



Ville de Le Palais sur Vienne

CONSEIL MUNICIPAL

14 mars 2023– Rapport d'Orientation Budgétaire



Sommaire

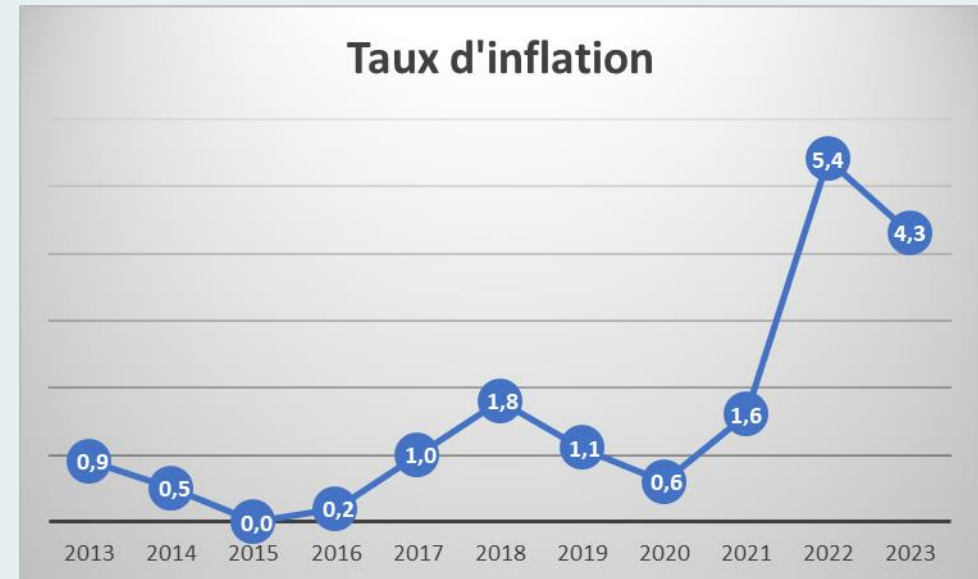
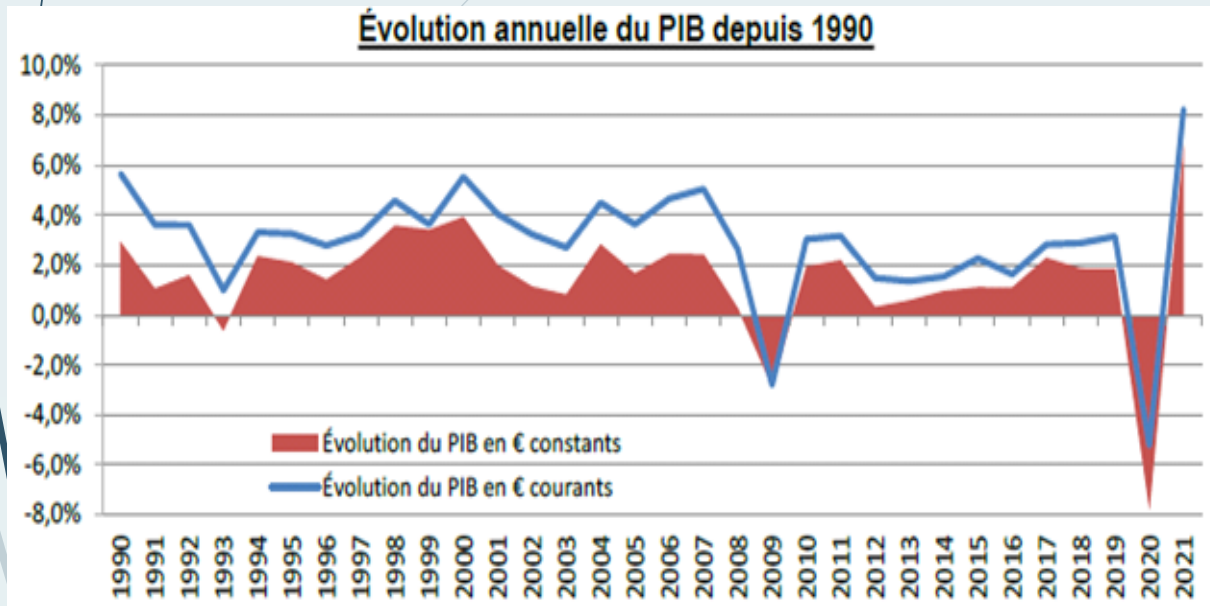


- ✓ **Contexte économique et financier**
 - Contexte général
 - Loi de finances 2023
 - Les finances locales

- ✓ **Situation financière de la commune**
 - Les principaux ratios
 - Section de fonctionnement
 - Section d'investissement
 - Les restes à réaliser
 - Les données financières
 - La fiscalité

- ✓ **Les orientations 2023**

Contexte économique et financier – contexte général



Environnement macroéconomique :

- Progression du PIB de 6,7% en 2021 après une chute de 8% due à la crise sanitaire,
- Inflation record de 5,4% en 2022 (hors tabac) contre 1,6% en 2020 avec une prévision pour 2023 de 4,3%

- Accroissement des coûts de l'énergie
- Hausse des taux d'intérêt court et long-termes
- Déficit public 2021 à 6,4% contre 8,9% en 2020
- Dette publique = 114,2% du PIB en 2022, la dette des collectivités représentent 10% de la dette publique et reste stable

Contexte économique et financier – Loi de finances 2023

FILET DE SECURITE SUR LES DEPENSES ENERGETIQUES

- Le filet de sécurité initié en 2022 a été élargi en 2023 afin de le rendre plus accessible à l'ensemble des collectivités (abaissement des seuils de perte de l'épargne brute de 25 % à 15 %).
- 2022 = 430M€ / 2023 = 1,5Md€

