



RAPPORT PRESENTATION BUDGET PRIMITIF 2024

Conseil Municipal du 02 avril 2024



SOMMAIRE

1 - INTRODUCTION	3
1 – 1 – LE CADRE GENERAL DU BUDGET PRIMITIF	3
2 – LA SECTION DE FONCTIONNEMENT	4
2 – 1 – EQUILIBRE GENERAL DE LA SECTION	4
2 – 1 – 1 - LES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	4
2 – 1 – 2 - LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT	5
2 – 2 – L’EVOLUTION DES DEPENSES/RECETTES.....	6
2 – 3 – LA CAPACITE D’AUTOFINANCEMENT BRUTE ET NETTE PREVISIONNELLE 2024	7
3 – LA SECTION D’INVESTISSEMENT	8
3 – 1 – EQUILIBRE GENERAL DE LA SECTION	8
3 – 1 – 1 - LES DEPENSES D’INVESTISSEMENT	8
3 – 1 – 2 - LES RECETTES D’INVESTISSEMENT	9
3 – 2 – L’EVOLUTION DES DEPENSES/RECETTES.....	10
3 – 3 – LA DETTE.....	11
3 – 4 – RETROSPECTIVES CA ET CFU.....	12
3 – 5 – RATIOS FINANCIERS.....	12
3 – 6 – PROSPECTIVES FINANCIERES.....	13
3 – 7 – PLAN PLURI ANNUEL D’INVESTISSEMENT.....	13

1 - INTRODUCTION

Pour mémoire, l'article L 2313-1 du code général des collectivités territoriales prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au budget primitif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux. C'est l'objet de la présente note.

Le budget primitif retrace l'ensemble des dépenses et des recettes autorisées et prévues pour l'année 2024.

Il respecte les principes budgétaires : annualité, universalité, unité, équilibre et antériorité.

Le budget primitif constitue le premier acte obligatoire du cycle budgétaire annuel de la collectivité. Il doit être voté par l'assemblée délibérante avant le 15 avril 2024 en application de l'article L.1612-2 du Code général des collectivités territoriales, et transmis au représentant de l'État dans les 15 jours qui suivent son approbation.

Par cet acte, le maire, ordonnateur, est autorisé à effectuer les opérations de recettes et de dépenses inscrites au budget, pour la période qui s'étend du 1er janvier au 31 décembre de l'année civile.

Lors de sa séance du Conseil municipal du 12/03 dernier, et conformément aux dispositions de l'article

L.2312-1 du Code général des collectivités territoriales (CGCT), un débat s'est tenu et le rapport présentant les orientations budgétaires, a été adopté.

Comme indiqué lors du débat d'orientations budgétaires, les principaux éléments pris en compte pour construire et équilibrer le budget 2024, sont les suivants :

- Maitrise des dépenses de fonctionnement en visant le +3%
- Augmentation des produits fiscaux avec une augmentation des taux de TFB de 2 points par an et une revalorisation des bases par l'état de +6.5% pour 2024 (+3.9% par l'état + 2.6% dynamique de population)
- Hausse des dotations notamment la DSR
- Poursuite du PPI (livraison Acacias, terrain foot...)
- Maintien d'un haut niveau de subvention avec une recherche systématique d'aides sur tous les projets majeurs

1 -1 – LE CADRE GENERAL DU BUDGET PRIMITIF 2024

La ville de Saint Lyphard a fait le choix de voter son budget primitif en avril 2024 afin d'ajuster d'une part, ses prévisions de dépenses au regard des dotations de fonctionnement 2024 notifiées par la Préfecture et d'autre part, des recettes prévisionnelles 2024 de fiscalité locale notifiées par les services de la Direction Générale des Finances Publiques (DGFIP).

Les résultats 2023 ayant été déterminés en lien avec les services de la Trésorerie de Guérande, les excédents cumulés des exercices précédents pourront être inscrits dans le budget primitif 2024 lors de son vote le 2 avril 2024.

Le budget primitif 2024 a été dressé en lien avec toutes les commissions qui ont pu se prononcer sur son contenu :

- Conserver une maitrise de l'évolution des dépenses de fonctionnement tout en maintenant la capacité des services à maintenir le niveau et la qualité des services rendus aux habitants ;

- Amortir autant que faire se peut la hausse des prix enregistrée sur les fluides, l'alimentaire en lien avec l'inflation en responsabilisant les services.
- Dégager un niveau de capacité d'autofinancement nette de 400 000 € minimum afin d'autofinancer des investissements portés par la commune en 2024 en ajustant les taux des impôts locaux ;
- Poursuivre la mise en oeuvre du Plan Pluriannuel d'investissements (PPI) présenté au Conseil Municipal lors de sa séance du 12 mars 2024 à l'occasion du Débat d'Orientations Budgétaires 2024.
- Débloquer au 01/10/2024 l'emprunt de 2 000 000€ validé au budget primitif 2023

