RAPPORT D'ORIENTATION BUDGETAIRE 2023

LES MARTRES DE VEYRE

Les Martres-de-Veyre
naturellement vôtre

Conseil Municipal du 22 Février 2023

SOMMAIRE

LE CONTEXTE ECONOMIQUE ET FINANCIER DU PLF 2023 4
Le contexte général : 4
Les dispositions du PLF 23 pour les communes 5
LES FINANCES DE LA COMMUNE 6
Le CA 2022 en fonctionnement 6
Le CA 2022 en investissement 7
Analyse rétrospective 8
LES ORIENTATIONS BUDGETAIRES DU BP 2023 9
En Fonctionnement 9
En Investissement 10
Détail des investissements validés 2023 12
La dette 12
La fiscalité 14
LES PROSPECTIVES 2023-2027 16
En Fonctionnement 16
En Investissement 17
Les ratios 18
CONCLUSION 19
ANNEXES 20
DETAIL DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT 2022 20
DETAIL DES RECETTES D'INVESTISSEMENT 2022 21
GLOSSAIRE DES ABREVIATION 22

AVANT PROPOS

La loi d'Administration Territoriale de la République (ATR) de 1992 a imposé la tenue d'un débat d'orientation budgétaire (DOB) dans les deux mois précédant le vote du budget primitif pour les communes de plus de 3 500 habitants et pour les intercommunalités disposant d'une commune de plus de 3 500 habitants.

Plus récemment, l'article 107 de la loi Nouvelle Organisation Territoriale de la République (NOTRe) a modifié les articles L 2312-1, L3312-1, L 5211-36 du CGCT relatifs au DOB en complétant les dispositions relatives à la forme, au contenu du débat et ses modalités de diffusion.

Il est désormais pris acte du débat d'orientation budgétaire par une délibération spécifique qui donne lieu à un vote par lequel l'assemblée délibérante prend non seulement acte de la tenue du débat mais également l'existence du rapport sur la base duquel se tient le DOB.

De plus, le rapport, une fois examiné et adopté, est transmis par la commune au président de l'établissement public de coopération intercommunale dont elle est membre dans un délai de quinze jours à compter de son examen par l'assemblée délibérante. Il est mis à la disposition du public à la mairie, et, le cas échéant, à la mairie annexe dans les quinze jours suivants la tenue du débat d'orientation budgétaire. Le public est avisé de la mise à disposition de ces documents par tout moyen.

SOURCES :

- Projet loi de finances 2023 présenté par le gouvernement et ses annexes
- Présentation du PLF 2023 par Ressources Consultant Finances
- Présentation du PLF 2023 par SIMCO
- Présentation du PLF 2023 par la CNFPT
- Rapport « les collectivités locales en chiffres 2022 » de la DGCL
- Données fiscales des communes 2022 extraites de data.gouv.fr

LE CONTEXTE ECONOMIQUE ET FINANCIER DU PLF 2023

Le contexte général :

Le rebond de l'activité en 2021 (+6,8 %) a été particulièrement marqué en France. Le niveau d'activité d'avant crise a été dépassé dès l'été 2021, avant les autres grandes économies européennes, montrant la résilience de l'économie française et l'impact des mesures d'urgence et de relance.

L'invasion russe en Ukraine et ses conséquences ont assombri les perspectives économiques, en entraînant une forte hausse des prix des matières premières, un rebond des tensions d'approvisionnement et une augmentation de l'incertitude. Face à ces chocs, l'économie française a montré sa capacité de résilience : la croissance a été soutenue par le retour des touristes internationaux, le rebond de la consommation et un investissement des entreprises toujours dynamique, le marché du travail continue d'être très porteur.

Les indicateurs macro-économiques pour 2023 :

- Le taux de croissance en volume : -7,9% en 2020 / +6,8% en 2021 / +2,7% en 2022 ➔ prévision +1% en 2023

- L'inflation (IPCH) : +0,2% en 2020 / +1,6% en 2021 / +5,4% en 2022 ➔ prévision +4,3% en 2023 (6,3% en alimentation ; 10,2% sur l'énergie, 2,8% sur autres produits ; 3,3% en services)

- Les taux d'intérêts : taux directeur BCE en augmentation. Le livret A qui avait déjà été augmenté à 2% en aout 2022, sera de 3% à partir du 01/02/23 (taux le plus élevé depuis 15 ans)

- L'emploi : dynamique en 2022 (+320 000 créations d'emplois nets) avec un ralentissement prévu pour 2023 : +115 000 créations d'emploi

Tableau 1 : Prévisions économiques 2022-2023
(Variations annuelles en volume et en %, sauf indication contraire)

	2021	2022	2023	Cumul 2019/2023
PIB France*	6,8	2,7	1,0	2,0
Demande mondiale en biens adressée à la France	11,5	5,5	1,6	12,5
Indice des prix à la consommation en France	1,6	5,3	4,2	//
PIB monde*	6,1	3,3	3,1	9,5
PIB États-Unis*	5,7	1,6	1,2	5,0
PIB zone euro*	5,2	3,1	1,5	3,4
Taux de change USD/EUR (niveau)**	1,18	1,06	1,02	//
Prix du Brent en USD (niveau)	71	103	90	//

** Données corrigées des jours ouvrables.*
*** Taux de change de l'euro exprimé en dollar : 1 € = X $.*

Les indicateurs des finances publiques pour 2023 :

Tableau 3 : chiffres-clés			
En % du PIB, sauf mention contraire	**2021**	**2022**	**2023**
Dette publique totale	**112,8**	**111,5**	**111,2**
Dette publique hors soutien à la zone euro	110,2	109,0	108,9
Dépense publique hors crédits d'impôts	**58,4**	**57,6**	**56,6**
Progression en valeur (%)	4,2	4,2	2,8
Progression en volume (%)	2,6	-1,1	-1,5
Progression en volume hors soutien d'urgence lié à la crise sanitaire et relance (%)	1,9	2,4	0,1
Prélèvements obligatoires	**44,3**	**45,2**	**44,7**

La trajectoire présentée en annexe du PLF 2023 prévoit une réduction du ratio de dette publique, exprimé en pourcentage du PIB, à partir de 2026. Ce dernier, après s'être établi à 112,8 % en 2021, atteindrait 111,7 % en 2025. Il baisserait ensuite, pour atteindre 110,9 % en 2027.
Cette diminution du ratio de dette publique résulterait de l'amélioration du solde public qui repasserait sous le seuil des 3 % du PIB à horizon 2027. L'atteinte de cet objectif de déficit public serait permise par la maîtrise de la dépense publique et se fera sans augmentation des prélèvements obligatoires, hors réduction des niches fiscales et sociales.

Les dispositions du PLF 23 pour les communes

- Revalorisation des bases TF 2023 : +7,13% + Report de l'actualisation des valeurs locatives (à 2025 pour les professionnels et 2028 pour les habitations)

- Suppression de la CVAE sur 2 ans, compensé par une fraction de TVA déterminée sur la base d'une moyenne triennale des recettes de CVAE des collectivités locales. Un flou persiste sur la prise en compte ou non des recettes prévues pour 2023.

- Dotations de l'Etat :
  - +320M€ pour l'enveloppe DGF (augmentation du DSU/DSR, DF stable)
  - Remplacer le critère « longueur de voirie » par la superficie pondérée par un coefficient de densité de population.

- Les aides :
  - Reconduction du « Filet de sécurité » pour les collectivités (1,5Md€)
  - « Amortisseur électricité » visant à garantir un prix raisonnable de l'électricité
  - Mise en place du « Fonds vert » (2Md€) pour les projets en faveur du climat et de la biodiversité.
  - Stagnation des dotations de soutien à l'investissement local en 2023 sauf la DSIL (-337M€) mais majoration possible sur la DETR et DSIL suivant le caractère écologique du projet.

LES FINANCES DE LA COMMUNE

Le CA 2022 en fonctionnement

L'exercice 2022 de la Commune se clôture avec un résultat cumulé positif de 406 227,06€.

