# 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.**

Ville de BAUD

# 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.**

Ville de BAUD

# 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

Ville de BAUD

# 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.

Ville de BAUD

# 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.

Ville de BAUD

# 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.

Ville de BAUD

# 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 croitre progressivement en 2024 et 2025.**

Ville de BAUD

# 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 |

Ville de BAUD

# 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

Ville de BAUD

# La Ville de Baud

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 €** |

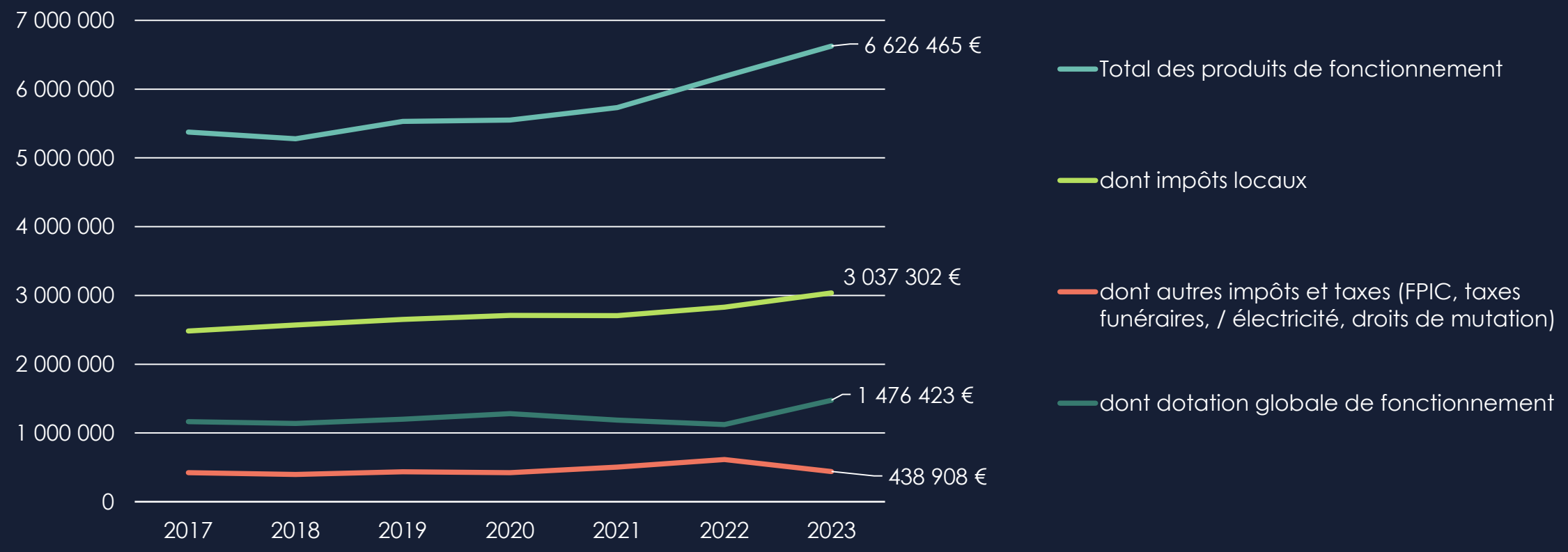
Ville de BAUD

# 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<br>dotation globale de fonctionnement | 1 280 133 | 1 187 590 | 1 122 502 | 229 € | 152 € | 1 476 423 | +31,53% |