2 – LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

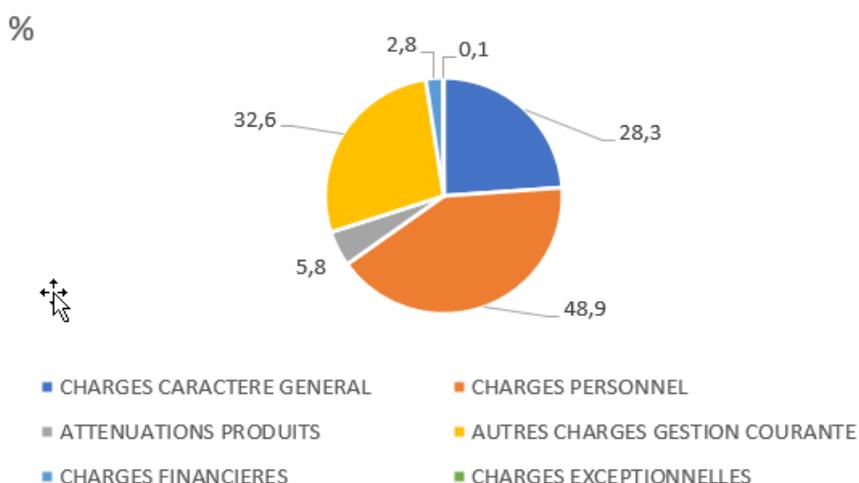
2 – 1 – EQUILIBRE GENERAL DE LA SECTION

La section de fonctionnement du budget primitif 2024 s'équilibre en recettes et en dépenses pour 6 082 750€.

Le budget de fonctionnement permet à la commune d'assurer ses dépenses du quotidien.

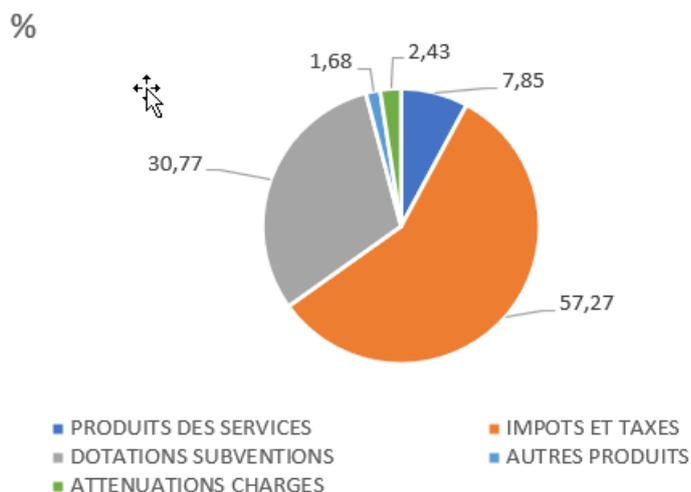
2 – 1 – 1 DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

DEPENSES		Réalisations 2023	Propositions 2024
011	Charges à caractère général	1 283 634,57	1 385 050,00
012	Charges de personnel	2 304 099,85	2 394 000,00
014	Atténuations de produits	208 003,00	281 716,00
65	Autres charges de gestion courante	1 011 987,70	1 596 684,00
Total dépenses de gestion courante		4 807 725,12	5 657 450,00
66	Charges financières	84 138,78	135 500,00
67	Charges exceptionnelles	5 415,47	6 000,00
TOTAL DES DEPENSES REELLES		4 897 279,37	5 798 950,00
023	Virement à la section d'investissement	-	-
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	337 722,68	283 800,00
043	Opérations d'ordre à l'intérieur de la section		
TOTAL DES DEPENSES D'ORDRE		337 722,68	283 800,00
TOTAL		5 235 002,05	6 082 750,00



2 – 1 – 2 RECETTES DE FONCTIONNEMENT

RECETTES		Réalisations 2023	Propositions 2024
013	Atténuations de charges	221 788,74	137 000,00
70	Produits des services	446 001,18	441 900,00
73	Impôts et taxes (sauf 731)	110 156,00	3 225 328,00
731	Fiscalité locale	3 172 246,17	
74	Dotations, subventions et participations	1 741 907,84	1 732 603,00
75	Autres produits de gestion courante	131 936,20	94 581,01
Total recettes de gestion courante		5 824 036,13	5 631 412,01
76	Produits financiers	7,16	-
77	Produits exceptionnels	121 347,42	-
TOTAL DES RECETTES REELLES		5 945 390,71	5 631 412,01
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	2 203,00	51 203,00
043	Opérations d'ordre à l'intérieur de la section		
TOTAL DES RECETTES D'ORDRE		2 203,00	51 203,00
EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT N-1		383 543,33	400 134,99
TOTAL		6 331 137,04	6 082 750,00



