

Rapport d'Orientation Budgétaire 2024

Conseil municipal du 08 février 2024

Population légale 2023 : 6 427 habitants

VILLE
de BAUD

Les Objectifs

Préalablement au vote du budget primitif, le débat d'orientation budgétaire (DOB) permet de discuter des orientations budgétaires de la collectivité et d'informer sur sa situation.

Il permet d'informer les Élus sur:

- ↳ La situation économique et financière actuelle de la collectivité
- ↳ Les engagements pluriannuels envisagés
- ↳ L'évolution et les caractéristiques de la dette de la ville

Ce débat permet de mieux comprendre le contexte dans lequel évolue la commune et les contraintes auxquelles elle est ou sera confrontée.

Dispositions Légales

Le DOB est une étape obligatoire dans le cycle budgétaire des régions, départements, communes de plus de 3500 habitants, des EPCI et syndicats mixtes comprenant au moins une commune de 3500 habitants et plus (*Art.L.2312-1, L.3312-1, L.4312-1, L.5211-36 et L5622-3 du CGCT*).

Le budget primitif est voté au cours d'une séance ultérieure et distincte, le DOB ne peut intervenir ni le même jour ni à la même séance que le vote du budget.

Le débat d'orientation budgétaire fait l'objet d'une délibération mais n'a pas de caractère décisionnel.

Textes Réglementaires

- ↳ **La loi NOTRe (article 107) complète les règles relatives au DOB**
- ↳ **Décret n° 2016-841 du 24 juin 2016 relatif au contenu ainsi qu'aux modalités de publication et de transmission du rapport d'orientation budgétaire**
- ↳ **Code Général des Collectivités Territoriales - articles L.2312-1 (BC), L.3312-1 (D) et L.4312-1 (R) : le DOB doit faire l'objet d'un rapport (ROB)**
- ↳ **Loi de programmation des Finances publiques (LPFP) pour les années 2023-2027 au 18 décembre 2023**
- ↳ **Loi de Finances 2024**

Contexte Général : International

L'économie mondiale s'est montrée plus résiliente que prévu au premier semestre de 2023, mais les perspectives de croissance restent moroses.

En 2024, la croissance mondiale devrait être inférieure à celle observée en 2023, l'inflation globale diminue, mais l'inflation sous-jacente demeure persistante, alimentée par le secteur des services et par la situation encore relativement tendue des marchés du travail.

L'inflation pourrait de nouveau s'avérer plus persistante, dans la mesure où les marchés de l'énergie et des produits alimentaires pourraient encore subir des perturbations. Un ralentissement plus marqué de l'activité en Chine freinerait davantage la croissance partout dans le monde. La dette publique reste élevée dans de nombreux pays.

Contexte Général : International

La croissance économique mondiale devrait se hisser à 3.0 % en 2023, avant de refluer à 2.7 % en 2024. Une part majeure de la croissance mondiale en 2023-24 devrait rester imputable à l'Asie, malgré la reprise plus faible que prévue observée en Chine.

L'inflation globale a continué de reculer dans de nombreux pays, sous l'effet de la baisse des prix de l'énergie et des produits alimentaires au premier semestre de 2023. En revanche, l'inflation sous-jacente (c'est-à-dire hors composantes les plus volatiles, à savoir l'alimentation et l'énergie) n'a pas sensiblement reflué.

Elle reste nettement supérieure aux objectifs fixés par les banques centrales. L'un des principaux risques est que l'inflation s'avère persistante, ce qui obligerait les banques centrales à relever encore les taux d'intérêt ou à les maintenir à un niveau élevé pendant une période plus longue.

Contexte Général : Zone Euro

La croissance du PIB devrait ralentir à 0.6 % en 2023, avant de se raffermir progressivement pour atteindre 0.9 % en 2024 et 1.5 % en 2025.

L'aggravation de la situation géopolitique a encore accentué l'incertitude. Les indicateurs avancés du climat et de la confiance se sont dégradés.

La tension sur les marchés du travail et la progression des revenus réels, dans un contexte de recul de l'inflation, stimuleront la consommation privée.

Dans le même temps, la hausse des coûts de financement et l'incertitude pèseront sur l'investissement privé.

Contexte Général : National

Infléchissement de la croissance:

La croissance du PIB devrait refluer et passer de 0.9 % en 2023 à 0.8 % en 2024, avant de remonter à 1.2 % en 2025. Après un ralentissement en 2024, les exportations se redresseront en 2025 à la faveur d'une amélioration modeste de la demande extérieure. L'inflation fléchira pour revenir de 5.7 % en 2023 à 2.7 % en 2024 et 2.2 % en 2025.

Les mesures de soutien budgétaire adoptées pour protéger les ménages et les entreprises de la hausse des prix de l'énergie et des produits alimentaires devraient être progressivement supprimées.

Le déficit budgétaire devrait retomber de 4.9 % en 2023 à 4.6 % du PIB en 2025.

La croissance de la demande extérieure a ralenti en 2022 et 2023, dans un contexte d'inflation élevée et de durcissement des conditions financières dans les pays partenaires. À mesure que les tensions inflationnistes s'atténueront chez les principaux partenaires commerciaux, la demande extérieure devrait croître progressivement en 2024 et 2025.

