



# Ville de Le Palais sur Vienne

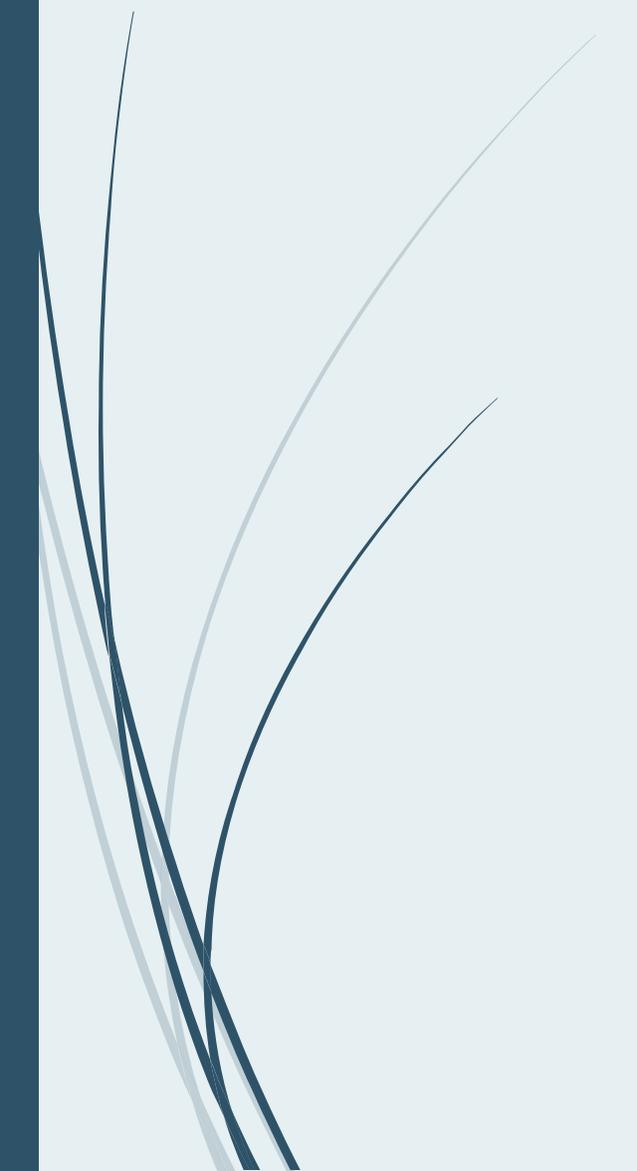
---

## CONSEIL MUNICIPAL

**07 mars 2024 – Rapport d'Orientation Budgétaire**

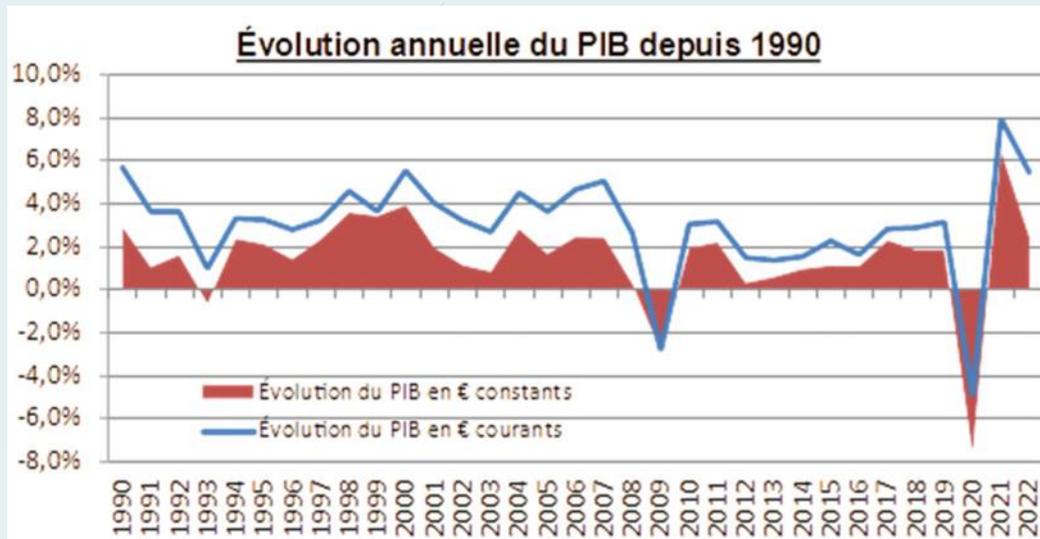


# Sommaire



- ✓ **Contexte économique et financier**
  - Contexte général
  - Loi de finances 2024
  
- ✓ **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 2024**

# Contexte économique et financier – contexte général



## Environnement macroéconomique :

- Progression du PIB de 5,5% en 2022 après une chute de 8% en 2021 et une hausse de 8% en 2020
- Inflation de 4,9% en 2023 (hors tabac) contre 5,2% en 2022, une diminution s'opère mais reste globalement élevée. Cette inflation permet aux bases d'être dynamiques et d'augmenter
- La prévision 2024 est estimée à la hausse mais en nette recul par rapport à 2023 = + 3,8%
- Diminution des coûts de l'énergie
- Stagnation des taux d'intérêt qui restent toutefois élevés
- Dette publique = 111,8% du PIB en 2023, la dette des collectivités représentent 9,3% de la dette publique et reste stable (seuil du pacte de stabilité = 60% )
- Déficit public 2022 à 4,7% contre 6,5% en 2021 (seuil du pacte de stabilité = 3% )
- Poursuite de la maîtrise des dépenses publiques pour réduire le déficit

# Contexte économique et financier – Loi de finances 2024

## BUDGETS VERTS ET DETTES VERTES

- Mise en place d'une annexe budgétaire intitulée « mesure de l'impact environnemental du budget » sur le Compte Administratif,
- A partir de 2025, les axes « verts » devront être retranscrits sur les budgets primitifs
- Possibilité d'identification des dépenses d'investissement afin d'obtenir des financements spécifiques

## BOUCLIER TARIFAIRE ET AMORTISSEUR « ELECTRICITE »

- Faculté d'un bouclier tarifaire pour les collectivités éligibles aux tarifs réglementés.
- Possibilité de prolongation de l'amortisseur électricité.