2 – 2 EVOLUTION DEPENSES/RECETTES DE FONCTIONNEMENT

Projection des dépenses/recettes réelles de fonctionnement sur le mandat :

	CFU 2023 ✚	2 024	2 025	2 026
Recettes de gestion	5 824 035	5 613 218	5 537 959	5 456 450
Produit des services (R70)	446 001	465 000	485 000	505 000
Impôts et taxes (R73)	3 282 402	3 092 218	3 154 959	3 218 450
Dotations et participations (R74)	1 741 907	1 781 000	1 648 000	1 583 000
Autres produits (R75)	131 936	95 000	100 000	100 000
Autres recettes de fonctionnement	221 789	180 000	150 000	50 000
Dépenses de gestion	4 807 726	4 728 493	4 775 920	4 915 377
Dépenses de personnel (D012)	2 304 100	2 373 223	2 444 420	2 517 752
Charges à caractère général (D011)	1 283 635	1 250 000	1 287 500	1 326 125
Atténuation produits (D014)	208 003	214 000	220 000	260 000
Autres charges courantes (D65)	1 011 988	891 270	824 000	811 500
Épargne de gestion	1 016 309	884 725	762 039	541 073
Intérêts de la dette existante	84 138	123 716	152 393	142 983
Produits financiers (R76)	7	4	4	4
Charges financières (D66 hors 11 & 18)	0	5 000	5 000	5 000
Produits exceptionnels (R77 hors 775)	184	0	0	0
Charges exceptionnelles (D67)	5 415	0	0	0
Épargne brute (CAF)	926 947	761 013	609 650	398 094
Amortissement capital dette existante	306 036	204 000	257 000	260 000
Épargne nette (CAF Nette)	620 911	557 013	352 650	138 094

Pour 2024 voici quelques éléments de contexte :

Chapitre 011 : +7.90% en provision

- Poursuite de l'inflation sur les dépenses énergétiques
- Légère augmentation du petit équipement et fournitures administratives suite à la livraison du site des ACACIAS
- + 5% pour les contrats de prestations de service
- Achat d'une tondeuse robot pour les services techniques
- Poursuite remise à niveau du matériel ST avec réparation de véhicules
- Nouveaux contrats de maintenance suite livraison site ACACIAS
- Budget formation en hausse suite formation management, formation échanges de pratiques et prise en main console lumière espace culturel
- Passage à 16 pages du magazine
- Pérennisation participation projet voile des écoles

Chapitre 012 : + 3.9% en provision

- 3 CLD
- 1 congé maternité
- Une provision de 26 000€ d'absentéisme ou aléas

Chapitre 065 : - 10%

- Baisse des contributions suite à reprise de l'activité d'avant COVID

Chapitre 066 :

- Déblocage du prêt de 2 000 000€ au 01/10/2024

Chapitre 014 : +35%

- hausse de l'attribution de compensation comme validé dans le pacte financier et fiscal
- FPIC 37 000€

Recettes :

- Maintien d'un haut niveau de remboursement du personnel
- Maintien des produits des services

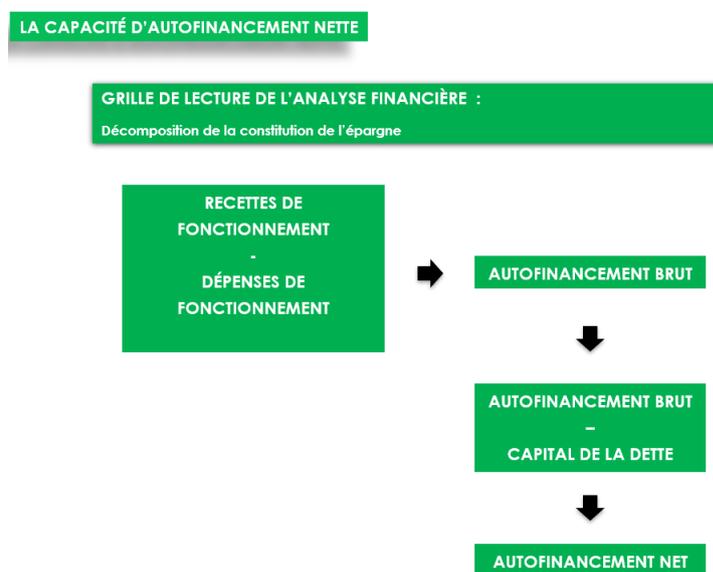
- Hausse de l'imposition + 2pts
- Hausse des dotations notamment DSR
- Maintien du revenu des immeubles

2- 3 LA CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT BRUTE ET NETTE PREVISIONNELLE 2024

La Capacité d'Autofinancement brute (CAF brute) s'analyse comme le solde entre les recettes et les dépenses réelles de fonctionnement. La CAF brute doit permettre de rembourser le capital des emprunts précédemment souscrits par la commune.

