



NOTE DE PRÉSENTATION BRÈVE ET SYNTHÉTIQUE RETRACANT LES INFORMATIONS FINANCIÈRES ESSENTIELLES DES BUDGETS PRIMITIFS 2024

Introduction

L'article L 2313-1 du code général des collectivités territoriales prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au budget primitif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.

La présente note répond à cette obligation pour la commune ; elle est disponible sur le site internet de la commune : <https://saintclementdesbaleines.fr/>

I. Le cadre général du budget

Le budget primitif retrace l'ensemble des dépenses et des recettes autorisées et prévues pour l'année 2024.

Il respecte les principes budgétaires : annualité, universalité, unité, équilibre et antériorité.

Le budget primitif constitue le 1^{er} acte obligatoire du cycle budgétaire annuel de la collectivité. Il doit être voté par l'assemblée délibérante avant le 15 avril de l'année à laquelle il se rapporte, ou le 30 avril l'année de renouvellement de l'assemblée délibérante et transmis au représentant de l'Etat dans le département dans les 15 jours suivants son approbation.

Par cet acte, le Maire, ordonnateur, est autorisé à effectuer les opérations de recettes et de dépenses inscrites au budget pour la période qui s'étend du 1^{er} janvier au 31 décembre de l'année civile.

Ce budget a été établi avec la volonté de :

- Maîtriser les dépenses de fonctionnement tout en maintenant le niveau et la qualité des services rendus aux habitants
- Contenir la dette en limitant le recours à l'emprunt au financement des grosses opérations d'investissement
- Mobiliser les subventions d'équipement chaque fois que possible

Les sections de fonctionnement et d'investissement structurent le budget de la collectivité. D'un côté, la gestion des affaires courantes (ou section de fonctionnement), incluant notamment le versement des salaires des agents de la commune ; de l'autre côté, la section d'investissement qui a vocation à préparer l'avenir.

A / LE BUDGET PRINCIPAL

II. La section de fonctionnement

Le budget de fonctionnement permet à la collectivité d'assurer le quotidien. La section de fonctionnement regroupe l'ensemble des dépenses et recettes nécessaires au fonctionnement courant et récurrent des services communaux.

Les recettes de fonctionnement correspondent aux sommes encaissées au titre des prestations fournies à la population (location de salles, occupation du domaine public, zone de mouillages organisés, concessions cimetière, ...), des impôts locaux, des dotations versées par l'Etat.

Les recettes de fonctionnement 2024 s'élèvent à 2 389 734.31 euros

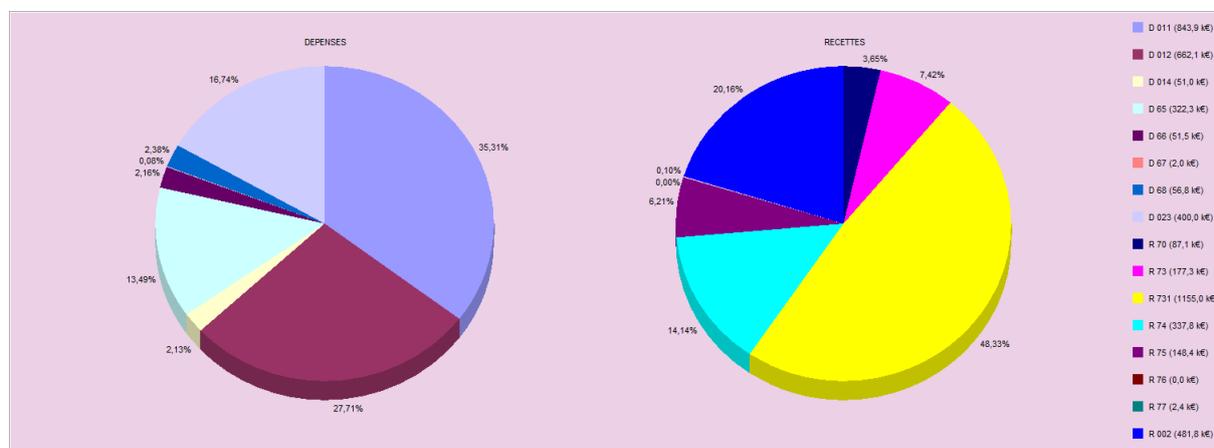
Les dépenses sont constituées par les salaires du personnel communal, l'entretien et la consommation des biens communaux, les achats de matières premières et de fournitures, les prestations de services effectuées, les subventions versées aux associations et les intérêts des emprunts.

