

Réunion au Public 21 mars 2024

CA 2023 / Budget 2024 SAINT-NAZAIRE LES EYMES

PLAN

1. Principes généraux d'un budget communal
2. Présentation et analyse des résultats du CA 2023
3. Contexte économique
4. Projets d'investissements 2024/2026
5. Nouveaux taux et tarifs proposés
6. Budget fonctionnement 2024
7. Budget investissements 2024
8. Questions diverses

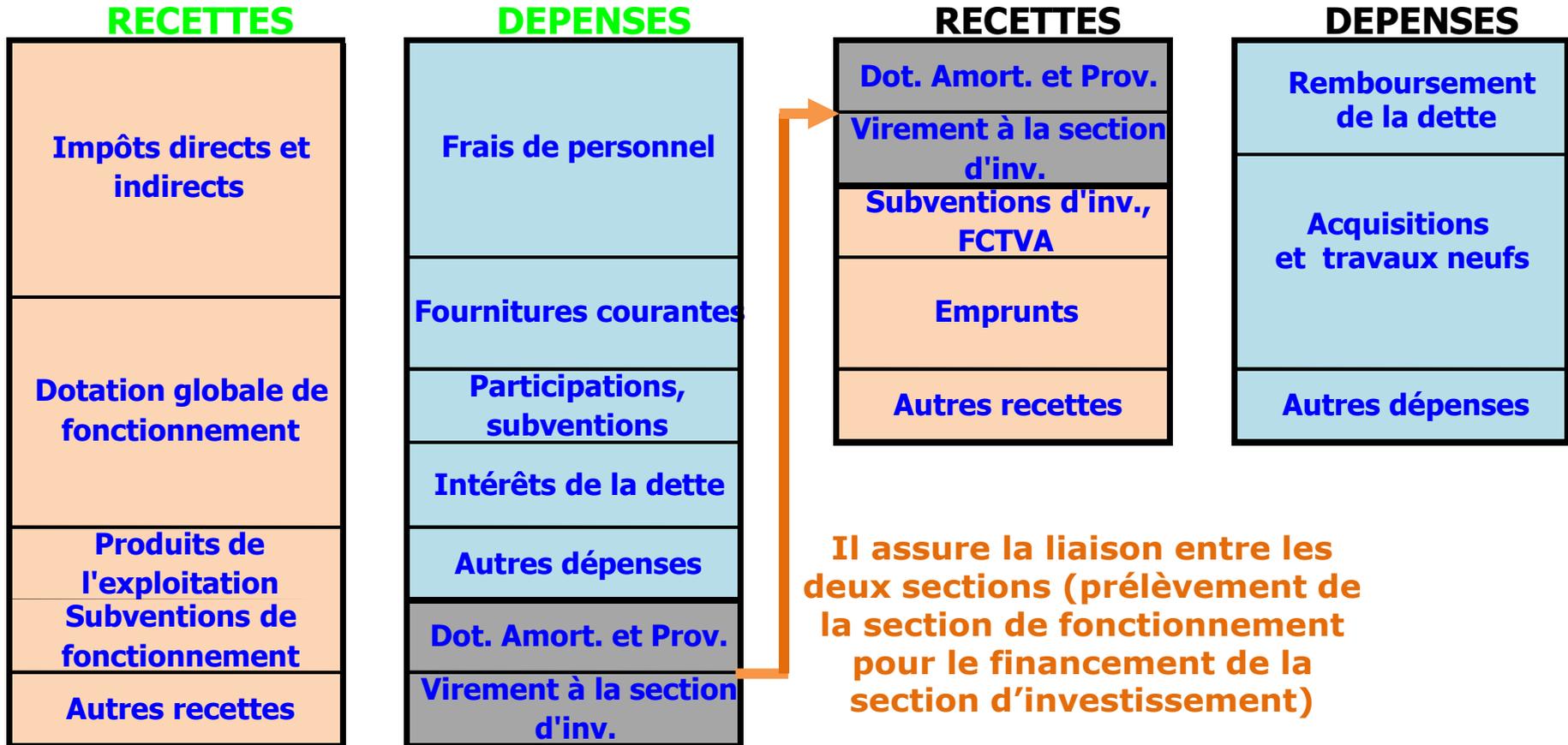
PLAN

- 
1. Principes généraux d'un budget communal
 2. Présentation et analyse des résultats du CA 2023
 3. Contexte économique
 4. Projets d'investissements 2024/2026 et PPI
 5. Nouveaux taux et tarifs proposés
 6. Budget fonctionnement 2024
 7. Budget investissements 2024
 8. Questions diverses

UN BUDGET COMMUNAL

La section de **FONCTIONNEMENT** retrace les opérations courantes

La section **d'INVESTISSEMENT** retrace les opérations qui contribuent à une variation du patrimoine



L'analyse financière

De la constitution de l'épargne...

CA 2021

CA 2022

CA 2023



PLAN

1. Principes généraux d'un budget communal
- ➔ 2. Présentation et analyse des résultats du CA 2023
3. Contexte économique
4. Projets d'investissements 2024/2026
5. Nouveaux taux et tarifs proposés
6. Budget fonctionnement 2024 (dont subventions)
7. Budget investissements 2024
8. Questions diverses

COMPTE ADMINISTRATIF 2023

- Le compte administratif est tenu sous la responsabilité du Maire.
Il comptabilise les dépenses et les recettes de l'exercice 2023.
- Le compte de gestion est tenu par la Trésorerie Principale et doit être égal au compte administratif au centime près.

RESULTATS Exercice budgétaire 2023

Budget (Principal)

FONCTIONNEMENT		INVESTISSEMENT	
Dépenses	2 477 418,54€	Dépenses	1 620 631 €
Recettes	3 306 120,86 €	Recettes	1 591 328,38 €
Résultat exercice	828 702,32 €	Résultat exercice	-29 303,24 €
Résultat antérieur reporté	0 €	Résultat antérieur reporté	67 038,56 €
Résultat de clôture exercice	828 702,32€	Résultat de clôture exercice	37 735,32 €
RESULTAT GLOBAL DE CLOTURE	866 437,64 €		

RESULTATS Exercice budgétaire 2022

Budget Principal

FONCTIONNEMENT		INVESTISSEMENT	
Dépenses	2 314 986,54 €	Dépenses	783 627,13 €
Recettes	2 661 194,68 €	Recettes	679 236,63 €
Résultat exercice	346 208,14 €	Résultat exercice	-104 390,50 €
		Excédent antérieur reporté	171 429,06 €
Résultat de clôture exercice	346 208,14 €	Résultat de clôture exercice	67 038,56 €
RESULTAT GLOBAL DE CLOTURE	413 246,70 €		

Affectation du résultat

**La totalité du résultat d'exploitation 2023 (fonctionnement)
soit 828 702,32 €**

sera affecté à l'investissement (recette 2024)



**en dotation complémentaire à
l'investissement 2024 (compte 1068 « réserves »)**

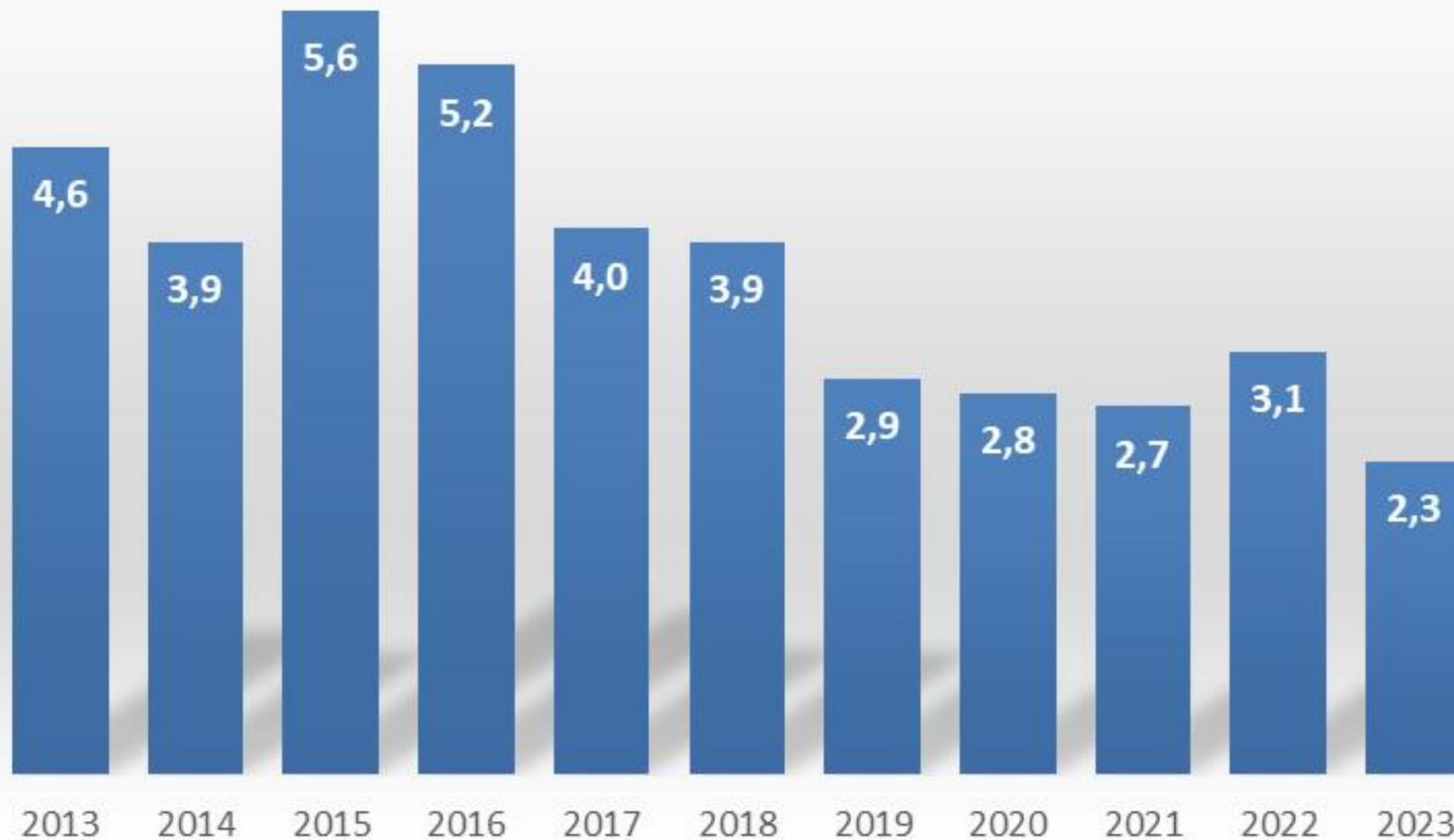
Quelques ratios de synthèse CA 2023

Analyse des comptes SAINT NAZAIRE LES EYMES	MAJ 19/02/2024			en K €							
Population (INSEE)	2980	2997	3016	3026	3026	3048	3038	3038	3038	3065	3085
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Recettes Réelles de Fonctionnement	2 790	2 598	2 529	2 381	2 394	2 424	2 438	2 453	2 584	2 661	3 306
Ventes produits, prestations de services	301	240	253	226	225	205	192	165	238	265	335
ressources fiscales	1 884	1 838	1 814	1 782	1 804	1 889	1 961	1 989	2 057	2 141	2 686
<i>dont impôts</i>	1 373	1 391	1 430	1 430	1 443	1 476	1 548	1 569	1 624	1 715	2 180
<i>dont fiscalité reversée</i>	429	384	322	300	286	351	348	359	370	425	506
Dotations et participations	520	434	376	326	299	269	231	245	208	195	224
Autres recettes réelles de fonctionnement	85	86	86	47	66	61	54	54	81	60	61
Dépenses Réelles de Fonctionnement	2 247	2 049	2 089	1 978	1 962	1 921	1 846	1 903	2 077	2 279	2 453
Charges à caractère général	589	518	535	500	482	499	512	502	627	634	768
Charges de personnel	1 167	1 010	1 017	1 008	1 024	970	904	947	1 010	1 177	1 212
Charges de gestion courante	361	379	332	308	297	279	288	323	310	346	366
Intérêts	98	102	86	79	69	56	51	46	41	36	44
Atténuation de produits	32	40	99	82	90	89	87	85	87	86	62
Charges exceptionnelles	-	-	20	1	-	28	4	-	2	-	1
Recettes réelles d'investissement	793	298	748	304	342	649	147	336	270	176	1 220
Dotations et subventions	553	298	154	304	342	149	147	336	270	176	220
Cessions d'immobilisations et autres											
Emprunts	240		594			500	-	-	-	-	1 000
Recettes financières d'investissement											
<i>Pour rappel : excédent capitalisé</i>	622	524	525	415	373	397	492	559	505	467	346
Dépenses réelles d'investissement	1 430	598	816	1 284	657	1 079	1 327	652	807	783	1 613
Dépenses d'équipement	1 101	283	527	918	271	803	1 111	474	625	595	1 417
Remboursement du capital	329	315	289	366	386	276	214	178	182	186	196
Dépenses financières d'investissement											
Autres dépenses réelles d'investissement							2			2	
Epargne de gestion	641	651	526	482	501	559	643	596	548	418	897
Intérêts	98	102	86	79	69	56	51	46	41	36	44
Epargne brute	543	549	440	403	432	503	592	550	507	382	853
Remboursement du capital	329	315	289	366	386	276	214	178	182	186	196
Epargne nette	214	234	151	37	46	227	378	372	325	196	657