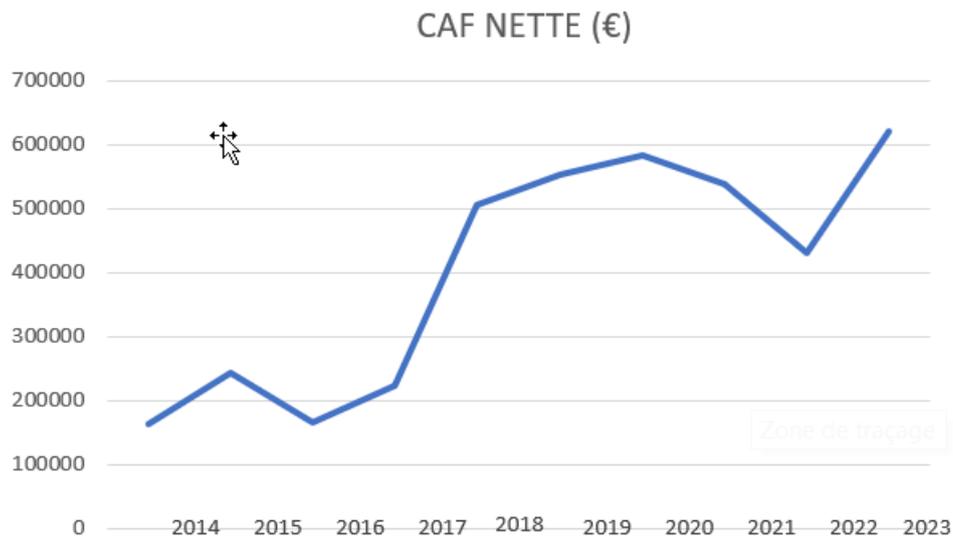
La Capacité d'Autofinancement nette est le solde, une fois le remboursement de la dette en capital effectué, qui permettra à la commune d'autofinancer ses dépenses d'investissement. La CAF nette peut aussi être appréciée comme une capacité dont dispose la commune pour mobiliser de nouveaux emprunts.

Ces agrégats financiers sont calculés sur les seules dépenses et recettes réelles de fonctionnement et le remboursement de la dette.



Le budget primitif 2024 permettrait ainsi d'afficher une capacité d'autofinancement brute prévisionnelle de 761 013€ environ et une capacité d'autofinancement nette d'environ 557 013€.

Cette CAF nette prévisionnelle sera affectée au financement des dépenses d'équipement qui seront mandatées par la commune au cours de l'exercice 2024 et qui ont été récapitulées dans le Plan Pluriannuel d'Investissement (PPI) de la commune présenté lors du Débat d'Orientations Budgétaires du 12/03/2024.



3 – LA SECTION D’INVESTISSEMENT

3 – 1 – EQUILIBRE GENERAL DE LA SECTION

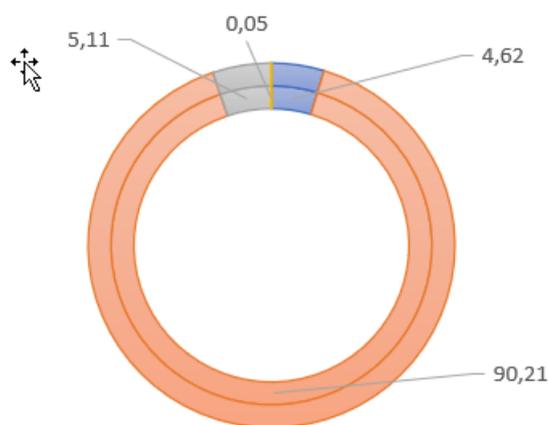
La section d’investissement du budget primitif 2024 s’équilibre en recettes et en dépenses pour 3 873 000€.

Le budget d’investissement permet à la commune de préparer son avenir.

3- 2 – 1 – 1 DEPENSES D’INVESTISSEMENT

DEPENSES		Réalisations 2023	Propositions 2024
204	Subventions d’équipement versées	154 152,67	170 000,00
23	Immobilisations en cours (hors opérations)		
	Total des opérations d’équipement	1 941 824,56	3 316 719,00
Total dépenses d’équipement		2 095 977,23	3 486 719,00
10	Dotations, fonds divers et réserves	-	2 000,00
16	Emprunts et dettes assimilées	306 035,72	187 999,72
27	Dépôts et cautionnements versés	1 885,00	
Total des dépenses financières		307 920,72	189 999,72
TOTAL DES DEPENSES REELLES		2 403 897,95	3 676 718,72
040	Opérations d’ordre de transfert entre sections	2 203,00	51 203,00
041	Opérations patrimoniales	2 076,00	18 179,50
TOTAL DES DEPENSES D’ORDRE		4 279,00	69 382,50
DEFICIT D’INVESTISSEMENT N-1		-	126 898,78
TOTAL		2 408 176,95	3 873 000,00

