



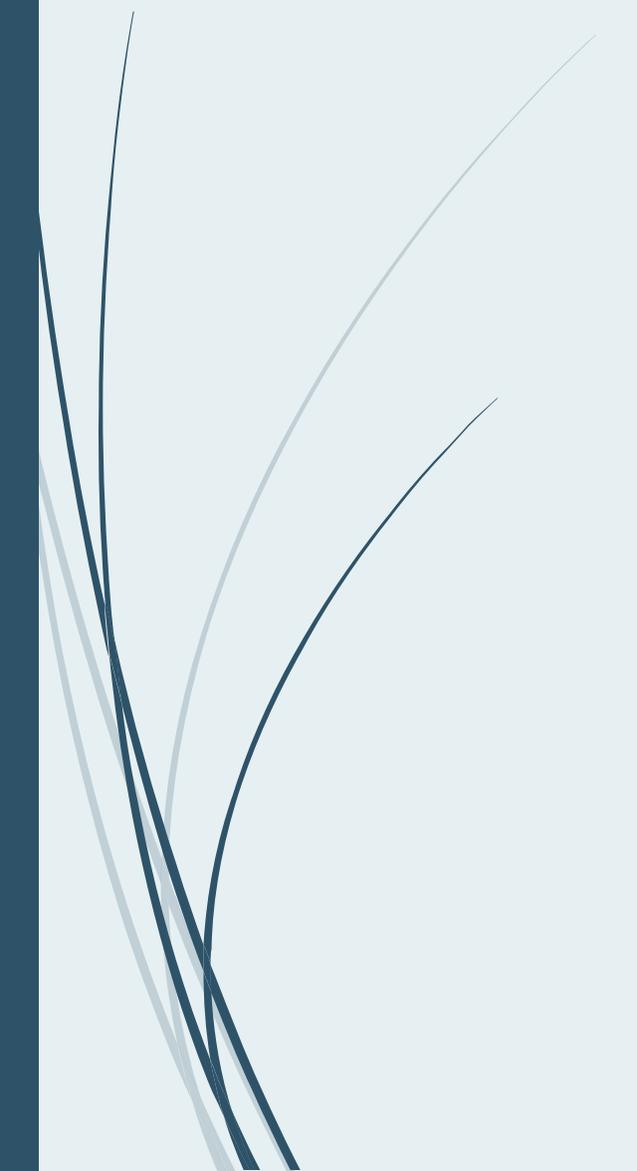
Ville de Le Palais sur Vienne

CONSEIL MUNICIPAL

14 mars 2023– Rapport d'Orientation Budgétaire



Sommaire

