

# Rapport d'orientations Budgétaires 2023



# **RAPPORT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES**

## **R.O.B. 2023**

### **Partie I : Le contexte**

A – Données macroéconomiques

B – Données au niveau local

### **Partie II : Les orientations budgétaires**

#### **Préambule**

A – Fonctionnement Budget principal

1- Dépenses prévisionnelles

2- Recettes prévisionnelles

B – Investissement Budget principal

1- Dépenses prévisionnelles

2- Recettes prévisionnelles

C – Budget annexe

D – Etat de la dette

### **Partie III : Conclusions**

## **Partie I : le contexte**

### **A - Données macroéconomiques**

Après 2 années de ralentissement de l'économie mondiale lié à la crise sanitaire du COVID, l'année 2022 a été marquée par la guerre en Ukraine et une inflation record à 6 % que la France n'avait plus connue depuis les années 80.

La prévision de croissance du PIB est estimée à 2.7 % pour 2022 et 1% pour 2023 compte tenu d'un environnement international instable et l'impact de la hausse des prix des énergies. La croissance serait principalement portée par la consommation des ménages qui bénéficieront de mesures de soutien au pouvoir d'achat dont le bouclier tarifaire gaz et électricité.

Les projections d'inflation pour 2023 restent à 6 % pour le début d'année puis une diminution pour atteindre 3 % en fin d'année, soit au global une inflation moyenne attendue de 4.5 %.

Dans ces conditions, le déficit public resterait stable par rapport à 2022 à hauteur de 5 % du PIB et le retour sous le seuil de 3 % n'est prévu que pour 2027 dans la loi de programmation des finances publiques 2023-2027.

La dette publique au 17.11.2022 est de 2671 milliards d'euros et la France s'endette chaque seconde de 2665 euros chaque seconde.

La dette publique par habitant est de 42.538 euros.

A titre indicatif ce montant était de :

72.8 milliards en 1978

302 milliards en 1988

787 milliards en 1998

1318 milliards en 2008

2180 milliards en 2017

C'est dans ce contexte qu'intervient le projet de loi de finances pour 2023 dont les principales mesures pour le bloc communal sont :

Stabilisation globale de la DGF à hauteur de 26.6 milliards d'euros.

Poursuite de la hausse de la péréquation avec + 90 millions pour la DSR, + 90 millions pour la DSU et + 30 millions pour la dotation d'intercommunalité.

Soutien à l'investissement local avec une stabilisation des montants de DSIL et DETR et la création d'un fonds d'accélération à la transition écologique dans les territoires, doté d'une enveloppe d'1.5 milliard.

Compensation pour les collectivités de la perte de CVAE supprimée progressivement en 2023 et 2024 par une fraction de la TVA.

DSR part péréquation, remplacement du critère de longueur de voirie par un critère de densité.

A noter dans le cadre de la loi de finances rectificative pour 2022 un dispositif dit de filet de sécurité pour les communes et EPCI pour faire face à l'augmentation du coût des énergies. Dispositif qui sera prolongé pour 2023.

A noter également dans le projet de loi de programmation des finances publiques pour les années 2023 à 2027, la mise en place d'objectifs d'évolution des dépenses réelles de fonctionnement pour les collectivités ayant des dépenses de fonctionnement de plus de 40 millions d'euros afin de contribuer à l'effort de réduction du déficit public.

Bien entendu la question des énergies est au cœur de la construction du budget 2023 et source de très fortes tensions impactant le fonctionnement et par ricochet l'investissement. Plus que jamais, le ROB présente des orientations qui seront affinés au moment du vote.

## **B – Données au niveau local**

C'est dans ce contexte que s'inscrit le projet de budget 2023 de la collectivité.

- Superficie en HA du Territoire Communal: 2 734
- Population INSEE : 3 592
- Longueur de voirie : 52 088 mètres (mis à jour en 2020)
- Taxe foncière bâti (TFB) : 38.54 %
- Taxe foncière non bâti : 57,83 %
- Revenu imposable moyen/ habitant 13 855 €
- Nombre d'agents : 67 Agents (ETP 50.71)

	TAUX MOYENS COMMUNAUX DE 2021	
	DEPARTEMENTAL	NATIONAL
TFB	38.38 %	37.72 %
TFNB	46.27 %	50.14 %

## **Partie II : les orientations budgétaires 2023**

La Municipalité entend construire son budget autour de 5 objectifs :

- Stabilité des taux pour 2023
- Poursuivre les efforts d'économie
- Maîtriser la dette
- Optimiser les recettes

- Contenir l'évolution des dépenses réelles de fonctionnement (à niveau constant du coût des énergies / année référence 2022) en se référant aux objectifs fixés au niveau national pour les collectivités ayant des dépenses de fonctionnement de plus de 40 millions d'euros (Projet de Loi de Finances art. 40 et Projet de Loi de Programmation des Finances Publiques art 16) :

	2023	2024	2025	2026	2027
Objectifs d'évolutions des dépenses réelles de fonctionnement des collectivités territoriales au niveau nationale	3.8 %	2.5 %	1.6 %	1.3 %	1.3 %

### **EVOLUTION DES DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT**

#### **BUDGET PRINCIPAL**

(Source CA)	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Compte administratif	3 134 895.78 €	3 079 960.05 €	2 952 498.54 €	2 881 079.89€	3 019 259 €	Prévision 2 997 166€	Prévision 3407 091 € (1)

(1) Dont 296 740 € pour l'augmentation du prix des énergies qui s'ajoute aux 229 260 € budgétés en 2022.

- + 255 000 € pour l'électricité
- + 39 300 € pour les combustibles
- + 2 440 € pour le carburant

Soit + 3.7 % par rapport à 2022 hors augmentation des énergies

Soit 13.6 % en prenant en compte l'augmentation des énergies.

## **EVOLUTION DU TAUX DES TAXES**

La loi de finances pour 2020 a acté la suppression intégrale de la taxe d'habitation sur les résidences principales.

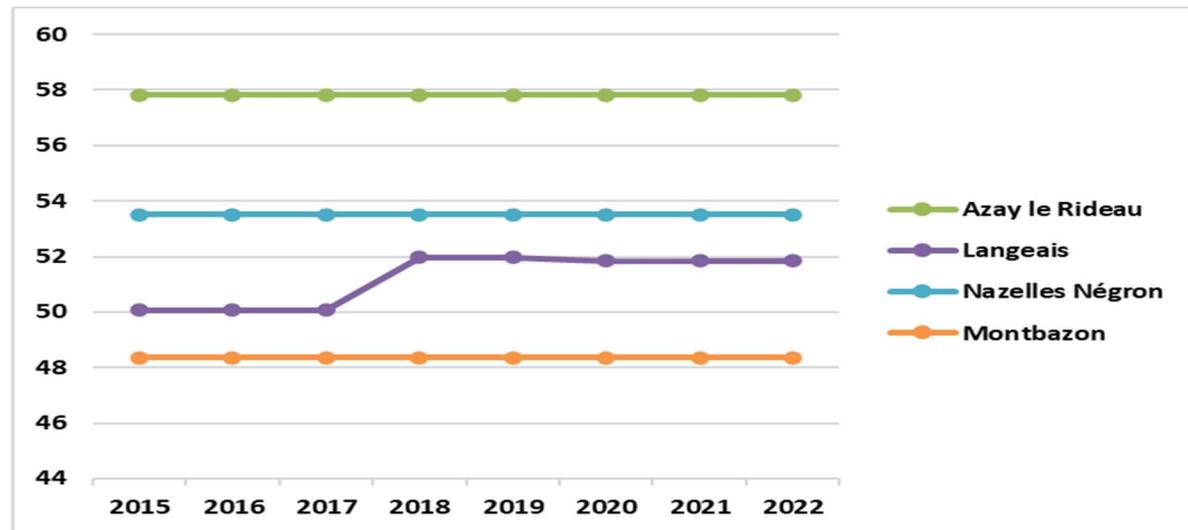
Depuis 2020, 80 % des foyers fiscaux ne payent plus la taxe d'habitation sur leur résidence principale. Pour les 20 % de ménages restant, l'allègement a été de 30 % en 2021 puis sera de 65 % en 2022 et en totalité en 2023.

