

COMMISSION FINANCES - BUDGETS

Mardi 05 mars 2024



ORDRE
DU JOUR

Préparation du DOB 2024

Questions diverses



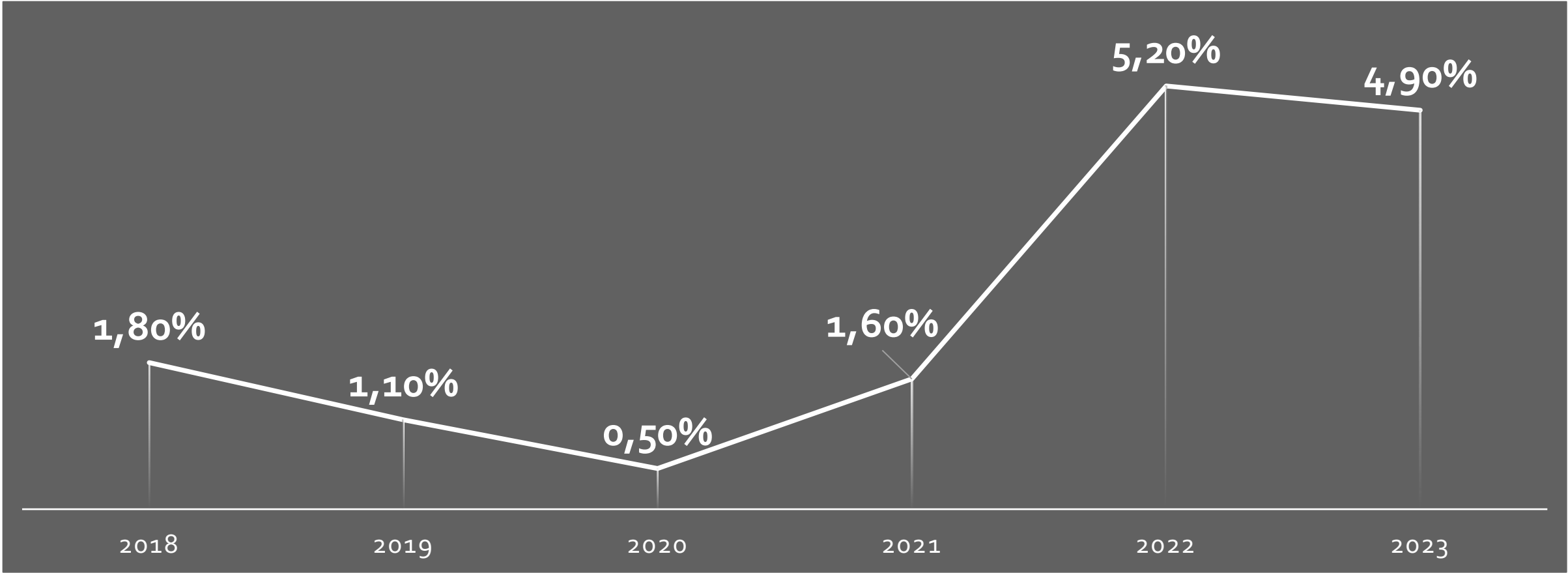
Compte
administratif
2023

Contexte national et international



1. Un contexte économique exceptionnel

- La poursuite de la guerre en Ukraine, de l'inflation, de la hausse des taux et des pénuries, a un impact fort sur l'économie.
- Conséquences concrètes de l'inflation sur les budgets institutionnels et ceux des ménages.
- Hausse des taux directeurs inédites depuis des décennies provoquant :
 - Baisse pouvoir achat et consommation des ménages
 - Crise dans le secteur immobilier
 - Taux croissance à la baisse



INFLATION DEPUIS 2018

- Une dette à 3 088 milliards €
- Un déficit public de 173,3 milliards €

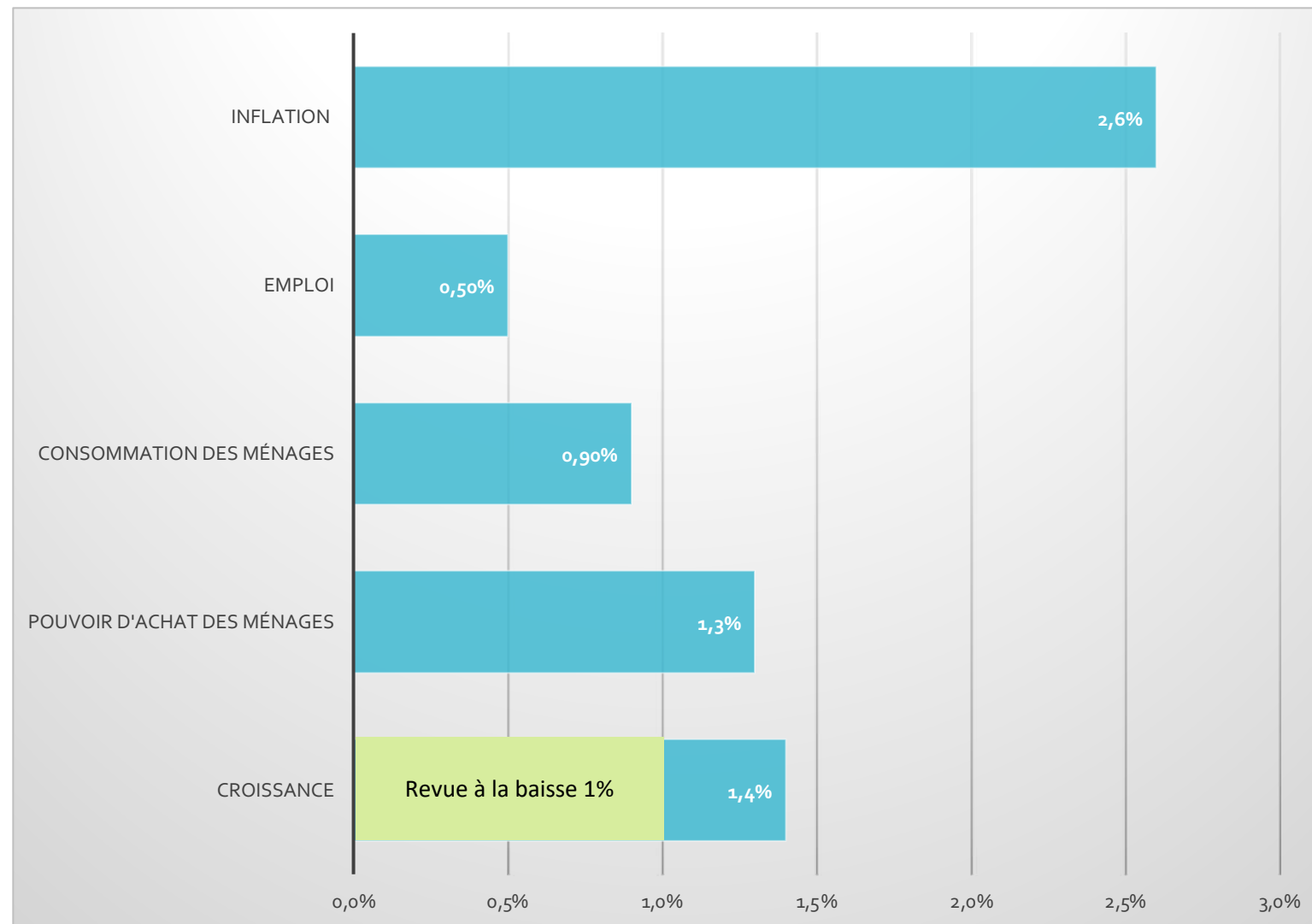
2. Le budget de l'Etat

DÉFICIT PUBLIC EN FRANCE

EN % DU PIB



Hypothèses d'évolution de la loi finances 2024



La loi de
Programmation
des finances
publiques
2023-2027

- La trajectoire pluriannuelle prévoit un retour du déficit public sous le seuil de 3 % à horizon 2027, en message à l'Union Européenne.
- **De nouvelles coupes budgétaires structurelles sont à prévoir** pour une réduction significative du déficit public à long terme et pour le rétablissement du ratio dette/PIB
- **Fin des mesures exceptionnelles** de soutien face aux différentes crises:
 - Covid
 - Energies (fin en 2025)