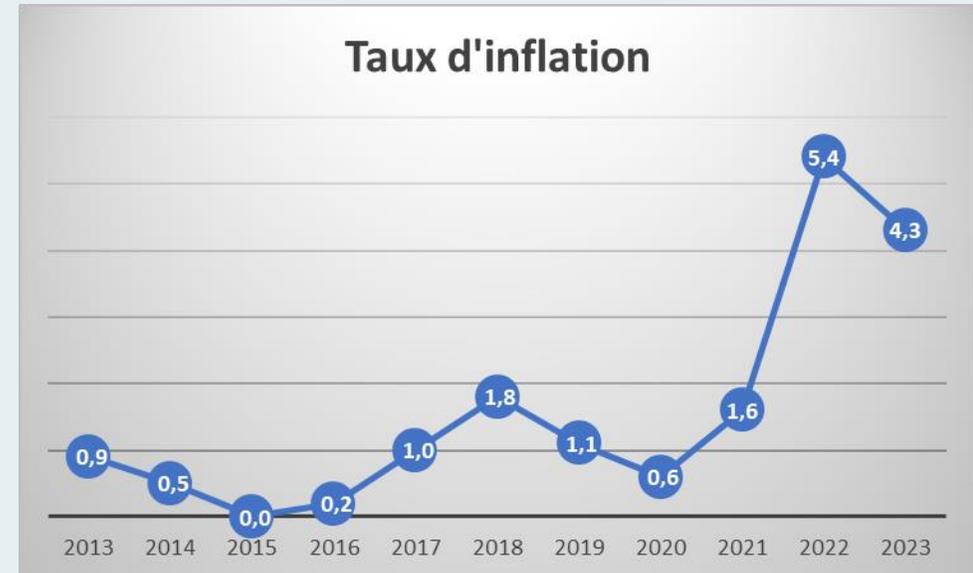
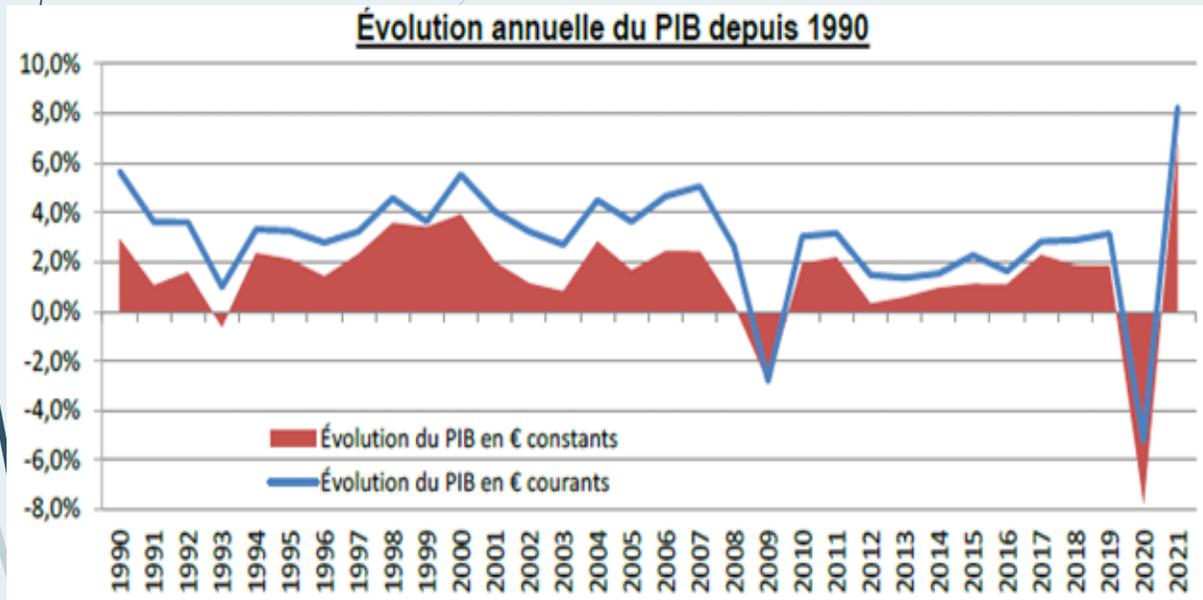


- ✓ **Contexte économique et financier**
 - Contexte général
 - Loi de finances 2023
 - Les finances locales

