



Budget Principal

Rapport d'Orientation Budgétaire 2024

Débat d'Orientation Budgétaire

- Les notions générales
- Le contexte économique
- Le panorama du territoire
- Retour sur l'exercice 2023
 - Dépenses et recettes de fonctionnement
 - Dépenses et recettes d'investissement
- Fiscalité
- L'encours de dette
- Les orientations budgétaires et financières 2024 (**D**ébat d'**O**rientation **B**udgétaire)
 - En section de fonctionnement
 - En section d'investissement
- Analyse financière et programmation pluriannuelle
 - Analyse financière : Ratios
 - Programmation pluriannuelle des investissements



Notions générales

Approbation du
Débat
d'**O**rientation
Budgétaire

Dans les 10 semaines qui
précèdent le vote du BP

Vote du **B**udget
Primitif

Au plus tard le
15/04/N

Vote des
Décisions
Modificatives

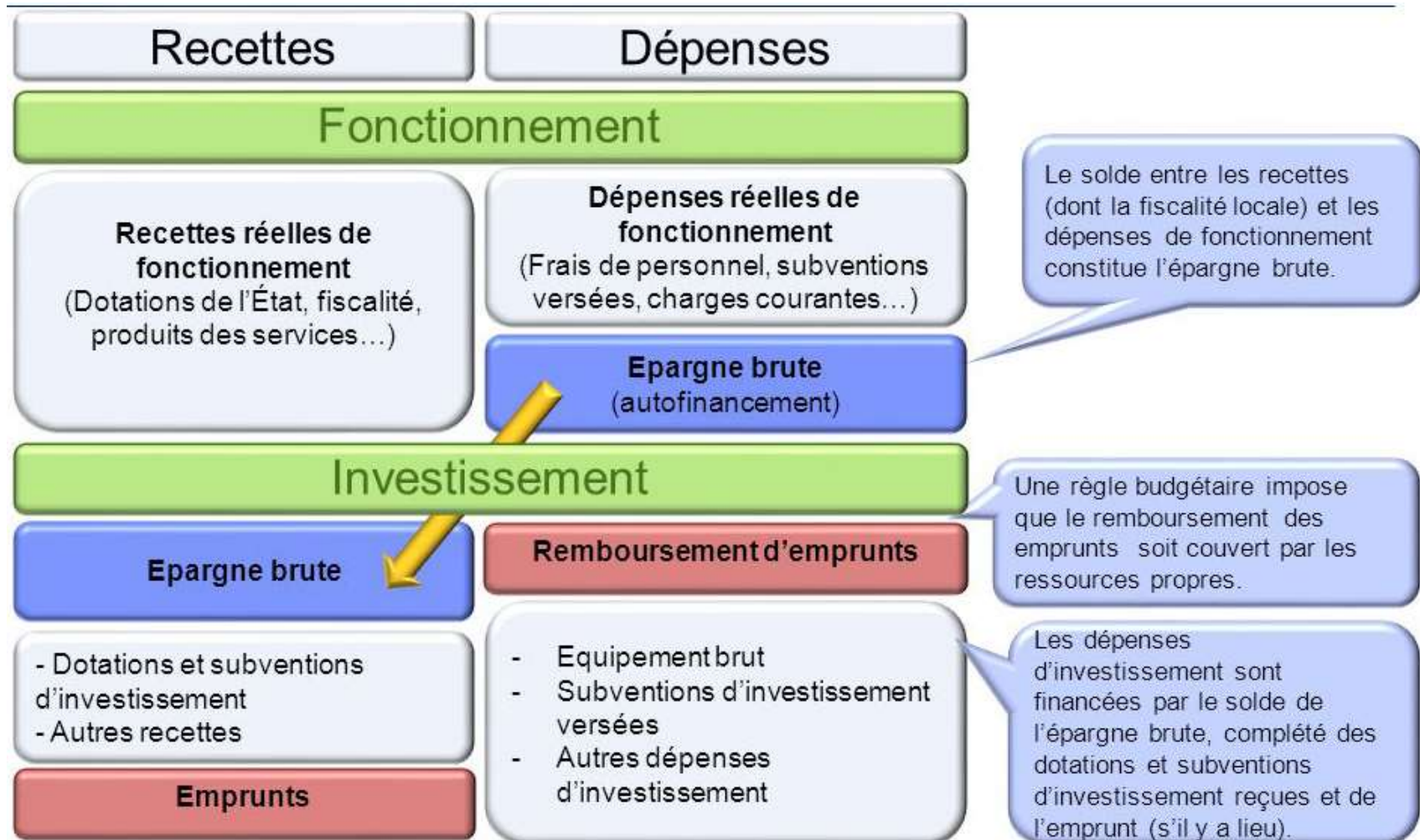
Au plus tard le
31/01/N+1

Vote du
Compte
Aministratif

Au plus tard le
30/06/N+1

- Le **D.O.B** permet d'informer les élus de la situation financière de la commune et de définir les grandes orientations budgétaires de l'année à venir
- Le **Budget Primitif** prévoit et autorise les dépenses et les recettes (en fonctionnement et en investissement) de l'année à venir
- Les **Décisions Modificatives** permettent d'ajuster les crédits ouverts en cours d'année
- Le **Compte Administratif** rend compte des opérations budgétaires exécutées dans l'année

Présentation synthétique du Budget





Le contexte économique

Contexte économique mondial :

- Niveaux d'inflation élevés

Contexte économique européen :

- Resserrement des contraintes financières

Contexte économique français :

- Croissance économique française plus importante que prévue sur 2023
- Rebond de la consommation des ménages français
- Accélération des dépenses d'investissement des entreprises
- Ralentissement de l'inflation qui devrait se poursuivre sur 2024
- Rétablissement des finances publiques lent

Concours financiers de l'Etat

- Augmentation de la dotation pour les titres sécurisés
- Création d'une dotation de 5 M€ pour le plan national contre les violences faites aux élus
- Stabilisation de la Dotation de soutien à l'investissement public local
- Abondement de la Dotation de Solidarité Rurale (DSR)

Mesures en faveur de la planification écologique

- Enveloppe destinée à la rénovation énergétique des bâtiments :
+ 0,8 Mds €
- Enveloppe destinée à la décarbonation des mobilités: + 1,4 Mds €
- Enveloppe destinée à la préservation des ressources: + 1,2 Mds €
- Enveloppe destinée à la transition énergétique : + 1,1 Mds €
- Enveloppe destinée à la compétitivité verte : +1,7 Mds €
- Pérennisation du fonds vert : + 0,8 Mds €, dont 14M€ pour la Haute-Savoie



Panorama du territoire

Données démographiques

Population légale (estimation INSEE)	8 473
Places de caravanes	76
Population DGF	8 645
Densité de population (hab/km ²)	703
Nombre d'enfants scolarisés en 2023 / 2024	1 020
Dont privé (135 enfants d'Epagny Metz-Tessy)	226
Dont public (752 enfants d'Epagny Metz-Tessy)	794
Nombre d'enfants Epates's'ran scolarisés	887
Part de la population scolarisée	10%

Logements

Nombre de logements	3 985
Résidences secondaires	96
Nombre de logements sociaux livrés + terrains familiaux	733
Part des logements sociaux 2019	16%
Part des logements sociaux 2020	16%
Part des logements sociaux 2021	17%
Part des logements sociaux 2022	17%
Part des logements sociaux 2023	19%
Part des logements sociaux 2024	20%

Paysage communal

Superficie en Ha	1 206
Longueur de la voirie en mètre linéaire	39 738
Nombre d'établissements	1 040
Nombre d'établissements professionnels	683
Nombre de postes salariés	11 294

Données fiscales

Potentiel fiscal des 4 taxes (TH, TF, TFNB, AC)
Ressources fiscales 4 taxes de la commune
Potentiel fiscal / pop DGF
Potentiel financier (Potentiel 4 taxes + DGF (N-1))
Ressources financières de la commune

Potentiel fiscal est un indicateur de richesse, il est égal à la somme que produirait les taxes directes locales si on appliquait les taux moyens nationaux

Potentiel financier : représente la masse de recettes que la commune serait en mesure de mobiliser si elle appliquait les taux moyens nationaux = Taux moyens nationaux X bases fiscales + DGF





Situation financière de la commune

Résultats du compte administratif 2023

Budget Principal	Pour approbation		Pour rappel
	BP	Réalisé	2022
Section de fonctionnement			
Dépenses	15 051 774.70	13 968 824.59	13 506 740.64 €
Recettes	15 051 774.70	14 128 679.33	13 328 253.51 €
Résultat année en cours		159 854.74	- 178 487.13 €
Résultat N-1		1 038 042.70	1 216 529.83 €
RESULTAT DEFINITIF		1 197 897.44	1 038 042.70
Section d'investissement			
Dépenses	7 081 533.36	5 008 315.43	6 160 386.78 €
Recettes	7 081 533.36	2 510 408.35	5 445 742.94 €
Résultat année en cours		- 2 497 907.08	- 714 643.84 €
Résultats N-1		2 529 300.39	3 243 944.23 €
RESULTAT INVESTISSEMENT		31 393.31	2 529 300.39
Report dépenses		625 827.13	1 488 704.32 €
Report recettes		1 147 730.00	1 336 584.51 €
RESULTAT YC REPORTS		553 296.18	2 377 180.58
RESULTAT CUMULE DE L'EXERCICE		1 229 290.75	3 567 343.09

Le résultat de fonctionnement enregistre une hausse de 15% par rapport à 2022

- (1) Résultat sur l'exercice
- (2) Excédent 2022
- (3) Résultats cumulés fonctionnement