L'AMORTISSEUR « ELECTRICITE »

- Seulement celles qui payent leur électricité plus de 180 euros/MWh.
- Prise en charge de l'Etat de 50 % des surcoûts jusqu'à un prix plafond de 500 euros/MWh.
- Versement directe de l'aide de l'état aux fournisseurs,
- Paiement par les collectivité de la différence

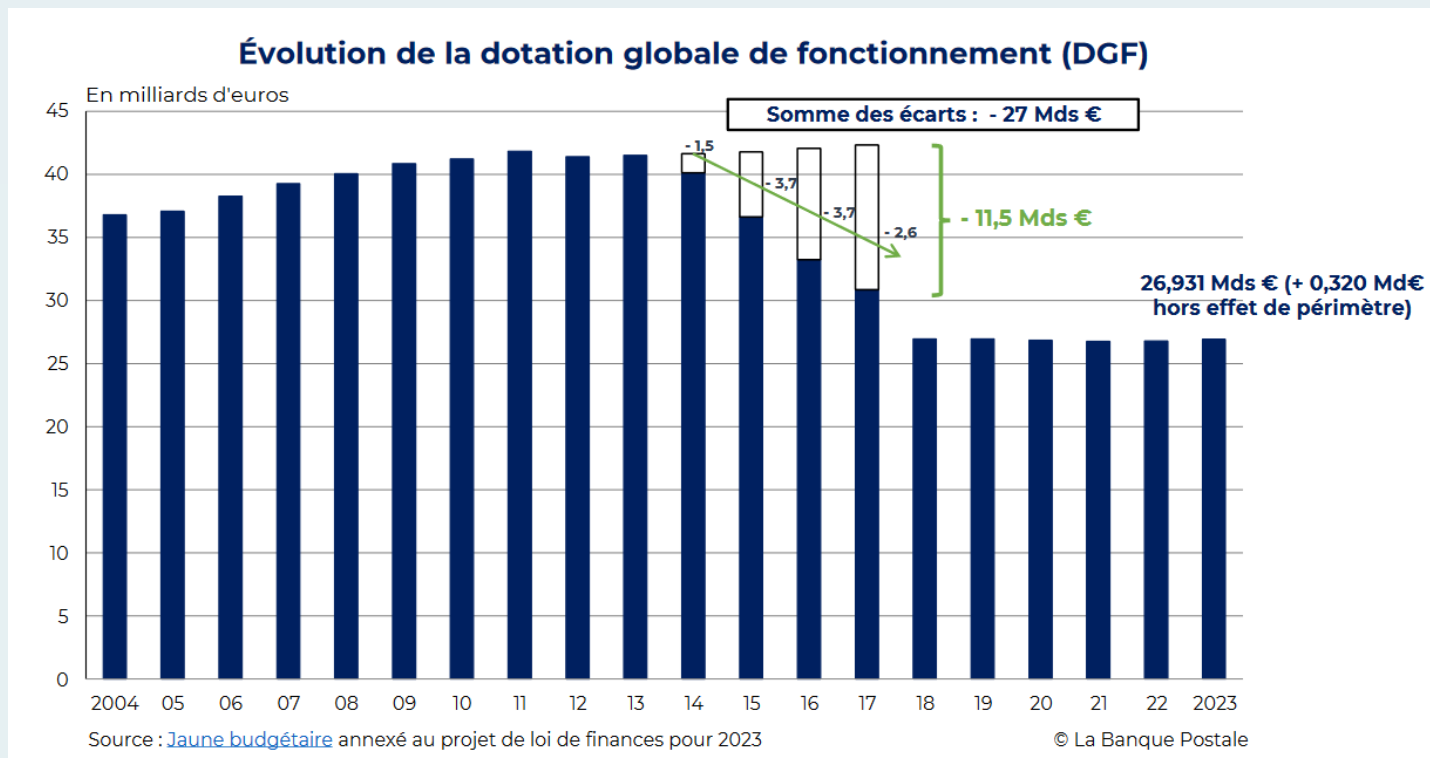
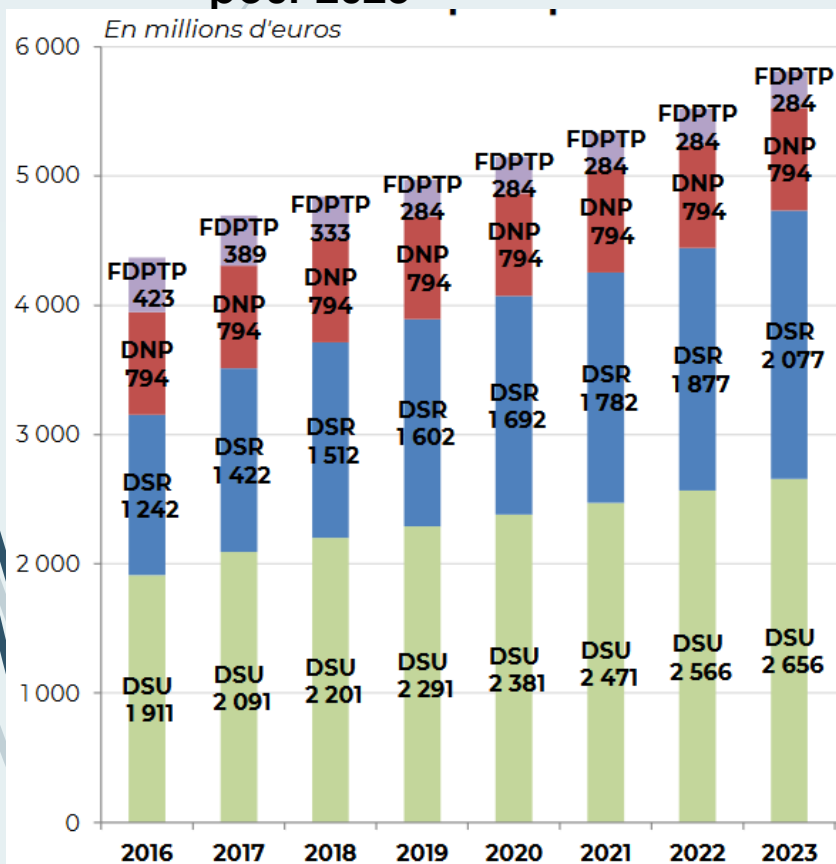
CREATION DU FONDS VERT

