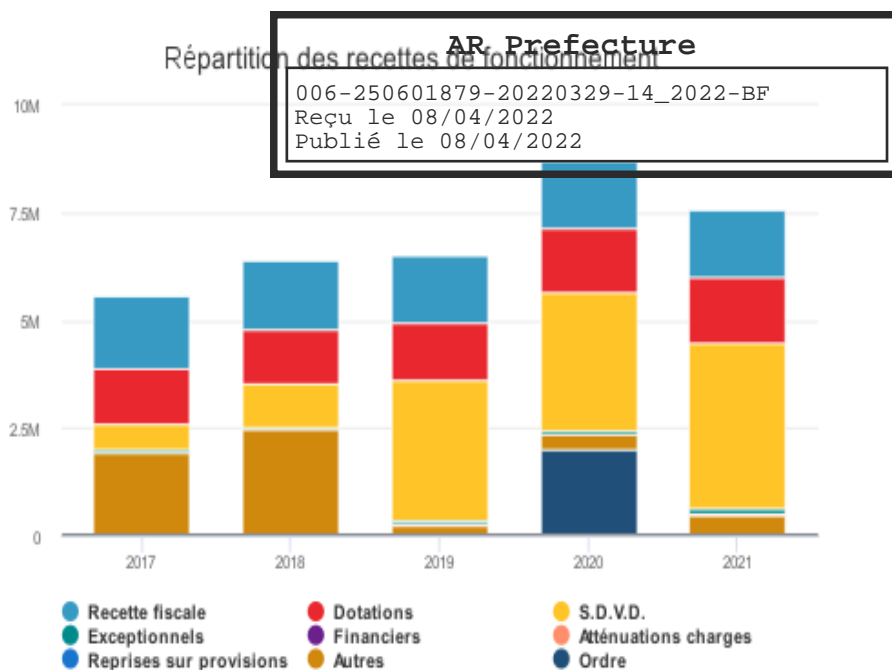
Bien que la crise sanitaire se poursuive en 2021, le SICTIAM a enregistré une augmentation des produits des services s'élevant à +614 246€ (+23,3%), (hors refacturation à l'aménagement numérique), en raison de divers facteurs :

- La reprise de l'activité
- La révision de la grille tarifaire : Le coût unitaire des services n'étant plus adapté, il convenait de travailler sur une révision des tarifs et contributions pratiquées. En 2021, certains tarifs ont été adaptés aux dépenses réelles supportées par le SICTIAM.
- Une meilleure adaptation du SICTIAM aux besoins des adhérents : Le SICTIAM a optimisé ses ressources afin de satisfaire l'équation d'amélioration de la qualité des services tout en maîtrisant ses dépenses.
- Une recherche d'amélioration continue pour s'assurer que la qualité perçue correspond à celle attendue.

Les autres recettes de fonctionnement sont composées :

- ✓ des subventions : Elles s'élèvent à 66.3 k€ et sont issues de la subvention reçue dans le cadre du projet Parcours de Cybersécurité (40 k€, phase 1 du projet), de la dotation de compensation des taxes additionnelles de TFPB et de CFR 2021 revenant aux syndicats – Art 29 de la loi de finances 2021 dont le montant s'élève à 20 365 €, ainsi que de l'aide exceptionnelle de Etat pour les Apprentis (6 k€).
- ✓ Des atténuations de charges augmentent en 2021 de +7.6 k€ en raison des aides perçues concernant les contrats uniques d'insertions engagés par le SICTIAM dans le cadre de ses embauches.
- ✓ Des amortissements des subventions (opérations d'ordre) pour un montant de 22 160€.
- ✓ Des produits de cessions : 5 véhicules ont été cédés en 2021, pour un montant total de 12 770€.

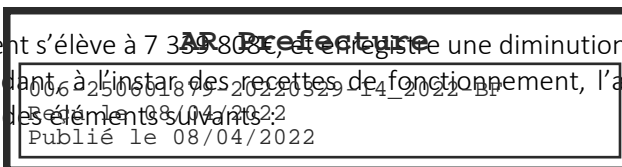
Le total des recettes de fonctionnement réalisées s'élève à **7 836 367.76€**.



2. Les dépenses de fonctionnement 2021

	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021	EVOLUTION 2020-2021
Charges à caractère général	1 820 231,77	2 871 483,06	2 396 111,45	2 389 058,62	2 138 375,52	-10,5%
Charges de personnel BP	2 713 489,29	2 905 393,86	2 746 560,86	3 015 361,91	3 242 985,83	+7,5%
Charges de personnel AN	539 973,89	667 335,53	673 506,90	743 755,85	881 118,17	+18,5%
Atténuations de produits	0	0	0	0	0	-
Autres charges de gestion courante	33 244,00	29 597,99	29 252,53	32 556,10	205 602,91	+531,5%
Autres dépenses	0	0	0	0	36 923,41	-
Total des dépenses de gestion courante	5 106 938,95	6 473 810,44	5 845 431,74	6 180 732,48	6 505 005,84	+5,2%
Charges financières	30 486,18	54 555,51	56 995,12	52 185,12	44 728,20	-14,3%
Charges exceptionnelles (Hors cessions d'immo.)	31 105,53	10 431,15	29 147,27	40 095,24	34 863,30	-13%
Total des dépenses réelles de fonctionnement	5 168 530,66	6 538 797,10	5 931 574,13	6 273 012,84	6 584 597,34	+5%
Dépenses de fonctionnement, opérations d'ordre	621 609,37	1 687 092,06	914 013,85	1 125 684,80	755 210,83	-32,9%
Déficit de fonctionnement reporté	0	0	721 701,55	1 064 054,79	0,00	-
=== TOTAL DES DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT ===	5 790 140,03	8 225 889,16	7 567 289,53	8 462 752,43	7 339 808,17	-13,2%

Le total des dépenses de fonctionnement s'élève à 7 359 808€, et enregistre une diminution de -13,2% (-1 123k€) par rapport à 2020. Cependant, à l'instar des recettes de fonctionnement, l'analyse des dépenses nécessite la prise en compte des éléments suivants :



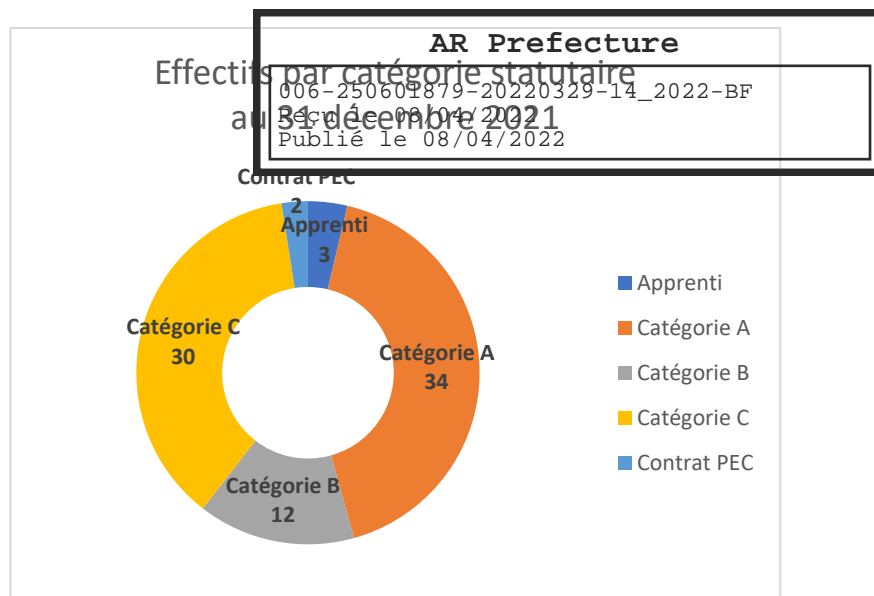
- le déficit cumulé enregistré en 2020, d'un montant de 1 064 k€, a induit une hausse globale des dépenses en 2020. Il en résulte **une évolution des dépenses de fonctionnement entre 2020 et 2021, sans prise en compte du déficit, en légère diminution - 58,9k€ en 2021**. Cette diminution est d'autant plus importante car l'exercice 2020 a subi une baisse d'activité, conséquence de la crise sanitaire, confirmant ainsi l'objectif d'une meilleure maîtrise des dépenses en 2021, notamment :
 - des charges à caractère général et autres charges de gestion courantes (hébergement et abonnements logiciels). Elles s'élèvent à plus de 2 344k€ en 2021 (contre 2 421 k€ en 2020) enregistrant une diminution globale de -77.6k€ (-3.2%) et de -62k€ (soit -2,6%, en retranchant les indemnités des élus qui ont pris fin au cours de l'exercice 2020).
 - des dotations aux amortissements (« opérations d'ordre ») moins élevées entre 2020 et 2021 (-33,7%, soit -376.8k€), en raison de la révision des durées d'amortissements dès le 01/01/2021 (selon la délibération du Comité Syndical du 17/12/2020).
 - des charges financières (-14,3%) ainsi que des charges exceptionnelles (-13%)
- près de 37k€ de provisions pour créances présentant un risque d'irrecouvrable (« autres dépenses ») ont été réalisées en 2021.
- les charges de personnel ont globalement progressé de 365k€ (+9,7%), traduisant la phase de transformation entreprise par le SICTIAM (des services à réorganiser et à renforcer...) afin de se recentrer sur son cœur de métier et apporter un service de qualité à ses adhérents. La masse salariale dédiée à l'Aménagement Numérique s'élève à plus de 881.1 k€. Cette dernière fait l'objet d'une refacturation au budget annexe "Aménagement Numérique".

