# RAPPORT D'ORIENTATION BUDGETAIRE (ROB) 2024

- ☐ Les données financières
  - ✓ Etat de la dette Endettement
  - ✓ Résultat de la section de fonctionnement 2023
  - ✓ Résultat de la section d'investissement 2023
  - ✓ L'autofinancement
- ☐ La perspective budgétaire DOB
  - ✓ Les dotations et la dette
  - ✓ Prévisions d'investissement en 2024
  - ✓ Prévisions de fonctionnement en 2024

## Situation de l'endettement

- La dette s'élevait à 1 322 340€ au 31 décembre 2023 soit 353 € par habitant.
- Besoin de 245 850€ en 2024 pour remboursement du capital et de 26 830€ pour les intérêts.

- 9 prêts, dont 8 sont à taux fixe et 1 à taux variable
- > aucun prêt sera à échéance en 2024 et 1 en 2025
- Ces prêts ont été souscrits auprès de 5 banques différentes.

MAIRIE DE ST GEORGES SUR LOIRE - Commune

14/02/2024	Situation Pluriannuelle des Emprunts	1/1
------------	--------------------------------------	-----

#### Montants : Capital Restant

COMN	/UNE S	ST GEORGES S/LOIRE											
Soldé	Nº	Objet	Capital initial	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
	E9	ACQUISITION LOGEMENT	130 000,00	10 088,18	2 200,92								
	E13	INVESTISSEMENTS 2011	460 000,00	153 731,91	117 803,42	80 254,55	41 012,23						
	E14	INVESTISSEMENTS 2012 A	250 000,00	80 567,48	61 712,92	42 024,99	21 466,85						
	E15	INVESTISSEMENT 2013 CE	350 000,00	118 690,63	90 610,69	61 494,61	31 304,15						
	E16	INVESTISSEMENTS 2014 R	250 000,00	108 673,05	91 033,66	72 882,54	54 204,85	34 985,31	15 208,21				
	E17	RENEGOCIATION PRET EN	356 552,48	104 316,32	72 868,68	40 847,96	8 243,72						
	E19	INVESTISSEMENT 2017 SA	450 000,00	194 318,25	153 409,17	112 500,09	71 591,01	30 681,93					
	E20	FINANCEMENT TRAVAUX	600 000,00	487 500,00	437 500,00	387 500,00	337 500,00	287 500,00	237 500,00	187 500,00	137 500,00	87 500,00	37 500,00
	E21	TRAVAUX SALLE BEAUSITE	200 000,00	64 453,92	49 370,26	33 619,91	17 173,39						
Total o	Total du Budget COMMUNE ST		3 046 552,48	1 322 339,74	1 076 509,72	831 124,65	582 496,20	353 167,24	252 708,21	187 500,00	137 500,00	87 500,00	37 500,00
Total g	général		3 046 552,48	1 322 339,74	1 076 509,72	831 124,65	582 496,20	353 167,24	252 708,21	187 500,00	137 500,00	87 500,00	37 500,00

14/02/2024	Récapitulatif pour la période du 01/01/2024 au 31/12/2024	1/1
------------	---	-----