Cette disparition du produit fiscal de la taxe d'habitation sur les résidences principales est compensée pour les communes par le transfert de la part départementale de taxe foncière sur les propriétés bâties perçue sur leur territoire.

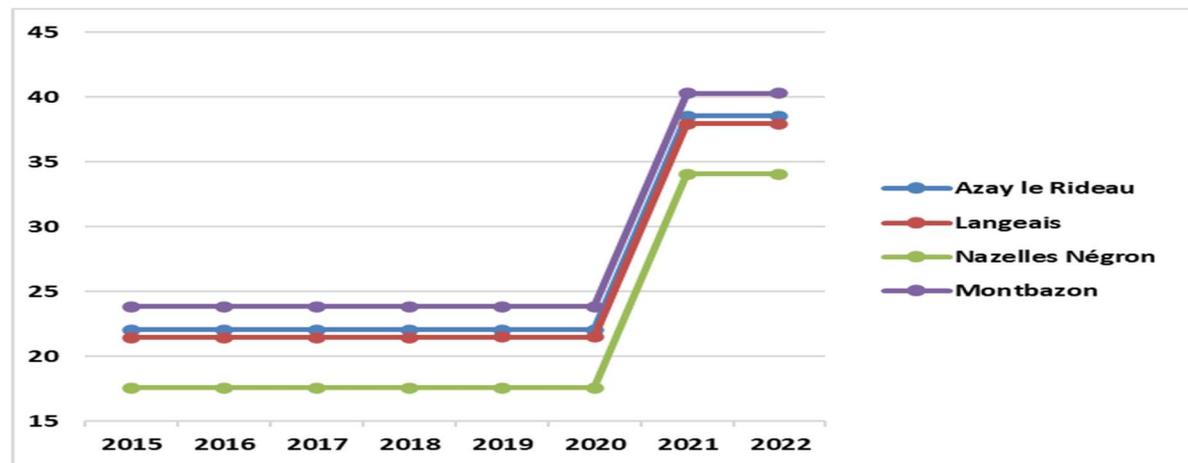
Chaque commune se voit donc transférer le taux départemental de TFB (16,48 % pour notre territoire) qui vient s'ajouter au taux communal TFB 2020. La somme de ces deux taux constitue le taux de référence, point de départ pour les délibérations de vote des taux 2021 pour les communes.

Pour 2023, le taux communal de la taxe foncière bâti s'élève donc à 38.54 %.

## EVOLUTION DE LA TAXE FONCIERE NON BATI 2015 à 2022



## EVOLUTION DE LA TAXE FONCIERE BATI 2015 à 2022



NB : Pas d'augmentation des taux en 2020/2021. L'évolution est uniquement due à l'**addition** du taux départemental de TFB au taux communal conformément à la réforme voulue par le législateur.

Le Budget est constitué d'un Budget Principal et de 1 budget annexe : Legs BUOT (suppression du budget CIBEM au 31/12/2021 et reprise de l'excédent au budget principal)

NB : Les données qui suivent se fondent sur le Compte Administratif (C.A) 2022 prévisionnel et seront arrêtées après arbitrages au moment du vote du budget 2023.

## COMPTE ADMINISTRATIF 2022 BUDGET PRINCIPAL

SECTION DE FONCTIONNEMENT							
DEPENSES				RECETTES			
Chap		BP+DM	CA	Chap		BP+DM	CA
011	Charges à caractère général	824 238,00	769 002,00	013	Atténuation de charges	90 000,00	85 000,00
012	Charge de personnel	1 886 400,00	1 876 642,00	70	Vente de produits -prestation	403 200,00	451 429,00
014	Atténuation de produits	2 930,00	2 930,00	73	Impots et taxes	2 109 440,00	2 133 597,00
65	Autres charges de gestion courantes	246 505,00	230 000,00	74	Dotations	1 040 358,00	1 068 141,00
75				75	Autres produits de gestion courantes	52 030,00	58 000,00
<b>Total des dépenses de gestion courantes</b>		<b>2 960 073,00</b>	<b>2 878 574,00</b>	<b>Total des recettes de gestion courantes</b>		<b>3 695 028,00</b>	<b>3 796 167,00</b>
66	Charges financières	98 125,00	98 125,00	76	Produits financiers	20,00	20,00
67	Charges exceptionnelles	5 800,00	3 703,00	77	Produits exceptionnels	26 166,00	96 310,65
68	Dotations provisions semi-budgétaire	17 000,00	16764,06				
022	Dépenses imprévues	20 000,00					
<b>Total des dépenses réelles de fonctionnement</b>		<b>3 100 998,00</b>	<b>2 997 166,06</b>	<b>Total des recettes réelles de fonctionnement</b>		<b>3 721 214,00</b>	<b>3 892 497,65</b>
023	Virement à la section d'investissement	1 696 515,36		042	Opérations d'ordre entre sections	10 000,00	1 889,70
042	Opérations d'ordre entre sections	200 000,00	262 635,08				
<b>Total des dépenses d'ordre de fonctionnement</b>		<b>1 896 515,36</b>	<b>262 635,08</b>	<b>Total des recettes d'ordre de fonctionnement</b>			<b>1 889,70</b>
<b>TOTAL</b>		<b>4 997 513,36</b>	<b>3 259 801,14</b>	<b>TOTAL</b>		<b>3 731 214,00</b>	<b>3 894 387,35</b>
						Excédent de fonctionnement reporté n-1*	1 266 299,36
						<b>Total</b>	<b>4 997 513,36</b>

<b>Excédent 2022</b>	<b>634 586,21</b>
Excédent 2021	1 266 299,36
<b>Excédent cumulé 2022</b>	<b>1 900 885,57</b>

\*Y compris l'excédent CIBEM

SECTION D INVESTISSEMENT							
DEPENSES				RECETTES			
Chap		BP	CA	Chap		BP	CA
	<b>Total des opérations d'équipement</b>	<b>3 808 073,39</b>	<b>1 919 166,76</b>		<b>Total des recettes d'équipement</b>	<b>1 554 224,23</b>	<b>1 248 536,00</b>
10	Fonds divers			10	Dotations fonds divers	218 005,00	206 000,00
16	Emprunts	222 400,00	222 400,00	1068	Participation	335 761,59	335 761,59
020	Dépenses imprévues	20 000,00		024	Produits des cessions immobilières	65 500,00	
	<b>Total des dépenses financières</b>	<b>242 400,00</b>	222 400,00		<b>Total des recettes financières</b>	<b>619 266,59</b>	<b>541 761,59</b>
	<b>Total des dépenses réelles d'investissement</b>	<b>4 050 473,39</b>	2 141 566,76		<b>Total des recettes réelles d'investissement</b>	<b>2 173 490,82</b>	<b>1 790 297,59</b>
040	Opération d'ordre transfert entre sections	10 000,00	1 889,70	021	Virement de la section de fonctionnement	1 696 515,36	
				040	Opération d'ordre transfert entre sections	200 000,00	262 635,08
	<b>Total des dépenses d'ordre investissement</b>	10 000,00	1 889,70		<b>Total des dépenses d'ordre investissement</b>	1 896 515,36	262 635,08
	<b>TOTAL</b>	<b>4 060 473,39</b>	<b>2 143 456,46</b>		<b>TOTAL</b>	<b>4 070 006,18</b>	<b>2 052 932,67</b>
	Déficit d'investissement n-1	9 532,79					
	<b>Total</b>	<b>4 070 006,18</b>					