Les dépenses de fonctionnement sont réalisées à hauteur de 92,52% soit un écart de -367K€ par rapport au budget. Elles se caractérisent par :

- Un faible taux de réalisation sur les charges à caractère général (91,59%). A noter que 30,8K€ de facture 2022 n'ont pas pu être payées à temps et seront donc reportées sur 2023. Le taux de réalisation aurait été de 94,5% incluant ce report.
- Un très bon taux de réalisation sur les autres charges (hors exceptionnelles et virement en investissement)

L'exercice 2022 constate un excellent taux de réalisation de 103,92% dont un excédent de +140K€ sur les recettes réelles de fonctionnement :

- +101K€ en fiscalité dont 52K€ en surtaxe sur les eaux minérales ; +24K€ DMTO ; +18K€ TF
- +25K€ en produit des services (remboursement de frais et cimetière)
- +24K€ en dotation/participation (recensement, maison des sports…)
- +18K€ en remboursement d'indemnités journalières

Vue d'ensemble de la section de fonctionnement :

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT				
CHAPITRE	LIBELLE	BUDGET 2022	CA 2022	TAUX DE REALISATION
011	CHARGES A CARACTERE GENERAL	1 025K€	939K€	91,59%
012	DEPENSES DE PERSONNEL	1 781K€	1 767K€	99,20%
65	AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTES DONT SUBVENTIONS	386K€	380K€	98,48%
002	**DEFICIT DE FONCTIONNEMENT REPORTE**			
TOTAL DEPENSES DE GESTION COURANTE		**3 193K€**	**3 086K€**	**96,67%**
66	CHARGES FINANCIERES	70K€	62K€	89,07%
67	CHARGES EXCEPTIONELLES	8K€	5K€	66,37%
68	DOTATIONS AUX PROVISIONS	0K€	0K€	
TOTAL DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT		**3 271K€**	**3 154K€**	**96,43%**
023	VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	150K€	0K€	0,00%
042	OPERATION D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	142K€	142K€	100,00%
TOTAL DES DEPENSES D'ORDRES DE FONCTIONNEMENT		**292K€**	**142K€**	**48,58%**
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		**3 562K€**	**3 296K€**	**92,52%**

RECETTES DE FONCTIONNEMENT				
CHAPITRE	LIBELLE	BUDGET 2022	CA 2022	TAUX DE REALISATION
013	ATTENUATION DE CHARGES	150K€	168K€	112,28%
70	PRODUITS DES SERVICES, DU DOMAINE ET VENTES DIVERSES	304K€	329K€	108,13%
73	IMPOTS ET TAXES	1 975K€	2 076K€	105,09%
74	DOTATIONS, SUBVENTIONS ET PARTICIPATIONS	937K€	961K€	102,58%
75	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	38K€	42K€	110,06%
002	**EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT REPORTE**	**98K€**	**98K€**	**100,00%**
TOTAL DES RECETTES DE GESTION COURANTES		**3 502K€**	**3 674K€**	**104,90%**
76	PRODUITS FINANCIERS	0K€	0K€	105,88%
77	PRODUITS EXCEPTIONNELS	25K€	28K€	111,98%
78	REPRISE DE PROVISIONS	0K€	0K€	
TOTAL DES RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT		**3 527K€**	**3 702K€**	**104,95%**
042	OPERATION D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	35K€	0K€	0,00%
TOTAL DES RECETTES D'ORDRES DE FONCTIONNEMENT		**35K€**	**0K€**	**0,00%**
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT		**3 562K€**	**3 702K€**	**103,92%**

RESULTAT DE FONCTIONNEMENT		0K€	406K€	
	RESULTAT COMPTABLE DE L'EXERCICE		**308K€**	
	EPARGNE BRUTE (CAF BRUT)		**450K€**	
	EPARGNE NETTE (CAF NET)		**197K€**	

Le CA 2022 en investissement

Vue d'ensemble de la section d'investissement : vous trouverez en annexe du rapport le détail des opérations réalisées en dépenses et en recette.

DEPENSES D'INVESTISSEMENT					
CHAPITRE	LIBELLE	RAR 2021	BUDGET 2022	CA 2022	RAR 2022
20	**Immobilisations incorporelles**	**30K€**	**38K€**	**16K€**	**19K€**
1031	ETUDES	7K€	7K€	0K€	
1032	ACQUISITIONS		8K€	0K€	
1043	RESEAU DE CHALEUR	23K€	23K€	12K€	19K€
*NI			0K€	4K€	
204	**Subventions d'équipement versées**	**6K€**	**101K€**	**23K€**	**0K€**
1034	ECLAIRAGE PUBLIC		0K€	9K€	
1040	AMENAGEMENT ALSH-CANTINE		35K€	0K€	
*NI		6K€	66K€	14K€	
21	**Immobilisations corporelles**	**118K€**	**369K€**	**144K€**	**0K€**
1032	ACQUISITIONS	41K€	90K€	53K€	0K€
1033	TRAVAUX	77K€	153K€	0K€	
1040	AMENAGEMENT ALSH-CANTINE		100K€	0K€	
1042	REHABILITATION SALLE DES FETES		25K€	20K€	
*NI			0K€	70K€	
23	**Immobilisations en cours**	**1 173K€**	**4 121K€**	**890K€**	**2 998K€**
1033	TRAVAUX	59K€	67K€	20K€	
1040	AMENAGEMENT ALSH-CANTINE	350K€	3 144K€	153K€	2 991K€
1041	RENOVATION ENERGETIQUE ECOLE MATERNELLE	265K€	198K€	201K€	
1042	REHABILITATION SALLE DES FETES	357K€	528K€	494K€	
1044	AMENAGEMENT DES SALADIS	138K€	180K€	11K€	6K€
1045	SOLAIRE DOME	0K€	0K€	0K€	
*NI		4K€	0K€	11K€	
	CIMETIERE		4K€	0K€	
TOTAL DES DEPENSES D'EQUIPEMENT		**1 327K€**	**4 628K€**	**1 073K€**	**3 016K€**
10	Dotations, fonds divers et reserves		0K€		
16	Emprunts et dettes assimilés		256K€	252K€	
27	Autres immobilisations financières		51K€	49K€	
001	**RESULTAT D'INVESTISSEMENT REPORTE**		**0K€**	**0K€**	
TOTAL DES DEPENSES FINANCIERES		**0K€**	**307K€**	**301K€**	**0K€**
TOTAL DES DEPENSES REELLES D'INVESTISSEMENT		**1 327K€**	**4 935K€**	**1 374K€**	**3 016K€**
040	OPERATION D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS		35K€	0K€	
041	OPERATIONS PATRIMONIALES		339K€	339K€	
TOTAL DES DEPENSES D'ORDRE D'INVESTISSEMENT		**0K€**	**374K€**	**339K€**	**0K€**
TOTAL DEPENSES INVESTISSEMENT		**1 327K€**	**5 309K€**	**1 713K€**	**3 016K€**

RECETTES D'INVESTISSEMENT					
CHAPITRE	LIBELLE	RAR 2021	BUDGET 2022	CA 2022	RAR 2022
13	**Subventions d'investissement reçues**	**674K€**	**2 249K€**	**726K€**	**1 278K€**
1033	TRAVAUX	16K€	55K€	0K€	45K€
1040	AMENAGEMENT ALSH-CANTINE	0K€	1 496K€	326K€	1 071K€
1041	RENOVATION ENERGETIQUE ECOLE MATERNELLE	185K€	185K€	121K€	119K€
1042	REHABILITATION SALLE DES FETES	373K€	373K€	180K€	
1043	RESEAU DE CHALEUR	6K€	6K€	0K€	6K€
1044	AMENAGEMENT DES SALADIS	94K€	120K€	0K€	36K€
*NI	(éclairage les roches)		13K€	100K€	
16	**EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES**		**1 420K€**	**0K€**	
TOTAL DES RECETTES D'EQUIPEMENTS		**674K€**	**3 668K€**	**726K€**	**1 278K€**
10	**Dotations, fonds divers et reserves**		**355K€**	**366K€**	**0K€**
10222	FCTVA		35K€	35K€	
10226	Taxe d'aménagement		20K€	31K€	
1068	**Excédents de fonctionnement capitalisés**		**300K€**	**300K€**	
001	**RESULTAT D'INVESTISSEMENT REPORTE**		**410K€**	**410K€**	
024	**PRODUIT DES CESSIONS D'IMMOBILISATION**		**260K€**	**0K€**	
TOTAL DES RECETTES FINANCIERES		**0K€**	**1 025K€**	**776K€**	**0K€**
TOTAL DES RECETTES REELLES D'INVESTISSEMENT		**674K€**	**4 694K€**	**1 503K€**	**1 278K€**
021	VIREMENT DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT		150K€	0K€	
040	OPERATION D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS		127K€	142K€	
041	OPERATIONS PATRIMONIALES		339K€	339K€	
TOTAL DES RECETTES D'ORDRE D'INVESTISSEMENT		**0K€**	**616K€**	**480K€**	**0K€**
TOTAL RECETTES INVESTISSEMENT		**674K€**	**5 309K€**	**1 983K€**	**1 278K€**