Soldé	Code	ТҮРЕ	Date d'acquisition	Organisme prêteur	Devise	Montant	Date fin	CRD au 31/12/2024	IRD au 31/12/2024	Capital remboursé sur la
	Référence d'acquisition Objet						31/12/2024	période		
Budg	et COM	MUNE ST GEORGES S/LOIF	RE							
	E 9	Emprunt 70002603	07/02/2005	CREDIT AGRICOLE ANJOU MAINE ACQUISITION LOGEMENT LOGI OUEST	EURO	130 000,00	15/02/2025	2 200,92	21,17	7 907,26
	E 13	Emprunt 1209293	24/11/2011	CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS INVESTISSEMENTS 2011	EURO	460 000,00	01/01/2027	117 803,42	10 781,98	35 928,49
	E 14	Emprunt 00085377	26/11/2012	CREDIT AGRICOLE ANJOU MAINE INVESTISSEMENTS 2012 ACQ IMMEUBLE 96	EURO	250 000,00	26/02/2027	61 712,92	5 534,00	18 854,56
	E 15	Emprunt 280713	07/10/2013	LA BANQUE POSTALE INVESTISSEMENT 2013 CENTRE D'ACTIVITES	EURO	350 000,00	01/11/2027	90 610,69	5 448,95	28 079,94
	E 16	Emprunt 16	11/08/2014	CAISSE D EPARGNE BRETAGNE PAYS DE LOI INVESTISSEMENTS 2014 RESTRUCTURATION	EURO	250 000,00	15/08/2029	91 033,66	6 671,94	17 639,39
	E 17	Emprunt 17	01/04/2015	CREDIT MUTUEL RENEGOCIATION PRET EN FRANC SUISSE DE	EURO	356 552,48	25/03/2027	72 868,68	1 658,58	31 447,64
	E 19	Emprunt 19	09/06/2017	LA BANQUE POSTALE INVESTISSEMENT 2017 SALLE EUROPE	EURO	450 000,00	01/07/2028	153 409,17	3 466,74	40 909,08
	E 20	Emprunt 20	01/07/2021	LA BANQUE POSTALE FINANCEMENT TRAVAUX DE LA CONSTRUCT	EURO	600 000,00	01/07/2033	437 500,00	11 025,00	50 000,00
	E 21	Emprunt '0000853	26/11/2012	CREDIT AGRICOLE ANJOU MAINE TRAVAUX SALLE BEAUSITE		200 000,00	26/02/2027	49 370,26	4 427,23	15 083,66
				Total pour	budget COM	MMUNE ST GEORG	ES S/LOIRE	1 076 509,72	49 035,59	245 850,02
	Total général 1 076 509,72 49 035,59 245 850,02									