<b>Déficit 2022</b>	<b>-90 523,79</b>
Déficit cumulé 2021	-9 532,79
<b>Déficit cumulé 2022</b>	<b>-100 056,58</b>

RESTES A REALISER AU 31/12/2022			
DEPENSES		RECETTES	
LIBELLE	MONTANT	LIBELLE	MONTANT
Informatique mairie	4 782,00	Place de la République -DETR	278 500,00
ADAP	26 144,20	Voiture électrique-Leader	14 462,54
Borne escamotable	24 819,72	Voiture électrique-SIEIL	3 500,00
Maîtrise œuvre église	25 104,00	CCTVI-Signalétique	12 000,00
Capteurs bâtiments	6 048,00		
Communications entrées de ville	33 559,53		
Véhicule électrique	26 334,25		
SIEIL (A, Richer, Citadelle, divers...)	165 193,29		
<b>TOTAL DEPENSES</b>	<b>311 984,99</b>	<b>TOTAL RECETTES</b>	<b>308 462,54</b>

<b>Solde restes à réaliser</b>	<b>-3 522,45</b>
--------------------------------	------------------

<b>Déficit 2022</b>	<b>-90 523,79</b>
Déficit cumulé 2021	-9 532,79
<b>Déficit cumulé 2022</b>	<b>-100 056,58</b>

<b>BESOIN DE FINANCEMENT DE LA SECTION D INVESTISSEMENT</b>	
Déficit d'investissement	-100 056,58
Solde des restes à réaliser	-3 522,45
<b>DEFICIT DE FINANCEMENT DE LA SECTION D INVESTISSEMENT 2022</b>	<b>-103 579,03</b>

<b>AFFECTATION DU RESULTAT DE FONCTIONNEMENT 2022</b>	
Excédent d'investissement 2022	1 900 885,57
Besoin de financement de la sect, invest,	-103 579,03
<b>EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT A REPENDRE AU BP 2023</b>	<b>1 797 306,54</b>

Capacité d'Autofinancement Brut 2022 (CAF) = (Recettes réelles- produits exceptionnels)-(dépenses réelles-dépenses exceptionnelles)

Soit  $(3\,892\,497 - 96\,310) - (2\,997\,166 - 3\,703) = 802\,724 \text{ €}$

Remboursement du capital 222 400 €

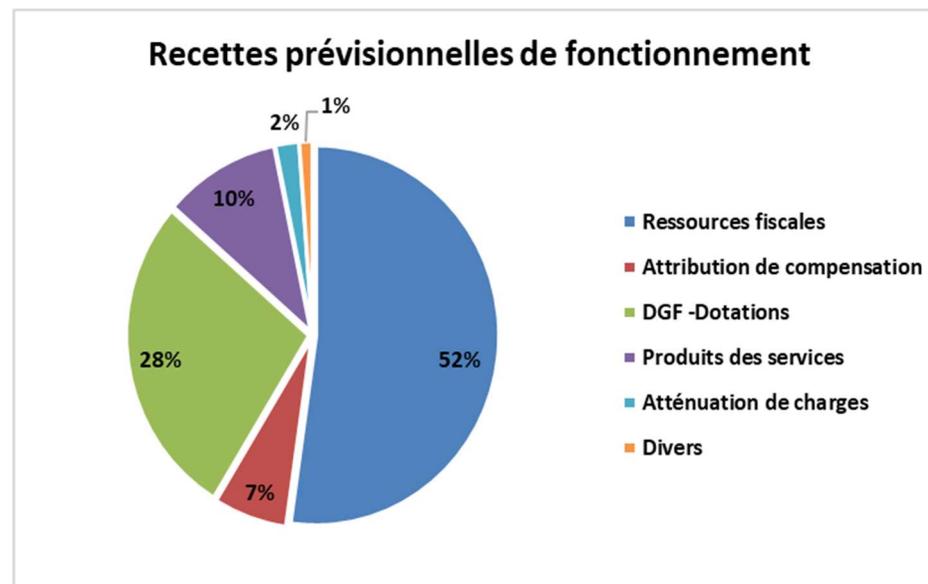
**Capacité Autofinancement Nette 2022 580 324 €**

## A / Le fonctionnement Budget Principal 2023

### 1 – Recettes prévisionnelles

**Recettes globales 3 822 960 €**

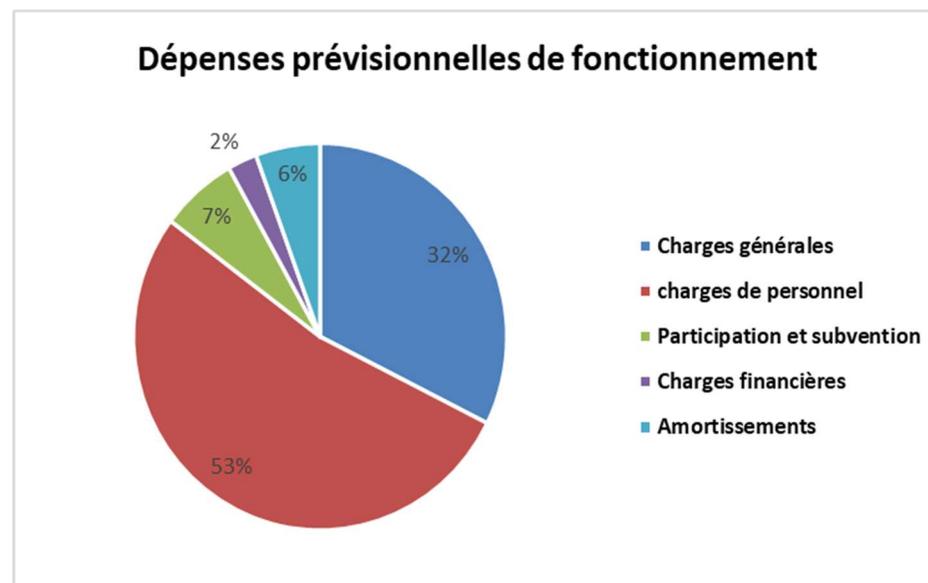
- Dont ressources fiscales : 1 997 000 €
- Dont DGF et dotations diverses : 1 059 000 €
- Dont produits des services : 394 300 €
- Dont attribution de compensation : 248 440 €
- Dont atténuation de charges : 80 000 €
- Dont divers : 44 220 €



### 2/ Dépenses prévisionnelles

**Dépenses globales : 3 583 591 €**

- Dont charges générales : 1 159 274 €
- Dont charges de personnel : 1 891 700 €
- Dont participations et subventions : 241 617 €
- Dont charges financières : 91 000 €
- Dont Amortissement : 200 000 €