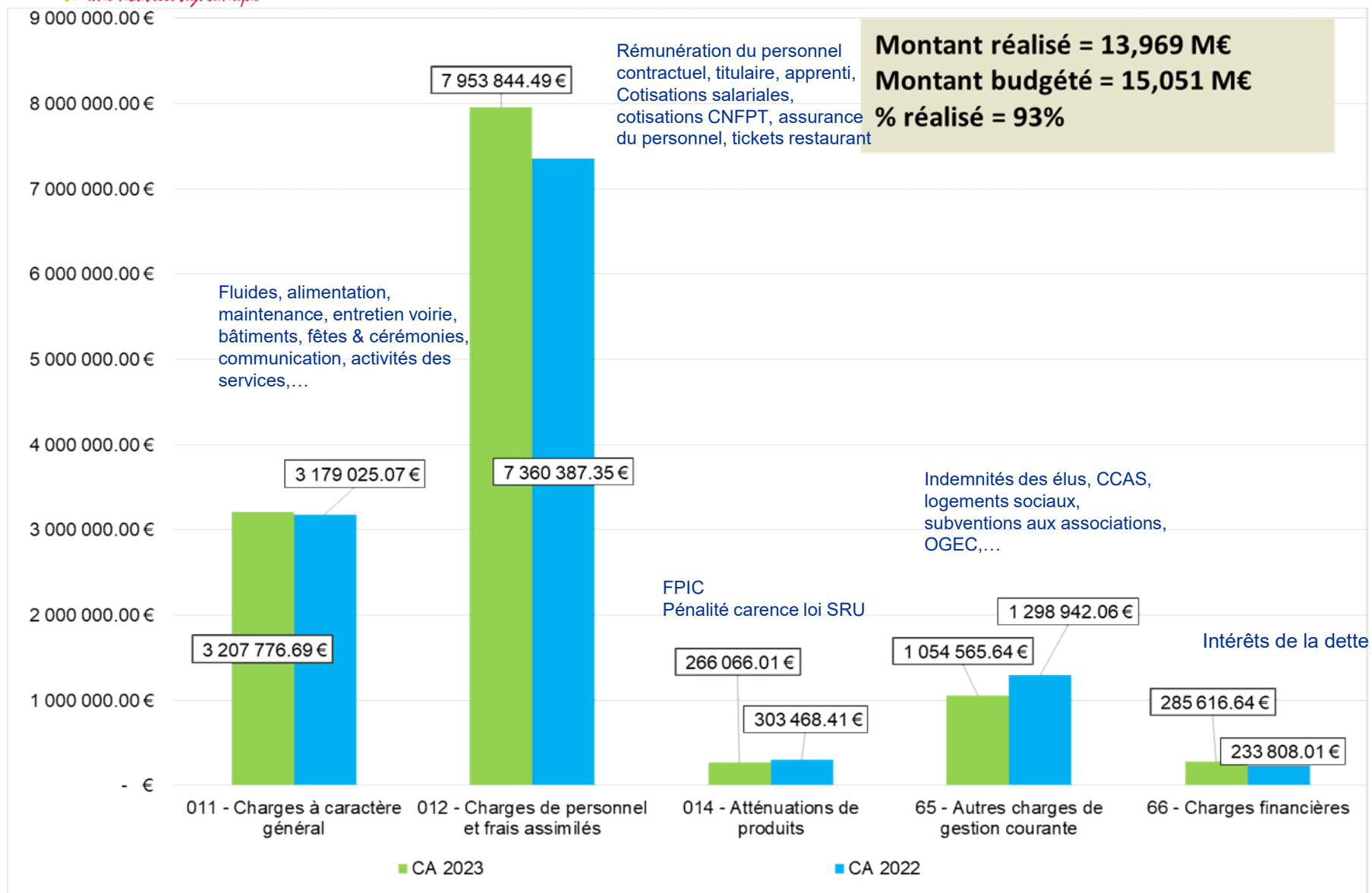
- (4) Résultat sur l'exercice
- (5) Excédent 2022
- (6) Résultats cumulés investissement

- (7) Résultat global (3)+(6)

Résultats à reporter sur 2024		Rappel résultats reportés sur 2023
002- Recettes de fonctionnement	1 197 897.44 €	1 038 042.70 €
001 - Recettes d'investissement	31 393.31 €	2 529 300.39 €
1068 - Mise en reserve	- €	- €
TOTAL	1 229 290.75	3 567 343.09

L'excédent de fonctionnement 2023 ne permet pas d'affecter de crédits en investissement sur 2024

Répartition des dépenses de fonctionnement



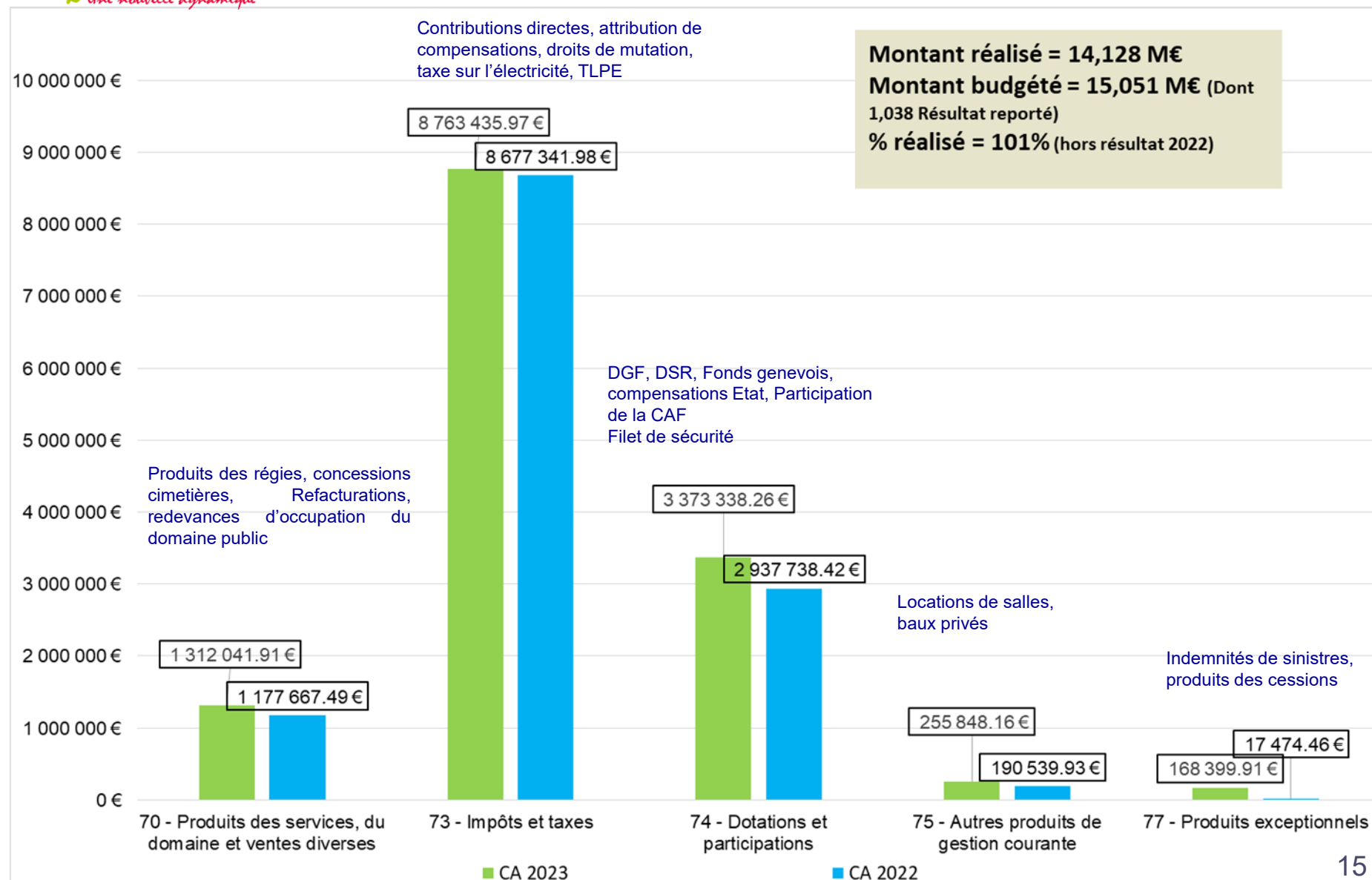
Ratios => Fiches ratios DGFIP 2022

Infos sur la strate 5 000 à 9 999 habitants :

- Nombre de communes traitées dans le département : 25
- Nombre de communes traitées pour la région : 170
- Nombre de communes traitées pour la France : 1162

Dépenses de fonctionnement				
<i>Valorisation des données DGFIP 2022</i>		8645		
RATIOS	EPAGNY METZ-TESSY	Communes : 5 000 à 9 999 habitants		
		Département	Région	National
Dépenses de fonctionnement* par habitant	1 535 €	1 552 €	1234	1246
D.Personnel / Dépenses de fonctionnement*	55%	47%	49%	53%
D.Personnel / Habitant	839 €	633 €	530 €	582 €
Intérêts de la dette / dépenses de fonctionnement	2%	3%	2%	2%
Subventions versées / Dépenses de fonctionnement*	3%	6%	7%	6%
Subventions versées / Habitant	49 €	74 €	70 €	66 €
Logements sociaux / Dépenses de fonctionnement (CA)	6%	2%	3%	3%
Logements sociaux / Habitant	87 €	31 €	33 €	28 €
<i>* Dépenses réelles prises en compte dans le calcul de la capacité d'autofinancement</i>				