Contexte Général : Loi de Finance 2024

La loi de finances pour 2024 est parue au JO du 30 décembre 2023

- ↳ **Article 14 : Prévisions des concours financiers de l'État aux collectivités locales**
Les montants annuels prévisionnels des concours financiers de l'État aux collectivités territoriales sont fixés de la manière suivantes

Concours financiers (en millions d'E courants)	2023	2024	2025	2026	2027
	54 953	54 391	54 959	55 666	56 043

- ↳ **Article 16 : Objectif d'évolution des dépenses réelles de fonctionnement des collectivités territoriales**
L'État s'assure de la contribution des collectivités à l'effort de réduction du déficit public en prévoyant une trajectoire d'évolution des dépenses réelles de fonctionnement

Evolution des dépenses réelles de fonctionnement (%)	2023	2024	2025	2026	2027
	4,8	2,0	1,5	1,3	1,3

Prévisions des Concours Financiers de l'État aux Collectivités Locales

- ↳ Article 24: Hausse de de la DGF de 26,9 Md€ en 2023 à 27,1 Md€ en 2024
- ↳ Article 27: Augmentation de la FCTVA de 6,7 Md€ en 2023 à 7,1 Md€ en 2024
- ↳ Articles 35 & 37: Hausse des transferts financiers de l'État aux collectivités dans le PLF 2024, ils atteignent 105,1 milliards € dans le PLF 2024 à périmètre courant, en hausse de 1,2 % (+ 1,2 Mds €) par rapport à la LFI 2023
Maintient de la DETR à 1046 Md€, DSIL à 570 Md€ et un renfort +0,8 Md€ avec le Fonds Vert
- ↳ Article 58: Augmentation de 100 M€ pour la Dotation aux Titres Sécurisés

La Ville de Baud



Analyse des Résultats du Compte Financier Unique 2023

Il doit permettre de couvrir le déficit d'investissement y compris celui des restes à réaliser. Sans déficit d'investissement y compris les RAR, il peut être affecté en totalité au 002 «résultat de fonctionnement reporté» ou être affecté en partie ou totalité au 1068 «excédent de fonctionnement capitalisé».

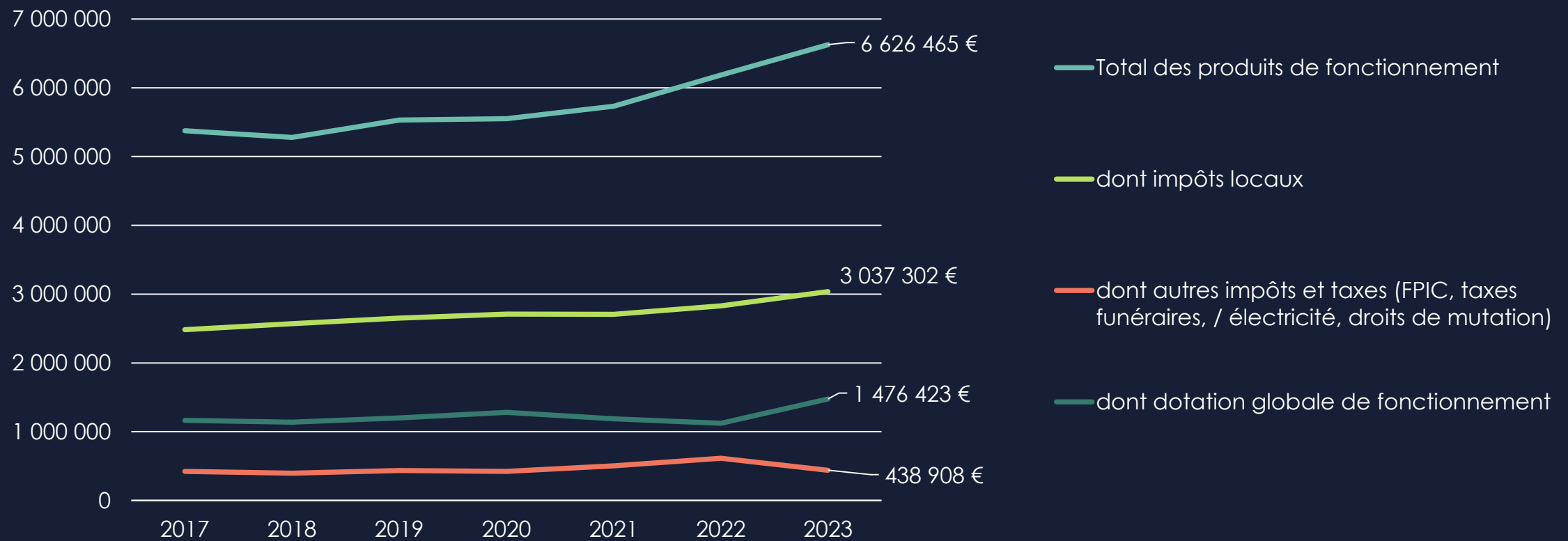
Il va correspondre au 001 «solde d'exécution de la section d'investissement reporté » en n+1.