RESULTAT D'INVESTISSEMENT	**-653K€**	**0K€**	**270K€**	**-1 739K€**

Analyse rétrospective

Postes budgétaires		CA 2020	CA 2021	CA 2022	Evolution
RECETTES DE FONCTIONNEMENT		**3 095 108**	**3 284 363**	**3 435 179**	
Dont Excédent F reporté		*98 149*	*77 455*	*98 413*	
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		**2 785 802**	**2 963 405**	**3 127 365**	
Dont Charges de personnel pour ratio		*1 412 591*	*1 513 261*	*1 598 700*	
RECETTES D'INVESTISSEMENT		**540 765**	**1 691 156**	**1 733 003**	
Dont Excédent I reporté		*-*	*-*	*410 044*	
Dont Excédent de fonctionnement capitalisé		*330 000*	*330 000*	*300 000*	
DEPENSES D'INVESTISSEMENT		**764 479**	**1 386 057**	**1 651 022**	
Dont Déficit reporté		*118 606*	*121 737*	*-*	
Dont Dépense brut d'équipement		*301 819*	*975 980*	*1 346 851*	
ENCOURS DE DETTE actuelle		**2 618 080**	**3 582 972**	**3 330 410**	
Ratios de Gestion					
RESULTAT COMPTABLE DE L'EXERCICE		309 306	320 958	307 814	
Epargne brute (CAF brut) =résultat comptable + amortissement		423 820	441 993	449 537	
Epargne nette (CAF net)		136 683	206 885	197 135	
DELAI DE DESENDETTEMENT		6	8	7	
Ratios financiers					**Référence ***
Dépenses réelles de fonctionment (DRF)/HAB		663	704	739	820
IMPOTS/HAB	sans AC	382	395	413	477
	avec AC	427	439	457	621
Recettes réelles de fonctionnement (RRF)/HAB		768	813	851	1 023
Dépenses réelles d'investissement (DRI)/HAB		190	343	340	294
Encours de dette/HAB		649	887	825	741
DGF/HAB		200	209	215	153
Charge de personnel/DRF	Taux de rigidité	53%	53%	54%	54%
(DRF+DETTE)/RRF	Marge d'autofinancement	96%	94%	94%	88%
Dépenses d'équipement brut/RRF	Taux d'équipement	10%	30%	31%	29%
Encours de dette/RRF	Taux d'endettement	85%	109%	97%	72%
* Moyenne des communes de la strate en 2020					

Les finances sont saines jusqu'à fin 2022 cependant la commune a toujours travaillé avec un budget de fonctionnement contraint dû à l'augmentations de charges et peu de levier en recettes.

Des réalisations au-delà des prévisions en recette a permis à la Ville de préserver son résultat et son épargne brute par rapport aux année précédentes.

La situation de la dette est saine avec un délai de désendettement de 7 ans à fin 2022 et un taux d'endettement de 97%. L'encours de dette en fin d'exercice est de 3 330 410,38€ pour 13 dossiers auprès de 5 prêteurs.

LES ORIENTATIONS BUDGETAIRES DU BP 2023

En Fonctionnement

Les orientations explorées par la commission finances :

- Garder un maximum d'excédent en fonctionnement : diminution de l'excédent de fonctionnement capitalisé (1068), inscription en transfert à la section de d'investissement (023) à la place et augmenter légèrement l'emprunt prévu pour équilibrer l'investissement
- Réduction du périmètre d'action pour réduire les charges à caractère général par rapport aux demandes des services (-fournitures et entretien/réparation)
- Envisager une augmentation de la fiscalité

Vue d'ensemble du projet de budget primitif 2023 sans augmentation de la fiscalité :

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT				
CHAPITRE	**LIBELLE**	**BUDGET 2022**	**BP 2023**	**EVOLUTION (BP22)**
011	CHARGES A CARACTERE GENERAL	1 025K€	1 240K€	20,92%
012	DEPENSES DE PERSONNEL	1 781K€	1 830K€	2,73%
65	AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTES DONT	386K€	405K€	4,83%
002	**DEFICIT DE FONCTIONNEMENT REPORTE**			
TOTAL DEPENSES DE GESTION COURANTE		**3 193K€**	**3 499K€**	**9,59%**
66	CHARGES FINANCIERES	70K€	157K€	123,67%
67	CHARGES EXCEPTIONELLES	8K€	10K€	25,00%
68	DOTATIONS AUX PROVISIONS	0K€	2K€	
TOTAL DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT		**3 271K€**	**3 667K€**	**12,13%**
023	VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	150K€	**101K€**	-32,34%
042	OPERATION D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	142K€	119K€	-16,13%
TOTAL DES DEPENSES D'ORDRES DE FONCTIONNEMENT		**292K€**	**220K€**	**-24,46%**
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		**3 562K€**	**3 888K€**	**9,13%**
RECETTES DE FONCTIONNEMENT				
CHAPITRE	**LIBELLE**	**BUDGET 2022**	**BP 2023**	**EVOLUTION (BP22)**
013	ATTENUATION DE CHARGES	150K€	150K€	0,00%
70	PRODUITS DES SERVICES, DU DOMAINE ET VENTES	304K€	346K€	13,71%
73	IMPOTS ET TAXES	1 975K€	2 180K€	10,36%
74	DOTATIONS, SUBVENTIONS ET PARTICIPATIONS	937K€	976K€	4,18%
75	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	38K€	39K€	0,90%
002	**EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT REPORTE**	**98K€**	**162K€**	**64,51%**
TOTAL DES RECETTES DE GESTION COURANTES		**3 502K€**	**3 852K€**	**9,97%**
76	PRODUITS FINANCIERS	0K€	0K€	-100,00%
77	PRODUITS EXCEPTIONNELS	25K€	14K€	-43,91%
78	REPRISE DE PROVISIONS	0K€	2K€	
TOTAL DES RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT		**3 527K€**	**3 868K€**	**9,65%**
042	OPERATION D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	35K€	20K€	-42,86%
TOTAL DES RECETTES D'ORDRES DE FONCTIONNEMENT		**35K€**	**20K€**	**-42,86%**
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT		**3 562K€**	**3 888K€**	**9,13%**

Ce projet de budget primitif 2023 est équilibré en dépenses et en recettes à hauteur de 3 888K€

A retenir :

- Les dépenses de fonctionnement augmentent de +9,13% par rapport au BP 2022 soit +325K€ dont 101K€ en virement à la section d'investissement et 24K€ de marge sur les charges à caractère général
- Augmentation des charges à caractère général de 20,92% (+215K€) malgré le transfert de l'assurance statutaire sur les charges de personnel (+26,7% ou +275K€ sans). Sur les +275K€ de charge à caractère général :
  - +198,5K€ sur l'eau, l'électricité et chauffage (amortisseur électricité inclus) soit 74% de l'augmentation
  - +28K€ de charges 2022 à payer sur 2023
  - +48,50K€ sur tous les autres postes
- Charges de personnel : +2,73% (+49K€) (transfert de l'assurance statutaire +60K€ - 1 ETP)
- Charges financières : +96,25K€ d'intérêt sur le nouvel emprunt simulé

En Investissement

Les orientations explorées par la commission finances :

- Augmenter légèrement l'emprunt prévu pour réduire le transfert de la section de fonctionnement
- Augmenter l'enveloppe d'investissement courant selon les besoins exprimés
- Ne pas affermir la tranche 2 de l'opération Cantine/ALSH pour revoir le projet avec une enveloppe diminuée de 64%

Vue d'ensemble du projet de budget primitif 2023 :