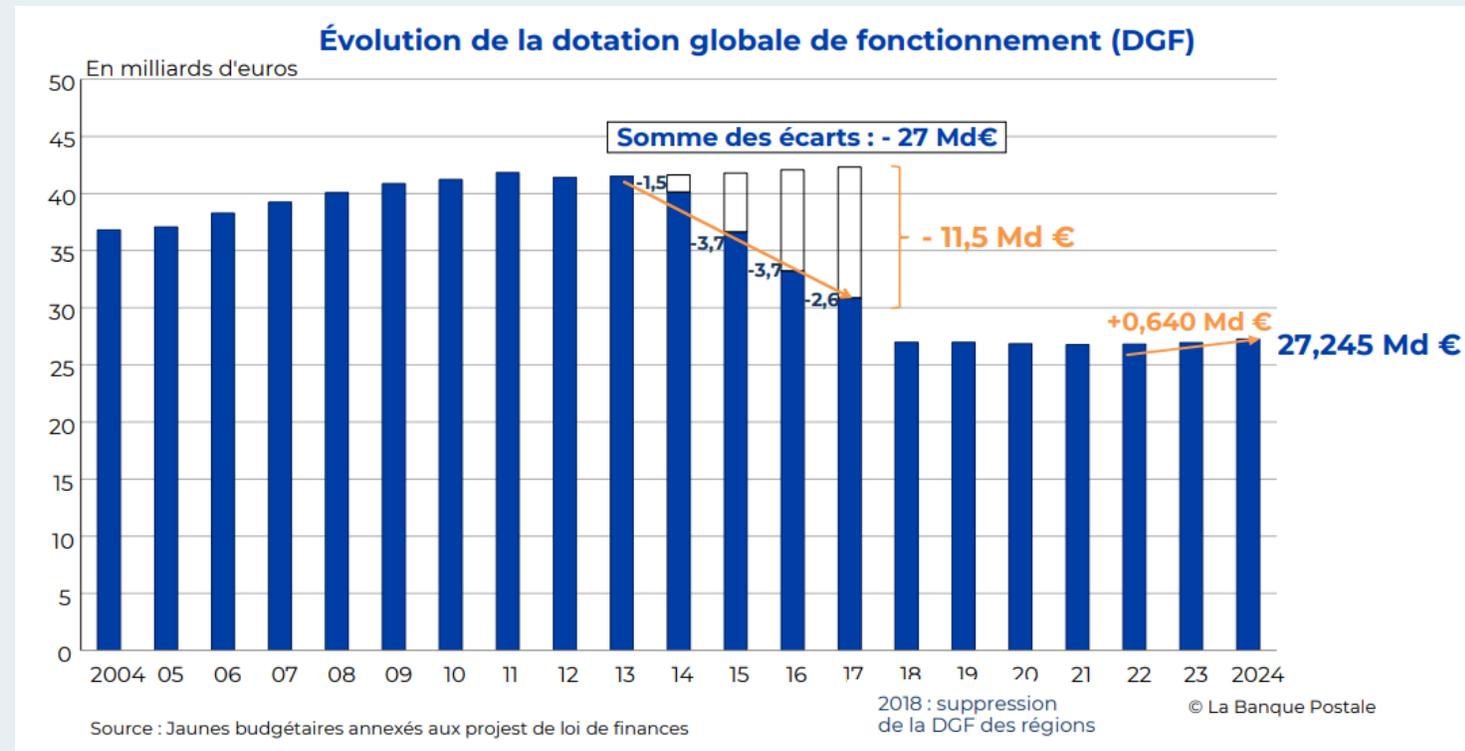
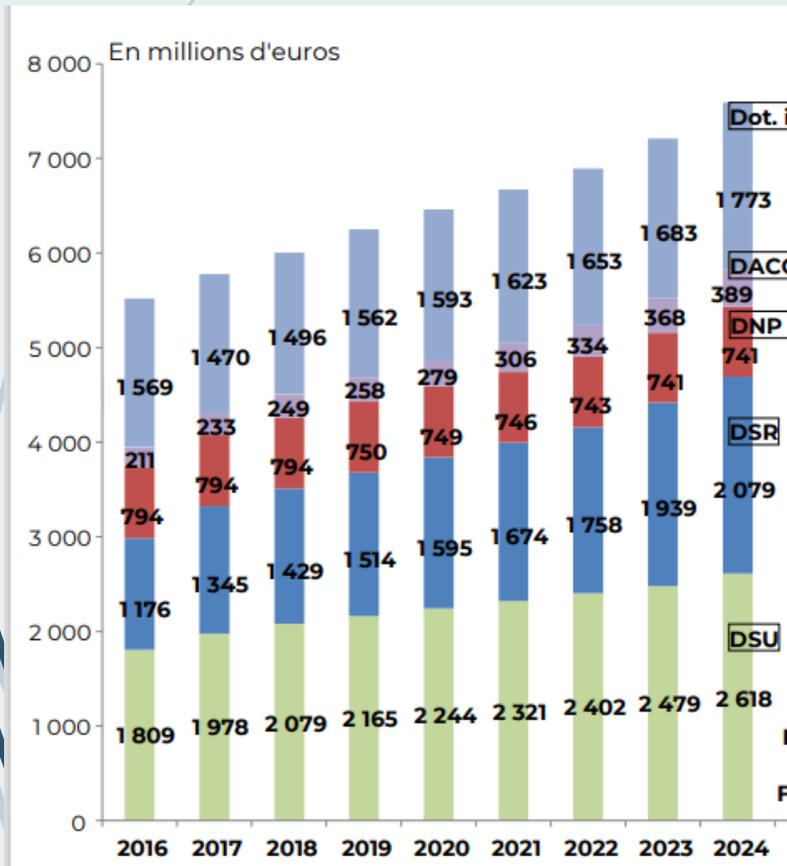
## AUGMENTATION DU FONDS VERT

- Augmentation de l'enveloppe qui passe de 2Mds€ à 2,5Mds€.
- Poursuite du verdissement des dotations = 30% par la DSIL, 25% par la DSID et 20% de la DETR devront être considérés comme favorables à l'environnement.
- Enveloppe de 500 M€ pour rénover les écoles

# Contexte économique et financier – Loi de finances 2024

## DOTATIONS

- 220M€ d'augmentation de la DGF pour 2024 / + 90M€ pour la DSU et + 100M€ pour la DSR afin de permettre une augmentation de la DGF pour environ 60% des communes



## Situation financière de la commune – Principaux ratios

### Ratios satisfaisants

Dépenses par habitant : 953€

La dette par habitant : 340€

Produit fiscal par habitant : 551€

### Ratios insatisfaisants

Recettes par habitant = 1 077€  
sans le filet de sécurité = 1 033€

L'effort d'équipement par habitant : 196€

L'enveloppe de DGF par habitant : 93€

Ces ratios obligatoires de niveau montrent un manque évident de recettes. Le produit fiscal se situant que très légèrement au-dessus de la moyenne de la strate. Même si la commune investit moins que celles de la strate (196€ au lieu de 327€) elle augmente cependant de 75 % ses investissements sur 2023 affirmant ainsi la volonté d'une politique d'investissement tout en préservant son niveau d'endettement