Compte administratif au 31/12/2023		Situation de clôture
FONCTIONNEMENT		
Recettes de fonctionnement		6 626 465,32 €
Dépenses de fonctionnement		5 455 895,12 €
RESULTAT D'EXERCICE		1 170 570,20 €
RESULTAT n-1		249 953,43 €
RESULTAT CUMULÉ		1 420 523,63 €
INVESTISSEMENT		
Recettes d'investissement		2 672 367,11 €
Dépenses d'investissement		4 070 703,51 €
RESULTAT D'EXERCICE		-1 398 336,40 €
RESULTAT n-1		2 035 030,52 €
RESULTAT CUMULÉ		636 694,12 €
RESULTAT CLOTURE		2 057 217,75 €

Recettes de fonctionnement

	2020	2021	2022	€/hab.	Moyenne de la strate	2023	variation 2022/2023
Total des produits de fonctionnement	5 552 015	5 730 771	6 184 047	1031 €	1246 €	6 626 465	+7,15%
dont impôts locaux	2 709 619	2 706 441	2 830 253	472 €	488 €	3 037 302	+7,31%
dont autres impôts et taxes (FPIC, taxes funéraires, / électricité, droits de mutation)	421 851	504 983	614 048	68 €	95 €	438 908	-28,52%
dont DGF dotation globale de fonctionnement	1 280 133	1 187 590	1 122 502	229 €	152 €	1 476 423	+31,53%

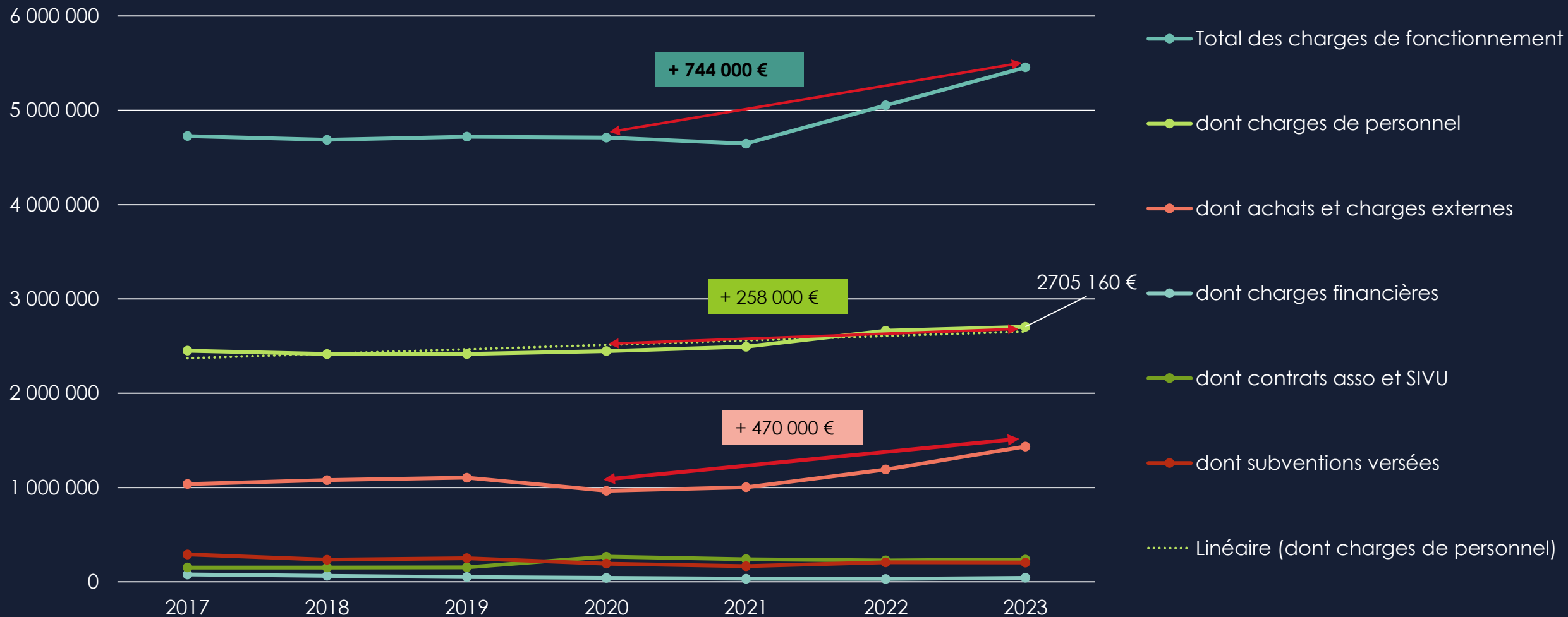
Produits de Fonctionnement



Dépenses de Fonctionnement

	2020	2021	2022	€ / habitant	Moy. de la strate	2023	Variation 2022/2023
Total des charges de fonctionnement	4 711 057	4 646 623	5 052 623	849 €	1104 €	5 455 894	+ 7,98 %
dont charges de personnel	2 447 318	2 493 605	2 662 618	421 €	530 €	2 705 160	+1,60 %
dont achats et charges externes	965 708	1 003 109	1 192 284	223 €	251 €	1 435 171	+ 20,37 %
dont charges financières	42 250	34 035	31 897	7 €	25 €	43 772	+ 37,23 %
SDIS + contrat école privée	266 963	240 008	227 291	37 €	30 €	237 398	+ 4,44 %
dont subventions versées (asso + ccas)	193 410	166 549	207 585	32 €	67 €	205 529	-0,99 %