DEPENSES D'INVESTISSEMENT				
CHAPITRE	LIBELLE	RAR 2022	NOUVELLE INSCRIPTION 2023	BP 2023
20	**Immobilisations incorporelles**	**19K€**	**0K€**	**19K€**
1043	RESEAU DE CHALEUR	19K€		19K€
204	**Subventions d'équipement versées**	**0K€**	**0K€**	**0K€**
21	**Immobilisations corporelles**	**0K€**	**397K€**	**398K€**
1040	AMENAGEMENT ALSH-CANTINE		100K€	100K€
1042	REHABILITATION SALLE DES FETES		18K€	18K€
*NI			176K€	176K€
	ENGAZONNEMENT STADE DE FOOT		61K€	61K€
	TOITURE ECOLE DE MUSIQUE		34K€	34K€
	MANGANELLI LAMPE PROJ		1K€	1K€
	VERRIERE ANNEXE ECOLE MAT		6K€	6K€
23	**Immobilisations en cours**	**2 998K€**	**1 820K€**	**4 818K€**
1040	AMENAGEMENT ALSH-CANTINE	2 991K€	900K€	3 891K€
1044	AMENAGEMENT DES SALADIS	6K€	0K€	6K€
	CIMETIERE		920K€	920K€
				0K€
TOTAL DES DEPENSES D'EQUIPEMENT		**3 016K€**	**2 217K€**	**5 234K€**
10	Dotations, fonds divers et reserves		0K€	0K€
16	Emprunts et dettes assimilés		212K€	212K€
	simul K nouvel emprunt 40 ans amort const 3,5%		69K€	69K€
27	Autres immobilisations financières		22K€	22K€
001	**RESULTAT D'INVESTISSEMENT REPORTE**		**0K€**	**0K€**
TOTAL DES DEPENSES FINANCIERES		**0K€**	**303K€**	**303K€**
TOTAL DES DEPENSES REELLES D'INVESTISSEMENT		**3 016K€**	**2 520K€**	**5 537K€**
040	OPERATION D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS		20K€	20K€
041	OPERATIONS PATRIMONIALES		196K€	196K€
TOTAL DES DEPENSES D'ORDRE D'INVESTISSEMENT		**0K€**	**216K€**	**216K€**
TOTAL DEPENSES INVESTISSEMENT		**3 016K€**	**2 736K€**	**5 752K€**

RECETTES D'INVESTISSEMENT				
CHAPITRE	LIBELLE	RAR 2022	NOUVELLE INSCRIPTION 2023	BP 2023
13	**Subventions d'investissement reçues**	**1 278K€**	**0K€**	**1 278K€**
1032	ACQUISITIONS			0K€
1033	TRAVAUX	45K€		45K€
1040	AMENAGEMENT ALSH-CANTINE	1 071K€		1 071K€
1041	RENOVATION ENERGETIQUE ECOLE MATERNELLE	119K€		119K€
1043	RESEAU DE CHALEUR	6K€		6K€
1044	AMENAGEMENT DES SALADIS	36K€		36K€
16	**EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES**		**2 750K€**	**2 750K€**
TOTAL DES RECETTES D'EQUIPEMENTS		**1 278K€**	**2 750K€**	**4 028K€**
10	**Dotations, fonds divers et reserves**	**0K€**	**428K€**	**428K€**
10222	FCTVA		154K€	154K€
10226	Taxe d'aménagement		30K€	30K€
1068	**Excédents de fonctionnement capitalisés**		**244K€**	**244K€**
001	**RESULTAT D'INVESTISSEMENT REPORTE**		**270K€**	**270K€**
024	**PRODUIT DES CESSIONS D'IMMOBILISATION**		**610K€**	**610K€**
TOTAL DES RECETTES FINANCIERES		**0K€**	**1 308K€**	**1 308K€**
TOTAL DES RECETTES REELLES D'INVESTISSEMENT		**1 278K€**	**4 058K€**	**5 336K€**
021	VIREMENT DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT		101K€	101K€
040	OPERATION D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS		119K€	119K€
041	OPERATIONS PATRIMONIALES		196K€	196K€
TOTAL DES RECETTES D'ORDRE D'INVESTISSEMENT		**0K€**	**416K€**	**416K€**
TOTAL RECETTES INVESTISSEMENT		**1 278K€**	**4 475K€**	**5 752K€**
RESULTAT D'INVESTISSEMENT		**-1 739K€**	**1 739K€**	**0K€**

A retenir en dépenses :

- Opérations à finir en 2023 :
  - AMO DSP réseau de chaleur
  - Construction du restaurant scolaire phase 1
  - Etudes pour l'aménagement des Saladis
  - Opérations à démarrer en 2023 :
  - Construction du restaurant scolaire, nouvelle phase 2 (900K€)
  - Engazonnement du terrain de foot (61K€)
  - Construction d'un nouveau cimetière (120K€ études + 800K€ travaux)
- Opérations validées en 2022, non réalisées, à inscrire d'office sur 2023 :
  - Rideau (commandé) et équipement audiovisuel la Loco'Motive (18K€)
  - Toiture école de musique (34K€)
  - Verrière annexe école maternelle (6K€)
- Enveloppe d'investissement courant annuel de 176K€ (voir le détail des opérations validées)
- Remboursement du capital du nouvel emprunt +68 750€
- Ecritures patrimoniales 191K€ (régularisation suite à l'achat des dernières parcelles de 2022) + 5K€ pour achat à 1€ ou acquisition de bien sans maître = opération blanche

A retenir en recettes :

- Solde de subvention à recevoir :
  - AMO DSP réseau de chaleur (16,3 K€ + 6K€)
  - Construction du restaurant scolaire phase 1 (1 071K€)
  - Etudes pour l'aménagement des Saladis (36K€)
  - Rénovation énergétique de l'école maternelle (119K€)
- Nouvelles subventions à inscrire :
  - Engazonnement du terrain de foot (28,8K€)
- Subventions non inscrites en attente de notification :
  - 225K€ DETR 2023 pour la nouvelle phase 2 « cantine/ALSH »

  - 150K€ FIC 2023 pour la nouvelle phase 2 « cantine/ALSH »
  - 55K€ de subvention possible sur les investissements courants validés (12,8K€ pour l'éclairage LED et 42K€ pour le diagnostic du réseau EP)
- Nouvel emprunt à souscrire de 2 750K€ (simulation sur 3,5% sur 40 ans, amortissement constant)
- FCTVA investissement déjà notifié à 153 695,32€
- 244K€ d'excédent de fonctionnement capitalisé
- 101K€ de transfert de la section de fonctionnement
- 610K€ attendu en recette de vente immobilière (400K€ pour la perception et 210K€ pour le couvent)
- Ecritures patrimoniales 191K€ (régularisation suite à l'achat des dernières parcelles de 2022) + 5K€ pour achat à 1€ ou acquisition de bien sans maître = opération blanche (même montant en dépense et en recette)

Détail des investissements validés 2023

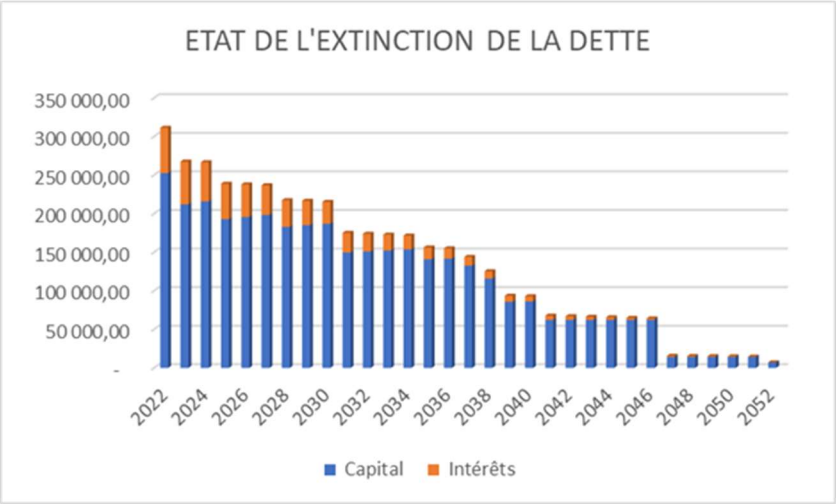
CATEGORIE/OPERATION	MONTANT PREVISIONNEL
BATIMENT	**35 500,00**
Changement éclairage salle des sports	16 000,00
Création de vestiaire femme au CTM	18 000,00
Mise en place coffret électrique (Marché)	1 500,00
EQUIPEMENT	**9 400,00**
Meuble de rangement salle de la monne	350,00
Achat Cavurnes cimetière	4 000,00
Achat de lits maternelle	550,00
Complément de chauffage mairie	4 500,00
ESPACE VERT	**2 000,00**
Opération végétalisation suite abattage	2 000,00
IMMO	**14 500,00**
Achats de parcelle- Les Cavaliers	2 500,00
Achats diverses parcelles	10 000,00
Publication PLUI	2 000,00
INFORMATIQUE	**6 872,00**
Achat de nouveaux PC à la maternelle	1 500,00
Renouvellement des pc adjoints/délégués/agent	5 372,00
INGENIEURIE	**17 880,00**
Conformité administrative	5 700,00
Création du nouveau site internet	4 680,00
Audit du clocher de l'église	7 500,00
RESEAUX	**75 000,00**
Réseau Eaux usées salle sous la scène	10 000,00
Diagnostique réseau EP	65 000,00
VOIRIE	**15 208,00**
Chaussée rue de Jolivet	14 208,00
Rack à vélo sur voirie	1 000,00
TOTAL	**176 360,00**

La dette

Etat actuel de la dette sans nouvel emprunt :

L'encours de dette en fin d'exercice 2022 est de 3 330 410,38€ pour 13 dossiers auprès de 5 prêteurs.

