

NOTE SYNTHÉTIQUE DE PRÉSENTATION DES INFORMATIONS FINANCIÈRES COMMUNE DE LE VAL D'HAZEY

L'article L. 2313-1 du CGCT prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles doit être jointe au budget primitif et au compte administratif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux. La présente note répond à cette obligation pour la commune ; elle est disponible sur son site internet.

Contexte

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, ou le 30 avril l'année de renouvellement de l'assemblée.

Par cet acte, le maire, ordonnateur, est autorisé à effectuer les opérations de recettes et de dépenses inscrites au budget, pour la période qui s'étend du 1^{er} janvier au 31 décembre de l'année civile.

Au cours de l'année 2024, après le vote du budget, la commune peut :

- Percevoir de nouvelles recettes
- Décider d'engager une nouvelle dépense (travaux urgents, opportunité, ...)
- Ajuster une dépense – réduire un chapitre pour en alimenter un autre

Ces ajustements du budget s'appellent des décisions modificatives ; elles sont votées par le conseil municipal.

Le budget 2024 a été établi avec la volonté :

- de maîtriser les dépenses de fonctionnement tout en maintenant le niveau et la qualité des services rendus aux habitants, ainsi qu'un volume d'investissements nécessaires au développement de la commune ;
- de contenir la dette en limitant le recours à l'emprunt ;
- de mobiliser des subventions auprès des partenaires de la Commune du conseil départemental, de la région, de l'Agglomération Seine Eure ou de l'État chaque fois que possible.

Les sections de fonctionnement et d'investissement structurent le budget de notre collectivité :

- la section de fonctionnement regroupe toutes les dépenses nécessaires au fonctionnement des services de la collectivité, c'est-à-dire les dépenses qui reviennent régulièrement chaque année (énergies, fournitures, personnel ...).
- la section d'investissement retrace les opérations non courantes, ponctuelles, de nature à modifier le patrimoine de la commune (travaux, achats de matériels...).

Pour rappel, la nomenclature M 57 est utilisée depuis 1er janvier 2023 pour le budget principal de la Commune.



Éléments de contexte général :

Les années 2022 et 2023 ont été marquées par une crise mondiale. Aux difficultés d'approvisionnement, s'est ajoutée une inflation à des niveaux inconnus depuis les années 80. Cette crise a eu pour conséquences, à l'échelle nationale et locale, la flambée des prix de l'énergie, l'explosion des coûts des matières premières et hausse des prix de l'alimentation avec des ruptures de stock chez les fournisseurs. Selon les prévisions, la croissance de 2024 serait de l'ordre de +1,4% avec une inflation a priori contenue aux environs de +2,6%. Dépenses en hausse, recettes peu dynamiques, la capacité d'autofinancement des collectivités risque à nouveau d'être mise à mal en 2024.

Le contexte communal :

La population de la Commune au janvier 2024 est de 5 304 habitants (Source INSEE).

Les finances de la Commune du VAL D'HAZEY ont subi au cours de l'année 2022 et 2023 des hausses importantes de dépenses notamment pour :

- Les repas de cantine avec une hausse de +7,28% le 1^{er} Juillet 2022 suivi d'une nouvelle hausse de +6,11 % au 1^{er} janvier 2023,
- L'électricité,
- Le gaz utilisé pour le chauffage des bâtiments communaux,
- Une inflation de +5,9% sur l'année 2022 puis +4,9% en 2023 a eu un impact important sur toutes les dépenses de la Commune tant en investissement qu'en fonctionnement et en particulier au chapitre 011.

De plus, les finances publiques ont été impactées par la revalorisation du point d'indice de la fonction publique en 2022 puis en 2023 et encore au 1^{er} Janvier 2024 (indispensable pour restaurer du pouvoir d'achat), la baisse des dotations, l'augmentation très significative du coût de l'énergie, la hausse de l'inflation, l'explosion des prix des matières premières, ... A cela vient s'ajouter une dynamique de plus en plus faible des recettes de fonctionnement de la Commune et en particulier au niveau des recettes fiscales. La prospective budgétaire devient donc un exercice délicat et critique au regard de la réalité des chiffres.

Comme cela était écrit dans le ROB 2023, la Commune a engagé dès 2022 un travail approfondi sur ses dépenses de gestion afin d'optimiser et de réaliser des économies sur les dépenses de fonctionnement. Ce travail se poursuit bien évidemment au quotidien dans le cadre de la poursuite d'une gestion financière rigoureuse en 2024.