La structure des effectifs

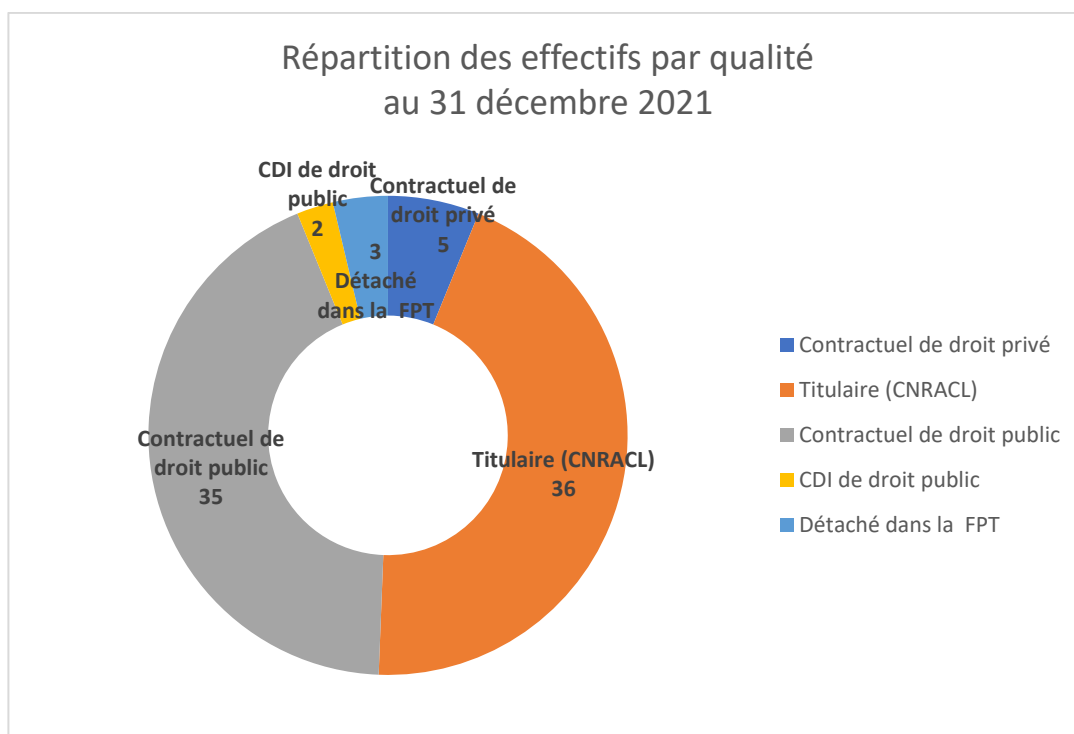
Au 31 décembre 2021, les effectifs du SICTIAM comptent 81 agents :

- 76 postes permanents
- 2 emplois aidés CAE-PEC
- 3 Apprentis

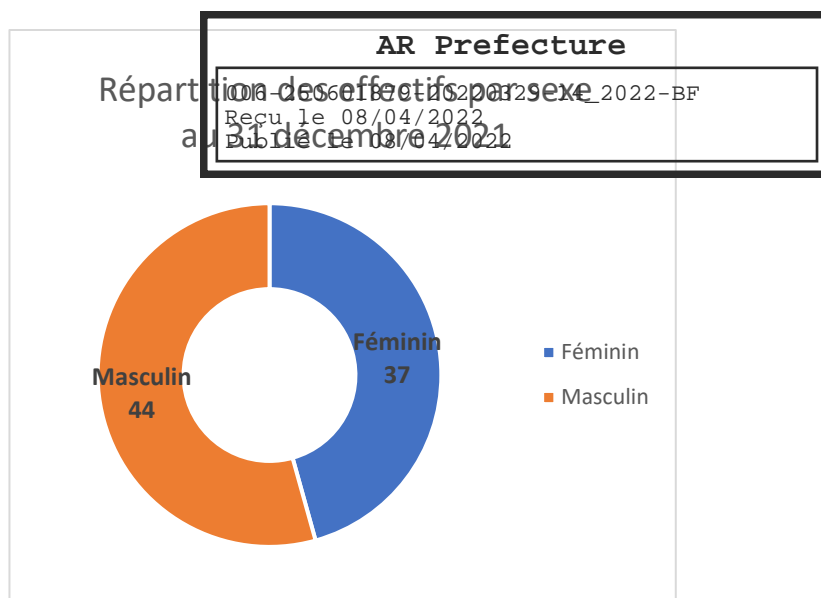
Ces postes se répartissent par catégorie de la manière suivante :



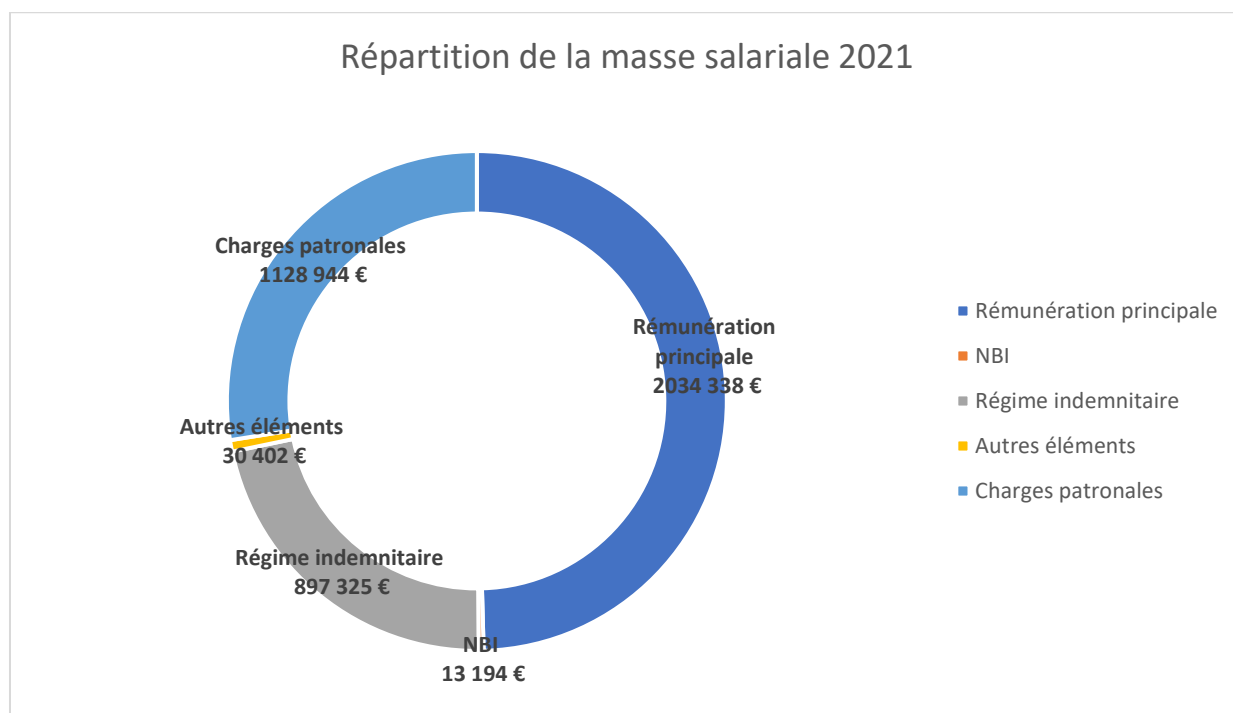
Les effectifs sont répartis entre les différents statuts de manière équilibrée entre les fonctionnaires titulaires et les agents contractuels. Cet état se justifie par la spécificité technique des métiers exercés au SICTIAM (services numériques, fibre optique...) nécessitant le recrutement de ressources disposant des compétences souvent issues du secteur privé.



