ANALYSE RÉTROSPECTIVE CA 2023 ET DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES 2024

CONSEIL MUNICIPAL DU 13 FÉVRIER 2024

SOMMAIRE

- **La situation financière de la Ville : CA 2023**
  - **Éléments synthétiques d'analyse rétrospective 2018 – 2023 et focus sur le CA 2023**
  - **Présentation des ratios d'analyse financiers 2018 – 2023**
  - **Focus sur les comptes administratifs 2023 – budgets annexes**

DOB 2024

- **Les objectifs du débat d'orientations budgétaires**
- **Le contexte économique externe**
- **Les principales mesures relatives aux Collectivités locales dans la Loi de Finances 2024**
- **Scénario 2024 projeté**
- **Focus sur la projection 2024 des budgets annexes**
- **Les orientations du Plan-pluriannuel 2024-2026**

LA SITUATION FINANCIÈRE CA 2023

ÉLÉMENTS SYNTHÉTIQUES D'ANALYSE RÉTROSPECTIVE 2018 – 2023 ET FOCUS SUR LE CA 2023

1.1 - LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

LES DÉPENSES ET RECETTES DE FONCTIONNEMENT

Sens	Chapitre	2018	2019	*Evo 19/18*	2020	*Evo 20/19*	2021	*Evo 21/20*	2022	*Evo 22/21*	2023	*Evo 23/22*	*Evo 23/18*	*Evo lissée 5 ans*
Dépenses	Total	3 261 394 €	3 358 859 €	2,99%	3 166 196 €	-5,74%	3 329 367 €	5,15%	3 598 254 €	8,08%	3 969 580 €	10,32%	*21,71%*	*4,34%*
Recettes	Total	4 238 938 €	4 236 178 €	-0,07%	4 102 738 €	-3,15%	4 259 669 €	3,83%	4 508 422 €	5,84%	5 081 450 €	12,71%	*19,88%*	*3,98%*

<u>Dépenses</u> : une évolution moyenne annuelle de +2,6% jusqu'en 2021, qui du fait d'une accélération entre 2021-2022 (+8%) puis 2022-2023 (+10%), passe à +4,3% en moyenne sur la période des 5 ans

<u>Recettes</u> : une évolution moyenne annuelle inférieure de 1% à l'évolution des dépenses jusqu'en 2021 avec un effet de ciseau négatif entrainant une contraction de l'épargne brute. Dynamique inversée sur 2022-2023 (+5% puis +12%), avec une moyenne qui passe à +3,9% sur la période des 5 ans. Trajectoire liée à la DSR (conjoncturel, structurel ?)

- **Synthèse des chapitres de Fonctionnement Dépenses (votés BP 2023 et réalisés 2023)**

...	..	Chapitre	Compte	Total Prévu	Réalisé	%(R...	Disponible...
D				5 115 730,00 €	4 267 801,13 €		847 928,87 €
	F			5 115 730,00 €	4 267 801,13 €		847 928,87 €
		011 - Charges à caractère général		1 206 687,00 €	1 137 679,64 €		69 007,36 €
		012 - Charges de personnel et frais assimilés		2 401 372,00 €	2 396 114,56 €		5 257,44 €
		014 - Atténuations de produits		6 900,00 €	6 043,00 €		857,00 €
		023 - Virement à la section d'investissement		748 052,00 €	0,00 €		748 052,00 €
		042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections		315 000,00 €	292 326,75 €		22 673,25 €
		65 - Autres charges de gestion courante		423 921,00 €	421 859,73 €		2 061,27 €
		66 - Charges financières		13 798,00 €	13 777,45 €		20,55 €
Total				5 115 730,00 €	4 267 801,13 €		847 928,87 €

- **DEPENSES – Focus CA par chapitre**

  - **Chapitre 011 charges générales : +16,52% de 2022 à 2023 (+ 161 294€) prévu +9% au DOB 2023**

Compte	CA 2022	CA 2023		
6042 - Achats de prestations de services (sauf terrains à aménager)	180 428,72 €	214 492,08 €	34 063,36 €	Révision trimestrielle des tarifs par Restoria et par API en septembre
60612 - Fournitures non stockables - Energie - Electricité	79 017,01 €	109 376,01 €	30 359,00 €	Augmentation prévue par TE44 + 53 % au BP - % réalisé + 59 %
60621 - Fournitures non stockées - Combustibles	56 212,83 €	85 554,28 €	29 341,45 €	Augmentation prévue par TE44 + 70 % au BP - % réallisé + 53 %
60632 - Fournitures non stockées - Fournitures de petit équipement	42 614,12 €	53 662,48 €	11 048,36 €	Matériel électrique + 3300€, pièces matériels voirie + 2 690€, matériel pour fresque école : 1 900€, peinture pour locatif +1 000€, bois pour bardage Haras + 1250€
60633 - Fournitures non stockées - Fournitures de voirie	8 491,56 €	13 411,22 €	4 919,66 €	+ de matériaux pour chemins communaux
61521 - Entretien et réparations sur terrains	25 200,86 €	34 412,40 €	9 211,54 €	Evacuation des déchets ultimes, décets verts chez Brangeon, remplacement arbres partiellement budgétisés
615221 - Entretien et réparations sur bâtiments publics	13 619,58 €	40 939,11 €	27 319,53 €	Nombreuse réparations chaudières, Dépannage SSI au multi accueil et Ecole Tanvet, Réparation de toitures, fuite, étanchéité et démoussage
61551 - Entretien et réparations sur matériel roulant	13 184,23 €	27 437,58 €	14 253,35 €	Remplacement embrayage sur tracteur, réparation faucheuse Khun, entretien tracto pelle
6288 - Autres services extérieurs	52 909,66 €	38 563,39 €	- 14 346,27 €	Non utilisation des crédits par les services pour les activités (Semaine parentalité)
TOTAL CHAPITRE	**976 533,28 €**	**1 137 827,64 €**	**161 294,36 €**	

❖Chapitre 012 charges de personnel : +8,5% de 2023 à 2022 (+188500€) = prévision DOB 2023

L'impact des mesures de revalorisations salariales des personnels (revalorisation du point d'indice et revalorisation C en lien avec le SMIC
L'impact de postes sur année pleine (DST, Directeur enfance jeunesse) et le tuilage sur poste de DGS
Toutefois des dépenses du CHAP12 par habitant qui restent inférieures à celles des Communes de même strate de niveau national en 2020 (493€/HAB pour Mésanger en 2023 contre 570€/HAB au niveau national)

❖Chapitre 65 autres charges de gestion courante : +4,5% de 2023 à 2022 (+19 155€) prévu +1,5% DOB2023

Des rattachements de charges de 2022 ARPEGE et ASYS (logiciels), subventions OGEC et subvention exceptionnelle pour la fresque TANVET

❖Chapitre 66 charges financières : - 8% de 2022 à 2023

Un endettement maitrisé sur taux fixe.
Pas de nouvel emprunt contracté en 2023.

- **Synthèse des chapitres de Fonctionnement Recettes (votés BP 2023 et réalisés 2023)**

...	S...	Chapitre	Compte	Total Prévu	Réalisé	%(R...	Disponible...
R				5 115 730,00 €	5 392 368,82 €		-276 638,82 €
	F			5 115 730,00 €	5 392 368,82 €		-276 638,82 €
		002 - Résultat de fonctionnement reporté		296 050,11 €	296 050,11 €		0,00 €
		013 - Atténuations de charges		22 000,00 €	41 625,82 €		-19 625,82 €
		042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections		17 000,00 €	14 868,58 €		2 131,42 €
		70 - Produits des services, du domaine et ventes diverses		696 150,89 €	714 368,68 €		-18 217,79 €
		73 - Impôts et taxes		469 309,00 €	473 718,00 €		-4 409,00 €
		731 - Fiscalité locale		1 905 780,00 €	1 929 026,00 €		-23 246,00 €
		74 - Dotations et participations		1 573 185,00 €	1 771 805,30 €		-198 620,30 €
		75 - Autres produits de gestion courante		136 255,00 €	150 906,33 €		-14 651,33 €
Total							
Total				5 115 730,00 €	5 392 368,82 €		-276 638,82 €

RECETTES : focus sur le CA 2023 par chapitre

- **Chapitre 013 atténuation des charges : +6,18% de 2022 à 2023 (+2500€) prévu -43% au DOB2023 (forfait)**

Remboursement des arrêts maladie, niveau quasi identique à 2022

- **Chapitre 70 produits des services : +9,6% de 2022 à 2023 (+62 500€) prévu +7,5% au DOB2023**

Impact de la réévaluation des tarifs des services Enfance (ALSH et restauration scolaire en septembre 2023) +16000€

Concessions dans les cimetières +4000€, occupation du domaine public +5000€, billetterie culture +2500€

- **Chapitre 73 impôts et taxes : +10% de 2022 à 2023 (+220 000€) prévu +8% au DOB2023**

L'impact de la hausse des taux (bases +5,8% et taux +7%) (+1% = 15 000€) et de la revalorisation des bases de l'Etat de +3,4%.

Des bases d'imposition peu dynamiques qui freinent la progression de nos recettes fiscales.

Stabilité des dotations COMPA (AC / DSC / FPIC)

- **Chapitre 74 dotations et participations : +18% (+274 000€) prévu +15% au DOB2023**

DSR cible pour 225 000€ Autres dotations de l'Etat (DGF / DSR / DNP) stables ainsi que taxes aux droits de mutations.