- ✓ **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

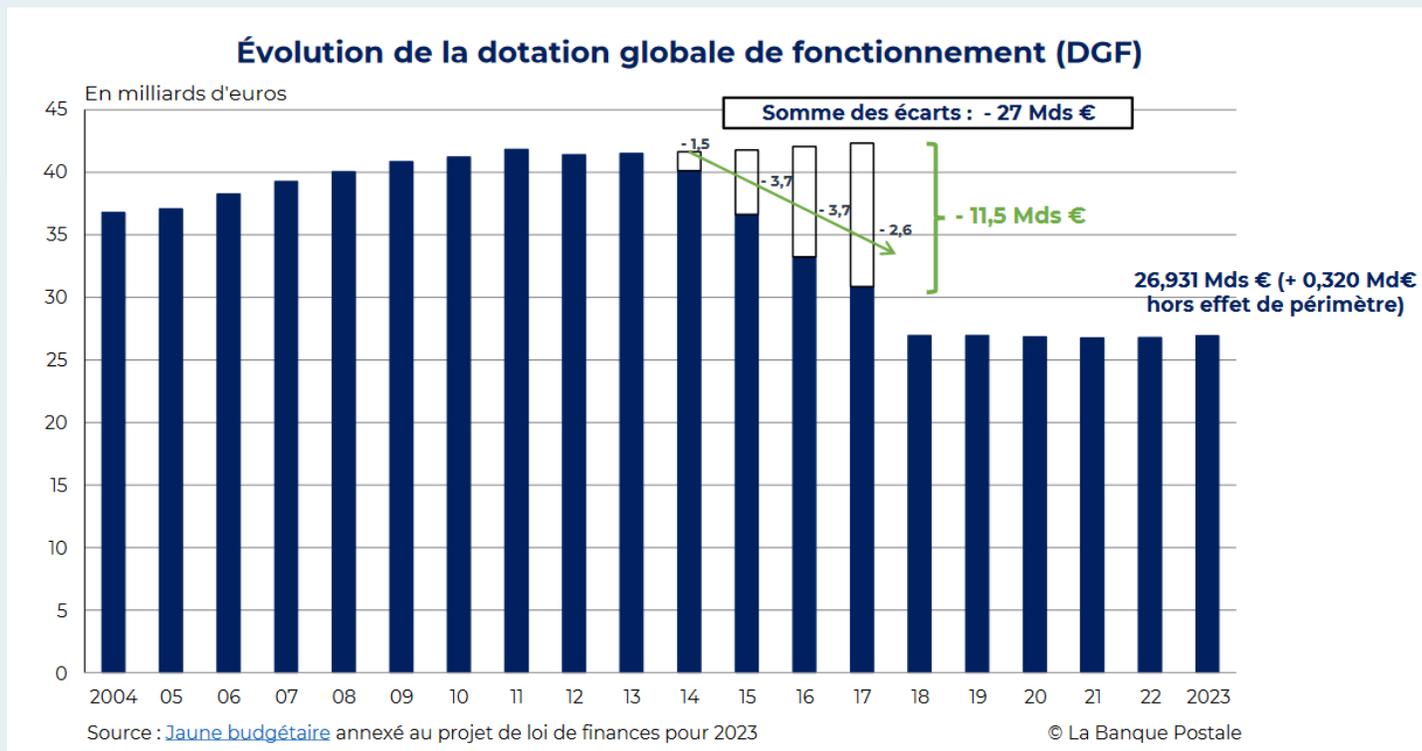
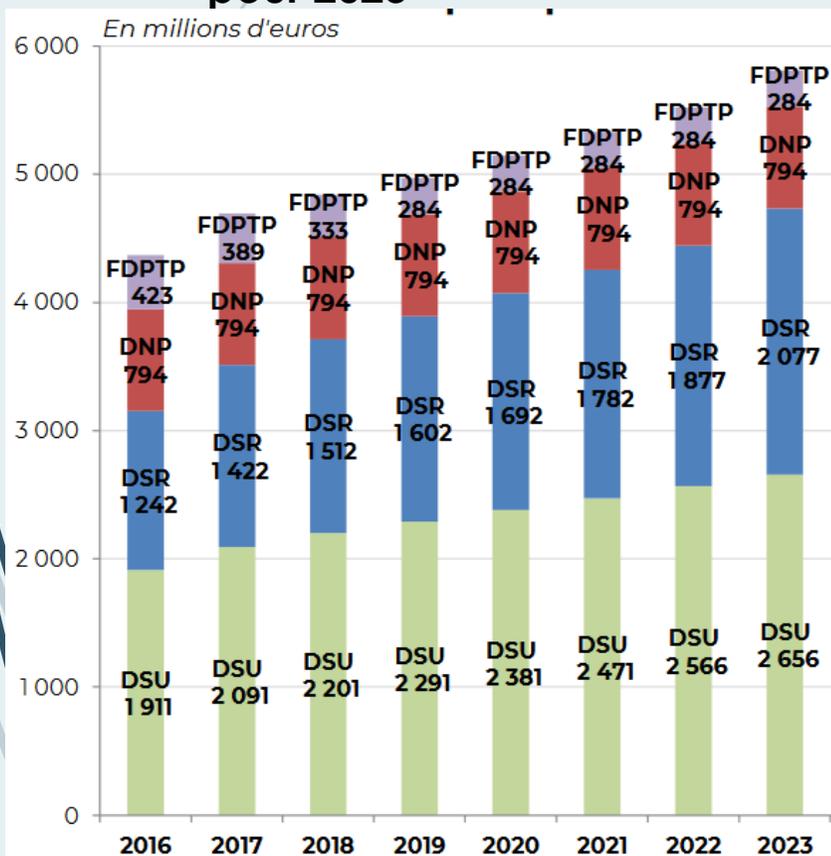
CREATION DU FONDS VERT