La répartition hommes / femmes laisse apparaître une légère surreprésentation des hommes et se répartit de la façon suivante :

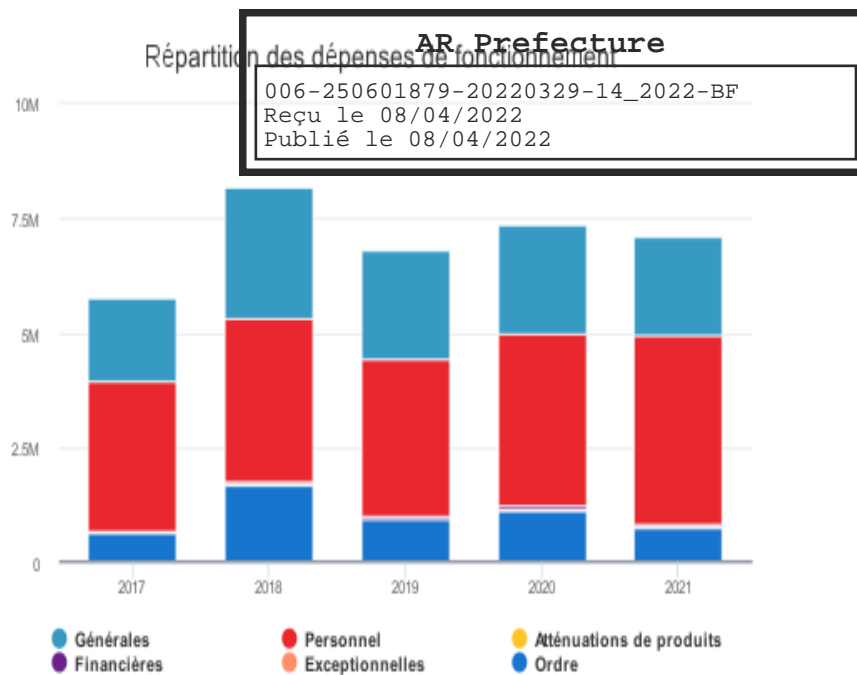


Enfin, les rémunérations de tous les agents pour l'année 2021 représentent la somme de 4 104 203 euros répartis de la façon suivante :



Il est précisé que la durée de travail est de 37h30 hebdomadaire justifiant la mise en place de 15 jours de RTT, dont le lundi de pentecôte consacré à la journée de solidarité.

Le total des dépenses de fonctionnement réalisées s'élève à **7 339 808,17 €**.



RESULTAT DE FONCTIONNEMENT :

	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021	EVOLUTION 2020-2021
=== TOTAL DES DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT ===	5 790 140,03	8 225 889,16	7 567 289,53	8 462 752,43	7 339 808,17	-13,3%
=== TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT ===	5 921 454,87	7 504 187,61	6 503 234,74	8 723 120,60	7 836 367,76	-10,2%
Résultat de l'exercice	-154 272,13	-853 016,39	-342 353,24	1 324 422,96	236 191,42	-82,2%
Déficit/Excédent de fonctionnement reporté	285 586,97	131 314,84	-721 701,55	-1 064 054,79	260 368,17	-
Excédent/Déficit de fonctionnement	131 314,84	-721 701,55	-1 064 054,79	260 368,17	496 559,59	+90,7%

Il en ressort un **résultat net excédentaire de fonctionnement 2021** de +236 191,42 € témoignant d'une plus grande maîtrise des dépenses, et laissant présager d'une activité qui redémarre combinée à une amélioration des services rendus.

Le résultat cumulé s'élève à **+496 559,59 €**.

3. Les niveaux d'épargne

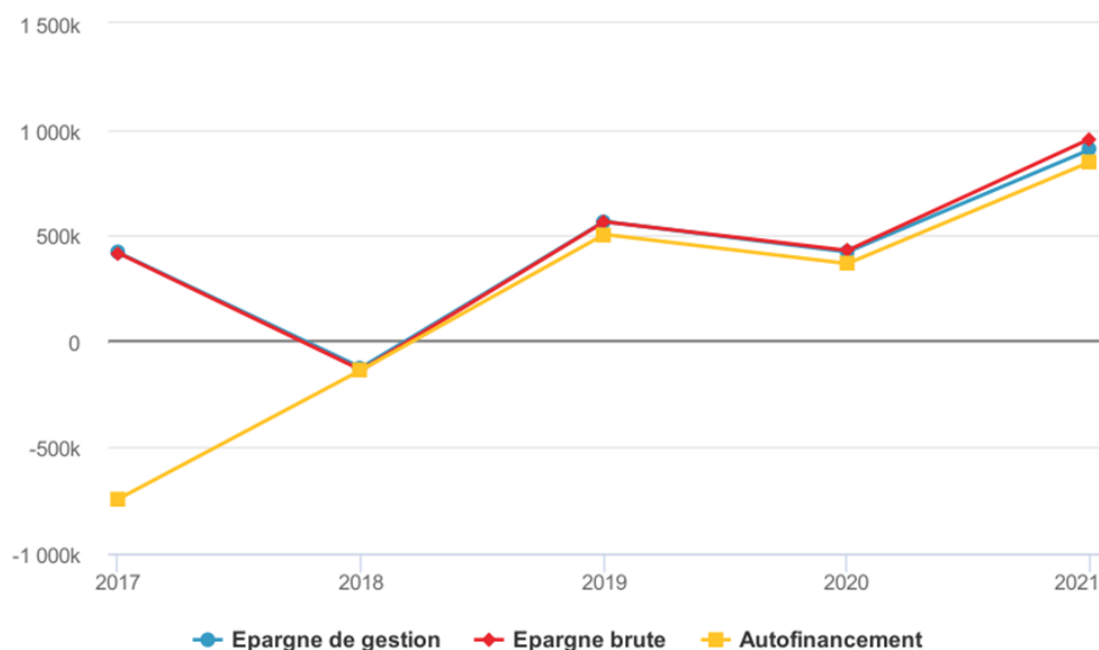
AR Prefecture					
Analyse	2017	2018	2019	2020	2021
Recettes de fonctionnement courant	5 526 489,06	6 350 732,63	6 411 042,96	6 602 528,77	7 410 788,34
Dépenses de fonctionnement courant	5 106 938,95	6 473 810,44	5 845 431,74	6 180 732,48	6 505 005,84
Epargne de gestion	419 550,13	-123 077,81	565 611,24	421 796,29	905 782,50
Résultats financiers	-30 486,18	-54 555,51	-56 995,12	-52 185,12	-44 728,20
Résultats exceptionnels	28 223,29	43 108,99	55 900,39	59 316,92	95 417,95
Epargne brute	417 287,24	-134 524,33	564 516,51	428 928,09	956 472,25
Remboursement courant du capital de la dette (hors RA)	1 160 470,95	0	59 820,81	61 615,44	109 623,90
Epargne Disponible (Autofinancement net)	-743 183,71	-134 524,33	504 695,70	367 312,65	846 848,35

L'épargne brute représente le solde de la section de fonctionnement, autrement dit la différence entre les recettes et les dépenses réelles de fonctionnement. Il s'agit du reliquat de ressources qui permet de financer la dette et les nouveaux investissements. Ainsi, sur le principe, le montant de l'épargne brute doit toujours être supérieur au montant du capital de la dette à rembourser sur l'année car une collectivité ne peut s'endetter pour rembourser ses dettes.

L'épargne nette correspond à l'épargne brute après remboursement de la dette : elle permet de financer de nouvelles dépenses d'équipement.