Résultat de l'exercice 2023

Tout au long de l'année 2023, un travail quotidien sur le contrôle des dépenses a permis de dégager un excédent supérieur aux exercices précédents. Cette attention essentielle sur les dépenses de fonctionnement et la stabilité des recettes, avec l'excédent qui en découle, permet de mieux investir dans l'amélioration des structures communales et du cadre de vie.

Le Compte Administratif (CA) 2023 présente un excédent de fonctionnement de 686.591€ alors qu'il était de 53.057€ pour l'exercice 2022. A noter que la Commune a pu bénéficier du filet de sécurité de l'Etat avec un versement de 277.528€ en 2023 sur la base des dépenses enregistrées au CA 2022.



	Dépenses	Recettes	Résultat CA 2023	Résultat CA 2022
Fonctionnement	6 746 020.30 €	7 432 610.89 €	686 590.59 €	53 057 €
Résultats reporté exercice antérieur	0.00 €	1 878 307.68 €	1 878 307.68 €	2 517 124 €
Total Fonctionnement (A)	6 746 020.30 €	9 310 918.57 €	2 564 898.27 €	2 570 181 €
Investissement	1 564 157.83 €	1 476 848.75 €	- 87 309.08 €	-464 605 €
Excédent de financement antérieur	0.00 €	1 494 493.62 €	1 494 493.62 €	1 959 098 €
Excédent d'investissement	1 564 157.83 €	2 971 342.37 €	1 407 184.54 €	1 494 493 €
Reste à réaliser	2 497 506.61 €	904 726.40 €	-1 592 780.21 €	-2 186 367 €
Total investissement (B)	4 601 664.44 €	3 876 068.77 €	- 185 595.67 €	-691 874 €
		Résultat Total (A+B)	2 379 302.60 €	1 878 308 €

Budget 2024

Le début d'année 2024 a été consacré, comme pour toutes les communes, à l'élaboration du budget 2024. Préalablement, à la finalisation du budget, un bilan de l'année 2023 et un rapport d'orientation budgétaire pour 2024 a été soumis au conseil municipal le 20 février 2024. Le budget 2024 a ensuite été approuvé par le Conseil Municipal lors de sa réunion du 9 Avril 2024.

Le budget 2024 a été élaboré avec le même objectif de poursuivre la maîtrise des dépenses de fonctionnement en maintenant la qualité de services des habitants de la Commune.

Les dépenses réelles de fonctionnement prévues au budget primitif 2024 enregistrent une hausse prévisionnelle de 8.18% par rapport aux dépenses réalisées en 2023. Les éléments suivants ont notamment été pris en compte :

- La variation des tarifs des fluides (électricité, gaz, eau, carburants),
- L'inflation globale et plus particulièrement l'augmentation du coût des repas de cantines,
- La refonte imposée par l'Etat de la grille indiciaire des agents de catégorie C et les avancements de grade ainsi que l'impact de l'attribution supplémentaire de 5 points par mois à chaque agent au 1^{er} janvier 2024 (coût pour la collectivité : 50 K€) et la revalorisation SMIC sur une année complète.

A la demande de la DDFIP, l'enveloppe de l'assurance statutaire du personnel (115.000€) a été basculée du chapitre 012 au chapitre 011, ce qui explique les écarts entre les prévisions du ROB 2024 et le projet de budget 2024.

En synthèse, le budget 2024 se présente ainsi :



	Dépenses	Recettes
Fonctionnement 2024	9 487 286.60 €	7 107 984.00 €
Excédent de fonctionnement 2023	0.00 €	2 379 302.60 €
Total Fonctionnement	9 487 286.60 €	9 487 286.60 €
Investissement 2024	3 182 887.00 €	3 368 482.67 €
Reste à réaliser 2023	2 497 506.01 €	904 726.40 €
Excédent de financement 2023	0.00 €	1 407 184.54 €
Total Investissement	5 680 393.61 €	5 680 393.61 €
Total Budget	15 167 680.21 €	15 167 680.21 €

De manière plus détaillée, le budget 2024 se présente ainsi (en dépenses, puis en recettes ci-dessous) :

