



**RÉPUBLIQUE
FRANÇAISE**

*Liberté
Égalité
Fraternité*



FINANCES PUBLIQUES

Commune de BEAUVOISIN

Conseil municipal du 17 octobre 2023



**RÉPUBLIQUE
FRANÇAISE**

*Liberté
Égalité
Fraternité*



FINANCES PUBLIQUES

Les équilibres financiers estimés sur la période 2023-2027



Cette analyse est réalisée dans le cadre du contexte réglementaire connu à ce jour.

- Elle n'intègre notamment pas les impacts liés au nouveau calcul de la richesse fiscale des collectivités et les éléments actuellement discutés dans le cadre du PLF 2024.

- Elle s'appuie sur les estimations des projets d'investissement et de financement transmis par la commune. Elle prend en compte les hypothèses d'évolution en fonctionnement discutées avec la commune.

Toute modification concernant ces éléments pourraient avoir un impact sur les résultats présentés.

Ces prévisions doivent être interprétées avec prudence.

Les travaux d'enfouissement des lignes (électriques et téléphone) sont inclus dans les estimations hors projet (80.000€ en 2023 et 40.000€ en 2024).

L'étude tient compte de la réalisation de 2 logements.



Le projet d'investissement



Le projet d'investissement envisagé consiste principalement à la réhabilitation de 2 logements-mairie-annexes dont le coût est estimé à 761k€TTC (654k€HT) avec un financement prévisionnel de 523k€ (soit 80 % du coût HT) entre 2023 et 2027.

Réhabilitation logement-mairie et annexes						
DEPENSES TTC	2023	2024	2025	2026	2027	TOTAL
Dépenses d'investissement	62 000	400 000	299 190	0	0	761 190
TOTAL	62 000	400 000	299 190	0	0	761 190
RECETTES TTC	2023	2024	2025	2026	2027	
FCTVA			10 170	19 350	51 687	81 207
Dotations et subventions		250 000	273 590			523 590
TOTAL	0	250 000	283 760	19 350	51 687	604 797



- **Pour assurer le financement de ce projet et préserver les équilibres financiers de la commune, il est nécessaire d'avoir un objectif de gestion pour la période future visant à maintenir une CAF nette annuelle de l'ordre de 30 k€ à travers une maîtrise des dépenses de fonctionnement et une optimisation des recettes.**



Avec un scénario au fil de l'eau, la CAF brute devrait être de l'ordre de 40/45 k€...

Libellé	CA 2022	2023	2024	2025	2026	2027
Charges à caractère général	82 719	90 524	93 239	96 036	98 918	101 885
Contingents et participations	22 046	23 100	23 216	23 332	23 448	23 565
Charges financières	1 218	1 151	1 088	1 028	971	918
Charges financières liées projet (pour un emprunt de 80k€)	0	0	0	3 640	3 466	3 283
Charges de personnel	35 892	37 866	39 002	40 172	41 377	42 619
Total : CHARGES RÉELLES	141 875	152 641	156 545	164 208	168 180	172 270
Fiscalité	86 846	89 017	91 243	93 524	95 862	98 258
Dotations et participations-subventions	59 650	61 440	63 283	65 181	67 137	69 151
Dotation complémentaire du Département FDTA/FDTP	0	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
Produits divers	21 223	21 223	21 223	21 223	21 223	21 223
Produits des loyers générés par le projet	0	0	1 550	9 300	9 300	9 300
Total : PRODUITS RÉELS	167 719	191 680	197 299	209 228	213 522	217 932
CAF BRUTE	25 844	39 039	40 754	45 020	45 342	45 662

Estimations en dépenses à +3 % en charges à caractère général, +0,5 % en contingents et participations, -5,5 % pour les intérêts des emprunts et +5,5 % en charges de personnel.
Estimations en recettes à +2,5 % en produits de fiscalité, 3 % en dotations-subventions et 0 % pour les produits divers.



...et l'objectif d'une CAF nette de l'ordre de
36 k€ devrait être atteint
(contre 16k€ sans versement du
Département)

	CA 2022	2023	2024	2025	2026	2027
CAF BRUTE	25 844	39 039	40 754	45 020	45 342	45 662
Remboursement emprunts antérieurs	4 528	4 596	4 665	4 735	4 806	4 878
Remboursement emprunts liés au projet (pour un emprunt de 80k€)	0	0	0	3 807	3 984	4 169
CAF NETTE	21 316	34 443	36 089	36 478	36 552	36 615



**RÉPUBLIQUE
FRANÇAISE**

*Liberté
Égalité
Fraternité*



FINANCES PUBLIQUES

La commune aurait besoin de mobiliser un nouvel emprunt de long terme pour réaliser son projet en sus des conditions ci-après :

- de financement extérieur à hauteur de 80 % pour le projet**
- et de préservation de la CAF nette autour de 36 k€ grâce à une maîtrise des charges de fonctionnement.**

L'étude est présentée avec un emprunt sur 15 ans au taux de 4,55 % réalisé en 2024 (début des remboursements en 2025).

3 scénarios sont présentés : un sans emprunt, un avec un emprunt de 60k€ et un avec un emprunt de 80k€

Elle ne mobiliserait ainsi qu'une partie de son fonds de roulement disponible. Fin 2022, il est de 345 k€. L'objectif étant de ne pas trop l'impacter en réalisant le projet.



Le fonds de roulement



Compte tenu des décalages liées à la perception du FCTVA (N+2), en 2024 et 2025, le fonds de roulement pourrait être ponctuellement sollicité, nécessitant une surveillance accrue des disponibilités.

	CA 2022	2023	2024	2025	2026	2027
FONDS DE ROULEMENT Hors projet	345 913	285 460	253 493	260 816	267 397	273 200
FONDS DE ROULEMENT Avec projet et sans emprunt	345 913	223 460	43 043	44 236	79 467	146 257
FONDS DE ROULEMENT Avec projet et emprunt de 60k€	345 913	223 460	103 043	98 630	128 255	189 439
FONDS DE ROULEMENT Avec projet et emprunt de 80k€	345 913	223 460	123 043	116 761	144 517	203 833



Le financement des investissements sur la période 2023-2027

Dépenses totales 2023-2027 TTC	761 190 €	761 190 €	761 190 €
Financement	761 190 €	761 190 €	761 190 €
Subventions	523 590 €	523 590 €	523 590 €
FCTVA	81 207 €	81 207 €	81 207 €
Emprunt	0 €	60 000 €	80 000 €
Commune	156 393 €	96 393 €	76 393 €