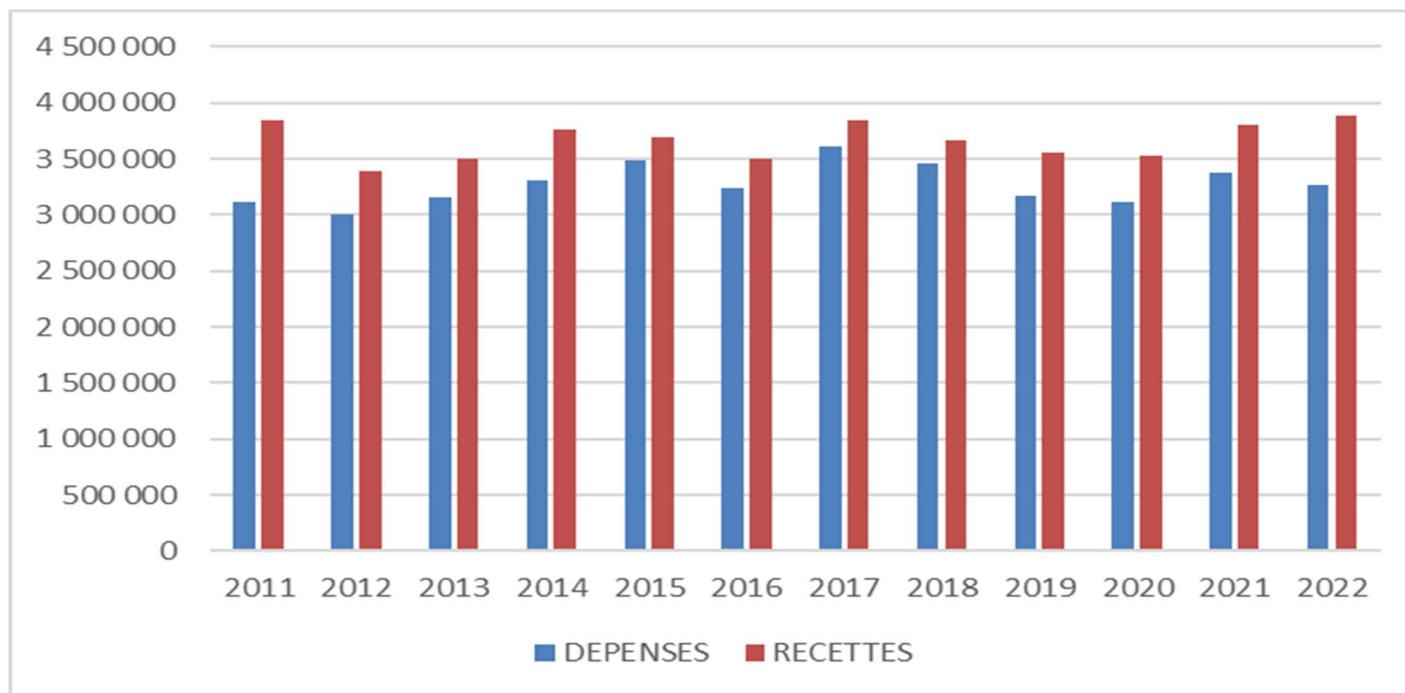
Capacité d'Autofinancement Brut 2023 prévisionnelle (CAF) = (Recettes réelles- produits exceptionnels)-(dépenses réelles- dépenses exceptionnelles)

Soit 3 822 960 - (3 583 591 – 200 000) = 439 369 €

Remboursement du capital 244 000 €

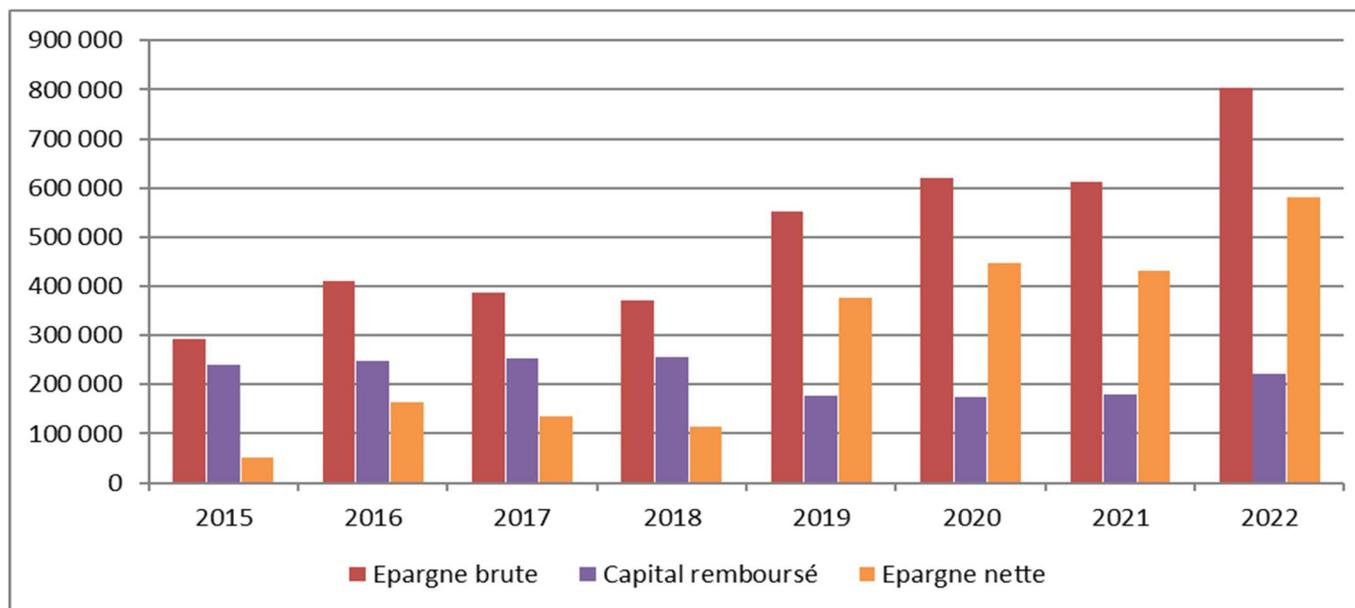
**Capacité Autofinancement Nette 2023 prévisionnelle 198 369 €**

### EVOLUTION DES RECETTES ET DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT BUDGET PRINCIPAL\*



\*En 2019, non compris les reversements des excédents d'exploitation des budgets eau et assainissement à la CCTVI.