Trajectoire d'évolution du solde public

	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Solde public effectif en % du PIB	-4.8	-4.9	-4.4	-3.7	-3.2	-2.7
Dont administrations publiques centrales	-5,2	-5,4	-4,7	-4,3	-4,2	-4,1
Dont administrations publiques locales	0,0	-0,3	-0,3	-0,2	0,2	0,4
Dont administrations de sécurité sociale	0,4	0,7	0,6	0,7	0,9	1,0

La loi de Programmation
des finances publiques
2023-2027

Les mesures concernant
les collectivités territoriales

Contribution à la diminution du déficit

Trajectoire d'évolution des dépenses réelles de fonctionnement des collectivités en %

2023	2024	2025	2026	2027
4,8	2,0	1,5	1,3	1,3

- pas prévu de contractualisation
- pas de pénalisation

Malgré cette absence de contrainte, **compte tenu de la trajectoire de réduction du déficit public global et des hypothèses macroéconomiques, il n'est pas exclu que le gouvernement renforce ses exigences dans le futur, incitant la commune à rester prudente dans sa consommation de crédit.**

La loi de Programmation
des finances publiques
2023-2027

Les mesures concernant
les collectivités territoriales

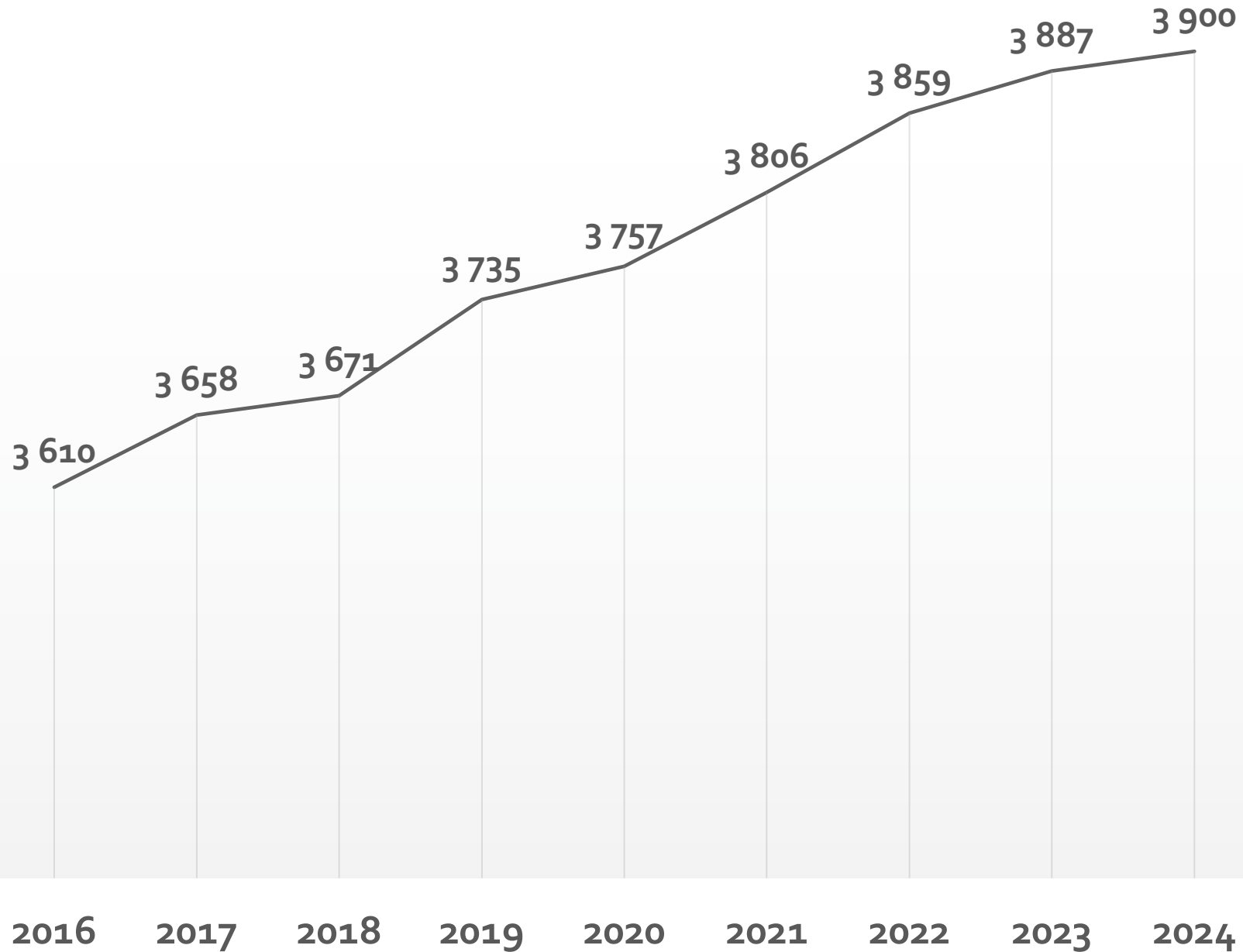
Objectif d'évolution des dépenses réelles de fonctionnement

LFI 2024

- Evolution DGF de 1,7%
- Dotation investissements stable mais renforcement fonds verts
- Obligation création d'un « budget vert »
+ 3 500 habitants (annexe au CA)

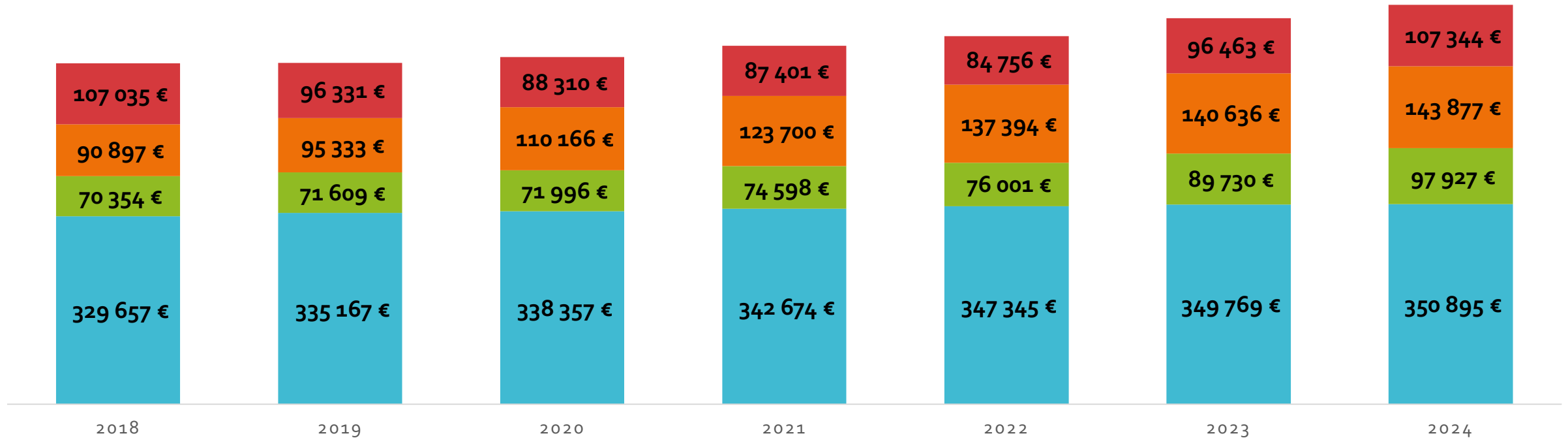
Contexte financier local





Évolution
population
INSEE

■ Dotation de base ■ DSR 2è fract° (Péréquat°) ■ DSR 3è fract° (cible) ■ DNP



Les dotations

Estimation de la progression de la DGF de 3,47% en 2024 (4,82% en 2023)

+ 3,9%

TAXES	BASES 2023	BASES 2024*
HABITATION	131 972	137 119
FONCIER BATI	3 420 741	3 554 150
FONCIER NON BATI	80 707	83 855

*l'estimation ne prend pas en compte l'évolution physique liée aux nouvelles constructions.