DEPENSES INVESTISSEMENT (%)

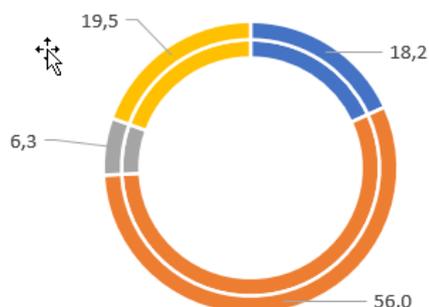


■ SUBVENTIONS ■ OPERATIONS EQUIPEMENT ■ EMPRUNTS ■ DOTATIONS

3- 2 – 1 – 2 RECETTES D'INVESTISSEMENT

RECETTES		Réalisations 2023	Propositions 2024
13	Subventions d'investissement	595 625,50	649 575,81
16	Emprunts et dettes assimilées	-	2 000 000,00
21	Immobilisations corporelles	-	-
Total recettes d'équipement		595 625,50	2 649 575,81
10	Dotations, fonds divers et réserves	209 070,45	225 444,69
1068	Excédent de fonctionnement capitalisé	302 000,00	696 000,00
165	Dépôts et cautionnements reçus	-	-
275	Dépôts et cautionnements versés	2 361,65	-
024	Produits de cessions	-	-
Total recettes financières		513 432,10	921 444,69
TOTAL DES RECETTES REELLES		1 109 057,60	3 571 020,50
021	Virement de la section de fonctionnement	-	-
040	Opérations d'ordre entre sections	337 722,68	283 800,00
041	Opération patrimoniales	2 076,00	18 179,50
TOTAL DES RECETTES D'ORDRE		339 798,68	301 979,50
EXCEDENT D'INVESTISSEMENT N-1		832 421,89	-
TOTAL		2 281 278,17	3 873 000,00

RECETTES D'INVESTISSEMENT



■ SUBVENTIONS ■ EMPRUNT ■ DOTATIONS ■ EXCEDENT FONCTIONNEMENT

3 – 3 EVOLUTION DEPENSES/RECETTES D'INVESTISSEMENT

Projection des dépenses/recettes réelles d'investissement sur le mandat :

	CFU 2023	2 024	2 025	2 026
Dépenses d'investissement (hors D16)	2 097 863	1 808 427	1 180 000	1 000 000
Subventions d'équipement versées	154 152	170 000	180 000	190 000
Recettes d'investissement (hors R16)	1 230 221	3 590 000	1 195 000	1 095 000
dotations	209 070	214 000	215 000	215 000
excédent de fonctionnement capitalisé	302 000	696 000	500 000	400 000
subventions équipement	595 625	500 000	300 000	300 000
emprunt	0	2 000 000	0	0
Produit cessions immobilisations (775)	121 164		0	0
Autres recettes d'investissement	2 362	180 000	180 000	180 000
besoin investissement N	867 642	-1 781 573	-15 000	-95 000
Variation fond de roulement	-246 731	2 338 586	367 650	233 094
Excédent fonctonnement N-1	383 543	1 096 134	700 000	600 000
Excédent investissement N-1	832 422	1 676 649	1 400 000	500 000
Solde de clôture reporté	1 517 966	969 234	5 111 369	2 467 650
Résultat de clôture au 31/12	969 234	5 111 369	2 467 650	1 333 094

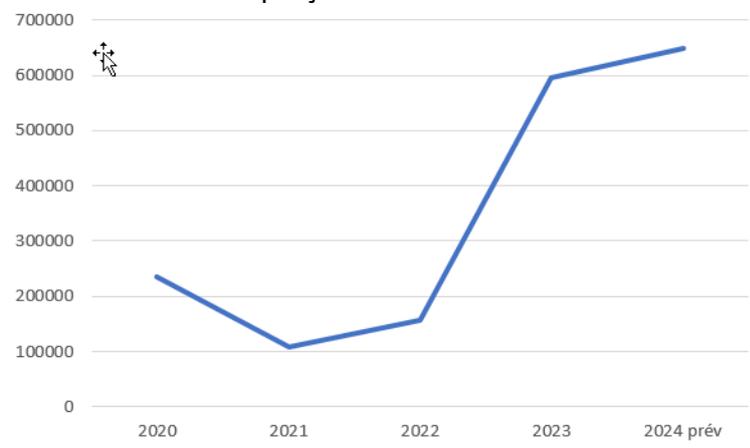
Pour 2024 voici quelques éléments de contexte :

Recettes

Chapitre 013 : +9%

Poursuite de la recherche de subvention sur tous les projets

Evolution des subventions réellement perçues :