Les salaires représentent 33 % des dépenses de fonctionnement de la commune.

Les dépenses de fonctionnement 2024 s'élèvent à 1 989 734.31 euros

Au final, l'écart entre le volume total des recettes et des dépenses de fonctionnement constitue « l'autofinancement », c'est-à-dire la capacité pour la commune à financer elle-même ses projets d'investissement sans recourir nécessairement à un nouvel emprunt.

Vue d'ensemble prévisionnelle par chapitre de fonctionnement en dépenses et recettes 2024



| Dépenses prévisionnelles de fonctionnement | | |
|--|--|---------------------|
| Chapitre | Désignation | Montant |
| 011 | Charges à caractère général | 843 925,00 |
| 012 | Charges de personnel et frais assimilés | 662 100,00 |
| 014 | Atténuations de produits | 51 000,00 |
| 65 | Autres charges de gestion courante | 322 326,75 |
| 66 | Charges financières | 51 540,00 |
| 67 | Charges spécifiques | 2 000,00 |
| 68 | Dotations aux amortissements, aux dépréciations et | 56 842,56 |
| 023 | Virement à la section d'investissement | 400 000,00 |
| | TOTAL DEPENSES | 2 389 734,31 |

| Recettes prévisionnelles de fonctionnement | | |
|--|---|---------------------|
| Chapitre | Désignation | Montant |
| 70 | Produits des services, domaine et ventes diverses | 87 140,00 |
| 73 | Impôts et taxes | 177 265,00 |
| 731 | Impositions directes | 1 155 000,00 |
| 74 | Dotations et participations | 337 802,00 |
| 75 | Autres produits de gestion courante | 148 385,00 |
| 76 | Produits financiers | 15,00 |
| 77 | Produits spécifiques | 2 370,46 |
| 002 | Excédent de fonctionnement reporté | 481 756,85 |
| | TOTAL RECETTES | 2 389 734,31 |

III. La fiscalité

Le Conseil municipal a délibéré sur les taux d'imposition suivants pour l'année 2024 :

| | |
|---|----------------|
| Taxe foncière sur les propriétés bâties | 41.51 % |
| Taxe foncière sur les propriétés non bâties | 36.04 % |
| Taxe d'habitation (sur les résidences secondaires) | 8.86 % |

Pour rappel, la commune applique une majoration de 60 % sur la taxe d'habitation pour les résidences secondaires

IV. La section d'investissement

Le budget d'investissement prépare l'avenir.

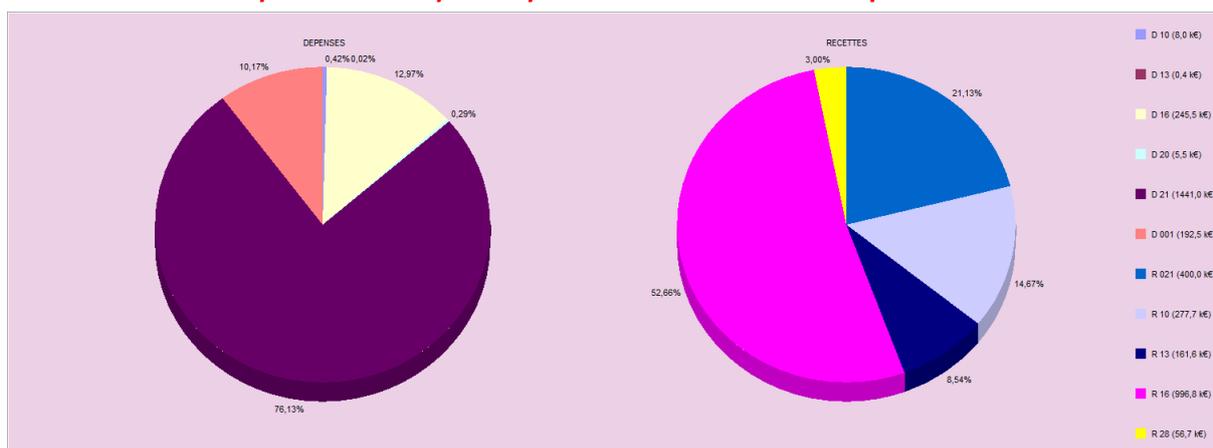
Contrairement à la section de fonctionnement qui implique des notions de récurrence et de quotidienneté, la section d'investissement est liée aux projets de la commune à moyen ou long terme qui contribue à accroître le patrimoine de la collectivité.

