

NOTE DE PRESENTATION FINANCIERE BREVE ET SYNTHETIQUE DU BUDGET 2024

Préambule

L'article L 2313-1 du code général des collectivités territoriales prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au budget primitif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.

Le budget primitif retrace l'ensemble des dépenses et des recettes autorisées et prévues pour l'année 2024.

Il respecte les principes budgétaires : annualité, universalité, unité, équilibre et antériorité. Le budget primitif constitue le premier acte obligatoire du cycle budgétaire annuel de la collectivité. Il doit être voté par l'assemblée délibérante avant le 15 avril de l'année à laquelle il se rapporte, et transmis au représentant de l'Etat dans les 15 jours qui suivent son approbation.

Par cet acte, Madame le Maire, ordonnatrice, est autorisée à effectuer les opérations de recettes et de dépenses inscrites au budget, pour la période qui s'étend du 1er janvier au 31 décembre de l'année civile.

Le budget 2024 a été voté le 26 mars 2024 par le conseil municipal. Il peut être consulté sur simple demande au secrétariat général de la mairie aux heures d'ouvertures des bureaux.

Contexte et orientations 2024

Les prévisions budgétaires 2024 s'inscrivent dans un contexte économique marqué par une inflation qui reste élevée malgré un retour à une certaine normalité prévu dans la Loi de Finances 2024 (inflation anticipée à +2,6% en 2024 contre 4,9% en 2023). Le budget a été élaboré dans le cadre d'un cycle de préparation budgétaire en concertation avec les élus.

Les objectifs sont les suivants :

- Maintenir les taux des taxes locales pour l'année 2024
- Maitriser les dépenses de fonctionnement
- Investir dans des projets structurants afin de répondre au mieux aux besoins des Saint-Georgeois et préparer la commune aux enjeux de demain (transition écologique, sécurité, ...).

Le projet de rénovation de l'école maternelle sera financé par un emprunt. Celui-ci sera évalué au plus juste en fonction des subventions obtenues au cours de l'année.

Il convient par ailleurs de préciser que le Budget Primitif est le premier budget voté dans le cadre de la nouvelle nomenclature budgétaire et comptable M57.

Données économiques et fiscales

Evolution de la population

| | 1 ^{er} janvier 2022 | 1 ^{er} janvier 2023 | 1 ^{er} janvier 2024 | Evolution / 3 ans |
|------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------|
| | 2450 | 2459 | 2464 | + 14 |
| Taux d'évolution | - | 0,37% | 0,20% | + 0,571 % |

Source INSEE populations légales en vigueur

La fiscalité de la Communauté de Communes Rhône-Crussol

Maintien des taux des taxes ménages de 2023 :

- Taxe Foncier Bâti : 0,513%
- Taxe Foncier Non Bâti : 9,27%
- Taxe Habitation Résidence secondaire : 10,12%
- La taxe d'enlèvement des ordures ménagères (TEOM) : 11,01 %
- La taxe additionnelle GEMAPI (Gestion des milieux aquatiques) : 200 000 € (pour le territoire des 13 communes, le service des impôts détermine le taux applicable à chaque taxe)

Compte administratif 2023

Il a été délibéré le 26 mars 2024 comme suit :

| LIBELLE | FONCTIONNEMENT | | INVESTISSEMENT | | ENSEMBLE | |
|---|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| | Dépenses ou Déficit | Recettes ou Excédent | Dépenses ou Déficit | Recettes ou Excédent | Dépenses ou Déficit | Recettes ou Excédent |
| résultats reportés | | 408 031.01 € | | 517 547.37 € | - € | 925 578.38 € |
| Opérations de l'exercice | 1 523 486.46 € | 1 714 137.58 € | 541 721.80 € | 775 862.35 € | 2 065 208.26 € | 2 489 999.93 € |
| totaux | 1 523 486.46 € | 2 122 168.59 € | 541 721.80 € | 1 293 409.72 € | 2 065 208.26 € | 3 415 578.31 € |
| résultat de clôture | | 598 682.13 € | | 751 687.92 € | | 1 350 370.05 € |
| Investissement besoin de financement | | | - € | | | |
| Investissement excédent de financement | | | 751 687.92 € | | | |
| restes à réaliser | | | 836 983.00 € | 38 225.00 € | | |
| besoin de financement des restes à réaliser | | | - 798 758.00 € | | | |
| excédent de financement des restes à réaliser | | | | | | |
| besoin total de financement | | | | | | |
| excédent total de financement | | | - 47 070.08 € | | | |

La section de fonctionnement du compte administratif 2023

Cette section retrace toutes les opérations de dépenses et de recettes nécessaires à la gestion courante et régulière de la commune. Beaucoup reviennent chaque année.

Hausse des **dépenses de fonctionnement** (1 361 043.30 € en 2022)

Hausse des charges générales et des autres charges de gestion courante due à l'augmentation des prix à la consommation et des énergies.