Les bases fiscales

Évolution des permis de construire

Année	PC
2023	25*
2022	38
2021	29
2020	32
2019	26
2018	22
2017	36
2016	36

* nb provisoire avec PC en cours d'instruction

Baisse attendue des constructions pour des maisons individuelles (34 en moyenne entre 2015-2022) :

- Nouvelle norme environnementale RE2020 fait augmenter le coût global des constructions
- Augmentation des matériaux de construction depuis 2022
- Augmentation des taux de crédits immobiliers et restriction des critères d'éligibilité au crédit.

Impact sur la Taxe d'aménagement et indirectement l'ensemble des recettes communales liées à la population et au logement.

Compte administratif 2023



CA 2023

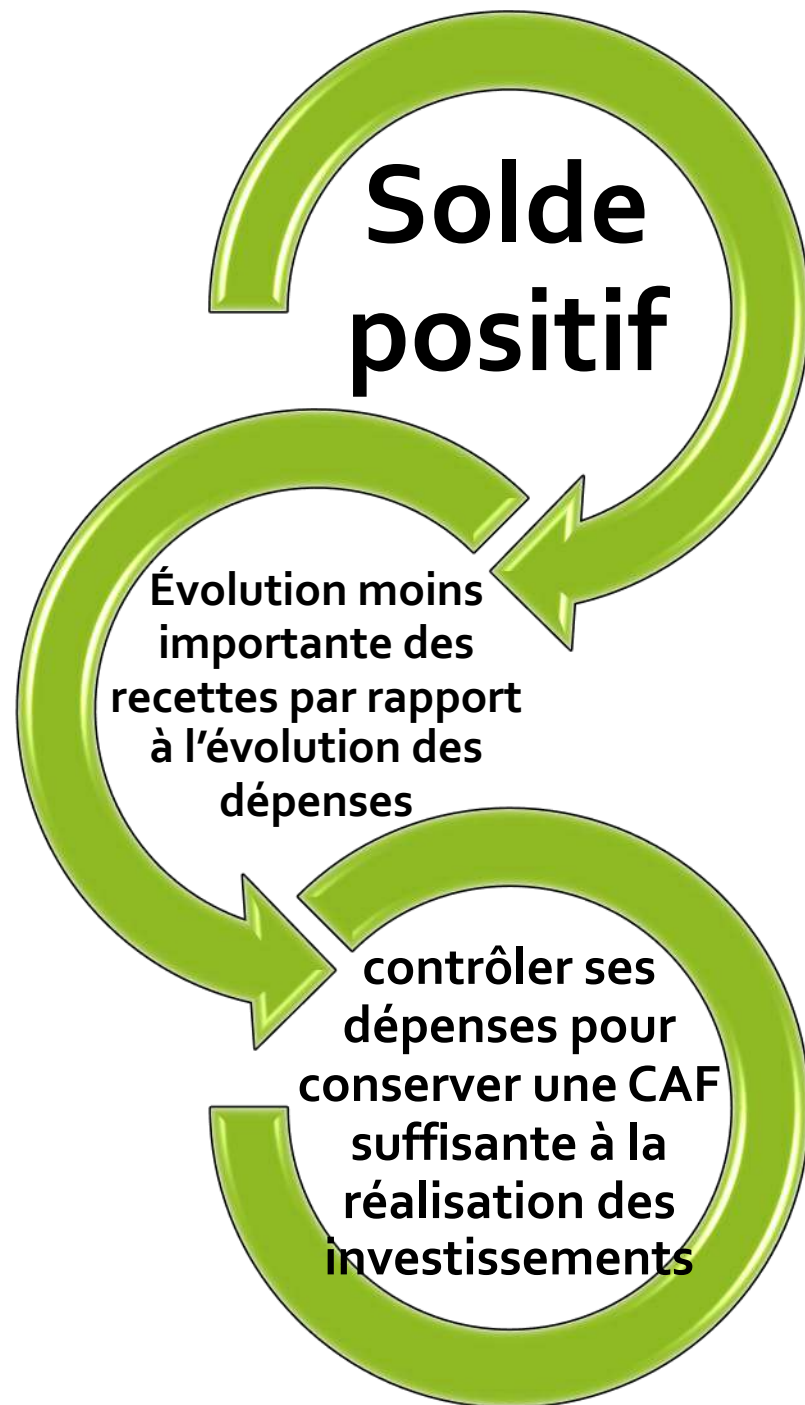
SECTION DE FONCTIONNEMENT - Dépenses

Chapitres	CA 2022	BP 2023	CA 2023	2023/2022
011 - Charges à caractère général	560 619.11	706 985.30	655 013.66	116.84%
012 - Charges de personnel et frais assimilés	1 019 774.75	1 120 000.00	1 094 226.81	107.30%
014 - Atténuations de produits	370 559.00	370 559.00	371 183.00	100.17%
023 - Virement à la section d'investissement	0.00	131 276.00	0.00	
042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	202 092.75	127 250.00	120 113.17	59.43%
65 - Autres charges de gestion courante	183 369.12	214 480.00	213 674.83	116.53%
66 - Charges financières	56 302.47	67 480.19	69 500.95	123.44%
67 - Charges exceptionnelles	10 195.00	3 000.00	2 919.43	28.64%
68 - Dotations provisions semi-budgétaires	1 350.00	7 700.00	7 544.61	0.00%
Total général	2 404 262.20	2 748 730.49	2 534 176.46	105.4%
Dépenses réelles de l'exercice	2 202 169.45		2 414 063.29	109.62%

CA 2023

SECTION DE FONCTIONNEMENT - Recettes

Chapitres	CA 2022	BP 2023	CA 2023	2023/2022
002 - Résultat de fonctionnement reporté	206 812.81	225 612.87	225 612.87	109.09%
013 - Atténuations de charges	31 463.57	20 600.00	61 104.48	194.21%
042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	18 336.80	30 476.00	30 210.25	164.75%
70 - Produits des services et ventes diverses	152 271.38	129 500.00	204 611.53	134.37%
73 - Impôts et taxes	1 398 318.00	1 449 641.62	1 528 374.00	109.30%
74 - Dotations, subventions et participations	948 222.55	879 400.00	987 232.39	104.11%
75 - Autres produits de gestion courante	24 101.11	10 000.00	25 935.43	107.61%
76 - Produits financiers	4 520.12	3 500.00	3 851.37	85.21%
77 - Produits exceptionnels	145 828.73	0.00	3 748.60	2.57%
Total général	2 929 875.07	2 748 730.49	3 070 680.92	104.81%
Produits de l'exercice	2 723 062.26		2 845 068.05	104.48%



Compte Administratif 2023



↗ électricité de 80,5% :
facture station épuration
(Réseau 31) sera remboursée
en 24. Donc ↗ réelle de 40%



↗ carburant de 42% :
augmentation du coût



↗ Petit équipement de 88% :
↗ 7 000€ : inflation et
modification imputation
(cpte entretien)



↗ Assurance de 13%



↗ Honoraires de 200% en
raison de l'augmentation de
contentieux engagés auprès
des tribunaux



↗ rémunérations
intermédiaires et honoraires
divers : frais enlèvements
des OM (3 412€)

Compte Administratif 2023

Dépenses Fonctionnement Chapitre 11 Charges à caractère générales

Compte Administratif 2023

Dépenses Fonctionnement

Focus électricité

Dépenses électricité en augmentation de 80,5%

- Factures relatives à la station d'épuration pour un total de 37 743€ seront remboursés par Réseau 31 en 2024.
- Sans cette dépenses, l'évolution est de + 40%
- Évolution des charges d'électricité est due à l'augmentation du coût de l'énergie malgré le bouclier mis en place par le gouvernement.