Ces deux soldes sont très importants : ils traduisent la bonne santé financière d'une collectivité, car plus leur montant progresse, plus la collectivité est en capacité de financer ses investissements sans recourir à l'emprunt.

Evolution des niveaux d'épargne



Les niveaux d'épargne en 2021 sont en constante augmentation depuis 2018 permettant ainsi d'assurer le remboursement le capital dû et de dégager de l'autofinancement afin de couvrir ses dépenses d'investissement sans avoir recours à l'emprunt.

AR Prefecture
Délibération n° 14-2022-29
Publié le 08/04/2022

II.II – LE COMPTE ADMINISTRATIF 2021 : SECTION D'INVESTISSEMENT

1. Les dépenses d'investissement 2021

	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021	EVOLUTION 2020-2021
Dépenses d'équipement brut	1 780 451,93	1 478 650,04	1 492 935,48	479 243,89	306 162,65	-36,1%
Dépenses financières d'investissement	59 057,50	765,29	1 096,23	20 683,74	1 101,40	-94,7%
Total des dépenses réelles d'investissement (hors annuité en capital)	1 839 509,43	1 479 415,33	1 494 031,71	499 927,63	307 264,05	-38,5%
Remboursement de capital	1 160 470,95	0,00	59 820,81	61 615,44	109 623,90	78%
Dépenses d'investissement, opérations d'ordre	0,00	0,00	1 310,77	2 014 763,00	22 160,00	-99,00%
Excédent capitalisé 1068	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Déficit d'investissement reporté	538 756,73	0,00	0,00	0,00	0,00	-
=== TOTAL DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT ===	3 538 737,11	1 479 415,33	1 555 163,29	2 576 306,07	439 047,95	-83%

Les dépenses d'équipement s'élèvent en 2021 à 439 k€. La diminution globale enregistrée entre 2020 et 2021 de -83% (représentant -2,1 M€) a pour origine la reprise de l'excédent d'investissement en section de fonctionnement pour un montant de 2 M€ en 2020.

Ces dépenses ont, en réalité, baissé de -23,8% entre 2020 et 2021, représentant une diminution des dépenses de -137 258€ (sans la prise en compte de la reprise de l'excédent d'investissement en 2020).

En effet, en 2021, les efforts se sont concentrés sur la section de fonctionnement (réorganisation des services, recrutements...) afin de mettre en œuvre des chantiers d'amélioration et permettre au SICTIAM de se recentrer sur son cœur de métier et apporter un service de qualité à ses adhérents.

Les dépenses d'investissement concernent :

- Les dépenses d'équipement brutes composées essentiellement :
 - Des acquisitions de logiciels (134.7 k€, « immobilisations incorporelles ») : il s'agit essentiellement de l'achat de logiciels métiers acquis pour le compte des adhérents, pour un montant total de 102.8 k€, de l'achat d'une solution de gestion des flottes mobiles des adhérents (23 k€), ainsi que des développements relatifs à la plateforme STELA, la solution de gestion électronique de courrier (7k€) et 1.9 k€ de licences serveur.
 - D'acquisition/renouvellement de matériel de bureau et informatique pour un montant de 22 582€ ainsi que 10 220€ d'acquisitions dédiées à la formation.
 - De l'achat de 6 véhicules neufs dont 3 véhicules électriques et 3 véhicules hybrides, pour un montant total de 137 k€.
- Les dépenses financières sont composées du dépôt de garantie versé annuellement au Syndic pour un montant de 1 101 €.

AR Prefecture

- Le remboursement du capital s'élève à 109 623,90 € en 2021 et enregistre une augmentation de +78% en raison du démarrage du remboursement du capital de l'emprunt contracté auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations.

Historique du remboursement de la dette du budget principal

Ex.	Encours début	Tirage	Annuité	Intérêts	Taux act.	Amort.	Solde
2017	0,00	2 651 523,83	3 538,40	0,00	0,00%	0,00	3 538,40
2018	2 651 523,83	1 348 476,17	16 708,15	16 708,15	1,87%	0,00	16 708,15
2019	4 000 000,00	0,00	121 001,00	61 180,19	1,55%	59 820,81	121 001,00
2020	3 940 179,19	0,00	118 022,62	56 407,18	1,56%	61 615,44	118 022,62
2021	3 878 563,75	0,00	161 558,56	51 934,66	1,58%	109 623,90	161 558,56

- ✓ Les opérations d'ordre concernent l'amortissement des subventions reçues (22 160 € contre 14 763 € en 2020).

Les dépenses d'investissement réalisées en 2021 s'élèvent à **439 047,95€**.

2. Les recettes d'investissement 2021

	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021	EVOLUTION 2020-2021
Dotations et subventions	186 900,70	374 587,67	199 916,00	377 467,40	78 615,00	-79,1%
Réduction réelle des dépenses d'investissement	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Autres recettes réelles d'investissement	240 893,69	53 595,58	18 264,95	18 264,95	0,00	-
Total des recettes réelles d'investissement hors emprunt	427 794,39	428 183,25	218 180,95	395 732,35	78 615,00	-80,1%
Recettes liée à l'emprunt	2 654 000,00	1 346 000,00	0,00	0,00	0,00	-
Recettes d'investissement, opérations d'ordre	621 609,37	1 687 092,06	914 013,85	1 125 684,80	755 210,83	-33%
Excédent d'investissement reporté	0,00	703 423,38	2 685 283,36	2 262 314,87	1 207 425,95	-46,6%
Excédent capitalisé 1068	538 756,73	0,00	0,00	0,00	0,00	-
=== TOTAL DES RECETTES D'INVESTISSEMENT ===	4 242 160,49	4 164 698,69	3 817 478,16	3 783 732,02	2 041 251,78	-46%

Les recettes d'investissement accusent une baisse globale de -46% (-1,7 M€) entre 2020 et 2021 en raison :

- AR Prefecture
Publié le 08/04/2022
- D'un écart d'excédent d'investissement reporté de plus de 1 million entre 2020 et 2021
 - De la baisse des dotations et subventions d'investissement (-79%) provenant d'une part du versement moins élevé en 2021 du montant 2021 CTVA induit par une diminution des investissements en 2020, par ailleurs, aucune subvention n'a été perçue en 2021.
 - De la diminution des « opérations d'ordre » réalisées sur l'exercice 2021 (-33%, -370.5k€). Celles-ci concernent les dotations aux amortissements, moins élevées entre 2020 et 2021 (-33,6%, soit -376.8 k€), en raison de la révision des durées d'amortissements dès 2021 (selon la délibération du Comité Syndical du 17/12/2020), ainsi que les cessions. 5 véhicules ont été cédés en 2021, pour un montant total de 12.7 k€ (contre 6.4 k€ en 2020).

Ainsi, le total des recettes d'investissement réalisées en 2021, dont le montant s'élève **2 041 251,78 €** a permis de financer l'ensemble des dépenses d'investissement réalisées en 2021.

RESULTAT D'INVESTISSEMENT

	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021	EVOLUTION 2020-2021
=== TOTAL DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT ===	3 538 737,11	1 479 415,33	1 555 163,29	2 576 306,07	439 047,95	-83%
=== TOTAL DES RECETTES D'INVESTISSEMENT ===	4 242 160,49	4 164 698,69	3 817 478,16	3 783 732,02	2 041 251,78	-46%
Résultat de l'exercice	1 242 180,11	1 981 859,98	-422 968,49	-1 054 888,92	394 777,88	
Excédent d'investissement reporté	-538 756,73	703 423,38	2 685 283,36	2 262 314,87	1 207 425,95	-46,6%
Excédent d'investissement	703 423,38	2 685 283,36	2 262 314,87	1 207 425,95	1 602 203,83	+32,7%