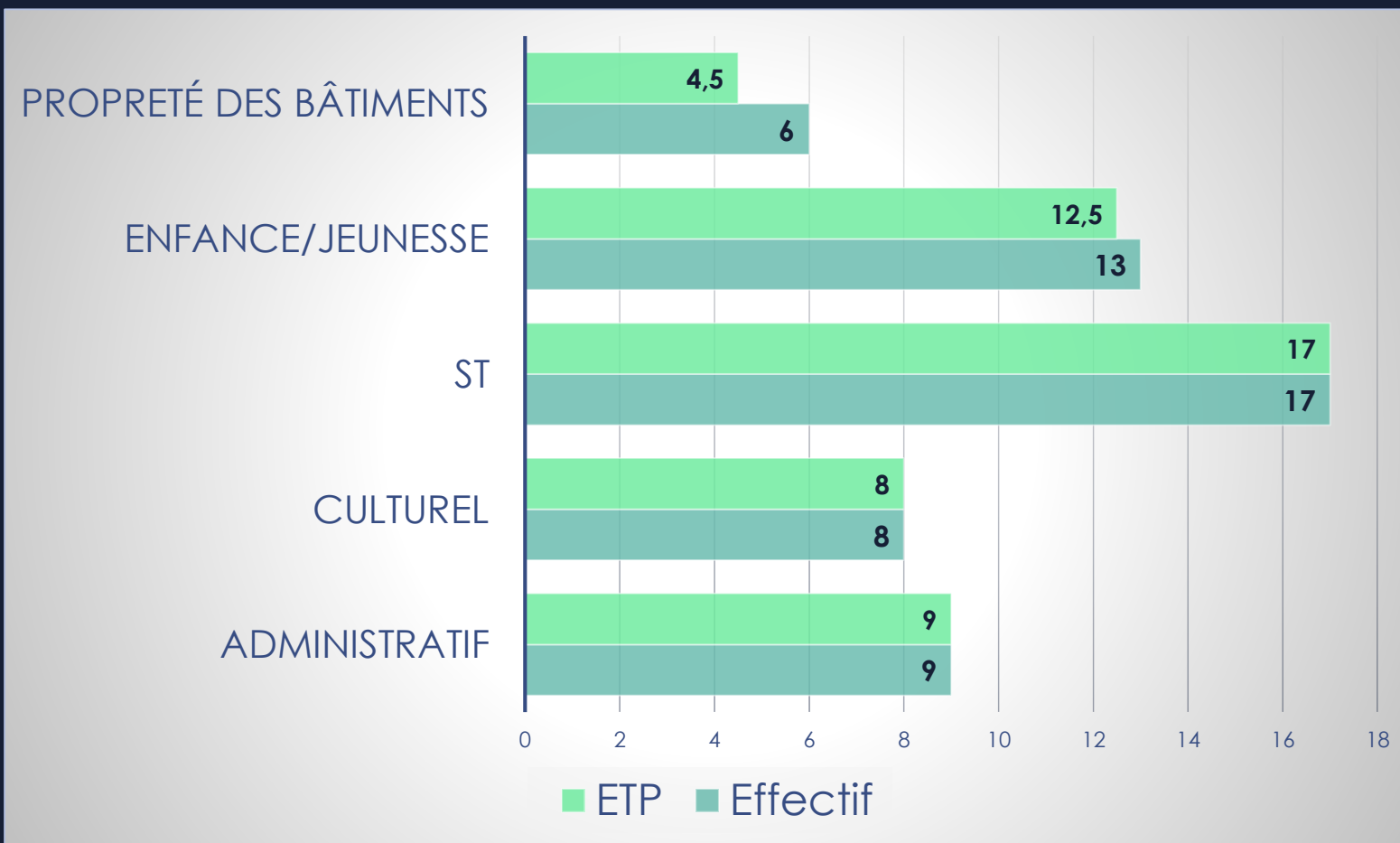
Charges de Fonctionnement



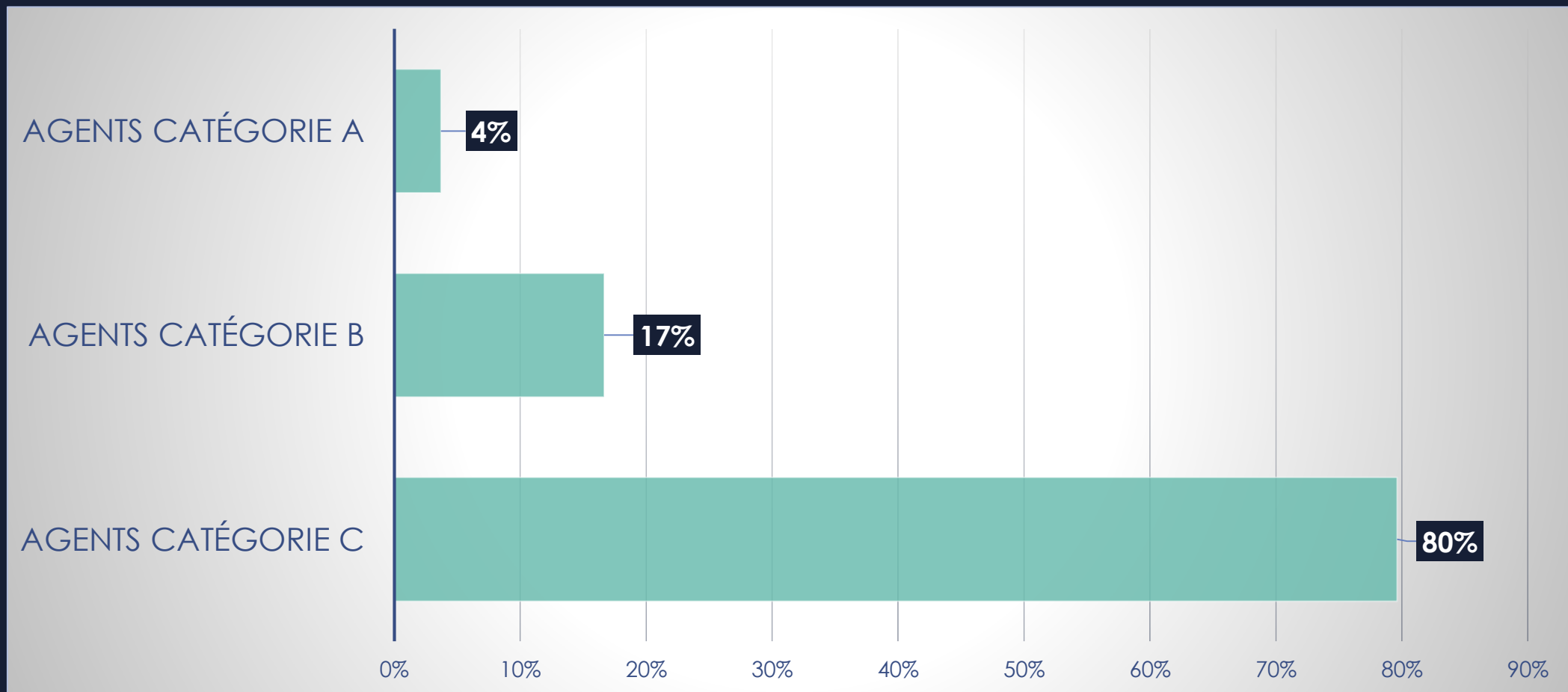
Répartition des Effectifs et ETP par Service

L'effectif des agents titulaires Mairie s'élève à 53 agents: soit 51 ETP

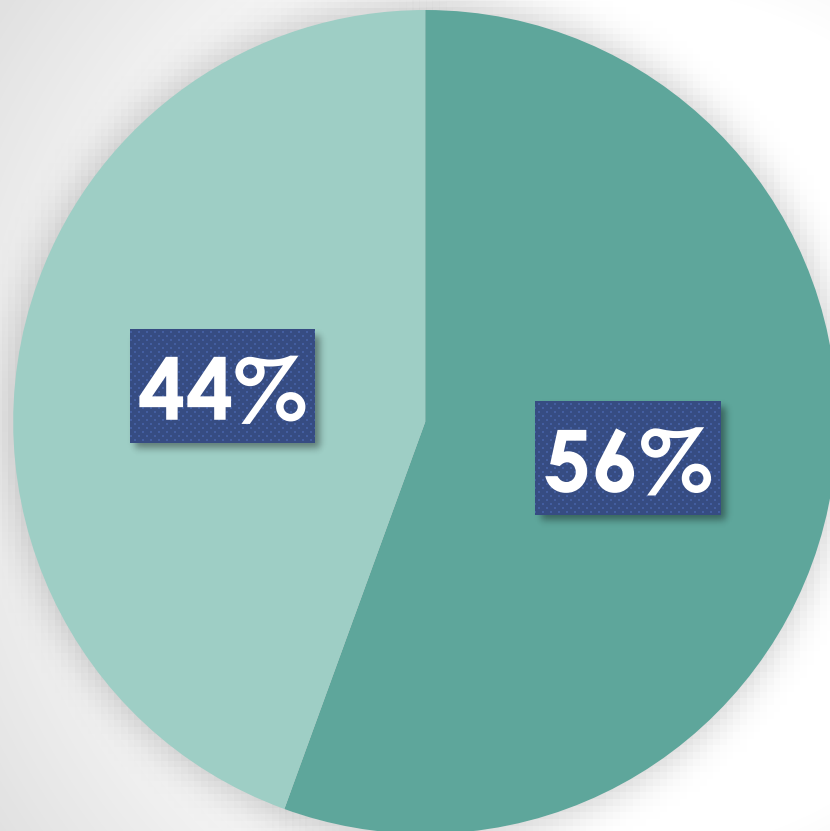
Le pôle Propreté des bâtiments représente 60% des Temps Non Complet (TNC)



Répartition Agents Titulaires par Catégorie



Répartition Hommes/Femmes Agents Titulaires



■ Femmes
■ Hommes

Pyramide des Ages : Agents Titulaires

Age moyen : 47 ans ½

50 ans et +: 48% de l'effectif

3 départs à la retraite en 2024

1 agent remplit les droits à la retraite en 2024 mais retarde son départ

Prévisions:

1 départ en 2026

2 départs en 2027



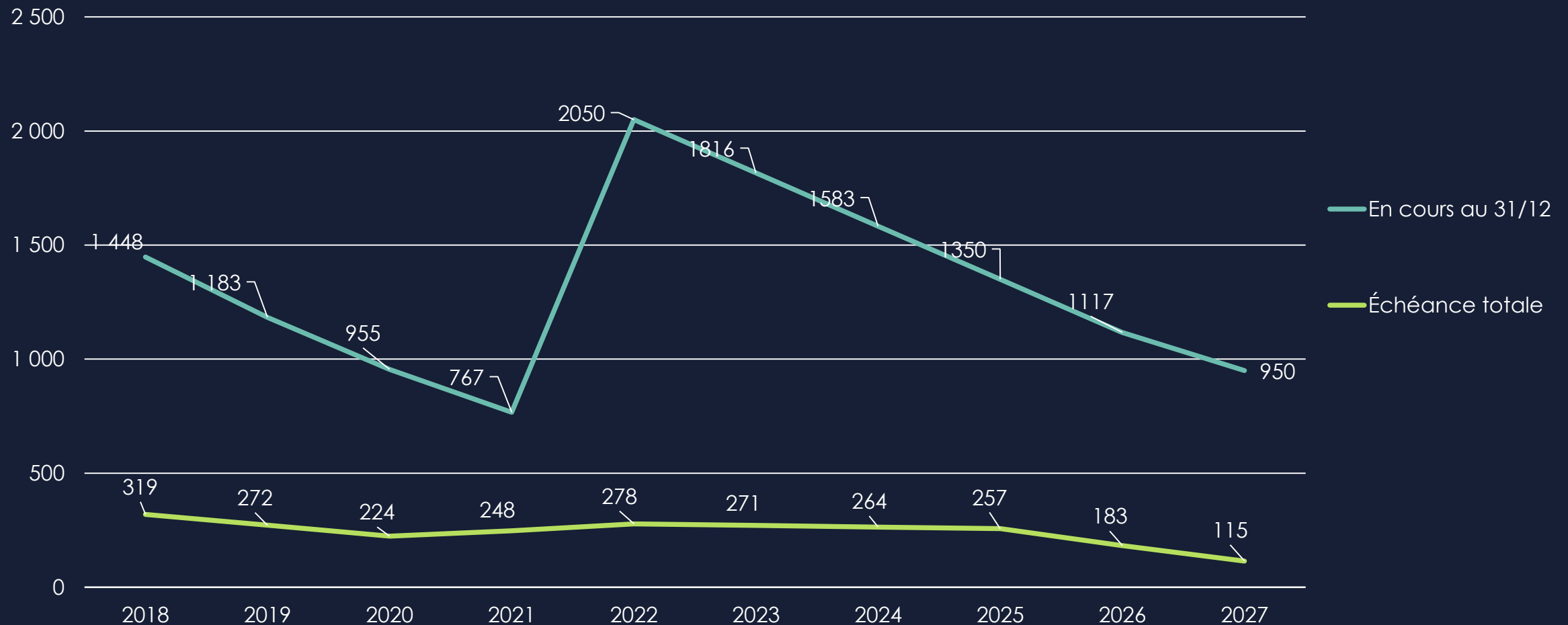
Charges de Personnel

- ↳ En 2023, elles représentent 56,3% des dépenses réelles de fonctionnement contre 58% pour les communes de la même strate
- ↳ BP 2024 = 2 860 000 € (environ + 4%)
- ↳ GVT, RIFSEP, revalorisation indiciaire, SMIC, prime pouvoir d'achat

Endettement

	2019	2020	2021	2022	€/habitant	Moy de la strate	2023
ENCOURS AU 31 décembre	1 182 755	954 743	766 667	2 050 000	283 €	780 €	1 816 666
annuité de la dette	271 589	223 222	248 187	277 878	42 €	108 €	270 958
échéance en capital	228 011	188 017	216 667	233 222			233 333
échéance en intérêts	43 578	35 145	31 520	44 545			37 625

Évolution de la Dette (k€)

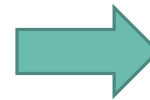


La Capacité d'Autofinancement Nette

GRILLE DE LECTURE DE L'ANALYSE FINANCIÈRE :