# Situation financière de la commune – Principaux ratios

## Solvabilité budgétaire

TAUX d'épargne brute 15%  
Sans le filet de sécurité = 11%

**BON RATIO**  
grâce au filet de  
sécurité

## Situation d'endettement

TAUX d'endettement 31%

Capacité de désendettement 2,07 années  
Sans le filet de sécurité = 2,83 années

**SITUATION SAIN**

## Marges de manœuvre

Coefficient de mobilisation du  
potentiel fiscal 1,15

Marges d'autofinancement  
courant 1,16

Taux d'incompressibilité des  
charges 0,60

**MARGES  
MODEREES**

# Situation financière de la commune – Fonctionnement

2022 = 5 561 344€ +4,67% 2023 = 5 821 188€



## Charges à caractère général - 011

- Inflation des denrées alimentaires +10%
- Hausse sur l'entretien de nos bâtiments et de nos véhicules
- Baisse de l'énergie grâce à l'extinction de l'EP (-80% en énergie/-75% coût)
- Acomptes anormalement élevés de DALKIA (190 999€) qui faussent de fait les résultats du 011



## Charges de personnel- 012

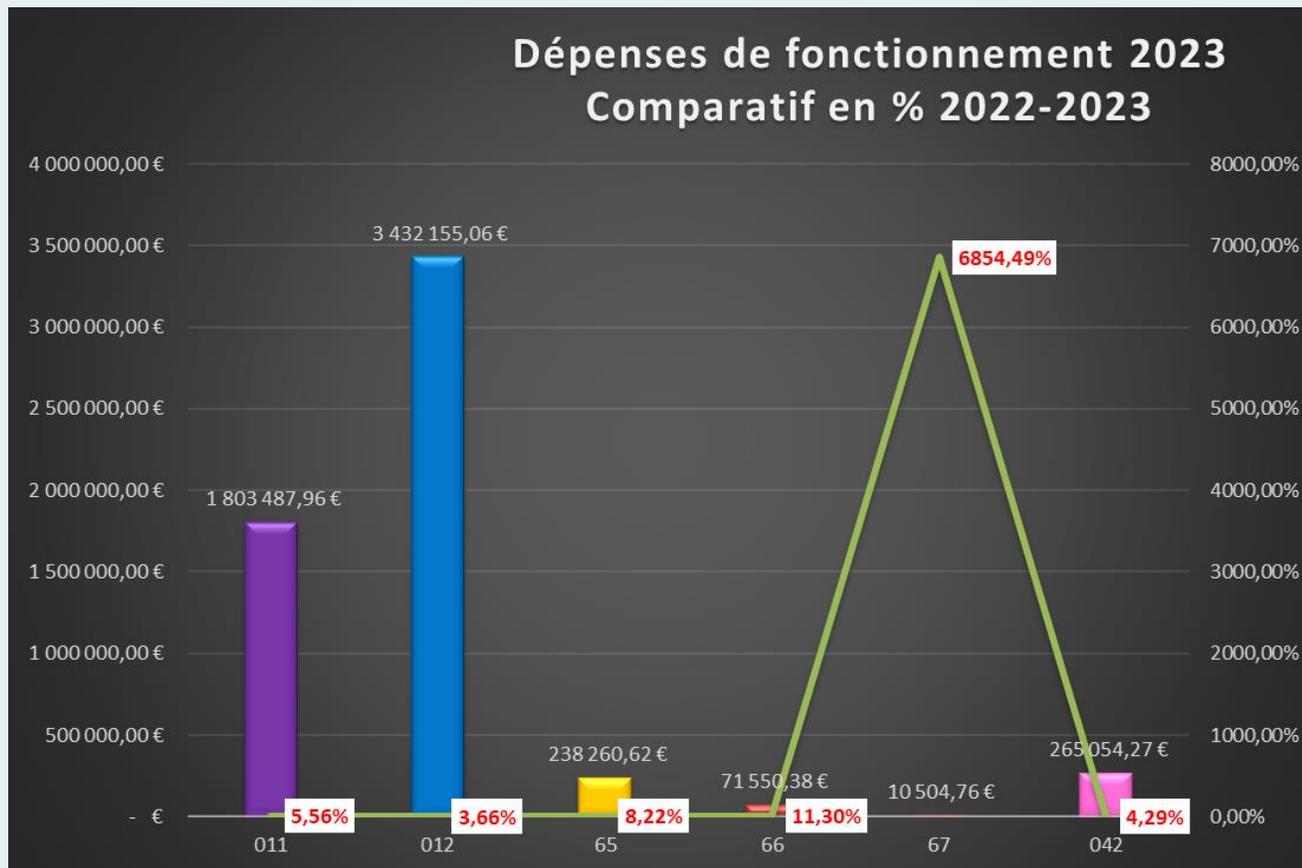
- Augmentation du Point d'indice en juillet 2023
- Prime exceptionnelle pouvoir d'achat
- Revalorisation des catégories B et C
- Hausse de 53% de la cotisation assurance du personnel



## Autres dépenses

- 65 : hausse de la participation au CCAS
- 66 : hausse des taux d'intérêts
- 67 : hausse due aux remboursements des factures périscolaires suite au portail famille
- 014 : baisse des prélèvements SRU et pollution domestique

Dépenses de fonctionnement 2023  
Comparatif en % 2022-2023



# Situation financière de la commune – Fonctionnement

2022 = 6 093 582€  $\xrightarrow{+ 8,03\%}$  2023 = 6 583 091€

**Avec 002**  
Excédent de  
fonctionnement

2022 = 8 588 901€  $\xrightarrow{+ 3,11\%}$  2023 = 8 856 017€



## Produits des services et des domaines – 70

- Fin du remboursement d'une mise à disposition
- Hausse de ventes des repas de la cuisine centrale
- Baisse des produits de la restauration scolaire suite à la mise en place de la cantine à 1 euro,