	CA 2022	CA 2023	Proposition 2024
<u>Chapitre 011</u> : Charges à caractère général	1 811 879 €	1 637 297 €	1 903 340 €
<u>Chapitre 012</u> : Charges de personnel	3 723 818 €	3 895 986 €	4 043 785 €
<u>Chapitre 014</u> : Atténuation des produits	92 824 €	83 899 €	90 000 €
<u>Chapitre 65</u> : Autres charges de gestion courante	718 641 €	652 426 €	757 958 €
<u>Chapitre 66</u> : Charges financières	47 646 €	47 473 €	45 000 €
<u>Chapitre 67</u> : Charges exceptionnelles	8 130 €	5 919 €	10 000 €
<u>Chapitre 68</u> : Provisions	0 €	5 275 €	3 197 €
Total des dépenses réelles de fonctionnement	6 402 938 €	6 328 275 €	6 853 281 €
<u>Chapitre 023</u> : Virement à la section d'investissement	0 €	0 €	2 214 006 €
<u>Chapitre 042</u> : Opération d'ordre entre sections	343 308 €	417 745 €	420 000 €
Total dépenses de fonctionnement	6 746 246 €	6 746 020 €	9 487 287 €

	CA 2022	CA 2023	Proposition 2024
<u>Chapitre 013</u> : Atténuation des charges	117 168 €	62 273 €	50 000 €
<u>Chapitre 70</u> : Vente de produits fabriqués, prestations de services	291 685 €	307 223 €	268 700 €
<u>Chapitre 73</u> : Impôts et taxes (sauf 731)	4 435 328 €	2 501 818 €	2 502 325 €
<u>Chapitre 731</u> : Fiscalité locale	0 €	2 138 778 €	2 165 003 €
<u>Chapitre 74</u> : Dotations et participations	1 886 951 €	2 277 306 €	2 015 096 €
<u>Chapitre 75</u> : Autres produits de gestion courante	50 499 €	85 646 €	79 580 €
<u>Chapitre 76</u> : Produits financiers	3 €	5 €	5 €
<u>Chapitre 77</u> : Produits exceptionnels	12 242 €	49 279 €	10 000 €
<u>Chapitre 78</u> : Reprise sur amort, dépréciation et provision	0 €	0 €	5 275 €
Total recettes réelles de fonctionnement	6 793 876 €	7 422 328 €	7 095 984 €
<u>Chapitre 042</u> : Opérations d'ordre entre sections	5 427 €	10 283 €	12 000 €
Excédent de fonctionnement N-1	2 517 124 €	1 878 308 €	2 379 303 €
Total recettes de fonctionnement	9 316 427 €	9 310 919 €	9 487 287 €



Les dépenses d'investissement pour 2024 sont ainsi prévues :

	CA 2022	CA 2023	Proposition 2024
Chapitre 004 : Subvention équipements versées	50 563 €	9 981€	140 000 €
Chapitre 20, 21, 23 : Dépenses d'équipement	739 311 €	1 376 028 €	2 857 687 €
Chapitre 16 : Remboursement d'emprunts et caution	163 820 €	167 8656 €	173 200 €
Total Dépenses réelles d'investissement	953 694 €	1 553 874 €	3 170 887 €
Chapitre 040 : Opération d'ordre transfert entre sections	5 427 €	10 283 €	12 000 €
Reste à réaliser	3 220 231 €	2 497 507 €	2 497 507 €
Total Dépenses d'investissement	4 179 352 €	4 601 664 €	5 680 394 €

Les Principales dépenses d'équipement pour 2024 sont les suivantes :

- ✓ Réaménagement de la salle des fêtes de Vieux Villez pour 400.000€ environ,
- ✓ Réhabilitation thermique du bâtiment « la Poste » (bureaux et logement) pour 350 000 € environ,
- ✓ Rénovation thermique de l'école Grand Charlemagne pour 200.000 € environ,
- ✓ Poursuite de la réhabilitation et extension du centre culturel Marcel Pagnol : 150.000 € environ (révision des prix des marchés de travaux),
- ✓ Réaménagement des toitures de la Mairie pour 150 000 € environ,
- ✓ Remplacement de lampes au sodium et passage en leds pour l'éclairage public de la Commune pour 120 000€ environ,
- ✓ Sécurisation des écoles pour 120 000 € environ,
- ✓ Aménagement d'un terrain de basket : 82.500 € environ,
- ✓ Installation de 5 tables extérieurs de tennis de table : 50.000 € environ (Aubevoye, Sainte Barbe et Vieux Villez),
- ✓ Aménagement des chemins entre Vieux-Villez, Sainte Barbe et Aubevoye : 50.000€ environ
- ✓ Relève des tombes du cimetière de Sainte Barbe sur Gaillon pour 50 000 € environ,
- ✓ Aménagement d'un parking à côté du cimetière de Vieux Villez : 50 000€ environ.
- ✓ Aménagement de voirie par Seine Eure Agglomération pour 50 000 € environ,
- ✓ Les investissements récurrents annuels (matériel informatique, travaux dans les écoles et autres bâtiments communaux, matériels divers, etc...).