- 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€ ➔ + 8,62% ➔ 2022 = 6 096 662€

Avec 002

2021 = 8 003 504€ ➔ + 7,35% ➔ 2022 = 8 591 982€



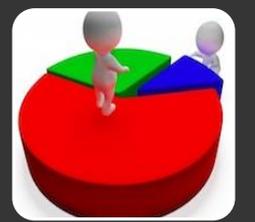
Produits des services et des domaines - 70

- 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



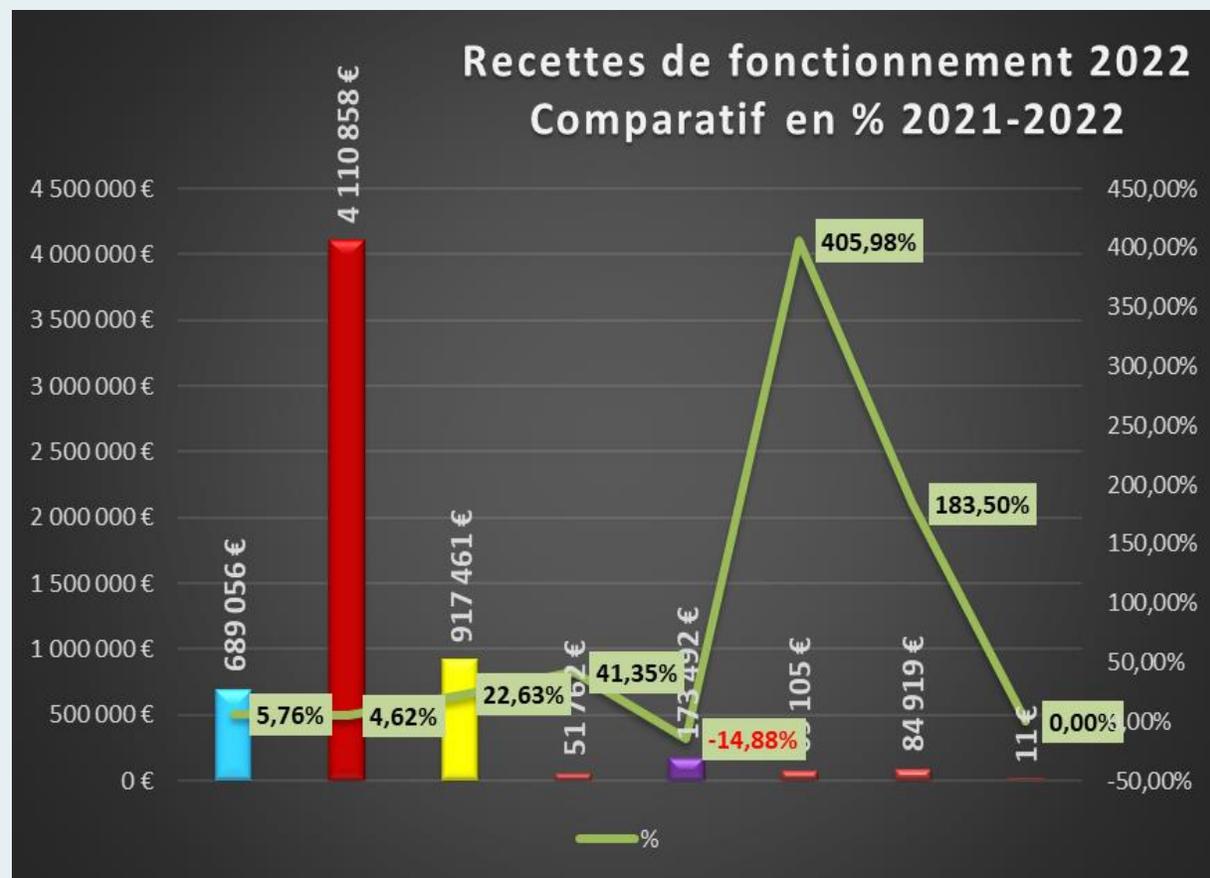
Dotations, subventions et participation - 74

- 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€)