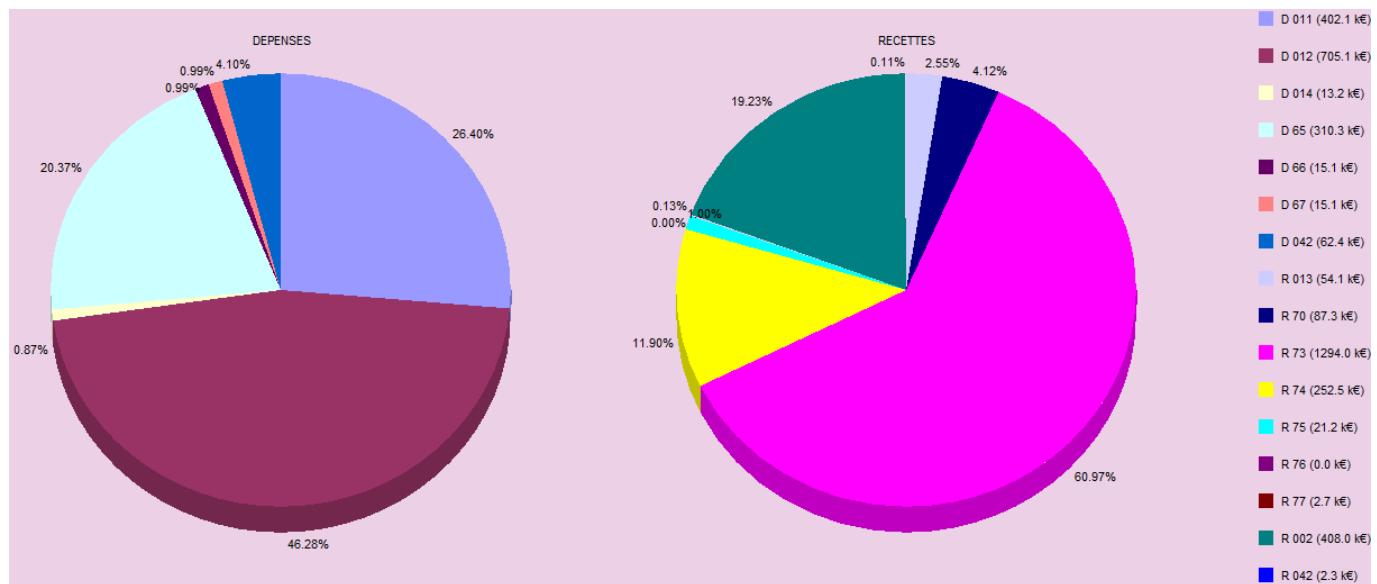
| Dépenses de fonctionnement | | |
|----------------------------|--|---------------------|
| Chapitre | Désignation | Montant |
| 011 | Charges à caractère général | 402 145.25 |
| 012 | Charges de personnel et frais assimilés | 705 127.93 |
| 014 | Atténuations de produits | 13 183.00 |
| 65 | Autres charges de gestion courante | 310 329.25 |
| 66 | Charges financières | 15 127.68 |
| 67 | Charges exceptionnelles | 15 130.51 |
| 042 | Opérations d'ordre de transfert entre sections | 62 442.84 |
| | TOTAL DEPENSES | 1 523 486.46 |

Baisse des **recettes de fonctionnement** (2 169 074.31 € en 2022) :

Excédent de fonctionnement reporté de 408 031 € contre 598 947 € en 2022 soit - 190 916 €

Légère augmentation des produits d'impôts et taxes.

| Recettes de fonctionnement | | |
|----------------------------|---|--------------|
| Chapitre | Désignation | Montant |
| 013 | Atténuations de charges | 54 140.74 |
| 70 | Produits des services, domaine et ventes diverses | 87 344.22 |
| 73 | Impôts et taxes | 1 293 951.27 |
| 74 | Dotations, subventions et participations | 252 548.72 |
| 75 | Autres produits de gestion courante | 21 158.92 |
| 76 | Produits financiers | 1.65 |
| 77 | Produits exceptionnels | 2 686.50 |
| 002 | Excédent de fonctionnement reporté | 408 031.01 |
| 042 | Opérations d'ordre de transfert entre sections | 2 305.56 |
| TOTAL RECETTES | | 2 122 168.59 |



La section d'investissement du compte administratif 2023

Cette section concerne les programmes d'investissements nouveaux ou en cours.

Elle retrace les dépenses et les recettes ponctuelles qui modifient de façon durable la valeur du patrimoine.

En dépenses, le remboursement des capitaux empruntés, les acquisitions immobilières ou les travaux importants.