Chapitre 010 : dotations +7.83%

- 696 000 € d'excédent de fonctionnement reporté
- Maintien du montant de taxe d'aménagement
- Hausse du FCTVA d fait des projets N-2 (2022)

Dépenses

- 511 003€ de restes à réaliser du fait du retard dans le chantier des ACACIAS
- 1 821 829€ de projets en 2024 dont les principaux sont :
 - o 577 320€ terrain foot

- 271 500€ voirie
- 180 000€ école LES ROSELIERES
- 113 500€ matériels ST
- 78 800€ portage EPF
- 68 000€ vidéo protection
- 54 200€ maintenance patrimoine
- 31 700€ liaisons douces

3 – 4 LA DETTE

Ratios d'équilibre

- Le recours à un emprunt de 2000 000€ pour financer extension restaurant scolaire, nouveau site municipal des Acacias et terrain de foot synthétique avec un objectif de déblocage au 01/10/2024.
- Une solvabilité de 3 ans et 6 mois au 01/01/2024 avant emprunt et de 6 ans et 1 mois au 31/12/2024 après emprunt.
- CRD 01/01/2024 : 2 458 533 €
- CRD 31/12/2024 : 4 355 553€

La commune possède 6 lignes de prêt chez 4 porteurs.

Nous n'avons plus de prêt structuré.

Le prêt de 2 000 000 € n'a pas été déblocué en 2023.

La dette globale est de 2 458 533€ au 01/01/2024 pour 5700 habitants soit 431€ par habitant.

Référence	Nature	Crd	Date de signature	Date de Fin	Type d'amortissement	CBC	Indexation	Banque	Budget	Prochaine échéance		
										Date	Taux	Montant
106 MIN250162EUR	EB	146 316,35 €	13/08/2007	01/08/2023	Amortissement constant (5 %)	ES	-5 * (CMS EUR 10a Postfixé - CMS EUR 2a Postfixé) + 6,80%, flooré à 0,00%		Principal 100 %	01/08/2023	9,07 %*	159 771,38 €
107 MIN261813EUR	EB	312 500,00 €	19/08/2008	01/05/2029	Amortissement constant	A1	Taux fixe à 4,98%		Principal 100 %	02/05/2023	4,98 %	16 347,40 €
109 MON502857EUR	EB	834 107,72 €	01/04/2015	01/05/2035	Flux constant	A1	Taux fixe à 2,05%		Principal 100 %	02/05/2023	2,05 %	73 742,65 €
110 5068020	EB	336 168,08 €	26/02/2015	01/06/2035	Intérêts différés	A1	Livret A + 1,00%		Principal 100 %	01/06/2023	2,00 %	29 622,58 €
108 5068019	EB	439 204,74 €	13/02/2015	01/03/2040	Intérêts différés	A1	Livret A + 1,00%		Principal 100 %	01/03/2023	2,00 %	29 295,88 €
103 MON234315EUR	EB	683 873,96 €	17/10/2005	01/01/2056	Flux constant	A1	Taux fixe à 4,23%		Principal 100 %	03/04/2023	4,23 %	9 635,32 €

Elle passera à 4 355 553€ au 01/10/2024 soit 764€ par habitant.

Référence	Nature	CRD	Date de signature	Date de Fin	Type d'amortissement	CBC	Indexation	Banque	Budget	Prochaine échéance		
										Date	Taux	Montant
107 MIN261813EUR	EB	262 500,00 €	19/08/2008	01/05/2029	Amortissement constant	A1	Taux fixe à 4,98%		Principal 100 %	02/05/2024	4,98 %	15 768,13 €
109 MON502857EUR	EB	777 464,28 €	01/04/2015	01/05/2035	Flux constant	A1	Taux fixe à 2,05%		Principal 100 %	02/05/2024	2,05 %	73 742,65 €
110 5068020	EB	313 268,86 €	26/02/2015	01/06/2035	Intérêts différés	A1	Livret A + 1,00%		Principal 100 %	03/06/2024	4,00 %	30 203,41 €
108 5068019	EB	418 692,95 €	13/02/2015	01/03/2040	Intérêts différés	A1	Livret A + 1,00%		Principal 100 %	01/03/2024	4,00 %	34 415,94 €
111 10002856568	EB	2 000 000,00 €	06/04/2023	01/05/2044	Amortissement constant	A1	Taux fixe à 3,73%		Principal 100 %	01/05/2024	-	-2 000 000,00 €
103 MON234315EUR	EB	674 106,96 €	17/10/2005	01/01/2056	Flux constant	A1	Taux fixe à 4,23%		Principal 100 %	02/04/2024	4,23 %	9 635,32 €