Répartition des recettes de fonctionnement

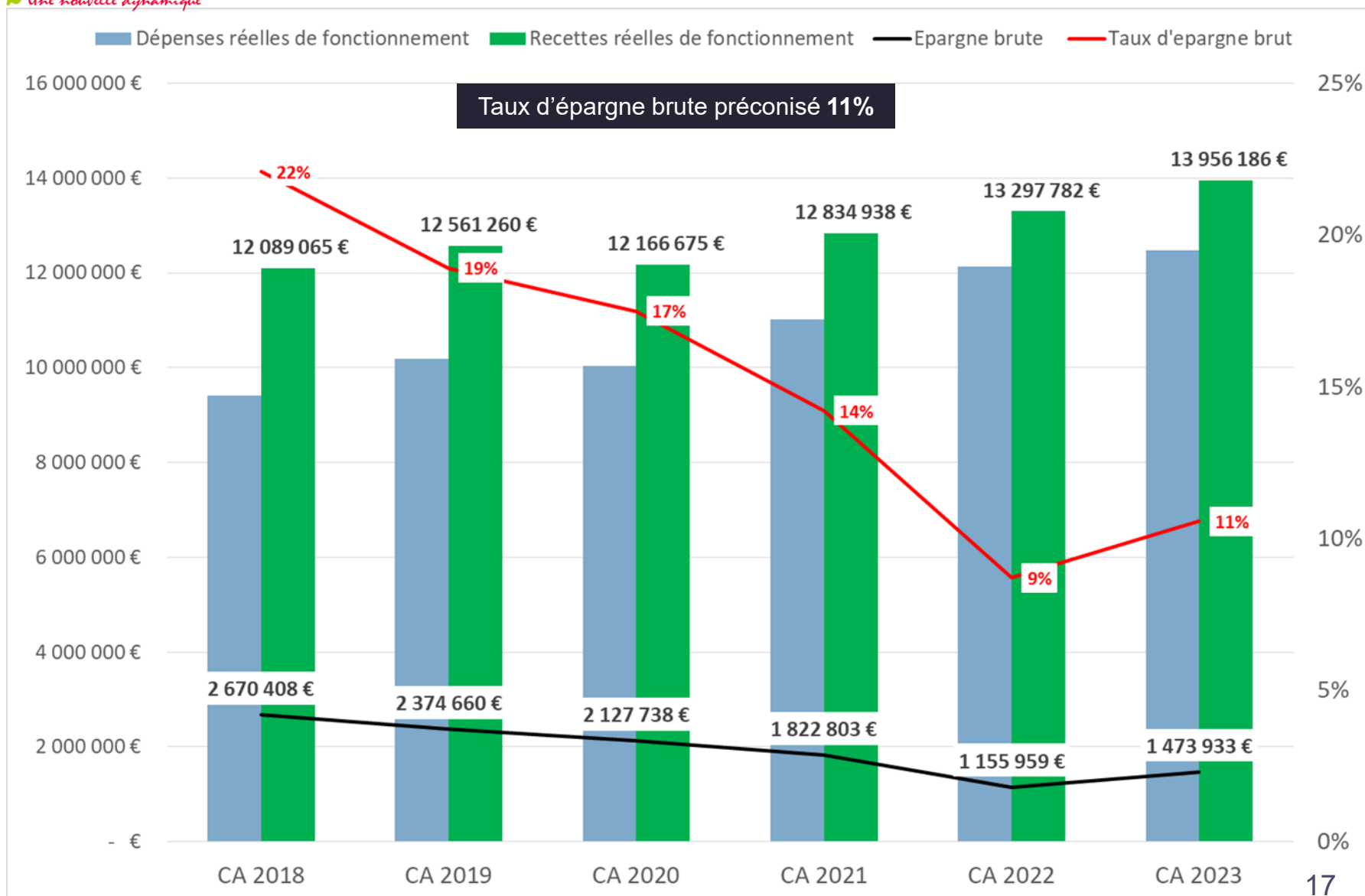


Infos sur la strate 5 000 à 9 999 habitants :

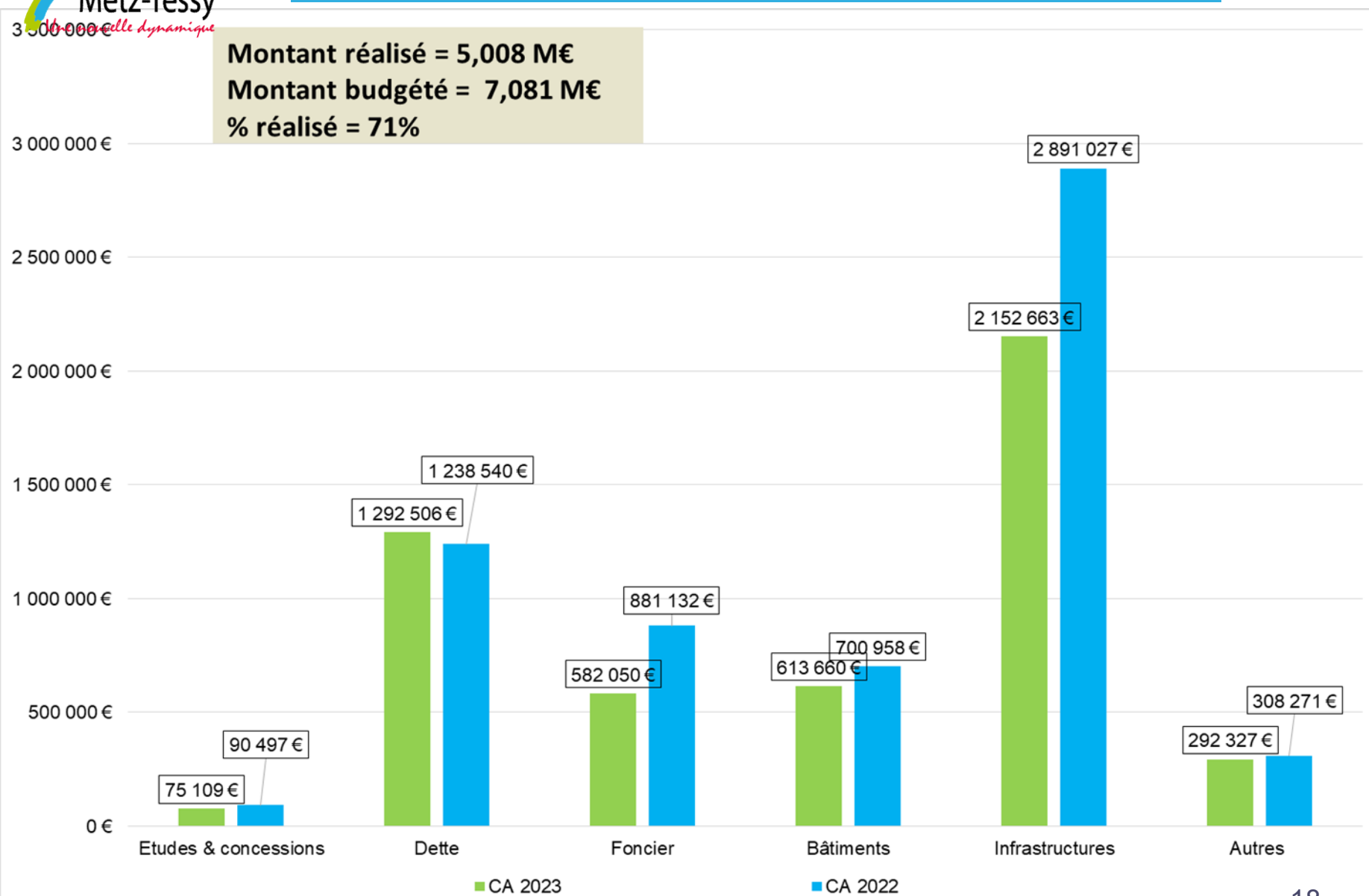
- Nombre de communes traitées dans le département : 25
- Nombre de communes traitées pour la région : 170
- Nombre de communes traitées pour la France : 1162

Recettes de fonctionnement				
<i>Valorisation des données DGFIP 2022</i>		<i>8645</i>		
<u>RATIOS</u>	EPAGNY METZ-TESSY	Communes : 5 000 à 9 999 habitants		
		Département	Région	National
Impôts et taxes / recettes de fonctionnement*	66%	57%	66%	65%
Impôts et taxes / habitant	997 €	884 €	810 €	812 €
Recettes réelles de fonctionnement par habitant (70+73+74)	1 514 €	1 552 €	1 234 €	1 246 €
Contributions directes / habitant	420 €	544 €	513 €	528 €
Contributions directes / Recettes de fonctionnement (CA)	28%	35%	42%	42%
DGF / Recettes de fonctionnement	3%	5%	8%	12%
DGF en € / Habitant	42 €	84 €	93 €	154 €
Potentiel financier 2023 / Pop DGF	1 449 €			1 152 €
Potentiel fiscal 2023/ Pop DGF	1 420 €			1 077 €
<i>* recettes réelles de l'exercice hors résultat reporté et produits exceptionnels</i>				