En recettes, on trouve généralement les recettes destinées au financement des dépenses d'investissement (excédent de fonctionnement capitalisé, Fonds de Compensation de la TVA, taxe d'aménagement, subventions d'investissement, emprunts...).

Légère baisse des **dépenses en investissement** (560 565.85€ en 2022)

Les projets finalisés au cours de l'année 2023 sont :

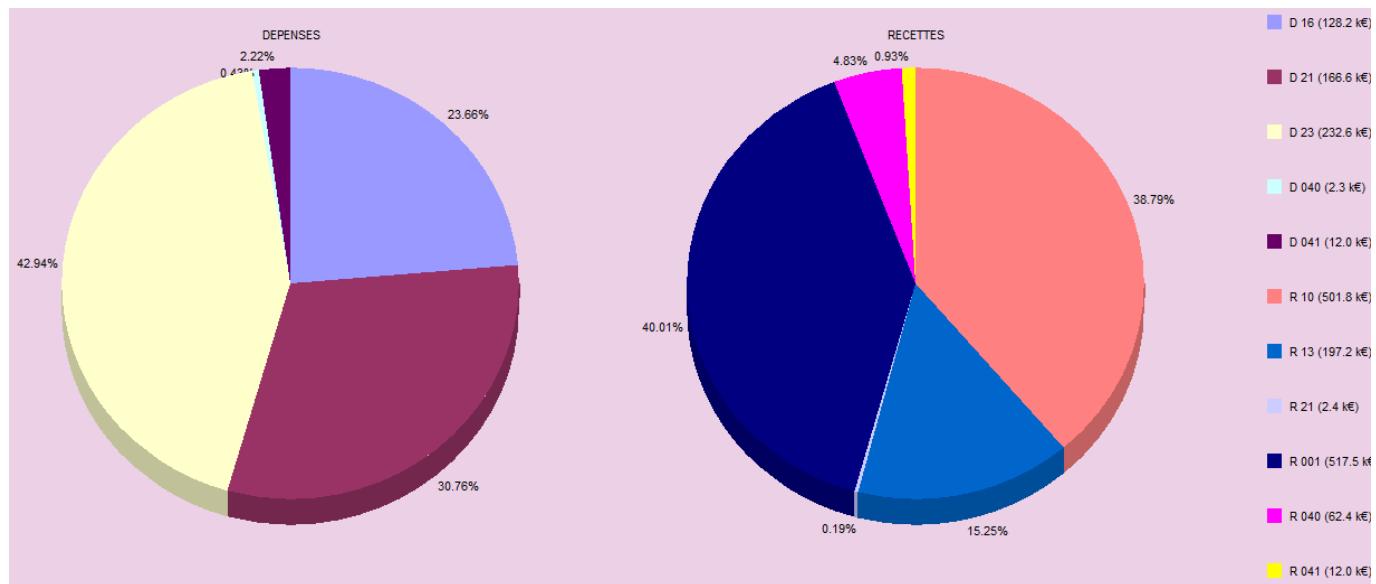
- Adaptation de la maison communale pour la délocalisation de l'école maternelle
- Démolition et désamiantage de l'école maternelle
- Installation de conteneurs à ordures ménagères et de colonnes de tris semi-enterrés
- Achat de composteurs
- Enrochement et parking rue des Lavandières
- Changement d'une partie des éclairages publics énergivores : remplacement par des lampes LED

Les recettes d'investissement sont principalement :

- De l'excédent d'investissement reporté (517 547.37 €). Cependant en baisse sur l'année précédente : 610 710.06 €.
- D'une partie de l'excédent de fonctionnement 2022 capitalisé en investissement pour 400 000 €.

| Dépenses d'investissement | | |
|---------------------------|--|------------|
| Chapitre | Désignation | Montant |
| 16 | Emprunts et dettes assimilés | 128 166.35 |
| 21 | Immobilisations corporelles | 166 627.96 |
| 23 | Immobilisations en cours | 232 621.93 |
| 040 | Opérations d'ordre de transfert entre sections | 2 305.56 |
| 041 | Opérations patrimoniales | 12 000.00 |
| TOTAL DEPENSES | | 541 721.80 |

| Recettes d'investissement | | |
|---------------------------|--|--------------|
| Chapitre | Désignation | Montant |
| 10 | Dotations, fonds divers et réserves | 501 756.03 |
| 13 | Subventions d'investissement reçues | 197 215.12 |
| 21 | Immobilisations corporelles | 2 448.36 |
| 001 | Excédent d'investissement reporté | 517 547.37 |
| 040 | Opérations d'ordre de transfert entre sections | 62 442.84 |
| 041 | Opérations patrimoniales | 12 000.00 |
| TOTAL RECETTES | | 1 293 409.72 |



Le budget primitif 2024

Délibéré le 26 mars 2024, le budget principal est équilibré en section fonctionnement à 1 838 990.69 € et en section investissement à 2 750 315.89 €.