Recettes d'investissement hors emprunt	553	298	154	304	342	149	147	336	270	176	220
- Dépenses d'investissement à financer	1 101	283	527	918	271	803	1 113	474	625	597	1 417
+ solde des opérations conjoncturelles sur dette											
Besoin ou excédent de financement	- 548	15	- 373	- 614	71	- 654	- 966	- 138	- 355	- 421	- 1 197
+Epargne nette	214	234	151	37	46	227	378	372	325	196	657
Besoin (<0) ou excédent (>0) résiduel de finan	- 334	249	- 222	- 577	117	- 427	- 588	234	- 30	- 225	- 540
+ Emprunts structurels	240	-	594	-	-	500	-	-	-	-	1 000
Variation du Fonds de roulement	- 94	249	372	- 577	117	73	- 588	234	- 30	- 225	460
Fonds de roulement début d'année	271	194	443	815	238	355	428	- 160	74	44	- 181
Fonds de roulement fin d'année	177	443	815	238	355	428	- 160	74	44	- 181	279
encours de dette au 31/12	2 483	2 168	2 473	2 106	1 720	1 944	1 730	1 552	1 370	1 184	1 988
variation endettement	-	- 315	305	- 367	- 386	224	- 214	- 178	- 182	- 186	804
tx d'annuité (annuité de la dette / RRF)	15,3%	16,1%	14,8%	18,7%	19,0%	13,7%	10,9%	9,1%	8,6%	8,3%	7,3%
Capacité de désendettement (dette/épargne br)	4,6	3,9	5,6	5,2	4,0	3,9	2,9	2,8	2,7	3,1	2,3
Ratios d'épargne											
tx épargne de gestion	23,0%	25,1%	20,8%	20,2%	20,9%	23,1%	26,4%	24,3%	21,2%	15,7%	27,1%
tx épargne brute	19,5%	21,1%	17,4%	16,9%	18,0%	20,8%	24,3%	22,4%	19,6%	14,4%	25,8%
tx épargne nette	7,7%	9,0%	6,0%	1,6%	1,9%	9,4%	15,5%	15,2%	12,6%	7,4%	19,9%
Charges de personnel (CP/RRF)	41,8%	38,9%	40,2%	42,3%	42,8%	40,0%	37,1%	38,6%	39,1%	44,2%	36,7%
Charges de personnel (CP/DRF)	51,9%	49,3%	48,7%	51,0%	52,2%	50,5%	49,0%	49,8%	48,6%	51,6%	49,4%
Coefficient d'autofinancement courant ((DRF+ re	92,3%	91,0%	94,0%	98,4%	98,1%	90,6%	84,5%	84,8%	87,4%	92,6%	80,1%
Ratio de rigidité DRF/RRF	80,5%	78,9%	82,6%	83,1%	82,0%	79,2%	75,7%	77,6%	80,4%	85,6%	74,2%
Ratio de solvabilité (Intérêts + remb Capital)/RRF	15,3%	16,1%	14,8%	18,7%	19,0%	13,7%	10,9%	9,1%	8,6%	8,3%	7,3%
Taux d'endettement 1 (encours dette/ RRF)	89,0%	83,4%	97,8%	88,5%	71,8%	80,2%	71,0%	63,3%	53,0%	44,5%	60,1%
Taux THRS : 8,90%; TFPB : 20,51%; TPFNB : 59,18% avant budget 2022											
Taux THRS : 10,41%; TFPB : 42,60%; TPFNB : 69,24% à partir budget 2022											

Année	Annuité				Capital
	Total	Capital	Intérêts	Frais	Restant au 31/12
2014	411 879,68	315 479,52	96 400,16	0,00	2 167 682,86
2015	372 630,22	288 999,18	83 631,04	0,00	2 472 663,68
2016	444 138,74	366 405,55	77 733,19	0,00	2 106 258,13
2017	452 584,66	386 401,73	66 182,93	0,00	1 719 856,40
2018	331 297,03	275 893,61	55 403,42	0,00	1 943 962,79
2019	264 291,48	213 627,57	50 663,91	0,00	1 730 335,22
2020	223 062,47	178 034,10	45 028,37	0,00	1 552 301,12
2021	222 025,67	182 152,24	39 873,43	0,00	1 370 148,88
2022	220 988,87	186 398,34	34 590,53	0,00	1 183 750,54
2023	237 302,94	195 833,61	41 469,33	0,00	1 987 916,93
2024	280 110,75	216 019,05	64 091,70	0,00	1 771 897,88
2025	279 073,78	221 601,53	57 472,25	0,00	1 550 296,35
2026	237 115,04	186 459,96	50 655,08	0,00	1 363 836,39
2027	175 019,50	129 993,04	45 026,46	0,00	1 233 843,35
2028	151 045,92	109 684,25	41 361,67	0,00	1 124 159,10
2029	134 232,92	95 308,31	38 924,61	0,00	1 028 850,79
2030	133 792,92	96 984,96	36 807,96	0,00	931 865,83
2031	105 018,58	70 262,87	34 755,71	0,00	861 602,96
2032	95 133,80	62 005,21	33 128,59	0,00	799 597,75
2033	86 360,67	54 867,72	31 492,95	0,00	744 730,03
2034	61 195,48	31 113,04	30 082,44	0,00	713 616,99
2035	61 195,48	32 410,51	28 784,97	0,00	681 206,48
2036	61 195,48	33 762,06	27 433,42	0,00	647 444,42
2037	61 195,48	35 169,97	26 025,51	0,00	612 274,45
2038	61 195,48	36 636,60	24 558,88	0,00	575 637,85
2039	61 195,48	38 164,39	23 031,09	0,00	537 473,46
2040	61 195,48	39 755,91	21 439,57	0,00	497 717,55

Capacité de désendettement (en années)