MAIRIE DE ST GEORGES SUR LOIRE - Commune

14/02/2024	Echéancier	1/2	
------------	------------	-----	--

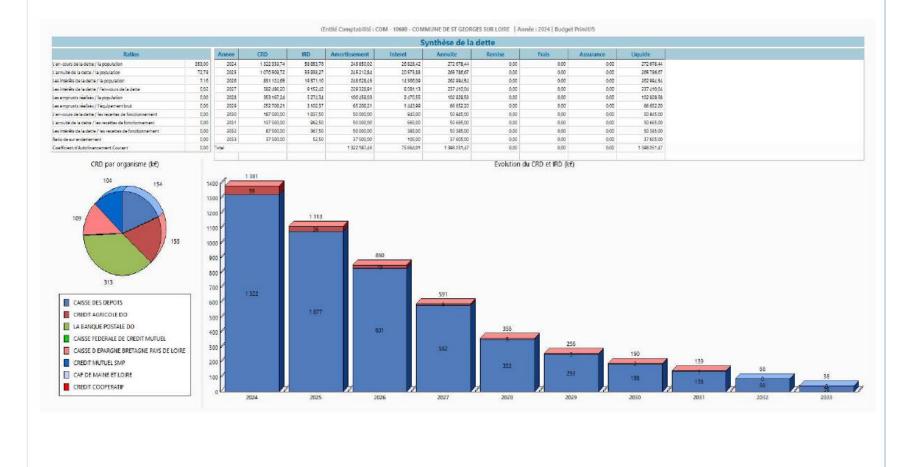
Echéance	N°	Référence	Objet	Tiers	CRD	Interêt	Amortissement	Liquidé	Taux	М
Mois de janvi	er 2024		·							
01/01/2024	E13	1209293	INVESTISSEMENTS 2011	NVESTISSEMENTS 2011 CDC DO		6 933,31	35 928,49	42 861,80	4,5100	) <u>V</u>
01/01/2024	E19	19	INVESTISSEMENT 2017 SALLE EURO	LA BANQUE POSTALE DO	194 318,25	548,95	10 227,27	10 776,22	1,1300	) <u>V</u>
01/01/2024	E20	20	FINANCEMENT TRAVAUX DE LA CO	LA BANQUE POSTALE DO	487 500,00	682,50	12 500,00	13 182,50	0,5600	) 🗹
				Total pour le mois	de janvier 2024	8 164,76	58 655,76	66 820,52		
Mois de févrie	er 2024									
01/02/2024	E15	280713	INVESTISSEMENT 2013 CENTRE D'A	LA BANQUE POSTALE DO	118 690,63	1 080,08	6 924,89	8 004,97	3,6400	
15/02/2024	E9	70002603037	ACQUISITION LOGEMENT LOGI OUE	CREDIT AGRICOLE DO	10 088,18	103,71	1 946,13	2 049,84	3,8700	
15/02/2024	E16	16	INVESTISSEMENTS 2014 RESTRUCT	CAISSE D'EPARGNE DO	108 673,05	779,73	4 362,67	5 142,40	2,8700	) [
26/02/2024	E14	00085377096	INVESTISSEMENTS 2012 ACQ IMME	CREDIT AGRICOLE DO	80 567,48	3 561,08	18 854,56	22 415,64	4,4200	
26/02/2024	E21	'000085377096-1	TRAVAUX SALLE BEAUSITE	CREDIT AGRICOLE DO	64 453,92	2 848,86	15 083,66	17 932,52	4,4200	0
				Total pour le mois	de février 2024	8 373,46	47 171,91	55 545,37		
Mois de mars	2024									
25/03/2024	E17	17	RENEGOCIATION PRET EN FRANC S	CREDIT MUTUEL SMP	104 316,32	472,03	7 808,75	8 280,78	1,8100	
				Total pour le moi	is de mars 2024	472,03	7 808,75	8 280,78		
Mois de avril	2024									
01/04/2024	E19	19	INVESTISSEMENT 2017 SALLE EURO	LA BANQUE POSTALE DO	184 090,98	520,06	10 227,27	10 747,33	1,1300	
01/04/2024	E20	20	FINANCEMENT TRAVAUX DE LA CO	LA BANQUE POSTALE DO	475 000,00	665,00	12 500,00	13 165,00	0,5600	
				Total pour le mo	ois de avril 2024	1 185,06	22 727,27	23 912,33		
Mois de mai 2	024									
01/05/2024	E15	280713	INVESTISSEMENT 2013 CENTRE D'A	LA BANQUE POSTALE DO	111 765,74	1 017,07	6 987,90	8 004,97	3,6400	
15/05/2024	E9	70002603037	ACQUISITION LOGEMENT LOGI OUE	CREDIT AGRICOLE DO	8 142,05	83,39	1 966,45	2 049,84	3,8700	) [
15/05/2024	E16	16	INVESTISSEMENTS 2014 RESTRUCT	CAISSE D'EPARGNE DO	104 310,38	748,43	4 393,97	5 142,40	2,8700	
				Total pour le m	ois de mai 2024	1 848,89	13 348,32	15 197,21		
Mois de juin 2	2024									
25/06/2024	E17	17	RENEGOCIATION PRET EN FRANC S	CREDIT MUTUEL SMP	96 507,57	436,70	7 844,08	8 280,78	1,8100	

MAIRIE DE ST GEORGES SUR LOIRE - Commune

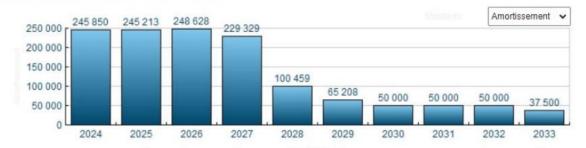
14/02/2024	Echéancier	2/2
------------	------------	-----