## Impôts et taxes - 73

- Hausse des recettes grâce à la hausse des bases fiscales par rapport à 2022



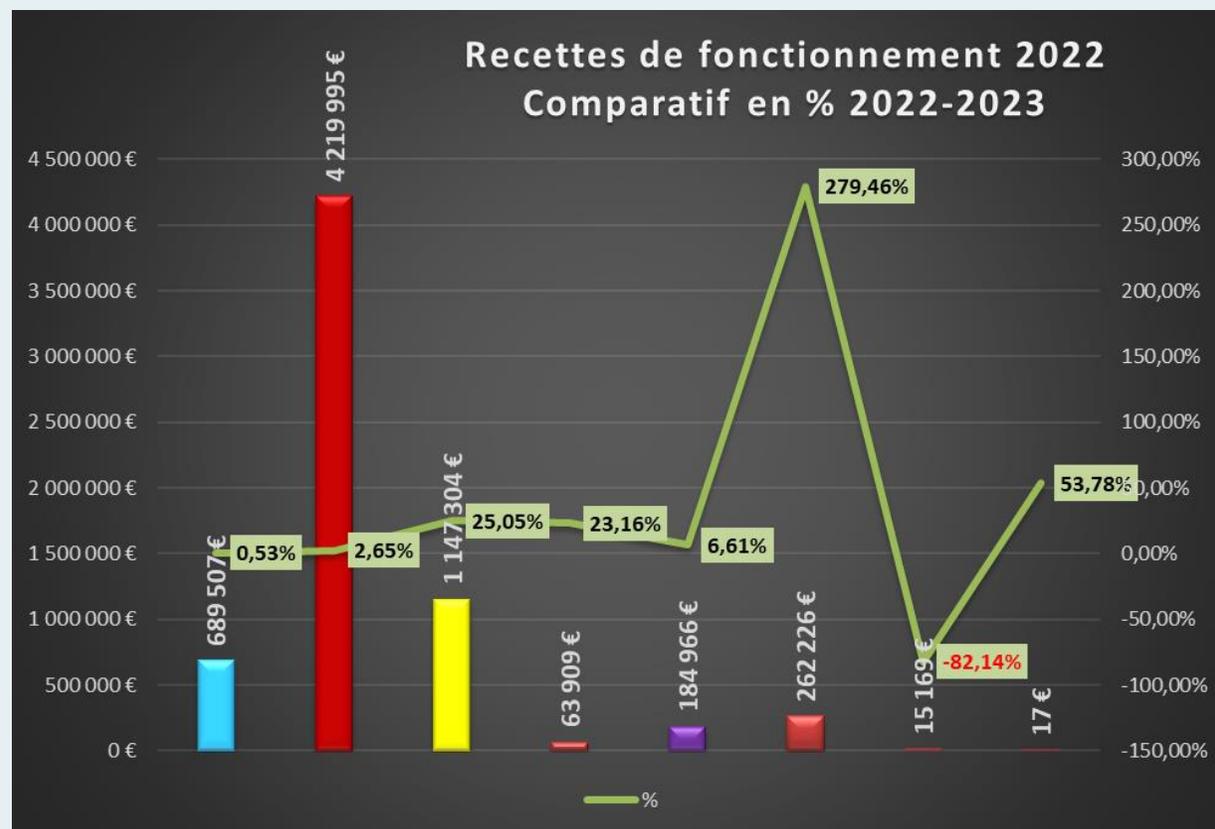
## Dotations, subventions et participation - 74

- Solde du filet de sécurité de 270 039€
- ASP en année pleine = 100 665€



## Autres recettes

- **Le 75** : hausse des produits des domaines grâce aux locations de salles
- **013** : hausse des remboursements des arrêts maladie
- Le 77** : augmentation exponentielle suite aux remboursements de Dalkia = 190 099€ et de Total énergie = 6 234€



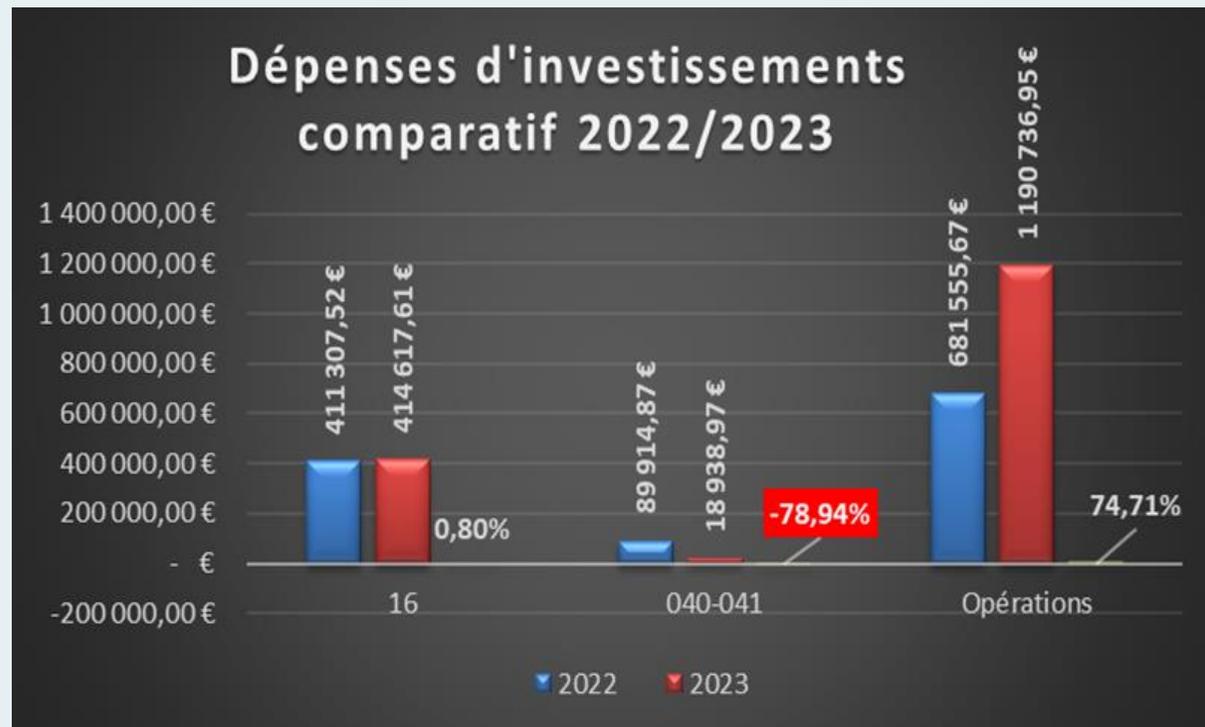
# Situation financière de la commune – Investissement

2022 = 1 187 748€ **+ 38,93%** → 2023 = 1 650 096

Remboursement du capital des emprunts : 414 618€

•Montant des opérations = 1 190 737€ dont :