Le coût global du kWh a augmenté :

- Postes de + de 36 kVa, évolution moyenne du coût kWh de 190%
- Postes de - de 36 kVa, évolution moyenne de 274%
- Éclairage public, évolution de 110% en moyenne.

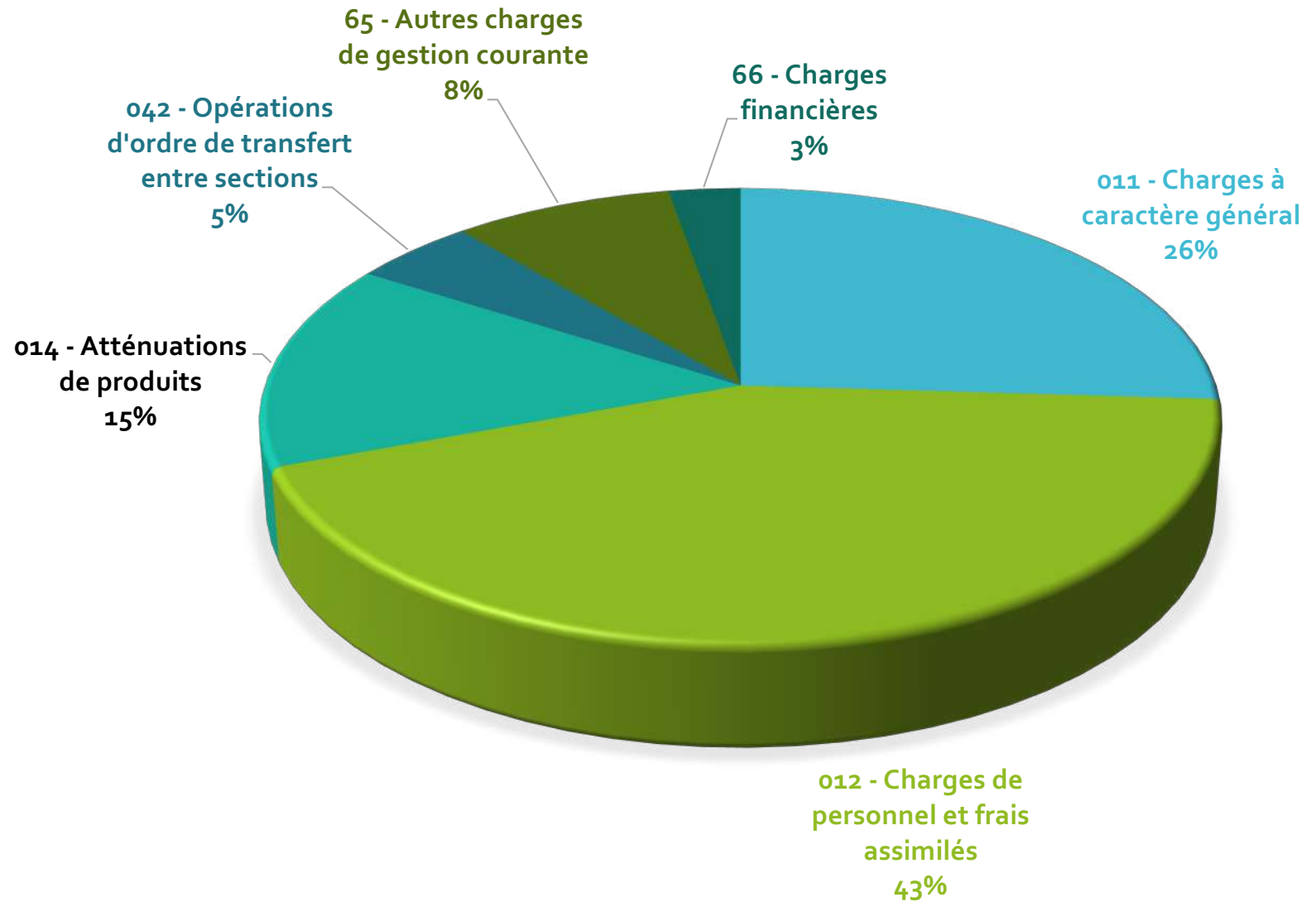
Compte Administratif 2023

Dépenses Fonctionnement Chapitre 012 Charges de personnel

- ↗ masse salariale 7,3% :
 - Des impacts règlementaires :
 - Augmentation de l'indice minimum de traitement
 - Glissement vieillesse technicité
 - Augmentation du point d'indice de 1.5% en juillet 2023 et effet en année pleine de l'évolution de 3.5% de 2022.
 - Des modifications de postes et des remplacements nécessaires :
 - Recrutement au service entretien suite à un reclassement
 - Remaniement service administratif en année pleine
 - 1 départ en retraite

Ce poste représente 45,33% des charges réelles de fonctionnement. En dessous des moyennes des communes de la même strate (53,5% en 2022).

Répartition des charges de fonctionnement 2023



Compte Administratif 2023

Recettes Fonctionnement

- **Chapitre 13** : Atténuation de charges

- de 94% = remboursement des charges de personnel par l'assurance statutaire (CNRACL) et de sécurité sociale (IRCANTEC). L'évolution est essentiellement liée à la régularisation de dossiers 2022 et à un TPT de 2023.

- **Chapitre 70** : Produits de services

- de 34% : essentiellement liée au rattrapage des mises à dispo par la 3CG de 2022 pour l'enfance jeunesse (1,5 ans)