Ville de BAUD

# Produits de Fonctionnement



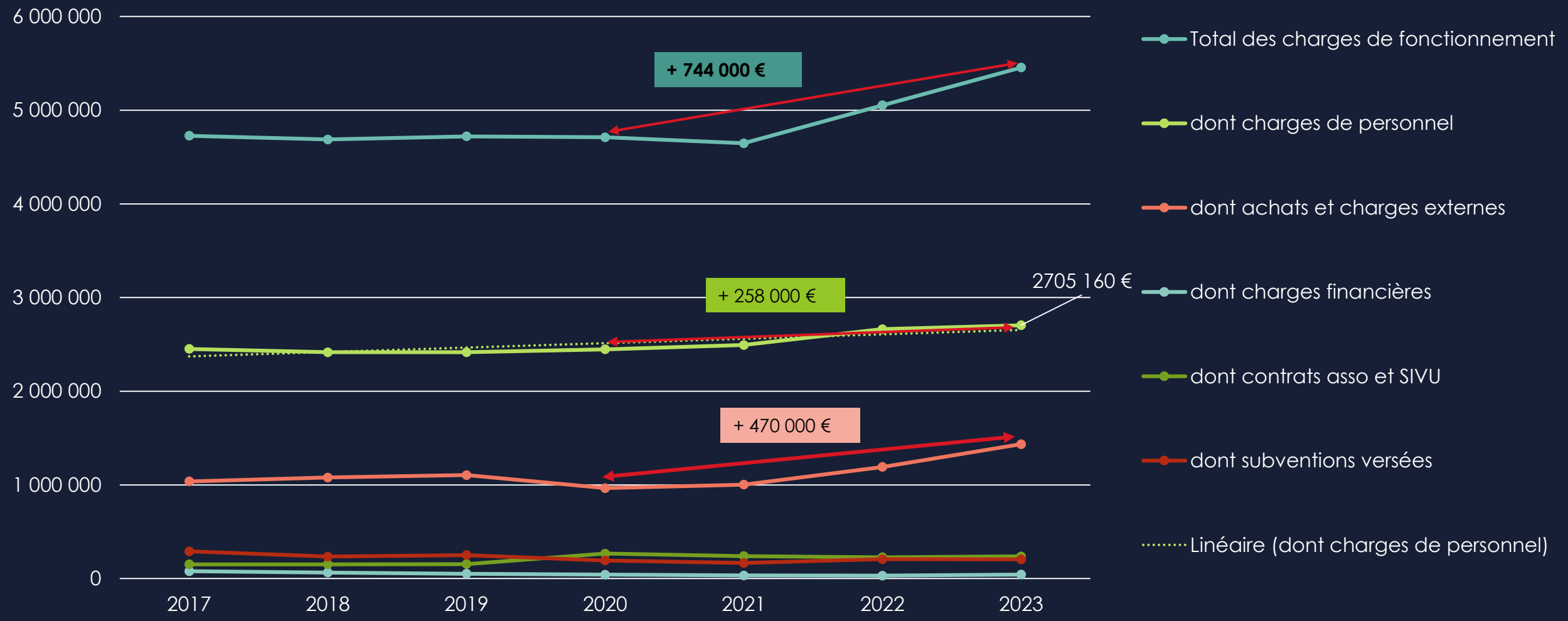

Ville de BAUD

# 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 % |

Ville de BAUD

# Charges de Fonctionnement

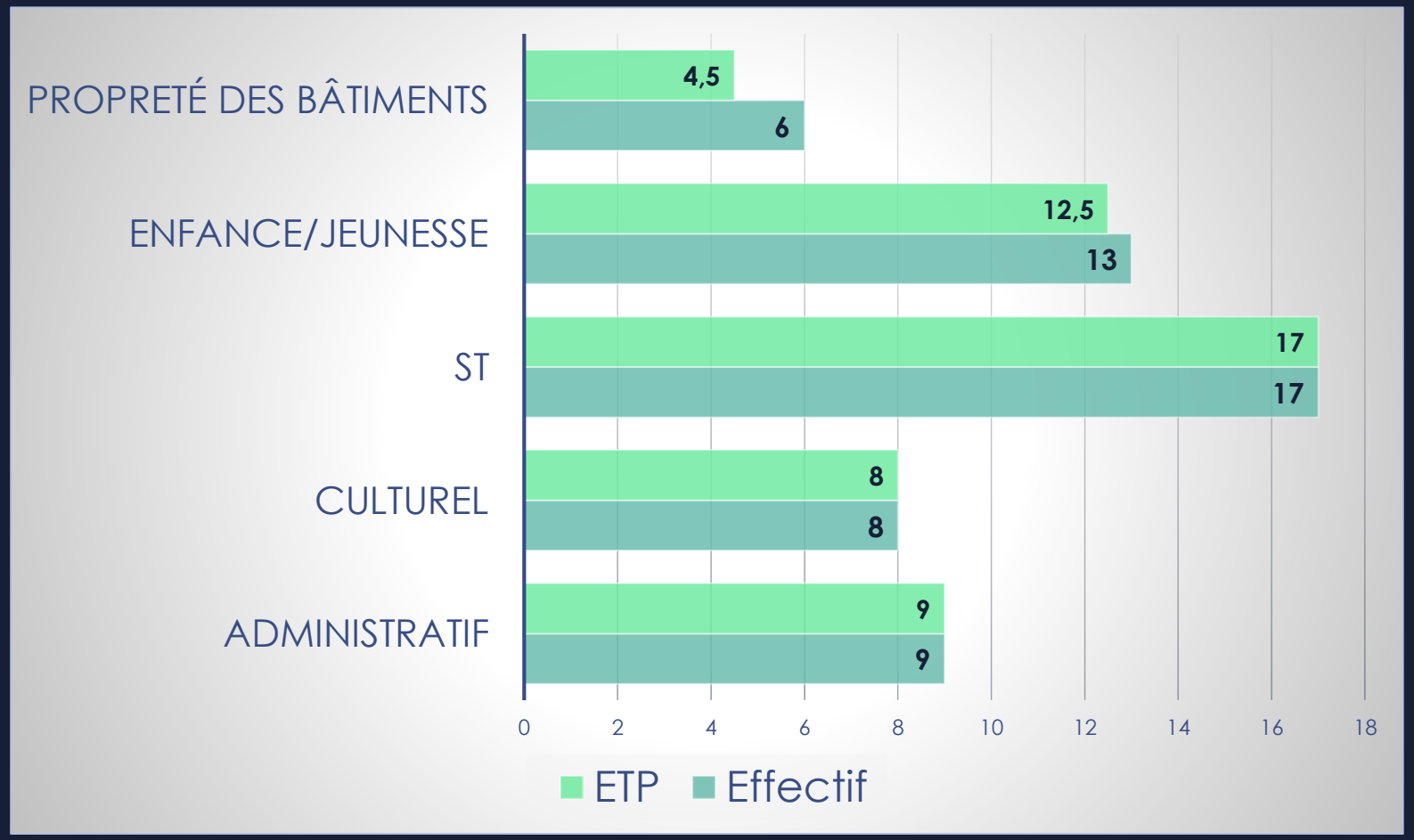



Ville de BAUD

# Répartition des