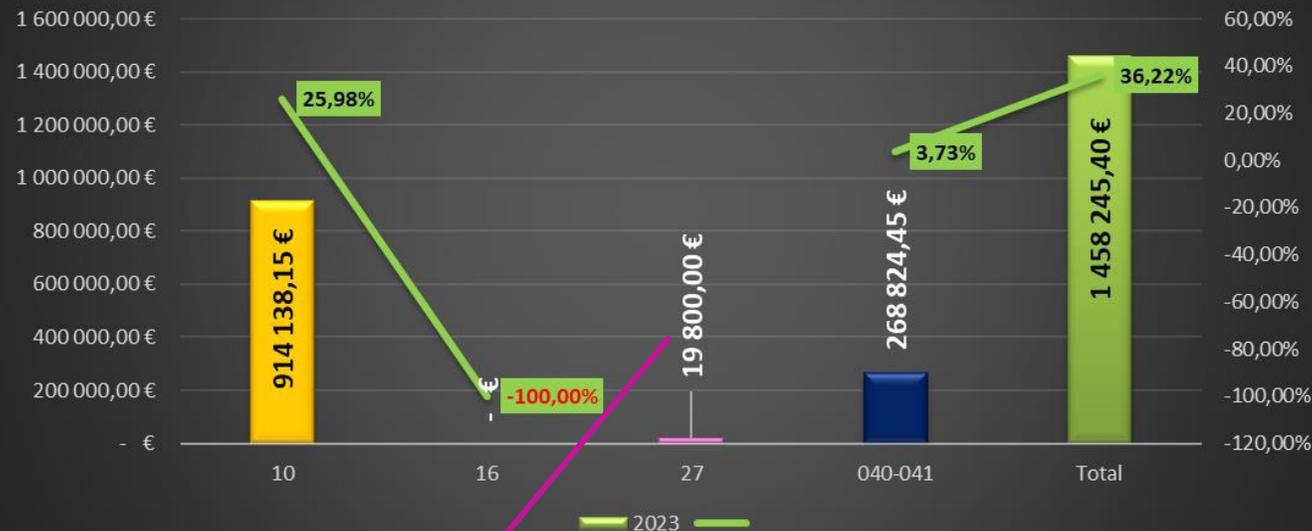
- 392 944 € Eclairage public (rénovation-extinction)
- 200 132 € Restructuration du centre-ville (Achat Maison-études)
- 108 243 € Acquisition de véhicules
  - 70 878 € Ecole Jules Ferry (fenêtres-matériel restauration-sanitaires-matériel de classe)
  - 68 488 € Environnement (Pistes forestières-plantations d'arbres-eaux de baignade)
  - 65 882 € Salles municipales (matériel d'entretien-faux plafonds GP)
  - 64 830 € Sites sportifs (fondations + SSI Maison Rouge-diagnostics + toiture Marchessoux-ventilation + tableau Claveyrollas-toiture tennis)
- 51 299 € Services (divers matériel)
- 47 780 € Voirie et aménagement (panneaux lumineux-Création accès parking à DEXET-réhabilitation de la cabane du Ferré)
- 28 033 € Mairie (salle de pause et CM + matériel audio et vidéo de réunion )
- 26 360 € Bâtiments communaux (mises aux normes-P3-matériel divers)
- 22 217 € Ecole Jean Giraudoux (sigle républicains-étude cour OASIS-Matériel de classe)
- 14 634 € Rénovation énergétique des bâtiments
  - 8 759 € Ecole Aristide Briand (Leds-jeux de la cour-matériel de classe)
  - 8 592 € Centre culturel (remplacement du SSI)
  - 8 389 € Logements locatifs (travaux de rénovation et de mises aux normes)
  - 3 277 € Foncier (Acquisition parcelle)



# Situation financière de la commune – Investissement

2022 = 1 070 485€  
 + 36,22% → 2023 = 1 458 245€

Recettes d'investissement  
 Comparatif en % 2022-2023



Remboursement de la consignation pour l'achat de la maison rue Pierre et Marie Curie,

chapitre 10 =

- Taxe d'Aménagement : 89 760€
- FCTVA : 66 065€
- Excédent capitalisé 1068 : 758 313€

Total opérations = 255 483€ de subventions

Opérations d'ordre : amortissement et écritures de cession = 268 824,45€

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



# Situation financière de la commune – RECAPITULATIF

## AVEC LE FILET DE SECURITE

	2022/2023		DIFFERENCE
	Evolution en % des dépenses	Evolution en % des recettes	
Fonctionnement	4,67%	8,03%	3,36%
Investissement	39,11%	36,22%	-2,88%

## SANS LE FILET DE SECURITE

	2022/2023		DIFFERENCE
	Evolution en % des dépenses	Evolution en % des recettes	
Fonctionnement	4,67%	3,60%	-1,07%
Investissement	39,11%	36,22%	-2,88%

En fonctionnement, la hausse des recettes compensent les dépenses uniquement grâce au filet de sécurité. Dans un même temps, les ressources propres d'investissement ne permettent pas à elles seules d'équilibrer les dépenses. Actuellement, les investissements sont possibles grâce à l'excédent confortable de la collectivité.