- Fonds destiné à financer des investissements dans le cadre de la transition écologique = enveloppe de 2Md€.
- Prêts verts de la Banque des territoires = enveloppe d'1Md€

Contexte économique et financier – Loi de finances 2023

DOTATIONS

- 320M€ d'augmentation de la DGF afin de maintenir voire d'augmenter les DGF des collectivités pour 2023



Situation financière de la commune – Principaux ratios

Ratios satisfaisants

Dépenses par habitant : 904€

La dette par habitant : 408€

Ratios insatisfaisants

Recettes par habitant = 994€

L'effort d'équipement par habitant : 112€

L'enveloppe de DGF par habitant : 90€

Produit fiscal par habitant : 514€

Ces ratios obligatoires de niveau montrent bien un manque évident de recettes. Même si la commune investit moins que celles de la strate, elle augmente cependant de 61 % ses investissements sur 2022 affirmant ainsi la nouvelle volonté d'investir

Situation financière de la commune – Principaux ratios

Solvabilité budgétaire

TAUX d'épargne brute 11%
Sans le filet de sécurité = 9%

**RATIO
CONVENABLE**
grâce au filet de
sécurité

Situation d'endettement

TAUX d'endettement 0,41%

Capacité de désendettement 3,60 années
Sans le filet de sécurité = 4,36 années

SITUATION SAIN

Marges de manœuvre

Coefficient de mobilisation du
potentiel fiscal 1,16

Marges d'autofinancement
courant 1,28

Taux d'incompressibilité des
charges 0,61

**MARGES
MODEREES**

Situation financière de la commune – Fonctionnement

2021 = 4 869 004€ **+14,23%** → 2022 = 5 561 705€



Charges à caractère général - 011

- Impact de la hausse exponentielle des dépenses d'énergie + 36% pour l'électricité et + 129% pour les combustibles
- Hausse du carburant et des consommables pour l'entretien



Charges de personnel- 012

- + 11% par rapport à 2021
- Service ASVP sur une année pleine
- RIFSEEP sur 6 mois
- Augmentation du point d'indice sur 6 mois



Autres dépenses

- Hausse des charges de gestions suite à l'acquisition d'outils pour les services (enfance et ressources)
- Baisse des frais financiers, des charges exceptionnelles et des prélèvements SRU et pollution domestique

Dépenses de fonctionnement 2022 Comparatif en % 2021-2022



Situation financière de la commune – Fonctionnement

2021 = 5 612 999€ $\xrightarrow{+ 8,62\%}$ 2022 = 6 096 662€ **Avec 002** $\xrightarrow{+ 7,35\%}$ 2022 = 8 591 982€
 2021 = 8 003 504€



Produits des services et des domaines - 70

- Hausse due principalement au remboursement de LM sur le matériel mis à disposition,
- Evolution des recettes municipales (+15%)



Impôts et taxes - 73

- Dotation de Solidarité Communautaire = 2021 et 2022
- Hausse de 3% des bases fiscales par rapport à 2021



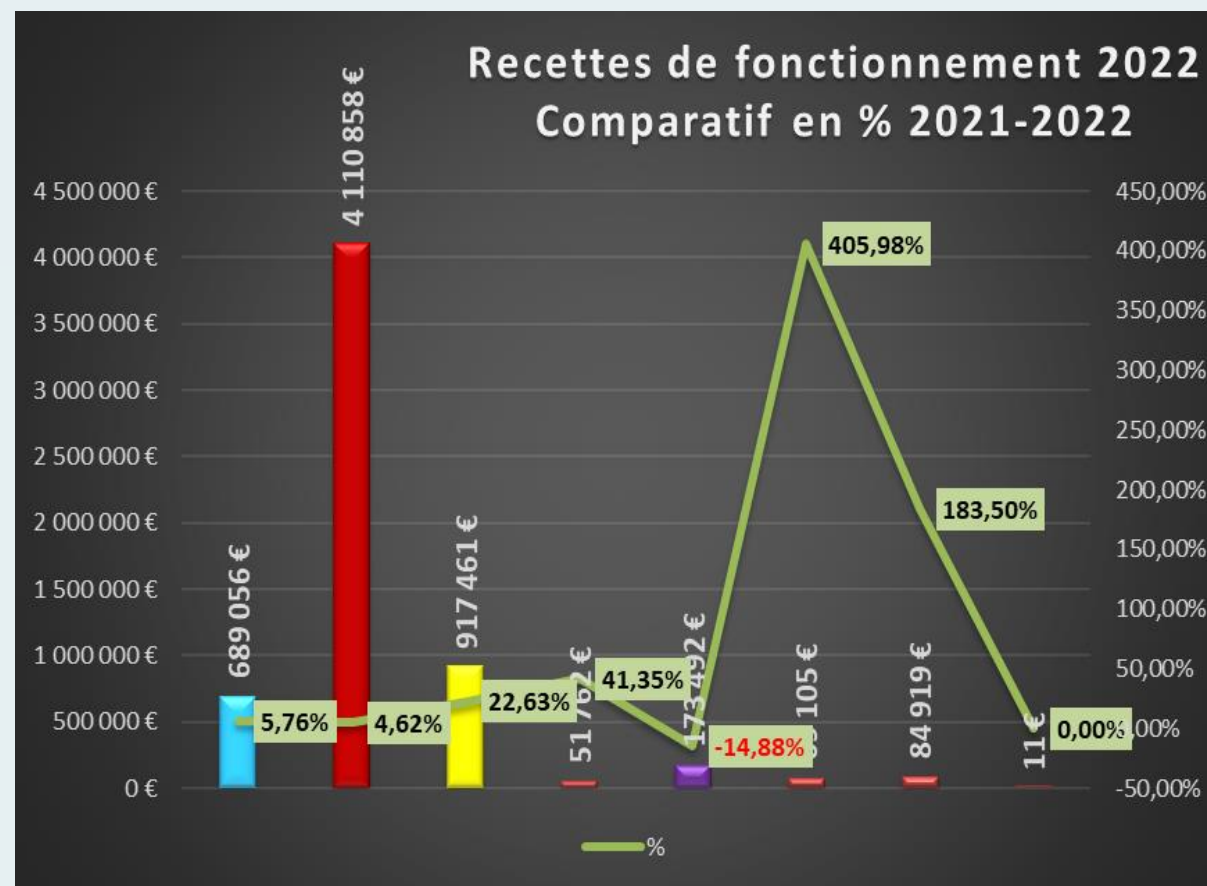
Dotations, subventions et participation - 74