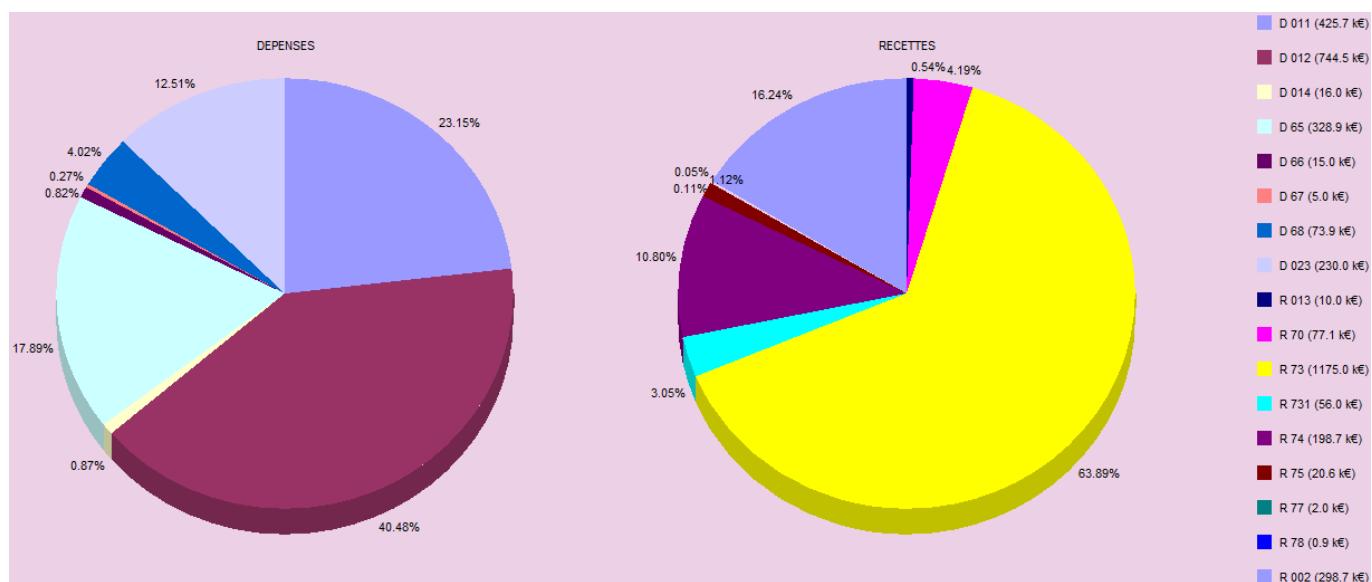
Au vu du résultat global du fonctionnement 2023 de 598 682 13 €, le Conseil Municipal a décidé d'affecter 300 000 € en investissement pour permettre d'autofinancer une partie des projets d'investissements. Les 298 682.13 € restant sont reportés en section fonctionnement.

BUDGET PRINCIPAL 2024 - VUE D'ENSEMBLE

| FONCTIONNEMENT | | |
|--|---|-----------------------|
| DÉPENSES | | RECETTES |
| Dépenses prévisionnelles de fonctionnement | | |
| Chapitre | Désignation | Montant |
| 11 | Charges à caractère général | 425 717.72 € |
| 12 | Charges de personnel et frais assimilés | 744 500.00 € |
| 14 | Atténuations de produits | 16 000.00 € |
| 65 | Autres charges de gestion courante | 328 920.00 € |
| 66 | Charges financières | 15 000.00 € |
| 67 | Charges spécifiques | 5 000.00 € |
| 68 | Dot. aux amortissements, aux dépréciations et prov. | 73 852.97 € |
| 23 | Virement à la section d'investissement | 230 000.00 € |
| | | |
| Total dépenses fonctionnement | | 1 838 990.69 € |
| INVESTISSEMENT | | |
| DÉPENSES | | RECETTES |
| Dépenses prévisionnelles d'investissement | | |
| Chapitre | Désignation | Montant |
| 13 | Subventions d'investissement reçues | 2 008.56 € |
| 16 | Emprunts et dettes assimilés | 130 869.00 € |
| 21 | Immobilisations corporelles | 719 287.00 € |
| 23 | Immobilisations en cours | 1 898 151.33 € |
| | | |
| Total dépenses investissement | | 2 750 315.89 € |
| RECETTES | | |
| Recettes prévisionnelles d'investissement | | |
| Chapitre | Désignation | Montant |
| 10 | Dotations, fonds divers et réserves | 370 000.00 € |
| 13 | Subventions d'investissement reçues | 724 475.00 € |
| 16 | Emprunts et dettes assimilés | 601 200.00 € |
| 28 | Amortissements des immobilisations | 72 952.97 € |
| 1 | Excédent d'investissement reporté | 751 687.92 € |
| 21 | Virement de la section de fonctionnement | 230 000.00 € |
| | | |
| Total recettes investissement | | 2 750 315.89 € |

La section de fonctionnement

Le budget de fonctionnement est en hausse de 0.58% à celui de 2023 : 1 826 441 €.