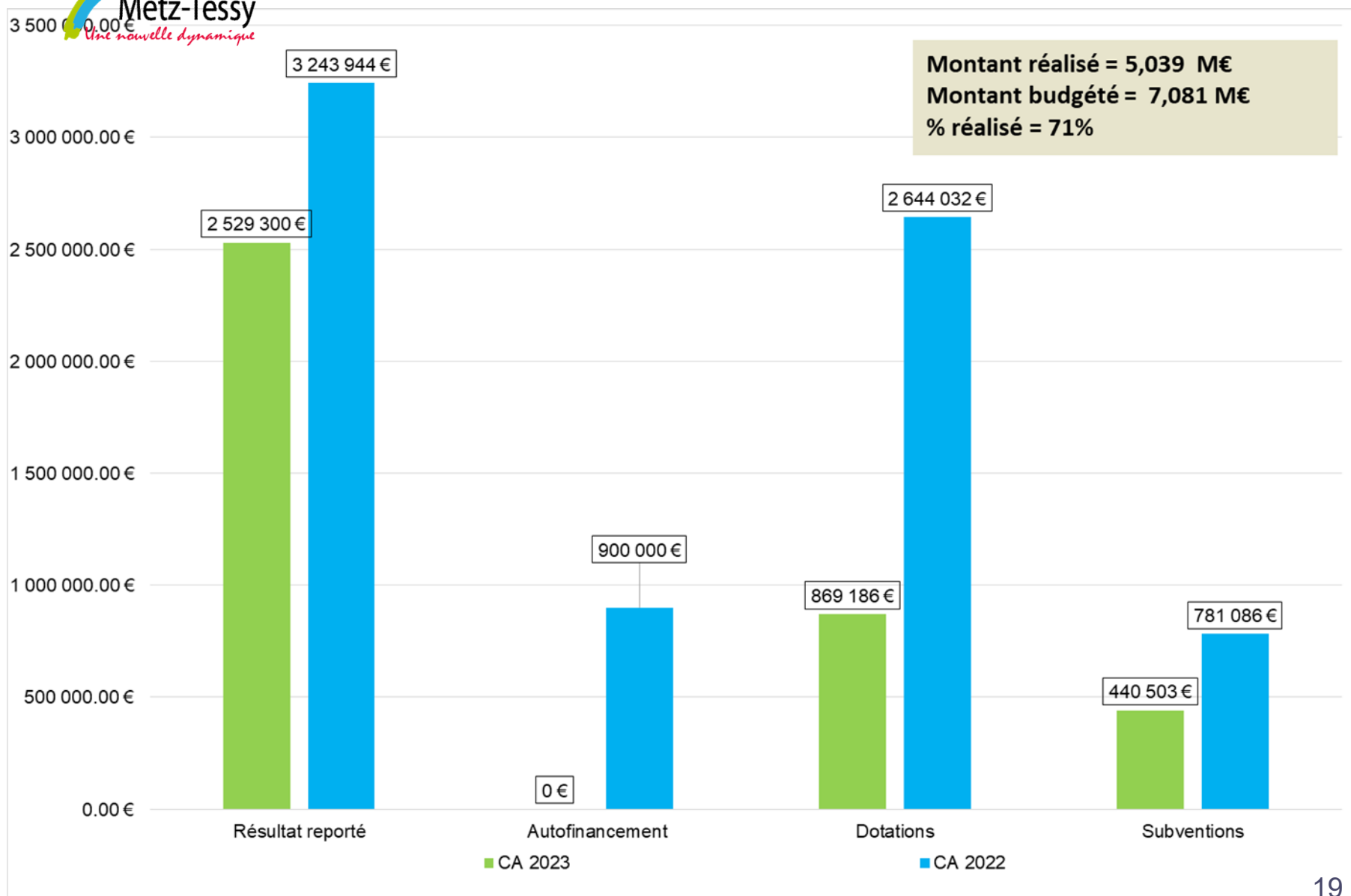
Zoom sur la capacité d'autofinancement



Dépenses d'investissement



Recettes d'investissement





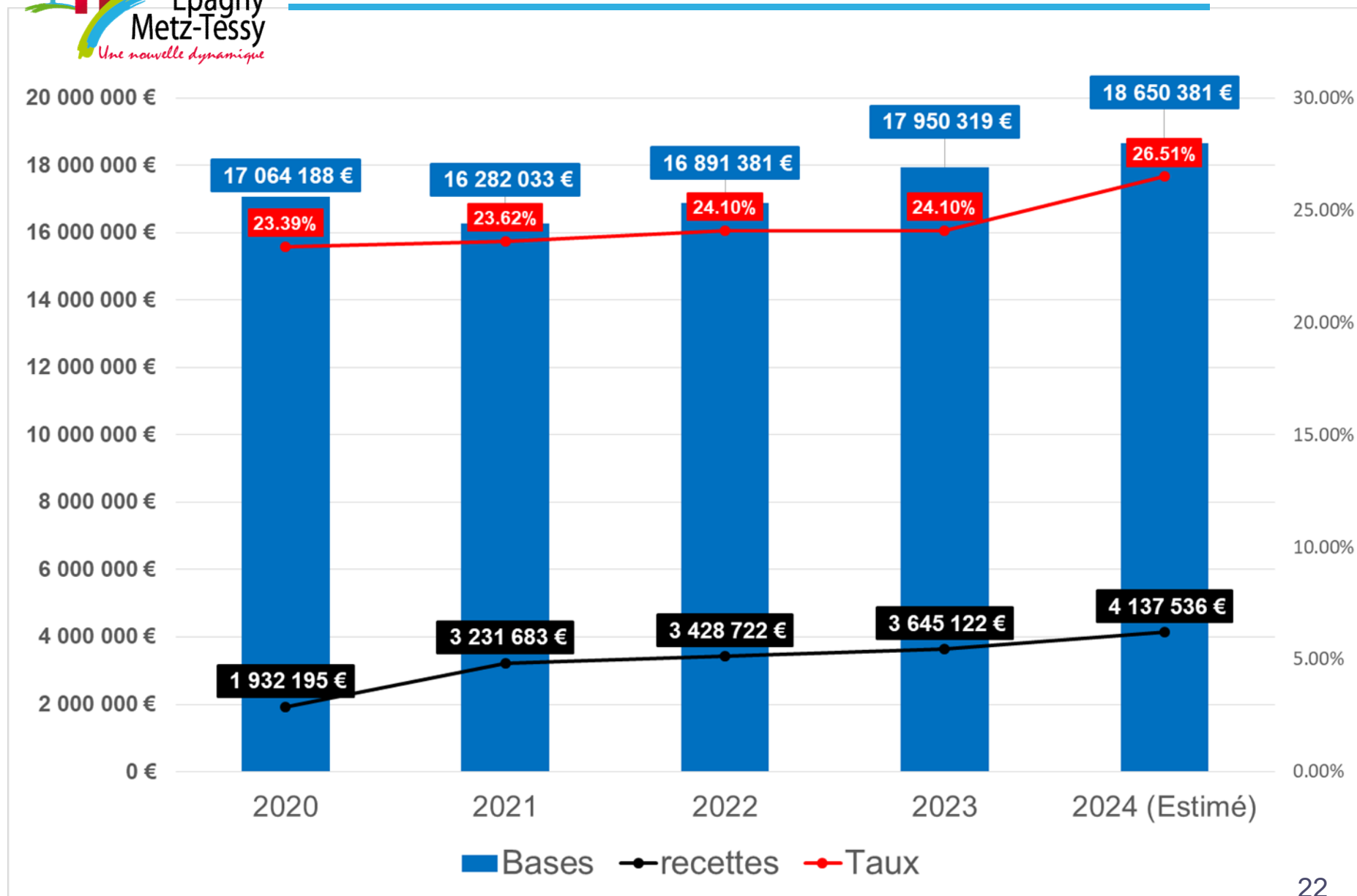
La fiscalité

Répartition des taxes perçues sur le territoire

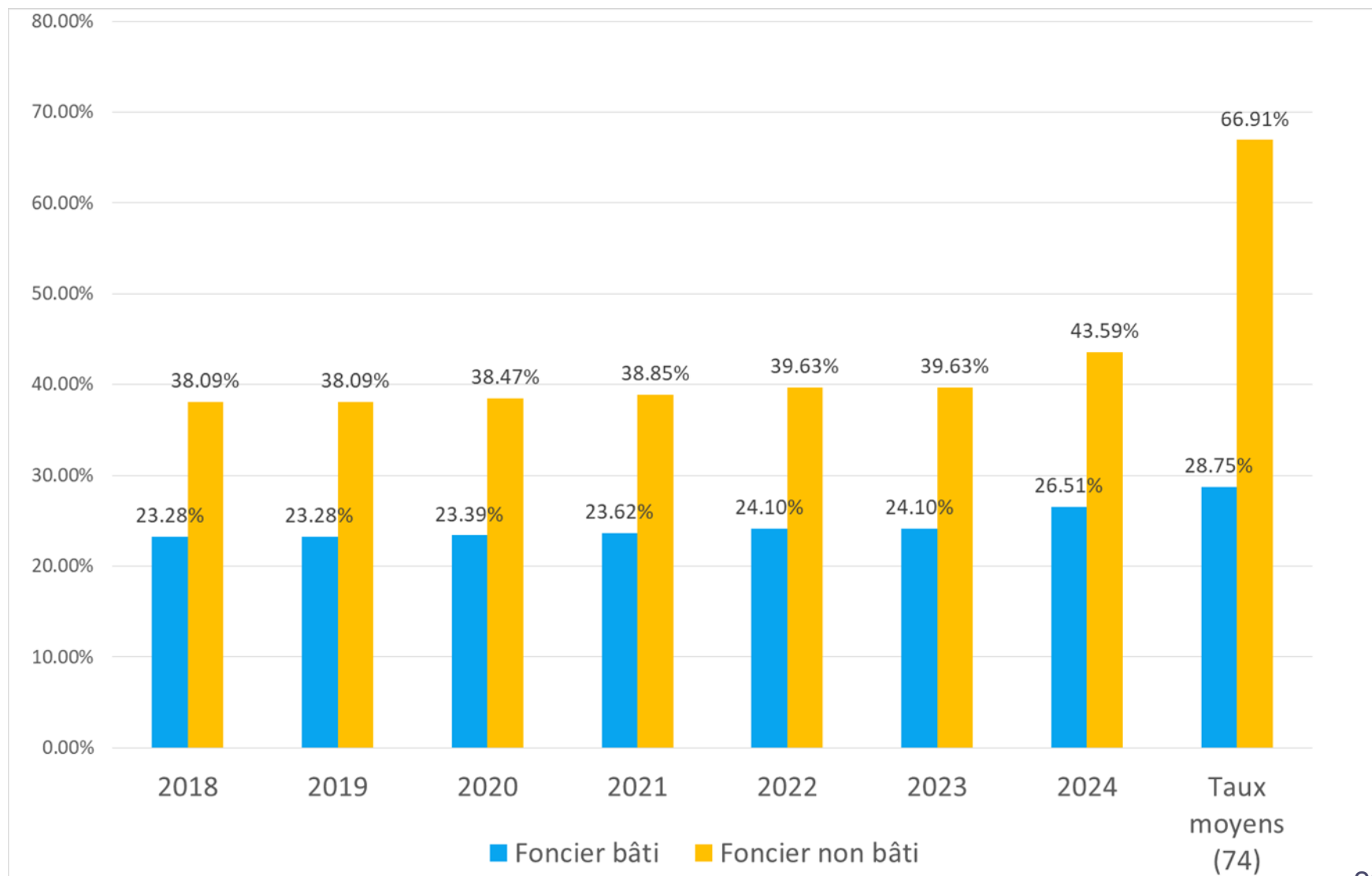
Fiscalité	2020		2021		2022		2023	
	TOTAL	%	TOTAL	%	TOTAL	%	TOTAL	%
Contributions ménages								
TH	1 399 060 €	62%	46 067 €	3%	44 010 €	3%	68 352 €	4%
TF (45%)	771 912 €	34%	1 431 531 €	91%	1 473 370 €	90%	1 640 305 €	88%
TFNB	16 357 €	1%	18 521 €	1%	20 211 €	1%	22 555 €	1%
Taxe sur l'électricité (45%)	85 127 €	4%	84 559 €	5%	95 824 €	6%	124 525 €	7%
Total	2 272 456 €	27%	1 580 678 €	18%	1 633 415 €	19%	1 855 737 €	21%
Contributions entreprises								
TF (55%)	1 160 283 €	21%	1 976 875 €	31%	1 953 071 €	31%	2 004 817 €	32%
Taxe sur l'électricité (55%)	127 957 €	2%	116 772 €	2%	127 023 €	2%	152 197 €	2%
AC & DSC	3 939 445 €	72%	3 939 445 €	62%	3 939 445 €	63%	3 939 445 €	62%
TLPE	206 343 €	4%	274 915 €	4%	272 236 €	4%	252 769 €	4%
Total	5 434 028 €	66%	6 308 007 €	73%	6 291 775 €	73%	6 349 228 €	73%
Autres taxes locales								
Droit de mutations	687 684 €	100%	699 429 €	100%	716 733 €	100%	537 436 €	100%
Total	687 684 €	8%	699 429 €	9%	716 733 €	8%	537 436 €	6%