Compte Administratif 2023

Recettes Fonctionnement

- Chapitre 73 : Impôts et taxes

- ↗ 9,3% = évolution des bases fiscales (7,1%) et nouvelles constructions

- ✂ 5% du fond de péréquation

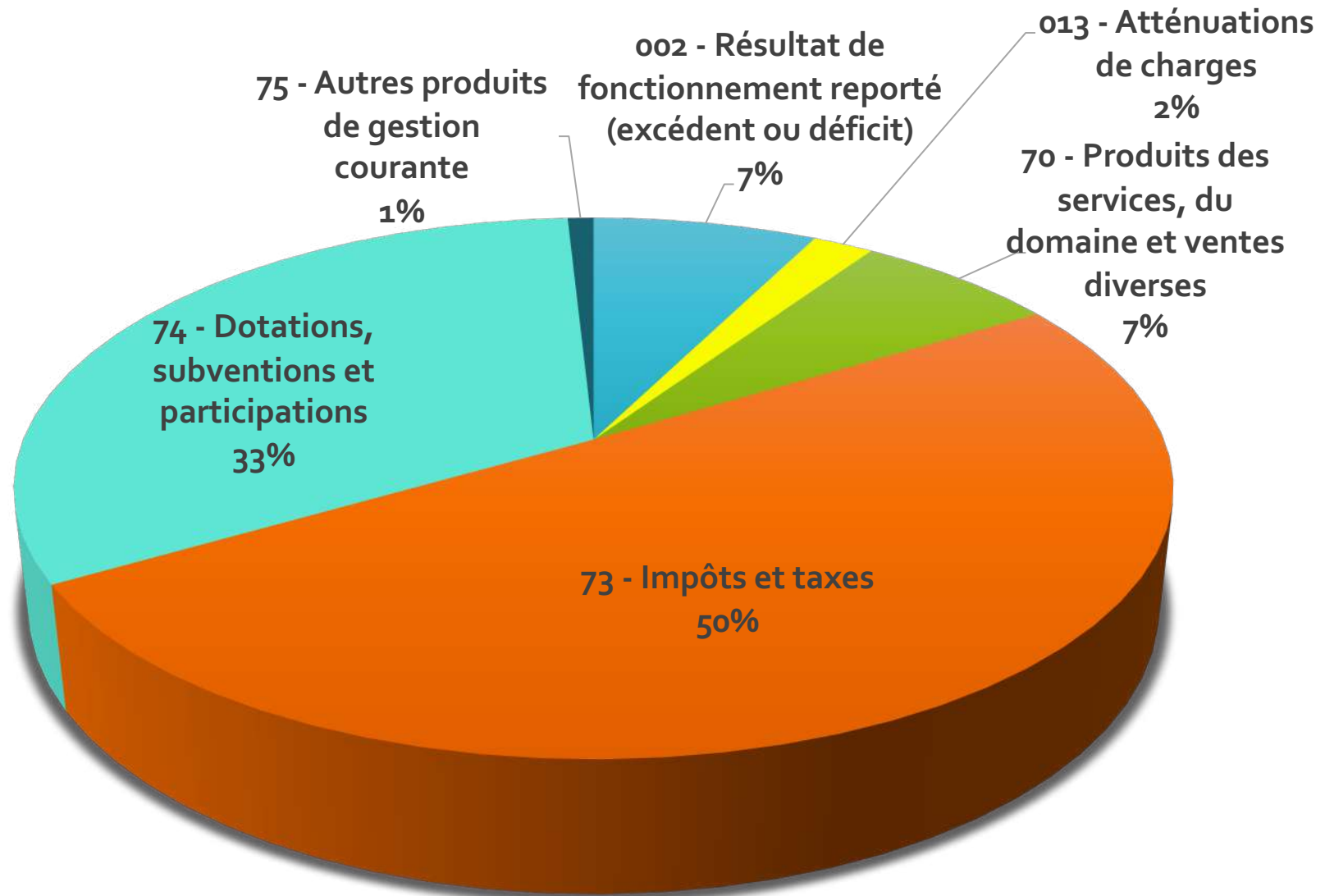
- Chapitre 74 : Dotations, subventions et participations

- ↗ 4,11%

- Effet péréquation de la DSR favorable à la commune + 7,95%
 - Taxe additionnelle sur les droits de mutation +3,48% (+27,2% en 2022)
 - Aide pour la cantine à 1€ : + 7 000€ (9%)

- Chapitre 77: Autre produits de gestion courante

- ✂ Par rapport à 2022 en raison vente de terrain à la 3CG pour la ZAC en 2022



Répartition des recettes de fonctionnement

Compte Administratif 2023

Fonctionnement

- Malgré l'inflation, la maîtrise des charges en 2023 permet de maintenir des marges de financement pour 2023.
- A noter toutefois, un fléchissement de l'évolution des recettes +4.48%.
- Cette année, les dépenses réelles de fonctionnement évoluent plus fortement avec + 9.62% que les recettes.
- **Cette tendance est à surveiller dans les années à venir et pourrait contraindre la capacité d'autofinancement si la progression des recettes venait encore à ralentir.**

Compte Administratif 2023

Dépenses Investissement

Dépenses d'investissent	BP 2023	CA 2023	RAR	Total
001 - Solde d'investissement reporté	0.00	0.00	0.00	0.00
020 - Dépenses imprévues	0.00	0.00	0.00	0.00
040 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	30 476.00	30 210.25	0.00	30 210.25
041 - Opérations patrimoniales	88 192.40	78 179.00	0.00	78 179.00
10 - Dotations, fonds divers et réserves	0.00	0.00	0.00	0.00
13 - Subventions d'investissements	0.00	0.00	0.00	0.00
16 - Emprunts et dettes assimilées	220 000.00	205 839.05	0.00	205 839.05
20 - Immobilisations incorporelles	25 500.00	459.04	18 450.00	18 909.04
21 - Immobilisations corporelles	21 800.00	2 166.45	0.00	2 166.45
23 - Immobilisations en cours	0.00	0.00	0.00	0.00
27 - Autres immobilisations financières	0.00	0.00	0.00	0.00
OPERATIONS	1 844 759.68	1075 38.65	617 434.41	1 692 973.06
Total	2 230 728.08	1 392 392.44	635 884.41	2 028 276.85

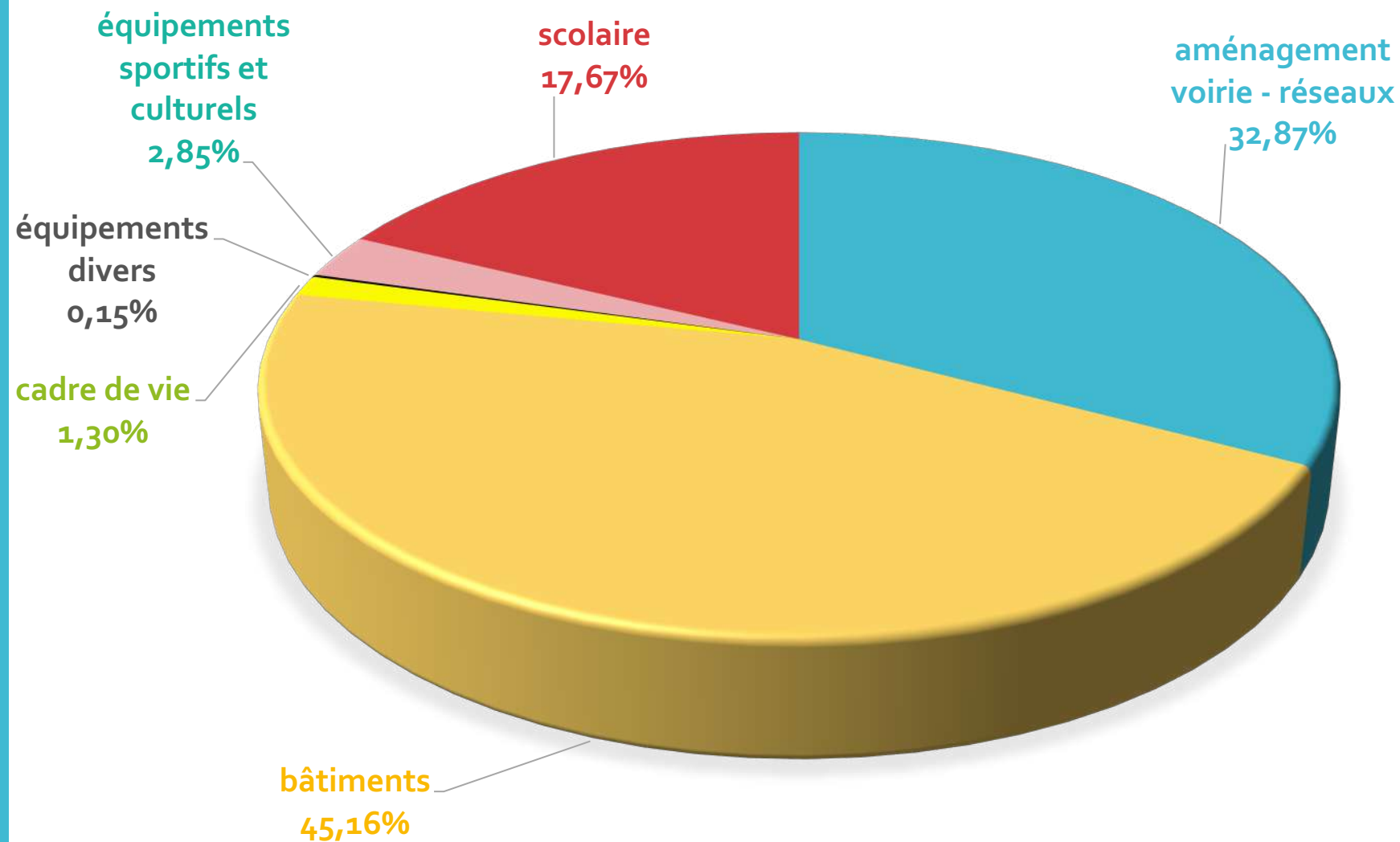
Compte Administratif 2023

Les opérations d'équipement programmées au budget 2023 ont été réalisées à 91% contre 71,54% en 2022 incluant les restes à réaliser pour un montant de 635 884€.