Le budget d'investissement regroupe :

En dépenses : toutes les dépenses faisant varier durablement la valeur ou la consistance du patrimoine de la collectivité. Il s'agit notamment des acquisitions de mobilier, de matériel, d'informatique, de véhicules, de biens immobiliers, d'études et de travaux soit sur des structures existantes, soit sur des structures en cours de création.

En recettes : les subventions d'investissements perçues en lien avec les projets d'investissement retenus, le FCTVA qui est une compensation de l'Etat à la commune à un taux de 16 % des dépenses réelles d'investissement, les recettes dites patrimoniales telles que la taxe d'aménagement perçue sur les permis de construire accordés, l'excédent de fonctionnement capitalisé

Vue d'ensemble prévisionnelle par chapitre d'investissement en dépense et recette 2024



| Dépenses prévisionnelles d'investissement | | |
|---|-------------------------------------|---------------------|
| Chapitre | Désignation | Montant |
| 10 | Dotations, fonds divers et réserves | 8 000,00 |
| 13 | Subventions d'investissement reçues | 370,46 |
| 16 | Emprunts et dettes assimilés | 245 500,00 |
| 20 | Immobilisations incorporelles | 5 450,00 |
| 21 | Immobilisations corporelles | 1 441 042,77 |
| 001 | Déficit d'investissement reporté | 192 509,18 |
| | TOTAL DEPENSES | 1 892 872,41 |

| Recettes prévisionnelles d'investissement | | |
|---|--|---------------------|
| Chapitre | Désignation | Montant |
| 10 | Dotations, fonds divers et réserves | 277 716,23 |
| 13 | Subventions d'investissement reçues | 161 592,53 |
| 16 | Emprunts et dettes assimilés | 996 821,09 |
| 28 | Amortissements des immobilisations | 56 742,56 |
| 021 | Virement de la section de fonctionnement | 400 000,00 |
| | TOTAL RECETTES | 1 892 872,41 |

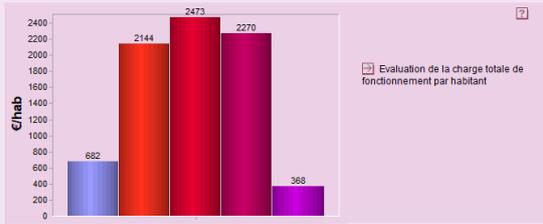
Les principaux projets en section d'investissement :