Décomposition de la constitution de l'épargne

Recettes et Dépenses de fonctionnement



Autofinancement brut

Autofinancement Brut – Capital de la Dette

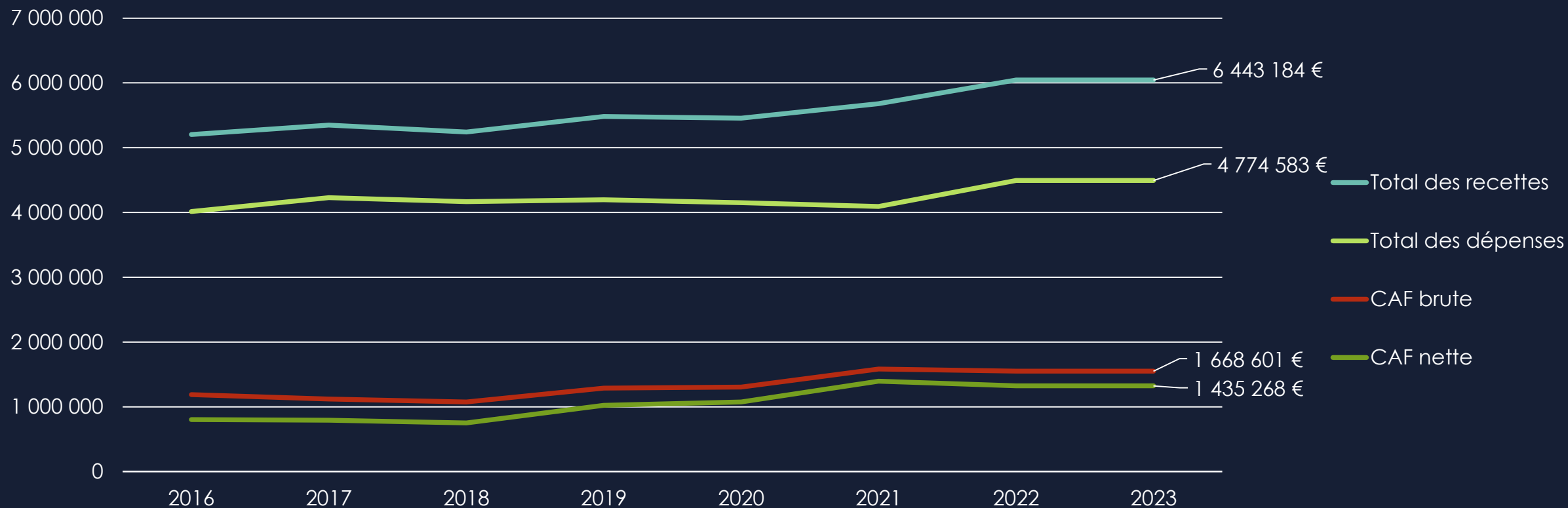


Autofinancement net

Capacité d'Autofinancement Nette

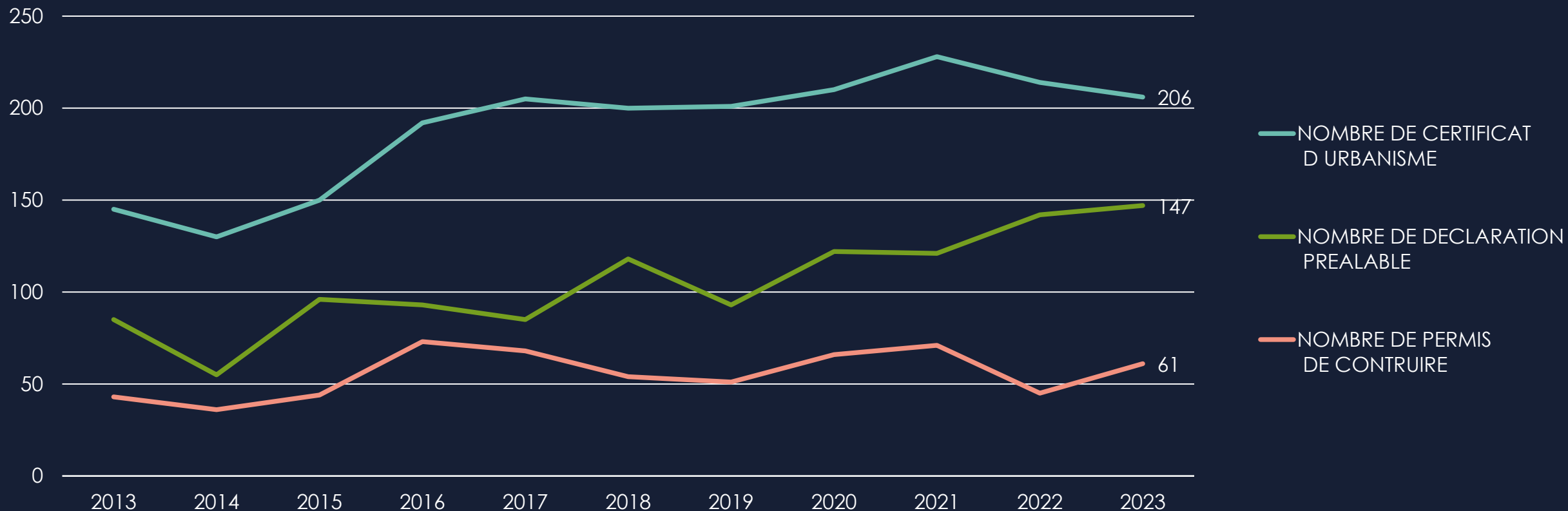
	2020	2021	2022	€/hab	Moy de la strate	2023	Variation 2022/2023
Total des recettes	5 455 593	5 677 853	6 043 490	1 002 €	1 124 €	6 443 184	+6,61 %
Total des dépenses	4 151 445	4 093 310	4 494 001	743 €	918 €	4 774 583	+6,24 %
CAF brute	1 304 148	1 584 543	1 549 489	259 €	206 €	1 668 601	+7,68 %
Échéance en capital	228 011	188 077	216 667	36 €		233 333	
CAF nette	1 076 137	1 396 466	1 332 822	223 €	117 €	1 435 268	+7,68 %