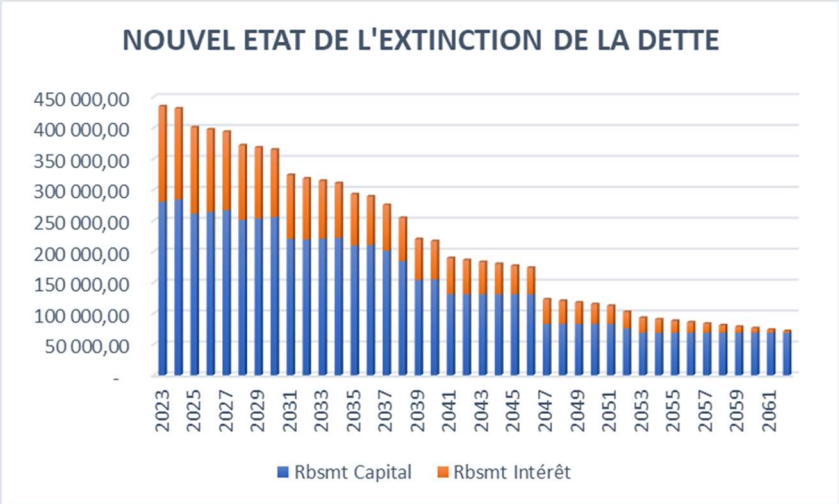
RATIOS DE LA DETTE		REALISE		
		CA 2020	CA 2021	CA 2022
DELAI DE DESENDETTEMENT		6	8	7
DETTE/HAB		649	887	825
(DRF+DETTE)/RRF	Marge d'autofinancement	96%	94%	94%
DEQ/RRF	Taux d'équipement	10%	30%	31%
DETTE/RRF	Taux d'endettement	85%	109%	97%



Etat de la dette avec le nouvel emprunt simulé de 2 750K€ :

L'encours de dette en fin d'exercice 2023 sera de 5 800 031,21€ pour 14 dossiers

RATIOS DE LA DETTE		PROSPECTIVE				
		CA 2023	CA 2024	CA 2025	CA 2026	CA 2027
DELAI DE DESENDETTEMENT		37	22	18	15	14
DETTE/HAB		1 448	1 370	1 298	1 227	1 155
(DRF+DETTE)/RRF	Marge d'autofinancement	104%	101%	99%	98%	98%
DEQ/RRF	Taux d'équipement	106%	44%	9%	3%	3%
DETTE/RRF	Taux d'endettement	162%	151%	140%	130%	121%



L'endettement sera important en 2023 mais diminue rapidement pour revenir à un niveau raisonnable en 2027.

Ces calculs de ratios sont faits à partir des taux d'inflations prévus par le PLF 2023 entre 2023 et 2027, basé sur le CA prévisionnel 2023. Ils pourront donc être améliorés si la Ville

continue son travail de rationalisation des dépenses comme elle le fait tous les ans, s'il y a augmentation de la fiscalité ou s'il y a des recettes supérieures aux prévisions.

La fiscalité

Listes des bases et taux 2020 des communes membres de la Communauté de Commune (CC) du Mond'Arverne :

COMMUNE	BASE NETTE FB 2020	TAUX FB 2020	PRODUIT NET FB 2020
SAUVETAT	570 135,00	31,50%	179 592,53
AUTHEZAT	474 988,00	32,16%	152 756,14
COURNOLS	148 305,00	33,53%	49 726,67
ROCHE-BLANCHE	4 097 347,00	33,90%	1 389 000,63
SAINT-GEORGES-SUR-ALLIER	885 444,00	34,58%	306 186,54
YRONDE-ET-BURON	500 912,00	34,61%	173 365,64
PIGNOLS	218 113,00	34,75%	75 794,27
BUSSEOL	151 988,00	35,53%	54 001,34
OLLOIX	237 577,00	36,68%	87 143,24
CORENT	563 280,00	36,88%	207 737,66
SALLEDES	396 671,00	37,07%	147 045,94
MANGLIEU	273 932,00	37,42%	102 505,35
CHANONAT	1 381 096,00	37,98%	524 540,26
ORCET	2 618 405,00	38,47%	1 007 300,40
CREST	1 148 724,00	38,48%	442 029,00
MIREFLEURS	1 965 207,00	38,77%	761 910,75
VEYRE-MONTON	3 782 810,00	38,88%	1 470 756,53
TALLENDE	1 418 843,00	38,98%	553 065,00
LAPS	349 696,00	39,48%	138 059,98
SAINT-MAURICE	767 614,00	39,69%	304 666,00
SAINT-SATURNIN	1 019 414,00	40,14%	409 192,78
AYDAT	2 144 744,00	40,37%	865 833,15
SAINT-SANDOUX	539 060,00	40,79%	219 882,57
MARTRES-DE-VEYRE	3 814 198,00	40,92%	1 560 769,82
VIC-LE-COMTE	5 619 308,00	41,33%	2 322 460,00
ROCHE-NOIRE	596 535,00	42,25%	252 036,04
SAINT-AMANT-TALLENDE	1 707 685,00	42,41%	724 229,21

La Ville des Martres de Veyre a voté l'un des taux les plus élevés de la CC mais la situation des bases est assez disparate et difficilement comparable au sein de la CC.

Simulation des produits attendus en 2023 :

TAXE	TAUX	BASE EFFECTIVE 2022	PRODUIT DEFINITIF 2022	BASE PREVISIONNELLE 2023	PRODUIT PREVISIONNEL 2023
TFB	**40,92%**	3 988 703,00	1 629 701,27	4 267 912,21	1 746 429,68
TFNB	**87,10%**	33 152,00	28 875,39	35 472,64	30 896,67
TH	**14,71%**	170 082,00	25 019,06	181 987,74	26 770,40
COCO		- 21 627,00	- 21 627,00	- 21 627,00	- 21 627,00
TOTAL 73111		**4 186 969,00**	**1 661 968,72**	**4 480 404,59**	**1 782 469,74**
EXO FIN 2022		23 869,00		25 539,83	10 450,90
TOTAL 73111					**1 792 920,64**

Simulation d'augmentation de taux de taxe foncière :

Sur l'exercice 2023 avec la revalorisation des bases de 7%, 1% supplémentaire du taux TF représente 17 419€ pour la commune.

a. Une augmentation en 2023 de 1.5% du taux

TAUX DE REVALORISATION DES BASES		7,0%	4,3%	3,0%	2,1%	1,8%
	TAXE	**CA 2023**	**CA 2024**	**CA 2025**	**CA 2026**	**CA 2027**
POUR LA COMMUNE	**TFB**	4 267 912,21	4 451 432,44	4 584 975,41	4 681 259,89	4 763 181,94
	TFNB	35 472,64	36 997,96	38 107,90	38 908,17	39 589,06
	TH	181 987,74	189 813,21	195 507,61	199 613,27	203 106,50
	TOTAL FDL (revalorisation des bases seule)	**1 792 920,64**	**1 912 600,65**	**1 970 628,83**	**2 033 320,57**	**2 069 282,94**
	Pourcentage simulé d'augmentation de taux TF	1,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Nouveau taux TF simulé	41,53%	41,53%	41,53%	41,53%	41,53%
	Augmentation simulé de taux TF (en point)	0,01	-	-	-	-
	TOTAL FDL (avec augmentation de taux)	**1 819 072,09**	**1 940 712,54**	**1 999 584,08**	**2 063 196,67**	**2 099 681,88**
	Augmention nette en valeur	26 151,45	28 111,89	28 955,25	29 876,11	30 398,94
POUR LE CONTRIBUABLE en valeur (petit appartement)	Effet de la revalorisation des bases seule	20,80	34,46	44,41	51,58	57,68
	Effet de la revalorisation des bases + taux	25,56	39,44	49,53	56,81	63,00
	Delta entre base seule et base + taux	4,77	4,97	5,12	5,23	5,32
POUR LE CONTRIBUABLE en valeur (maison de 100m²)	Effet de la revalorisation des bases seule	58,46	96,89	124,85	145,01	162,16
	Effet de la revalorisation des bases + taux	71,87	110,87	139,25	159,71	177,12
	Delta entre base seule et base + taux	13,40	13,98	14,40	14,70	14,96
POUR LE CONTRIBUABLE en valeur (grande maison)	Effet de la revalorisation des bases seule	91,20	151,15	194,77	226,22	252,98
	Effet de la revalorisation des bases + taux	112,11	172,96	217,23	249,16	276,32
	Delta entre base seule et base + taux	20,91	21,81	22,46	22,94	23,34

Si le taux de taxe foncières est augmenté de 1,5% (soit +0.01 point), le gain pour la commune sera de 26K€ en 2023 pour un taux final de 41,53%.