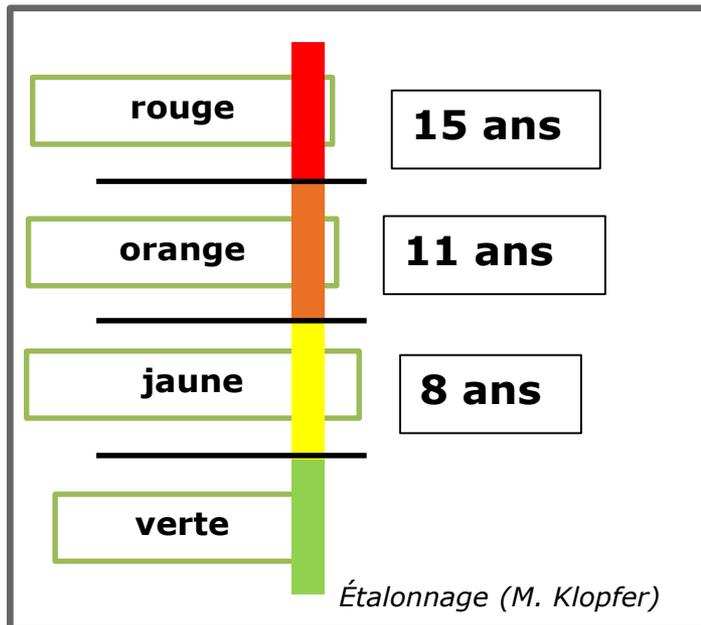


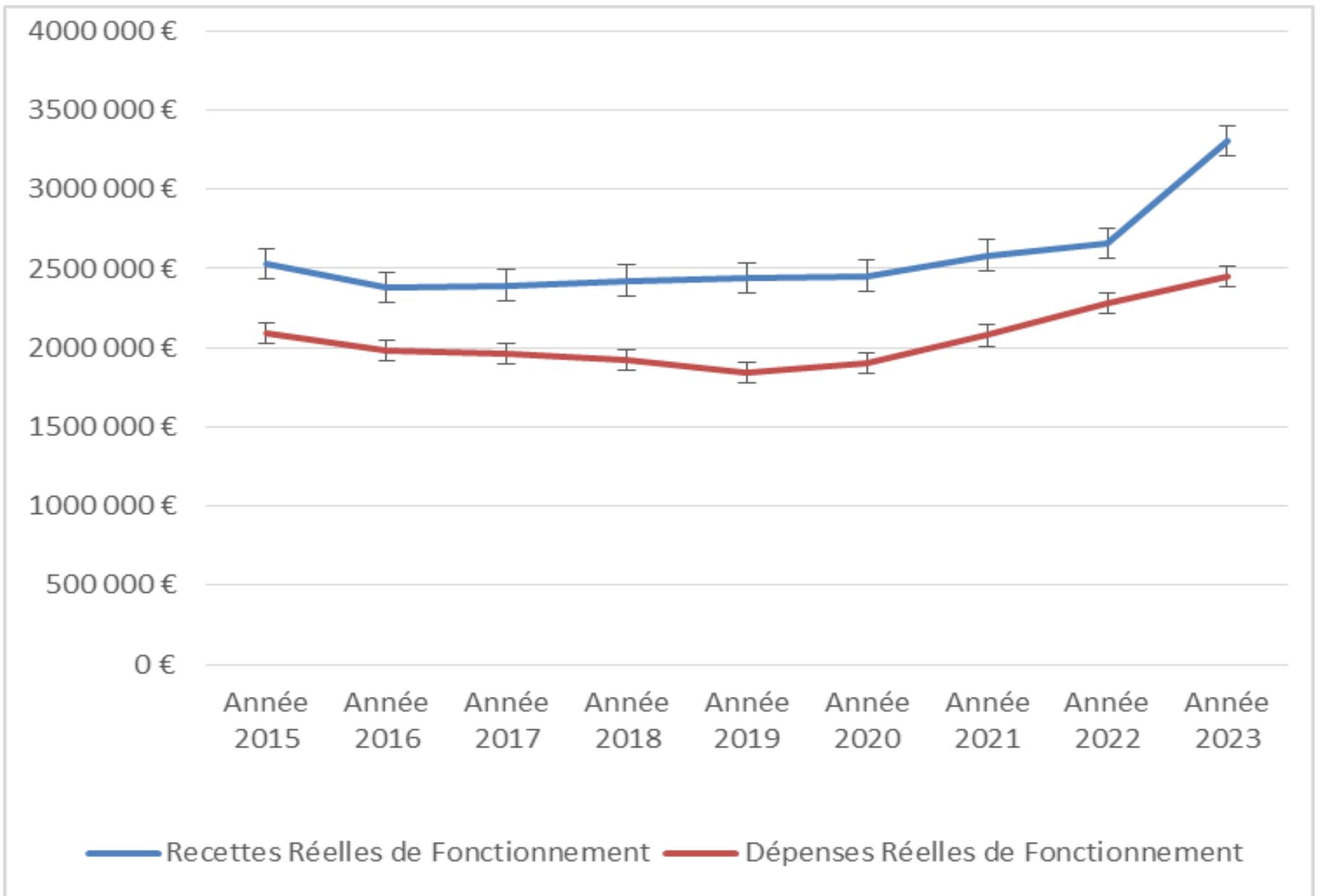
Analyse de la dette

Encours/ Epargne brute

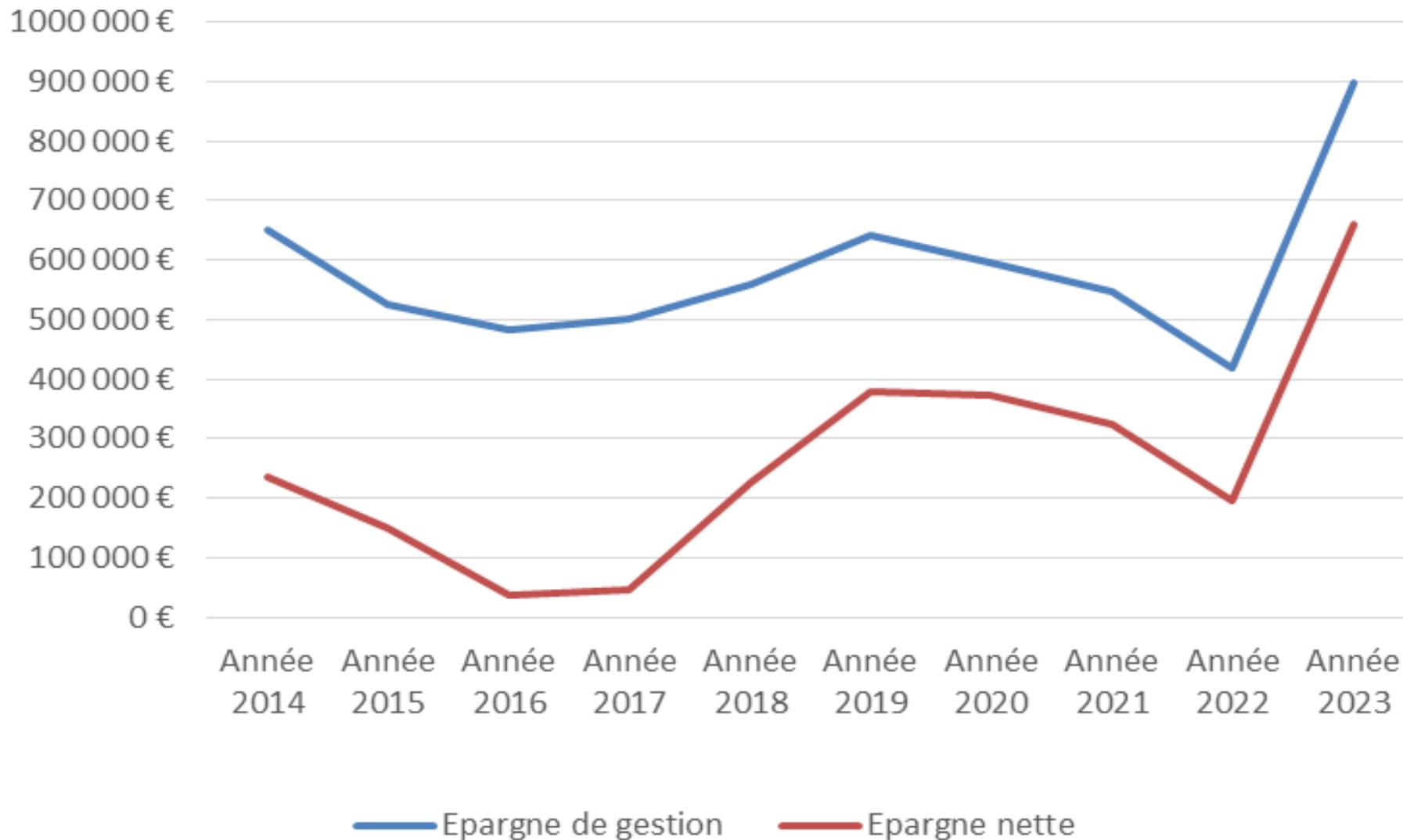
Ce ratio encore appelé « capacité de désendettement dynamique » exprime le nombre d'années d'épargne brute qu'il faudrait pour éteindre la dette.

Indicateur central qui mesure la capacité de la commune à rembourser sa dette.

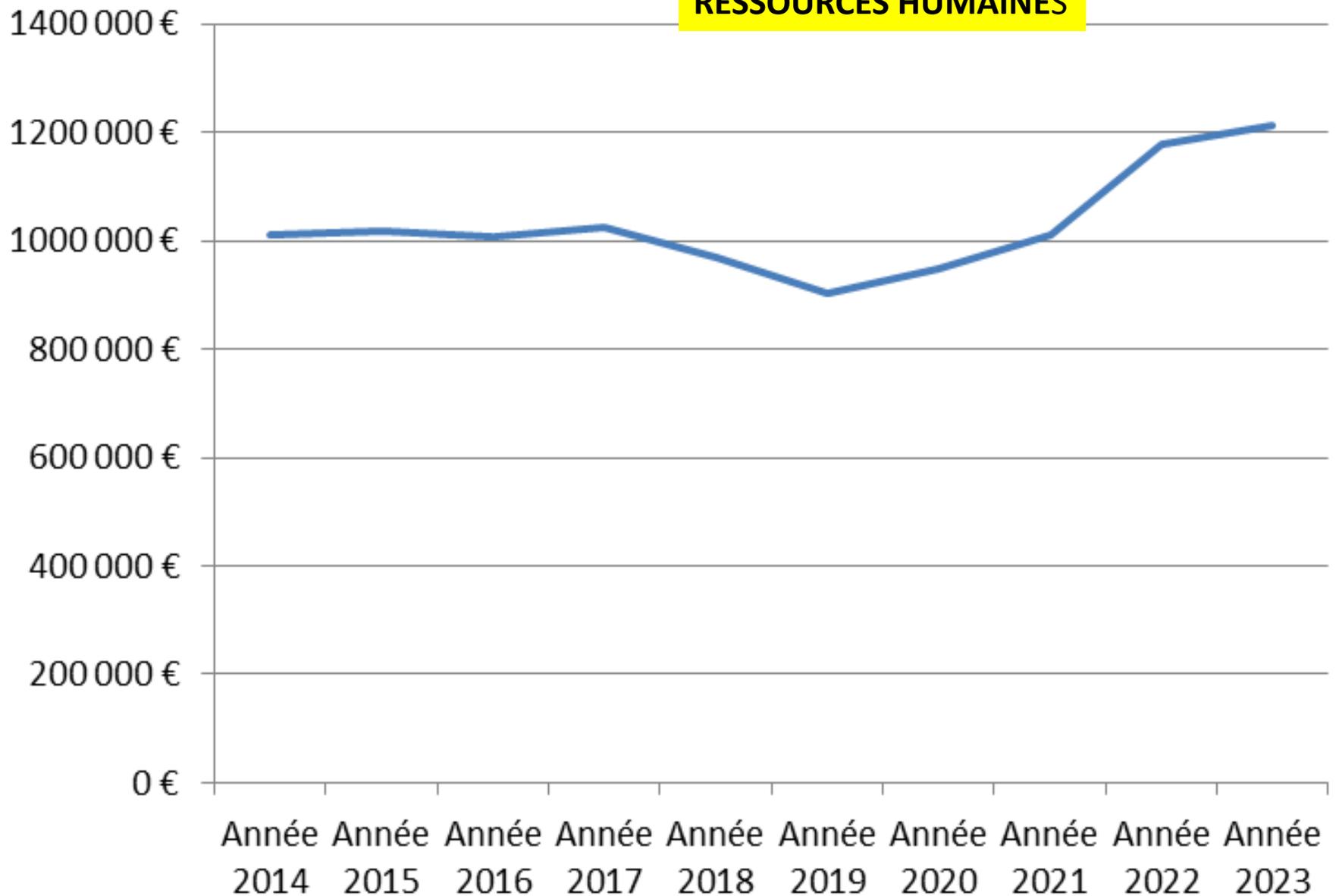




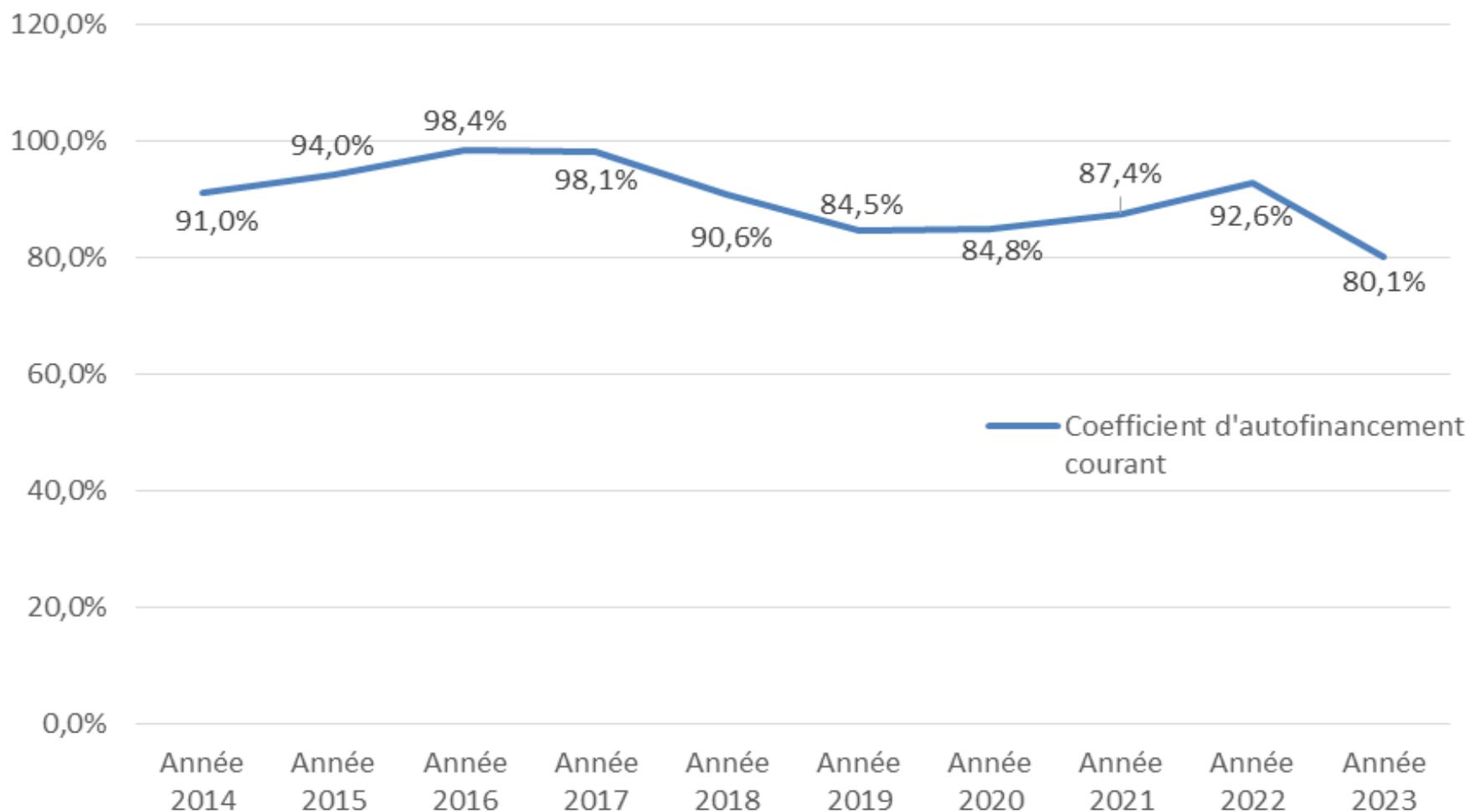
EPARGNE



RESSOURCES HUMAINES



Coefficient d'autofinancement courant



$((DRF + \text{remb cap}) / RRF)$

PLAN

1. Principes généraux d'un budget communal
2. Présentation et analyse des résultats du CA 2022
-  3. Contexte économique
4. Projets d'investissements 2023/2026 et PPI
5. Nouveaux taux et tarifs proposés
6. Budget fonctionnement 2023
7. Budget investissements
8. Questions diverses