Echéance	N°	Référence	Objet	Tiers	CRD	Interêt	Amortissement	Liquidé	Taux	М
	•		<u> </u>	Total pour le mo	ois de juin 2024	436,70	7 844,08	8 280,78		
Mois de juillet	t 2024				,		,			
01/07/2024	4 E19 19 INVESTISSEMENT 2017 SALLE EURO		INVESTISSEMENT 2017 SALLE EURO	LA BANQUE POSTALE DO	173 863,71	491,16	10 227,27	10 718,43	1,1300	
01/07/2024	E20	20	FINANCEMENT TRAVAUX DE LA CO	LA BANQUE POSTALE DO	462 500,00	647,50	12 500,00	13 147,50	0,5600	
	•			Total pour le mois	de juillet 2024	1 138,66	22 727,27	23 865,93		
Mois de août 2	2024				<u> </u>					
01/08/2024	E15	280713	INVESTISSEMENT 2013 CENTRE D'A	LA BANQUE POSTALE DO	104 777,84	953,48	7 051,49	8 004,97	3,6400	
15/08/2024	E9	70002603037	ACQUISITION LOGEMENT LOGI OUE	CREDIT AGRICOLE DO	6 175,60	62,87	1 986,97	2 049,84	3,8700	
15/08/2024	E16	16	INVESTISSEMENTS 2014 RESTRUCT	CAISSE D'EPARGNE DO	99 916,41	716,90	4 425,50	5 142,40	2,8700	
				Total pour le mo	is de août 2024	1 733,25	13 463,96	15 197,21		
Mois de septe	mbre 202	24			·					
25/09/2024	E17	17	RENEGOCIATION PRET EN FRANC S	CREDIT MUTUEL SMP	88 663,49	401,20	7 879,58	8 280,78	1,8100	
				Total pour le mois de s	eptembre 2024	401,20	7 879,58	8 280,78		
Mois de octob	re 2024									
01/10/2024	E19	19	INVESTISSEMENT 2017 SALLE EURO	LA BANQUE POSTALE DO	163 636,44	462,27	10 227,27	10 689,54	1,1300	
01/10/2024	E20	20	FINANCEMENT TRAVAUX DE LA CO	LA BANQUE POSTALE DO	450 000,00	630,00	12 500,00	13 130,00	0,5600	
				Total pour le mois d	e octobre 2024	1 092,27	22 727,27	23 819,54		
Mois de nover	mbre 202	4								
01/11/2024	E15	280713	INVESTISSEMENT 2013 CENTRE D'A	LA BANQUE POSTALE DO	97 726,35	889,31	7 115,66	8 004,97	3,6400	
15/11/2024	E9	70002603037	ACQUISITION LOGEMENT LOGI OUE	CREDIT AGRICOLE DO	4 208,63	42,13	2 007,71	2 049,84	3,8700	
15/11/2024	E16	16	INVESTISSEMENTS 2014 RESTRUCT	CAISSE D'EPARGNE DO	95 490,91	685,15	4 457,25	5 142,40	2,8700	
			·	Total pour le mois de r	novembre 2024	1 616,59	13 580,62	15 197,21		
Mois de décen	nbre 202	4								
25/12/2024	E17	17	RENEGOCIATION PRET EN FRANC S	CREDIT MUTUEL SMP	80 783,91	365,55	7 915,23	8 280,78	1,8100	
				Total pour le mois de d	décembre 2024	365,55	7 915,23	8 280,78		
					Total général	26 828,42	245 850,02	272 678,44		

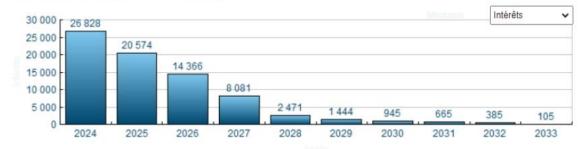
Libellé 1/1



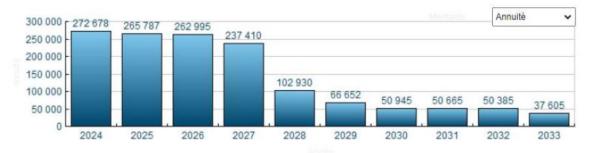
#### Mon tableau de bord



#### Mon tableau de bord



#### Mon tableau de bord



## Situation au 31 décembre 2023

Fonctionnement (BP de 3 974 332,64 €)