TOTAL DES RECETTES	8 394 168 €	100%	8 588 114 €	100%	8 641 923 €	100%	8 742 401 €	100%

73% des taxes proviennent des activités économiques

Zoom sur la taxe foncière



Fiscalité : FB et FNB





Endettement communal

Tableaux des risques

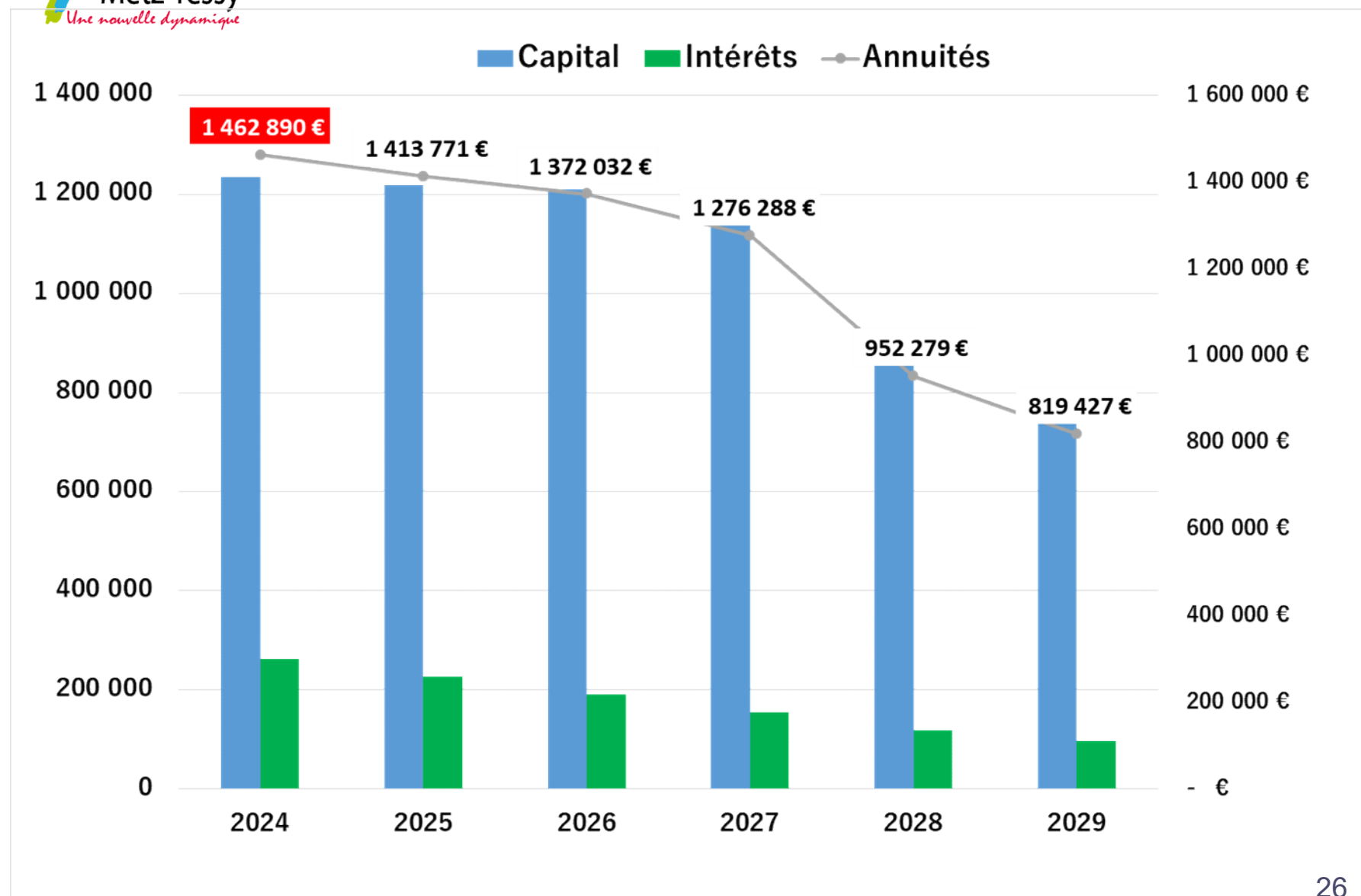
	Indices sous-jacents
1	Indices zone euro
2	Indices inflation française ou inflation zone euro ou écart entre ces indices
3	Ecart d'indices zone euro
4	Indices hors zone euro. Ecart d'indices dont l'un est un indice hors zone euro
5	Ecart d'indices hors zone euro

	Structures
A	Taux fixe simple. Taux variable simple. Echange de taux fixe contre taux variable ou inversement. Echange de taux structuré contre taux variable ou taux fixe (sens unique). Taux variable simple plafonné (cap) ou encadré (tunnel)
B	Barrière simple. Pas d'effet de levier
C	Option d'échange (swaption)
D	Multiplicateur jusqu'à 3 ; multiplicateur jusqu'à 5 capé
E	Multiplicateur jusqu'à 5

100 % des emprunts contractés par la commune sont de type A1

4 emprunts à taux variable, contractés auprès de la banque des territoires, sont concernés par l'évolution du livret A (BHNS, GS Tuilerie 1, complexe sportif, programme d'investissement) pour un encours de 3 638 338,24 € au 01^{er} janvier 2024.