RETROSPECTIVE DES DEPENSES/RECETTES

	CA 2019	CA2020	CFU 2021	CFU 2022	CFU 2023
Recettes de gestion	4 403 012	4 348 635	4 532 884	4 932 993	5 824 035
Produit des services (R70)	301 200	212 408	319 882	395 304	446 001
Impôts et taxes (R73)	2 334 006	2 480 730	2 559 967	2 709 134	3 282 402
Dotations et participations (R74)	1 661 507	1 531 240	1 571 218	1 637 384	1 741 907
Autres produits (R75)	28 504	52 556	43 945	80 302	131 936
Autres recettes de fonctionnement	77 795	0	37 872	110 869	221 789
Dépenses de gestion	3 452 683	3 371 124	3 600 634	4 124 003	4 807 726
Dépenses de personnel (D012)	1 533 032	1 609 118	1 784 670	2 133 802	2 304 100
Charges à caractère général (D011)	899 489	828 998	858 691	1 096 863	1 283 635
Atténuation produits (D014)	164 911	173 748	71 411	77 258	208 003
Autres charges courantes (D65)	855 191	759 260	885 862	816 080	1 011 988
Épargne de gestion	950 329	977 511	932 250	808 990	1 016 309
Intérêts de la dette existante	112 905	102 394	92 414	83 097	84 138
Produits financiers (R76)	0	4	2	2	7
Charges financières (D66 hors 11 & 18)	18 560	4 000	5 753	1 681	0
Produits exceptionnels (R77 hors 775)	0	451	1 761	13 756	184
Charges exceptionnelles (D67)	0	0	0	0	5 415
Épargne brute (CAF)	818 864	870 662	834 923	737 753	926 947
Amortissement capital dette existante	283 711	292 273	302 115	301 670	306 036
Épargne nette (CAF Nette)	535 193	577 528	532 808	436 083	620 911
Dépenses d'investissement (hors D16)	1 211 325	432 745	585 377	813 753	2 097 863
Subventions d'équipement versées	95 634	124 804	128 171	156 844	154 152
Recettes d'investissement (hors R16)	484 519	295 226	419 754	331 420	1 230 221
dotations	128 672	48 187	172 561	47 174	209 070
excédent de fonctionnement capitalisé	87 932	125 601	138 200	126 738	302 000
subventions équipement	228 495	65 438	107 770	156 844	595 625
emprunt	6 484	0	8 636	0	0
Produit cessions immobilisations (775)	0	56 000	0	0	121 164
Autres recettes d'investissement		0	176 204	664	2 362
besoin investissement N	726 806	137 519	165 623	482 333	867 642
Variation fond de roulement	-191 613	440 009	367 185	-46 250	-246 731
Excédent fonctonnement N-1	656850	704 470	870 267	685 543	383 543
Excédent investissement N-1	100173	492 559	693 948	832 421	832 422
Solde de clôture reporté	1 564 216	1 564 216	1 564 216	1 564 216	1 517 966
Résultat de clôture au 31/12	1 372 603	2 004 225	1 931 401	1 517 966	969 234

La commune maintient une CAF nette satisfaisante de 620 911 € et une trésorerie généreuse de 1 183 000€ (pour Saint Lyphard il est recommandé d'être à 450 000€ soit 3 trains de paye).

RATIOS FINANCIERS

	RATIOS	COMMUNE										STRATE 5000/10 000 hab	EXPLICATION DU RATIO
		2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2022		
1	Dépenses par habitant : dépenses fonctionnement/population	761,75	766,81	771,47	792,18	751,75	750,33	716,49	753,53	810,85	971,00		
2	Produit fiscal par habitant : total recettes fiscales/population (I)	387,41	412,17	420,32	432,95	438,34	448,57	457,82	522,34	520,99	686,00		
3	Recettes par habitant : recettes fonctionnement/population (I)	834,93	867,33	871,18	903,16	919,34	920,89	907,14	925,27	948,99	1179,00		
4	Effort d'équipement : dépenses équipement brut/population	296,69	557,79	269,93	201,77	134,79	252,31	89,12	119,44	166,49	335,00		
5	Dette par habitant : encours dette/population (I)	585,98	938,88	975,86	907,83	834,78	762,99	694,16	626,14	532,12	779,00		
7	Dépenses de personnel/dépenses de gestion (%)	38,20%	39,70%	41,53%	41,06%	43,11%	44,40%	47,73%	49,57%	51,74%	56,00%		part incompressible de dépenses dans les dépenses totales de fonctionnement
9	Taux incompressibilité des dépenses : dép de gestion + rbt Krecettes de gestion (%)	41,63%	43,53%	48,19%	46,80%	49,30%	50,43%	54,65%	56,51%	57,76%	89,30%		marge de manœuvre en terme de réduction des frais de fonctionnement
11	Taux endettement : encours dette/recettes fonctionnement (%)	70,18%	108,25%	112,02%	100,52%	90,80%	82,85%	76,52%	67,67%	56,07%	66,10%		charge de la dette par rapport aux recettes
	Taux épargne brute : épargne brute/recettes fonctionnement (%)	8,58%	10,62%	11,92%	11,66%	17,94%	18,94%	19,87%	18,53%	14,95%	18,19%		part des recettes de fonctionnement qui peut être consacrée pour investir ou rembourser la dette
	Capacité de désendettement : encours dette/épargne brute (année)	8,18	10,19	9,40	8,62	5,06	4,37	3,85	3,65	3,75	3,61		en combien d'année la commune peut rembourser l'intégralité de sa dette en imaginant consacrer l'intégralité de son épargne brute chaque année -
	Capacité autofinancement (I)	162 084	242 397	164 592	222 182	504 449	553 713	582 844	537 992	436 083	126 000		épargne directement injectable pour financer l'investissement
	Encours de dette (I)	2 639 824	4 242 821	4 489 931	4 222 315	3 946 818	3 663 107	3 370 833	3 068 719	2 767 049	726 000		montant dette restant à payer