### **EVOLUTION DE LA MARGE DE MANŒUVRE BUDGETAIRE (BUDGET PRINCIPAL)**



**NB** : - Epargne Brute (différence entre les recettes et les dépenses réelles de fonctionnement dont les intérêts de la dette et hors des produits de cessions d'immobilisations)

- Epargne Nette (Epargne brute moins le remboursement du capital de la dette)

## **B/ L'Investissement Budget Principal 2023**

### **1 – Recettes prévisionnelles**

#### **Recettes globales : 793 858 €**

- Dont FCTVA : 78 000 €
- Dont taxe aménagement : 25 000 €
- Dont amortissement : 200 000 €
- Dont vente terrain : 258 000 €
- Dont Subvention :
  - Parcours santé : 40 000 €
  - Voir Douce Langeais Luré La gare : 80 858 €
  - Menuiserie de la mairie : 112 000 €

### **2 – Dépenses prévisionnelles**

#### **Dépenses globales : 963 000 €**

- Remboursement dette en capital : 241 000 €
- Dépenses équipement courant qui ne devront pas dépasser : 200 000 €
- Changement des menuiserie de la mairie : 150 000 €
- Travaux église : 192 000 €
- Voie Douce Langeais Luré La Gare : 120 000 €
- Parcours santé : 60 000 €

## C – Budget annexe

### Budget Legs BUOT

SECTION DE FONCTIONNEMENT							
DEPENSES				RECETTES			
		BP 2022	CA 2022			BP 2022	CA 2022
011	Charges à caractère général	33,17	0,00	002	Excédent de fonctionnement	33,17	33,17
<b>TOTAL</b>		<b>33,17</b>	<b>0,00</b>	<b>TOTAL</b>		<b>33,17</b>	<b>33,17</b>

**Excédent de fonctionnement 2022                      33,17**

SECTION D INVESTISSEMENT							
DEPENSES				RECETTES			
		BP 2022	CA 2022			BP 2022	CA 2022
21	Dépenses d'équipement	4 189,23	0,00	001	Excédent 2020	4189,23	4189,23
<b>TOTAL</b>		<b>4 189,23</b>	<b>0,00</b>	<b>TOTAL</b>		<b>4189,23</b>	<b>4189,23</b>

**Excédent d'investissement 2022                      4189,23**

<b>Résultat global</b>	
Excédent de fonctionnement 2022	33,17
Excédent d'investissement 2022	4189,23
<b>Excédent global</b>	<b>4 222,40</b>

## D - Etat de la dette

### Tableau de la dette

Objet de la dette	date début et fin	Durée	Taux	Montant	capital restant dû au 01/01/2023	ANNUITE 2023		
						Capital	Intérêts	T O T A L
CONSTRUCTION SALLE POLYVALENTE	du 05/01/2007 au 05/10/2036	30 ans	4.350	600 000,00	280 000,00	20 000,00	11 853,76	31 853,76
CONSTRUCT° VESTIAIRES COMPL SP	du 15/03/2011 au 15/12/2030	20 ans	3.320	546 000,00	262 293,93	29 120,33	8 348,11	37 468,44
FINANCEMENT PPI	du 15/04/2022 au 15/01/2037	15 ans	0,77	750 000,00	714 519,70	47 626,61	5 364,51	52 991,12
<b>TOTAL CREDIT AGRICOLE</b>				<b>1 896 000,00</b>	<b>1 256 813,63</b>	<b>96 746,94</b>	<b>25 566,38</b>	<b>122 313,32</b>
TRAVAUX SALLE POLYVALENTE	du 30/08/05 au 30/05/2035	30 ans	4.020	1 500 000,00	844 586,10	53 132,74	33 158,06	86 290,80
<b>TOTAL CREDIT FONCIER</b>				<b>1 500 000,00</b>	<b>844 586,10</b>	<b>53 132,74</b>	<b>33 158,06</b>	<b>86 290,80</b>
TRAVAUX DIVERS COMMUNE	du 10/01/2015 au 10/10/2029	15 ans	2.640	420 000,00	216 952,36	28 571,35	5 521,75	34 093,10
FINANCEMENT TX DIVERS	du 24/11/2012 au 24/08/2024	12 ans	4.770	150 000,00	27 625,75	15 504,89	1 043,15	16 548,04
TX RUE GREVY/MEDIATHEQUE	du 20/04/2014 au 20/01/2034	20 ans	3.790	340 000,00	222 366,83	16 243,38	8 198,56	24 441,94
TRAVAUX MEDIATHEQUE	du 05/11/2014 au 05/08/2034	20 ans	3.200	275 000,00	182 640,99	12 983,57	5 764,95	18 748,52
<b>TOTAL CAISSE EPARGNE</b>				<b>1 185 000,00</b>	<b>649 585,93</b>	<b>73 303,19</b>	<b>20 528,41</b>	<b>93 831,60</b>
ACHAT DU MOULIN	du 15/11/2011 au 15/11/2034	24 ans	4.970	342 210,00	215 850,00	13 910,00	10 876,74	24 786,74
<b>TOTAL BFT</b>				<b>342 210,00</b>	<b>215 850,00</b>	<b>13 910,00</b>	<b>10 876,74</b>	<b>24 786,74</b>
TRAVAUX 11 RUE PIERRE RONSARD	du 27/11/2012 au 27/08/2027	15 ans	4.600	50 000,00	19 667,45	3 793,01	839,91	4 632,92
<b>TOTAL BANQUE POPULAIRE</b>				<b>50 000,00</b>	<b>19 667,45</b>	<b>3 793,01</b>	<b>839,91</b>	<b>4 632,92</b>
<b>TOTAL GENERAL BUDGET</b>				<b>4 973 210,00</b>	<b>2 986 503,11</b>	<b>240 885,88</b>	<b>90 969,50</b>	<b>331 855,38</b>

## Emprunts garantis

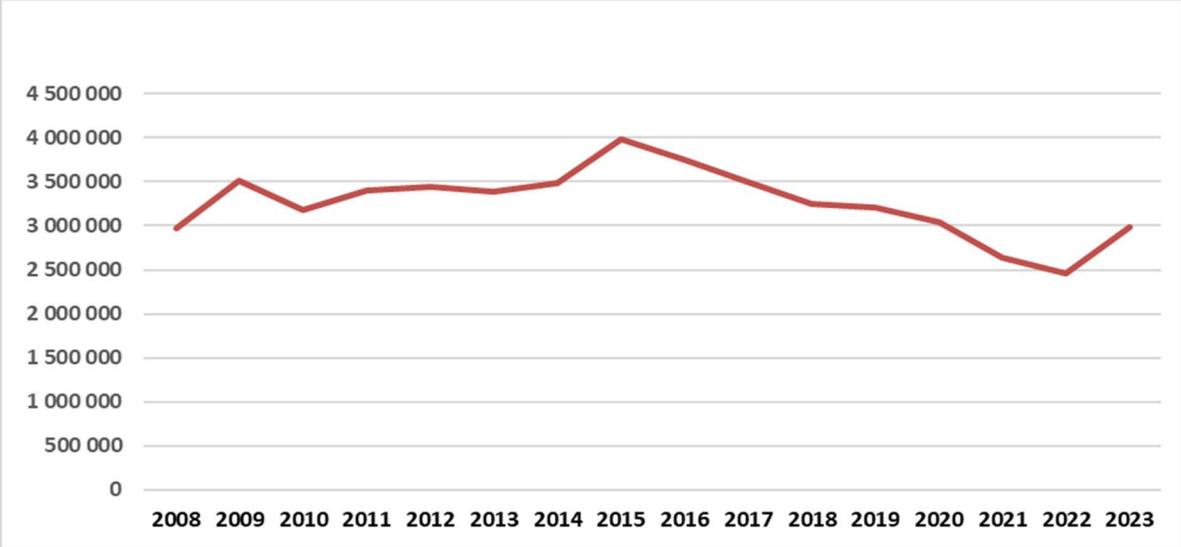
Numéro de contrat	Année d'Encaissement	Objet de l'Emprunt	Capital garanti	Durée	Etablissement Preteur	Taux Initial	Bénéficiaire	Fin de garantie	Capital restant garanti au 31/12/2022	Capital restant garantis au 01/01/2025
3001	2005	TERRASSE DE BELLEVUE	385 368	19,25	CAISSE DES DEPOTS	3.45	TOURAINÉ LOGEMENT	2024	219 502,92	0,00
3002	2003	TERRASSE DE BELLEVUE	51 450	38,67	COMITE INTERPROFESSIONNELLE LOGEMENT TOURAINÉ	1.25	TOURAINÉ LOGEMENT	2041	51 180,91	51 174,15
201400	2016	LOGEMENT TX 8 MAI	41 528	14	CAISSE DES DEPOTS	0.5	TOURAINÉ LOGEMENT	2030	21 635,12	15 874,05
4001	2007	LES MAISONNEES	278 448	35	CAISSE DES DEPOTS	3.4	OPAC 37	2042	150 900,36	130 272,40
10004	1999	LOGEMENTS DE L ISLETTE TOURAINÉ LOG	334 316	31	CAISSE DES DEPOTS	4.3	TOURAINÉ LOGEMENT	2030	137 375,35	111 891,56
5001	2005	ACCUEIL MEDICALISES AUTISTES	62 500	19	CAISSE PRIM.ASSURANCE MALADIE	0.0	ADMR	2024	6 250,00	0,00
200802	2008	ILOTS RABELAIS	105 980	40,83	CAISSE DES DEPOTS	3,8	OPAC 37	2048	88 090,93	82 482,82
60278	2018	REHABILITATION DE 18 LOGEMENTS	126 000	19,58	CAISSE DEPOTS ETCONSIGNATION PARIS	0.3	TOURAINÉ LOGEMENT	2037	102 419,86	90 334,77
0209481	2017	REABILITATION DE 18 LOGEMENTS LOCAL	266 096	21	CAISSE DEPOTS ETCONSIGNATION PARIS	1.35	TOURAINÉ LOGEMENT	2038	220 761,44	196 717,99
<b>TOTAL</b>									<b>998 116,89</b>	<b>678 747,74</b>