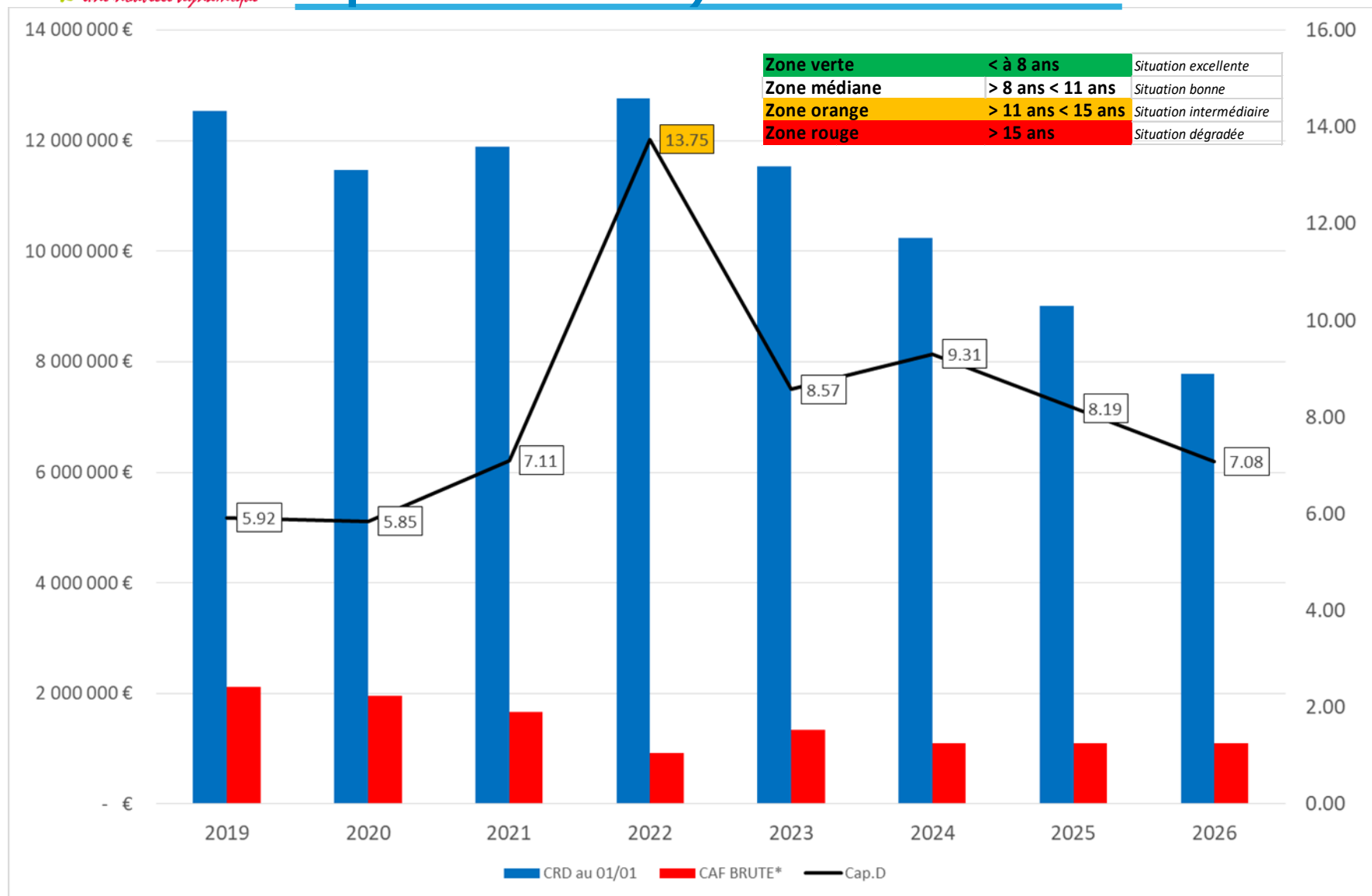
Remboursement de la dette en annuités



RATIOS FINANCIERS	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023
011- Charges à caractère général	2 979 392 €	2 841 409 €	3 249 179 €	3 179 025 €	3 207 777 €
012- Charges de personnel	5 976 364 €	6 299 022 €	6 874 136 €	7 360 387 €	7 953 844 €
014- Atténuation de produits	328 755 €	308 483 €	200 239 €	303 468 €	266 066 €
65- Autres charges de gestion courante	902 089 €	590 022 €	688 581 €	1 298 942 €	1 054 566 €
Dépenses réelles de fonctionnement	10 186 600 €	10 038 936 €	11 012 134 €	12 141 823 €	12 482 253 €
013- Atténuation de charges	243 998 €	261 233 €	312 034 €	314 494 €	251 521 €
70- Produits des services, du domaine et des ventes	1 073 567 €	854 495 €	1 075 088 €	1 177 667 €	1 312 042 €
73- Impôts et taxes	8 264 758 €	8 394 525 €	8 413 216 €	8 677 342 €	8 763 436 €
74- Dotations, subventions, participations	2 853 102 €	2 539 186 €	2 885 080 €	2 937 738 €	3 373 338 €
75- Autres produits de gestion courante	125 836 €	117 236 €	149 519 €	190 540 €	255 848 €
Recettes réelles de fonctionnement	12 561 260 €	12 166 675 €	12 834 938 €	13 297 782 €	13 956 186 €
Epargne brute	2 374 660 €	2 127 738 €	1 822 803 €	1 155 959 €	1 473 933 €
Taux d'epargne brut	19%	17%	14%	9%	11%
66- Charges financières (hors ICNE)	287 612 €	273 742 €	240 697 €	241 458 €	296 789 €
76- Produits financiers	6 €	5 €	5 €	6 €	11 €
CAF brute hors exceptionnel	2 087 055 €	1 854 001 €	1 582 112 €	914 508 €	1 177 155 €
67- Charges exceptionnelles	45 029 €	19 072 €	989 €	2 927 €	235 €
77- Produits exceptionnels	76 649 €	125 526 €	91 646 €	17 474 €	168 400 €
CAF brute	2 118 676 €	1 960 456 €	1 672 768 €	929 056 €	1 345 320 €
Remboursement du capital (1641 & 16478)	1 082 331 €	1 073 197 €	1 120 062 €	1 238 540 €	1 291 166 €
CAF nette hors exceptionnel	1 004 724 €	780 804 €	462 049 €	- 324 032 €	- 114 011 €

La CAF nette est un indicateur de gestion qui mesure la capacité de la collectivité à dégager au niveau de son fonctionnement des ressources propres pour financer ses dépenses d'équipement, une fois ses dettes remboursées.

Capacité de désendettement (hors emprunt nouveau)