| INVESTISSEMENTS 2024 | | | | |
|---|---|------------------------|-------------------|-------------------|
| article | Opération | RESTES A REALISER 2023 | PREVISIONS 2024 | TOTAL BUDGET |
| 2051 | Logiciel GECIM - gestion cimetière suite fin de mise à disposition SIG CDC | | 1 450,00 | 1 450,00 |
| | Logiciel gestion du marché et d'occupation du domaine public | | 4 000,00 | 4 000,00 |
| | sous-total | | 5 450,00 | 5 450,00 |
| 2111 | Parcelles BOUGELOIS chemin du Moulin Robert | 1 700,00 | 1 700,00 | 1 700,00 |
| | sous-total | 1 700,00 | 0,00 | 1 700,00 |
| 2115 | Local commercial rue de la Boulangerie | | 115 000,00 | 115 000,00 |
| | Habitation rue des Roussières | | 230 000,00 | 230 000,00 |
| | Habitation rue de la Plage | | 310 000,00 | 310 000,00 |
| | Habitation en état d'abandon manifeste | | 62 000,00 | 62 000,00 |
| | sous-total | | 717 000,00 | 717 000,00 |
| 212 | Requalification terrain du Moulin Rouge | 55 283,16 | 95 000,00 | 150 283,16 |
| | Enherbement cimetière | 1 932,00 | | 1 932,00 |
| | sous-total | 57 215,16 | 95 000,00 | 152 215,16 |
| 2131 | création de 2 caveaux | | 3 720,00 | 3 720,00 |
| | sous-total | | 3 720,00 | 3 720,00 |
| 2135 | Travaux école | | 30 000,00 | 30 000,00 |
| | Modification éclairage salle du Godinand | | 14 000,00 | 14 000,00 |
| | Installation inverseur salle du Godinand | | 10 000,00 | 10 000,00 |
| | Installation d'une porte anti panique | | 1 500,00 | 1 500,00 |
| | sous-total | | 55 500,00 | 55 500,00 |
| 2151 | Travaux aménagement rue du Centre (Voirie 330 000 Espaces Verts 18 000) | 1 873,68 | | 1 873,68 |
| | Rue de la Madeleine et du Réveil | 3 000,00 | 185 000,00 | 188 000,00 |
| | MO Syndicat départemental voirie 17 - réfection rue du Réveil | 10 594,00 | | 10 594,00 |
| | Elargissement chemin du Moulin Robert | 5 591,05 | | 5 591,05 |
| | Reprise voirie rue des roses | | 5 000,00 | 5 000,00 |
| Reprise Chemin du Moulin Rouge (dégradation java) | | 7 000,00 | 7 000,00 | |
| sous-total | 21 058,73 | 197 000,00 | 218 058,73 | |
| 2152 | Panneaux de signalisation | 2 839,81 | 5 000,00 | 7 839,81 |
| | sous-total | 2 839,81 | 5 000,00 | 7 839,81 |
| 21538 | Mise en lumière de la façade de l'Eglise par gobo (50% à charge de la commune) | | 2 956,49 | 2 956,49 |
| | Modernisation du projecteur du parking du Godinand (50% à charge de la commune) | | 302,37 | 302,37 |
| | sous-total | | 3 258,86 | 3 258,86 |
| 2156 | Extincteur maison des saisonniers | 287,58 | 0,00 | 287,58 |
| | sous-total | 287,58 | 20 000,00 | 20 287,58 |
| 2157 | Tronçonneuse | | 500,00 | 500,00 |
| | Epareuse | | 29 000,00 | 29 000,00 |
| | Débroussailluse à roue | | 3 000,00 | 3 000,00 |
| | Pompe | | 10 000,00 | 10 000,00 |
| | Projecteur portatif | | 100,00 | 100,00 |
| | sous-total | | 42 600,00 | 42 600,00 |
| 2158 | Chaines filles zone de mouillages | | 5 000,00 | 5 000,00 |
| | sous-total | | 12 500,00 | 12 500,00 |
| 2183 | Aménagement maison rue du Figuier | 3 453,10 | 2 976,90 | 6 430,00 |
| | Rénovation hall et classes école primaire | 1 845,06 | | 1 845,06 |
| | sous-total | 5 298,16 | 2 976,90 | 8 275,06 |
| 2184 | Vidéo-projecteur salle municipale | | 300,00 | 300,00 |
| | sous-total | | 300,00 | 300,00 |
| 2184 | Fauteuil poste de police municipale | | 380,00 | 380,00 |
| | Rayonnages pour aménagement d'une salle d'archives à la salle du Godinand | | 1 000,00 | 1 000,00 |
| | sous-total | | 3 000,00 | 3 000,00 |
| 2188 | drapeaux pour pavé | | 1 200,00 | 1 200,00 |
| | lave-verres salle du Godinand | | 1 150,00 | 1 150,00 |
| | sous-total | | 13 200,00 | 13 200,00 |