Progression des dotations CAF (CEJ / PSO) +18 000€ . FCTVA en baisse -6000€

- **Chapitre 75 autre produit de gestion courante : +10% (+13 000€)**

Revenus des immeubles +15000€ mais pas de cessions de parcelles en 2023 (-3000€)

LA SYNTHÈSE

ANALYSE COMPARATIVE DE L'ÉVOLUTION DE LA PART DES GRANDES MASSES 2018 – 2023

Sens	Chapitre	2018	%	2019	%	2020	%	2021	%	2022	%	2023	%
Dépenses	Chap 011	864 622 €	27%	893 347 €	27%	813 819 €	26%	878 496 €	26%	976 533 €	27%	1 137 828 €	29%
Dépenses	Chap 012	1 877 411 €	58%	1 957 577 €	58%	1 935 986 €	61%	2 048 318 €	62%	2 202 872 €	61%	2 396 115 €	60%
Dépenses	Chap 65	416 111 €	13%	404 723 €	12%	395 262 €	12%	386 092 €	12%	403 767 €	11%	421 860 €	11%
Dépenses	Chap 66	103 250 €	3%	103 212 €	3%	21 129 €	1%	16 461 €	0%	15 082 €	0%	13 777 €	0%
	Total	3 261 394 €		3 358 859 €		3 166 196 €		3 329 367 €		3 598 254 €		3 969 580 €	
Recettes	Chap 013	133 588 €	3%	84 288 €	2%	47 876 €	1%	81 190 €	2%	39 204 €	1%	41 626 €	1%
Recettes	Chap 70	577 877 €	14%	603 806 €	14%	416 589 €	10%	564 540 €	13%	651 851 €	14%	714 369 €	14%
Recettes	Chap 73	1 989 694 €	47%	2 111 917 €	50%	2 172 623 €	53%	2 092 522 €	49%	2 182 673 €	48%	2 402 744 €	47%
Recettes	Chap 74	1 377 960 €	33%	1 283 700 €	30%	1 344 461 €	33%	1 397 380 €	33%	1 497 595 €	33%	1 771 805 €	35%
Recettes	Chap 75	159 819 €	4%	152 467 €	4%	121 189 €	3%	124 037 €	3%	137 099 €	3%	150 906 €	3%
	Total	4 238 938 €		4 236 178 €		4 102 738 €		4 259 669 €		4 508 422 €		5 081 450 €	

- **011 : Augmentation du poids des dépenses de gestion dans le poids dépenses générales**
- **012 : Diminution du poids des dépenses de personnel par rapport aux autres dépenses**
- **70 : Hausse des produits de service, en raison d'une optimisation de la fréquentation des équipements en 2023 et la revalorisation des tarifs en juillet.**
- **73 : Augmentation du produit de la fiscalité locale avec la hausse des bases et des taux 74 : Augmentation des dotations (en volume et en poids), avec la DSR en 2023**

L'EPARGNE BRUTE

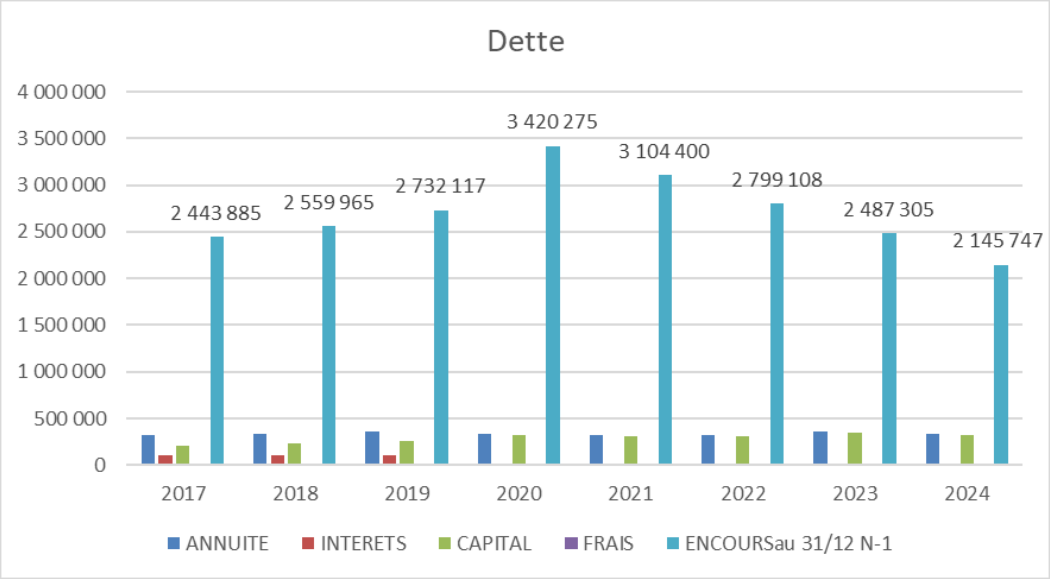
Sens	Chapitre	2018	2019	*Evo 19/18*	2020	*Evo 20/19*	2021	*Evo 21/20*	2022	*Evo 22/21*	2023	*Evo 23/22*	*Evo 23/18*	*Evo lissée 5 ans*
Dépenses	Total	3 261 394 €	3 358 859 €	2,99%	3 166 196 €	-5,74%	3 329 367 €	5,15%	3 598 254 €	8,08%	3 969 580 €	10,32%	*21,71%*	*4,34%*
Recettes	Total	4 238 938 €	4 236 178 €	-0,07%	4 102 738 €	-3,15%	4 259 669 €	3,83%	4 508 422 €	5,84%	5 081 450 €	12,71%	*19,88%*	*3,98%*
	CAF	977 544 €	877 319 €	-10,25%	936 542 €	6,75%	930 302 €	-0,67%	910 168 €	-2,16%	1 111 870 €	22,16%	*13,74%*	*2,75%*
	CAF moyenne	*957 291 €*												

- Une progression négative avec une lente érosion de l'Epargne brute sur la période 2018-2022, même si cette érosion était « contenue » et maitrisée au-delà de 900 000€ (montant dans tous les cas supérieur à la CAF brute minimale de 800 000€). Un rebond constaté sur 2023 avec une évolution des recettes supérieure aux dépenses, en raison de la DSR, des produits des services, et d'une fiscalité en hausse (taux + bases).

FOCUS SUR 2023

- Un dépassement de +250 000€ par rapport à l'objectif prudent fixé au BP, qui correspond globalement à une meilleure dynamique des recettes de service, à une fiscalité accrue et surtout à la perception de la DSR.

LA DETTE



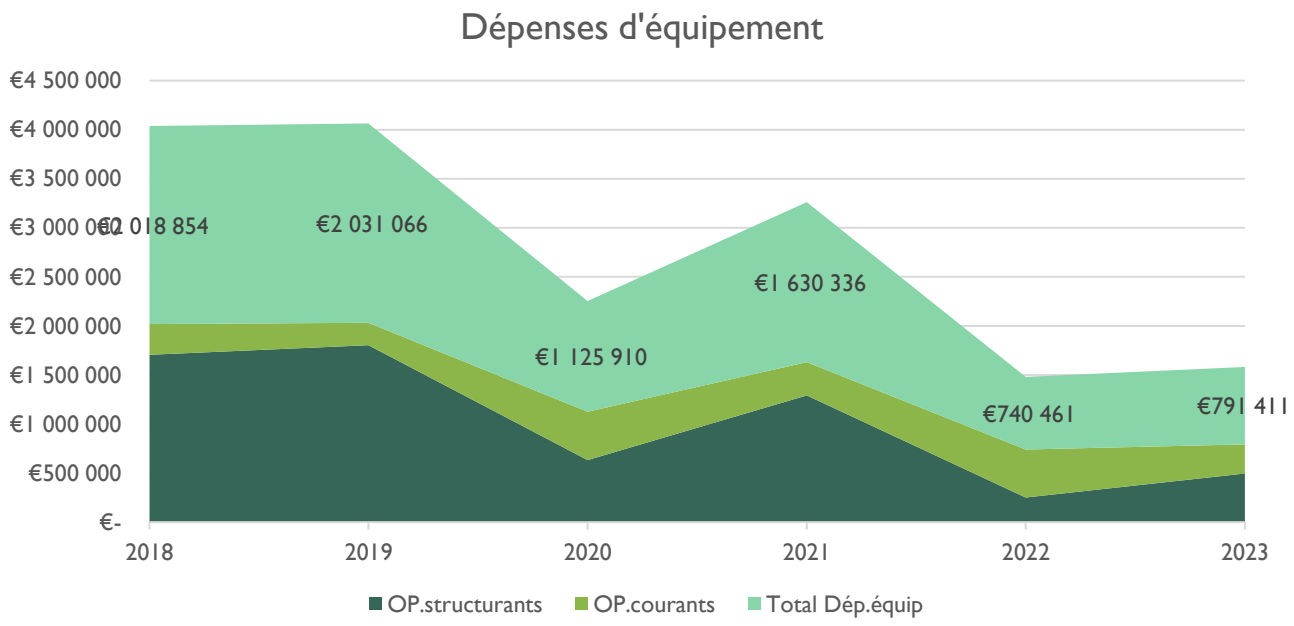
- L'absence de recours à l'emprunt depuis 2021 induit une diminution de l'encours. La capacité de désendettement s'améliore et atteint les 2,18 (largement sous le seuil d'alerte à 7 ans). Moyenne 2021 villes strate 2 à 5000 habitants : 3,7 ans.
- 100% de l'encours sécurisé à taux fixe jusqu'en 2030

- Structuration de l'Encours:

- CAP restant dû au 31/12/2022	:	2 487 305 €
- Remboursement du capital 2023	:	318 568 €
- Prêt contracté en 2023	:	0 €
- Nouvel Encours au 31/12/2023	**:**	**2 168 737€**

1.2 - LA SECTION D'INVESTISSEMENT

LES DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT



Il s'agit des dépenses liées aux travaux (Hors capital de la Dette).
Une ventilation annuelle difficile à « lisser » car tributaire d'éléments externes qui ne sont pas « linéaires » : choix politiques, opportunités de financements , subventions, maitrise foncière, plan de charge des MOE…