INVESTISSEMENTS 2023 – Dépenses d'équipements	CA 2023 <u>avec</u> reste à réaliser
Aménagement voirie - réseaux	563 434.90
Bâtiments	774 149.05
Cadre de vie	22 289.62
Équipements divers	2 554.45
Équipements sportifs et culturels	48 813.69
Scolaire	302 805.84
Total général	1 714 047.55

Compte Administratif 2023

Dépenses Investissement



Compte Administratif 2023

Recettes Investissement

Recettes	BP 2023	CA 2023
001 - Solde d'exécution de la section d'investissement reporté	778 491.70	778 491.70
021 - Virement de la section de fonctionnement	131 276.00	0.00
024 - Produits de cessions	0.00	0.00
040 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	127 250.00	120 113.17
041 - Opérations patrimoniales	88 192.40	78 179.00
10 - Dotations, fonds divers et réserves	430 000.00	458 271.98
13 - Subventions d'investissement	558 000.00	156 532.07
16 - Emprunts et dettes assimilées	0.00	0.00
21- Immobilisations corporelles	0.00	0.00
23-Immobilisations en cours	103 017.98	58 356.24
27 - Autres immobilisations financières	14 500.00	15 149.33
OPERATIONS		336 223.18
Total	2 230 728.08	2 001 316.67

Compte Administratif 2023

	FONCTIONNEMENT
TOTAL DEPENSES	2 534 176.46
TOTAL RECETTES	2 845 068.05
RESULTAT de L'EXERCICE	310 891.59
RESULTAT ANTERIEUR 2022	225 612.87

INVESTISSEMENT
1 392 392.44
1 222 824.97
-169 567.47
778 491.70

RESULTAT CUMULE	536 504.46
------------------------	-------------------

608 924.23

Résultat global de clôture 2023	1 145 428.69
--	---------------------

Reste à Réaliser d'investissement	- 635 884.41
--	---------------------

Résultat final	<small>Zone de graphique</small>	536 504.46	-26 960.18
-----------------------	----------------------------------	-------------------	-------------------

Résultat global de clôture 2023 avec RAR	509 544.28
---	-------------------

Compte Administratif 2023

Chaine de l'épargne

	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA2023
Produits de fonctionnement courant	2 230 901	2 250 782	2 374 920	2 554 376	2 807 258
Charges de fonctionnement courant	1 946 347	1 994 109	2 143 682	2 134 321	2 334 098
EXCEDENT BRUT COURANT	284 553	256 672	231 238	420 054	473 160
Solde exceptionnel large	18 143	42 458	-63 546	7 698	829
EPARGNE DE GESTION	302 697	299 130	167 691	427 753	473 989
Intérêts	61 149	69 053	45 362	51 784	65 654
EPARGNE BRUTE	241 547	230 077	122 329	375 968	408 335
Capital	196 326	172 817	167 949	168 255	190 690
EPARGNE nette	45 221	57 259	-56 549	207 712	217 645

Transfert du résultat
Assainissement à
Réseau 31 pour -90k€

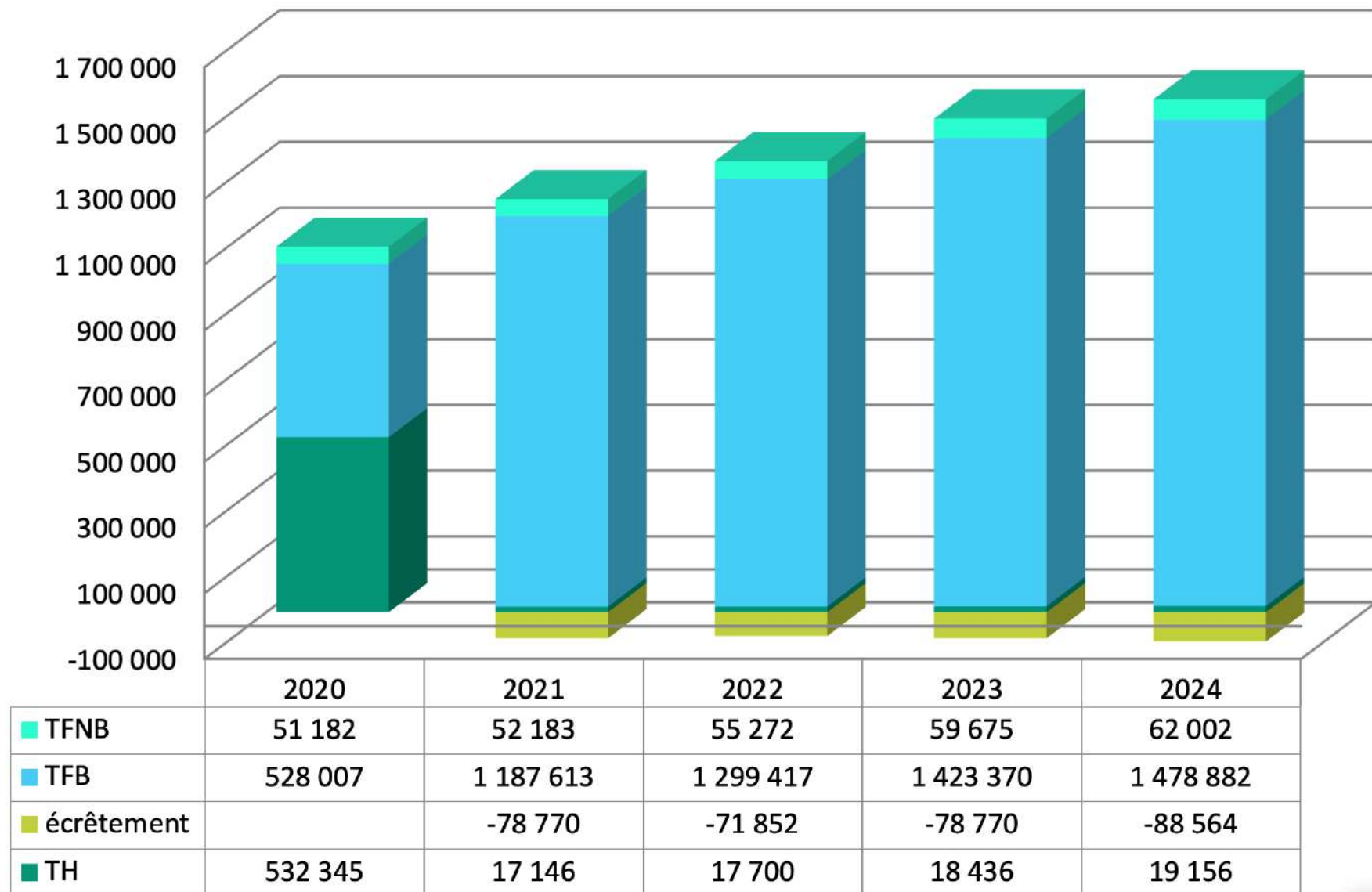
Ratios €/hab.		2023	Strate 3500 à 5000 hab. 2022
1	Dépenses réelles de fonctionnement par habitant	621	909
2	Produits des impôts directs par habitant	382	490
3	Recettes réelles de fonctionnement par habitant	724	1118
4	Dépenses d'équipement par habitant	273	351
5	Encours de dette par habitant	523	744
6	DGF par habitant	174	155
7	Taux des Dépenses de personnel sur dépenses réelles totales de fonctionnement	45.33%	53.5%
8	Dépenses de fonctionnement et remboursement de dette en capital sur les Recettes réelles de fonctionnement	93.07%	88.3%
9	Taux des dépenses d'équipement brut sur Recettes réelles de fonctionnement	37.72%	31.44%
10	Encours de dette sur Recettes réelles de fonctionnement	72.25%	66.5%