Pour le contribuable, l'effet de la valorisation des bases seul augmenterai le montant de la taxe payée (par rapport à 2022) de 20,80€ pour un petit appartement, 58,46€ pour une maison standard de 100m² et 91,20€ pour une grande maison. En 2027, le propriétaire d'un petit appartement paiera 57,68€ de plus par rapport à 2022, seulement sur l'augmentation des bases.

L'augmentation de 1.5% du taux en 2023 équivaut, pour les contribuables, à +4,77€ pour un petit appartement, +13,40€ pour une maison standard de 100m² et +20,91€ pour une grande maison, par rapport à 2022.

b. Deux augmentations : +1,5% du taux en 2023 et +1,5% en 2024

TAUX DE REVALORISATION DES BASES		7,0%	4,3%	3,0%	2,1%	1,8%
	TAXE	**CA 2023**	**CA 2024**	**CA 2025**	**CA 2026**	**CA 2027**
POUR LA COMMUNE	**TFB**	4 267 912,21	4 451 432,44	4 584 975,41	4 681 259,89	4 763 181,94
	TFNB	35 472,64	36 997,96	38 107,90	38 908,17	39 589,06
	TH	181 987,74	189 813,21	195 507,61	199 613,27	203 106,50
	TOTAL FDL (revalorisation des bases seule)	**1 792 920,64**	**1 912 600,65**	**1 970 628,83**	**2 033 320,57**	**2 069 282,94**
	Pourcentage simulé d'augmentation de taux TF	1,50%	1,50%	0,00%	0,00%	0,00%
	Nouveau taux TF simulé	41,53%	42,16%	42,16%	42,16%	42,16%
	Augmentation simulé de taux TF (en point)	0,01	0,01	-	-	-
	TOTAL FDL (avec augmentation de taux)	**1 819 072,09**	**1 969 246,11**	**2 028 973,65**	**2 093 520,92**	**2 130 536,80**
	Augmention nette en valeur	26 151,45	56 645,46	58 344,82	60 200,35	61 253,86
POUR LE CONTRIBUABLE en valeur (petit appartement)	Effet de la revalorisation des bases seule	20,80	34,46	44,41	51,58	57,68
	Effet de la revalorisation des bases + taux	25,56	44,49	54,73	62,12	68,41
	Delta entre base seule et base + taux	4,77	10,02	10,32	10,54	10,72
POUR LE CONTRIBUABLE en valeur (maison de 100m²)	Effet de la revalorisation des bases seule	58,46	96,89	124,85	145,01	162,16
	Effet de la revalorisation des bases + taux	71,87	125,06	153,87	174,64	192,31
	Delta entre base seule et base + taux	13,40	28,17	29,02	29,63	30,14
POUR LE CONTRIBUABLE en valeur (grande maison)	Effet de la revalorisation des bases seule	91,20	151,15	194,77	226,22	252,98
	Effet de la revalorisation des bases + taux	112,11	195,10	240,04	272,44	300,01
	Delta entre base seule et base + taux	20,91	43,95	45,27	46,22	47,03

L'augmentation de 1,5% (soit +0.01 point) en 2024 rapportera à la commune +28,5K€ par rapport à 2023 pour un taux final de 42,16% (soit +56,6K€ par rapport à 2022).

LES PROSPECTIVES 2023-2027

En Fonctionnement

Vue d'ensemble de la section de fonctionnement 2023-2027 sans augmentation de la fiscalité :

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		PROSPECTIVE 1				
CHAPITRE	LIBELLE	CA 2023	CA 2024	CA 2025	CA 2026	CA 2027
011	CHARGES A CARACTERE GENERAL	1 193K€	1 130K€	1 132K€	1 149K€	1 166K€
012	DEPENSES DE PERSONNEL	1 812K€	1 848K€	1 887K€	1 928K€	1 966K€
65	AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTES DONT SUBVENTIONS	400K€	409K€	417K€	424K€	433K€
002	**DEFICIT DE FONCTIONNEMENT REPORTE**	**0K€**	**0K€**	**0K€**	**0K€**	**0K€**
TOTAL DEPENSES DE GESTION COURANTE		**3 404K€**	**3 386K€**	**3 436K€**	**3 501K€**	**3 565K€**
66	CHARGES FINANCIERES	155K€	148K€	140K€	134K€	128K€
67	CHARGES EXCEPTIONELLES	8K€	6K€	6K€	6K€	6K€
68	DOTATIONS AUX PROVISIONS	2K€	2K€	2K€	2K€	2K€
TOTAL DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT		**3 568K€**	**3 542K€**	**3 584K€**	**3 644K€**	**3 701K€**
023	VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	**0K€**	0K€	0K€	0K€	0K€
042	OPERATION D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	119K€	130K€	130K€	130K€	130K€
TOTAL DES DEPENSES D'ORDRES DE FONCTIONNEMENT		**119K€**	**130K€**	**130K€**	**130K€**	**130K€**
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		**3 687K€**	**3 672K€**	**3 714K€**	**3 774K€**	**3 831K€**
RECETTES DE FONCTIONNEMENT		**PROSPECTIVE 1**				
CHAPITRE	**LIBELLE**	**CA 2023**	**CA 2024**	**CA 2025**	**CA 2026**	**CA 2027**
013	ATTENUATION DE CHARGES	150K€	130K€	130K€	130K€	130K€
70	PRODUITS DES SERVICES, DU DOMAINE ET VENTES DIVERSES	346K€	306K€	301K€	295K€	290K€
73	IMPOTS ET TAXES	2 180K€	2 290K€	2 348K€	2 410K€	2 446K€
74	DOTATIONS, SUBVENTIONS ET PARTICIPATIONS	976K€	1 002K€	1 036K€	1 072K€	1 112K€
75	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	39K€	35K€	35K€	35K€	35K€
002	**EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT REPORTE**	**162K€**	**152K€**	**43K€**	**0K€**	**202K€**
TOTAL DES RECETTES DE GESTION COURANTES		**3 852K€**	**3 916K€**	**3 892K€**	**3 943K€**	**4 215K€**
76	PRODUITS FINANCIERS	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€
77	PRODUITS EXCEPTIONNELS	10K€	10K€	10K€	10K€	10K€
78	REPRISE DE PROVISIONS	2K€	2K€	2K€	2K€	2K€
TOTAL DES RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT		**3 864K€**	**3 928K€**	**3 904K€**	**3 955K€**	**4 227K€**
042	OPERATION D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	20K€	20K€	20K€	20K€	20K€
TOTAL DES RECETTES D'ORDRES DE FONCTIONNEMENT		**20K€**	**20K€**	**20K€**	**20K€**	**20K€**
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT		**3 884K€**	**3 948K€**	**3 924K€**	**3 975K€**	**4 247K€**
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT		**196K€**	**276K€**	**210K€**	**202K€**	**416K€**
	RESULTAT COMPTABLE DE L'EXERCICE	**35K€**	**123K€**	**168K€**	**202K€**	**214K€**
	EPARGNE BRUTE (CAF BRUT)	**155K€**	**255K€**	**300K€**	**334K€**	**346K€**
	EPARGNE NETTE (CAF NET)	**-125K€**	**-29K€**	**38K€**	**70K€**	**79K€**

Pour rappel, cette prospective est faite essentiellement à partir des taux d'inflations prévus par le PLF 2023 entre 2023 et 2027, basé sur le CA prévisionnel 2023.

Après une année 2023 difficile due à la flambée des prix de l'énergie, le niveau de résultat devrait revenir au niveau d'avant vers 2027.

Le résultat peut être amélioré par :

- La poursuite de la rationalisation des dépenses comme elle le fait tous les ans
- Des économies induites par la mise en place du nouveau réseau de chaleur (2023)
- Des économies induites par la mise en place du projet Solaire Dôme pour l'autoconsommation
- L'augmentation de la fiscalité
- Des recettes supérieures aux prévisions

Par ailleurs il est prévu sur cette prospective un maximum d'excédent de fonctionnement capitalisé en 2025 et 2026 ce qui vient diminuer le résultat cumulé. L'obtention de la DETR 2023 et du FIC 2023 pour la deuxième phase de la construction de l'ALSH permettrait de réduire l'excédent de fonctionnement capitalisé et de garder plus de résultat en fonctionnement.