Capacité d'Auto-Financement



Évolution des Demandes d'Urbanisme

Autorisation des droits du sol



Éléments de Prospective Fonctionnement 2024-2026

- ↳ Augmentation des bases fiscales en 2024 = +3,9%
- ↳ Coût de l'énergie qui va probablement doubler en 2024
- ↳ Évolution des charges de personnels de 4%



Caf nette 2024 estimée à 1 150 000€

Projets

projet	2023		2024
halles couvertes (dsil)	161 332,50 €		
halles couvertes (detr)	52 500,00 €		
isolation thermique école du centre (dsil)	61 545,00 €		24 618,00 €
batiment éco-exemplaire (dsil)			140 000,00 €
batiment éco-exemplaire (conseil régional)			105 292,00 €
rénovation ancien collège(dsil)	110 678,00 €		44 271,00 €
rénovation ancien collège(detr)	73 500,00 €		21 000,00 €
rénovation ancien collège(fonds de concours)	50 000,00 €		50 000,00 €
rénovation accueil de loisirs dolto caf			199 860,00 €
pst 2022 dolto	50 000,00 €		
pst 2023 la passerelle			80 000,00 €
pst 2023 dolto			87 500,00 €
pst 2024 dolto			150 000,00 €
piste cyclable (dsil)	41 951,00 €		68 049,00 €
mobilité douce (cd56)	35 906,00 €		110 992,00 €
plan de relance cantine	21 302,00 €		
amende de police	17 826,00 €		
divers morbihan énergies	14 020,00 €		
ingénierie bourg aménagement du bourg pole médical			dossier en cours
TOTAL	690 560,50 €		1 081 582,00 €

Projet de Budget 2024 – Investissement Budget Principal

Dépenses		Recettes	
Total des RAR	1 257 631,77 €	492 563,22 €	Total des RAR
RAR Pôle culturel			
RAR Divers compte 20			
RAR Subvention d'équipement		492 563,22 €	
RAR Divers compte 21	1 257 631,77 €		
RAR Divers compte 23			
Programme d'investissements 2023	4 468 600,00 €	1 000 000,00 €	Total des recettes d'équipement
Immo incorporelles	5 000,00 €		
Informatiques et Logiciels	37 000,00 €		
Acquisitions foncières	225 000,00 €		
Pole culturel	22 500,00 €		
Animations	55 000,00 €		
services techniques	140 000,00 €		
environnement cadre de vie	48 000,00 €		
Sports	75 500,00 €		
Jeunesse loisirs	35 600,00 €		
Ecoles	40 000,00 €		
Gros investissements	3 755 000,00 €	1 000 000,00 €	nouveaux emprunts - emprunt d'équill
Travaux en régie	30 000,00 €		
Total des dépenses d'investissem	5 726 231,77 €	1 492 563,22 €	
		80 000,00 €	Taxe d'aménagement
remboursement du capital des empru	234 000,00 €	454 000,00 €	fctva
		497 974,43 €	subvention d'investissement
		1 100 000,00 €	Excédent de fonctionnement 2023 affecté à l'invest
Total des dépenses financières	234 000,00 €	2 131 974,43 €	Total des recettes financières
	- €	570 000,00 €	Amortissements 2024
reprise amortissements subventions	21 000,00 €		
Opérations patrimoniales			Opérations patrimoniales
Total des dépenses d'ordre	21 000,00 €	570 000,00 €	Total des recettes d'ordre
ent à la section d'investissement 2024		1 150 000,00 €	
		636 694,12 €	Solde d'exécution 2023
TOTAL	5 981 231,77 €	5 981 231,77 €	TOTAL
Excédent prévisionnel de clôture	- €		

Les Gros Investissements Retenus

- ↳ Aménagement urbain cœur de ville
- ↳ Pole médical et école d'aide-soignante
- ↳ Acquisitions foncières
- ↳ Village intergénérationnel
- ↳ Réhabilitation de bâtiments communaux (isolations, toitures...)
- ↳ Panneaux photovoltaïques pour auto-consommation
- ↳ Divers matériels pour les services techniques

Les Enjeux de Santé



Lutter contre un Désert Médical



CHIRURGIE ORL

Dr Julie DEMESLAY
Prise de rdv sur doctolib
☎ 02.97.28.30.40



CHIRURGIE UROLOGIE

Dr Baptiste GIRES
Jeudi matin - Sem. impaires
☎ 02.97.28.30.21



CHIRURGIE VISCÉRALE

Dr Diane CUNIN
Vendredi après-midi
☎ 02.97.79.01.00



CHIRURGIE VISCÉRALE, CUTANÉE ET DE L'OBÉSITÉ

Dr Hooman FARGHADANI
☎ 02.97.28.30.23



OPHTALMOLOGIE

Ophthalmologue : Dr Louis LE GOLVAN
Orthoptiste : Charlène CARRÉ
Orthoptiste : Léa BÉVAN
Prise de rdv sur doctolib
☎ 02.97.28.00.23



ORTHOPHONISTE

Dr Alexane ALISE
Lundi - Mardi - Vendredi
☎ 07.88.03.28.78

Les futures spécialités représentées :



Dététicienne



Sage-Femme



Echographie



Infirmière



Médecine générale



Réflexologie

Aménagement du Centre-Ville

2024 et 2025













CABINET