Effectifs et ETP par Service

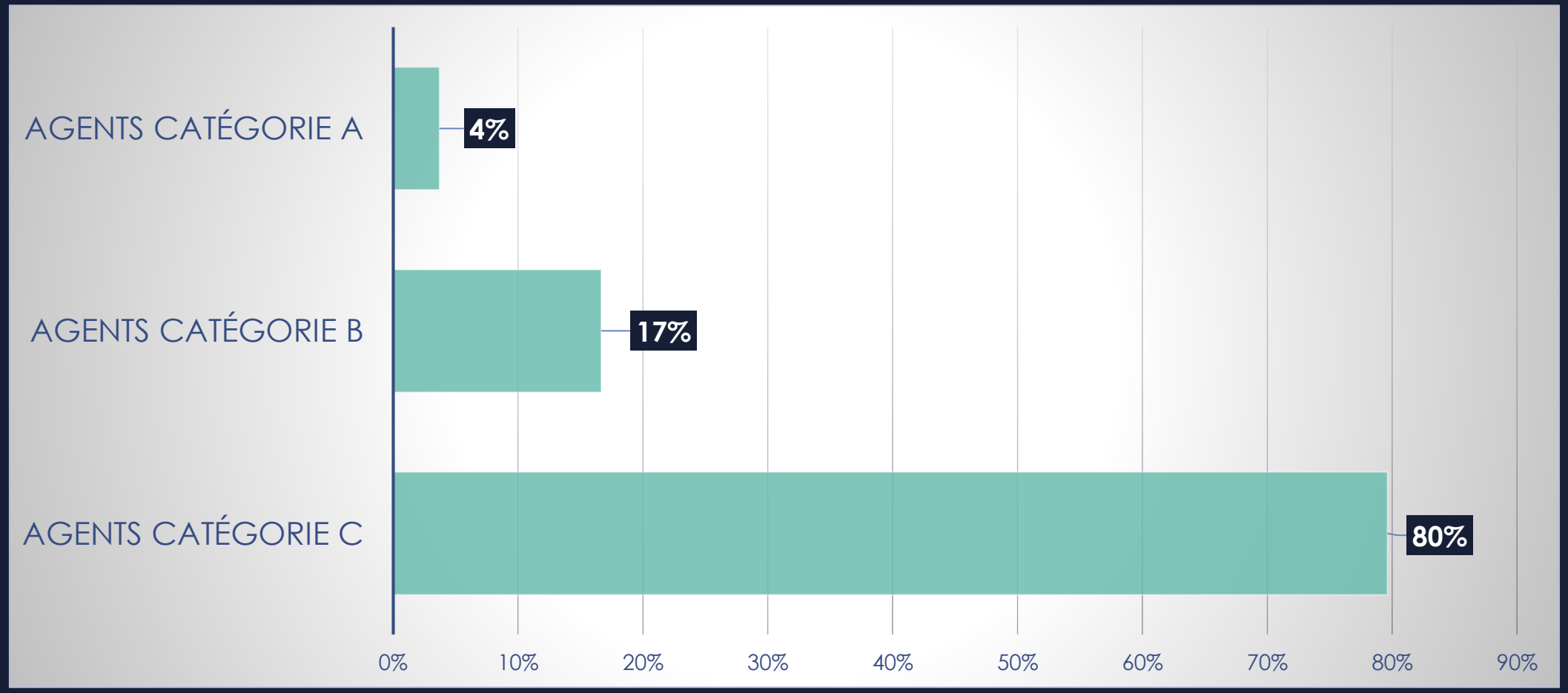
**L'effectif des agents titulaires Mairie s'élève à 53 agents: soit 51 ETP**