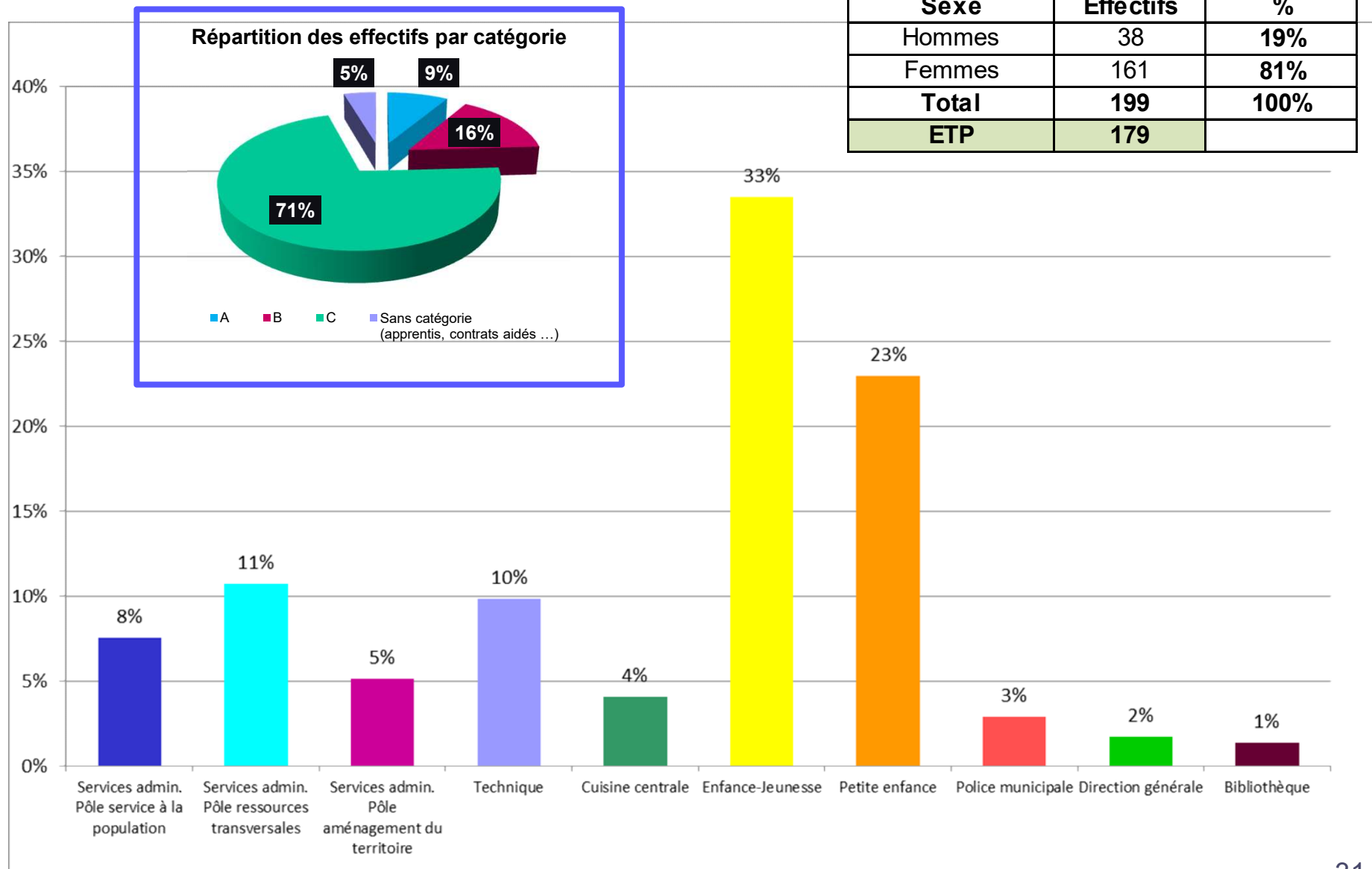
Endettement au 01.01.2024

OBJET	Montant emprunté	Capital Restant dû 1er/01/N	Rembt du Capital	Rembt Intérêts	Échéance	Dernière échéance	Échéance récupérée en N+1
Complexe sportif - Acquisitions foncières	500 000 €	33 334 €	33 334 €	769 €	34 102 €	2024	34 102 €
Traversée Gillon - Travaux de voirie	983 281 €	300 447 €	109 253 €	4 671 €	113 924 €	2026	148 026 €
Complexe sportif - Travaux de construction	240 000 €	86 462 €	20 973 €	1 573 €	22 546 €	2027	460 760 €
Complexe sportif - Travaux de construction	600 000 €	204 702 €	47 515 €	9 129 €	56 643 €	2027	
Complexe sportif - Travaux de construction	1 000 000 €	334 200 €	78 105 €	15 072 €	93 178 €	2027	
Grand Epagny - Travaux de requalification	1 500 000 €	501 300 €	117 758 €	22 609 €	140 367 €	2027	
Mairie, extension maternelle, RD 908, divers	1 875 123 €	527 686 €	95 515 €	24 852 €	120 367 €	2028	581 127 €
Complexe sportif - Travaux de construction	752 895 €	441 069 €	57 562 €	19 760 €	72 912 €	2030	715 348 €
Programme d'investissement 2012	738 666 €	344 711 €	49 244 €	15 512 €	61 309 €	2030	
Programme d'investissement 2018	2 500 000 €	1 647 086 €	164 709 €	23 553 €	188 262 €	2033	903 610 €
Grand Epagny - BHNS	557 006 €	313 316 €	27 850 €	11 937 €	36 836 €	2035	1 046 723 €
Programme d'investissement 2020	1 500 000 €	1 200 000 €	100 000 €	6 278 €	106 278 €	2035	
Groupe scolaire tuilerie 1 - Travaux	3 983 125 €	2 539 242 €	199 156 €	97 134 €	272 275 €	2036	1 318 999 €
Programme d'investissement 2021	500 000 €	441 667 €	33 333 €	2 833 €	36 166 €	2037	1 462 890 €
Programme d'investissement 2022	1 500 000 €	1 325 000 €	100 000 €	7 725 €	107 725 €	2037	
TOTAL		10 240 221 €	1 234 309 €	263 405 €	1 462 890 €		