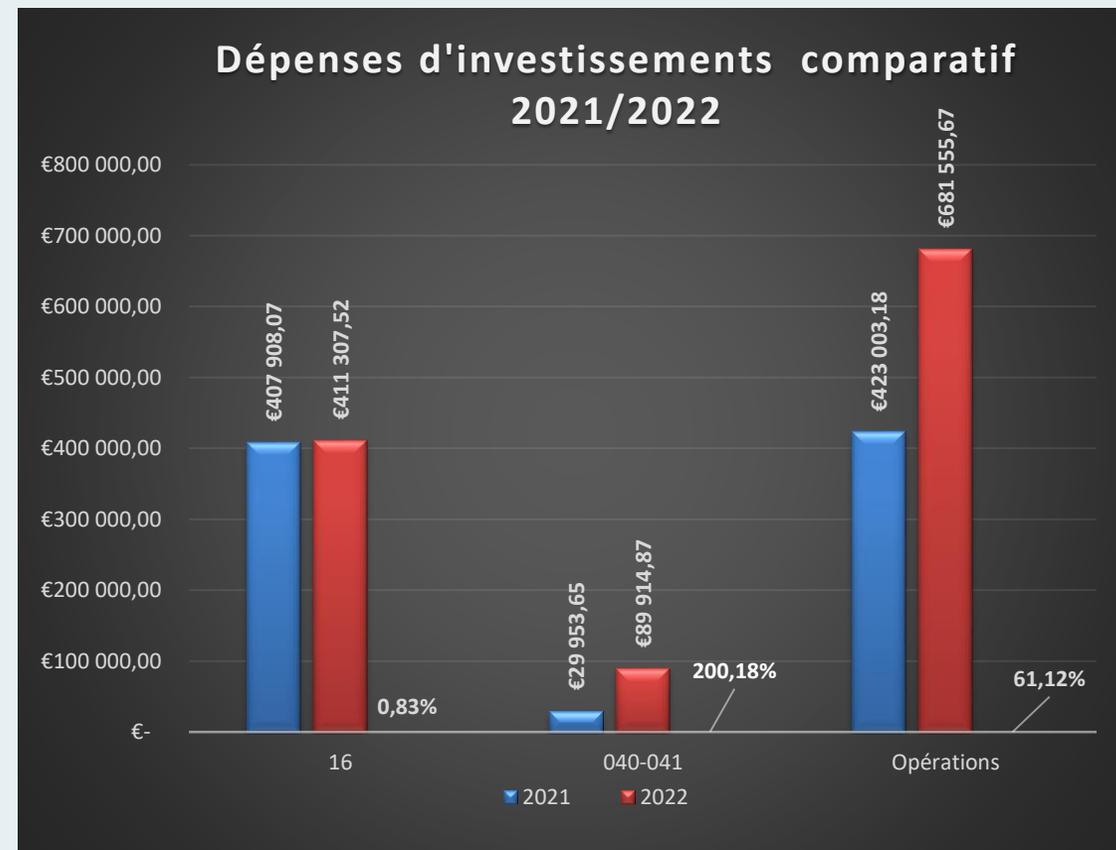
Situation financière de la commune – Investissement