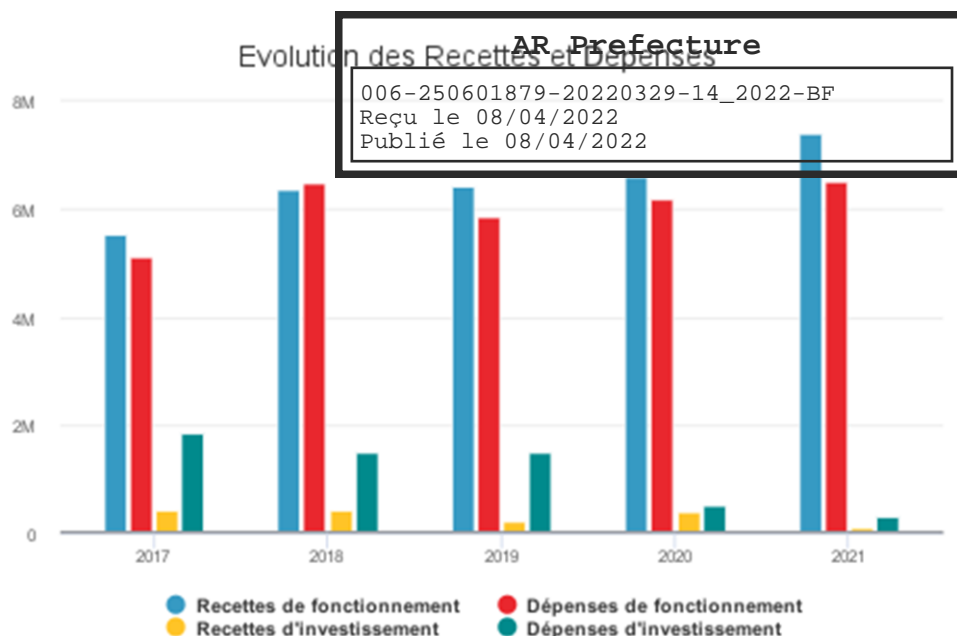
Le résultat net d'investissement est excédentaire après 2 années consécutives de déficit net, et s'élève à +394 777,88 €.

Ce résultat ajouté à l'excédent d'investissement reporté N-1 permet d'atteindre :

- Un excédent prévisionnel d'investissement 2021 cumulé de 1 602 203,83 €
- Les restes à réaliser s'élèvent à 91 650 €.

Conduisant à un **excédent d'investissement 2021 de 1 510 553,83 € (avec RAR)**

Evolution des recettes et des dépenses entre 2017 et 2021



NB : Le graphique ci-dessus présente l'évolution des recettes et dépenses de fonctionnement courant ainsi que des recettes et dépenses réelles d'investissement.

3. L'endettement du SICTIAM

- Historique**

Un emprunt de 32 308 000 € a été contracté en 2017, auprès de la Caisse d'Épargne et de la Caisse des Dépôts et Consignation dont 4 000 000 € ont été affectés au budget principal en vue de financer les différents projets de construction et déploiement de la Plateforme Pédagogique (Sainte Tulle), de développement de la plateforme numérique, de la GRC (gestion de la relation citoyen), de l'infrastructure... Le solde était affecté au financement du déploiement du réseau d'initiative publique et intégré dans le budget annexe du SICTIAM.

En décembre 2021, un emprunt de 9 000 000 € a été contracté auprès du Crédit Agricole, s'inscrivant dans une seconde phase de financement des travaux liés au RIP (Réseau d'initiative Publique).

- Encours de la dette consolidée**

L'encours total de la dette, arrêté au 31/12/2021, s'établit à plus de 39.6 M€, au 31/12/2021, tous budgets confondus.

Caractéristiques de la dette au 31/12/2021		AR Prefecture	
Encours	39 612 340,00	006-250601879-20220329-14_2022-BF	Reçu le 08/04/2022
Taux actuariel *	1,60%	Publié le 08/04/2022	Nombre d'emprunts * 4
			Taux moyen de l'exercice 1,27%

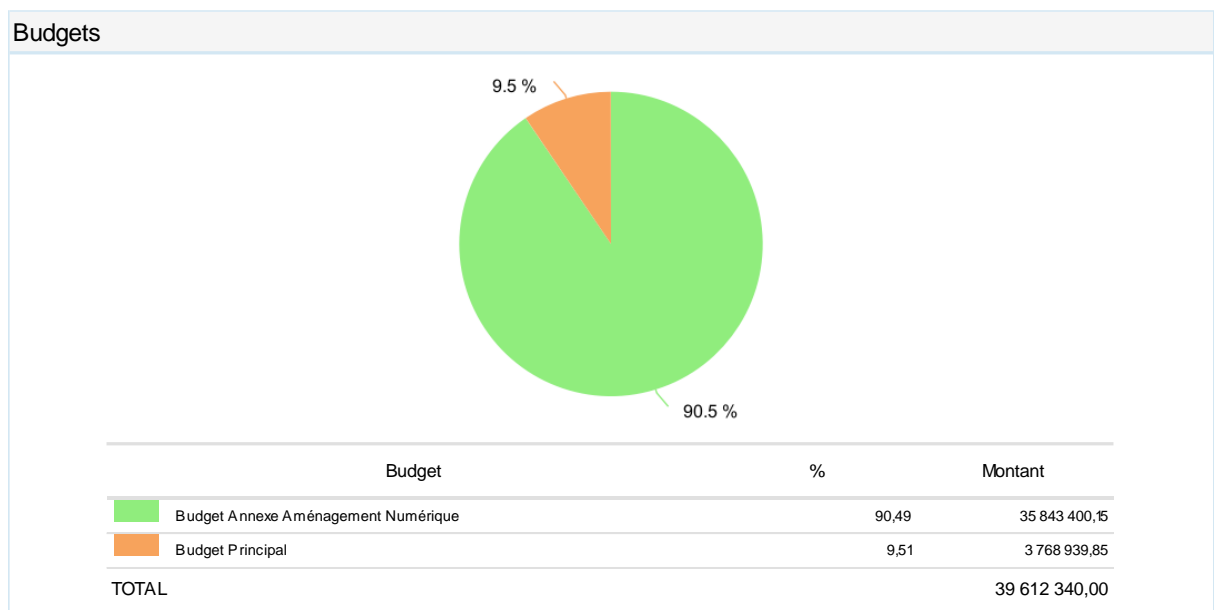
* tirages futurs compris

Charges financières en 2021			
Annuité	1 454 224,27	Amortissement	1 006 383,41
Remboursement anticipé avec flux	0,00	Remboursement anticipé sans flux	0,00
Intérêts emprunts	438 840,86	ICNE	173 935,94

- **Affectation de la dette par budget (au 31/12/2021)**

L'encours de la dette se décompose sur 2 budgets :

- Le budget annexe « Aménagement Numérique » qui représente 90,5% de l'encours au 31/12/2021.
- Le budget principal du SICTIAM qui représente 9,5%



- **Synthèse de la dette du budget principal**

- Les caractéristiques générales de la dette du budget principal au 31 décembre 2021

Caractéristiques de la dette au 31/12/2021		AR Prefecture	
Encours	3 768 939,85	006-250601879-20220329-14_2022-BF	Reçu le 08/04/2022
Taux actuariel *	1,58%	Nombre d'emprunts *	2
		Publié le 08/04/2022	Taux moyen de l'exercice 1,17%

* tirages futurs compris

Charges financières en 2021			
Annuité	161 558,56	Amortissement	109 623,90
Remboursement anticipé avec flux	0,00	Remboursement anticipé sans flux	0,00
Intérêts emprunts	51 934,66	ICNE	26 617,89

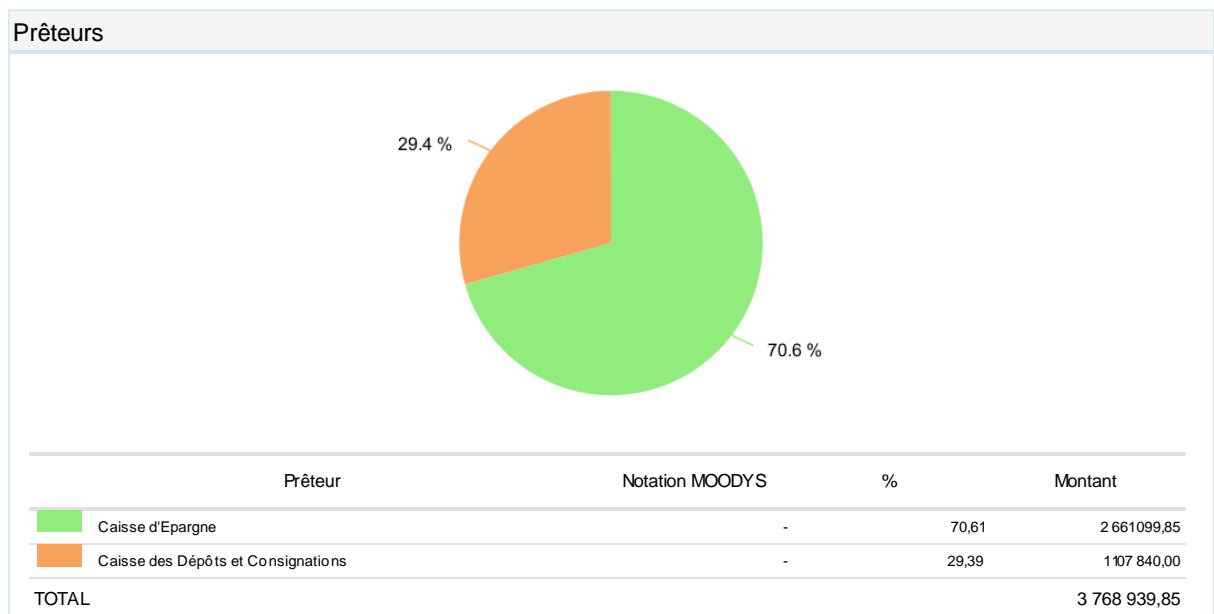
L'encours de la dette s'établit, au 31/12/2021, à 3 768 939,85 €.