La fiscalité communale pour 2024

Lors de sa séance du Conseil Municipal du 9 Avril 2024, il a été acté de ne pas augmenter les taux de fiscalité locale pour 2024. Il est cependant à noter que, malgré le maintien des taux proposé pour 2024, une augmentation du montant de l'impôt pour les administrés sera consécutive à une revalorisation des bases de calcul de la fiscalité locale de +3,90 % décidée par l'Etat pour 2024 (+7,10 % en 2023).

Il est rappelé que suite à la création de la Commune Nouvelle le 1^{er} Janvier 2016, le Conseil Municipal vote un taux de fiscalité et c'est la DDFIP qui se charge de calculer les taux lissés pour les trois communes historiques, taux lissés qui figureront sur la feuille d'impôts des administrés.

Le tableau ci-après récapitule l'évolution des taux de fiscalité de la commune depuis plusieurs années :



TAXE D'HABITATION	2015		2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Aubevoye	11,10%	Commune Nouvelle Le Val d'Hazey	11,10%								
Vieux-Villez	9,09%		9,09%	10,78%	10,78%	10,78%	10,78%	-	-	10,78%	10,78%
Sainte-Barbe s/G	7,97%		7,97%								

FONCIER BÂTI	2015		2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Aubevoye	22,50%	Commune Nouvelle Le Val d'Hazey	22,50%								
Vieux-Villez	15,40%		15,40%	22,22%	22,22%	22,22%	22,22%	42,46% (*)	42,46% (*)	42,46% (*)	42,46% (*)
Sainte-Barbe s/G	20,36%		20,36%								

FONCIER NON BÂTI	2015		2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Aubevoye	52,92%	Commune Nouvelle Le Val d'Hazey	52,92%								
Vieux-Villez	47,26%		47,26%	47,03%	47,03%	47,03%	47,03%	47,03%	47,03%	47,03%	47,03%
Sainte-Barbe s/G	36,37%		36,37%								

Budgets consolidés

Le budget consolidé (somme du budget principal et du budget annexe de la Commune intitulé « Local Commercial ») est le suivant sur les deux derniers exercices :

	BP 2023	BP 2024
Budget principal		
Dépenses de Fonctionnement	8 903 108,00 €	9 487 286,60 €
Recettes de Fonctionnement	8 903 108,00 €	9 487 286,60 €
Dépenses d'investissement	7 190 011,90 €	5 680 393,61 €
Recettes d'investissement	7 190 011,90 €	5 680 393,61 €
Budget Annexe Local Commercial		
Dépenses de Fonctionnement	49 771,45 €	35 001,70 €
Recettes de Fonctionnement	49 771,45 €	35 001,70 €
Dépenses d'investissement	289 009,77 €	59 062,18 €
Recettes d'investissement	289 009,77 €	59 062,18 €
TOTAL	16 431 901,12 €	15 202 681,91 €



Masses budgétaires :

Le tableau ci-dessous reprend l'évolution des principales masses financières du budget principal depuis 2019.

	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	BP 2024
Dépenses réelles de Fonctionnement (DRF)	5 589 960 €	5 263 145 €	5 722 011 €	6 402 938 €	6 328 276 €	6 824 506 €
Recette réelles de Fonctionnement (RRF)	7 008 678 €	6 558 935 €	6 632 357 €	6 793 876 €	7 422 328 €	7 095 984 €
RRF - DRF	1 418 718 €	1 295 790 €	910 346 €	390 939 €	1 094 052 €	271 479 €
Epargne brute	1 179 777 €	1 290 090 €	905 346 €	386 039 €	1 049 745 €	271 479 €
Taux épargne brute	16,83%	19,67%	13,65%	5,68%	14,14%	3,83%
Epargne nette	898 431 €	1 020 039 €	744 927 €	222 219 €	882 359 €	100 279 €
Epargne de gestion	1 484 898 €	1 353 182 €	962 252 €	438 584 €	1 141 525 €	316 479 €
Solde hors 002 (Résultat d'exercice)	856 621 €	987 467 €	623 276 €	53 508 €	686 591 €	
Encours au 31/12 de chaque année	1 849 903 €	1 581 359 €	1 420 940 €	1 257 120 €	1 089 735 €	918 609 €
Capacité de désendettement (en années)	1,57	1,23	1,57	3,26	1,04	3,38