En Investissement

Vue d'ensemble de la section d'investissement 2023-2027 :

DEPENSES D'INVESTISSEMENT		PROSPECTIVES				
CHAPITRE	LIBELLE	CA 2023	CA 2024	CA 2025	CA 2026	CA 2027
20	**Immobilisations incorporelles**	**19K€**	**24K€**	**0K€**	**0K€**	**0K€**
1043	RESEAU DE CHALEUR	19K€				
	EGLISE		24K€			
204	**Subventions d'équipement versées**	**20K€**	**20K€**	**20K€**	**20K€**	**20K€**
	SUBVENTION SOLAIRE DOME	20K€	20K€	20K€	20K€	20K€
21	**Immobilisations corporelles**	**379K€**	**150K€**	**316K€**	**100K€**	**100K€**
1040	AMENAGEMENT ALSH-CANTINE	100K€	50K€			
*NI		176K€	100K€	100K€	100K€	100K€
	ENGAZONNEMENT STADE DE FOOT	61K€				
	TOITURE ECOLE DE MUSIQUE	34K€				
	MANGANELLI LAMPE PROJ	1K€				
	VERRIERE ANNEXE ECOLE MAT	6K€				
	EGLISE			216K€		
23	**Immobilisations en cours**	**3 379K€**	**1 432K€**	**0K€**	**0K€**	**0K€**
1040	AMENAGEMENT ALSH-CANTINE	3 171K€	720K€			
	CIMETIERE	208K€	712K€			
TOTAL DES DEPENSES D'EQUIPEMENT		**3 797K€**	**1 626K€**	**336K€**	**120K€**	**120K€**
16	Emprunts et dettes assimilés	212K€	216K€	193K€	196K€	198K€
	simul K nouvel emprunt 40 ans amort const 3,5%	69K€	69K€	69K€	69K€	69K€
27	Autres immobilisations financières	22K€	22K€	21K€	20K€	17K€
001	**RESULTAT D'INVESTISSEMENT REPORTE**	**0K€**	**0K€**	**0K€**	**14K€**	**31K€**
TOTAL DES DEPENSES FINANCIERES		**303K€**	**307K€**	**282K€**	**299K€**	**315K€**
TOTAL DES DEPENSES REELLES D'INVESTISSEMENT		**4 100K€**	**1 933K€**	**618K€**	**419K€**	**435K€**
040	OPERATION D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	20K€	20K€	20K€	20K€	20K€
041	OPERATIONS PATRIMONIALES	193K€	15K€	15K€	15K€	15K€
TOTAL DES DEPENSES D'ORDRE D'INVESTISSEMENT		**213K€**	**35K€**	**35K€**	**35K€**	**35K€**
TOTAL DEPENSES INVESTISSEMENT		**4 312K€**	**1 968K€**	**653K€**	**454K€**	**470K€**

RECETTES D'INVESTISSEMENT		PROSPECTIVES				
CHAPITRE	LIBELLE	CA 2023	CA 2024	CA 2025	CA 2026	CA 2027
13	**Subventions d'investissement reçues**	**1 214K€**	**0K€**	**0K€**	**0K€**	**0K€**
1032	ACQUISITIONS	0K€				
1033	TRAVAUX	100K€				
1040	AMENAGEMENT ALSH-CANTINE	1 071K€				
1041	RENOVATION ENERGETIQUE ECOLE MATERNELLE	0K€				
1043	RESEAU DE CHALEUR	6K€				
1044	AMENAGEMENT DES SALADIS	36K€				
16	**EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES**	**2 600K€**	**0K€**	**0K€**	**0K€**	**0K€**
TOTAL DES RECETTES D'EQUIPEMENTS		**3 814K€**	**0K€**	**0K€**	**0K€**	**0K€**
10	**Dotations, fonds divers et reserves**	**418K€**	**631K€**	**494K€**	**278K€**	**35K€**
10222	FCTVA	154K€	567K€	241K€	47K€	15K€
10226	Taxe d'aménagement	20K€	20K€	20K€	20K€	20K€
1068	**Excédents de fonctionnement capitalisés**	**244K€**	**44K€**	**233K€**	**210K€**	
001	**RESULTAT D'INVESTISSEMENT REPORTE**	**270K€**	**1 192K€**	**0K€**	**0K€**	**0K€**
024	**PRODUIT DES CESSIONS D'IMMOBILISATION**	**690K€**	**0K€**	**0K€**	**0K€**	**0K€**
TOTAL DES RECETTES FINANCIERES		**1 378K€**	**1 823K€**	**494K€**	**278K€**	**35K€**
TOTAL DES RECETTES REELLES D'INVESTISSEMENT		**5 193K€**	**1 823K€**	**494K€**	**278K€**	**35K€**
021	VIREMENT DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€
040	OPERATION D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	119K€	130K€	130K€	130K€	130K€
041	OPERATIONS PATRIMONIALES	193K€	15K€	15K€	15K€	15K€
TOTAL DES RECETTES D'ORDRE D'INVESTISSEMENT		**312K€**	**145K€**	**145K€**	**145K€**	**145K€**
TOTAL RECETTES INVESTISSEMENT		**5 504K€**	**1 968K€**	**639K€**	**423K€**	**180K€**
RESULTAT D'INVESTISSEMENT		**1 192K€**	**0K€**	**-14K€**	**-31K€**	**-290K€**

La section d'investissement sera en déséquilibre à partir de 2025 si la Ville n'obtient pas les subventions DETR et FIC 2023 demandées pour la phase 2 de l'opération « cantine/ALSH ». Les économies ou recettes supplémentaires en fonctionnement permettront de combler le déficit en 2025 et 2026 mais ces subventions seront nécessaires pour être en équilibre réel en investissement en 2027.

Les ratios

RATIOS DE LA DETTE		PROSPECTIVE					Evolution
		CA 2023	CA 2024	CA 2025	CA 2026	CA 2027	
RECETTES DE FONCTIONNEMENT		**3 569 860**	**3 663 345**	**3 749 734**	**3 843 424**	**3 913 241**	
Dont Excédent F reporté		161 904	152 370	42 706	-	201 913	
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		**3 537 265**	**3 541 870**	**3 583 985**	**3 643 511**	**3 701 263**	
Dont Charges de personnel pour ratio		***1 661 700***	***1 717 934***	***1 756 893***	***1 797 631***	***1 836 183***	
RECETTES D'INVESTISSEMENT		**5 192 785**	**1 822 577**	**494 039**	**277 855**	**35 000**	
Dont Excédent I reporté		270 456	1 191 909	-	-	-	
Dont Excédent de fonctionnement capitalisé		244 323	44 129	233 139	210 455	-	
DEPENSES D'INVESTISSEMENT		**4 099 746**	**1 932 577**	**618 050**	**418 791**	**434 656**	
Dont Déficit reporté		-	-	-	14 011	30 936	
Dont Dépense brut d'équipement		3 796 928	1 626 000	336 000	120 000	120 000	
ENCOURS DE DETTE		**5 799 594**	**5 515 019**	**5 253 529**	**4 989 199**	**4 722 169**	
ENCOURS DE DETTE actuelle		**3 118 344**	**2 902 519**	**2 709 779**	**2 514 199**	**2 315 919**	
ENCOURS DE DETTE simulé 40 ans		2 681 250	2 612 500	2 543 750	2 475 000	2 406 250	
Ratios de Gestion							
RESULTAT COMPTABLE DE L'EXERCICE		34 595	123 475	167 749	201 913	213 978	
Epargne brute (CAF brut) =résultat comptable + amortisse		155 465	255 475	299 749	333 913	345 978	
Epargne nette (CAF net)		- 125 351	- 29 100	38 259	69 583	78 949	
DELAI DE DESENDETTEMENT		**37**	**22**	**18**	**15**	**14**	
Ratios financiers							**Référence ***
DRF/HAB		853	847	853	863	873	820
IMPOTS/HAB	sans AC	449	476	488	501	507	477
	avec AC	494	521	533	545	551	621
RRF/HAB		892	910	927	945	957	1 023
DRI/HAB		1 024	480	153	103	106	294
DETTE/HAB		1 448	1 370	1 298	1 227	1 155	741
DGF/HAB		224	231	238	246	254	153
012/DRF	Taux de rigidité	49%	50%	51%	51%	51%	54%
(DRF+DETTE)/RRF	Marge d'autofinancement	104%	101%	99%	98%	98%	88%
DEQ/RRF	Taux d'équipement	106%	44%	9%	3%	3%	29%
DETTE/RRF	Taux d'endettement	162%	151%	140%	130%	121%	72%

CONCLUSION

Le projet de budget 2023 a été fait de façon exacte et sincère par rapport aux données disponibles ce jour. La Ville continue de rationaliser ses dépenses de fonctionnement autant que possible dans un contexte de forte inflation, sans pour autant baisser la qualité de ses services aux administrés. Certaines recettes de fonctionnement sont fortement volatiles notamment la DMTO et la surtaxe sur les eaux minérales. Elles pourront au final dépasser les prévisions budgétaires et donner plus de marge à la commune qui peut éventuellement être transférée en investissement les exercices suivantes.