- La répartition de l'encours par prêteurs

Le SICTIAM travaille avec les principaux acteurs du secteur du financement local :

- La Caisse des dépôts et Consignations à hauteur de 70.6%
- La caisse d'Epargne à hauteur de 29.4%

Répartition de l'encours de la dette par prêteur au 31/12/2021



Réf. interne	PRETEUR	DUREE INITIAL E	INDEX DE TAUX	TAUX ACTUARIEL (%)	DATE 1ERE ECHEANCE INTERETS	DATE DERNIERE ECHEANCE	DUREE RESIDUELLE	MONTANT INITIAL	DETTE EN CAPITAL AU 31/12/N	INTERETS	CAPITAL	ANNUITE	ICNE
A1018000	Caisse d'Epargne	30 ans	LIVRETA	1,42	25/01/2019	25/01/2048	26 ans	2 846 000,00	2 661 099,85	34 624,66	63 463,90	98 088,56	25 206,53
CDC01	Caisse des Dépôts et Consig	25 ans	LIVRETA	1,54	01/12/2021	01/12/2045	ns, 11 mois	1 154 000,00	1 107 840,00	17 310,00	46 160,00	63 470,00	1 411,36
TOTAL: Budget Principal								4 000 000,00	3 768 939,85	51 934,66	109 623,90	161 558,56	26 617,89

TOTAL GENERAL								4 000 000,00	3 768 939,85	51 934,66	109 623,90	161 558,56	26 617,89
----------------------	--	--	--	--	--	--	--	---------------------	---------------------	------------------	-------------------	-------------------	------------------

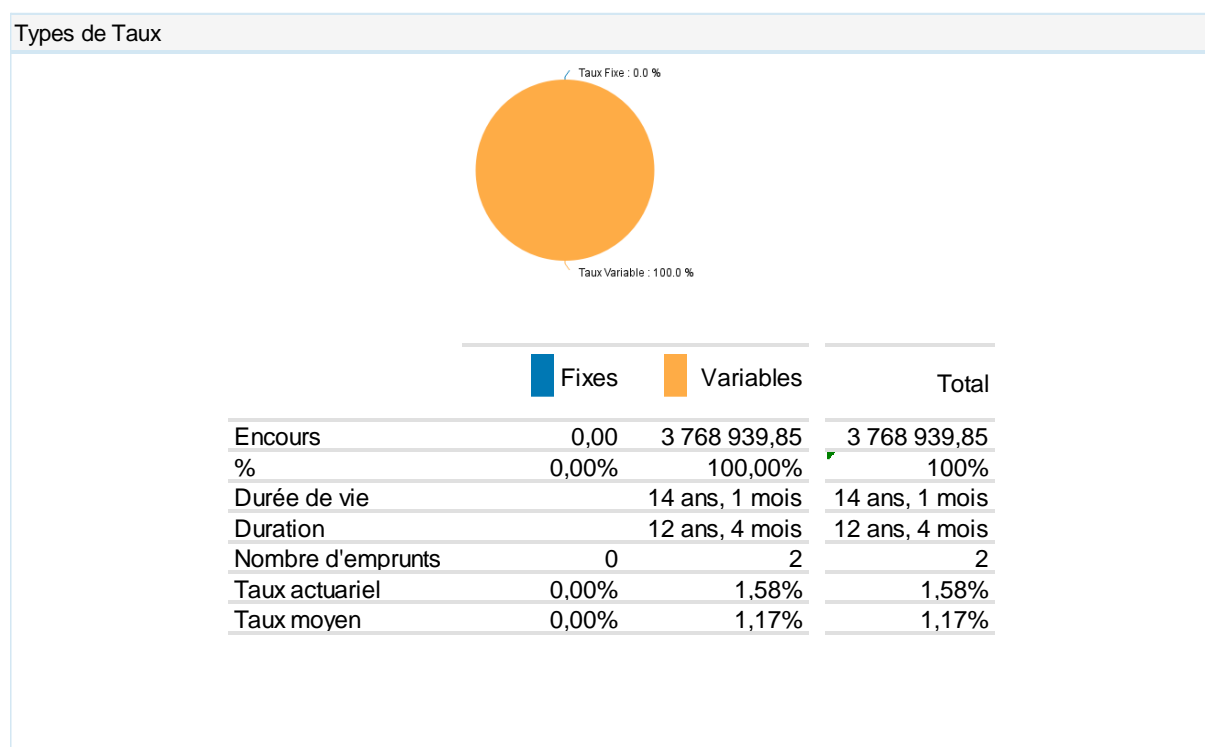
AR Prefecture

006-250601879-20220329-14_2022-BF
Publié le 08/04/2022
Publié le 08/04/2022

- La structure de la dette au 31/12/2021

Nature (Pour chaque ligne, indiquer le numéro de contrat)	Emprunts et dettes à l'origine du contrat									
	Organisme prêteur ou chef de file	Date de signature	Date d'émission ou date de mobilisatio n (1)	Date du premier rembourse ment	Nominal (2)	Type de taux d'intér êt (3)	Index (4)	Taux initial		Devise
								Niveau de Taux (5)	Taux actuari el	
164 Emprunts auprès des établissements					4 000 000,00					
1641 Emprunts en euros (total)					4 000 000,00					
A1018000 (A1018000)	Caisse d'Epargne	19/10/2017	24/10/2017	25/01/2019	2 846 000,00	V	LIVR ETA	1,250	1,275	EURO
5195984 (CDC01)	Caisse des Dépôts et Consignation	20/10/2017	01/12/2017	01/12/2021	1 154 000,00	V	LIVR ETA	1,750	1,543	EURO