- 1^{er} acompte du filet de sécurité
- Remboursement de l'ASP (recette estimée à 30 000€ pour la période septembre-décembre 2022)
- Hausse des contributeurs CAF et MSA pour l'ALSH



Autres recettes

- **Le 75** Hausse des produits des domaines suite à la reprise des activités
- **013** – Baisse des remboursements des arrêts maladie
- **Le 77** – augmentation de ce chapitre grâce à nos diverses cessions (37 017€) et au don exceptionnel du CKC (11 985€)



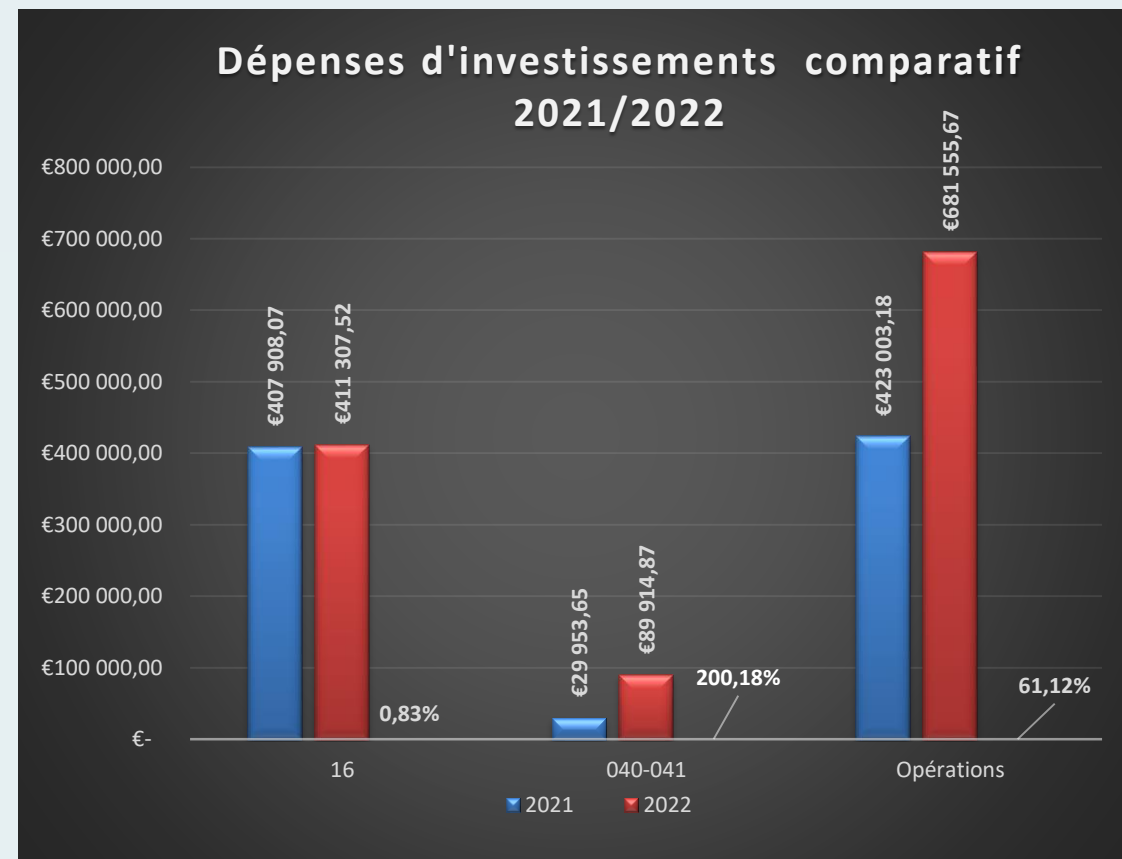
Situation financière de la commune – Investissement