LES DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT

N° Opération	Libellé de l'opération	N° AP (1)	Crédits ouverts (BP + DM + RAR N-1)	Réalisations Mandats émis	Restes à réaliser au 31/12 (2)
	TOTAL		**3 212 847,00**	**795 321,77**	**2 364 591,16**
100	BATIMENTS		130 768,00	69 314,59	36 366,92
101	VOIRIE - RESEAUX		168 878,00	146 093,35	10 360,16
102	MATERIELS ET MOBILIERS DIVERS		162 696,00	82 109,08	75 777,38
103	ETUDES		9 607,72	0,00	0,00
81	AMENAGEMENTS URBAINS		112 190,00	22 523,49	89 666,51
83	LIAISONS DOUCES		1 269 259,00	152 355,85	1 116 903,15
84	MAISON DE L'ENFANCE		3 913,20	3 913,20	0,00
86	ETUDES DE VOIRIE		48 229,00	0,00	48 229,00
87	PROJET LAVOIR FOYER DES JEUNES / SALLES ASSOCIATIVES		4 129,07	3 123,24	0,00
89	SOL PONT CORNOUAILLE		601,40	601,40	0,00
91	EGLISE		81 105,00	4 799,02	76 305,98
92	SERVICES TECHNIQUES		500 000,00	107 815,78	392 184,22
93	RENOVATIONS ENERGETIQUES		355 042,00	22 703,65	332 338,35
94	ASSAINISSEMENT HAMEAUX		166 428,61	166 428,61	0,00
95	EQUIPEMENTS SPORTIFS		200 000,00	13 540,51	186 459,49

PRÉSENTATION DES RATIOS D'ANALYSE FINANCIERS 2018 – 2023

RATIOS FINANCIERS (Hors BA) ratios prudentiels Trésorerie	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1-ENCOURS DETTE / EP. BRUTE (AN) Norme = inférieur à 7 / 10 ans = 12 ans dans la loi du 22 janvier 2018 Ratio 2019 MESANGER = 3,90	2,78	3,90	3,29	3,00	2,73	1,96
2-TAUX EPARGNE BRUTE = EP BRUTE / RRF Norme = supérieur à 12% Ratio 2019 = 20,66	23,15%	20,68%	22,98%	21,84%	20,19%	21,76%
3-MARGE d'AUTOFINANCEMENT COURANT = DRF + annuité DETTE / RRF Norme = inférieur à 1 sur 2 années consécutives	0,82	0,85	0,85	0,90	0,87	0,85
4-SURENDETTEMENT = Encours DETTE / RRF - hors excédent BA Norme = inférieur à 120%	64,34%	80,61%	75,50%	65,60%	55,17%	42,68%

DONNEES par HABITANT (hors excédent BA)						
population DGF estimée (+1% / an)	4 761	4 783	4783	4 798	4 820	4 875
EPARGNE-DETTE						
1-EPARGNE BRUTE ≥ 165	206	183	198	194	189	227
2-EPARGNE NETTE ≥ 95	158	129	131	130	124	161
3-ENCOURS DETTE / POPULATION ≤ 800 Norme = inférieur à 800 (3 à 5 000 HAB.) Estimation pop DGF 2025 - 5 050	574	715	649	583	516	445
BUDGET (horsexcédent BA)						
RECETTES REELLES DE FONCT. MOY.2020- DEPARTEMENT = MOY.2020 NATIONAL = 1 023	864	869	850	872	927	1034
dont IMPOTS LOCAUX MOY.2020 DEPARTEMENT MOY.2020 NATIONAL - 447	312	325	334	316	333	375
DEPENSES REELLES DE FONCT. MOY 2020- DEPARTEMENT = MOY. 2020 NATIONAL =820	657	686	652	678	738	807
dont PERSONNEL = CHAP 12-CHAP 13 MOY 2020- DEPARTEMENT = MOY.2020 NATIONAL =	366	392	395	410	449	483
DONNEES en volume % (hors excédent BA)						
CHAP 12 - CHAP 013 / DRF % DEPARTEMENT = NATIONAL moy 2020 = 54,2	53,44%	55,66%	59,62%	58,99%	60,13%	59,22%
ART 7311 = fiscalité locale + compensations / RRF % DEPARTEMENT = 42,95 NATIONAL = 43,79	36,20%	37,98%	40,23%	40,34%	40,20%	40,42%

5 - FOCUS SUR LES COMPTES ADMINISTRATIFS 2023 – BUDGETS ANNEXES

PRÉSENTATION SIMPLIFIÉE

ZAC COUR DES BOIS

DEPENSES (écritures réelles)	PREV. 2023	REALISE
FONCTIONNEMENT	2 745 396€	525 992,74€
INVESTISSEMENT	214 649€	214 648,56€
TOTAL	**2 960 045€**	**740 641,30€**

(1) Opérations réelles - hors opérations sur stocks

RECETTES	PREV. 2023	REALISE
FONCTIONNEMENT	2 530 745€	1 232 715,42€
INVESTISSEMENT	429 300€	0€
TOTAL	**3 637 600€**	**1 232 715,42€**

EXCEDENT GLOBAL (R-D)		**492 074,12€**

ZAC COUR DES BOIS

- **L'exécution du CA 2023 – Principales dépenses**
  - **COMMUNALES :**
  - Tranche 1 : Contrat entretien espaces verts avec la société EFFIVERT : 10 313€
  - Tranche 2 et 3 : Remise en état des massifs : 4 828€
  - Tranche 5 : Création places de stationnement : 8 723€
  - Tranche 6 : abattage haie bocagère : 1 120€
  - **SELA :**
  - Tranche 3 à 5 Travaux de viabilisation : 347 244€
  - Honoraires (ARCADIS – MOE + SELA AMO – suivi – finances – commercialisation) : 153 764€
- **L'exécution du CA 2023 – Principales recettes**
  - Cession de terrains viabilisés (TR5-1 : 6 lots – reste Ilot D, TR5-2 : 2 lots – reste 24) : 327 500€
  - N-1 : 905 215€
- **L'excédent constaté : 492 074€**
  - Déficit provisoire sur TR1 à TR4 : - 44 336€
  - Excédent provisoire sur TR5 : 590 860€
  - Déficit provisoire sur TR6 : - 54 450€ (engagement des études)
- **Les perspectives pour 2024**
  - Viabilisation de la TR5-2 et cession du foncier viabilisé (Ilot D TR5-1 et 24 lots TR5-2)
  - Etudes APS TR6

ZAC COUR DES BOIS - Compte administratif 2023

	Tranche 1	Tranche 2	Tranche 3	Tranche 4	Tranche 5	Tranche 6	TOTAL
Résultat cumulé 2022		**27 014,14 €**	**-13 860,72 €**	**90 823,15 €**	**639 919,08 €**	**-53 329,73 €**	**690 565,92 €**
DEPENSES FONCTIONNEMENT							
Dépenses communales							
● Entretien des terrains	**10 313,30 €**	**2 414,00**	**2 414,00**	**0,00**	**8 723,00**	**1 120,00**	**24 984,30 €**
Dépenses SELA							
● Etudes	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1 044,00 €		**1 044,00 €**
● Travaux infrastructures	0,00 €	3 725,53 €	0,00 €	84 765,65 €	258 753,92 €		**347 245,10 €**
● Honoraires sur travaux	0,00 €	0,00 €	0,00 €	-3 961,89 €	36 248,61 €	0,00 €	**32 286,72 €**
● Rémunération de L'aménageur	0,00 €	5 198,44 €	9 361,06 €	32 561,90 €	71 263,87 €		**118 385,27 €**
● Frais divers	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1 438,73 €	152,00 €		**1 590,73 €**
● Frais de commercialisation	0,00 €	0,00 €	0,00 €	81,78 €	375,00 €		**456,78 €**
Total dépenses SELA	**0,00 €**	**8 923,97 €**	**9 361,06 €**	**114 886,17 €**	**367 837,40 €**	**0,00 €**	**501 008,60 €**
TOTAL DF - écritures réelles	**10 313,30 €**	**11 337,97 €**	**11 775,06 €**	**114 886,17 €**	**376 560,40 €**	**1 120,00 €**	**525 992,90 €**
RECETTES FONCTIONNEMENT							
● Ventes de terrains	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	327 500,01 €		**327 500,01 €**
● 75888 - Autres produits divers de gestion courante					0,93 €		**0,93 €**
TOTAL RF - écritures réelles	**0,00 €**	**0,00 €**	**0,00 €**	**0,00 €**	**327 500,94 €**	**0,00 €**	**327 500,94 €**
RESULTAT DE l'EXERCICE	**-10 313,30 €**	**-11 337,97 €**	**-11 775,06 €**	**-114 886,17 €**	**-49 059,46 €**	**-1 120,00 €**	**-198 491,96 €**
RESULTAT CUMULE 2023	**-10 313,30 €**	**15 676,17 €**	**-25 635,78 €**	**-24 063,02 €**	**590 859,62 €**	**-54 449,73 €**	**492 073,96 €**

LOTISSEMENTS DIVERS

DEPENSES	PREV. 2023 (1)	REALISE
FONCTIONNEMENT	548 648€	169 729,03€
INVESTISSEMENT	0€	- €
TOTAL	**548 648€**	**169 729,03€**

(1) Opérations réelles - hors opérations sur stocks

RECETTES	PREV. 2023 (1)	REALISE
FONCTIONNEMENT	548 648€	0€
INVESTISSEMENT	0€	- €
TOTAL	**548 648€**	**0€**

DEFICIT GLOBAL (R-D)		**169 729,03€**

Déficit Cœur de Bourg = 379 574 avant subventions logement social à encaisser sur 2024
Excédent Manoir = 209 845