Les dépenses

| Dépenses prévisionnelles de fonctionnement | | |
|--|--|---------------|
| Chapitre | Désignation | Montant |
| 011 | Charges à caractère général | 425 717.72 € |
| 012 | Charges de personnel et frais assimilés | 744 500.00 € |
| 014 | Atténuations de produits | 16 000.00 € |
| 65 | Autres charges de gestion courante | 328 920.00 € |
| 66 | Charges financières | 15 000.00 € |
| 67 | Charges spécifiques | 5 000.00 € |
| 68 | Dotations aux amortissements, aux dépréciations et prov. | 73 852.97 € |
| 023 | Virement à la section d'investissement | 230 000.00 € |
| TOTAL DEPENSES | | 1 838 990.69€ |

Chapitre 011 : Dépenses à caractère général : Ce chapitre regroupe pour l'essentiel les charges de fonctionnement des structures et des services : eau, électricité, téléphone, chauffage, carburants, fournitures administratives, frais d'affranchissement, cantine, livres de bibliothèque, les fournitures et travaux d'entretien des bâtiments, les impôts et taxes payées par la commune, les primes d'assurances, les contrats de maintenance.

Chapitre 012 : Ce chapitre regroupe toutes les dépenses de personnel

Les charges de Personnel sont en légère baisse par rapport à 2023 (757 000 €)

| salaires bruts agents titulaires | salaires bruts agents non-titulaires | personnel extérieur | cotisations | autres charges |
|-------------------------------------|---|---------------------|--------------|----------------|
| 365 000.00 € | 100 000.00 € | 40 000.00 € | 236 000.00 € | 3 500.00 € |

Le personnel extérieur comprend l'animateur sportif de la commune de Charmes sur Rhône pour l'école élémentaire, un agent assistant de prévention de la Communauté de Communes Rhône-Crussol et la contribution à la Communauté de Communes Rhône-Crussol pour l'instruction des demandes d'urbanisme (Permis de construire, déclaration préalable...).

Le personnel communal est composé de 22 agents (16 en équivalent temps plein) auxquels peuvent s'ajouter des agents de remplacement notamment en cas de maladie.

5 agents en administratif, 4 agents au service technique, 2 agents à la bibliothèque, 3 ATSEM à l'école maternelle, 8 agents technique qui gèrent notamment les cantines et l'entretien des bâtiments publics (Ecoles, Maison Communale, salle de Châteaurouge...).

Chapitre 014 - Atténuations de produits

Les atténuations des produits correspondent aux fonds de péréquation versé à l'Etat.

Chapitre 65 - Autres charges de gestion courante

Ce chapitre prévoit :

- le versement des indemnités des élus et leur formation ;
- les contributions aux organismes de regroupement, notamment la Fourrière animalière
- les subventions de fonctionnement aux associations, à la MJC-Centre social 3 Rivières (108 000 €)
- la participation au CCAS (8 000 €)

Chapitre 66 - Intérêts de la dette

Ce chapitre comprend pour l'essentiel le remboursement des intérêts de la dette.

Chapitre 023 - Virement à la section d'investissement

Cette somme constitue une source de financement pour la section d'investissement.

Chapitre 042 – Opérations d'ordre de transfert entre section

Ce chapitre correspond à l'amortissement des immobilisations corporelles (matériels, mobiliers), il est transféré en investissement.

Les recettes

| Recettes prévisionnelles de fonctionnement | | |
|--|--|-----------------------|
| Chapitre | Désignation | Montant |
| 013 | Atténuations de charges | 10 000 € |
| 70 | Produits des services, domaine et ventes diverses | 77 100 € |
| 73 | Impôts et taxes | 1 175 000 € |
| 731 | Impositions directes | 56 000 € |
| 74 | Dotations et participations | 198 700 € |
| 75 | Autres produits de gestion courante | 20 600 € |
| 77 | Produits spécifiques | 2 008.56 € |
| 78 | Reprises sur amortissements, dépréciations et prov | 900.00 € |
| 002 | Excédent de fonctionnement reporté | 298 682.13 € |
| TOTAL RECETTES | | 1 838 990.69 € |

Les recettes sont pratiquement identiques à l'année dernière (1 826 441.01 €).

Chapitre 013 : Atténuations des charges

Il comprend notamment les remboursements de rémunérations et charges du personnel à la suite d'arrêts maladie, maternité.... (En hausse sur 2024)

Chapitre 70 : Produits des services, du domaine et des ventes diverses

Les principales ressources de ce chapitre sont constituées par

Les paiements effectués par les familles du service cantine, (en hausse par rapport au budget 2023, notamment dû à l'augmentation des tarifs cantine)

- Les locations de salles,
- Les redevances d'occupation du domaine public.