2021 = 860 865€ **+ 37,97%** → 2022 = 1 187 748

Remboursement du capital des emprunts : 411 308€

- **Montant des opérations = 681 556€ dont :**
 - 6 840€ : études et PVR – Mendès France
 - 154 419€ : Matériel pour les services
 - 38 635€ : P3/bâtiments communaux (txv énergétiques et mises aux normes)
 - 102 196€ : Eclairage public/modernisation et extinction
 - 19 248€ : Stades et gymnases/
 - 1 858€ : Environnement et foncier (pistes forestières)
 - 57 578€ : création d'une aire de jeux
 - 4 876€ : bornes incendie
 - 2 336€ : TBI des écoles
 - 137 360€ : travaux dans les écoles + mobilier
 - 10 747€ : création de l'espace jeux-vidéos
 - 19 742€ : refonte du site internet
 - 14 149€ : étude réaménagement du centre-ville + mobilier urbain
 - 32 915€ : création du service ASVP
 - 19 594€ : acquisition du portail familles
 - 59 061 : réaménagement de la sablière

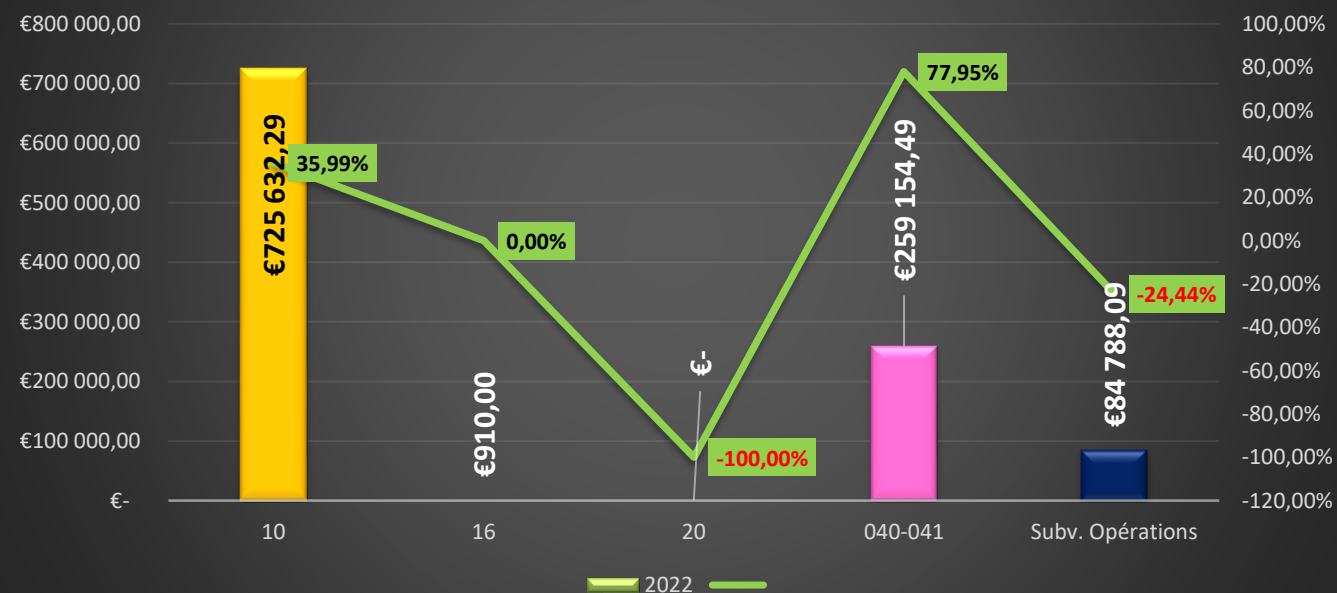
Travaux en régie à hauteur de 24 651€ (réfection des locaux scolaires, accès bâtiments sportifs, sanitaires salle GP, éclairage médiathèque et réfection d'une salle de musique)



Situation financière de la commune – Investissement

2021 = 792 622 € ➔ + 35,06% ➔ 2022 = 1 070 485€

Recettes d'investissement
Comparatif en % 2021-2022



chapitre 10 =

- Taxe d'Aménagement : 46 686€
- FCTVA : 39 765€
- Excédent capitalisé 1068 : 639 181€

Total opérations = 84 788 € de subventions

Opérations d'ordre : amortissement et écritures de cession = 259 154,49€

L'essentiel des recettes provient de l'excédent de fonctionnement



Situation financière de la commune – RECAPITULATIF

	2021/2022		DIFFERENCE
	Evolution en % des dépenses	Evolution en % des recettes	
Fonctionnement	14,23%	8,62%	-5,61%
Investissement	37,97%	35,06%	-2,92%

En fonctionnement, malgré la hausse des recettes (filet de sécurité - Dotation communautaire sur 2 années – vente de véhicules) celles-ci ne compensent pas les dépenses. Dans un même temps, les ressources propres d'investissement ne permettent pas à elles seules d'équilibrer les dépenses. Les marges de manœuvre se réduisent pour mener à bien la politique volontariste d'investissement mise en place.