Endettement de la commune au 1^{er} janvier 2024

La dette de la Commune est actuellement composée de 4 emprunts dont :

- Deux à taux fixe avec un capital restant dû au 31/12/2023 de 552 526 € se terminant en septembre 2025 et en mars 2031,
- Deux à taux variable (euribor 3 mois avec une marge de 0,65 %) avec un capital restant dû au 31/12/2023 de 537 209 € se terminant en octobre 2029 et en décembre 2029.

La dette actuelle est donc composée à 50,70 % d'emprunts à taux fixe et 49,30 % d'emprunts à taux variables. Ces quatre emprunts ne sont pas structurés ou « toxiques ». Ils sont classés A-1 (1 : indices de la zone euros ; A : taux fixes et variables simples sans effet de levier ni effet multiplicateur).

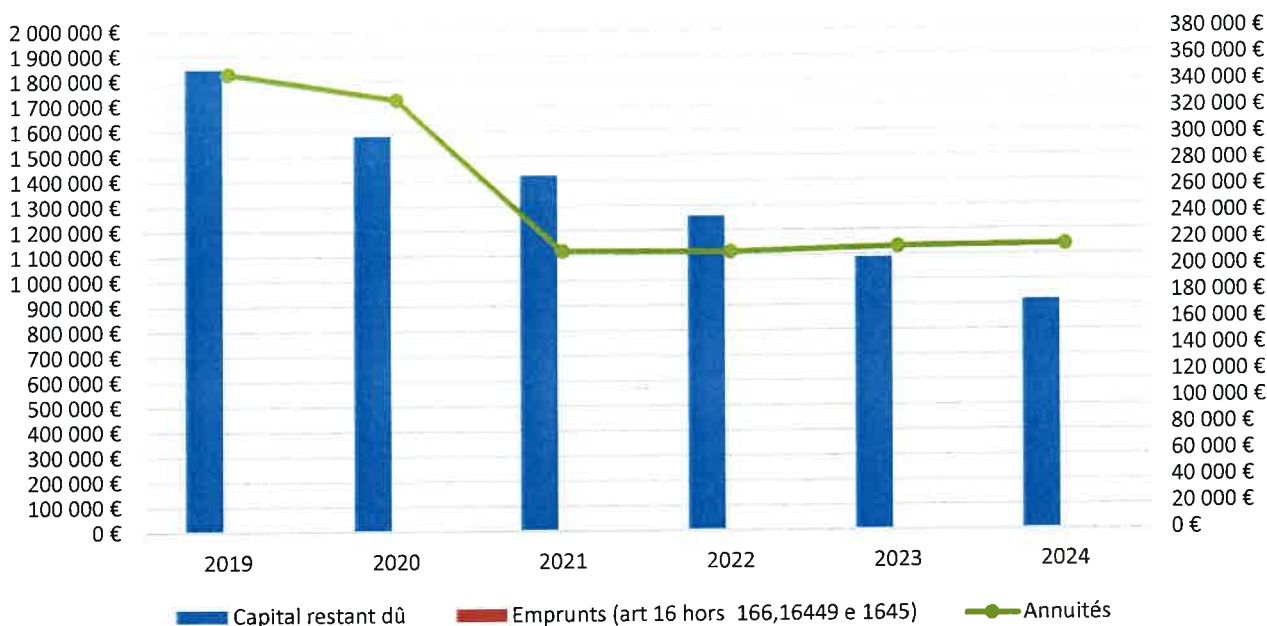
On observe que la Commune s'est désendettée de 2018 à 2023. Ce processus se poursuivra en 2024 car il ne sera pas nécessaire de réaliser un emprunt pour financer les investissements de 2024.