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



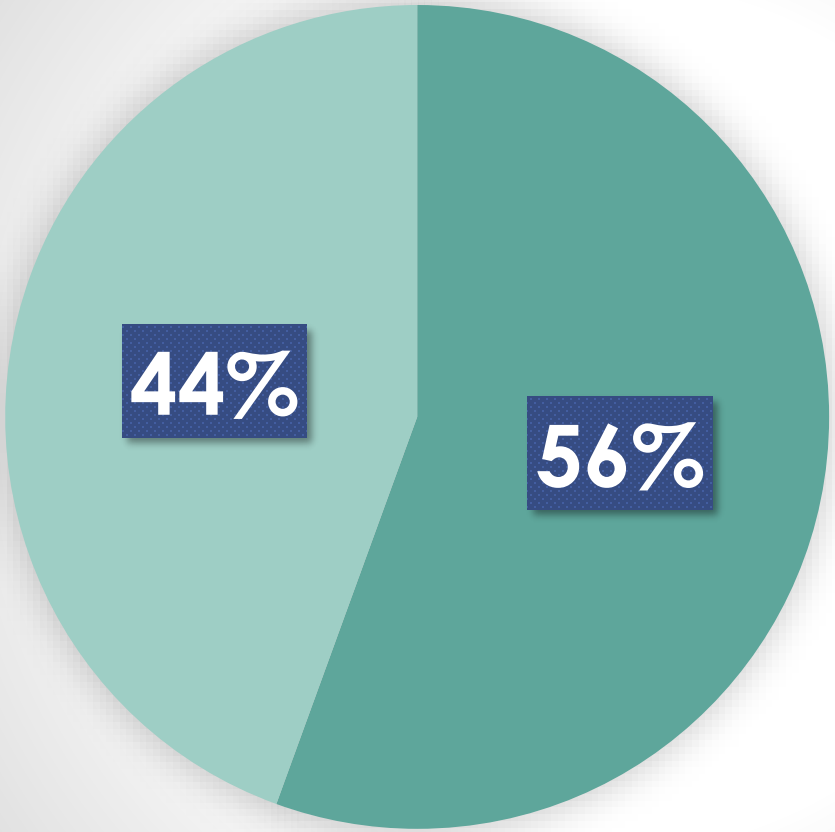

Ville de BAUD

# Répartition Agents Titulaires par Catégorie




Ville de BAUD

# Répartition Hommes/Femmes Agents Titulaires




Femmes

Hommes

Ville de BAUD

# Pyramide des Ages : Agents Titulaires

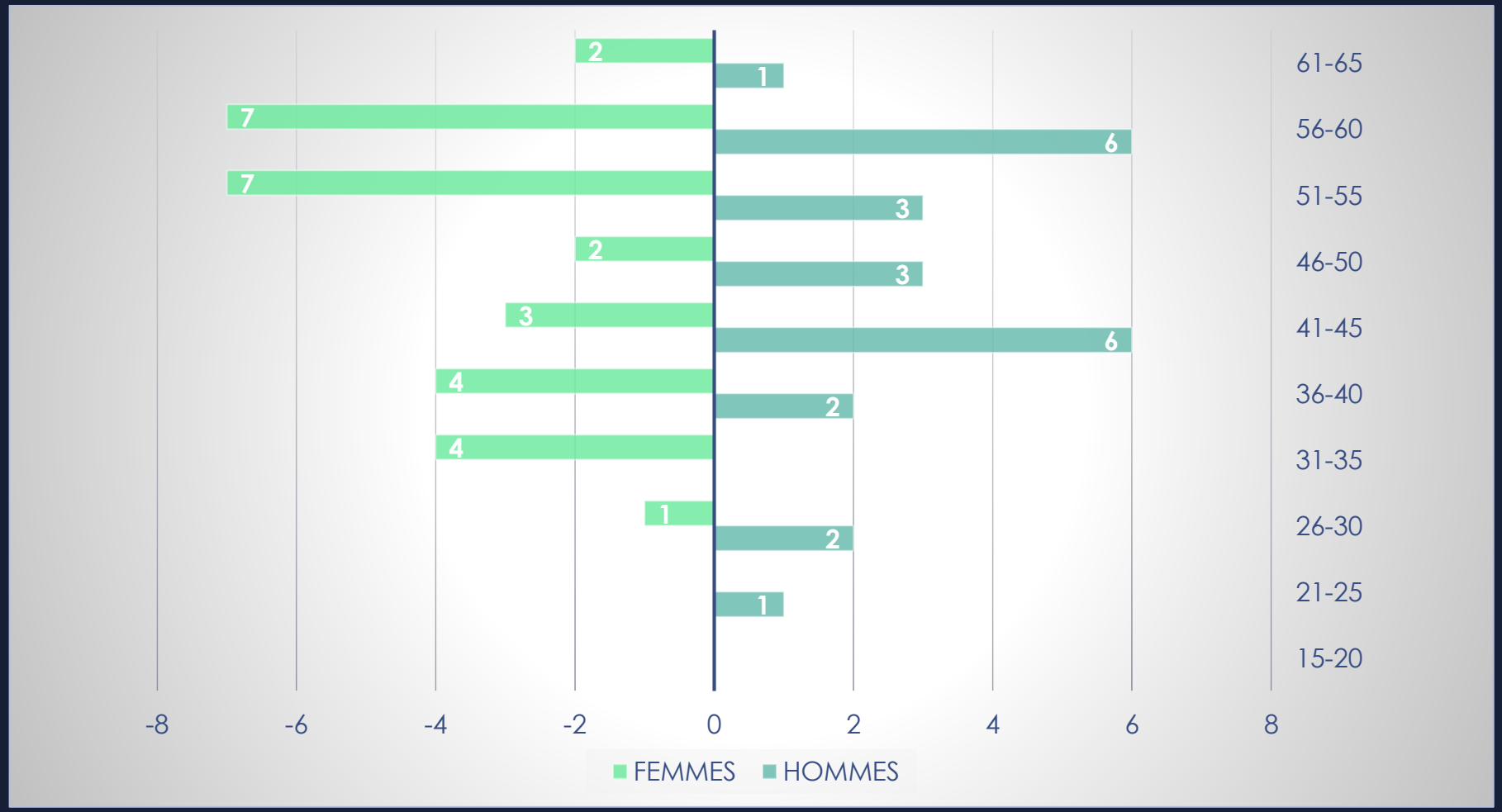
Age moyen : 47 ans ½

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




Ville de BAUD

# 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

Ville de BAUD

# Compte Administratif Investissement

| DEPENSES 2023 | | | | RECETTES 2023 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | prévu | réalisé | RAR | RAR | réalisé | prévu | |
| Immobilisations incorporelles | 29 000,00 | 27 344,40 | | | 694 629,21 | 1 219 304,70 | Subventions d'investissement |
| subvention d'équipement | 60 000,00 | 59 905,52 | | 492 563,22 | | 3 109 848,14 | emprunts |