Situation financière de la commune – les restes à réaliser

DEPENSES
698 152,31 €

+

RECETTES
445 136,69€



- 253 015,62€

*Besoin de
financement a
minima*

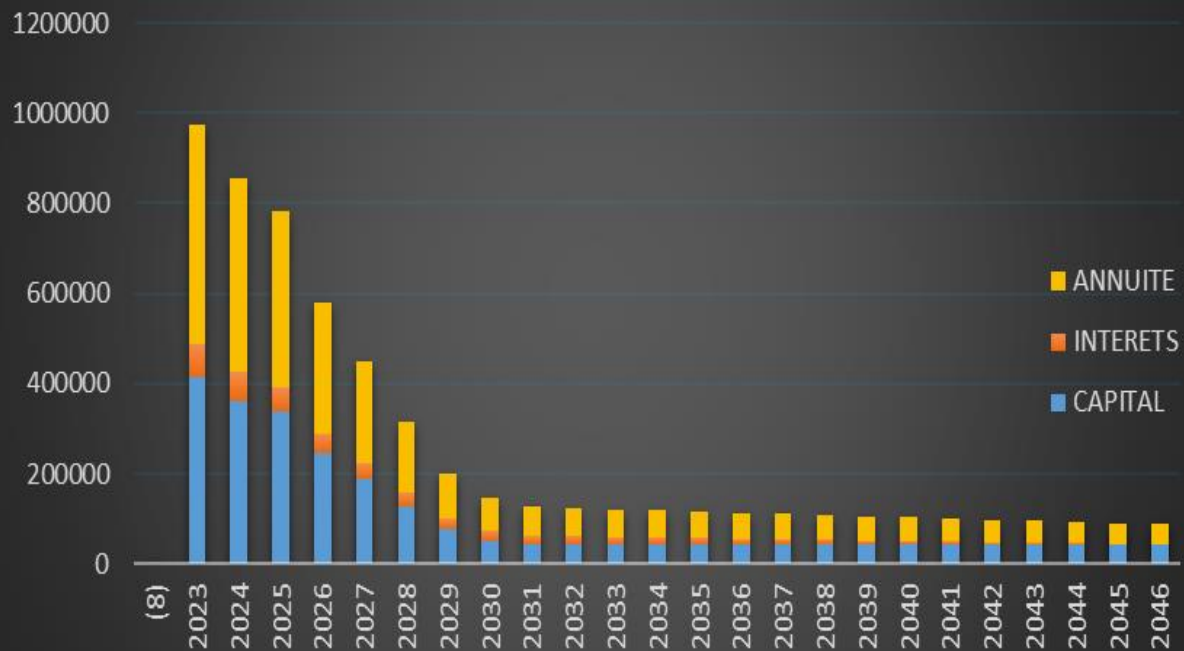
Situation financière de la commune

Les données financières

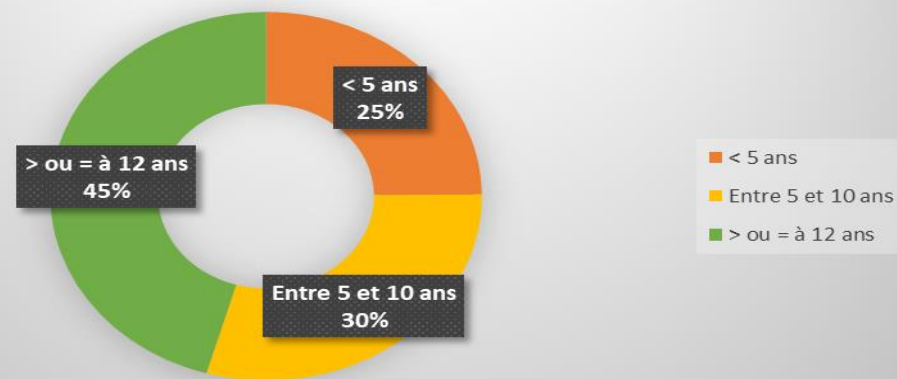
Encours = 2 484 229€

Encours/CAF brute
= 3,59 années

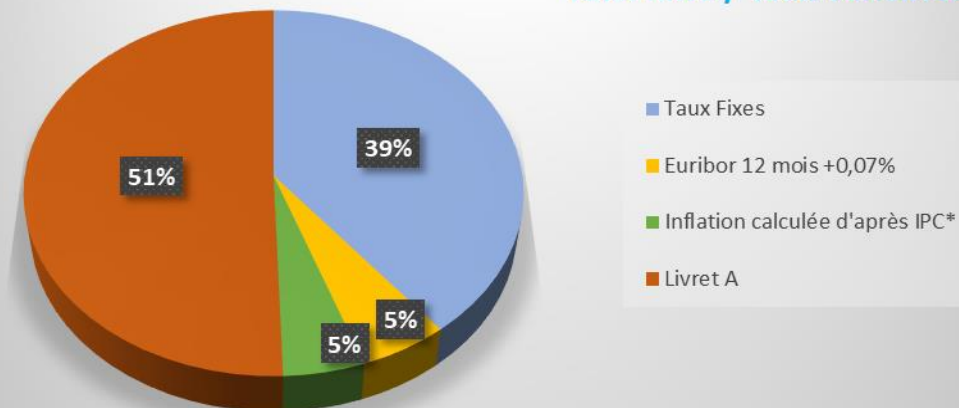
Plan d'extinction de la dette



Répartition du capital restant dû au 01/01/2023 suivant durée résiduelle



Répartition Taux fixes / taux variables



Situation financière de la commune

Les données financières

LES EPARGNES

Epargne de gestion : capacité à dégager un autofinancement

Epargne brute :