## Situation financière de la commune – les restes à réaliser

**DEPENSES**  
403 092,45€

+

**RECETTES**  
407 343,70€



**4 251,25€**

*Pas de besoin  
de  
financement*

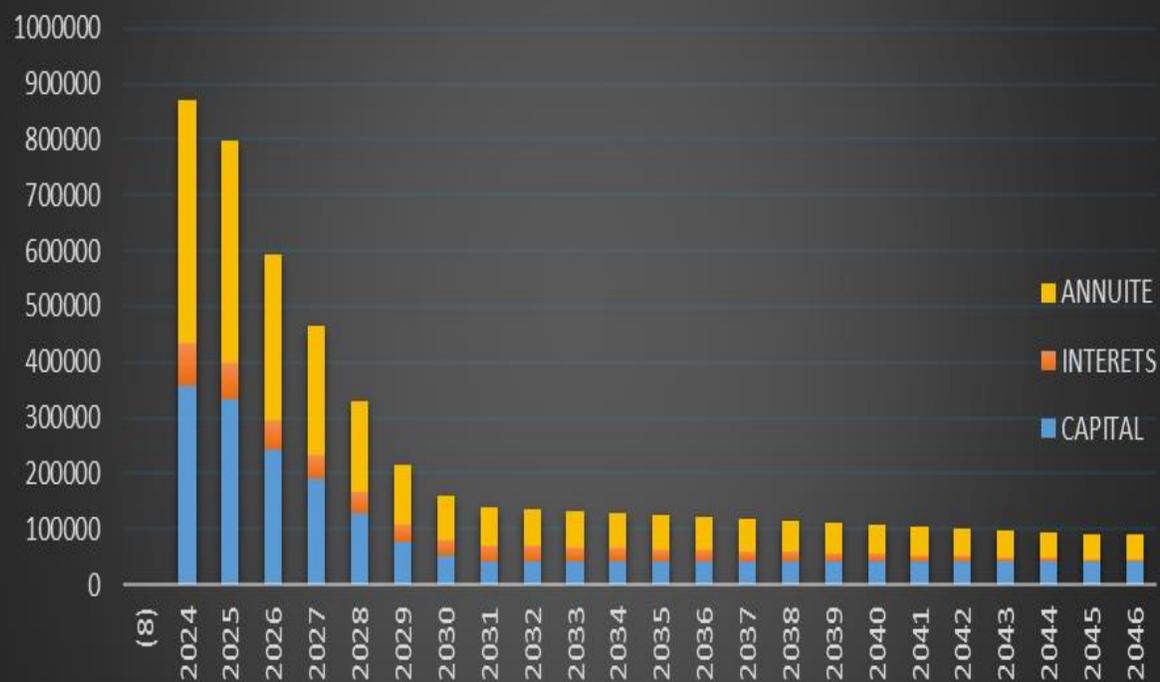
# Situation financière de la commune

## Les données financières

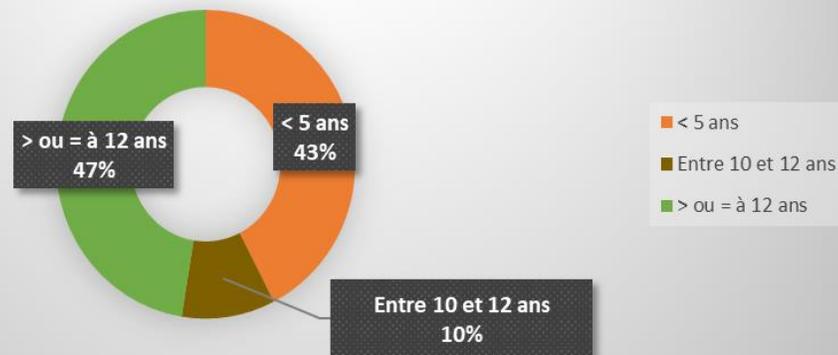
Encours = 2 060 999€

Encours/CAF brute  
= 2,07 années

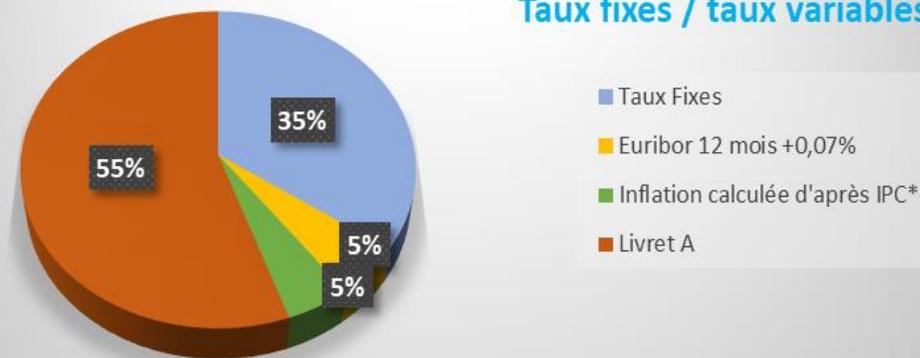
### Plan d'extinction de la dette



### Répartition du capital restant dû au 01/01/2024 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 :**

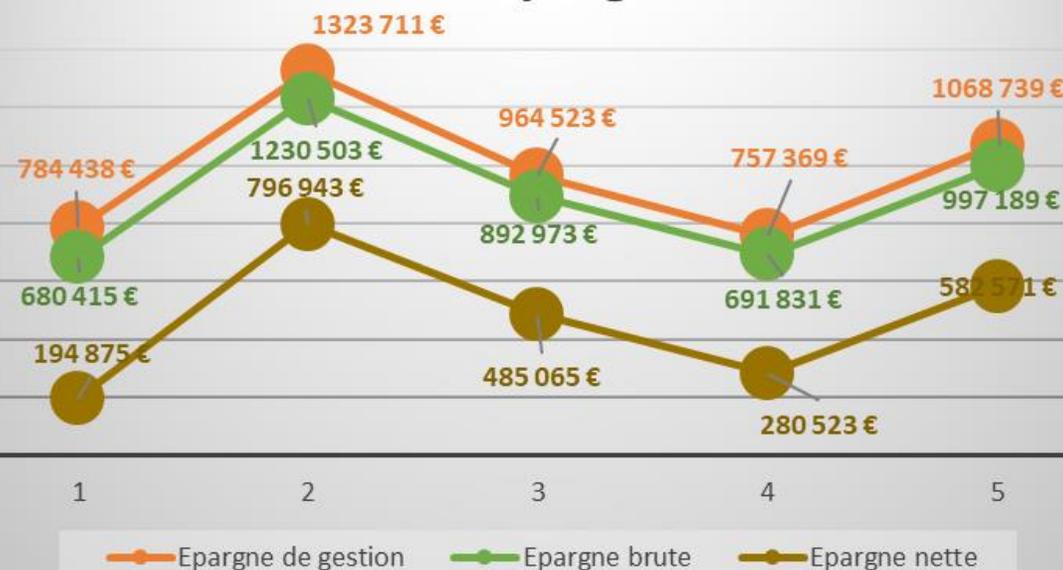
- Épargne de gestion à laquelle on retire les intérêts de la dette ;
- Doit couvrir le remboursement du capital des emprunts

**Epargne nette :**

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

**Taux d'épargne brute = 15,22 %**  
Taux satisfaisant = entre 8 et 15%

Evolution de l'Epargne 2019/2023



Evolution des dépenses (DRF) 2019-2023

	2019	2020	2021	2022	2023	Evolution moyenne
Dépenses réelles de fonctionnement	4 844 350 €	4 733 761 €	4 618 522 €	5 217 357 €	5 484 583 €	
Evolution année n+1/n en %	-4,17	-2,28	-2,43	12,97	5,12	3,83

# Situation financière de la commune

## Les données financières

LA FISCALITE

Base TH + THLV = 221 178€

Taux = 12,42%

Produits = 27 470€

BASE TFB = 7 458 409€

Taux = 43,70%

Produits = 3 260 624€ + 60 819€ (effet correcteur) + 939€ (lissage) = 3 321 083€

BASE TFNB = 35 996€

Taux = 106,51%

Produit = 38 339€

**TOTAL FISCALITE LOCALE**

**3 386 892€**

**ANNEE 2023**  
Etat 1288 M de la fiscalité locale

**+ 242 114€  
PAR RAPPORT  
A 2022**

# Situation financière de la commune

## Les données financières

Prévisionnel 2024

SANS AUGMENTATION DES TAUX

TH/THLV  
12,42%  
15 650€

Taxe Foncière Propriétés Bâties  
43,70%  
3 433 072€

Taxe Foncière non Bâti  
106,51%  
40 154€

Total produits  
3 488 876€



Coefficient correcteur  
64 035€

Ressources fiscales 2024  
• Evolution des bases fiscales de 3,08%

MONTANT TOTAL  
3 552 911€

+ 166 019€  
PAR RAPPORT A  
2023

# Situation financière de la commune

## Les données financières

Fiscalité

### Taxe foncière bâtie

POUR INFORMATION  
Prévisionnel 2024  
AVEC AUGMENTATION DU TAUX

Taux 2023 = 43.70

A taux constant  
+ 121 989€ PAR RAPPORT A 2023

Taux	Point supplémentaire	% d'augmentation	Produit	Recette en + par rapport au produit assuré à 43.70 %
44.14	0.44	1.00	3 467 638	34 566
44.57	0.87	2.00	3 501 419	68 347
45.01	1.31	3.00	3 535 986	102 914