✓ Recettes: 4 373 810,94€

✓ Dépenses : 2 964 151,79€

**EXCEDENT** de : 1 409 659,15€

Investissement (BP de 5 045 660,21€)

✓ Recettes: 3 954 640,24€

✓ Dépenses : 1 261 937,60 €

➤ EXCEDENT de : 2 692 702,64€

## **ANALYSE CA 2022 et 2023**

#### Comparaison de l'évolution des charges réelles de fonctionnement et ratio de rigidité

Charges par nature	Année N	N	Année	N-1	% d'évolution	Commentaires	
	En valeur	En %	En valeur	En %	N/N-1		
A - Frais de personnel	896 609,70	34,36%	782 153,07	37,55%	14,63%	Chapitre 012 - chapitre 013	
<b>B</b> - Contingents et participations	345 678,68	13,25%	443 874,72	13,39%		Chapitre 65, ne pas prendre les indemnités des élus, les charges sociales s'y rattachant, les créances (6541 et 6542)et les subventions aux associations. Inclure subvention Ogec	
C - Les autres charges réelles	1 338 785,59	51,30%	1 218 761,68	46,77%	9,85%	Total des dépenses réelles de fonctionnement (D15) - (A+B+D)	
<b>D</b> - Les frais financiers	28 460,59	1,09%	43 585,57	2,29%	-34,70%	Chapitre 66	

	Année N	Année N-1	Moyenne de réf	Détail des calculs
Ratio de rigidité des charges structurelles	0,37	0,42		Charges de personnel (A)+ Contingents et participations (B)+ frais financiers (D)+ capital d'emprunts remboursés/Produits réels de fonctionnement

Total des charges réelles de	
_	
fonctionnement	

2 609 534,56

Hors opérations d'ordre

## **ANALYSE CA 2022 et 2023**

#### Comparaison de l'évolution des produits réels de fonctionnement

Duradicità dell'activi	Année N		Année N-1		% évolution	Commentaires	
Produits par nature	En valeur	En %	En valeur	En %	N/N-1	Commentaires	
A - Impôts et taxes	1 808 749,85	45,08%	1 683 485,17	45,92%	7,44%	Chapitre 73 impôts et taxes	
■Dont Impôts locaux	1 605 042,00	40,01%	1 494 402,00	40,77%	7,40%	Dans le chapitre 73 ne prendre que l'article 73111	
B - Dotations, subventions et participations	1 196 823,34	29,83%	1 140 646,28	31,12%	4,93%	Chapitre 74 dotations et participations	
*Dont DGF	972 634,00	24,24%	928 688,00	25,33%	4,73%	Dans le chapitre 74 ne prendre que les articles 741.(1; 21; 27)	
C - Les autres produits réels	1 006 318,67	25,08%	841 745,62	22,96%	19,55%	Total des produits réels de fonctionnement - (A+B)	
■ Dont les produits des services	210 988,81	5,26%	268 381,92	7,32%	-21,38%	Chapitre 70 produits des services, domaine et ventes diverses	
■Dont les revenus des immeubles	383 193,48	9,55%	457 175,59	12,47%	-16,18%	Chapitre 75 Autres produits de gestion courante (voir le contenu)	

Total des produits réels de fonctionnement 4 011 891,86

(C) doit être compris entre 15 à 20%: services que l'on fait payer à la population

## **ANALYSE CA 2022 et 2023**

#### Calcul de la capacité d'autofinancement et ratio "marge d'autofinancement courant"

Résultats	Année 2023	Année 2022	% d'évolution	Commentaires
Produits réels de fonctionnement	4 011 891,86	3 665 877,07	9,44%	
Charges réelles de fonctionnement	2 609 534,56	2 488 375,04	4,87%	
Capacité brute d'autofinancement	1 402 357,30	1 177 502,03	19,10%	
Remboursement de la dette (en capital)	226 526,29	263 470,40	-14,02%	Chapitre 16 de la section d'investissement
Capacité nette d'autofinancement	1 175 831,01	914 031,63	28,64%	
	Année N	Année N-1	Moyenne de référence	Détail des calculs
Marge d'autofinancement courant	0,71	0,75	1 pendant 2 exerc consécutifs	Charges réelles de fonctionnement + remboursement de la dette/produits réels de fonctionnement