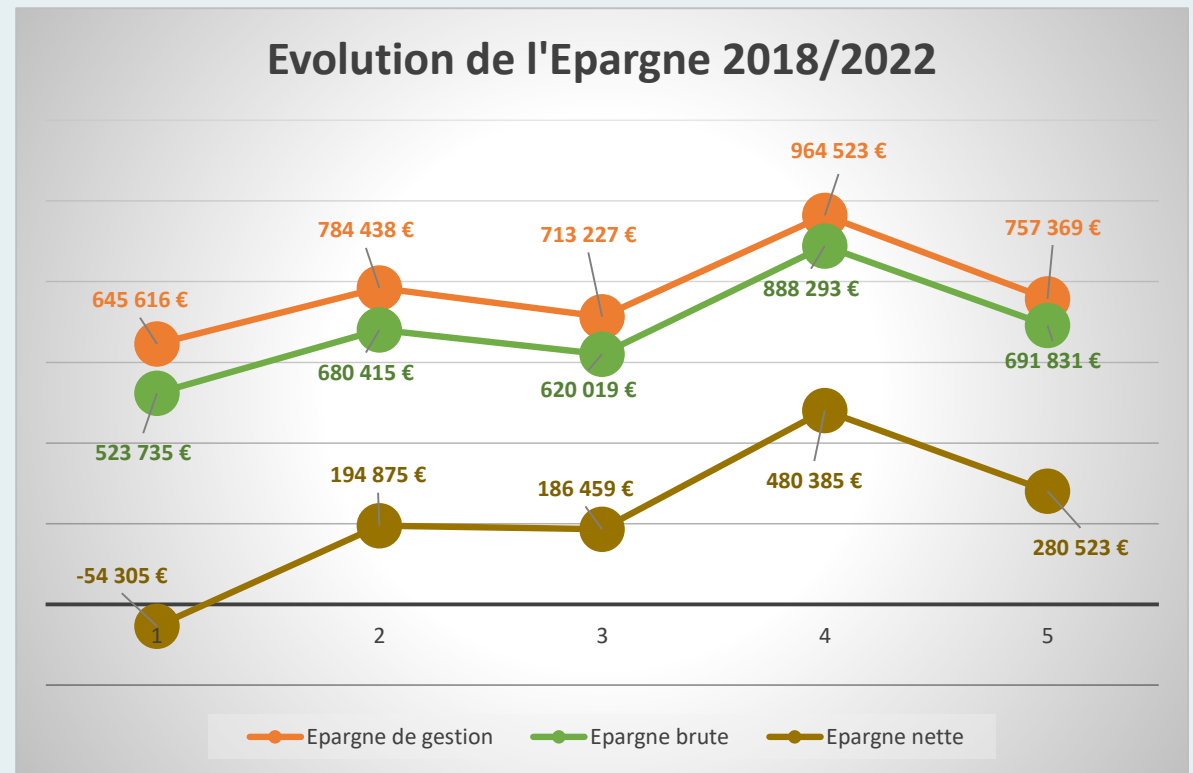
- Épargne de gestion à laquelle on retire les intérêts de la dette ;
- Doit couvrir le remboursement du capital des emprunts

Epargne nette :

- Épargne brute diminuée du capital de la dette
- Capacité d'investissement de la collectivité

Taux d'épargne brute
= **11,58 %**
Taux satisfaisant = entre 8 et 15%

Evolution de l'Epargne 2018/2022



Evolution des dépenses (DRF) 2018-2022

	2018	2019	2020	2021	2022	Evolution moyenne
Dépenses réelles de fonctionnement	5 055 122 €	4 844 350 €	4 733 761 €	4 618 522 €	5 217 357 €	
Evolution année n+1/n en %	-1,27	-4,17	-2,28	-2,43	12,97	-7,56

Situation financière de la commune

Les données financières

LA FISCALITE

Base TH= 105 074€

Taux =12,42%

Produits = 13 051€

BASE TFB = 6 953 677€

Taux = 43,70%

Produits = 3 038 757€ + 1 248€ (lissage)

BASE TFNB = 32 871€

Taux = 106,51%

Produit = 35 011€

TOTAL FISCALITE LOCALE

3 144 778€

ANNEE 2022
Etat 1288 M de la fiscalité
locale

**+ 57 467€
PAR RAPPORT
A 2021**

Les Orientations 2023

Dépenses

011

- Inflation sur l'électricité, les combustibles et les carburants = environ 75 000€
- **Augmentation des coûts des denrées alimentaires limité grâce au marché**
- Budget constant demandé aux services
- Hausse des dépenses : télécommunication – prestations de services – assurance – entretien
- Baisse des dépenses : fournitures de travaux – maintenance et formations

012

- Augmentation de 165 000€ - année pleine 2023
- RIFSEEP sur une année : + 60 000€
- **Augmentation du point d'indice 2022 + prévisionnel d'une augmentation en 2023 du point à hauteur de 2,5%**
- Recensement INSEE
- Assurance du personnel = hausse de 43 000€

Divers

- **Chapitre 65 : logiciels en Cloud pour les services**
- **Chapitre 66 : diminution des intérêt d'emprunts**
- **Dépenses imprévues à prévoir le cas échéant**

Budget principal

Fonctionnement

Augmentation maîtrisée des dépenses compte tenu de l'inflation prévue pour 2023 et des dépenses de personnel avec prévisionnel d'augmentation du point d'indice

Section de Fonctionnement

Chap	Libellé	BP 2022	CA 2022	BP 2023	% évolution BP/BP
011	Charges à caractère général	1 710 647 €	1 707 163 €	1 815 338 €	6,12%
012	Charges de personnel	3 335 204 €	3 310 956 €	3 503 000 €	5,03%
65	Autres charges de gestion courantes	250 732 €	220 729 €	250 835 €	0,04%
66	Charges financières	75 000 €	65 539 €	71 850 €	-4,20%
67	Charges exceptionnelles	1 700 €	151 €	2 000 €	17,65%
014	Atténuation de produits	6 300 €	3 059 €	2 875 €	-54,37%
022	Dépenses imprévues	184 550 €	0 €	130 000 €	-29,56%
TOTAL SECTION DE FONCTIONNEMENT		5 564 133 €	5 307 597 €	5 775 898 €	3,81%