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*

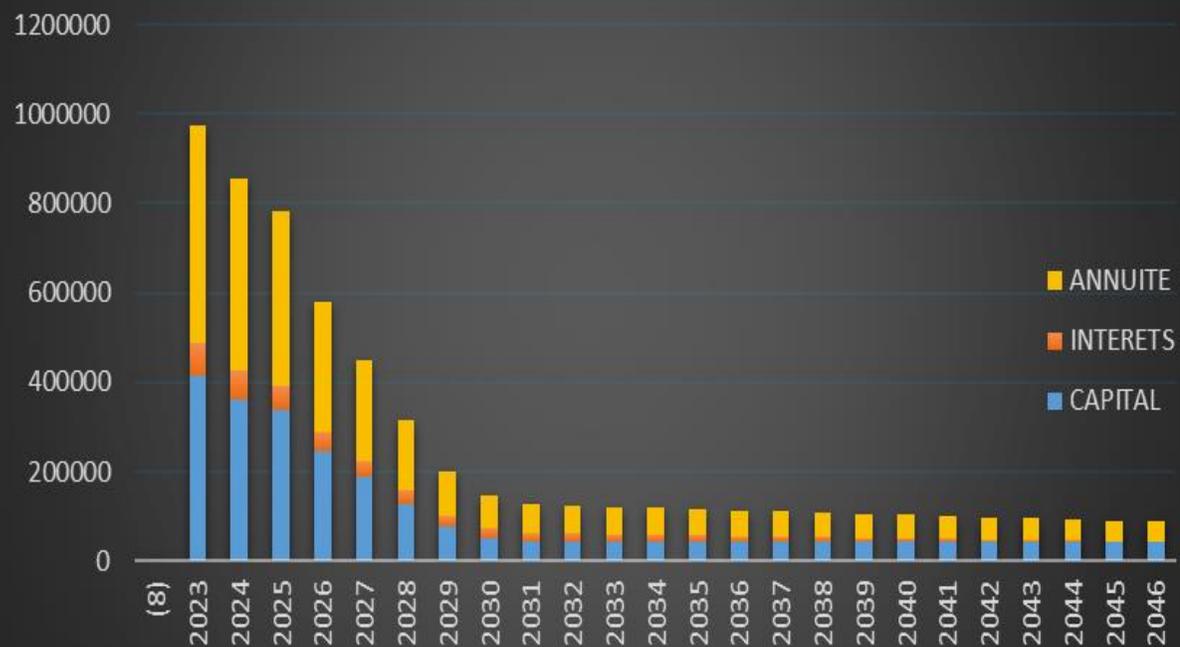
Situation financière de la commune

Les données financières

Encours = 2 484 229€

Encours/CAF brute
= 3,59 années

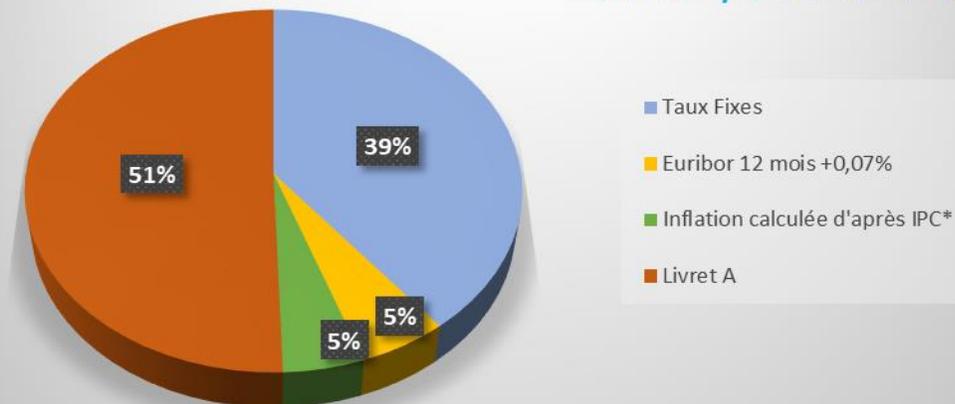
Plan d'extinction de la dette



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 :

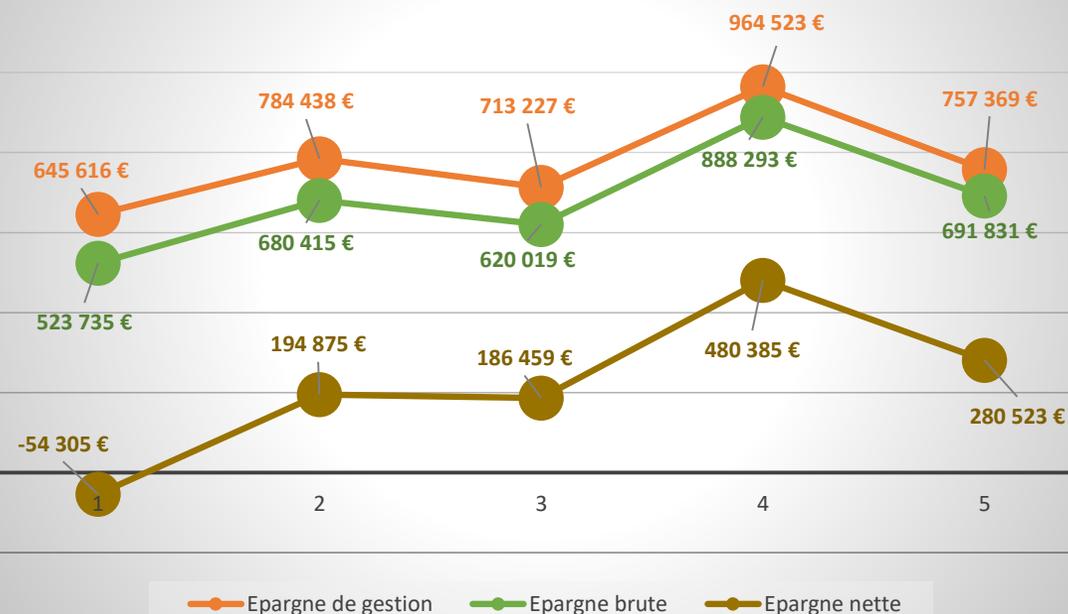
- Épargne de gestion à laquelle on retire les intérêts de la dette ;
- Doit couvrir le remboursement du capital des emprunts