CONTEXTE

- **ENFIN** ! Au niveau de l'Etat, la **situation financière catastrophique** semble prise en compte : « prévoir l'imprévisible » pour les mesures envisagées.
- **contexte de grande incertitude** sur le plan économique et financier au niveau international qui influe aussi sur l'économie nationale.
- Notation des Agences

Introduction

Quelques chiffres - Contexte

- Budget de l'Etat 2020 : 399,2 milliards €
 - Budget de l'Etat 2021 : 448,8 milliards €
 - Budget de l'Etat 2022 : 454,6 milliards €
 - Budget de l'Etat 2023 : 500,2 milliards €
 - Budget de l'Etat 2024 : 511,6 milliards €
-
- Déficit 2019 : 85,7 milliards €
 - Déficit 2020 : 179,9 milliards €
 - Déficit 2021 : 142,4 milliards €
 - Déficit 2022 : 151,4 milliards €
 - Déficit 2023 : 173,3 milliards €

Quelques chiffres - Contexte

- PIB 2019 : 2479 milliards €
- PIB 2020 : 2223 milliards €
- PIB 2021 : 2452 milliards €
- PIB 2022 : 2639 milliards €
- PIB 2023 : 2727 milliards €

- Dette publique 2019 : 2375 milliards € (3ème trimestre)
- Dette publique 2020 : 2657 milliards € (3ème trimestre)
- Dette publique 2021 : 2824 milliards € (3ème trimestre)
- Dette publique 2022 : 2949 milliards € (3ème trimestre)
- Dette publique 2023 : 3088 milliards € (3ème trimestre)

Ratio Dette publique/PIB en 2023 : 113%

Quelques chiffres - Contexte

- **Coût de la dette**

Charge budgétaire :

2024 : 55,5 milliards €

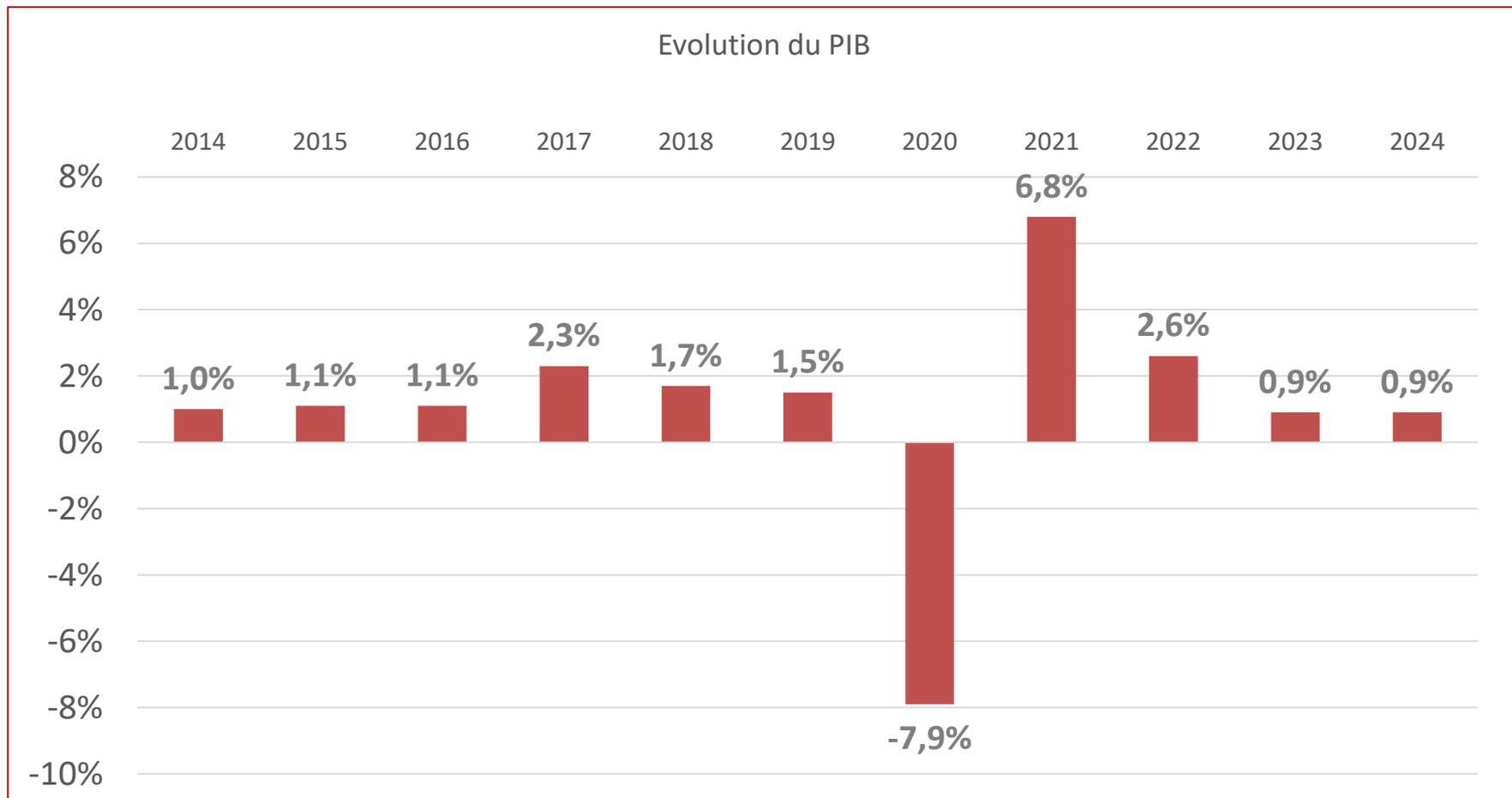
2023 : 51,7 milliards €

3,8% des recettes publiques

2% du PIB

Si inflation +1% → 2,5 milliards €

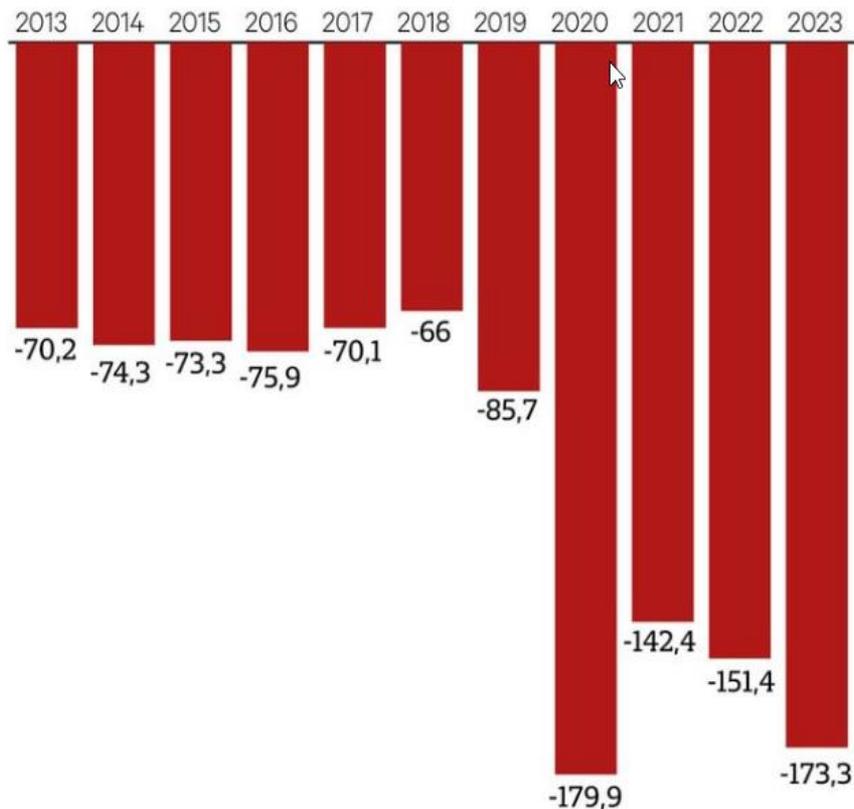
UNE HAUSSE DU PIB RALENTIE POUR 2023 ET 2024



- La hausse du PIB en 2023 est de l'ordre de 0,9%. (Prévision du gouvernement à 1%).
- La prévision de croissance pour 2024 proposée par le gouvernement s'établit à 1,4%;. OCDE 0,6%