Chapitre 73 : Impôts et taxes

Recettes en légère hausse par rapport à 2023 (1 140 000€ en 2023, soit une hausse de 35 000 €).

Il concerne pour l'essentiel :

- Les taxes foncières
- L'attribution de compensation de la Communauté de Communes Rhône-Crussol

➤ Concernant la **fiscalité locale** :

Les taux d'imposition de la commune ne sont pas augmentés.

| Taux 2023 | |
|-----------------------|--------|
| taxe Foncier Bâti | 34.08% |
| Taxe Foncier Non Bâti | 74.15% |
| Taxe Habitation R.S | 10.02% |

Une revalorisation des bases des valeurs locatives de 2024 à hauteur de l'inflation constatée soit + 4 % impactera les taxes des ménages.

Chapitre 74 : Dotations et participations

Il s'agit principalement des dotations de l'Etat.

- La dotation globale de fonctionnement
- La dotation nationale de péréquation et de solidarité
- La dotation de Solidarité Rurale

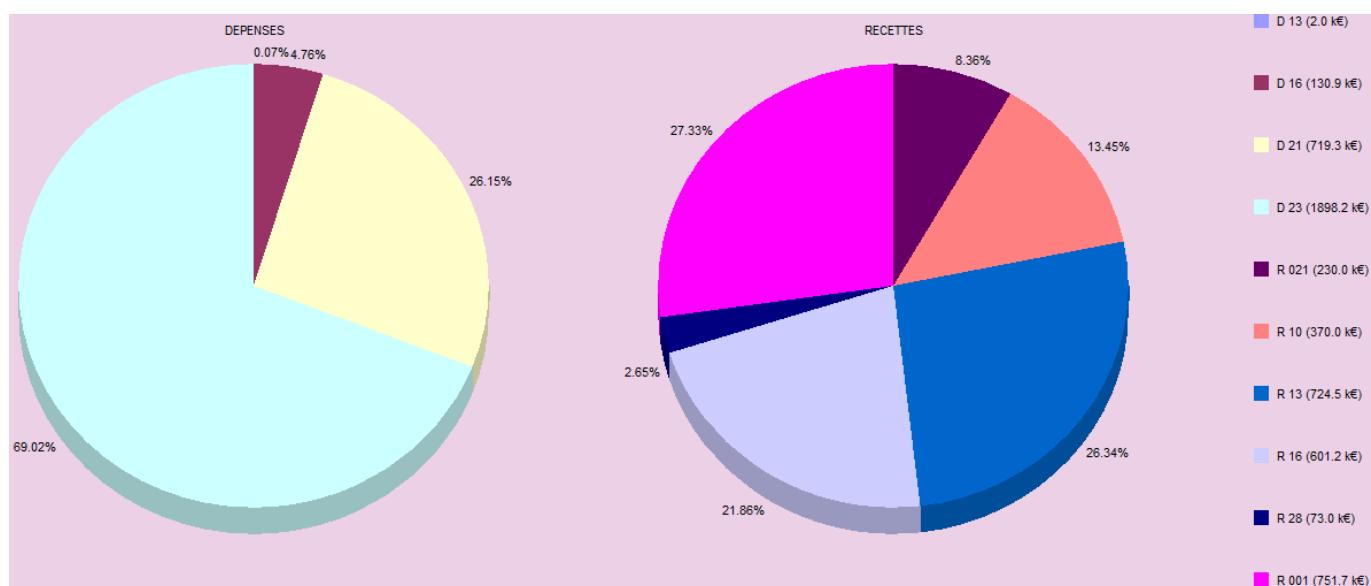
Ainsi que des compensations de l'Etat au titre des diverses exonérations sur les impôts locaux

Chapitre 75 : Autres produits de gestion courante

- Les loyers des immeubles de la commune
- Le loyer éolien

La section d'investissement

Le budget d'investissement prépare l'avenir. Contrairement à la section de fonctionnement qui implique des notions de récurrence et de quotidienneté, la section d'investissement est liée aux projets de la ville à moyen ou long terme. Elle concerne des actions, dépenses ou recettes, à caractère exceptionnel.



Le total de la section d'investissement du budget 2024 s'équilibre à 2 750 315.89 € (2 089 934.82 € en 2022)

Les dépenses

| Dépenses prévisionnelles d'investissement | | |
|---|-------------------------------------|-----------------------|
| Chapitre | Désignation | Montant |
| 13 | Subventions d'investissement reçues | 2 008.56 € |
| 16 | Emprunts et dettes assimilés | 130 869.00 € |
| 21 | Immobilisations corporelles | 719 287.00 € |
| 23 | Immobilisations en cours | 1 898 151.33 € |
| TOTAL DEPENSES | | 2 750 315.89 € |

Chapitre 23 : Les immobilisation en cours concernent les travaux de l'école maternelle qui sont exécutés sur plusieurs années.