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€

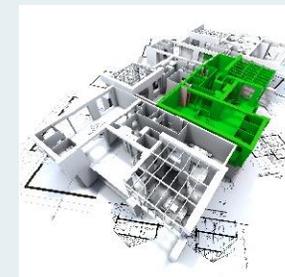
TOTAL = 1 626 126



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



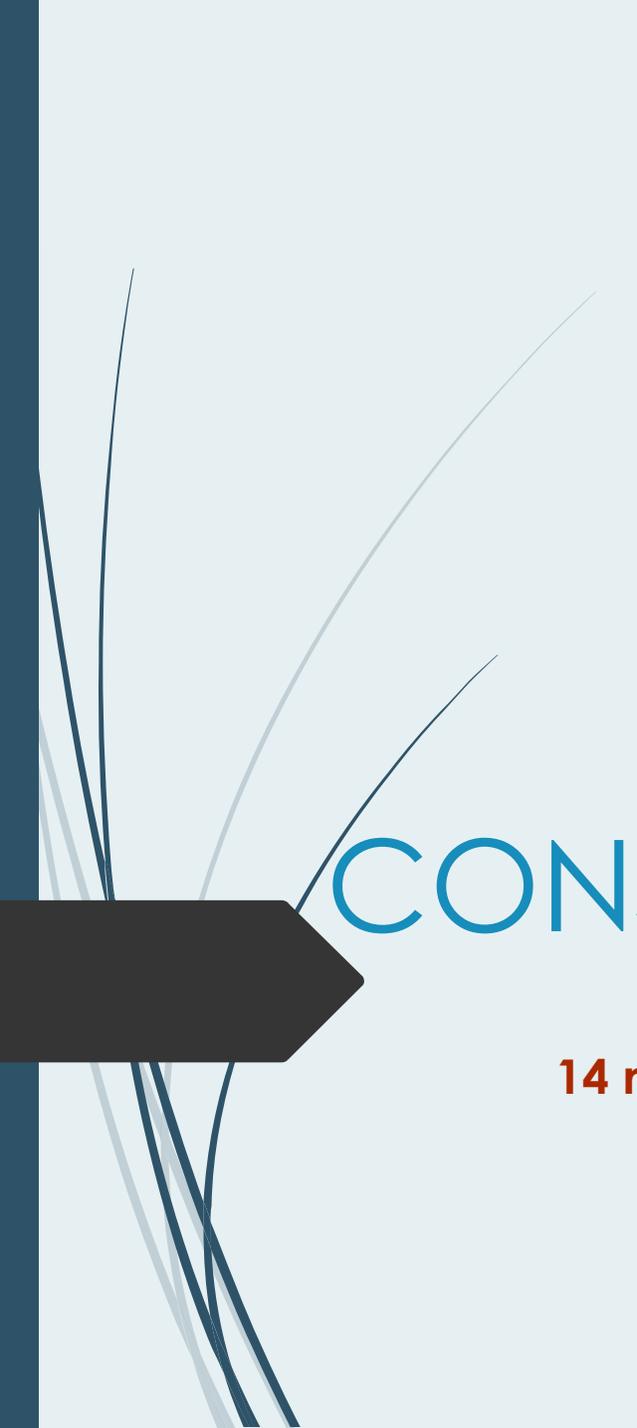
Les orientations 2023 – l'emprunt prévisionnel pour l'équilibre

| | 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