Le rapport d'orientation budgétaire développe en détail les différents ratios et indicateurs financiers de la commune. NB : ceux de 2023 ne sont pas encore connus



PROSPECTIVE FINANCIERE DU MANDAT

	CFU 2023	2 024	2 025	2 026
Recettes de gestion	5 824 035	5 613 218	5 537 959	5 456 450
Produit des services (R70)	446 001	465 000	485 000	505 000
Impôts et taxes (R73)	3 282 402	3 092 218	3 154 959	3 218 450
Dotations et participations (R74)	1 741 907	1 781 000	1 648 000	1 583 000
Autres produits (R75)	131 936	95 000	100 000	100 000
Autres recettes de fonctionnement	221 789	180 000	150 000	50 000
Dépenses de gestion	4 807 726	4 728 493	4 775 920	4 915 377
Dépenses de personnel (D012)	2 304 100	2 373 223	2 444 420	2 517 752
Charges à caractère général (D011)	1 283 635	1 250 000	1 287 500	1 326 125
Atténuation produits (D014)	208 003	214 000	220 000	260 000
Autres charges courantes (D65)	1 011 988	891 270	824 000	811 500
Épargne de gestion	1 016 309	884 725	762 039	541 073
Intérêts de la dette existante	84 138	123 716	152 393	142 983
Produits financiers (R76)	7	4	4	4
Charges financières (D66 hors 11 & 18)	0	5 000	5 000	5 000
Produits exceptionnels (R77 hors 775)	184	0	0	0
Charges exceptionnelles (D67)	5 415	0	0	0
Épargne brute (CAF)	926 947	761 013	609 650	398 094
Amortissement capital dette existante	306 036	204 000	257 000	260 000
Épargne nette (CAF Nette)	620 911	557 013	352 650	138 094
Dépenses d'investissement (hors D16)	2 097 863	1 808 427	1 180 000	1 000 000
Subventions d'équipement versées	154 152	170 000	180 000	190 000
Recettes d'investissement (hors R16)	1 230 221	3 590 000	1 195 000	1 095 000
dotations	209 070	214 000	215 000	215 000
excédent de fonctionnement capitalisé	302 000	696 000	500 000	400 000
subventions équipement	595 625	500 000	300 000	300 000
emprunt	0	2 000 000	0	0
Produit cessions immobilisations (775)	121 164		0	0
Autres recettes d'investissement	2 362	180 000	180 000	180 000
besoin investissement N	867 642	-1 781 573	-15 000	-95 000
Variation fond de roulement	-246 731	2 338 586	367 650	233 094
Excédent fonctonnement N-1	383 543	1 096 134	700 000	600 000
Excédent investissement N-1	832 422	1 676 649	1 400 000	500 000
Solde de clôture reporté	1 517 966	969 234	5 111 369	2 467 650
Résultat de clôture au 31/12	969 234	5 111 369	2 467 650	1 333 094

PLAN PLURI ANNUEL D'INVESTISSEMENT

Un talon d'investissement est mis en place pour financer les frais d'études, les travaux de voirie, l'achat de matériel, le SIVOM, le paiement à CAP (CLECT).

A ce talon SIVOM, des projets communaux sont identifiés :

- 2024 : aménagement nouveau site communal Acacias (600 000€)
- 2024 : livraison résidence des jeunes actifs (foncier déjà payé)
- 2024/2025 : création d'un terrain de foot synthétique (500 000€/an sur 2 ans)
- 2025 : Livraison tranche 2 des grands Arbres avec logements sociaux (foncier déjà payé)
- 2025 : Livraison lotissement Le Clos des Marais rue de La Vallée avec logements sociaux (foncier déjà payé)
- 2025/2026 : rue de la Brière (250 000€/an sur 2 ans)
- 2026 : création logements sociaux et séniors - Rue de Bretagne (150 000€ foncier + démolition reste à charge commune)