Compte Administratif 2023

Compte Administratif 2023

Évolution produits fiscaux

Evolution des produits fiscaux cumulés



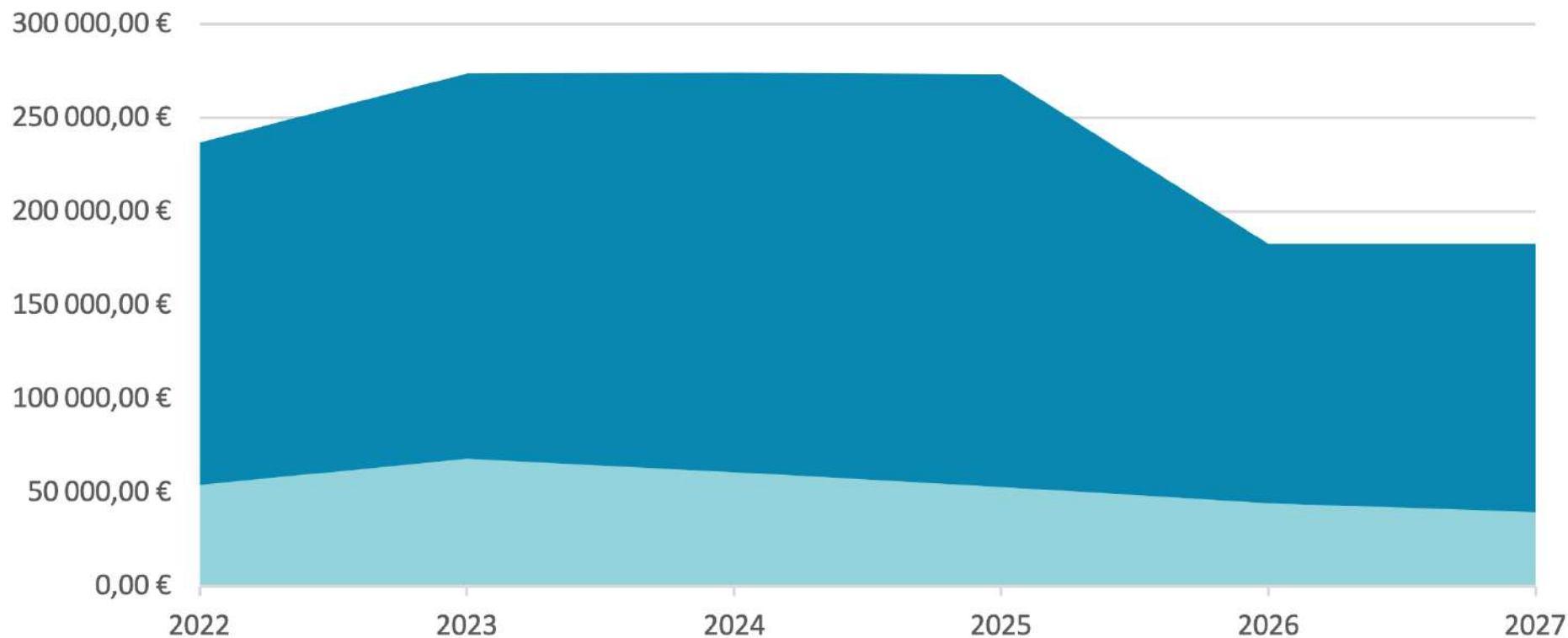
Compte Administratif 2023

Annuité de la dette

Les annuités d'emprunts en 2023 reviennent au niveau de 2019, en raison des nouveaux emprunts contractés en 2022.

Malgré une nouvelle dette, les intérêts restent assez stables en 2023 et 2024 avant de diminuer à nouveau.

Evolution des annuités d'emprunts 2022 - 2028



Compte Administratif 2023

Ratio désendettement

- Il permet de connaître le nombre d'années qu'il faudrait pour rembourser l'encours de dette si l'ensemble de l'épargne brute y était consacré.
- Le ratio communal 2023 est de **5,5 années** contre 4,5 ans en 2022 et 14,1 ans en 2021.
- Malgré une augmentation du capital restant dû avec les nouveaux emprunts de 2022, le résultat de fonctionnement et l'épargne brute générée par la commune permet de conserver un très bon ratio en 2023.

BP 2024





	Dépenses	Évolution /2023
011	Charges à caractère général	5 000
012	Charges de personnel	40 000
042	Amortissements	-35 000
65	Autres charges de gestion courante	5 000
66	Charges financières	-10 000
67	Charges exceptionnelles	0
68	Provisions	3 000
	Total	8 000



BP 2024

BP 2024

Dépenses
fonctionnement

- **Chapitre 11** : Charges à caractère général

↗ du chapitre de 0.5%

L'inflation en 2024 reste toujours élevée et entrainera mécaniquement une évolution des dépenses courantes.

La dépense effectuée en 2023 pour l'électricité de la station d'épuration (37742€) qui ne se renouvellera pas en 2024, devrait permettre d'absorber en grande partie, les augmentations des autres postes et stabiliser le chapitre des charges à caractères général.

BP 2024

Dépenses
fonctionnement

- **Chapitre 12** : Charges de personnel +4%

1. Des impacts réglementaires :

- Augmentation de l'indice minimum de traitement
- Glissement vieillesse technicité
- Effet en année pleine de l'évolution du point d'indice
- Recensement de la population

2. Des modifications de postes et des remplacements nécessaires :

- Remplacement aux écoles (ATSEM et service entretien)
- Fin de contrats aidés maintenus en CDD classiques

BP 2024

Dépenses
fonctionnement

- **Chapitre 14** : Atténuation des charges
 - Attribution compensation charges transférées 3CG soit 370k€
- **Chapitre 65** : Autres charges de gestion courante
 - Stabilité du chapitre hors nouvelles contributions SDEHG et subv exceptionnelles aux asso
- **Chapitre 68** : Dotations provisions semi-budgétaires
 - Les communes doivent provisionner le montant des dépréciations de créances.

BP 2024

Recettes
fonctionnement

- **Chapitre 70** : les produits de services : -40%
 - ↘ en raison du remboursement des MAD enfance jeunesse par la 3CG de 2022 en 2023
 - Produits des services liés à la restauration scolaire. L'aide de l'état apparait en 74
- **Chapitre 73** : impôts et taxes
 - Fiscalité directe : revalorisation bases fiscales (+3,9%) + nouvelles constructions qui risque d'être faible
 - FPIC : montant reverser par la 3CG devrait rester stable
- **Chapitre 74** : Dotations et participations - 10%
 - Dotation forfaitaire ↗ 0,3% (évolution population)
 - DSR ↗ 5%
 - DNP ↗ 11% (estimation ATD31)
 - Comp perte taxe additionnelle aux droits mutations ↘30% (60k€)
- **Chapitre 013** : Atténuation des charges - 50%
 - ↘ remboursement maladie personnel

BP 2024

Dépenses
investissements

Dépenses d'équipement	Inscription nouvelle	RAR 2023	Prévisionnel 2024
Aménagement voirie - réseaux	127 960.80	69 970.59	197 931.39
Aménagement paysager + potelets	7 000.00		7 000.00
Liaison voie av des Pyrénées + sécurité rue P. Cahuzac	110 960.80	4 039.20	115 000.00
Réfection ponctuelle trottoirs		2 899.39	2 899.39
Réseau EU rue Charles Baudelaire	5 000.00	0.00	5 000.00
Signalétique voirie	5 000.00	0.00	5 000.00
Travaux divers éclairage public		3 005.00	3 005.00
Urbanisation RD43b - SDEHG Fonds de concours		60 027.00	60 027.00