# Situation financière de la commune

## Les données financières

Fiscalité

### Taxe foncière non bâtie

POUR INFORMATION  
Prévisionnel 2024  
AVEC AUGMENTATION DU TAUX

Taux 2023 = 106.51

A taux constant  
+ 1 815€ PAR RAPPORT A 2023

Taux	Point supplémentaire	% d'augmentation	Produit	Recette en + par rapport au produit assuré à 106,51 %
107,58	1,07	1.00	40 558	404
109,71	2,13	2.00	40 957	803
180,64	3,20	3.00	41 361	1 207

# Les Orientations 2024

## Dépenses

- 011**
- Baisse des dépenses d'énergie
  - Budget en baisse demandé aux services
  - **Augmentation importante des coûts des denrées alimentaires suite à l'inflation**
  - Hausse des dépenses : assurance – réparation des biens - fournitures
  - Baisse des dépenses : entretien des véhicules - contrats de prestation de services – produits de traitement

- 012**
- Augmentation de 138 000€
  - **Augmentation de 5 points d'indice pour l'ensemble des agents + avancements 2024**
  - **Recrutements à venir (chef d'équipe EV)**
  - **Prise en compte du paiement des CET**
  - **Assurance du personnel = hausse de 12 000€**

- Divers**
- **Chapitre 65 : montant initial de la subvention CCAS + logiciels en cloud**
  - **Chapitre 66 : hausse des intérêts d'emprunts**
  - **Chapitre 67 : baisse des charges exceptionnelles**
  - **Chapitre 014 : baisse de la redevance SRU**

**Budget principal**

**Fonctionnement**

Diminution de 5% des dépenses totales malgré l'inflation prévue pour 2024 et la hausse des dépenses de personnel suite aux 5 points d'indice en janvier 2024 pour l'ensemble des agents

### Section de Fonctionnement

Chap	Libellé	BP 2023	CA 2023	BP 2024	% évolution BP/BP
011	Charges à caractère général	1 848 085 €	1 803 488 €	1 556 421 €	-16%
012	Charges de personnel	3 503 000 €	3 432 155 €	3 641 000 €	4%
65	Autres charges de gestion courantes	251 273 €	238 261 €	262 012 €	4%
66	Charges financières	71 850 €	71 550 €	77 600 €	8%
67	Charges exceptionnelles	11 000 €	10 505 €	3 500 €	-68%
014	Atténuation de produits	25 484 €	175 €	200 €	-99%
022	Dépenses imprévues	130 000 €	0 €		-100%
TOTAL SECTION DE FONCTIONNEMENT		5 840 692 €	5 556 134 €	5 540 733 €	-5%
TRAVAUX EN REGIE A DEDUIRE		25 000 €		25 000 €	0%
INTERET D'EMPRUNT		71 850 €	71 550 €	77 600 €	8%
TOTAL DES DEPENSES REELLES		5 743 842 €	5 484 583 €	5 438 133 €	-5%

# Les Orientations 2024

## Recettes

70

- Produits des domaines en baisse suite à une surestimation des recettes sur 2023

73

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

74

- Dotations identiques à 2023
- Versements CAF revus à la baisse
- Compensation ASP à hauteur de 100 000€
- Pas de reconduction du filet de sécurité

75

- Hausse des revenus des immeubles

013

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

Budget principal

Fonctionnement

Même si certaines recettes sont en hausse sur 2024, la baisse générale est principalement due à l'absence du filet de sécurité qui n'est pas reconduit et qui a permis des recettes supplémentaires sur 2023

### Section de Fonctionnement

Chap	Libellé	BP 2023	CA 2023	BP 2024	% évolution BP/BP
70	Produits des services, du domaine	720 900 €	689 507 €	703 502 €	-2%
73	Impôts et taxes	4 266 362 €	4 219 995 €	4 393 394 €	3%
74	Dotations, subventions et participations	1 173 914 €	1 147 304 €	857 578 €	-27%
75	Autres produits de gestion courante	61 000 €	63 909 €	71 000 €	16%
013	Atténuation de charges	125 000 €	184 966 €	175 000 €	40%
76	Produits financiers	20 €	17 €	20 €	0%
77	Produits exceptionnels (hors cession)	52 570 €	247 626 €	30 000 €	-43%
TOTAL DES RECETTES REELLES		6 399 766 €	6 553 322 €	6 230 494 €	-3%

Budget  
principal

Investissement

# Les Orientations 2024

## Dépenses

- Rembt du capital des emprunts : 357 776€
- Les dépenses d'équipement : 1 988 390€
  - Création d'un parc Municipal
  - Réaménagement du centre-ville
  - Cour OASIS
  - Travaux et équipements des écoles
  - Réparation et entretien des bâtiments sportifs
  - Travaux d'économie d'énergie
  - Remplacements des matériels (véhicules)
- Les dépenses 2023 non réalisées : 248 446€

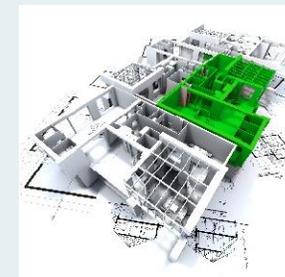
**TOTAL = 2 236 836€**



## Recettes

- FCTVA sur travaux 2022 : environ 60 001€
- Cessions mobilières et immobilières : 300 000€
- Taxe d'aménagement : 85 000 €
- Subventions possibles : 199 000€

**TOTAL = 644 001€**



# Les orientations 2024 – le besoin de financement

## Estimation du besoin de financement pour les investissements 2024

	BP 2023	CA 2023	BP 2024
Epargne nette A	155 521 €	585 881 €	356 761 €
Recettes d'investissement propres B	117 000 €	392 520 €	557 343 €
<b>Capacité d'investissement C = A + B</b>	<b>272 521 €</b>	<b>978 401 €</b>	<b>914 104 €</b>
Dépenses d'investissement hors capital de la dette D	1 210 123 €	1 235 478 €	2 264 758 €
<b>Besoin de financement E = D - C</b>	<b>937 602 €</b>	<b>257 078 €</b>	<b>1 350 654 €</b>