Répartition de l'encours de dette au 31/12/2021 par index



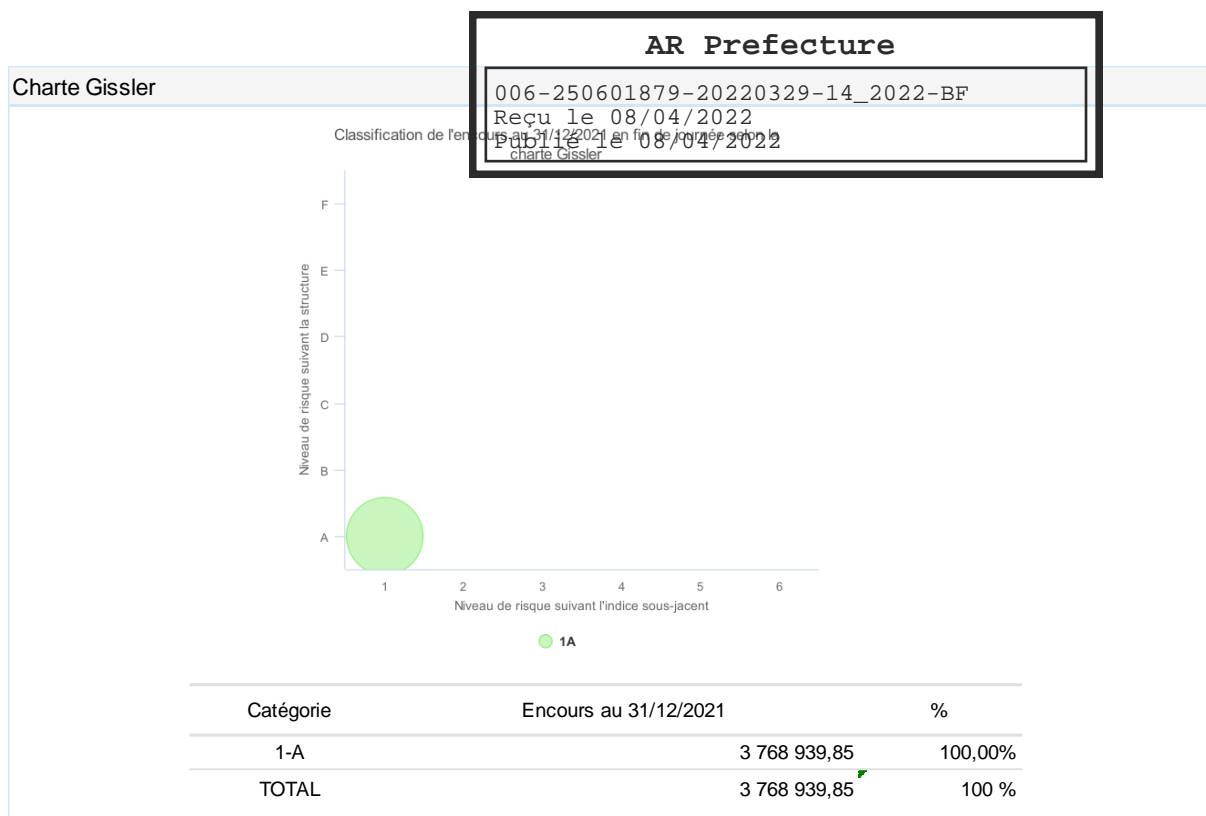
Le taux moyen de la dette au 31/12/2021 est de 1,17%

Le taux actuariel est de 1,58%.

Le taux moyen représente le coût de la dette sur une année alors que le taux actuariel, le coût jusqu'à extinction des prêts.

100 % des encours sont en taux variable indexés sur Livret A (à très faible fluctuation).

La totalité de l'encours de la dette du SICTIAM est classée 1A selon la charte de Gissler (1), soit le degré le plus sécurisé.



L'encours de la dette est donc relativement peu risqué. Autrement dit, le risque de variation de la charge d'intérêt de la dette directe est uniquement lié aux variations de marchés des indices monétaires en France.

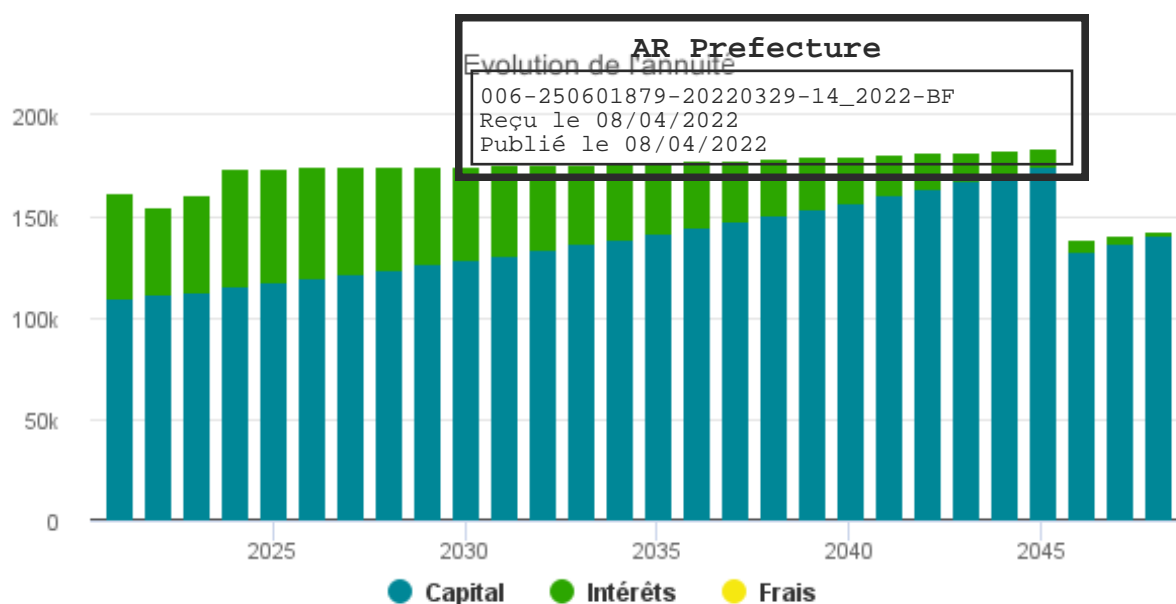
Il n'y a donc aucun produit à risque sur le Syndicat. Cette gestion raisonnée a été menée tout en conservant une performance financière tout à fait acceptable, le taux d'intérêt moyen étant à fin 2021 à 1,17 %.

(1) La charte Gissler est une charte de bonne conduite signée fin 2009 et destinée à régir les rapports mutuels entre collectivités territoriales et établissements bancaires. Dans ce cadre, une classification des produits a été définie. La classification retient deux dimensions :

- Le risque associé à l'indice ou les indices sous-jacents (classement 1 à 5) : les indices de la zone euro comme l'Euribor sont considérés de risque minimum (risque 1) alors que les indices hors zone euro comme le Libor (taux du marché interbancaire de Londres) sont classés risque 4.
- Le risque de structure allant de A à E : les prêts à taux fixe ou à taux variables sont classés risque A. Les prêts structurés assortis d'une barrière sont classés B.

- L'extinction de la dette (au 31/12/2021)

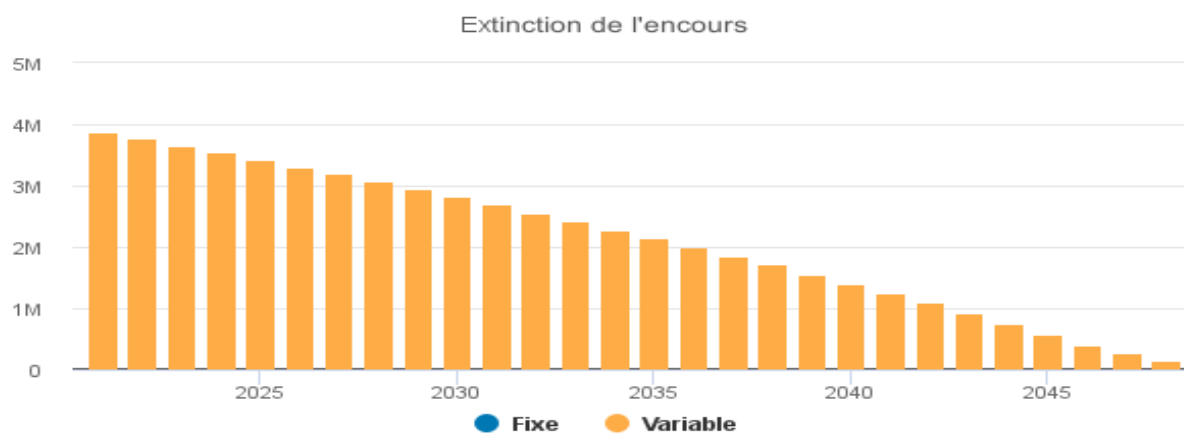
Extinction de la dette par année



La dette s'étend jusqu'en 2048 avec une durée de vie moyenne de 14 ans et 1 mois

La durée de vie résiduelle moyenne de la dette du budget principal est de 25 ans et 5 mois. L'emprunt ayant la maturité la plus longue est l'emprunt de la Caisse d'Epargne.

En 2036, l'encours de la dette sera diminué de moitié par rapport à l'encours initial (4 M€) ; il sera inférieur à 1 M° € en 2043 (soit 1/4 de l'emprunt initial).



L'encours à taux variable représente 100% de la dette affectée au budget principal. Il est composé uniquement de contrats indexés sur le livret A.

L'encours à taux variable est le plus performant. Il permet d'optimiser la charge d'intérêts avec un taux moyen à 1,17%.