EVOLUTION DU DEFICIT DE L'ETAT EN MDS €

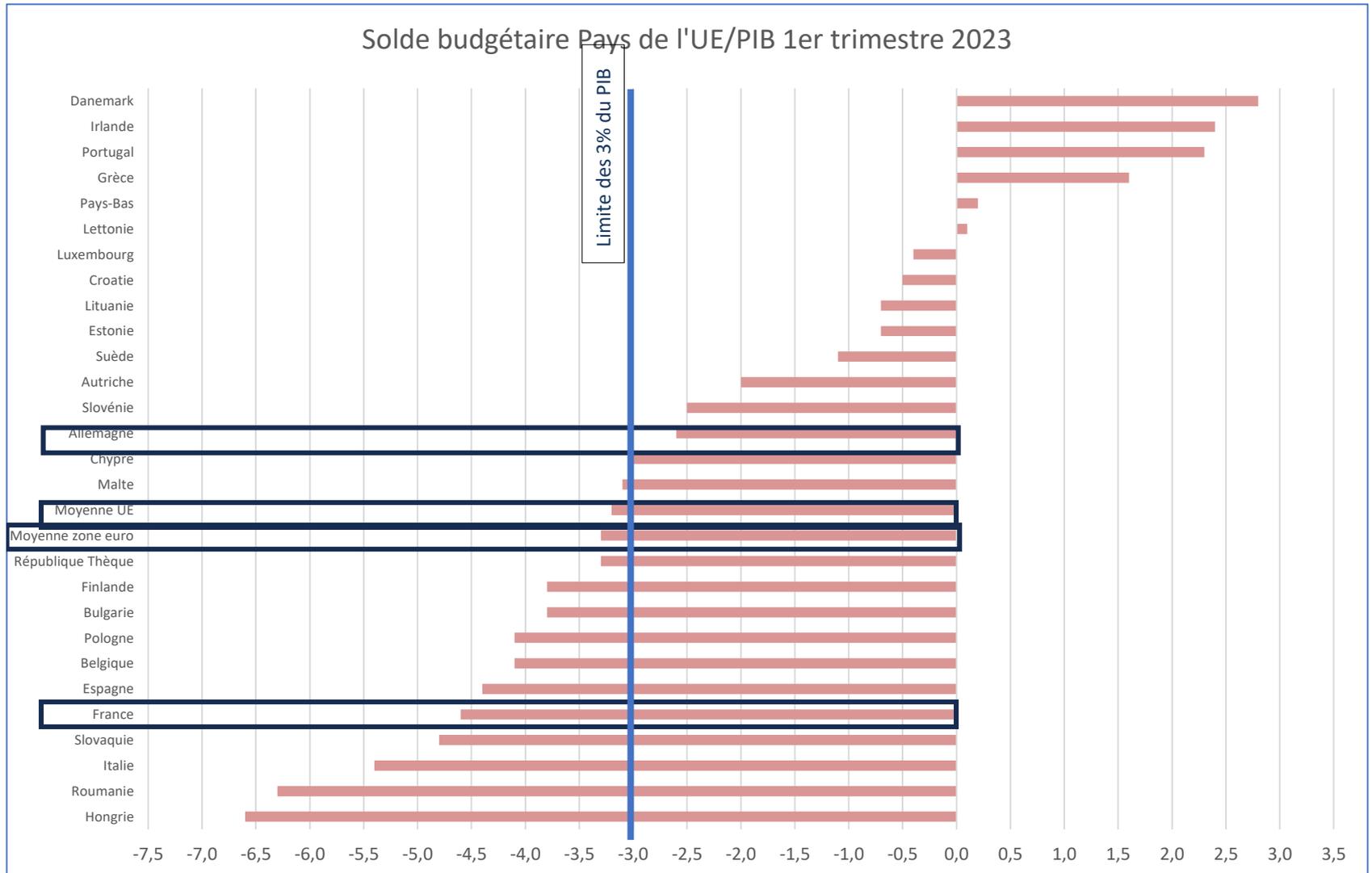
En milliards d'euros



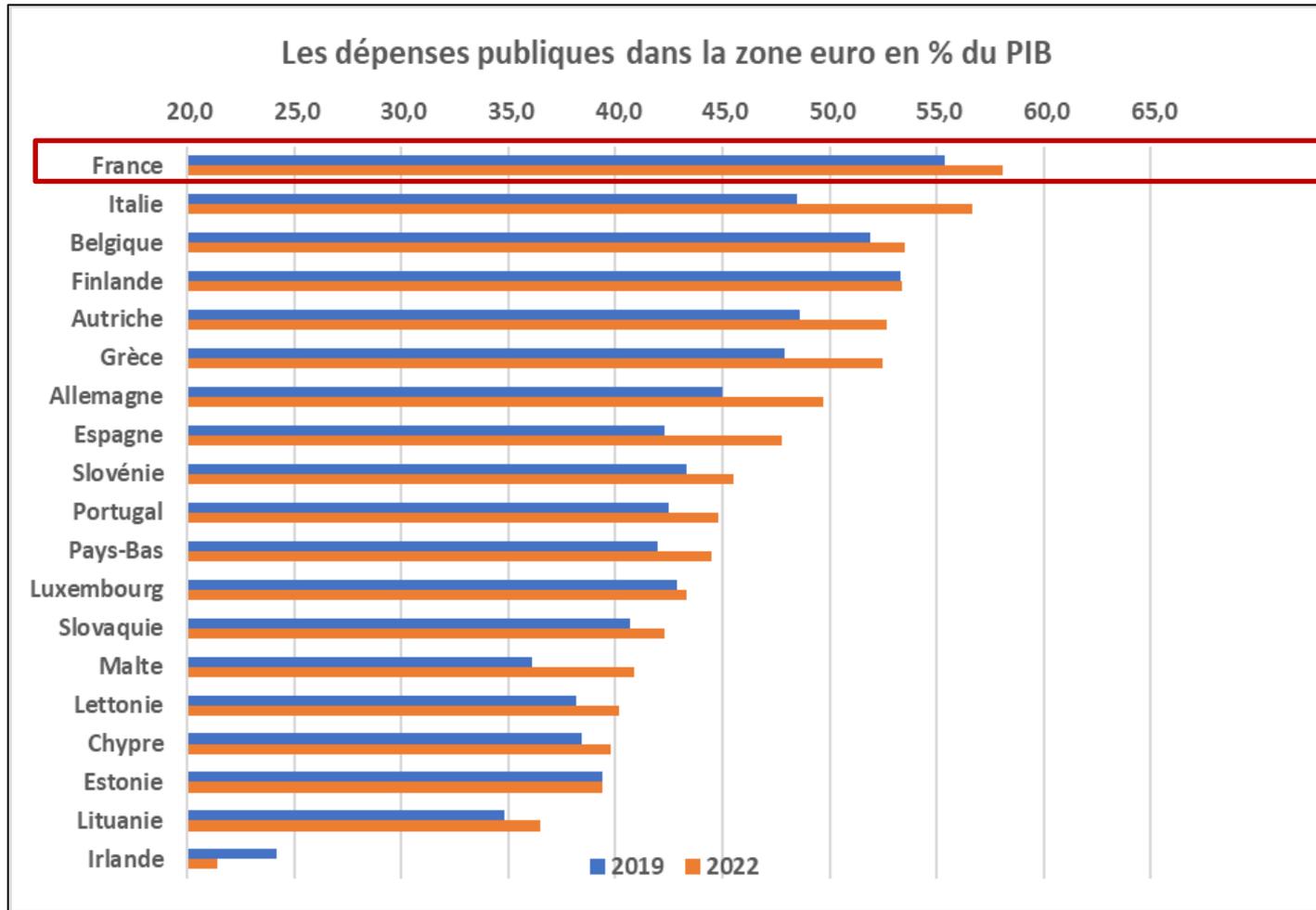
SOURCE : MINISTÈRE DE L'ECONOMIE ET DES FINANCES



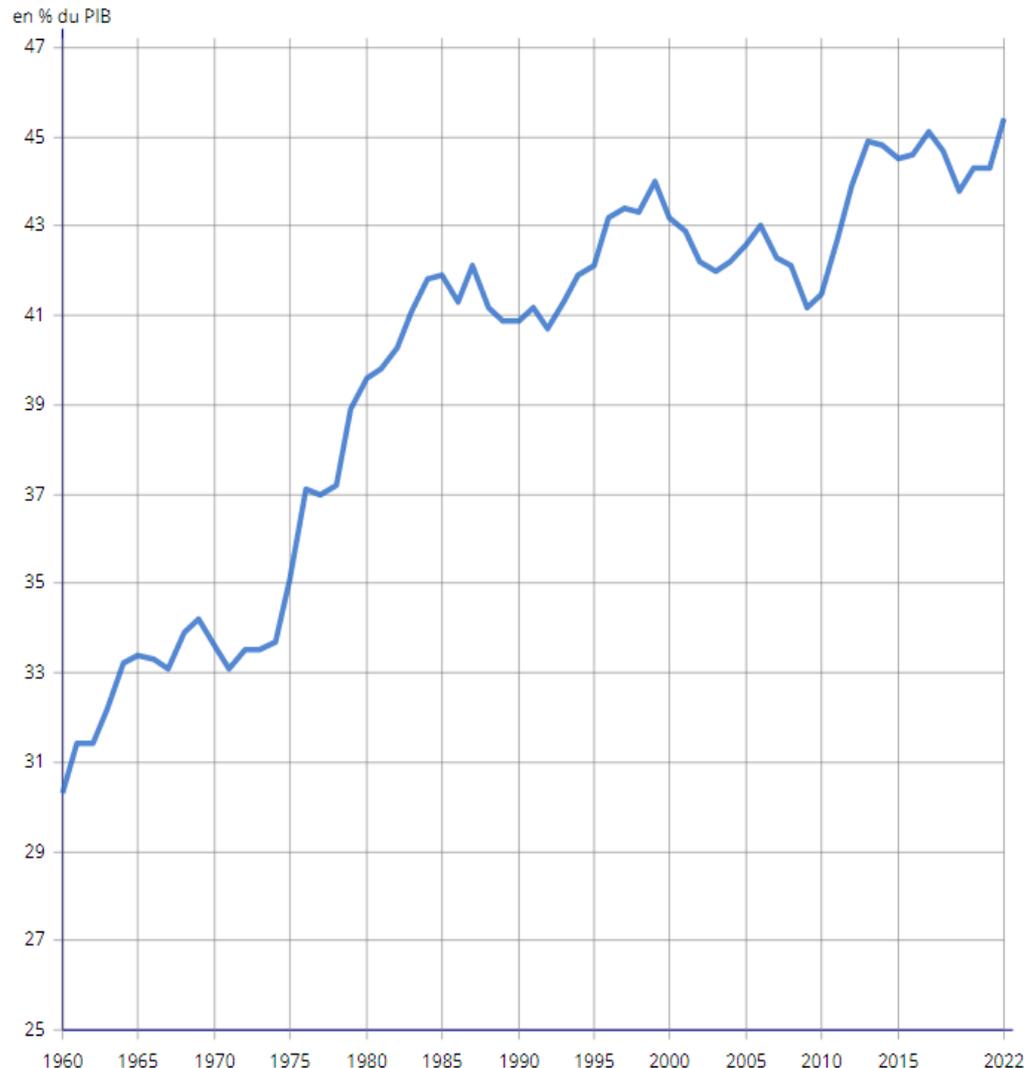
DEFICIT COMPARE UNION EUROPEENNE



LA FRANCE SE SINGULARISE TOUJOURS PAR SON NIVEAU IMPORTANT DE DÉPENSES PUBLIQUES



L'ÉVOLUTION DES PRÉLÈVEMENTS OBLIGATOIRES

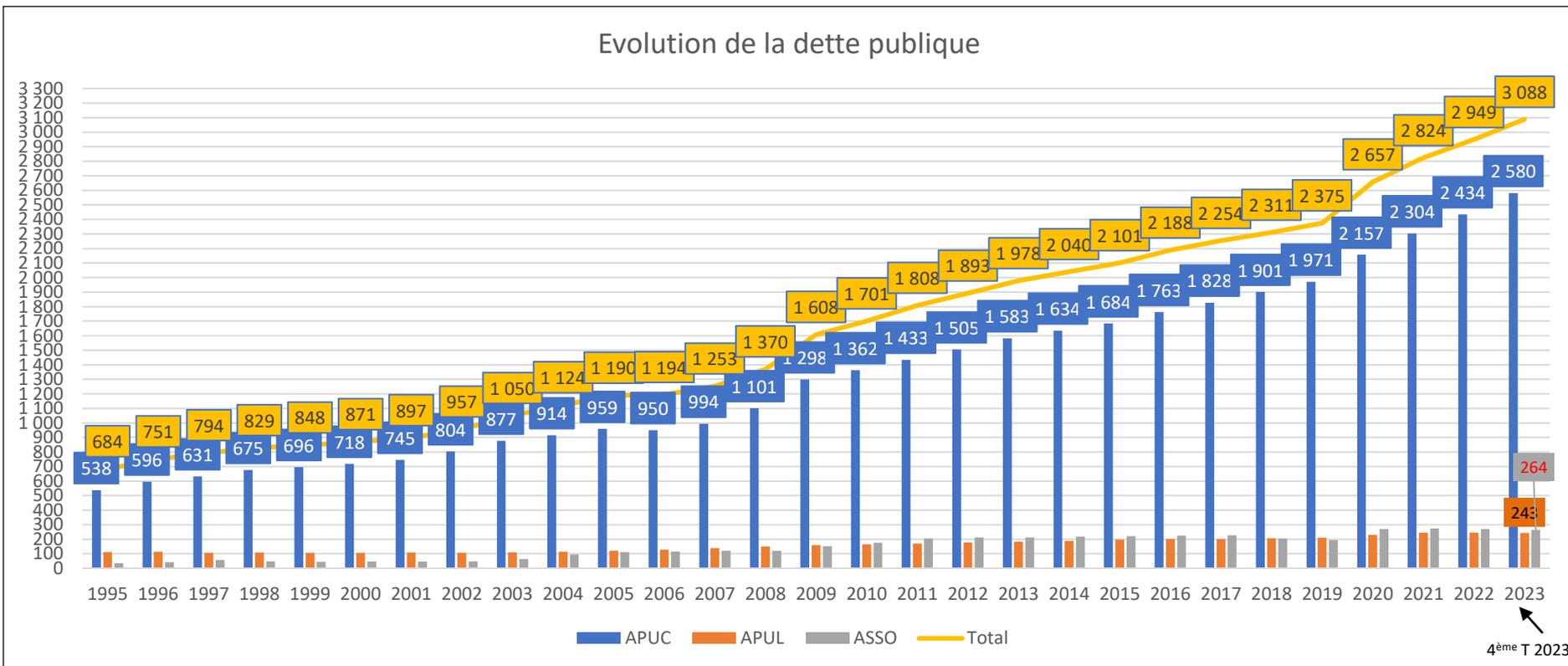


Source : INSEE

Les prélèvements obligatoires se sont accrus de points de 11 points de PIB entre le début des années 70 et les années 2010.