| Immobilisations corporelles | 1 578 044,00 | 508 456,23 | 237 161,59 | | 2 169,00 | | |
| Immobilisations en cours | 7 221 195,90 | 3 158 319,47 | 1 020 470,18 | | 1 800,00 | | immobilisation en cours |
| **Total dépenses d'équipement** | **8 888 239,90** | **3 754 025,62** | **1 257 631,77** | **492 563,22** | **698 598,21** | **4 329 152,84** | **Total recettes d'équipement** |
| | | | | | | | |
| Taxe aménagement | 0,00 | 0,00 | | | 91 776,80 | 65 000,00 | taxe d'aménagement |
| Remboursements d'emprunts en K | 234 000,00 | 233 333,36 | | | 179 562,64 | 180 000,00 | dotations, fonds divers, réserves |
| participations et créances rattachées | | | | | | 0,00 | Autres immobilisation financière |
| Autre immobilisation financière | | 0,00 | | | 1 100 000,00 | 1 100 000,00 | Résultat N-1 affecté à l'invest |
| **Total dépenses financières** | **234 000,00** | **233 333,36** | | | | | Subventions d'investissement |
| | | | | **0,00** | **1 371 339,44** | **1 345 000,00** | **Total des recettes financières** |
| Opérations d'ordre | 51 000,00 | 50 869,30 | | | 569 954,23 | 570 000,00 | Amortissements |
| Opérations patrimoniales | 32 800,00 | 32 475,23 | | | 32 475,23 | 32 800,00 | Opérations patrimoniales |
| **Total dépenses d'ordre** | **83 800,00** | **83 344,53** | | | **602 429,46** | **602 800,00** | **Total recettes d'ordre** |
| | | | | | | | |
| **T O T A L** | **9 206 039,90** | **4 070 703,51** | **1 257 631,77** | **492 563,22** | **2 672 367,11** | **6 276 952,84** | **T O T A L** |

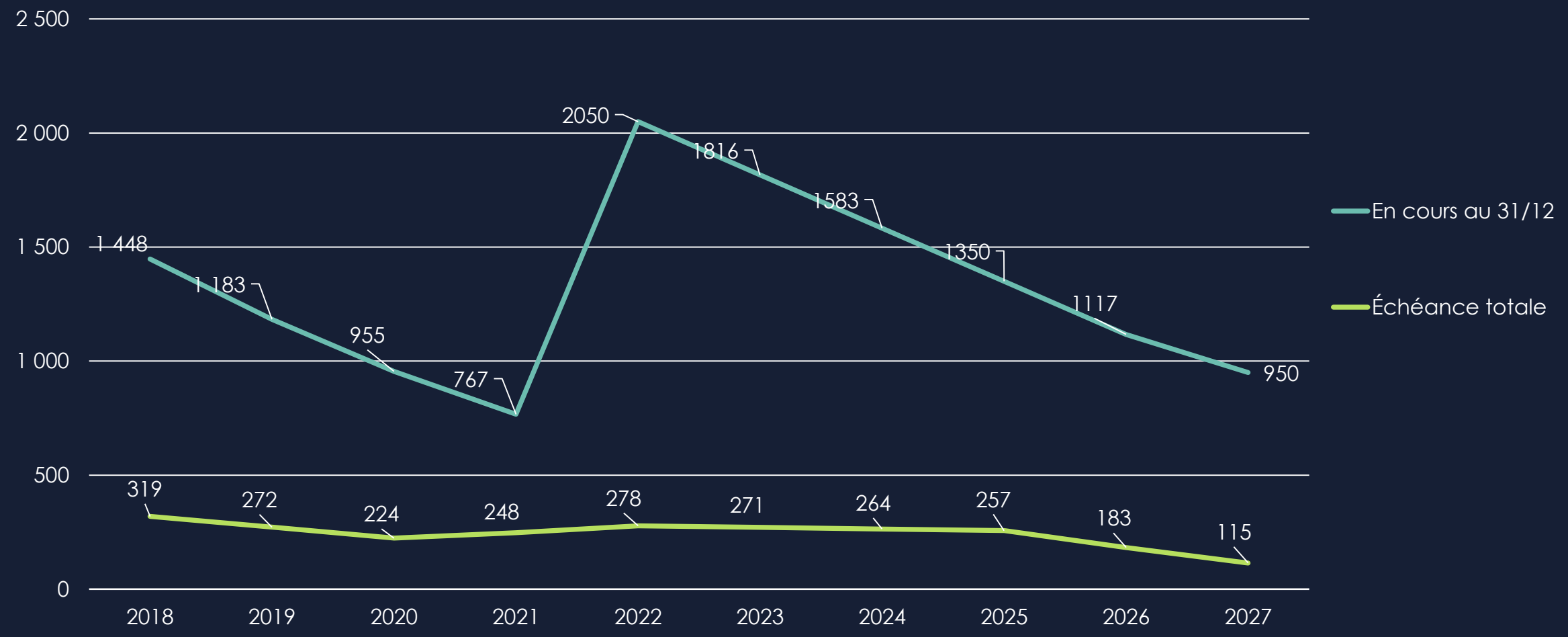
| | |
|---|---|
| **Résultat de l'exercice en investissement** | -1 398 336,40 |
| **Solde d'exécution 2022** | 2 035 030,52 |
| **Nouveau solde d'exécution 2023** | 636 694,12 |
| **reste à réaliser** | -765 068,55 |
| **résultat d'investissement** | -128 374,43 |