LOTISSEMENTS DIVERS

- **L'exécution du CA – Principales dépenses**
  - Solde des travaux d'engagement voirie (SYDELA – GUILLOTEAU TP) : 65 236€
  - ARRONDEL : situation : 520€
  - CORMIER : remboursement expertise sinistre habitation : 795€
  - Déficit N-1 reporté : 103 178€
- **L'exécution du CA – Recettes**
  - Terrain à vendre : 0
- **Le déficit constaté : 169 728€**
  - Solde des opérations excédentaires du programme MANOIR (+209 845€) et de l'opération déficitaire du lotissement Cœur de Bourg au 31 décembre 2023 (-379 574€)
- **Les perspectives pour 2024**
  - Solde du programme lotissement Cœur de Bourg après encaissement des subventions CD44 + COMPA = 116 102€ et engagement MO non soldé : 600€
  - Déficit prévisionnel global final de l'opération lotissement Cœur de Bourg estimé à 264 080€ conforme aux engagements initiaux pris en début d'opération d'aménagement
  - Nouvelle opération : Viabilisation parcelle tranche 1 ZAC de la Cour des Bois : engagement Maitrise d'oeuvre : 8 190€

CABINET MEDICAL

DEPENSES	PREV. 2023	REALISE
FONCTIONNEMENT	9 850 €	2 959,51 €
INVESTISSEMENT	303 750 €	195 543,39 €
TOTAL	**313 600 €**	**198 502,90 €**

RECETTES	PREV. 2023	REALISE
FONCTIONNEMENT	9 850 €	0,00 €
INVESTISSEMENT	303 750 €	2 645 €
TOTAL	**313 600 €**	**2 645,42 €**

DEFICIT GLOBAL (R-D)		**195 857,48 €**

L'exécution du CA – Principales dépenses

INVESTISSEMENT : 195 543€

Achat cabinet dentaire et frais de notaire = 191 031€

Travaux de réhabilitation : 4 512€

Parution marché : 1 476€

Mission coordination SPS : 449€

Contrôle technique construction : 1 008€

Lot 1 – Travaux maçonnerie : 1 579€

FONCTIONNEMENT : 314€

Ouverture compteur EDF : 15€

Taxe foncière : 299€

L'exécution du CA – Recettes

Location : 0

Le déficit constaté : 195 858€

Les perspectives pour 2024

INVESTISSEMENT :101 615€

Marché de travaux de réhabilitation : 84 065€

Mission de coordination : 3 076€

Maitrise d'œuvre : 12 960€

Branchement raccordement électricité : 1 514€

FONCTIONNEMENT :

Dépenses : eau, électricité …

Recettes : location

DOB 2024

LES OBJECTIFS DU DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES

LES OBJECTIFS GÉNÉRAUX

- Discuter des orientations budgétaires et priorités qui seront affichées dans le budget primitif
  - les orientations budgétaires concernant la fiscalité, les subventions, les relations financières avec le groupement ;
  - les informations sur l'encours et le profil de dette ;
  - l'évolution prévisionnelle du niveau d'épargne brute, épargne nette et endettement à la fin de l'exercice budgétaire.
- Être informé sur l'évolution de la situation budgétaire de la collectivité, y compris l'encours et le profil de la dette ;
- Le DOB est une obligation légale pour les communes de plus de 3 500 habitants. Il doit désormais être transmis au Président de l'EPCI et publié dans un organe d'information communale.
- Si le DOB n'a aucun caractère décisionnel, sa teneur doit néanmoins faire l'objet d'une délibération ; l'article L2312-1 officialise désormais la prise d'une délibération spécifique qui doit faire l'objet d'un vote. Par ce vote, il est pris non seulement acte de la tenue du débat mais aussi de l'existence du rapport sur la base duquel se tient le DOB.

LE CONTEXTE ÉCONOMIQUE EXTERNE

- **INFLATION** : A peine sortis de la **crise sanitaire** mi 2021 et des périodes de confinement, les analystes s'étaient réjouis d'une reprise rapide et qui s'annonçait vigoureuse des économies nationales. Mais le déclenchement de **l'invasion russe en Ukraine**, au printemps 2022, a eu raison de cet optimisme, la reprise s'étant vite grippée à nouveau, du fait des ruptures d'approvisionnement énergétique. La tendance inflationniste des prix, s'est accélérée sous l'effet direct de la fermeture du robinet gazier russe et des craintes de pénurie, ainsi que des **sanctions économiques internationales appliqués à la Russie**. L'inflation des **prix des énergies** s'est rapidement diffusée, par effet de contagion, à l'ensemble des secteurs économiques dès l'été 2022, et un cycle inflationniste soutenu s'est installé. **En fin d'année 2022, après avoir atteint un pic de 10,6%,** l'inflation en zone Euro a amorcé un reflux, avec un temps de décalage par rapport à l'inflation américaine, en recul déjà depuis l'été 2022. La timidité de cette tendance européenne à la mi 2023 suscitait de nouvelles inquiétudes. Les dernières prévisions de la Banque de France s'inscrivent dans cette tendance à la baisse des prix, qui rejoindraient une cible de **2% dès la fin 2024**.

- **RATIOS et CAF** : Les ratios financiers des collectivités locales ont poursuivi en 2022 leur amélioration (à l'exception des communes pour le taux d'épargne, bloc tiré à la baisse par les difficultés de grandes villes/métropoles déjà impactés par la hausse des prix et le cout de l'énergie). Les prévisionnistes entrevoient pour 2023 une détérioration de la situation financière du bloc local, plus accentuée encore pour les départements.

  - Selon la note de conjoncture de septembre 2023 de la Banque postale, les dépenses de fonctionnement des collectivités locales progresseraient plus vite (+5,8%, plus fort taux d'évolution depuis 16 ans) que leurs recettes, du fait de la hausse des prix (énergie) mais aussi des mesures gouvernementales de revalorisation du point d'indice et des charges d'intérêt, occasionnant une contraction attendue de l'épargne de brute de près de 9%.

  - En 2023, les collectivités ont principalement reconduit les taux votés en 2022 (entre 85 et 90% pour les communes selon les taxes – dont 85% sur la TFPB), ne dénotant pas de mesures anticipées de rattrapage ou de compensation d'une épargne qui s'appauvrirait.

  - Ces difficultés sur l'épargne brute disponible pourraient impacter plus ou moins fortement les situations d'endettement, avec dégradation des ratios de capacité de désendettement, d'autant plus que le niveau de la dépense d'équipement 2023 n'est pas attendu en baisse.

- **INVESTISSEMENTS** : Après avoir déjà connu en 2022 une hausse notable (+7,3%) en décalage avec le cycle électoral habituel du fait d'un effet rattrapage années COVID, les dépenses d'équipement du monde local resteraient particulièrement dynamiques pour 2023 (+9,1%), tirées par les révisions de prix du secteur de la construction. Le secteur public local maintiendrait ainsi sa réputation de premier acheteur public (hors investissements militaires de l'Etat). Ce niveau d'investissement solliciterait bien entendu l'autofinancement, mais celui-ci se contractant comme évoqué, les collectivités continueraient de recourir à l'emprunt nourrissant l'endettement local. Cependant les prévisions montrent qu'elles pourraient faire également pour leur première fois depuis 10 ans, plus sensiblement appel à leur fonds de roulement (4 Mds).

LES PRINCIPALES MESURES RELATIVES AUX COLLECTIVITÉS LOCALES DANS LA LOI DE FINANCES POUR 2024

- Inflation en recul, plus conventionnelle : +2,6% contre 4,9% en 2023
- Dotation Globale de Fonctionnement :
  - +320 M€ confirmés mais avec des modalités différentes : plus axée sur les dotations de péréquation, plus favorable à la DSR (+7,2%) qu'à la DSU (+5,3%)
  - DGF toujours non indexée sur l'inflation malgré la demande des élus
  - Stabilité de la DGF pour 60% des communes (contre 80% auparavant)
- La LDF2024 prévoit d'élargir l'assiette des dépenses ouvrant droit à compensation de TVA (FCTVA) aux dépenses d'aménagement de terrains -qui en avaient été sortis dans le cadre de la réforme récente de l'automatisation, à compter du 1er janvier 2024.
- Valeurs locatives : augmentation des bases +3,9%
- Soutien à l'investissement local :
  - 2Md€ pour DSIL / DETR, 2 Md€ pour le Fond vert, 7Md€ pour le FCTVA (dont éligibilité des dépenses d'aménagement de terrains
  - Renforcement de l'objectif de verdissement des dotations : de 35 à 30% pour DSIL, 20% pour DETR, avec des taux de subventionnement fixé en fonction du caractère écologique des projets : le fonds vert à destination des collectivités locales, notamment orienté pour 20% sur le financement de l'axe de rénovation thermique des écoles posé comme priorité nationale, est alimenté par 2,5 Mds€ de crédits (contre 2Mds en 2023). 30 % des projets financés par la DSIL devront relever d'investissements favorables à l'environnement selon la méthodologie du budget vert. De même, 25 % pour les projets financés par la DETR.

SCÉNARIO 2024 PROJETÉ

LE CADRAGE GLOBAL

- Un objectif d'épargne brute (RRF – DRF) aux alentours des 900 000€ (minimum 800 000€) pour financer les projets d'investissement en limitant le recours à l'emprunt
- Une progression des dépenses de fonctionnement :
  - Ralentissement de l'évolution des dépenses énergétiques (inflation revue à la baisse, impact des travaux réalisés courant 2024 sur les équipements et bâtiments communaux)
  - Augmentation des dépenses de personnel en lien avec les nouveaux besoins dans les services, les décisions gouvernementales (point d'indice) et les décisions que les élus seront amenés à arbitrer (prime pouvoir d'achat, régime indemnitaire), mais atténuée par le travail d'optimisation engagé sur les heures complémentaires
- Une évolution des recettes avec une progression des bases d'impositions de +3,9% (valeurs locatives) et un effort conséquent sur les taux (+5%) dans la continuité de la projection pluriannuelle établie précédemment.
- Un volume global de dépenses d'équipement très important avec des opérations qui sont désormais enclenchées ou prêtes à l'être (liaison douce, centre technique municipal, église, rénovation énergétique, révision du Plan local d'urbanisme…)
- Des dépenses d'investissement financées essentiellement par l'excédent dégagé sur l'exercice 2023 mais avec un recours à l'emprunt en 2024 ou 2025 probable (prévu dans les PPI précédentes) et selon les arbitrages à faire sur la section de fonctionnement.