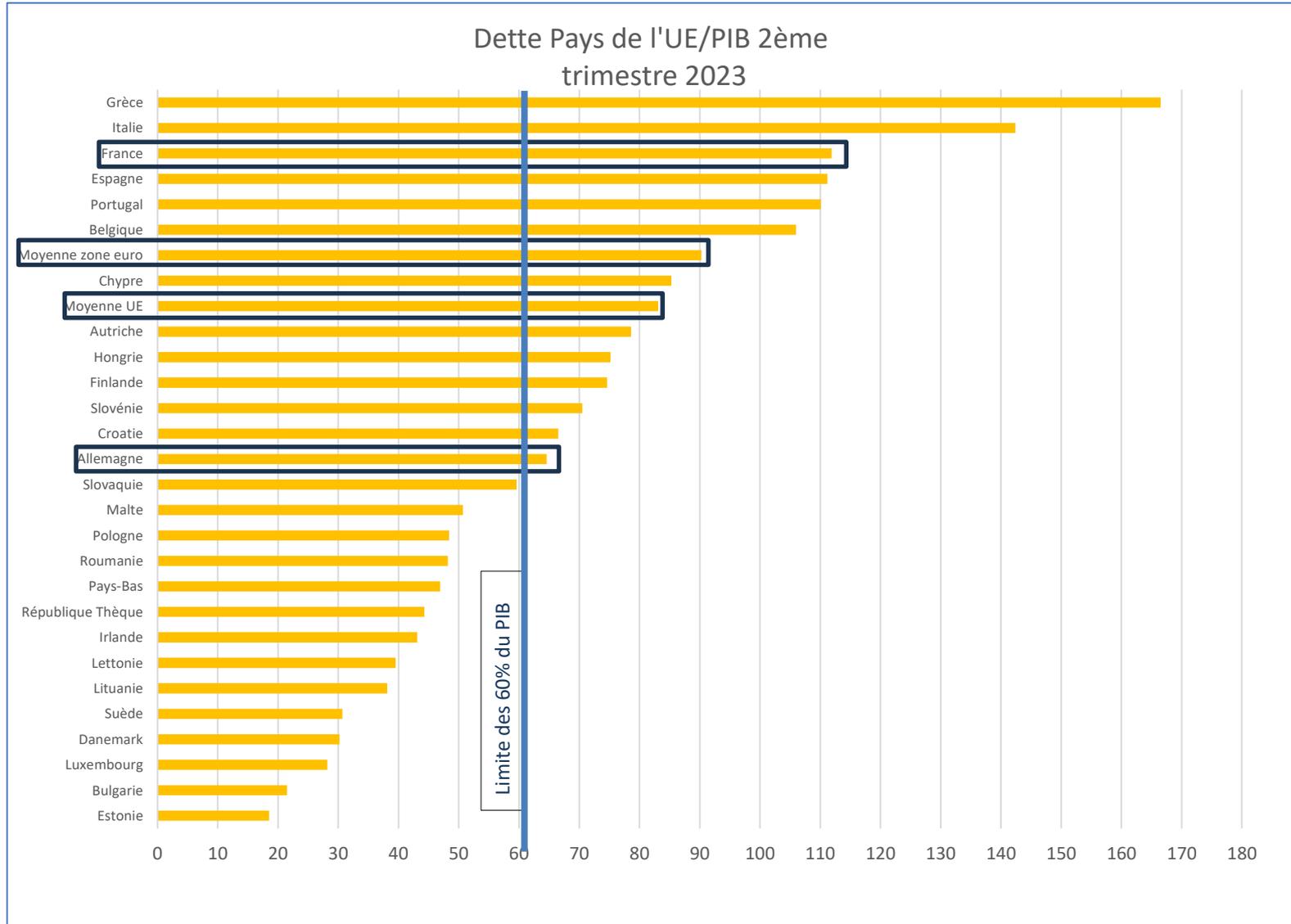
Les prélèvements obligatoires en 2022 représentent 45,4% du PIB. C'est la première fois que ce niveau est atteint.

EVOLUTION DE LA DETTE PUBLIQUE



La dette publique s'établit à 3 088 Mds€ à la fin du 3eme trimestre 2023 dont 2580Mds€ (83,5%) incombent à l'Etat (78,64% en 1995).

DETTE COMPAREE UNION EUROPEENNE



Dossier presse :

Ministre de l'économie : les finances publiques sont dégradées. Il faut prendre des mesures fortes d'économies ! En matière de finances publiques, le plus dur est devant nous.

10 milliards puis 20 milliards en plus...d'économie.

Dossier presse :

Bercy s'apprête à revoir à la baisse ses prévisions de croissance pour 2024 : OCDE 0,6% contre 1,4% espéré par le gouvernement.

Les prévisions macroéconomiques du budget 2024 sont obsolètes; C'est la croissance qui devrait permettre de rembourser la dette et de réduire le déficit.

La France s'est engagée à réduire le déficit sous les 3% en 2027. Prévisions actuelles : 4,4% en 2024 (4,9 en 2023).

« Bonne nouvelle » : les taux d'intérêts qui stagnent voire baissent et l'inflation qui ralentit.

PLAN

1. Principes généraux d'un budget communal
2. Présentation et analyse des résultats du CA 2023
3. Contexte économique
-  4. Projets d'investissements 2024/2026 et PPI
5. Nouveaux taux et tarifs proposés
6. Budget fonctionnement 2024
7. Budget investissements 2024
8. Questions diverses

Orientations budgétaires

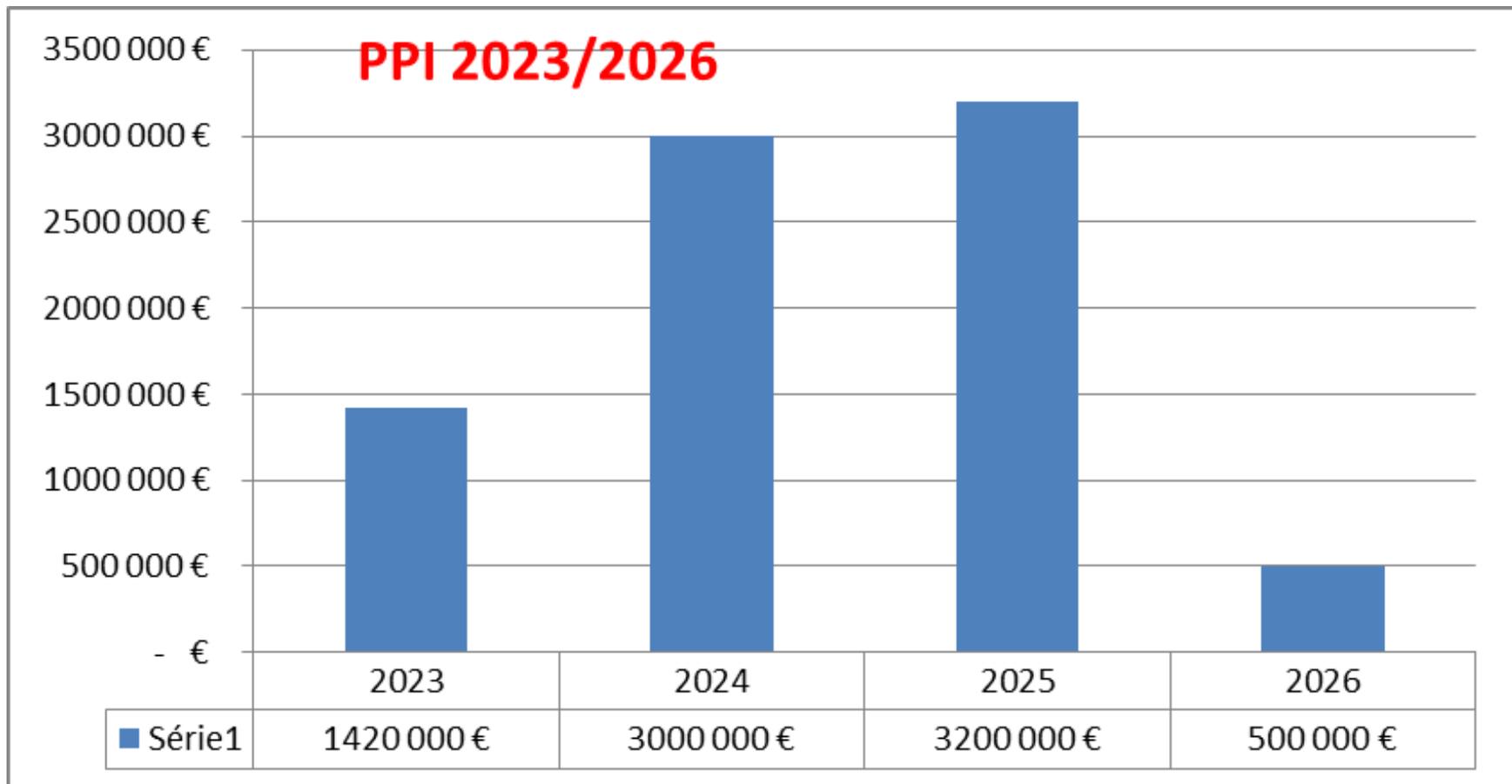
Priorités proposées par la Commune :

- Poursuite de la maîtrise des dépenses;
- Garantie des grands équilibres financiers budgétaires;
- Recherche systématique de subventions;
- Maintien de notre capacité d'autofinancement;

PROJETS Investissements 2024/ 2026

- Rénovation école élémentaire du Manival
- PPMS
- Vidéo protection
- Adaptation des bâtiments au changement climatique
- Voiries et éclairage
- Tennis
- Salto
- Eglise