Chapitre 16 : Remboursement d'emprunts

La dette est constituée uniquement d'emprunts à taux fixe.

Emprunt sur le glissement de terrain (2011) terminé en 2023 et l'emprunt pour l'aménagement de l'aire de loisirs et du terrain multisports sera soldés au 25/03/2024 (15 943,54 €).

Il reste un emprunt en cours, concernant l'extension de la cantine de l'école élémentaire Lucien ROUX et l'achat des thermes (2018). Capital restant au 1^{er} janvier 2024 : 163 684,77 €.

3 emprunts transférés de l'ex- Communauté de Communes les 2 Chênes principalement pour la construction des écoles pour un capital transféré de 733 000 €. Capital restant du au 1^{er} janvier 2024 = 203 444,95 €

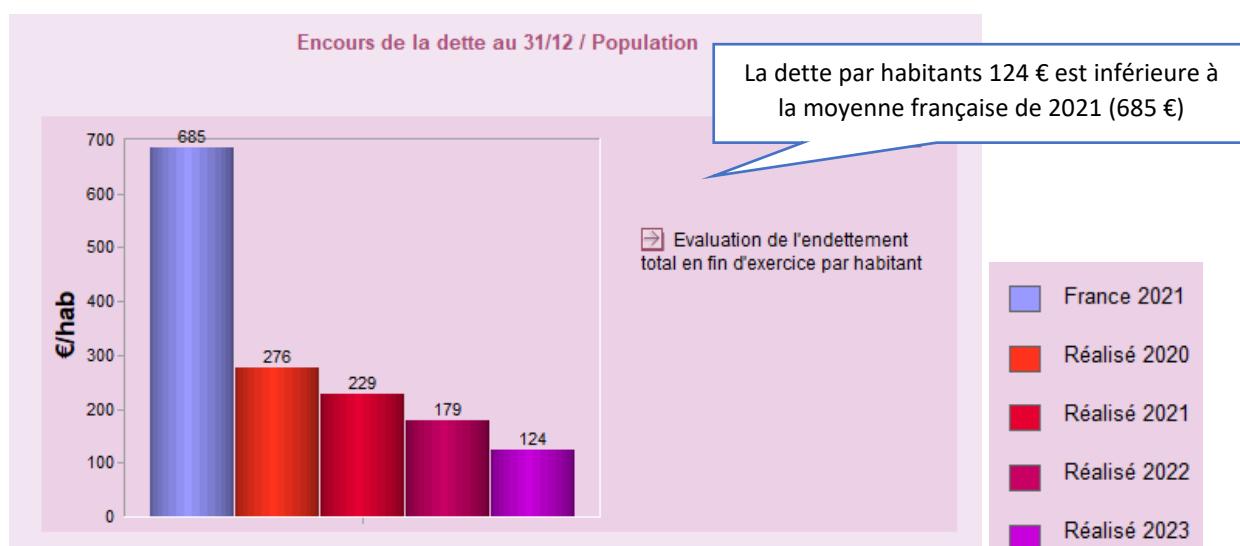
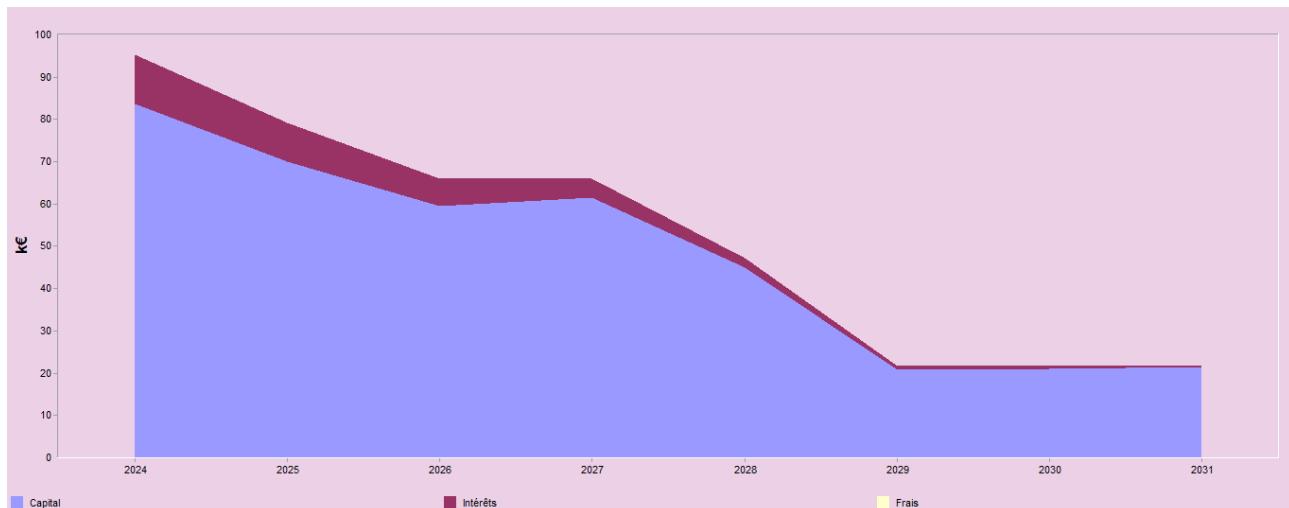
Le capital restant dû au 1^{er} janvier 2024 s'élève à 383 073.26 €.