L'essentiel	PROSPECTIVE 2022-2025 - BP 2024 - LE CADRAGE - Scénario BP 2024

DEPENSES FONCTIONNEMENT	
CHAP 011- GESTION	Projection d'une inflation sur les énergies et carburants et sur les contrats de restauration scolaire **+6,4% projetés** (DOB 2023 : prévisionnel +2,5%)
CHAP 012 - PERSONNEL	Simulation BP 2024 sur la base du réalisé 2023 + projections nouvelles connues (surveillant de baignade, prime pouvoir d'achat, provision pour évolution des grilles courant 2024...) + provision ARE Salliot à intégrer, pour un total de **+6,8%** +4,5% prévu au DOB2023
CHAP 65- DOTATIONS	Maintien au même niveau que 2023
CHAP 66- INTERETS	Pas d'emprunt prévu en 2024 donc montant inchangé

RECETTES FONCTIONNEMENT	
CHAP 013 -ASSURANCES STAT.	Pas de dossiers sensibles nouveaux identifiés, crédits pour moitié du réalisé 2023 (prudence)
CHAP 70- SERVICES	Recettes Enfance jeunesse avec projection **+3%**
CHAP 73- FISCALITE	BASES Progression 2024 **+ 3,9%** sur les bases TAUX = DOB2023 projeté +7% en 2023 / **+5%** en 2024 et +3% en 2025 avec l' objectif de restaurer un niveau d' EP BRUTE moyen à minima à 800000€ rappel = +1 point de fiscalité = + 16 000€ Projection BP2024 avec +5% sur les taux conformément au DOB2023
CHAP 74 DOTATIONS	Correction des dotations CAF de **+ 3%** Point de vigilance : impact du nouveau CTG à conclure pour 2023-2026 sur les dotations EJ notamment coordination (actuellement 1,25 poste financé) Diminution projetée par prudence des Taxes Additionnelles aux Droits de Mutation = - 15 % sur 2023 (au CA recette maintenue) / - 30% en 2024 Correction DGF : perception d'une DSR "cible" de 224 200€ en 2023 - pour 2024 - garantie 50% si sortie du dispositif (diminution projetée par prudence)
CHAP 75 LOYERS	Pas de correction des loyers en 2024 (projet de prolongation de bail emphytéotique avec Atl.Hab) quelle stratégie au-delà de 2024 ?

EPARGNE BRUTE	**Montant au-delà des objectifs minimaux (800 000€) affichés au DOB pour 2024 - tassement en 2025 et montant bien inférieur dès 2026. Effet ciseaux à rectifier en fonctionnement** **Capacité de désendettement inférieure à 3 ans - taux d' EP Brute à 20%**

DEPENSES INVESTISSEMENT - opérations réelles	
CHAP 16- CAPITAL Annexe 6	Pas d'emprunt à contracter sur 2024 mais à projeter sur 2025
PROGRAMMES INV. Annexe 5	Investissements structurants à poursuivre Investissements courants sur 2024 prévus avec le report dez 2023 + 400 000€

RECETTES INVESTISSEMENT - opérations réelles	
CHAP 10- FCTVA	Taux FCTVA sur INV N-2 = 16,404 %
CHAP 13 - SUBVENTIONS	Des demandes déposées mais pas toutes notifiées. Prudence avec l'inscription de 15% des dépenses d'investissement de l'année
CHAP 024 - CESSIONS	Pas de cessions programmées
CHAP 16- EMPRUNT Annexe 6	Volume d' emprunt "ramené" de 1 500 000€ à 1 360 000€ sur DOB2023, **à contracter sur 2025** (plusieurs opérations majeures comme la liaison douce, la rénovation énergétique, la rénovation de l'église… n'ont connu que des démarrage MOE ou travaux avec acompte mais le solde n'est pas mandaté sur 2024)

ANALYSE du SCENARIO	**L'apport de la DSR Cible pour moitié en 2024 permet de conforter l'assise financière :** **- relèvement des objectifs d' EP BRUTE au-delà de 900 000€ et EP NETTE au-delà de 500 000€** **- solvabilité financière renforcée : CDD inférieure à 3 ,5 ans , Tx d' EP BRUTE à 20%** **- financement du programme d' INV 2024 -2026 avec un emprunt à réaliser sur 2025 (et non dès 2024 comme prévu initialement), sans nécessité de mobiliser d'emprunt supplémentaire** **S'interroger sur la pérennité du dispositif DSR Cible ?** **Objectif de maitrise de l'évolution des dépenses de FONCT en-deça de 5% / an**

LE FONCTIONNEMENT

LE FONCTIONNEMENT - DÉPENSES

SC BP 2023 MAJ 14 04 2023 V4 Scénario retenu		REALISE			REALISE			SIMULE DOB 2024		
		CA 2022 adopté le 15 février 2023			CA 2023 adopté le 13 février 2024			PROJECTION 2024 (en estimation CA)		
Article	Libellé	CA 2022	% CA/CA	ELEMENTS EXPLICATIFS	CA 2023	% CA/CA	ELEMENTS EXPLICATIFS	BP 2024	% CA/CA	ELEMENTS EXPLICATIFS
DEP.FONCT		2022			2023			2024		
011	Charges générales	976 533	11,16%	BP projeté au 7/3 = +7,9% / CA	1 137 828	16,52%	voir détail projet CA 2023	1 210 818	6,41%	PROJECTION REVISEE 2,6% au moins selon travail par budget de service
012	Charges de personnel	2 202 872	7,55%	voir annexe A0	2 396 115	8,77%	selon projection CHAP 012 - FEV 2022 voir ANNEXE INCLUS EVOLUTION point FPT +2,5 % au 1/7//23 - + 22 000 + PROVISION salint - 27 000 progression 2023/2022 hors provisions - +5,5	2 559 493	6,82%	Projection à AFFINER Marge d'incertitude - DEP IMP - 25 000
014	Atténuation de produits	56			6 043			0		
65	Autres charges de gestion courante	403 767	4,58%		421 860	4,48%	voir détail BP	420 000		SIVOM moins
66	Charges financières-INTERETS	15 082		voir tableau suivi DETTE - A4 hypothèse taux - 2%	13 777	-8,65%	voir tableau suivi DETTE - A4	12 611		voir tableau suivi DETTE - A4
67	Charges exceptionnelles	0						1 000		
68	Provisions	0			0			0		
022	DEPENSES IMPREVUES	0		Plan de DEP IMPREVUES CHAP 020 en MS7 Montant à "recevoir" sur CHAP 011	0		correction BP révisé CM 14 04 23	0		
	TOTAL DEPENSES REELLES	3 598 310			3 975 622			4 203 921		
	évolution DRF (N/N-1)	CA 2022/CA 2021	7,90%		CA 2023/CA 2022	0,30%		CA 2024/CA 2023	5,74%	

- **Des dépenses réelles totales PREVISIONNELLES projetées à 4 245 000€ en augmentation de +6,78% par rapport au réalisé 2023 (+8,5% en 2022)**
- **CHAPITRE 011 charges générales (prévisionnel à 1 210 000€ soit +6,41%). Ci-dessous les principales dépenses supplémentaires projetées (sous réserve arbitrage lors du vote du budget en mars 2024)**

61521 - Entretien et réparations sur terrains	**36 000**	ASSO Rechargement terrain de foot
6042 - Prestations de services - repas	**16 000**	Révision trimestrielle Restoria + API septembre
6184 - Versements à des organismes de formation	**5 500**	Package sécurité, évacuation - analyse de la pratique
61521 - Entretien et réparations sur terrains	**5 000**	POPULATION remise en état carré enfant cimetière
61521 - Entretien et réparations sur terrains	**4 000**	ASSO Entretien dont décompactage terrain entrainement
615231 - Entretien et réparations sur voiries	**4 000**	VOIRIE Enlèvement déchets inertes 3000€ et ultimes : 1 000€
61521 - Entretien et réparations sur terrains	**3 000**	ESPV Réparation jeux abîmés au City stade avenue des Chênes : portique et tourniquet
61521 - Entretien et réparations sur terrains	**3 000**	ASSO Taille haie foot honneur
615231 - Entretien et réparations sur voiries	**3 000**	VOIRIE Elagage grande hauteur
615232 - Entretien et réparations sur réseaux	**3 000**	ACT SOC Degraissage + nettoyage complet réseau EU , ASSO réparation mat éclairage terrain honneur
6156 - Maintenance	**2 435**	BERGER LEVRAULT modification du contrat maintenance + proximité vers un contrat fusionné +778€ + 4 certificats à renouveler sur 2024 : + 2208€ (-1 acheté sur 2023 : 552€)
61351 - Locations matériel roulant	**2 300**	FOYER DES JEUNES Location de minibus pour les séjours et diminution sollicitation services techniques et plus d'autonomie sur les camps
62876 - Remboursements de frais au GFP de rattachement	**2 000**	COMPA frais liés au service ADS : solde 2023 & acompte 2024
6288 - Autres services extérieurs	**1 900**	Analyse de la pratique obligatoire RPE
6283 - Frais de nettoyage des locaux	**1 790**	Nettoyage des locaux
60632 - Fournitures de petit équipement	**1 400**	ASSO Acquisition de 10 médailles en stock pour les évènements + 1 attribuée à T. MOREAU ; acquisition de deux oriflammes en 2024 + caisses pour les évènements (verres, pichets, torchons, etc.) ; panneaux publicitaire, goodies pour les agents
6234 - Réceptions	**1 285**	CULTURE repas des artistes
6157 - Maintenance	**1 225**	ENFANCE Location Stormsheild (parefeu) pour maison enfance
6288 - Autres services extérieurs	**1 050**	ALSH Prévu 3 séjours et visites