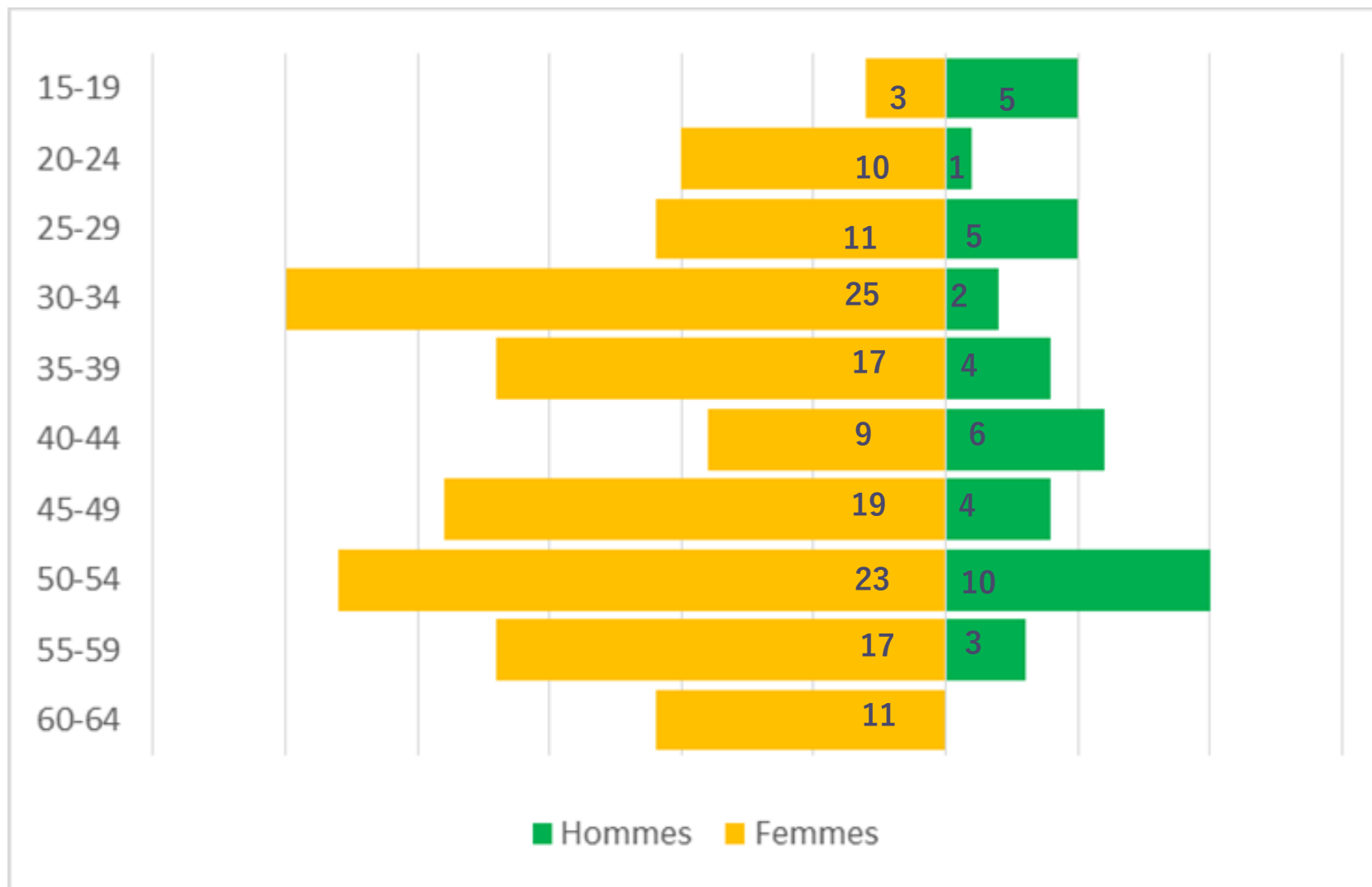


Le personnel communal

Répartition des effectifs en équivalent temps plein



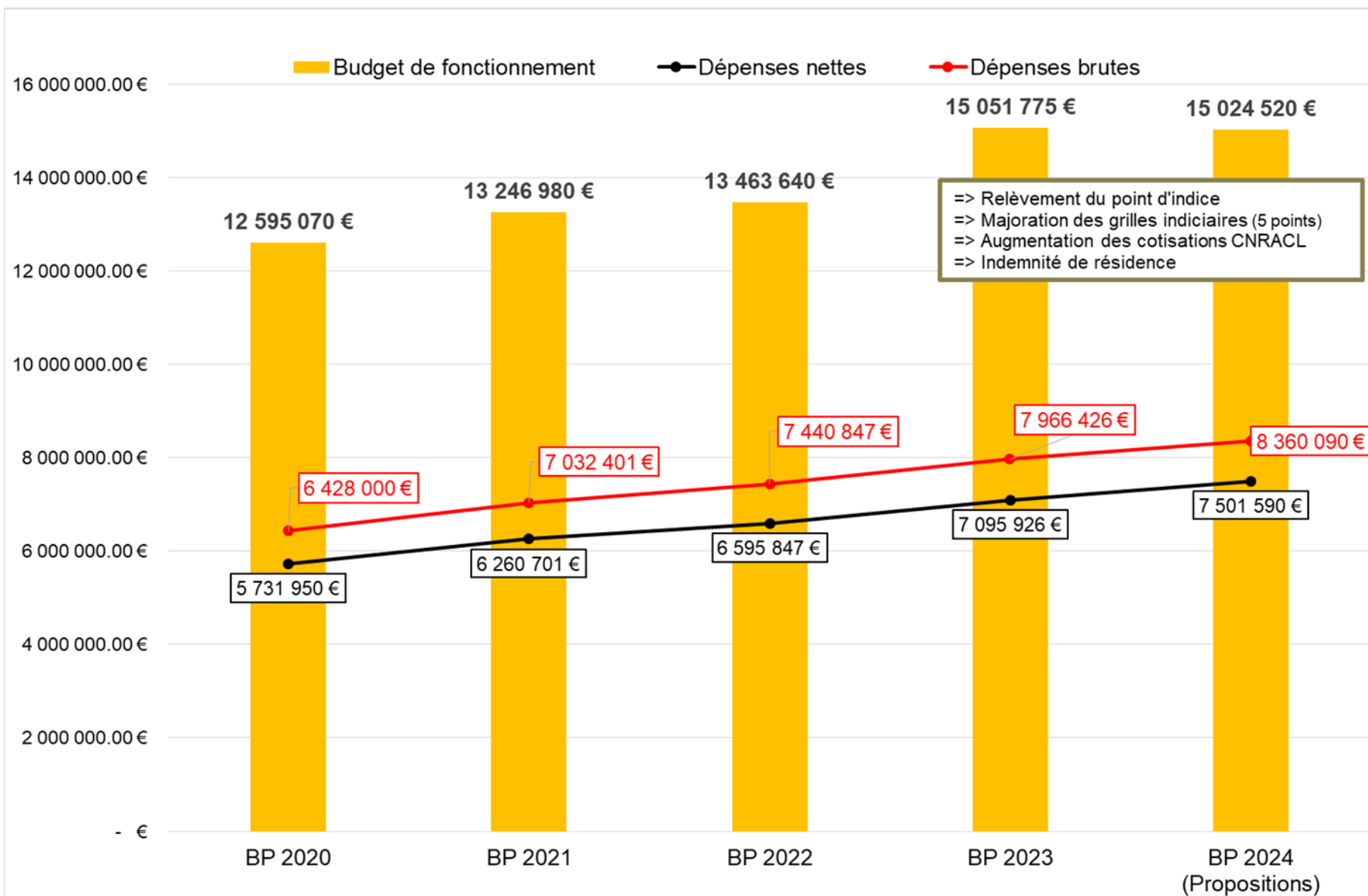
Pyramide des âges



Les charges de personnel

Les charges de personnel	BP 2020	BP 2021	BP 2022	BP 2023	BP 2024 (Propositions)
PERSONNEL EXTERIEUR : <i>Collaborateur, animateur</i> (6218)	16 000 €	37 500 €	50 000 €	24 600 €	22 000 €
IMPOTS,TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES (6331 à 63381)	154 000 €	164 857 €	175 410 €	188 906 €	181 930 €
REMUNERATION DU PERSONNEL (64111 à 6417)	4 383 000 €	4 717 485 €	5 154 390 €	5 590 185 €	5 809 060 €
REMUNERATION DU PERSONNEL	4 537 000 €	4 882 343 €	5 329 800 €	5 779 091 €	5 990 990 €
CHARGES DE SECURITE SOCIALE ET PREVOYANCE (6451 à 6458)	1 697 394 €	1 897 048 €	1 859 147 €	1 921 735 €	2 005 510 €
AUTRES CHARGES SOCIALES	177 606 €	215 510 €	201 900 €	241 000 €	341 590 €
Dépenses de personnel "Brutes"	6 428 000 €	7 032 401 €	7 440 847 €	7 966 426 €	8 360 090 €
Atténuation de charges & participations	BP 2020	BP 2021	BP 2022	BP 2023	BP 2024 (Propositions)
REMBOURSEMENT SUR IJ (6419)	150 000 €	200 000 €	250 000 €	168 000 €	185 000 €
PART PERSONNEL SUR LES TICKETS RESTAURANT (6479)	85 000 €	80 000 €	85 000 €	85 000 €	80 000 €
PARTICIPATIONS : PM & ETAT-CIVIL (74751+41+7485)	370 000 €	375 000 €	380 000 €	462 500 €	433 500 €
PARTICIPATION DU CCAS	91 050 €	116 700 €	130 000 €	155 000 €	160 000 €
TOTAL	696 050 €	771 700 €	845 000 €	870 500 €	858 500 €
Dépenses de personnel "Nettes"	5 731 950 €	6 260 701 €	6 595 847 €	7 095 926 €	7 501 590 €
Ratios net	46%	47%	49%	47%	50%

Les dépenses de personnel





Débat d'Orientation Budgétaire

Les principales mesures proposées pour la construction du budget 2024

Sur les charges et recettes courantes

- Intégrer l'inflation dans l'estimation des dépenses alimentaires et énergétiques
- Ajuster les dépenses courantes en fonction de la non reconduction et ou l'abaissement de certaines recettes (*Filet de sécurité, droits de mutation*)
- Acter la recherche de recettes supplémentaires et l'optimisation de nos recettes courantes : *tarifs périscolaires, locations de salles, taxe d'urbanisme, Taxe Locale sur la Publicité extérieure, fonds genevois, concession cimetière,...*
- Veiller au respect des crédits budgétaires inscrits (auditions budgétaires)

Sur la fiscalité

- Proposer une majoration des taux, nécessaire au financement des dépenses courantes obligatoires et incompressibles : + 10%
- Intégrer la revalorisation des valeurs locatives (hors locaux industriels) et la dynamique des bases aux prévisions : +5% (3,9% VL + 1,1% de dynamique)
- Intégrer la perte de dynamique sur les droits de mutation
- Intégrer la revalorisation des tarifs sur la Taxe locale sur la Publicité Extérieure
- Intégrer les attributions de compensation

Simulation pression fiscale

2024 (+5% sur les VL hors locaux industriels et commerciaux)			
Taux 2022	Moyen départemental	Moyen national	Commune 2024
Bases	18 650 381	18 650 381	18 650 381
Taux	28.75%	38.75%	26.51%
Produits	5 361 985 €	7 227 023 €	4 944 216 €
Effet COCO	- 861 700.00 €	- 1 150 700.00 €	- 796 900.00 €
Recettes fiscales	4 500 284.54 €	6 076 322.64 €	4 147 316.00 €
Recettes supplémentaires	855 522.54 €	2 431 560.64 €	502 554.00 €

Sur la masse salariale

- Gérer la masse salariale pour atténuer les revalorisations de salaire décidées par l'Etat
- Intégrer :
 - ⇒ Les 5 points d'indice supplémentaires affectés à chaque agent
 - ⇒ La revalorisation du point d'indice
 - ⇒ L'indemnité de résidence
 - ⇒ L'augmentation des cotisations patronales CNRACL
- Limiter les tuilages, les remplacements ponctuels et les heures supplémentaires
- Etudier l'organisation des services à chaque départ (pas de remplacement systématique)

Sur les autres dépenses courantes :

- Maintenir les subventions allouées aux associations
- Intégrer le prélèvement au titre du FPIC
- Financer les logements sociaux pour lesquels un engagement financier a été pris; demander un échelonnement le cas échéant

Sur l'endettement

- Intégrer l'augmentation du livret A sur les 4 emprunts à taux variable (+50K€)
- Limiter le financement par emprunt, tant que possible et en dernier recours
- Essayer de conserver une capacité de désendettement < à 8 ans

Sur les projets d'investissement

- Intégrer la recherche optimisée de subventions dans les projets d'investissement
- Limiter les dépenses d'investissement à celles déjà engagées :
 - Dette = 1 200 K€
 - Portage en cours = 347 K€
 - Restes à réaliser 2023 = 625 K€
 - Projets engagés juridiquement = 1 400 K€
- Différer, voire étaler les projets « non contractuellement » engagés



Propositions retenues par la COM FI

Scénarios

Rappel des propositions faites en COMFI

Les premières propositions de budget 2024, présentées à la commission finances laissaient apparaître les déficits suivants :

⇒ 5 760 K€ au 28.11.2023

⇒ 3 527 K€ au 09.01.2024

⇒ 1 032 K€ au 13.02.2024

=> *Prise en compte des résultats de l'exercice 2023*

=> *Prise en compte des reports et des restes à réaliser*

Compte tenu des projets juridiquement engagés, des contraintes financières et des obligations réglementaires imposées aux collectivités dans l'équilibre de leur budget , il a été retenue par la commission des finances le scénario suivant :

Scénario retenu

Dénomination du projet	Montant ajusté	Scénario 1 Projets retenus	Scénario 2 Projets retenus	Scénario 3 Projets retenus COM FI du 13.02.24
Acquisition foncière zone de stockage déchets inertes	80 000.00 €	80 000.00 €	80 000.00 €	80 000.00 €
Nouveau terrain de foot				
Centre aquatique - Sous Lettraz				
Provision foncière - acquisitions d'opportunité	40 000.00 €	40 000.00 €	40 000.00 €	40 000.00 €
Construction du chalet de la faune et de la flore	266 700.00 €			
Rénovation de la chaufferie du groupe scolaire Grenette	95 000.00 €	95 000.00 €	95 000.00 €	95 000.00 €
Opération Grands Champs	236 000.00 €	236 000.00 €	236 000.00 €	236 000.00 €
Rafraichissement des groupes scolaires	285 160.00 €	285 160.00 €		- €
Réalisation d'un schéma d'éclairage + rénovation du parc d'éclairage	30 000.00 €	30 000.00 €		30 000.00 €
Renouvellement du mobilier de la salle du conseil municipal				
Création du cimetière des Machurettes	928 090.00 €	928 090.00 €	928 090.00 €	928 090.00 €
Création d'une aire de pumptrack paysagère	168 100.00 €	168 100.00 €	168 100.00 €	168 100.00 €
Achat d'un tracteur (< 50 Cv) + accessoires (taille-haie + bras de fauchage)	115 000.00 €			
TOTAL	2 244 050.00 €	1 862 350.00 €	1 547 190.00 €	1 577 190.00 €
	1 034 500.00 €	754 300.00 €	654 600.00 €	727 080.00 €
<i>Montant restant à emprunter</i>				
<i>Annuité (3.90% sur 20 ans)</i>	75 500.00 €	55 020.00 €	47 750.00 €	53 100.00 €



Prospective financière et programmation pluriannuelle (PPF & PPI)

Ratios & préconisations

Programmation pluriannuelle : Les grands principes

- Poursuivre et optimiser les recherches de financement
- Limiter le recours à l'emprunt avant 2027
- Mener une analyse financière prospective avec la Direction générale des Finances publiques sur
 - ❑ Le programme pluriannuel de fonctionnement (**PPF**) tenant compte :
 - Des dépenses courantes
 - Du maintien des effectifs
 - Des ressources fiscales
 - Des dotations
 - ❑ Le programme pluriannuel d'investissement (**PPI**)
 - Actualisé et simplifié tenant compte des projets prioritaires et actés au séminaire finances
- Améliorer notre capacité d'autofinancement
- Augmenter notre taux d'Épargne brut
- Essayer de conserver une capacité de désendettement inférieure à 8 ans
- Poursuivre la négociation pour la mise en place du Pacte fiscal et financier solidaire (PFFS)

Ratios cibles préconisés par l'étude du cabinet KLOPFER:

- Taux d'Épargne brut minimum = 11%
- Capacité de désendettement = **Maximum** 8 ans

Situation de la commune au 31.12.2023 :

- Taux d'Épargne brut = **11%** (*=> Rappel 2022 : 9%*)
- Capacité de désendettement = **8,57 ans** (*=> Rappel 2022 : 13,76 ans*)

Capacité d'investissement des communes de notre strate (Hors dette) et préconisée par le cabinet KLOPFER :

- 3 M€ / an

Volume d'investissement proposé sur 2024 (Hors dette)

- Entre 4 M€ et 5,3 M€

Volume d'investissement réalisé depuis 2016 :

- 44,7 M€, soit 5,6 M€ / an



Mairie d'Épagny Metz-Tessy
www.epagnymetztesy.fr