### Ratio d'endettement budget principal

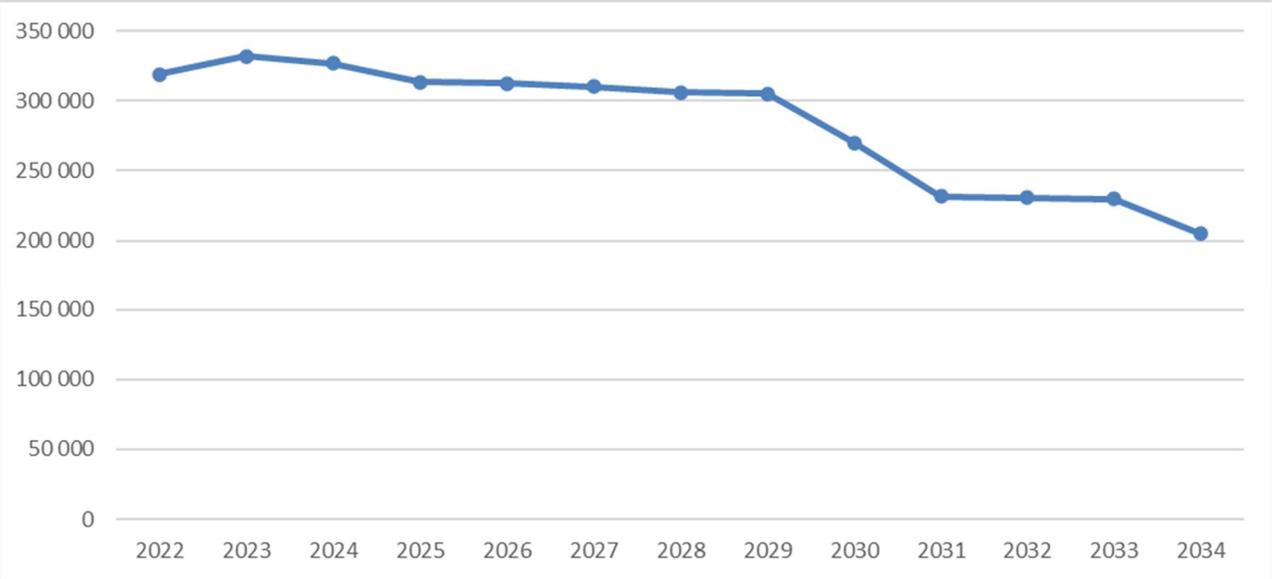
#### Règle prudentielle d'endettement

	Produits de fonctionnement réels (Hors pdts exceptionnels)	Charges de fonctionnement (hors charges exceptionnelles)	CAF Brute	Capital remboursé	CAF Nette	Encours de la dette	Ratio endettement
	A	B	C	D	E	F	G
<b>Situation au 31/12/2017</b>	3 523 587	3 136 721	386 866	252 182	134 684	3 245 274	8,39
<b>Situation au 31/12/2018</b>	3 447 248	3 076 611	370 637	255 242	115 395	3 207 755	8,65
<b>Situation au 31/12/2019</b>	3 504 101	2 952 498	551 603	169 295	382 308	3 038 459	5,51
<b>Situation au 31/12/2020</b>	3 491 758	2 870 868	620 890	174 848	446 042	2 639 589	4,25
<b>Situation au 31/12/2021</b>	3 631 030	3 019 259	611 771	180 760	431 011	2 458 829	4,02
<b>Situation prévisionnelle au 31/12/2022</b>	3 796 187	2 993 463	802 724	222 400	580 324	2 986 503	3,72
<b>Situation prévisionnelle au 31/12/2023</b>	3 822 960	3 383 591	439 369	240 885	198 484	2 745 617	6,25
<b>Situation prévisionnelle au 31/12/2024</b>	3 826 036	3 423 971	402 065	243 434	158 631	2 501 998	6,22
<b>Situation prévisionnelle au 31/12/2025</b>	3 837 877	3 443 366	394 511	243 619	150 892	2 264 155	5,74
<b>Situation prévisionnelle au 31/12/2026</b>	3 849 896	3 473 380	376 516	237 842	138 674	2 019 742	5,36

### Evolution encours de la dette



### Evolution annuité de la dette 2022 à 2034



## Evolution du besoin de financement hors CIBEM

En K€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
CAPITAL DÔ AU 01/01	3 474	3 975	3 740	3 497	3 245	3 207	3 038	2 639	2 458	2 986 503
ANNUITE DE LA DETTE	333	386	385	395	384	282	506 (1)	290	319	331

(1) Dont 224 000 € remboursement prêt FCTVA

La dissolution en 2019 des budgets eau et assainissement et le transfert des résultats à la CCTVI a fait perdre à la commune de la trésorerie et elle devra avoir recours à des lignes ponctuelles de trésorerie/emprunts/demande de subvention/vente de patrimoine/prêt relais pour financer ses projets.

Par ailleurs, il faudra être extrêmement vigilant sur le fait que chaque année les dotations de l'Etat ne sont versées qu'à compter du mois de juin ; il y a donc un fond de roulement à assurer avec les excédents de l'année N-1.

### Objectifs :

- Maîtriser l'emprunt
- Rester sous le ratio prudentiel d'endettement de 12 ans

### **Partie III : Conclusion**

Dans un contexte national extrêmement contraint et notamment en pleine crise énergétique les marges de manœuvre communales demeurent réduites en matière de fiscalité directe locale et de recours à l'emprunt.