- **CHAPITRE 012 dépenses de personnel (prévisionnel à 2 559 500€ soit +6,82%). Ci-dessous les principales dépenses supplémentaires projetées (sous réserve arbitrage lors du vote du budget en mars 2024)**

Provision ARE J.SALLIOT	**43 458**	Possibilité d'un étalement sur 3 ans pour alléger l'impact
Prime pouvoir d'achat	**37 893**	Si 100% des plafonds
Octroi de 5 points d'IM au 01/01/24	**23 854**	titulaires + contractuels
Remplacement d'A PIERRE par M MENESSON	**23 489**	170 j en 2023 - toute l'année en 2024
Autre personnel extérieur	**21 167**	Remplacement congé maternité Violette DEROUET
F RATEAU	**20 035**	Arrivé en juin 2023 - 12 mois en 2024
Point d'indice FPT 01/07/23 sur année pleine	**15 000**	point d'indice 01/07/2023 sur année pleine 2024
Evolution du point d'indice au 01/07/2024	**15 000**	prudence (aucune info des CDG et syndicats)
Assurance statutaire	**11 430**	32 568 € en 2023
ADS - COMPA	**9 996**	6 mois en 2023 - 12 mois en 2024
H RAYER	**9 660**	TP 80 jusqu'au 31/08/2023 puis TC - TC en 2024
GVT - avancements d'échelon	**7 886**	
Surveillant de baignade	**6 426**	2 mois à TC
M PEAUDOIE	**5 729**	1/2 traitement et TPRT en 2023 - plein traitement en 2024
A GICQUEL	**4 703**	reprise à TC en 2024
C MOREAU - N GICQUEAU	**4 342**	C MOREAU en 2023 - C MOREAU 2 mois en 2024 + N GICQUEAU 11,5 mois en 2024
C GORNOUVEL	**2 598**	Arrivée au 16/01/2023 - Non tit en 2023 - Stagiaire en 2024
GUSO	**2 000**	Besoin de 3000€ (saison culturelle) - 1000€ payés sur 2023
Argent de poche	**1 350**	Variante max 15jours*6jeunes*75€
BPJEPS avec gratification	**1 305**	300h stage de 09 à 12/24 (coût total 3915€)
GVT - avancements de grade	**1 000**	

CHAPITRE 65 – LES AUTRES DÉPENSES DE GESTION

- Des crédits 2023 reconduits par rapport au réalisé 2023 : stabilité des dotations OGEC, contribution maintenue au SIVOM pour l'instant

CHAPITRE 66 – LES CHARGES FINANCIÈRES

- L'absence de recours à l'emprunt en 2021 et 2022 contribue mécaniquement à une baisse de l'enveloppe des intérêts
- Un montant 2023 à minimiser si la Commune ne recourt pas à l'emprunt.
- **Représentent 0,29% des dépenses globales de fonctionnement, signe d'un endettement maitrisé**.

LE FONCTIONNEMENT - RECETTES

REC.FONCT		2022			2023			2024		
013	Atténuation des charges	39 204	forfait		41 626	6,18%		25 000	forfait	
70	Produits des services	651 851	15,47%	BP 2022 = 600 617 DM1 = + 20 000 DM2 = + 10 000	714 369	9,59%	voir détail BP 2023	735 800	3,00%	Hypothèse = +3% / N-1
73	Impôts et taxes	2 182 673	voir détail	BP 2022 = 2 175 310 DM1 = + 13 361 DM2 = + 5 000	2 402 744	10,08%		2 521 285		TF : bases +3,9% et taux +5%
74	Dotations & Participations	1 497 595		BP 2022 = 1 406 609 DM1 = + 88 686 DM2 = + 8 000	1 771 805	18,31%		1 640 289		
75	Autre Produit de gestion courante	137 099	forfait	BP 2022 = 125 000 DM1 = -10 000 DM2 = +16 000	150 906	10,07%	maintien sur 2023 des recettes location CHEVALIERS DE MALTE = 40000	150 906		
77	Produits exceptionnels	0		DM2 = - 5000	0	#DIV/0!		0		
	TOTAL RECETTES REELLES	4 508 422			5 081 450			5 073 280		

- **Des recettes réelles totales projetées au même niveau que 2023**

CHAPITRE 013 – LES ATTÉNUATIONS DE CHARGES

- Remboursement sur rémunération des personnels.
- Du fait de l'absence d'assurance statutaire sur la maladie (ordinaire / longue maladie) une projection très prudente de 25000€ (contre 41600€ perçus en 2023).

CHAPITRE 70 – LES RECETTES DE SERVICE

- Une progression globale attendue en 2023 de **+3%** sur la totalité du chapitre (+9,59% en 2023) avec une projection d'une revalorisation des tarifs moins élevée en 2024

CHAPITRES 73 et 74 – LES RECETTES FISCALES ET ALLOCATIONS COMPENSATRICES

- Pas de nouvelles modifications significatives du régime fiscal en 2024.
- **Fiscalité :**
  - La revalorisation des bases de l'Etat décidée par la loi de Finances 2023 de +3,9% (contre 7,1% en 2023)
  - La variation physique des bases de la Commune projetée à +1%. Une progression des bases d'imposition peu dynamique (négative en 2022) constatée depuis 5 ans. L'optimisation des bases est un vrai challenge à relever pour la Commune, avec le foncier bâti industriel sur les ZA du Château-rouge et de l'AEROPOLE
  - Une progression des taux d'imposition fixée à +5% pour restaurer un niveau d'Epargne Brute aux alentours de 800 000€, nécessaire au maintien des équilibres financiers et à une capacité de financement de nos investissements .
  - Rappel : +1 point de fiscalité = + 16 000€
- **Dotations :**
  - La Dotation de Solidarité Rurale Cible perçue en 2023 à 224000€ projetée à 50% (éventualité de sortie du dispositif) soit 112000€
  - Les droits de mutation projetés de façon prudente (-30% soit 137000€ contre 196000€ perçus en 2023) en lien avec la conjoncture immobilière

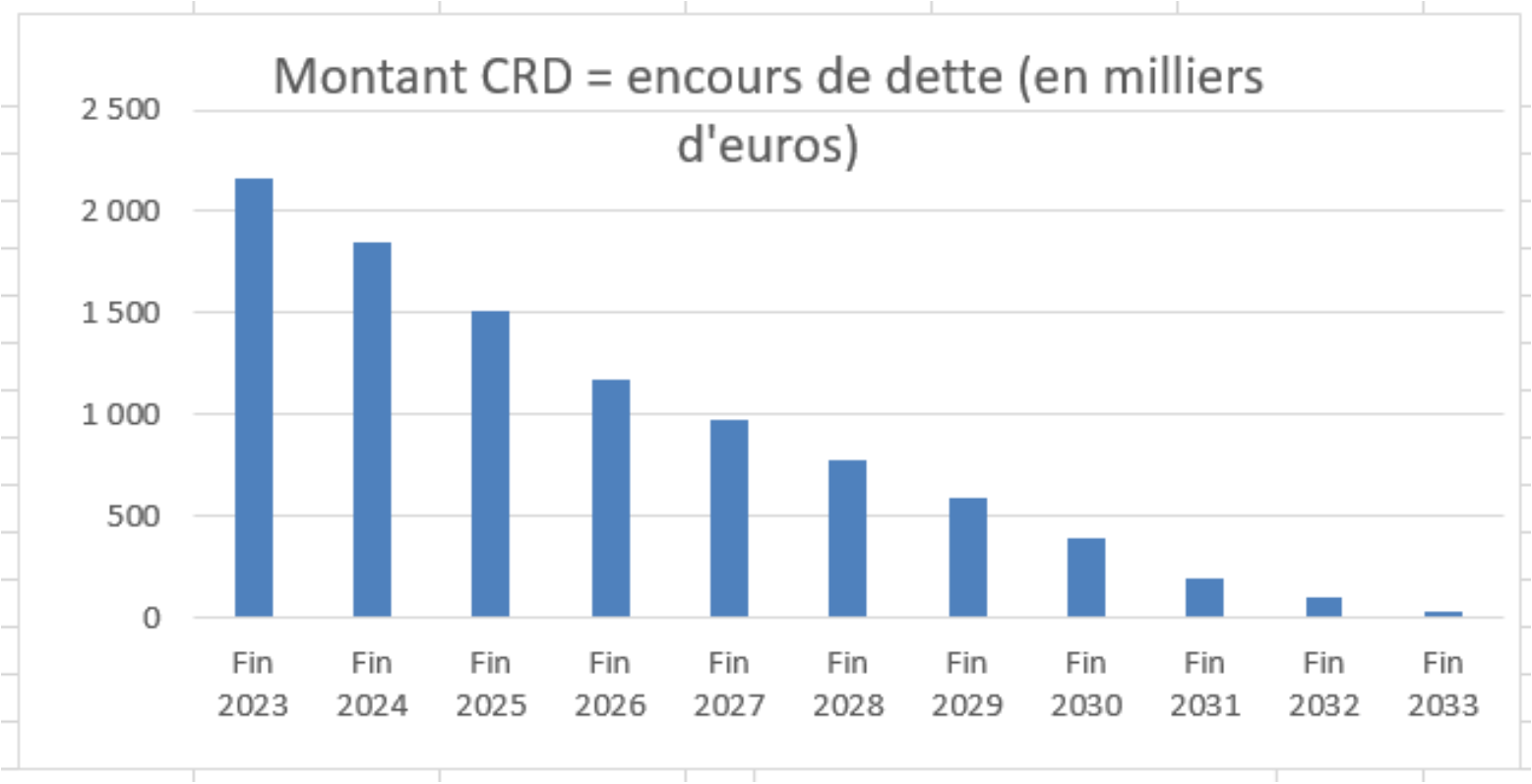
LE FONCTIONNEMENT - ÉPARGNE

EPARGNE BRUTE (RR - DR)	910 112		EPARGNE BRUTE BP 2022 = 832 746 EP BRUTE révisée CA 2022 = + 70 000	1 105 828		Non inclus : Transfert des BA différence négative = 45 000 hors programme ZAC 4 lots	851 463		Non inclus : Transfert des BA différence négative = 45 000 hors programme ZAC 4 lots
"Effet de CISEAU" (hors BA)		-2,23%			12,41%			-6,35%	