Les Orientations 2023

Budget
principal

Fiscalité

Prévisionnel 2023

TH/THLV
12,42%
13 973€

Taxe Foncière Propriétés Bâties
43,70%
3 257 398€

Taxe Foncière non Bâti
106,51%
38 237€

Total produits
3 309 608€



Coefficient
correcteur
60 766€

MONTANT TOTAL
3 370 374€

Ressources fiscales 2023

- Evolution des bases fiscales de (loi LFI)
- Pas de prévision d'augmentation des taux

Les Orientations 2023

Recettes

73

- Fiscalité revue à la hausse compte tenu de l'évolution des bases

74

- Dotations identiques à 2022
- Versements CAF revus à la hausse
- Filet de sécurité
- Compensation ASP

75

- Hausse des revenus des immeubles

013

- Estimation à la hausse des remboursements des salaires des agents en maladie

Budget principal

Fonctionnement

Grâce au filet de sécurité et à l'ASP dans le cadre de le cadre du dispositif « cantine à 1€ » le prévisionnel 2023 permet une hausse des ressources de l'ordre de 12,03%

Section de Fonctionnement					
Chap	Libellé	BP 2022	CA 2022	BP 2023	% évolution BP/BP
70	Produits des services, du domaine	712 985 €	689 056 €	706 100 €	-0,97%
73	Impôts et taxes	4 045 226 €	4 110 858 €	4 270 935 €	5,58%
74	Dotations, subventions et participations	724 095 €	917 461 €	1 139 844 €	57,42%
75	Autres produits de gestion courante	45 750 €	51 762 €	61 000 €	33,33%
013	Atténuation de charges	100 000 €	173 492 €	125 000 €	25,00%
76	Produits financiers	10 €	11 €	10 €	0,00%
77	Produits exceptionnels (hors cession)	23 265 €	32 087 €	28 080 €	20,70%
TOTAL DES RECETTES REELLES		5 651 331 €	5 974 726 €	6 330 969 €	12,03%

Budget
principal

Investissement

Les Orientations 2023

Dépenses

- Rembt du capital des emprunts : 416 003€
- Les dépenses d'équipement : 1 073 684€
 - Rénovation et entretien des écoles
 - Equipement des écoles
 - Réparation et entretien des bâtiments sportifs
 - Travaux d'économie d'énergie
 - Aménagements liés à la communication
 - Remplacements des matériels (véhicules)
- Les dépenses 2022 non réalisées : 136 439€

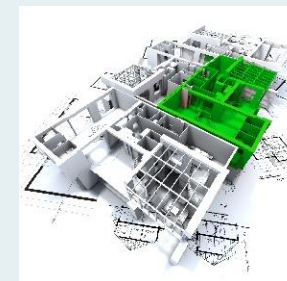
TOTAL = 1 626 126



Recettes

- FCTVA sur travaux 2021 : environ 72 067€
- Cessions mobilières et immobilières : 166 000€
- Taxe d'aménagement : 45 000 €
- Subventions possibles : 234 000€

TOTAL = 517 067



Les orientations 2023 – le besoin de financement

Estimation du besoin de financement pour les investissements 2023

	BP 2022	CA 2022	BP 2023
Epargne nette A	-230 802 €	280 473 €	165 067 €
Recettes d'investissement propres B	239 342 €	208 257 €	117 000 €
Capacité d'investissement C = A + B	8 540 €	488 730 €	282 067 €
Dépenses d'investissement hors capital de la dette	596 097 €	776 440 €	1 210 123 €
Besoin de financement E = D - C	587 557 €	287 710 €	928 056 €

Besoin de financement des RAR 2022 et du déficit 2022 cumulé

	DEPENSES	RECETTES	Besoin de financement
RAR 2022	698 152 €	445 137 €	253 016 €
Résultat 2022 - Déficit	117 263 €		117 263 €
Résultat 2021 - Déficit reporté	389 578 €		389 578 €
TOTAL à inscrire au 1068	1 204 993 €	445 137 €	759 857 €

Financé par l'excédent de fonctionnement

Besoin de financement des investissements 2023	928 056 €
Financement des RAR et du DÉFICIT	759 857 €
TOTAL	1 687 913 €

BESOIN DE FINANCEMENT TOTAL



Les orientations 2023 – l'emprunt prévisionnel pour l'équilibre

	DEPENSES	RECETTES
RAR	698 152	445 137
001 Déficit année N	117 263	
001 Déficit reporté	389 578	
Affectation de résultat – 1068		759 857
FCTVA		72 067
TAXE D'AMENAGEMENT		45 000
024 vente de biens communaux		166 000
VERSEMENT SECTION FONCTIONNEMENT (021-023)		702 149
SUBVENTIONS POSSIBLES 2023		234 000
TAXE FRICHES COMMERCIALES		0
Vente de matériel		0
Travaux 2022 - Coups partis	136 439	
TRAVAUX 2023 T.T.C.	1 073 684	
REMBOURSEMENT EMPRUNT (capital) 1641	416 003	
Amortissements		233 710
040 - Travaux en régie - (042 en fonct recettes)	25 000	
040 Amortisst Subv - (042 en fonct recettes)	1 800	
041 opération d'ordre (frais d'études)	6 144	6 144
EMPRUNT POTENTIEL POUR EQUILIBRE		200 000
TOTAL	2 864 063	2 864 063

- ← Besoin de financement
- ← Ressources propres
- ← Ressources exceptionnelles
- ← Excédent de fonctionnement
- ← Subventions possibles

} Investissements 2023 + capital
1 626 126 €

← Emprunt potentiel



CONSEIL MUNICIPAL

14 mars 2023– Rapport d'Orientation Budgétaire