## Besoin de financement des RAR 2023 et du déficit 2023 cumulé

Financé par l'excédent de fonctionnement

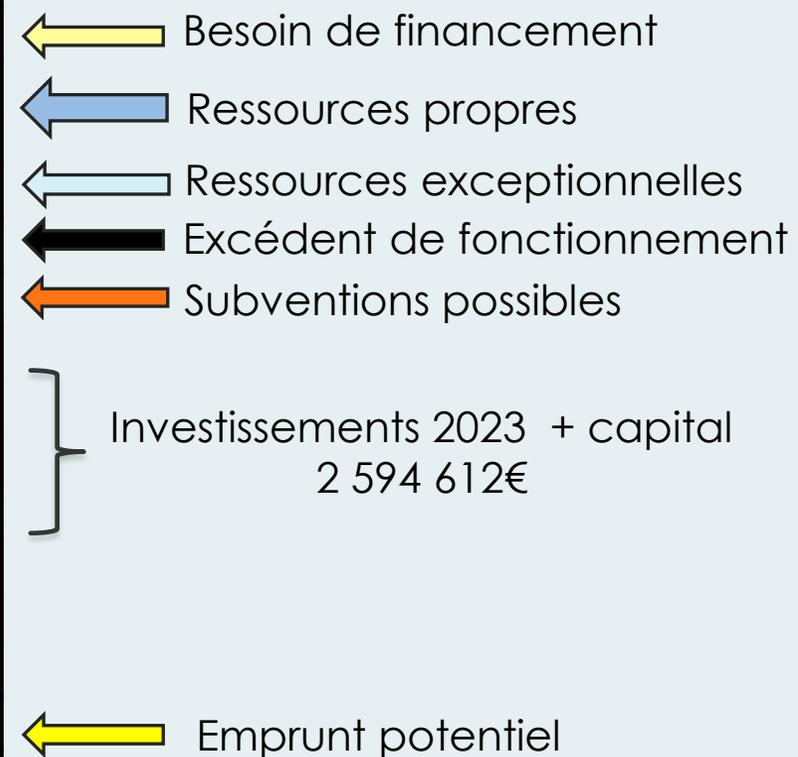
	DEPENSES	RECETTES	Besoin de financement
RAR 2023	403 092 €	407 344 €	-4 251 €
Résultat 2023 - Déficit	191 850 €		191 850 €
Résultat 2022 - Déficit reporté	505 298 €		505 298 €
<b>TOTAL à inscrire au 1068</b>	<b>1 100 240 €</b>	<b>407 344 €</b>	<b>692 897 €</b>

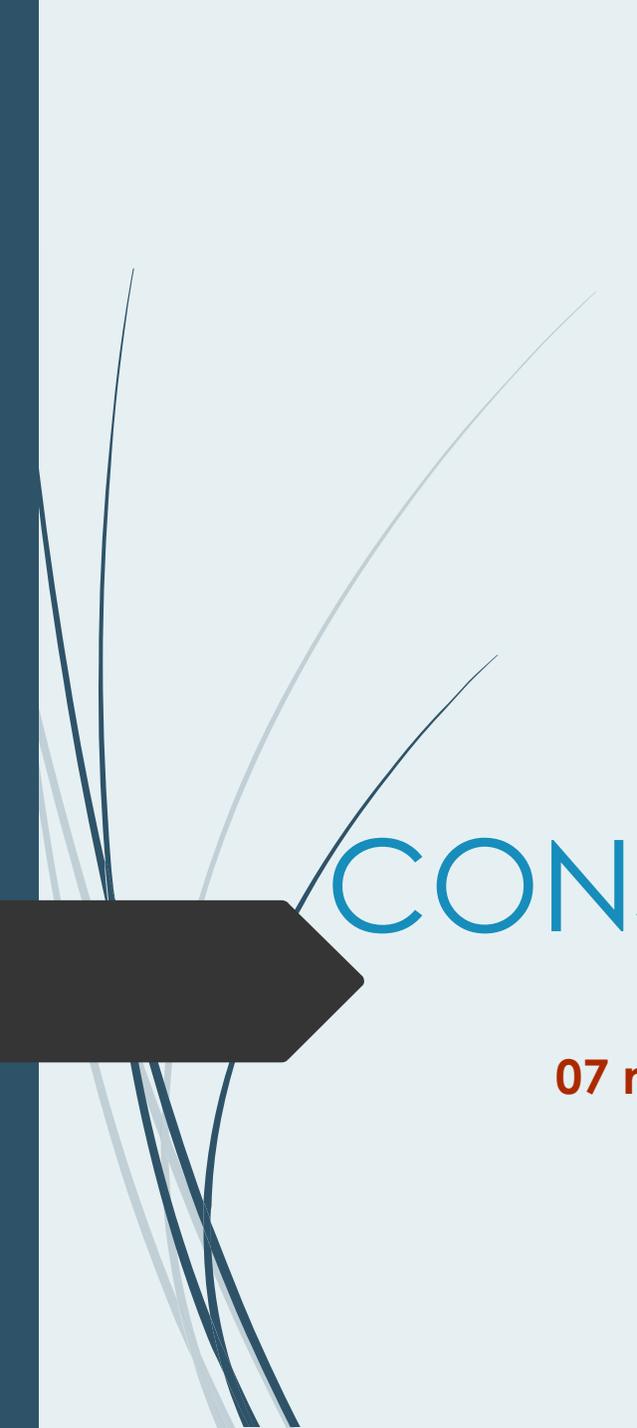
Besoin de financement des investissements 2024	1 350 654 €
Financement des RAR et du DÉFICIT	692 897 €
<b>TOTAL</b>	<b>2 043 551 €</b>

**BESOIN DE FINANCEMENT TOTAL**

# Les orientations 2024 – l'emprunt prévisionnel pour l'équilibre

	DEPENSES	RECETTES
<b>RAR</b>	403 092	407 344
<b>001- Déficit année N</b>	191 850	
<b>001 - Déficit reporté</b>	505 298	
<b>Affectation de résultat - 1068</b>		692 897
<b>024 vente de biens communaux et de matériel</b>		300 000
<b>FCTVA</b>		60 001
<b>TAXE D'AMENAGEMENT</b>		85 000
<b>VERSEMENT SECTION DE FONCTIONNEMENT</b>		1 328 534
<b>SUBVENTIONS POSSIBLES 2024</b>		199 000
<b>Travaux 2023 - Coups partis</b>	248 446	
<b>TRAVAUX 2024 T.T.C.</b>	1 988 390	
<b>REMBOURSEMENT EMPRUNT (capital) 1641</b>	357 776	
<b>Amortissements</b>		250 000
<b>040 - Travaux en régie - (042 en fonct recettes)</b>	25 000	
<b>040 Amortisst Subv - (042 en fonct recettes)</b>	2 922	
<b>041 opération d'ordre (frais d'études)</b>		
<b>EMPRUNT POTENTIEL POUR EQUILIBRE</b>		400 000
<b>TOTAL</b>	<b>3 722 775</b>	<b>3 722 775</b>





# CONSEIL MUNICIPAL

**07 mars 2024 – Rapport d'Orientation Budgétaire**