# 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 |

Ville de BAUD

# Évolution de la Dette (k€)




Ville de BAUD

# 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**

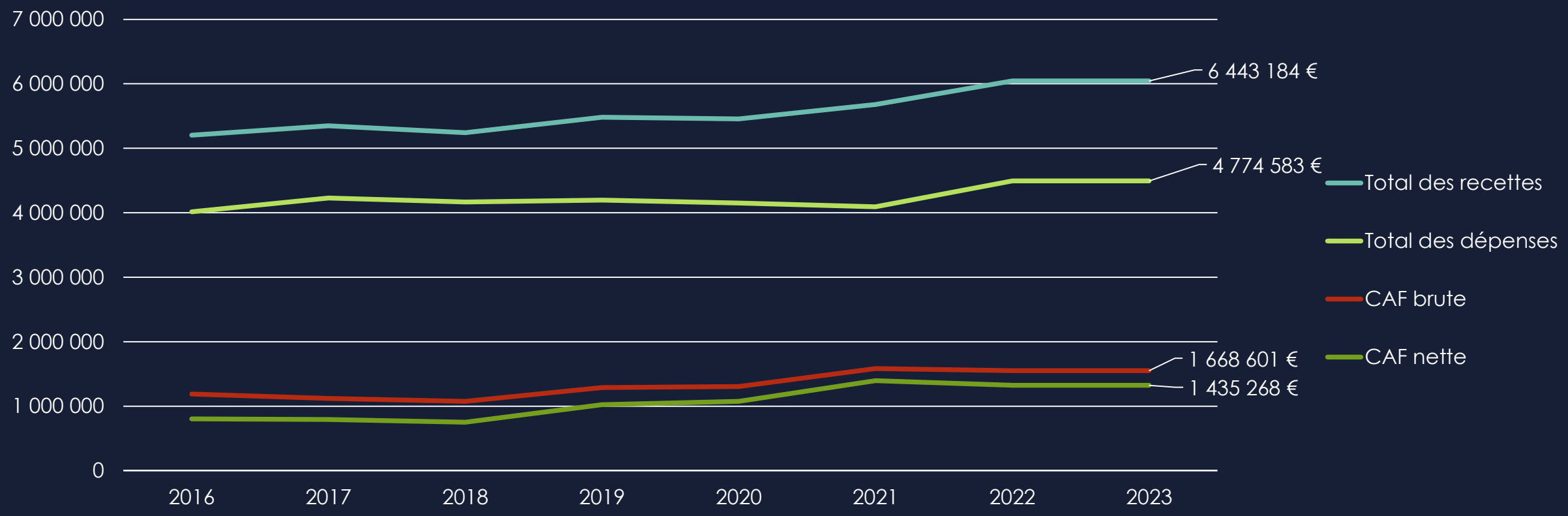
Ville de BAUD

# 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 %** |

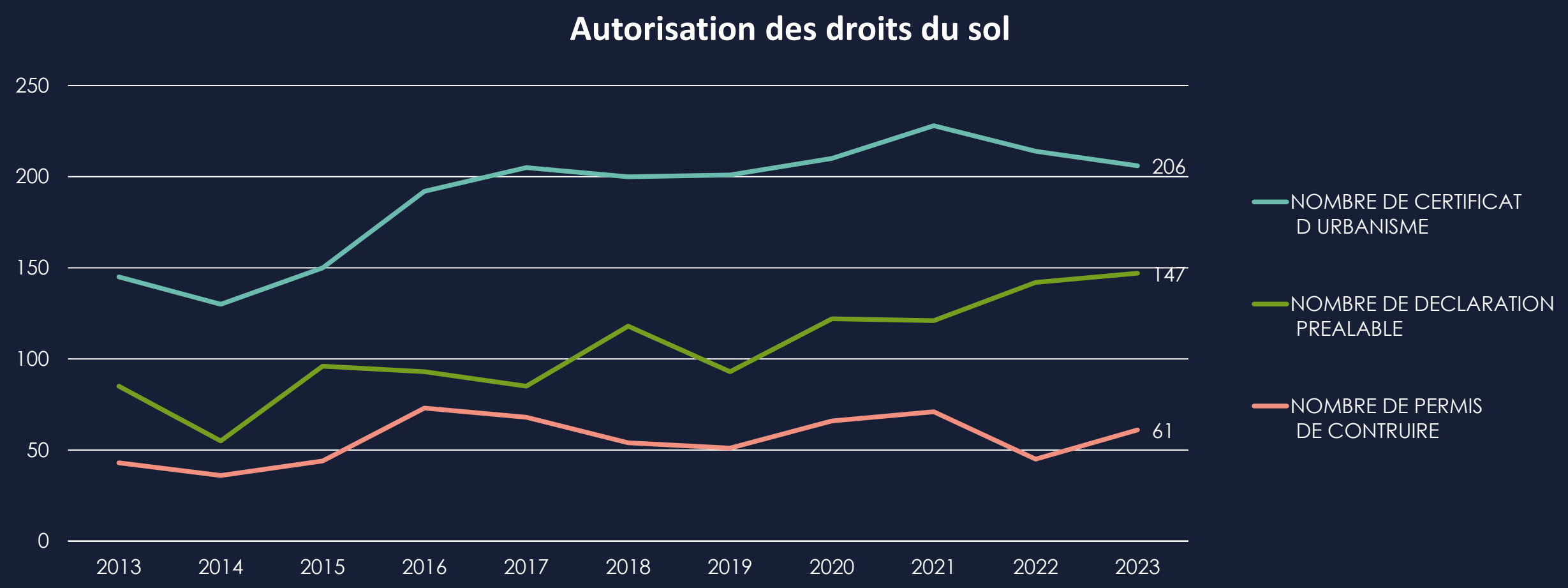
Ville de BAUD

# Capacité d'Auto-Financement




Ville de BAUD

# Évolution des Demandes d'Urbanisme




Ville de BAUD

# Eléments 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€**

Ville de BAUD

# 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 € | | |
| ingénieurie bourg<br>aménagement du bourg<br>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 | | | |
| | | | |
| | | | |
| **rogramme 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'équilil |
| 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** |
| **T O T A L** | **5 981 231,77 €** | **5 981 231,77 €** | **T O T A L** |
| Excédent prévisionnel de clôture | - € | | |

ille de BAUD

# 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

Ville de BAUD

# Les Enjeux de Santé

Ville de BAUD

# 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**
Ophtalmologue : 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 :

- Diététicienne
- Sage-Femme
- Echographie
- Infirmière
- Médecine générale
- Réflexologie

Ville de BAUD

# Aménagement du Centre-Ville

# 2024 et 2025

Ville de BAUD

CABINET