	Encours de dette au 31/12	Evolution n-1	Emprunts nouveaux
2019	1 849 903 €	-13,08 %	0
2020	1 581 359 €	-14,52 %	0
2021	1 420 940 €	-10,14 %	0
2022	1 257 120 €	-11,53 %	0
2023	1 089 735 €	-13,31 %	0
2024	918 609 €	-15,70 %	0



Le graphique ci-dessous indique par année les évolutions du capital restant dû et de l'annuité (échelle de droite du graphique). L'encours de la dette a diminué de 50,34 % entre 2019 et 2024.

Encours de dette



Selon les statistiques de la Direction Générale des Collectivités Locales, la moyenne de la strate 5.000/10.000 habitants s'est établie à 807€ de dette par habitant en 2020 (chiffres publiés en Mars 2022). La Commune du Val d'Hazey présente un ratio de dette de 173€ par habitant au 31/12/2024 (205€ par habitant au 31/12/2023).

Charges de personnel (Chapitre 012) :

Chapitre 012	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Dépenses	3 186 037 €	3 226 866 €	3 314 641 €	3 723 818 €	3 895 986 €	4 043 396 €

Ce chapitre permet de régler les dépenses relatives aux salaires et charges, ainsi qu'aux assurances du personnel et de la médecine du travail. Il faut rappeler que ce chapitre a subi deux augmentations successives imposées par l'Etat avec une revalorisation de +3,5% du point d'indice le 01/07/2022 et +1,5% le 01/07/2023.

Pour les orientations de 2024, l'objectif est de maintenir les emplois nécessaires aux besoins et attentes. Pour l'élaboration du budget primitif 2024, il sera nécessaire de prendre en compte les prévisions de dépenses suivantes :

- L'impact sur l'ensemble de l'exercice 2024 de l'augmentation de +1,5 % du point d'indice en juillet 2023 (soit +52K€ sur 6 mois),
- L'impact de l'attribution supplémentaire de 5 points par mois à chaque agent au 1^{er} janvier 2024, (impact de 50K€),
- Les avancements d'échelons et de grade ainsi que la revalorisation du smic.

En conclusion, ces éléments ont conduit la Commune à prévoir en 2024 une enveloppe de 4 043 396 € sur le chapitre 012.

Evolution du nombre d'agents dans la Collectivité :

Le tableau ci-dessous indique l'évolution du nombre d'agents faisant partie des effectifs présents dans la Collectivité au 31 Décembre de chaque année :

Au 31 Décembre	2019	2020	2021	2022	2023
Titulaires	69	70	79	88	82
Non Titulaires	27	26	21	17	22
Contrats Aidés	0	0	3	2	1
Apprentis	4	4	7	4	4
TOTAL	100	100	110	111	109

Garanties d'emprunts accordées par la Commune :

La Commune apporte régulièrement comme le Département de l'Eure ou l'agglomération Seine-Eure son concours pour garantir des emprunts réalisés par des bailleurs sociaux. Voici la liste de ces garanties d'emprunt au 1^{er} Janvier 2024 :

Désignation du bénéficiaire	Année	Montant initial	Capital restant dû au 01/01/2024
EURE HABITAT	2004	903 970,00 €	544 819,81 €
EURE HABITAT	2004	359 900,00 €	286 738,74 €
EURE HABITAT	2004	185 000,00 €	144 661,68 €
EURE HABITAT	2000	34 301,03 €	15 202,79 €
EURE HABITAT	1990	7 470,00 €	421,22 €
EURE HABITAT	2001	15 366,86 €	8 038,58 €
EURE HABITAT	2002	56 604,32 €	44 025,66 €
EURE HABITAT	1999	1 446 234,13 €	244 621,63 €
EURE HABITAT	1998	53 311,42 €	22 803,56 €
EURE HABITAT	2004	1 613 000,00 €	972 150,20 €
LFE	2020	1 025 000,00 €	871 902,51 €
LFE	2020	604 183,00 €	516 149,40 €
SILOGE	2001	437 082,00 €	205 664,15 €
SILOGE	2002	1 819 163,45 €	502 982,34 €
SILOGE	2001	1 104 190,37 €	519 564,68 €
SILOGE	2002	1 096 325,00 €	297 197,32 €
SILOGE	2001	2 756 121,97 €	762 043,02 €
TOTAL		13 517 223,55 €	5 958 987,29 €

Fait à Le Val d'Hazey, le 21 Juin 2024.

Le Maire, Philippe COLLAS.