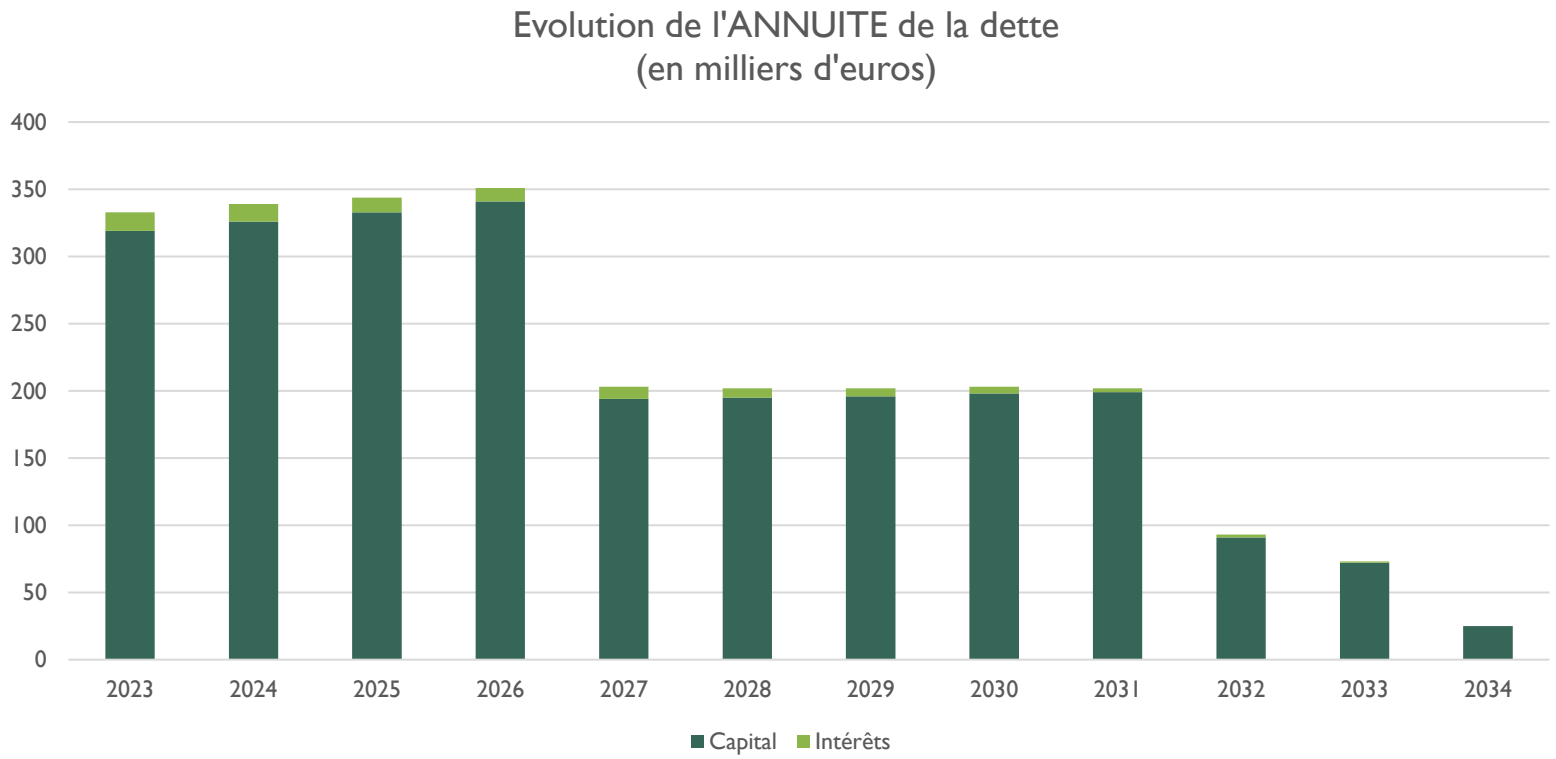
- Un montant 2024 projeté en diminution par rapport au réalisé 2023 (prudence sur perte de DSR Cible et diminution des droits de mutation)
- L'effet de ciseau négatif entre la progression des dépenses et celle des recettes devra faire l'objet d'une INFLEXION sur la fin de mandat en combinant maitrise des dépenses de fonctionnement et optimisation des recettes.
- La hausse inédite des dépenses de gestion et de personnel (+8,7% sur la moyenne des 2 chapitres 11 et 12) est partiellement compensée par une hausse de la fiscalité (foncier bâti), qui combine revalorisation des bases et hausse du taux d'imposition, pour tenir un objectif d'Epargne BRUTE à 800 000€, seuil au-dessous duquel la Commune « s'interdit » de descendre.
- Une capacité de désendettement qui reste néanmoins sous les 3 ans du fait d'un endettement maitrisé
- Un niveau d'épargne nette projeté en 2024 proche des 500 000€ qui va obliger la Collectivité à maitriser son enveloppe d'investissements courants.
- **« L'assise financière » de la Collectivité est conditionnée des seuils d'EP BRUTE à 1M€ et d'EP NETTE à 600 000€ qui restent des OBJECTIFS à VISER à terme**

LA DETTE

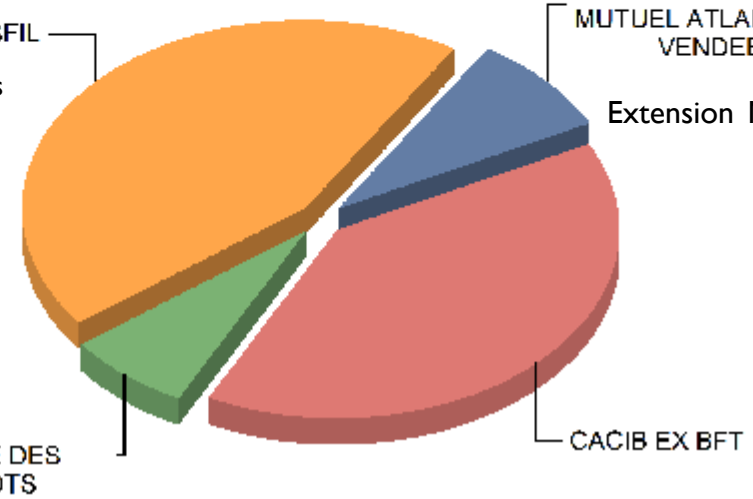
LA DETTE ACTUELLE



ÉVOLUTION DE L'ANNUITÉ DE LA DETTE



Répartition des échéances par prêteur pour l'exercice 2024



- Ecole
- Divers investissements

Extension Maison Enfance

Réhabilitation Pont Cornouaille

Maison de l'Enfance
Avec tombée des annuités en 2027

Agence CREDIT AGRICOLE CRCA MUTUEL ATLANTIQUE VENDEE	29 437.56 €	8.7%
CACIB EX BFT	135 263.16 €	40.0%
CAISSE DES DEPOTS	23 910.36 €	7.1%
SFIL	149 606.75 €	44.2%
Total :	338 217.83 €	100.0%

L'INVESTISSEMENT

INVESTISSEMENT - DÉPENSES

DEP.INV		Projeté 2023		Réalisé 2023		Projeté 2024	
18	Dotation fond divers et réserves						
13	Autres DEP INV-	-		-		-	
16	Remboursement d'emprunts -CAPITAL	318 568	voir tableau suivi DETTE - A4	319 594	voir tableau suivi DETTE - A4	325 607	voir tableau suivi DETTE - A4
INFOS-RATIOS	EPARGNE NETTE (EP.BRUTE-CAPITAL)	674 848	EP NETTE ≤ aux INV COURANTS	786 234	EP NETTE ≤ aux INV COURANTS	582 278	
	ENCOURS DETTE au 31/12/ N	2 168 737	voir tableau suivi DETTE -	2 168 737	voir tableau suivi DETTE -	2 168 737	voir tableau suivi DETTE -
PROGRAMMES + OPERATIONS		3 213 873	TOTAL INVESTISSEMENTS TRAVAUX 2023	791 411	TOTAL INVESTISSEMENTS TRAVAUX 2023	2 713 359	TOTAL INVESTISSEMENTS TRAVAUX 2024
	PROGRAMMES	2 728 876	TOTAL PROGRAMMES voir ventilation des programmes en annexe 5	493 893	TOTAL PROGRAMMES voir ventilation des programmes en annexe 5	2 242 085	TOTAL PROGRAMMES Enveloppe prévisionnelle AVEC ventilation par programmes
	OPERATIONS - inv.courants	484 997	TOTAL INV COURANTS Enveloppe initiale BP 2023limitée ≤ EP NETTE A CORRIGER ?	297 518	TOTAL INV COURANTS Enveloppe initiale BP 2023limitée ≤ EP NETTE A CORRIGER ?	471 274	TOTAL INV COURANTS reportés 2023 + crédits nouveaux 2024 Enveloppe limitée ≤ EP NETTE A CORRIGER ?
458101	Délégation MO COMPA -	0		0		0	
020	DEPENSES IMPREVUES ajustement du FDR à 0	0	ajustement FDR à 0	0	ajustement FDR à 0	0	ajustement FDR à 0
26	Participations et créances	0		0		0	
27	Autres Immobilisations financières	0		0		0	
001	Résultat reporté						
	TOTAL DEPENSES REELLES	3 532 441		1 111 005		3 038 966	