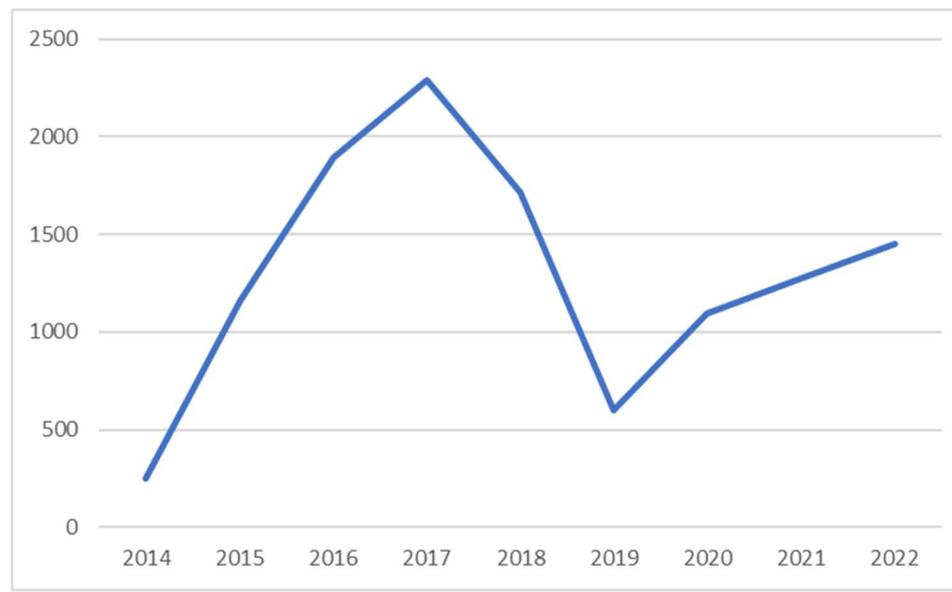
L'orientation générale pour 2023 sera la poursuite des économies permettant de dégager des marges de manœuvre qui, avec la recherche indispensable de financement extérieurs, permettront de mener des projets d'avenir pour Azay-le-Rideau.

La dissolution en 2019 des budgets eau et assainissement et le transfert des résultats à la CCTVI a eu un impact fort sur la trésorerie de la commune nécessitant, plus que jamais, anticipation, prudence et arbitrages forts afin de mener des projets d'investissement.

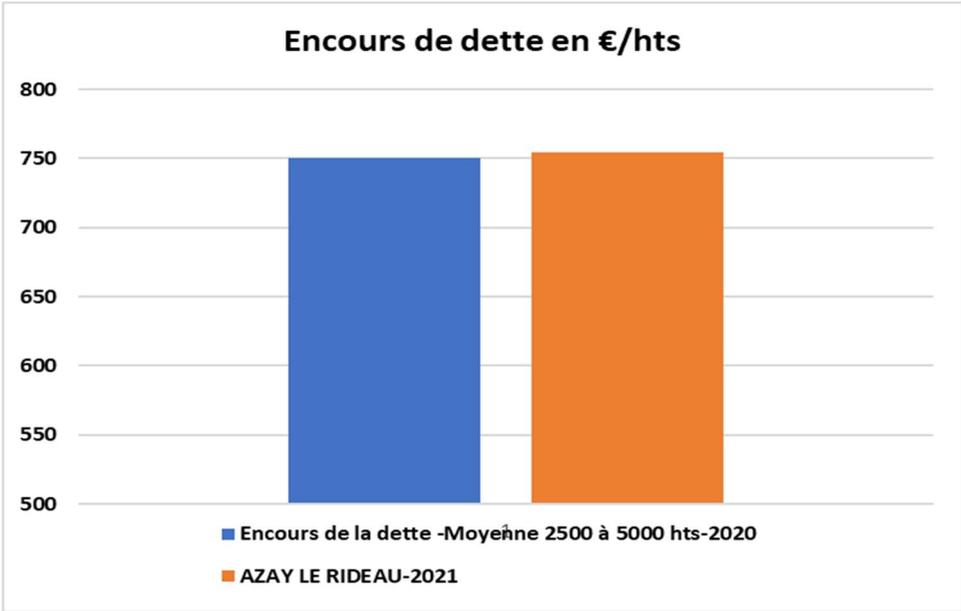
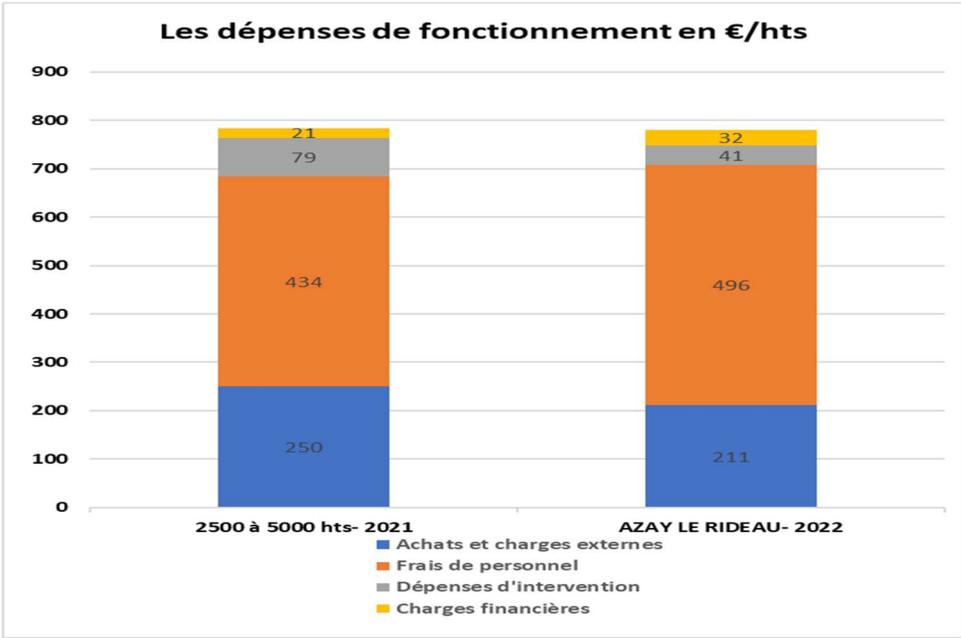
Fort heureusement, la commune en début de mandat a eu recours à l'emprunt alors que les taux étaient au plus bas ce qui lui permet aujourd'hui de mener et financer son PPI.

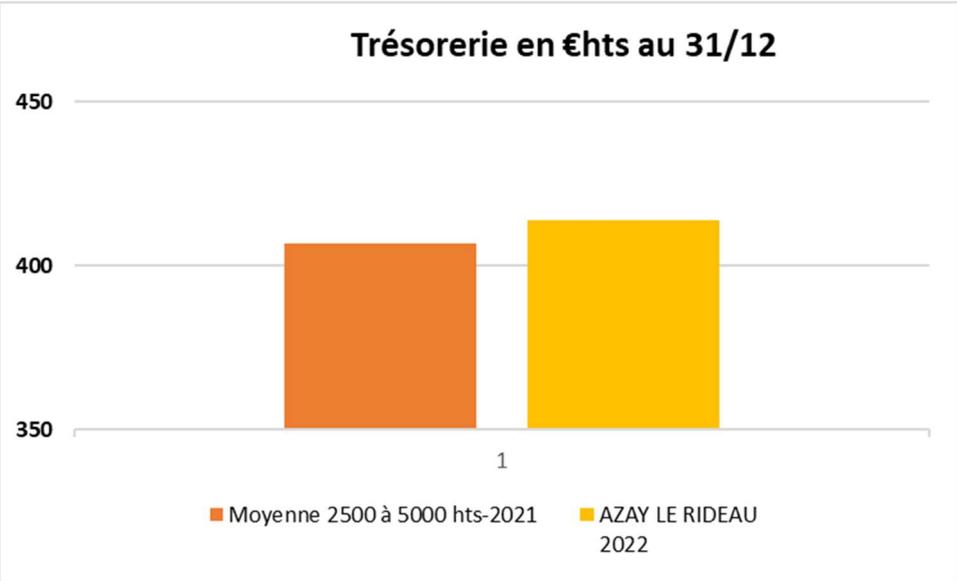
Cette situation, dans un contexte national et international sous pression, n'est plus vraie et nombre de collectivités qui n'avaient pas anticipé les choses se retrouvent en difficulté, il faut le souligner.