- La capacité de désendettement du SICTIAM (encours de dette/épargne brute)

Elle définit la capacité de la structure à dégager un autofinancement suffisant pour rembourser sa dette. Elle est exprimée en années et s'élève fin 2021 à environ 4 ans.



Dette au 31 12	2 651 523,83	4 000 000,00	AR Prefecture	563,75	3 768 939,85
Capacité de désendetttement	6,35	006-250601879-20220329-14_2022-BF	Reçu le 08/04/2022	9,04	3,94
		Publié le 08/04/2022			

L'objectif fixé en 2021 était de diminuer la capacité de désendetttement. En effet, une capacité de désendetttement inférieure à 7 ans est considérée comme raisonnable. Elle s'élève à 3,94 au 31/12/2021, l'objectif est atteint.

4. Les principaux ratios

Analyse	Ratio national	2017	2018	2019	2020	2021
Charges de gestion générale / dépenses réelles de fonctionnement	,	35	44	40	38	32
Dépenses de personnel / Dépenses réelles de fonctionnement	56,6	63	55	58	60	63
Impôts et taxes / recettes réelles de fonctionnement	,	30	25	24	24	21
Dotations, participations / recettes réelles de fonctionnement	,	23	20	20	22	20
Taux équipement brut : Dépenses équipement brut / recettes réelles de fonctionnement	24,7	32	23	23	7	4
Ventes de produits, prestations de services, marchandises / recettes réelles de fonctionnement	,	11	16	50	48	51
Dotations et subventions d'investissement / dépenses d'équipement brut	,	10	25	13	79	26

5. Le compte administratif consolidé (budget principal-budget annexe « Aménagement Numérique »

- La section de fonctionnement :

Analyse	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Charges à caractère général	1 602 703,07	2 152 481,04	2 825 549,15	4 009 653,40	3 551 825,62	3 122 230,64	3 023 717,47
Charges de personnel	2 558 482,75	2 884 335,49	3 253 463,18	3 572 729,39	3 420 067,76	4 519 327,90	5 024 095,34
Atténuations de produits	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Autres charges de gestion courante	376 520,82	22 180,06	33 326,50	30 047,99	29 552,53	57 309,10	211 302,91
Autres dépenses	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	554 592,70
Total des dépenses de gestion courante	4 537 706,64	5 058 996,59	6 112 338,83	7 612 430,78	7 001 445,91	7 698 867,54	8 813 708,42
Charges financières	36 409,46	33 505,05	49 931,86	305 476,96	441 069,69	441 919,53	408 553,46
Charges exceptionnelles (Hors cessions d'immo.)	38 379,09	25 927,10	31 105,53	761 476,42	57 153,38	150 265,44	68 642,72
Total des dépenses réelles de fonctionnement	4 612 495,19	5 118 428,74	6 193 376,22	8 679 384,16	7 499 668,98	8 291 052,51	9 290 904,60
Dépenses de fonctionnement, opérations d'ordre	452 133,28	444 431,91	643 302,25	1 804 442,94	1 008 597,74	1 217 167,30	970 400,64
Déficit de fonctionnement reporté	0,00	0,00	0,00	0,00	721 701,55	1 064 054,79	0,00
=== TOTAL DES DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT ===	5 064 628,47	5 562 860,65	6 836 678,47	10 483 827,10	9 229 968,27	10 572 274,60	10 261 305,24
Impôts et taxes	1 617 948,78	1 745 998,38	1 697 521,00	1 607 448,00	1 563 444,00	1 584 123,00	1 568 755,00
Dotations et subventions	2 324 276,35	2 478 141,53	1 933 410,65	1 917 479,58	1 973 443,24	2 120 763,00	2 146 281,38
Autres produits courants stricts	1 177 530,61	2 263 234,10	3 342 271,32	5 121 356,13	4 447 980,00	4 690 348,58	6 343 708,48
Atténuations de charges	53 859,16	36 804,97	14 517,30	7 826,14	10 654,79	9 503,54	17 118,15
Total des recettes de gestion courante	5 173 614,90	6 524 178,98	6 987 720,27	8 654 109,85	7 995 522,03	8 404 738,12	10 075 863,01
Produits financiers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Produits exceptionnels (Hors cessions d'immobilisations)	18 600,00	62 747,06	59 371,67	57 243,32	88 477,66	126 632,00	2 591 729,76
Total des recettes réelles de fonctionnement	5 192 214,90	6 586 926,04	7 047 091,94	8 711 353,17	8 083 999,69	8 531 370,12	12 667 592,77
Recettes de fonctionnement, opérations d'ordre	0,00	0,00	0,00	876,00	1 310,77	2 014 763,00	24 332,00
Produits des cessions d'immobilisations	18 399,99	14 000,00	50 050,00	986 250,00	5 833,33	6 416,67	12 770,00
Excédent de fonctionnement reporté	431 983,85	577 970,27	1 077 278,93	1 337 742,40	1 274 096,02	1 199 326,33	1 179 601,52
=== TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT ===	5 642 598,74	7 178 896,31	8 174 420,87	11 036 221,57	9 365 239,81	11 751 876,12	13 884 296,29
Excédent ou déficit de fonctionnement	577 970,27	1 616 035,66	1 337 742,40	552 394,47	135 271,54	1 179 601,52	3 622 991,05

- La section d'investissement :

Analyse	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Dépenses d'équipement brut	1 462 849,67	3 164 795,01	12 974 395,57	24 099 279,69	16 798 495,23	7 065 012,08	11 846 926,71
Dépenses financières d'investissement	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total des dépenses réelles d'investissement (hors annuité en capital)	1 462 849,67	3 164 795,01	12 974 395,57	24 099 279,69	16 798 495,23	7 065 012,08	11 846 926,71
Remboursement de capital	271 247,92	303 905,90	1 160 470,95	0,00	339 545,12	349 731,47	1 010 342,06
Dépenses d'investissement, opérations d'ordre	0,00	0,00	0,00	876,00	1 310,77	5 310 813,59	765 091,30
Excédent capitalisé 1068	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Déficit d'investissement reporté	265 204,05	0,00	538 756,73	0,00	0,00	0,00	0,00
=== TOTAL DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT ===	1 999 301,64	3 468 700,91	14 732 680,75	24 100 920,98	37 577 595,35	12 764 340,88	13 857 561,47
Dotations et subventions	3 367 075,14	5 902 687,00	5 225 077,88	6 671 702,35	31 482 176,62	9 485 684,40	8 665 818,86
Réduction réelle des dépenses d'investissement	126 833,27	0,00	0,00	657 115,00	412 854,64	261 838,93	106 649,00
Autres recettes réelles d'investissement	141 898,33	175 916,54	240 893,69	53 595,58	18 264,95	18 264,95	0,00
Total des recettes réelles d'investissement hors emprunt	3 635 806,74	6 078 603,54	5 465 971,57	7 382 412,93	31 913 296,21	9 765 788,28	8 772 467,86
Recettes liées à l'emprunt	500 000,00	0,00	12 657 958,65	12 654 000,00	7 000 000,00	0,00	9 000 000,00
Recettes d'investissement, opérations d'ordre	452 133,28	444 431,91	643 302,25	1 804 442,94	1 008 597,74	4 513 217,89	1 711 159,94
Excédent d'investissement reporté	0,00	2 853 842,43	6 446 933,70	11 020 242,15	8 760 177,04	11 104 475,64	12 619 140,93
Excédent capitalisé 1068	265 204,05	0,00	538 756,73	0,00	0,00	0,00	0,00
=== TOTAL DES RECETTES D'INVESTISSEMENT ===	4 853 144,07	9 376 877,88	25 752 922,90	32 861 098,02	48 682 070,99	25 383 481,81	32 102 768,73
Excédent ou déficit d'investissement	2 853 842,43	5 908 176,97	11 020 242,15	8 760 177,04	11 104 475,64	12 619 140,93	18 245 207,26
Résultat de l'exercice N au 31/12	3 431 812,70	7 524 212,63	12 357 984,55	9 312 571,51	11 239 747,18	13 798 742,45	21 868 198,31

Le compte administratif 2021 consolidé présente :

- un résultat de fonctionnement cumulé de : **+ 3 622 991,05 €**
- un résultat d'investissement cumulé de : **+ 18 245 207,26 €**

Conduisant à un résultat global excédentaire de **+ 21 868 198,33€**