## ROB DEBAT D'ORIENTATION BUDGETAIRE

- ☐ La perspective budgétaire
  - > Evolution de la dette
  - Le fonctionnement prévisionnel
  - L'investissement prévisionnel

## **ENDETTEMENT – Nouveaux emprunts**

#### **EVOLUTION DE LA DETTE**

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
ENDETTEMENT AU 1/01	1 338 959	1 728 835	1 498 511	1 322 340	1 076 510	1 331 125
NOUVEAUX EMPRUNTS	600 000				500 000	1 000 000
REMBOURSEMENT EN K€	192 825	242 900	253 500	252 600	246 500	365 480
ENDETTEMENT AU 31/12	1 746 134	1 485 935	1 245 011	1 069 740	1 330 010	1 965 645
ENDETTEMENT PAR HAB. AU 31/12 EN €	473	401	332	285	354	523
EPARGNE BRUTE	921 982	1 177 502	1 417 284	1 000 000	1 000 000	1 000 000
EPARGNE NETTE	679 082	924 002	1 182 284	765 000	765 000	765 000
EXTINCTION DE LA DETTE EN ANNEE	2,57	1,61	1,05	1,40	1,74	2,57

PROPOSITION D'EMPRUNTS 2025

500 000 €

PROPOSITION D'EMPRUNTS 2026

1 000 000 €

## Prévision fonctionnement 2024

- Montant de la section en recettes et en dépenses à hauteur de
  - **>** 3 734 925 € → diminution de 5,5 %
- Excédent de fonctionnement envisagé:
  - > 500 000€ (environ)
- Continuité dans la maitrise des dépenses
- Stabilité de la dotation de l'état DGF
- Impôts locaux : augmentation des bases locatives (+ 3,9% pour 2024)

## **Propositions d'orientations 2024**

#### **HYPOTHESES ET DONNEES POUR LES DEPENSES 2024**

OGEC= 116 000€; Associations et divers 35

Subventions: 000€

Versement 30 000€, à confirmer suivant les besoins du

**CCAS:** budget

environ 470 000€ en année pleine - transfert des

Service commun Com Com: compétences

SIRSG: CSI Atelier, Boîte à baisse de la part de St Georges (fin Mise à dispo directeur périscolaire + CME), environ 80000€,

malice: compétence petite enfance à la CCLLA

**Charges du personnel communal:** 90 000€/mois soit environ 1 050 000€: hausse point d'indice + recrutement nouveaux agents

Prévision d'un excédent de fonctionnement: 500 000 €

## **Propositions d'orientations 2024**

#### **HYPOTHESES ET DONNEES POUR LES RECETTES 2024**

Impôts locaux: Indexés sur la revalorisation des bases locatives +3,9 (LF2024): +50 000€

Stabilité des taux: TH: figée à 14,46%, TF: 44,18% et TFNB: 38,05% Ces taux seront à voter

**Dotation Globale de Fonctionnement :** Stabilité

**Dotation de Solidarité Rurale (DSR):** Ne pas tenir compte de la Dot. De Solidarité Rurale (DSR) cible.

**FPIC: Fonds de Péréquation des ressources InterCommunales:**Dotation provenant de la CCLLA: 30 000€, en légère baisse en application du PFF

## Prévisions fonctionnement 2024

#### **DEPENSES ENVISAGEES POUR 2024**

1 041 200 963 600 148 000	920 351,98 954 075,38 147 393,52	1 220 000 1 050 000
148 000	<u> </u>	
	147 393,52	150 000
18 083		
10 003		
848 000		489 325
354 650	354 617,23	320 000
562 200	555 959,68	500 000
34 000	28 460,59	33 100
4 000	3 086,18	2 000
600	207,23	500
		00 3 974 333 2 964 151,79