### TRESORERIE AU 31/12 EN k€



NB : 2019 transfert des excédents eau et assainissement à la CCTVI pour 964 K€.





## Annexe 1

### CA 2022

<b>SECTION DE FONCTIONNEMENT</b>	
TOTAL RECETTES	3 894 387,35
TOTAL DEPENSES	3 259 801,14
EXCEDENT 2022	634 586,21
EXCEDENT CUMULE 2021	1 266 299,36
<b>TOTAL EXCEDENTS FONCT.</b>	<b>1 900 885,57</b>

<b>SECTION D INVESTISSEMENT</b>	
TOTAL RECETTES	2 052 932,67
TOTAL DEPENSES	2 143 456,46
DEFICIT 2022	-90 523,79
DEFICIT 2021	-9 532,79
<b>TOTAL EXCEDENT INVEST.</b>	<b>-100 056,58</b>

<u>RESTES A REALISER</u>		
	DEPENSES	RECETTES
Informatique mairie	4 782,00	
ADAP	26 144,20	
Borne escamotable	24 819,72	
Eglise	25 104,00	
Capteurs bâtiments	6 048,00	
Communication entrées de ville	33 559,53	12 000,00
Véhicule électrique	26 334,25	17 962,54
(SIEIL A,RICHE,Citadelle, divers...)	165 193,29	
Place de la république (DETR...)		278 500,00
Total	311 984,99	308 462,54
Solde	-3 522,45	

<b>DEFICIT INVEST. 2022</b>	<b>-100 056,58</b>
<b>Solde des RAR (besoin)</b>	<b>-3 522,45</b>
<b>Besoin de financem, sect, invest,</b>	<b>-103 579,03</b>

#### Affectation du résultat de fonctionnement 2022

Section d'investissement 2023	103 579,03
Section de fonctionnement 2023	1 797 306,54

### PREVISION BP 2023 SECTION DE FONCTIONNEMENT

TOTAL RECETTES	3 822 960,00
TOTAL DEPENSES	3 607 091,00
EXCEDENT 2023	215 869,00
EXCEDENT 2022	1 797 306,54
<b>TOTAL EXCEDENTS FONCT.</b>	<b>2 013 175,54</b>
REMBOURSEMENT DE CAPITAL	241 000,00
<b>RESTE POUR INVESTISSEMENT</b>	<b>1 772 175,54</b>

<b>SECTION D'INVESTISSEMENT 2023</b>		
	Dépenses	Recettes
Reste disponibles excédents de fonctionnement		1 772 175,54
Taxe aménagement		25 000,00
Amortissement		200 000,00
FCTVA 2021		78 000,00
Vente terrain ADMR Les maisonées		258 000,00
<b>Total</b>	<b>0,00</b>	<b>2 333 175,54</b>
<b>Solde</b>	<b>2 333 175,54</b>	

## Annexe 2

### TENDANCES FINANCIERES - BUDGET PRINCIPAL

	2017	2018	2019	2020	2021	2022 PREVISIONS	2023 PREVISIONS	2024 PREVISIONS	2025 PREVISIONS	2026 PREVISIONS
Produits et services	312 181,85	411 091,00	458 824,50	327 937,82	397 728,35	451 429,00	394 300,00	403 509,00	405 654,00	407 820,00
Fiscalité	1 908 985,69	1 880 985,00	1 928 991,00	1 968 575,87	2 051 881,15	2 133 597,00	2 245 440,00	2 245 597,00	2 245 440,00	2 245 440,00
Dotations de l'Etat	1 046 293,17	987 947,00	981 411,00	1 082 130,01	1 020 869,62	1 068 141,00	1 059 000,00	1 045 489,00	1 054 961,00	1 064 529,00
Autres recettes	251 232,58	167 223,81	134 873,40	113 115,36	160 551,07	143 020,00	124 220,00	131 441,00	131 822,00	132 107,00
<b>(A) Total des recettes de fonctionnements</b>	<b>3 518 693,29</b>	<b>3 447 246,81</b>	<b>3 504 099,90</b>	<b>3 491 759,06</b>	<b>3 631 030,19</b>	<b>3 796 187,00</b>	<b>3 822 960,00</b>	<b>3 826 036,00</b>	<b>3 837 877,00</b>	<b>3 849 896,00</b>
Charges de personnel	1 980 684,79	1 908 181,63	1 792 812,00	1 780 209,68	1 876 647,15	1 876 642,00	1 891 700,00	1 962 425,00	1 991 861,00	2 021 739,00
Moyens généraux	755 837,00	813 319,12	786 461,00	739 468,75	794 035,41	769 002,00	1 159 274,00	1 120 857,00	1 127 464,00	1 134 139,00
Autres dépenses de fonctionnement	265 744,84	234 958,45	255 367,00	241 854,11	231 230,72	249 694,06	241 617,00	247 489,00	248 441,00	249 402,00
<b>(B) Total dépenses de fonctionnement hors frais financiers</b>	<b>3 002 266,63</b>	<b>2 956 459,20</b>	<b>2 834 640,00</b>	<b>2 761 532,54</b>	<b>2 901 913,28</b>	<b>2 895 338,06</b>	<b>3 292 591,00</b>	<b>3 330 771,00</b>	<b>3 367 766,00</b>	<b>3 405 280,00</b>
<b>(C) Marge brute (A-B)</b>	<b>516 426,66</b>	<b>490 787,61</b>	<b>669 459,90</b>	<b>730 226,52</b>	<b>729 116,91</b>	<b>900 848,94</b>	<b>530 369,00</b>	<b>495 265,00</b>	<b>470 111,00</b>	<b>444 616,00</b>
(D) Frais financiers	132 628,78	120 151,00	117 856,00	109 335,36	117 345,25	98 125,00	91 000,00	93 200,00	75 600,00	68 100,00
<b>(E) Epargne Brute (C-D)</b>	<b>383 797,88</b>	<b>370 636,61</b>	<b>551 603,90</b>	<b>620 891,16</b>	<b>611 771,66</b>	<b>802 723,94</b>	<b>439 369,00</b>	<b>402 065,00</b>	<b>394 511,00</b>	<b>376 516,00</b>
(F) Annuités dette en capital	252 182,00	255 242,00	169 295,00	186 848,00	180 760,00	222 400,00	241 000,00	244 000,00	237 900,00	244 500,00
<b>(G) Epargne nette (E-F)</b>	<b>131 615,88</b>	<b>115 394,61</b>	<b>382 308,90</b>	<b>434 043,16</b>	<b>431 011,66</b>	<b>580 323,94</b>	<b>198 369,00</b>	<b>158 065,00</b>	<b>156 611,00</b>	<b>132 016,00</b>

(1) Référence 2023

(1) Référence 2023 pour les énergies