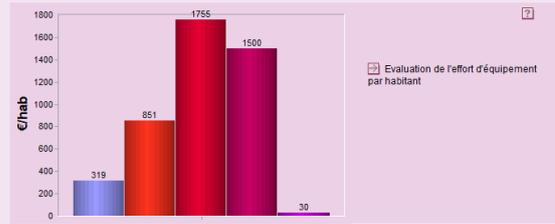
V. Principaux ratios

Ratios

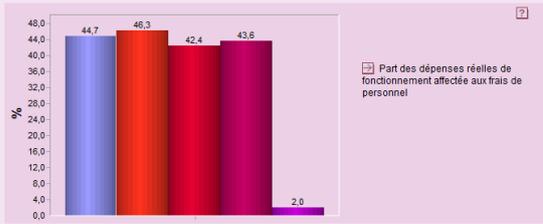
Dépenses réelles de fonctionnement hors travaux en régie / Population



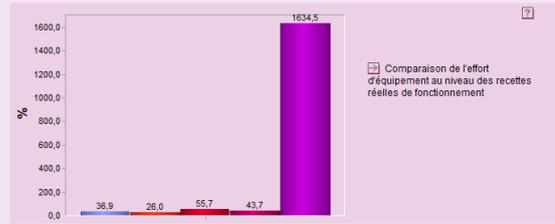
Dépenses d'équipement brut / Population



Frais de personnel / Dépenses réelles de fonctionnement



Dépenses d'équipement brut / Recettes réelles de fonctionnement



Ratios

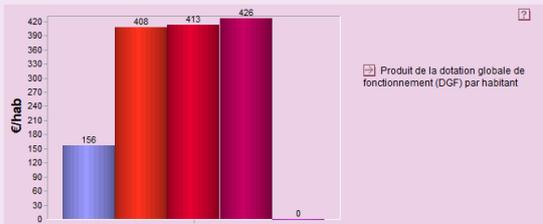
Impôts direct / Population



Recettes réelles de fonctionnement / Population



Dotation globale de fonctionnement / Population



VI. Etat de l'encours de la dette pour 2024

| OBJET | Durée de l'emprunt | Date de la 1^{ère} échéance | CAPITAL INITIAL | CAPITAL RESTANT A PAYER |
|---|---------------------------|--|------------------------|--------------------------------|
| Construction des ateliers municipaux | 15 ans | 05/04/2013 | 300 000.00 | 99 933.61 |
| Aménagement du Centre bourg | 15 ans | 01/11/2017 | 310 000.00 | 172 842.41 |
| Réhabilitation salle du Godinand | 25 ans | 05/07/2017 | 400 000.00 | 312 163.30 |
| Acquisition immobilière – maison DANET | 25 ans | 05/07/2017 | 420 000.00 | 327 771.50 |
| Acquisition terrain Moulin Rouge | 20 ans | 01/04/2019 | 700 000.00 | 533 750.00 |
| Acquisition locaux professionnels mail du Clocher | 15 ans | 30/04/2021 | 157 000.00 | 127 049.27 |
| Réparation descentes à bateaux | 5 ans | 15/10/2021 | 78 850.00 | 43 562.47 |
| SDEER – remplacement projecteurs Mail du Clocher | 5 ans | 01/06/2022 | 5 264.68 | 3 158.80 |
| Réhabilitation logement place de l'Eglise | 10 ans | 05/12/2021 | 146 000.00 | 113 846.11 |
| Transformation crèche en maison des saisonniers | 7 ans | 05/12/2021 | 88 000.00 | 59 982.46 |
| Acquisition et réhabilitation maison rue du Figuier | 10 ans | 15/12/2022 | 250 000.00 | 221 614.99 |
| SDEER – Modernisation éclairage public | 5 ans | 01/09/2023 | 36 605.30 | 29 284.24 |
| Travaux de voirie (Chaume, Réveil) | 10 ans | 31/05/2023 | 300 000.00 | 281 359.60 |
| Achat du salon de coiffure | 10 ans | 01/12/2023 | 160 000.00 | 156 747.30 |
| TOTAL DE L'ENCOURS AU 01 01 2024 | | | | 2 483 065.76 € |