#### **RECETTES PREVISIONNELLES 2024**

Nature -Dépenses	BP 2022	BP 2023	Réalisé 2023	Budget prévisionnel 2024
Chap. 002 - Résultats antérieurs reportés	172 191	204 136	204 136,00	224 585
Chap. 013 - Atténuation de charges	38 500	21 000	57 465,68	20 000
Chap. 042 - Opération d'ordre de transfert	155 529	159 784	157 783,08	162 200
Chap. 70 - Produits de services	238 000	242 400	210 988,81	230 000
Chap. 73 - Impôts et Taxes	1 568 550	1 705 450	1 808 749,85	1 755 000
Chap. 74 - Dotations et Participations	904 600	954 100	1 196 823,34	998 000
Chap. 75 -Autres produits de gestion courante	435 500	345 000,00	383 193,48	375 000
Chap. 76 - Produits financiers	30	30	46,39	40
Chap. 77 - Produits exceptionnels	8 100	342 433	354 624,31	100
	3 521 000	3 974 333	4 373 810,94	3 764 925

### Prévisions investissements 2024

Montant des recettes attendues :

> 5 047 279€ (Excédent 2023 : 2 692 702€)

Montant des dépenses nouvelles possibles:

✓ Remboursement capital emprunts: 248 700€

✓ Dépenses votées en 2023, non réalisées 431 882€

✓ Immobilisations incorporelles:
100 000€

✓ Immobilisations corporelles:
1 200 000€

✓ Immobilisations en cours:
1 100 000€

✓ Programmes à venir:
1 620 000€

→ Elaboration du budget sans emprunt

## Prévisions investissement 2024

#### DEPENSES envisagées pour 2024.

Nature	
	Montant estimé TTC
Report 2023 Restes à réaliser)	431 882
Dont Abbaye:48719€; Médiathèque: 720€; mobilier: 24 293€, Travaux batiments 22, rue des Chenembeaux et Hangar "Mitotim": 164 732€; Frais études: 142 582€	
Chap. 20 Immobilisations incorporelles	100 000
- Etudes: Travaux poutres et fenêtres sud Abbaye, Eglise: réfection extérieure, ALSH, complexe sportif	
Chap. 204 Subventions d'équipements	180 000
Chap. 21 Immobilisations corporelles	1 200 000
Dont:	
- Travaux de bâtiments et salles communales	150 000
- Acquisition matériel (informatique)	20 000
- Acquisition immobilière	300 000
- Divers	360 000
Chap. 23 Immobilisations en cours	1 100 000
- Salle anjou 2000	600 000
- Abbaye Façade Sud et poutres intérieures	500 000
- Provisions pour programme à venir	1 621 697
TOTAL des dépenses d'équipement	4 633 579
Chap. 10 Dotations, fonds divers	5 000
Chap. 16 Emprunts: remb. Capital	248 700
Chap. 020 Dépenses imprévues	
TOTAL des dépenses financières	253 700
Chap. 040 Opérations d'ordre: amortissements	160 000

#### **RECETTES attendues pour 2024.**

Nature	Montant estimé TTC
Chap. 13 Report des subventions	246 102
Chap. 13 Subvention 2024:	
Chap. 16 Emprunt	
TOTAL des recettes d'équipement	246 102
Chap. 10 Dotations: FCTVA et TLE	100 000
Chap. 1068: Excédent de fonctionnement	1 200 000
TOTAL recettes financières	1 300 000
Total des recettes réelles	1 546 102
	400.005
Chap. 021 Virement de la sect. de fonctionnement:	489 325
	+
Character and Conference of Co	319 600
Chap 040: Opérations d'ordre: amortissements	319 600
Calda diagram di manda di mand	2 692 252
Solde d'exécution d'investissement	2 092 252

TOTAL 5 047 279 €

5 047 279 €