BP 2024

Dépenses investissements

Bâtiments	556 178.95	403 151.62	959 330.57
Alarme et vidéoprotection ancien couvent	3 300.00		3 300.00
Alarme et vidéoprotection salle polyvalente		5 576.23	5 576.23
Défibrillateur	2 500.00		2 500.00
Désamiantage locaux	24 000.00		24 000.00
Etude géothermie bâtiments mairie		21 960.00	21 960.00
Halle rénovation- éclairage	9 000.00		9 000.00
MOE salle polyvalente	1 943.86	7 556.14	9 500.00
Peinture volet mairie	3 000.00		3 000.00
Réfection porche mairie	3 000.00		3 000.00
Rénovation Salle polyvalente travaux phase 1	40 000.00	136 583.37	176 583.37
SPS contrôle études salle polyvalente	2 935.09	564.91	3 500.00
Tiers lieux ancien couvent études	5 000.00	50 808.56	55 808.56
Tiers lieux ancien couvent travaux	381 000.00		381 000.00
Toitures bâtiments communaux -remise en état	55 000.00	27 129.74	82 129.74
Travaux divers	3 000.00		3 000.00
Travaux divers climatisation	3 500.00		3 500.00
Travaux divers plomberie	2 500.00		2 500.00
Travaux église électricité + BE + CT + SPS	10 000.00	152 972.67	162 972.67
Travaux électriques sur bâtiments	2 500.00		2 500.00
Travaux en régie	4 000.00		4 000.00

BP 2024

Dépenses investissements

Cadre de vie	20 750.00	18 450.00	39 200.00
Achat terrain Escoumes	12 750.00		12 750.00
Aménagement divers	2 000.00		2 000.00
ETUDE Modification simplifiée du PLU	3 000.00	18 450.00	21 450.00
Plantation arbres et aménagement divers	3 000.00		3 000.00
Cimetière	5 000.00		
Aménagement cimetière	5 000.00		5 000.00
Equipements divers	48 150.00		48 150.00
Benne services techniques	6 650.00		6 650.00
Goupil	9 200.00		9 200.00
Renouvellement informatique équipement	2 000.00		2 000.00
Renouvellement informatique logiciel	1 500.00		1 500.00
Services techniques	5 000.00		5 000.00
Site Internet refonte	18 000.00		18 000.00
Véhicule ST	5 800.00		5 800.00
Equipements sportifs et culturels	21 500.00		21 500.00
Equipements divers associations	2 000.00		2 000.00
Mise aux normes élec MJC	2 500.00		2 500.00
Réfection cour Salle des associations	3 000.00		3 000.00
Remplacement des tatamis	12 000.00		12 000.00
Travaux électrique divers	2 000.00		2 000.00

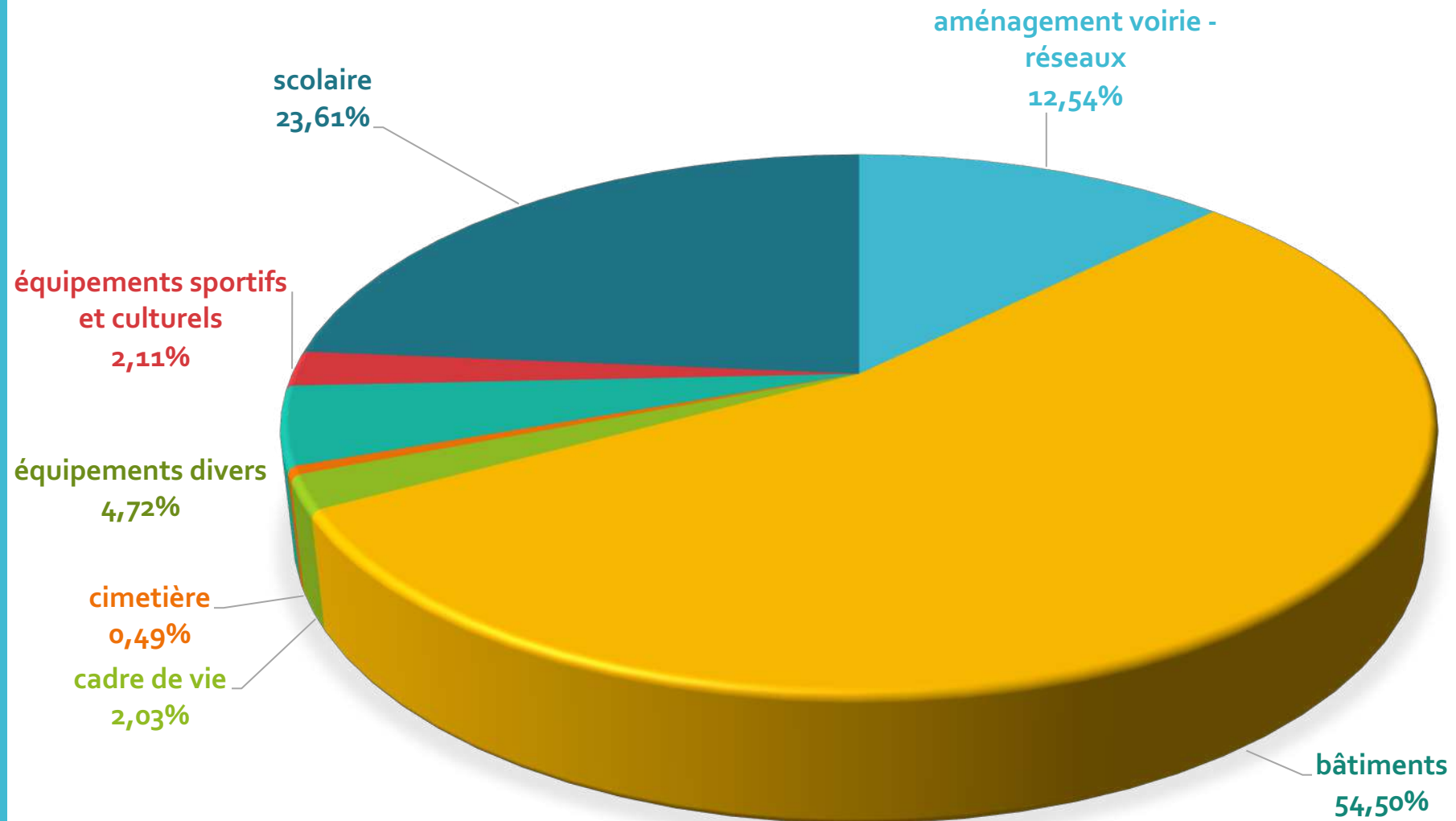
BP 2024

Dépenses investissements

Scolaire	241 000.00	144 312.20	385 312.20
Digesteur	20 000.00		20 000.00
Equipement divers scolaire	2 000.00		2 000.00
Informatique + logiciel	5 000.00		5 000.00
Mobilier cantine renouvellement	5 000.00		5 000.00
Mobilier scolaire renouvellement	3 000.00		3 000.00
MOE aménagement Groupe scolaire +BDO	100 000.00	144 312.20	244 312.20
Travaux aménagement école	100 000.00		100 000.00
Travaux divers école	2 000.00		2 000.00
Travaux électricité divers	4 000.00		4 000.00
Total général	1 020 539.75	635 884.41	1 656 424.16

BP 2024

Répartition des dépenses d'équipements 2024



BP 2024

Recettes
investissements

Résultat reporté
: 609k€

Virement
section fct :
380k€

Amortissements
: 80k€

Subventions :
515k€

TA+FCTVA :
100k€

Emprunt :
175 ou 200k€

Questions
diverses



The image features a white background with two teal-colored geometric shapes. On the left, there is a large teal trapezoid that tapers towards the right. On the right side, there is a smaller teal triangle that tapers towards the left. The text 'Merci de votre attention' is centered between these two shapes.

Merci de votre
attention