En investissement, la Ville a revu ses ambitions par rapport à ses moyens au vu du contexte. Elle a renoncé à la phase deux sur la plus grosse opération qui est la construction d'un nouvel ALSH pour redimensionner le projet avec une baisse de 64% de l'enveloppe initiale. Néanmoins, le nouvel ALSH ainsi que d'autres projets comme la construction d'un nouveau cimetière sont indispensables pour assurer le bon fonctionnement du service public et pour rester en conformité avec la règlementation en vigueur.

Afin de financer ces investissements, l'emprunt est nécessaire et tous les efforts et pistes possibles sont explorés afin de réduire le délai de désendettement pour revenir à une situation financière saine le plus rapidement possible.

ANNEXES

DETAIL DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT 2022

IMPUTATION	CATEGORIE/OPERATION	BUDGET	REALISE
	Logiciels de gestion / études	**37 970**	**16 153,96**
2051	Logiciels de gestion (COSOLUCE) + site Web	8 000	3 901,96
2031	Etude réseau de chaleur	29 970	11 388,00
2033	Publication de marché		864,00
	Informatique / mobilier divers	**8 872**	**8 668,91**
2183	Informatique Mairie	2 772	3 832,91
2184	Divers équipements (mairie/ALSH+ST) 2X 2500€	5 000	4 836,00
2184	Chaises pour la salle des sports ou salle des fêtes	1 100	-
	Ecoles	**228 420**	**230 661,61**
2313	Travaux école maternelle	198 420	202 383,04
21318	Changement des huisseries restantes	15 000	-
21318	Huisseries écoles maternelle		13 200,00
21318	Chauffage école maternelle		3 750,11
2184	Mobilier 2 classes + ALSH + ecoles (dont robinets poussoirs)	15 000	11 328,46
	Travaux ALSH/Restaurant scolaire	**3 279 283**	**153 224,81**
2313	Etudes Agrandissement ALSH + travaux + matériels cuisines	3 111 783	153 224,81
2184	Mobilier Restaurant scolaire	100 000	
2313	Coûts annexes dont abattage arbres	32 500	
2041582	Elairage public (parc, rue chamblade,..)	35 000	
	Salle Polyvalente	**556 944**	**513 960,01**
2313	Travaux et travaux annexes	531 944	493 904,76
2188	Equipemlents sceniques , compléments portes, Gaz, fibre,…	25 000	20 055,25
	DIVERS Bâtiments/ Terrains	**135 430**	**39 314,49**
21318	Etanchéité Dojo	2 630	
21318	Toiture Ecole de Musique	34 100	
21318	Regulation armoire électrique/ chaufferie bâtiment musique	11 500	
21311	Travaux Mairie à définir le plus urgent (confidentialité passeport ou moc	5 000	
21318	Plancher Chantou(+divers)	18 000	14 564,48
2135	Terrains de foot (58 000€) sub attendue 23%fic et FFF 25%?	61 200	
2135	Raccordement tarif jaune les midinettes		12 861,83
2128	Alimentation électrique Zone Espinasse		7 956,00
2188	Acquisition cylindres et transpondeurs		2 052,68
2152	Bloc béton aménagement voie verte		1 879,50
2121	programme de replantation (sur 2 ou 3ans) Régie?	3 000	
	Eclairage divers (part commune)	**37 065**	**9 242,92**
2041582	ECLAIRAGE CHEMINEMENT AU COMPLEXE SPORTIF	2 900	
2041582	ECLAIRAGE "LES ROCHES"	13 201	
2041582	ECLAIRAGE RUE DE L'INDUSTRIE 8501 + 700	9 201	582,92
2041582	Remplacement divers EP	4 952	
2041582	Rénovation EP	5 500	
2041582	Remplacement candelabre	1 310	
2041582	EP Impasse Salvador Dali		8 660,00
	Voirie et Réseaux dicers	**26 582**	**29 927,28**
2315	Reseau EP/EU Ancienne mairie + impasse chauffour	18 500	18 374,66
2313	Branchement Crédit Agricole		1 937,02
2315	Extension réseau parc		9 615,60
2315	ALIM BT 19 LOGEMENTS RUE DE L'INDUSTRIE	8 082	
	Aménagement Cimetière	**38 000**	**-**
2313	Redevance archéologique préventive + etude	35 000	
2116	cavurnes	3 000	
	Aménagement PARC	**22 000**	**22 459,13**
2188	Jeux	22 000	22 459,13
	Aménagement SALADIS	**180 000**	**10 702,16**
2313	Etude + Travaux + Signalétiqe	180 000	10 702,16
	Aménagement Espinasse Maraichage	**5 000**	**-**
2313	Frais divers	5 000	
	Foncier/divers	**44 266**	**25 083,52**
2111	Foncier/divers	44 160	24 978,03
21318	Rachat EPF SMAF	106	105,49
	Subventions d'équipement versées	**15 000**	**-**
2041642	Bâtiments et installations	15 000	

DETAIL DES RECETTES D'INVESTISSEMENT 2022

IMPUTATION	CATEGORIE/OPERATION	BUDGET	REALISE
	RECETTES FINANCIERES	**355 000**	**366 318,57**
10222	F.C.T.V.A. (sur C.A.2019)	35 000	34 900,46
10226	TAM (estimation)	20 000	31 418,11
1068	Excédent Fonctionnement capitalisé	300 000	300 000,00
	Logiciels de gestion / études	**22 800**	**-**
1328	Subvention Aduhme/Ademe	16 350	-
1328	Reseau chaleur département	6 450	-
	Ecole Maternelle	**184 902**	**27 767,00**
1321	DETR complément 2020		27 767,00
1341	DETR + DSIL 2021	184 902	-
	ALSH/Restaurant scolaire	**1 496 164**	**325 639,05**
1347	DSIL	398 283	119 484,90
1341	DETR+DETR Bois Local	662 881	199 134,00
1323	FIC+projet EXP + fic bois local(50000)	251 600	-
1328	Plan relance restaurant	60 000	-
1322	Region Plan relance	100 000	-
1328	Plan France relance cantines (matériel cuisine)	23 400	7 020,15
	Salle Polyvalente	**372 867**	**372 866,59**
1341	DETR	151 777	151 776,00
1347	DSIL	121 090	121 090,59
1321	Bonus relance région	100 000	100 000,00
	DIVERS Bâtiments	**30 600**	**-**
1323	FIC 2022	10 200	-
1328	FFF	10 200	-
1322	Région Aura	10 200	-
	Eclairage divers (part commune)	**13 201**	**-**
1328	ECLAIRAGE "LES ROCHES" (13201)	13 201	
	Voirie et Réseaux	**8 082**	**-**
1328	ALIM BT 19 LOGEMENTS RUE DE L'INDUSTRIE (8082)	8 082	
	Aménagement SALADIS	**120 000**	**-**
1321	Font LEADER	120 000	

GLOSSAIRE DES ABREVIATION

- BP = Budget Primitif (premier budget de l'année, basé sur des prévisions, doit être équilibré)
- CA = Compte Administratif (comptes finaux basés sur les réalisations, détermine le résultat de l'exercice)
- CVAE = Contribution sur la Valeur Ajoutée des Entreprises
- DETR = Dotation d'Equipement des Territoires Ruraux
- DGCL = Direction Générale des Collectivités Locales
- DGF/DF = Dotation Globale de Fonctionnement/ Dotation Forfaitaire
- DMTO = Droits de Mutation à Titre Onéreux (droits et taxes sur transactions immobilières)
- DRF = Dépenses Réelles de fonctionnement
- DRI = Dépenses Réelles d'Investissement
- DSIL = Dotation de Soutien à l'Investissement Locale
- DSU/DSR = Dotation de Solidarité Urbaine/Rurale
- FCTVA = Fonds de Compensation de la TVA
- FIC = Fonds d'Intervention Communale
- IPCH = Indice des Prix à la Consommation Harmonisée
- RRF = Recettes Réelles de Fonctionnement (avec mouvements réels de trésorerie, hors opérations d'ordres et écritures comptables)
- RRI = Recettes Réelles d'Investissement
- TF = Taxe Foncière