Recherche active de subventions

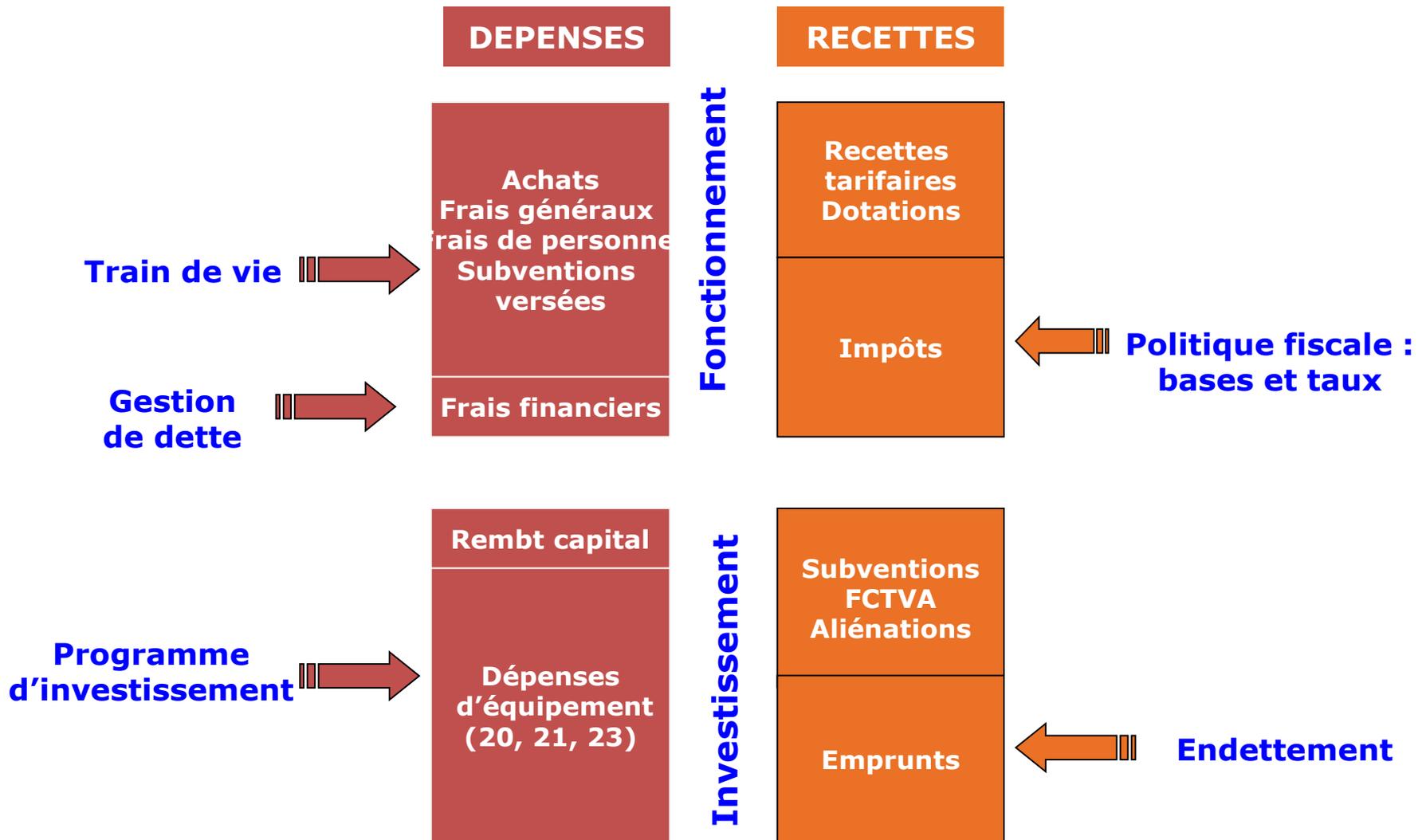


CA 2023 / Budget 2024

PLAN

1. Principes généraux d'un budget communal
2. Présentation et analyse des résultats du CA 2023
3. Contexte économique
4. Projets d'investissements 2023/2026 et PPI
-  5. Nouveaux taux et tarifs proposés
6. Budget fonctionnement 2024
7. Budget investissements 2024
8. Questions diverses

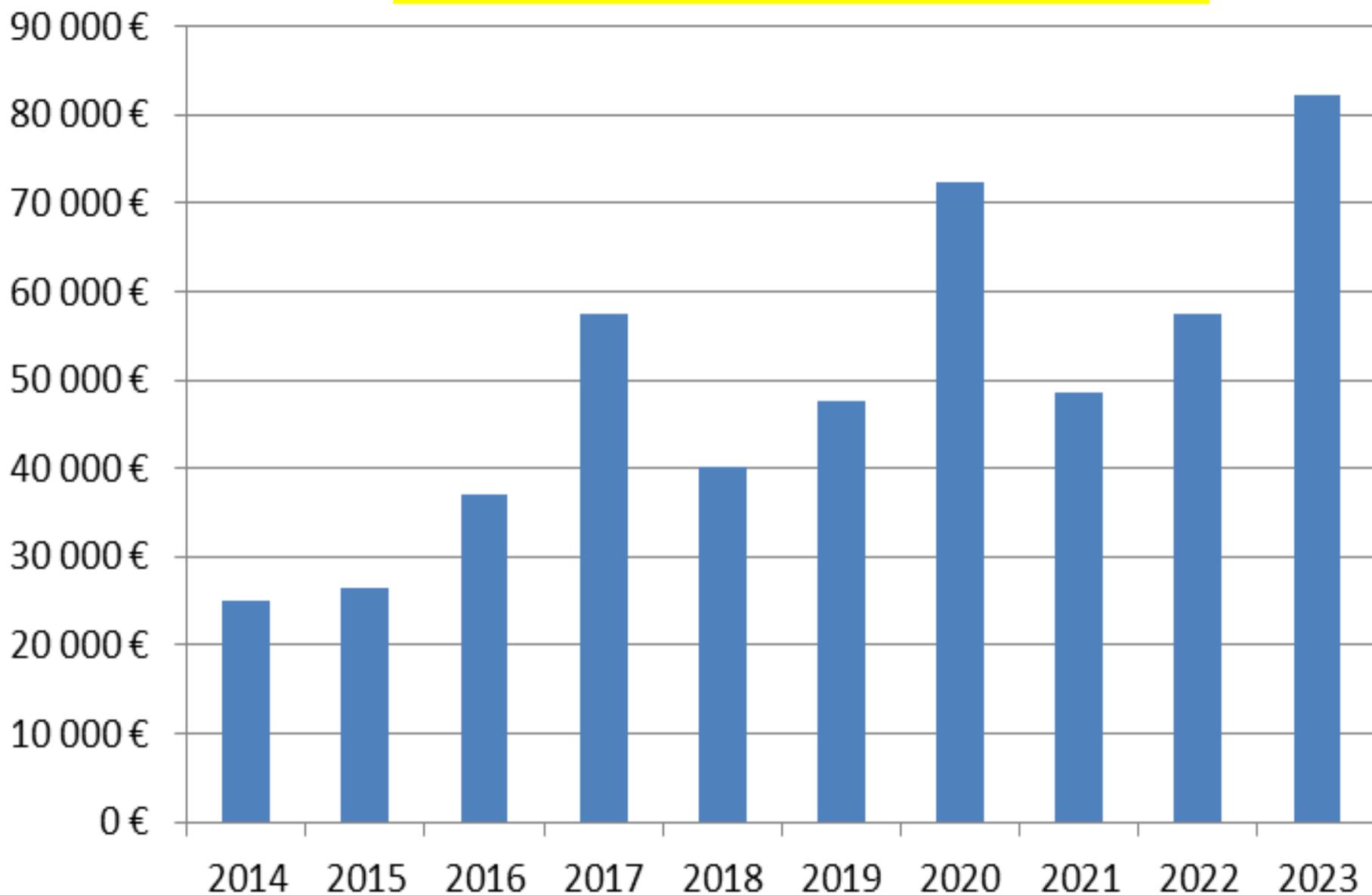
Les leviers d'action



Pour 2024, les taux d'imposition sont inchangés :

- taxe foncière sur les propriétés bâties : 42,60 % (taux 2022 : 36,41 %)
- taxe foncière sur les propriétés non bâties : 69,24 % (taux 2022 : 59,18 %)
- taxe d'habitation sur les résidences secondaires (THRS) : 10,41 % (taux 2022 : 8,90 %).

DEFICITS CANTINE (fonctionnement sans investissement)



Evolution TARIFS 2024

- Application en **septembre** pour le service Enfance Jeunesse (EJ):
sans compter QF et dégressivité
- **Cantine :**
 - déficit cantine : - **82 123 €** (sans compter l'investissement de 40 000 €)
 - nouveau tarif du repas : 8,22 € (au lieu de 7,75 €) soit + 0,47€
- **EJ hors Cantine**
 - Déficit global : - **60 000 €**
 - Nouveaux tarifs accueil périscolaire du mercredi: prix famille journée avec repas : 29 € (au lieu de 27 €) et prix ½ journée avec ou sans repas 19 € et 16 € (au lieu de 18€ et 15 €)

Evolution TARIFS 2024 (suite)

sans compter QF et dégressivité

- Nouveaux tarifs accueil de loisirs extrascolaire (vacances) : 29 € (au lieu de 27 €)
- Nouveaux tarifs accueil périscolaire matin et soir : 3,50 € (au lieu de 3,30 €)
- Espace jeunes : tarifs inchangés

Evolution TARIFS 2024 (suite)