Le capital à rembourser de l'année s'élève à 95 329.24 €.

Evolution des remboursements par année

| <i>Evolution des remboursements par année</i> | | | | | |
|---|--------------------------|----------------------|-----------------|---------------------------|------------------|
| <i>Année</i> | <i>Capital de départ</i> | <i>Amortissement</i> | <i>Intérêts</i> | <i>Capital restant dû</i> | <i>Versement</i> |
| 2024 | 383 073.26 | 83 617.88 | 11 711.36 | 299 455.38 | 95 329.24 |
| 2025 | 299 455.38 | 70 037.13 | 9 075.92 | 229 418.24 | 79 113.05 |
| 2026 | 229 418.24 | 59 460.02 | 6 615.88 | 169 958.21 | 66 075.90 |
| 2027 | 169 958.21 | 61 588.47 | 4 487.35 | 108 369.73 | 66 075.82 |
| 2028 | 108 369.73 | 44 952.01 | 2 267.30 | 63 417.74 | 47 219.31 |
| 2029 | 63 417.74 | 20 860.58 | 843.46 | 42 557.16 | 21 704.04 |
| 2030 | 42 557.16 | 21 138.03 | 566.01 | 21 419.13 | 21 704.04 |
| 2031 | 21 419.13 | 21 419.13 | 284.87 | 0.00 | 21 704.00 |

Courbe d'amortissement



Un emprunt de 600 000 € a été inscrit sur le budget 2024, il sera réalisé en fonction de l'avancement des projets, notamment celui de la rénovation de l'école maternelle.

Chapitre 21 : Immobilisation corporelles

Ce chapitre regroupe :

- Les acquisitions de terrains nus ou de bâtiments
- Les travaux, réfections de bâtiments et d'équipements publics
- Les matériels, mobiliers et installations

Principales opérations d'investissement prévues

- Fin Rénovation de l'école maternelle et aménagement extérieur de la cour
- Aménagement de modes de déplacements doux et sécurisation Raccourci de St Georges, rue des Etains et de la traversée de Blod sur la RD86
- Changement chauffage de l'église
- Isolation de la toiture de l'école élémentaire
- Travaux cimetière (ossuaire et reprise de concessions)
- Eclairage public route de Barruel
- Mise en place de la Vidéoprotection, porte de Cholet
- Etude hydrogéologique des sources thermales
- Etude autour de la végétalisation des cours d'écoles et espaces publics
- Divers mobilier, matériels et matériel informatique

Chapitre 23 : Immobilisation en cours de construction

Ce chapitre regroupe les opérations dont les travaux durent plus d'une année

Les recettes.

| Recettes prévisionnelles d'investissement | | |
|---|--|-----------------------|
| Chapitre | Désignation | Montant |
| 10 | Dotations, fonds divers et réserves | 370 000.00 € |
| 13 | Subventions d'investissement reçues | 724 475.00 € |
| 16 | Emprunts et dettes assimilés | 601 200.00 € |
| 28 | Amortissements des immobilisations | 72 952.97 € |
| 001 | Excédent d'investissement reporté | 751 687.92 € |
| 021 | Virement de la section de fonctionnement | 230 000.00 € |
| TOTAL RECETTES | | 2 750 315.89 € |

Chapitre 10 : Fonds divers-Réserve

Il regroupe le FCTVA, la taxe d'aménagement et l'excédent de fonctionnement capitalisé d'un montant de 300 000 €.

Chapitre 13 : Subventions

Il s'agit des subventions attribuées sur des réalisations de l'année 2023 et subventions prévues sur opérations de l'année 2024.

Chapitre 16 : Emprunts - dépôt et cautionnement

Il s'agit d'un montant de caution sur location de logement pour 1200 € en cas de changement de locataire (il se retrouve en dépenses et en recettes)

Et d'un d'emprunt prévu à hauteur de 600 000 € qui sera réalisé en fonction de l'avancement des projets.

Chapitre 21 : Virement de la section fonctionnement

Opération d'équilibre. Cette somme contribue à l'autofinancement de la section investissement.