INVESTISSEMENT - RECETTES

		Projeté		Réalisé		Projeté	
REC.INV		**2023**		**2023**		**2024**	
001	résultat d'investissement reporté						
10	DOTATIONS	323 150		312 622		565 844	
1325#	SUBV INV remboursement SYDELA						
1324	SUBV INV travaux POSTE						
13	SUBVENTIONS INV.PROGRAMMES	1 223 395	Reports 2020/2021 -192 385 + programmes 2023 - 1 031 010 TOTAL - 1 223 395 Bornin d' EQUILIBRE BP 2023 - 1 223 395- 694 212 - 529 183	714 165	Reports 2020/2021 -192 385 + programmes 2023 - 1 031 010 TOTAL - 1 223 395 Bornin d' EQUILIBRE BP 2023 - 1 223 395- 694 212 - 529 183	336 313	Taux prévisionnel de subventions sur PROGRAMMES - 15%
	EMPRUNT - équilibre BP	0	EMPRUNT BP 2023 non réalisé pas de besoin pour équilibre de la section INV	0	EMPRUNT BP 2023 non réalisé pas de besoin pour équilibre de la section INV	0	EMPRUNT 2024 voir résultat N (ligne 1 POTENTIELLEMENT DIFFERE SUR 2025 en fonction du niveau d' EXE des INV 2023-2024
16	EMPRUNT et DETTES +cautions	0		1199,89		0	
23	Autres immobilisations en cours	0		0		0	
23	Annulations de mandats INV	0		0		0	
27	Autres immobilisations financières					0	
458	Délégation MO COMPA	0		0		0	
024	CESSIONS	0	Possibilité Cession CHEVALIERS DE MALTE à AH = 450 000	0	Possibilité Cession CHEVALIERS DE MALTE à AH = 450 000	0	
27	Autres Immobilisations financières -DIVERS	0		0		0	
	TOTAL RECETTES REELLES	1 546 545		1 026 787		902 156	

LES ORIENTATIONS DU PLAN PLURIANNUEL 2024 - 2026

LA MÉTHODE D'ÉLABORATION DU SCÉNARIO

- L'objectif est de construire un scénario prospectif sur 2024 – 2026 pour permettre :
  - De mesurer la capacité d'investissement de la Collectivité sur la période en lien avec un niveau d'épargne brute plancher de 800 000€ à 900 000 € ;
  - De déterminer les moyens de financer la politique d'investissement : arbitrage entre fiscalité et emprunt ;
  - De mesurer l'impact des projections sur les équilibres financiers par l'examen des ratios de solvabilité.
- Ce travail prospectif s'appuie sur des projections, donc des hypothèses d'évolution qui resteront à vérifier sur la période, notamment :
  - Après une forte progression sur 2022-2023, ralentissement et maitrise progressive des dépenses de fonctionnement sur 2024 (+5%) et 2025 (inférieur à 3%) et maintien d'une épargne brute supérieure à 900 000€.
  - Évolution des relations financières entre l'État et les Collectivités : DGF / DSR / compensation de la fiscalité locale - données non maitrisées par la Commune ; sur 2024, par prudence prévisions sur la base de 50% du montant de DSR perçue en 2023
  - Évolution des relations financières entre la Commune et la COMPA : révision du Pacte fiscal et financier ? Évolution du FPIC ? (données maitrisées partiellement par la Commune – vote du Conseil Communautaire et vote concordants des Communes)
  - Évolution des bases d'imposition communales liées à la gestion, de nos programmes d'habitat et foncier industriel (ZA du Château Rouge, AEROPOLE en lien avec la COMPA)

SC BP 2024 MAJ 06/02/24		REALISE			SIMULE DOB 2024			SIMULE DOB 2024			SIMULE DOB 2024		
		CA 2023 adopté le 13 février 2024			PROJECTION 2024 (en estimation CA)			PROJECTION 2025(en estimation CA)			PROJECTION 2026(en estimation CA)		
Article	Libellé	CA 2023	% CA/CA	ELEMENTS EXPLICATIFS	BP 2024	% CA/CA	ELEMENTS EXPLICATIFS	BP 2025	% CA/CA	ELEMENTS EXPLICATIFS	BP 2026	% CA/CA	ELEMENTS EXPLICATIFS
DEP.FONCT		2023			2024			2025			2026		
	TOTAL DEPENSES REELLES	3 975 622			4 203 921			4 381 639			4 535 222		
	évolution DRF (N/N-1)	CA 2023/CA 2022	0,30%		CA 2024/CA 2023	5,74%		CA 2025/CA 2024	4,23%		CA 2026/CA 2025	2,50%	
REC.FONCT		2023			2024			2025			2026		
	TOTAL RECETTES REELLES	5 081 450			5 073 280			5 149 452			5 064 937		
	évolution RRF (N/N-1)	2023 / 2022	12,71%		2024 / 2023	-0,16%		2025 / 2024	1,50%		2026 / 2025	-4,47%	
	EPARGNE BRUTE (RR - DR)	1 105 828		Non inclus : Transfert des BA différence négative = 45 000 hors programme ZAC 4 lots	869 358		Non inclus : Transfert des BA différence négative = 45 000 hors programme ZAC 4 lots	767 812		avec marge DEP IMPREVUES = + 40 000	529 715		
	"Effet de CISEAU" (hors BA)		12,41%			-5,90%			-2,73%			-6,97%	
INFOS-RATIOS	EPARGNE NETTE (EP.BRUTE-CAPITAL)	786 234		EP NETTE ≤ aux INV COURANTS	543 751			386 178			138 736		
	ENCOURS DETTE au 31/12/N	2 168 737		voir tableau suivi DETTE -	2 168 737		voir tableau suivi DETTE -	2 797 774		voir tableau suivi DETTE -	2 406 795		voir tableau suivi DETTE -

Une CAF brute qui se maintient au-dessus des 800 000€ jusqu'en 2024.
A partir de 2025 (simulation sans DSR Cible), une CAF qui se dégrade, donc nécessité de combiner :
- maîtrise voire baisse des dépenses
- augmentation des recettes

A partir de 2025 (année d'emprunt), la CAF nette (CAF brute-capital) passe sous la barre des 400 000€, montant annuel d'enveloppe d'investissements courants.

Ratios d'analyse financière - PPI 2026

RATIOS FINANCIERS (Hors BA) ratios prudentiels Trésorerie	2022	2023	2024	2025	2026
1-ENCOURS DETTE / EP. BRUTE (AN) Norme = inférieur à 7 / 10 ans = 12 ans dans la loi du 22 janvier 2018 Ratio 2019 MESANGER = 3,90	2,73	1,96	2,49	3,64	4,54
2-TAUX EPARGNE BRUTE = EP BRUTE / RRF Norme = supérieur à 12% Ratio 2019 = 20,66	20,19%	21,76%	17,14%	14,91%	10,46%
3-MARGE d'AUTOFINANCEMENT COURANT = DRF + annuité DETTE / RRF Norme = inférieur à 1 sur 2 années consécutives	0,87	0,85	0,89	0,93	0,97
4-SURENDETTEMENT = Encours DETTE / RRF - hors excédent BA Norme = inférieur à 120%	55,17%	42,68%	42,75%	54,33%	47,52%

2025 = année prévisionnelle de souscription d'un emprunt

RATIOS FINANCIERS (Hors BA) ratios prudentiels Trésorerie	2022	2023	2024	2025	2026
DONNEES par HABITANT (hors excédent BA)					
population DGF estimée (+1% / an)	4 820	4 875	4 950	5 025	5 075
EPARGNE-DETTE					
1-EPARGNE BRUTE ≥ 165	189	227	176	153	104
2-EPARGNE NETTE ≥ 95	124	161	110	77	27
3-ENCOURS DETTE / POPULATION ≤ 800 Norme = inférieur à 800 (3 à 5 000 HAB.) Estimation pop DGF 2025 - 5 050	516	445	438	557	474
BUDGET (horsexcédent BA)					
RECETTES REELLES DE FONCT. MOY.2020- DEPARTEMENT = MOY.2020 NATIONAL = 1 023	927	1034	1020	1020	994
dont IMPOTS LOCAUX MOY.2020 DEPARTEMENT MOY.2020 NATIONAL - 447	333	375	395	413	423
DEPENSES REELLES DE FONCT. MOY 2020- DEPARTEMENT = MOY. 2020 NATIONAL =820	738	807	844	867	890
dont PERSONNEL = CHAP 12-CHAP 13	449	483	512	525	550
DONNEES en volume % (hors excédent BA)					
CHAP 12 - CHAP 013 / **DRF %** DEPARTEMENT = NATIONAL moy 2020 = 54,2	60,13%	59,22%	60,29%	60,18%	61,53%
ART 7311 = fiscalité locale + compensations / **RRF %** DEPARTEMENT = 42,95 NATIONAL = 43,79	40,20%	40,42%	43,30%	45,36%	42,37%

SYNTHÈSE ET PERSPECTIVES

- **Un scénario plus tendu mais « viable » qui s'appuie sur la maitrise de 3 indicateurs –cibles**
  - **La capacité de désendettement de la Collectivité sur la période reste inférieure à 4 ans**
  - **Le taux d' épargne supérieur à qui se tend légèrement sous les 18%**
  - **L'encours de la dette**
- Des indicateurs internes qui sont « sous » les « bornes » nationales (DGCL)= **des « marges » prudentielles certaines = 7ans / 12%**
- **Mais la période 2023-2025 recèle de substantiels risques : maitrise des dépenses de fonctionnement , masse salariale , énergie , inflation .**
- D'où l'importance **d'une évolution plus « dynamique » de notre produit fiscal** par une action volontariste sur les taux et la dynamique des bases fiscales par l' accueil de nouvelles entreprises et population , permettant de maintenir une CAF Brute minimale au-delà de 800 000€ et une CAF nette au-delà de 450 000€.
- **Un scénario- cadre qui n'est pas immuable et doit être réactualisé chaque année après prise en compte des résultats du CA.**

PLACE AU DÉBAT SUR LES ORIENTATIONS GÉNÉRALES EXPOSÉES

- fiscalité
- tarifs des services
- masse salariale
- charges courantes
- pas de recours à l'emprunt
- enveloppe d'investissements courants