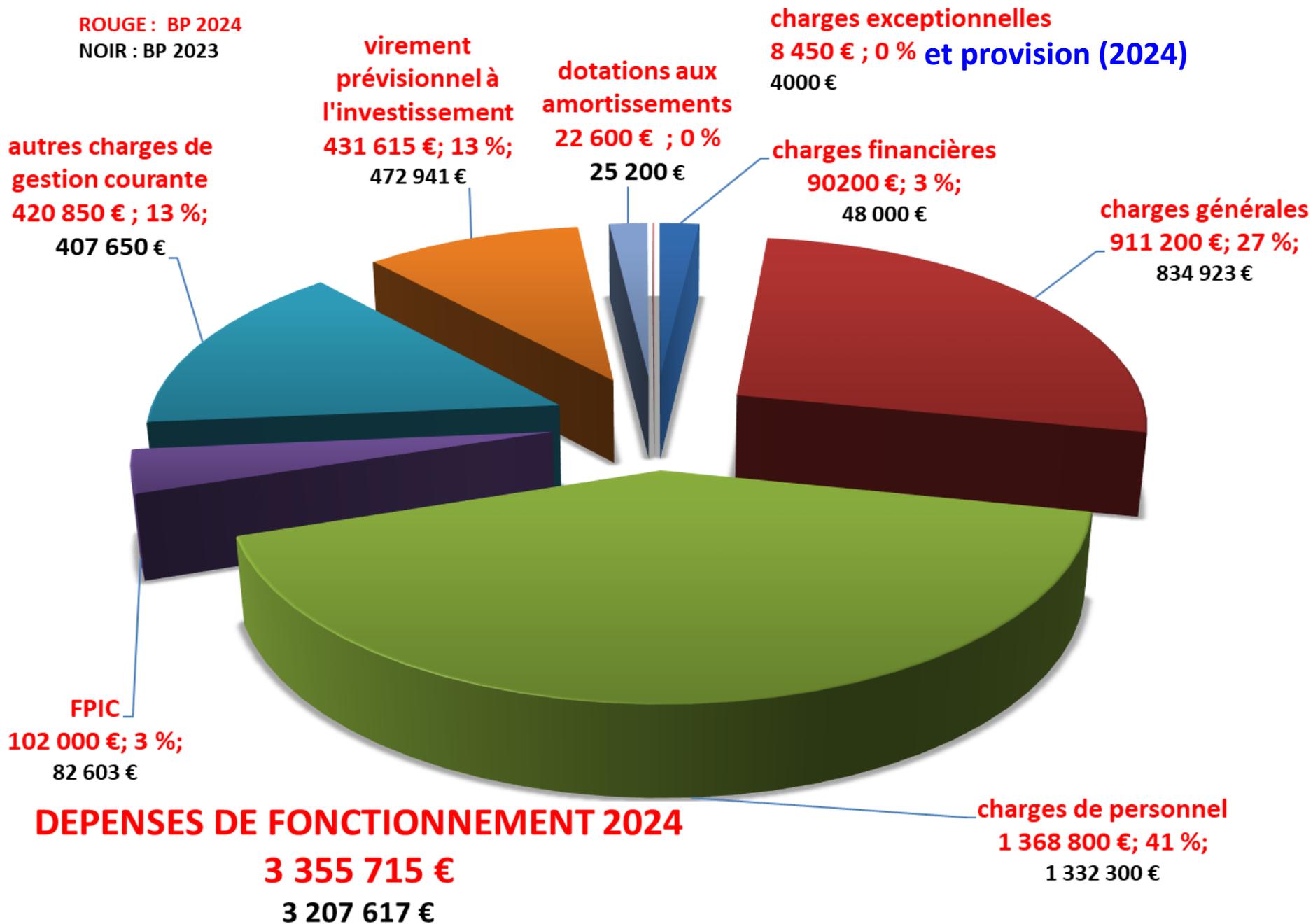
A compter d'avril 2024

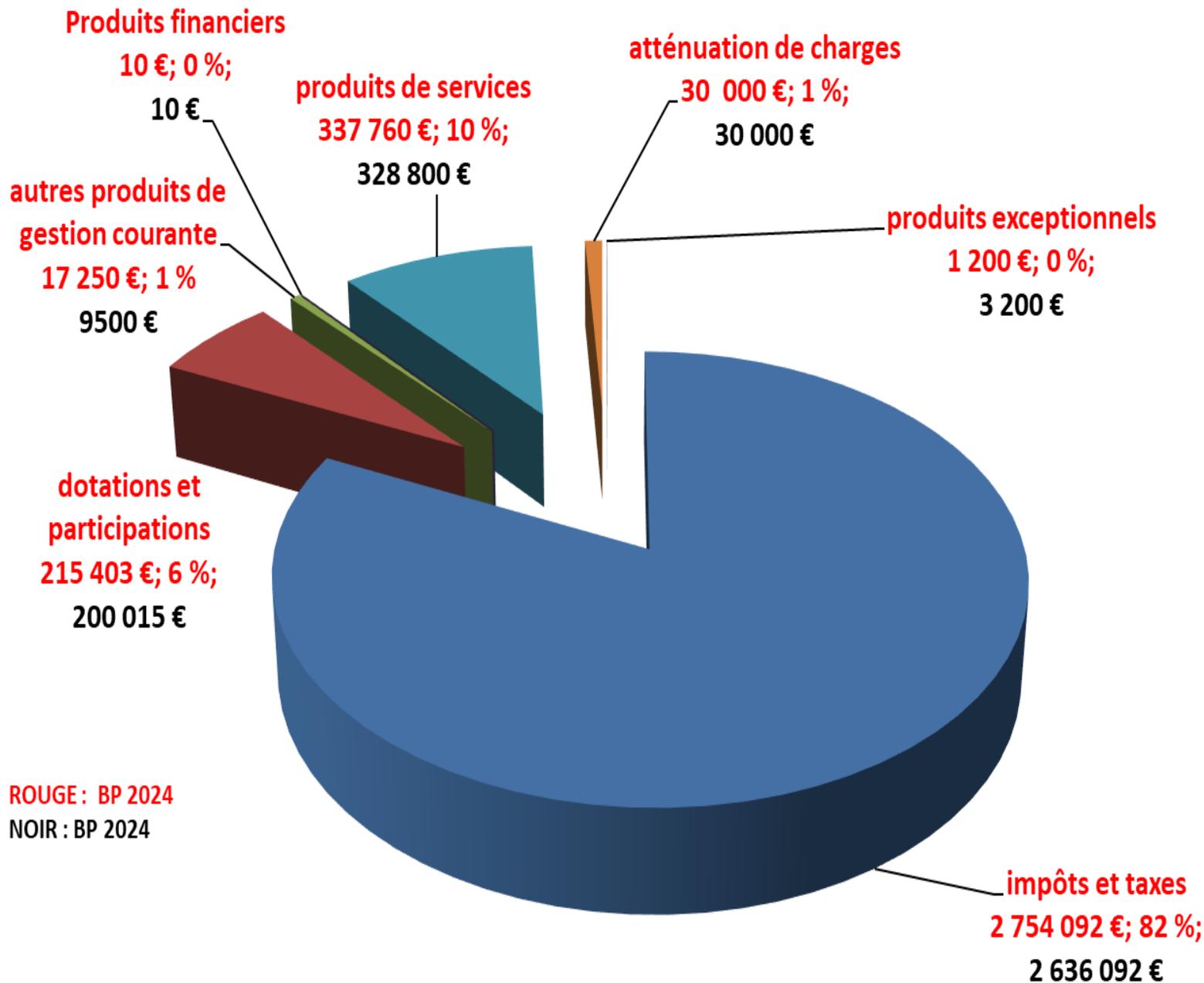
- Droit de stationnement sur la voirie publique : droit de place inchangé et forfait usage de la borne électrique : 1,60 € par jour (1,50 € soit 0,10 € d'augmentation)
- Les autres tarifs sont inchangés :
 - Cimetières
 - Location de salles municipales

PLAN

1. Principes généraux d'un budget communal
2. Présentation et analyse des résultats du CA 2023
3. Contexte économique
4. Projets d'investissements 2023/2026 et PPI
5. Nouveaux taux et tarifs proposés
-  6. Budget fonctionnement 2024
7. Budget investissements 2024
8. Questions diverses

ROUGE : BP 2024
NOIR : BP 2023





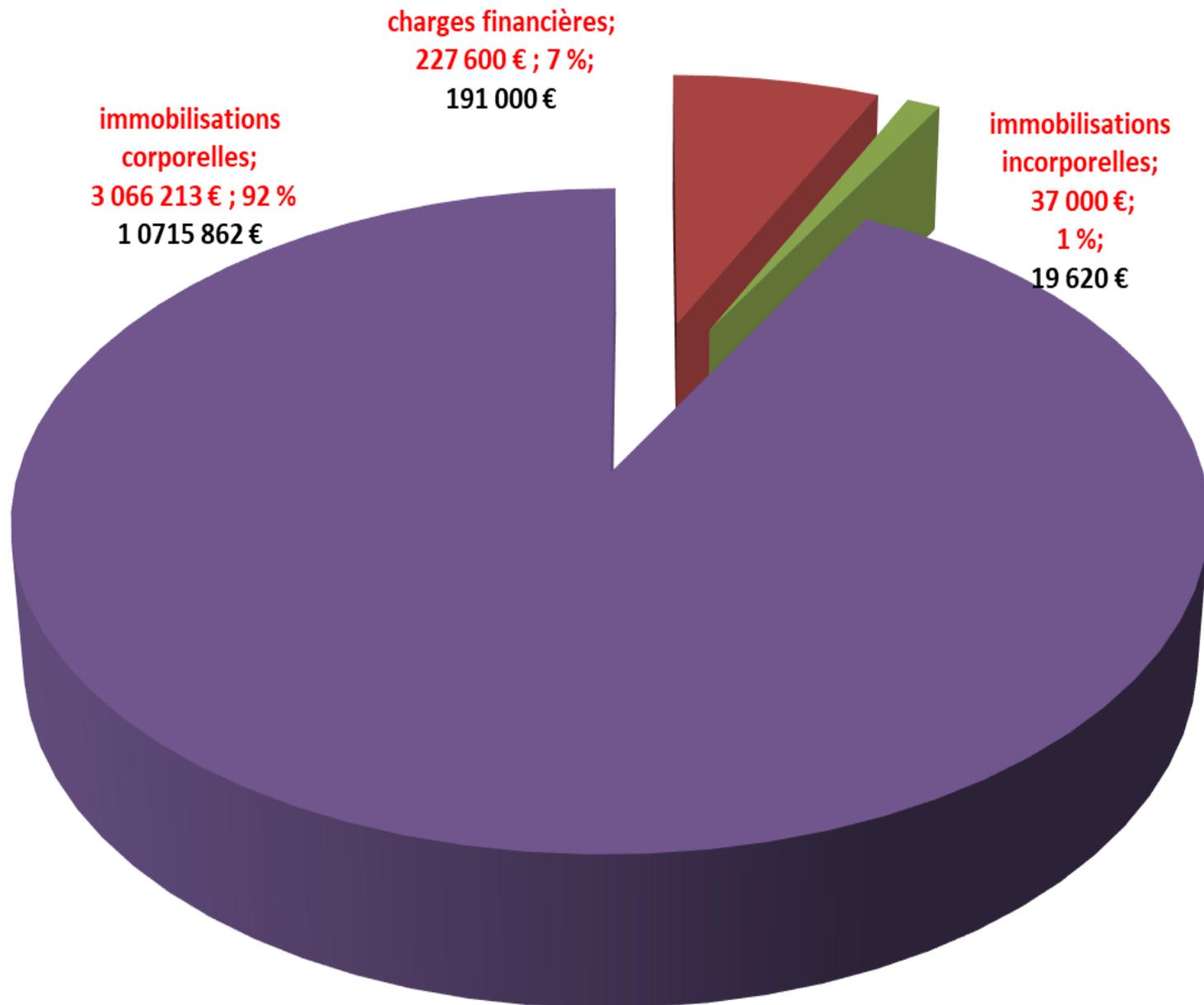
ROUGE : BP 2024

NOIR : BP 2024

RECETTES DE FONCTIONNEMENT 2024 : 3 355 715 € (3 207 617 €)

PLAN

1. Principes généraux d'un budget communal
2. Présentation et analyse des résultats du CA 2023
3. Contexte économique
4. Projets d'investissements 2023/2026 et PPI
5. Nouveaux taux et tarifs proposés
6. Budget fonctionnement 2024
-  7. Budget investissements 2024
8. Questions diverses



immobilisations corporelles;
3 066 213 € ; 92 %
1 0715 862 €

charges financières;
227 600 € ; 7 %;
191 000 €

immobilisations incorporelles;
37 000 €;
1 %;
19 620 €

DEPENSES INVESTISSEMENT 2024 : 3 330 813 € (1 926 482 €)

emprunt;
1 500 000 € ; 45 %
766 655 €

**solde
investissement
reporté;**
37 735 € ; 1 %
67 039 €

**virement
prévisionnel de la
section de
fonctionnement;**
431 615 € ; 13 %
472 941 €

**dotations aux
amortissements;**
22 600 € ; 1 %
25 200 €

**dotations, fonds
divers et réserves;**
1 068 703 € ; 32 %
463 878 €

**subventions
d'investissement;**
270 160 € ; 8 %
130 769 €

RECETTES INVESTISSEMENT : 3 330 813 € (1 106 465 €)

FONCTIONNEMENT

		Dépenses			Recettes
011-Charges à caractère général		911 200,00	013-Atténuation de charges		30 000,00
012-Charges de Personnel		1 368 800,00	70-Produits de gestion courante		337 760,00
014-Atténuation de Produits (FPIC)		102 000,00	73-Impôts et Taxes		2 754 092,00
65-Autres Charges de Gestion		420 850,00	74-Dotations Subv. Participations		215 403,00
66-Charges Financières		90 200,00	75-Autres Produits		17 250,00
67-Charges Exceptionnelles		2 000,00	76-Produits Financiers		10,00
68-Dotations aux provisions pour risques et charges de fonct.		6 450,00	77-Produits Exceptionnels		1 200,00
Total Opérations réelles		2 901 500,00	Total Opérations réelles		3 355 715,00
043-Ordre à l'intérieur de la section		0,00	043-Ordre à l'intérieur de la section		0,00
042-amortissements (transfert entre sections)		22 600,00	042-Opération d'ordre entre sections amortissements		0,00
023-Virement entre section (à l'Investissement)		431 615,00			
D001-Déficit reporté N_1		0,00	R002-Excédent reporté N-1		0,00
TOTAL		3 355 715,00	TOTAL		3 355 715,00
Résultat de N					0,00
					Report en fonctionnement pour N+1 dans R002
					0,00
					Report en investissement pour N+1 dans 1068 (10)
					0,00

Résultat réel
454 215,00

INVESTISSEMENT

		Dépenses		Recettes	
		RàR N-1	Budget N	RàR N-1	Budget N
204-Subventions		0,00	0,00	10 - Dotations, fonds divers et réserves	1 068 702,32
20-Immo Incorporelles		0,00	37 000,00	13-Subventions	270 160,36
21-Immo Corporelles		0,00	3 066 213,00	16 - Emprunts et dettes	1 500 000,00
23-Immo en cours		0,00	0,00	024- produits de cessions d'immobilisations	0,00
16-Emprunts et dettes		0,00	227 600,00		
020-Dépenses Imprévues		0,00	0,00		
Total Opérations réelles		0,00	3 330 813,00	Total Opérations réelles	2 838 862,68
041-opérations patrimoniales			0,00	041-opérations patrimoniales	0,00
040-Charges transférées amortissements			0,00	040-Opération d'ordre entre sections amortissement	22 600,00
				021-Prélèvement de la section de fonctionnement	431 615,00
D001-Déficit reporté N_1			0,00	R001-Excédent reporté N-1	37 735,32
TOTAL			3 330 813,00	TOTAL	3 330 813,00
Résultat de N					0,00
RàR pour N+1		0,00		RàR pour N+1	0,00
				Report en investissement pour N+1 dans R001	0,00
					Résultat réel pour l'année en fonctionnement + investissement
					-37 735,32

Résultat réel
-491 950,32

PLAN

1. Principes généraux d'un budget communal
2. Présentation et analyse des résultats du CA 2023
3. Contexte économique
4. Projets d'investissements 2023/2026 et PPI
5. Nouveaux taux et tarifs proposés
6. Budget fonctionnement 2024
7. Budget investissements 2024
8. Questions diverses

Merci de votre écoute,

Questions ?