B / LE BUDGET ANNEXE - ECOTAXE

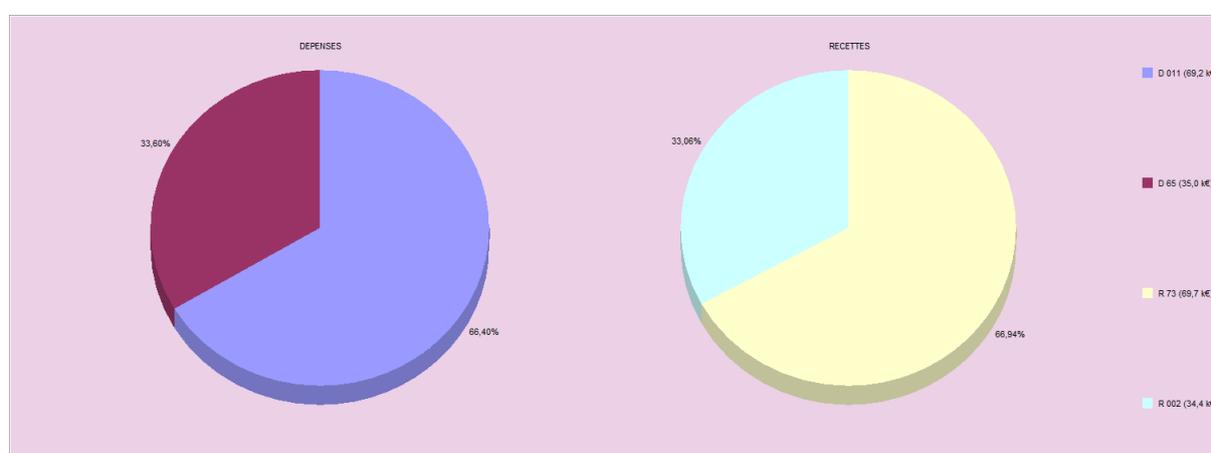
Le budget annexe Ecotaxe retrace les mouvements comptables liés à l'usage de la part d'écotaxe (passage du pont de Ré) versée à la commune et devant être utilisée principalement pour des projets de préservation et de valorisation de l'environnement.

Les dépenses principales de la section de fonctionnement du budget de l'ECOTAXE représentent les frais d'analyses de la qualité des eaux de baignades, la mise en place et l'organisation de la surveillance de la baignade et le fonctionnement des sanitaires situés sur le site très fréquenté du Phare des Baleines.

En 2024, la commune contribue également par voie de subvention versée à l'Office National des Forêt, à la restructuration du site de Couny.

Les recettes de fonctionnement correspondent essentiellement au report de l'excédent des exercices antérieurs et à la part d'Ecotaxe prélevé sur le passage du Pont de l'Île de Ré revenant à la commune.

Vue d'ensemble prévisionnelle par chapitre de fonctionnement en dépenses et recettes 2024



| <i>Dépenses prévisionnelles de fonctionnement</i> | | |
|---|------------------------------------|-------------------|
| Chapitre | Désignation | Montant |
| 011 | Charges à caractère général | 69 159,65 |
| 65 | Autres charges de gestion courante | 35 000,00 |
| | TOTAL DEPENSES | 104 159,65 |

| <i>Recettes prévisionnelles de fonctionnement</i> | | |
|---|------------------------------------|-------------------|
| Chapitre | Désignation | Montant |
| 73 | Impôts et taxes | 69 721,00 |
| 002 | Excédent de fonctionnement reporté | 34 438,65 |
| | TOTAL RECETTES | 104 159,65 |

**Fait le 21 mars 2024,
Le Maire, Lina BESNIER**