

BUDGET PRIMITIF 2024

Note de Présentation brève et synthétique

- Éléments de contexte

Située à 5 km au nord-est de Saintes, la commune de Fontcouverte s'étend sur une superficie de 1 158 ha. L'habitat est diffus et composé essentiellement de maisons individuelles.

Au 1^{er} janvier 2024, la commune comptait 2 306 habitants (population municipale) plus 55 habitants au titre de la population comptée à part, soit au total 2 361 Fontcouvertois. Cette population est stable (- 0,42 % par rapport à l'année précédente).

La commune est membre de la Communauté d'Agglomération de Saintes qui comprend 36 communes pour une population totale d'environ 62 000 habitants. Fontcouverte, au regard de sa population, se classe au 4^{ème} rang de ces 36 communes.

Fiche n°2 : Les ratios de structure

Ratios Fiches financières AEF 2023 au 02 Avril 2024	montant en €	Montant en € par habitant pour la catégorie démographique			
		Commune	Département	Région	National
COMPOSANTES DE L'AUTOFINANCEMENT					
Excédent Brut de Fonctionnement = EBF	421 592	178	260	198	212
Résultat comptable = A - B = R	348 902	147	221	173	181
Produits de fonctionnement CAF	1 333 543	562	1 111	1 010	1 021
Charges de fonctionnement CAF	921 112	388	874	824	821
Capacité d'autofinancement brute = CAF	412 431	174	237	187	200
Produits de cessions d'immobilisations	0	0	41	20	24
CAF nette de remboursements de dettes bancaires et assimilées (1)	313 910	132	160	116	127
CAF nette de remboursements réels de dettes bancaires et assimilées (2)	313 910	132	160	117	127

	Catégorie démographique			
	Commune	Département	Région	National
POURCENTAGE DANS LES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT CAF				
Impôts locaux	75,81 %	49,43 %	45,22 %	44,07 %
Dotations et participations reçues	19,48 %	20,24 %	24,41 %	23,70 %
dont Dotation Globale de Fonctionnement	17,07 %	16,65 %	16,79 %	15,01 %
POURCENTAGE DANS LES CHARGES DE FONCTIONNEMENT CAF				
dont: Achats et charges externes (montant net)	40,35 %	34,54 %	32,59 %	33,24 %
Charges de personnel (montant net)	40,38 %	51,49 %	52,78 %	50,81 %
Charges financières	1,35 %	1,79 %	1,85 %	1,94 %
Contingents	5,94 %	2,26 %	3,08 %	3,62 %
Subventions versées	2,12 %	2,35 %	3,93 %	4,58 %
POURCENTAGE DANS LES DEPENSES D'EQUIPEMENT				
Autofinancement net (1)	108,95 %	35,44 %	34,32 %	33,92 %
Dettes bancaires et assimilées (hors ICNE) (1)	0,00 %	23,92 %	18,03 %	15,54 %
Subventions reçues	80,99 %	17,05 %	20,98 %	25,37 %
FCTVA	14,97 %	9,10 %	10,47 %	11,31 %
AUTRES RATIOS				
Encours des dettes bancaires et assimilées au 31 décembre / CAF	1,77	2,84	3,20	3,16
Encours des dettes bancaires et assimilées retraitées du solde du compte 441.21 / CAF	1,77	2,84	3,20	3,16
Annuités des dettes bancaires et assimilées (1) / EBF	0,26	0,35	0,43	0,42

- Priorités du budget**

Le budget 2024 se veut à la fois prudent en fonctionnement et ambitieux en investissement. Il s'agit de maîtriser au mieux les marges de manœuvre financières de la commune ainsi que sa capacité à soutenir l'investissement. En effet, l'équipe municipale a élaboré le budget primitif 2024 en poursuivant les objectifs suivants :

- maintenir une dynamique d'investissement propice à réaliser les projets de la commune,
- continuer à maîtriser les dépenses de fonctionnement en tenant compte du contexte actuel, et préserver une capacité d'autofinancement.

D'autre part, la volonté de ne pas augmenter les taux d'imposition (part communale) implique la poursuite des efforts de gestion destinés à maîtriser l'évolution des dépenses de fonctionnement, d'autant plus que le contexte économique ne permet pas de définir avec exactitude ni les recettes de fonctionnement ni les dépenses énergétiques.

- Section de fonctionnement**

Équilibrées à 1 455 100,00 €, les prévisions de recettes et de dépenses de la section de fonctionnement se répartissent comme suit :

RECETTES :

Chap.	LIBELLE	B.P. 2023	B.P. 2024	Evolution
70	PRODUITS DES SERVICES DU DOMAINE & VENTES DIVERSES	7 600,00 €	10 600,00 €	39,47%
73	IMPOTS ET TAXES	1 080 000,00 €	1 190 000,00 €	10,19%
74	DOTATIONS ET PARTICIPATIONS	230 000,00 €	236 500,00 €	2,83%
75	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	20 000,00 €	18 000,00 €	-10,00%
76	PRODUITS FINANCIERS	0,00 €	0,00 €	0,00%
77	PRODUITS EXCEPTIONNELS	0,00 €	0,00 €	0,00%
O13	Atténuations de charges	0,00 €	0,00 €	0,00%
	TOTAL RECETTES	1 337 600,00 €	1 455 100,00 €	8,78%

DÉPENSES :

Chap.	LIBELLE	Budget 2023	Budget 2024	Évolution
011	Charges à caractère général	530 200,00 €	496 500,00 €	-6,36%
60	ACHATS ET VARIATION DES STOCKS	225 000,00 €	172 500,00 €	-23,33%
61	SERVICES EXTERIEURS	234 100,00 €	268 000,00 €	14,48%
62	AUTRES SERVICES EXTERIEURS	66 500,00 €	51 000,00 €	-23,31%
63	IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	4 600,00 €	5 000,00 €	8,70%
012	Charges de personnel et frais assimilés	407 750,00 €	405 500,00 €	-0,55%
65	AUTRES CHARGES DE GEST° COURANTE	164 050,00 €	170 200,00 €	4,07%
14	Atténuations de produits	123 000,00 €	123 000,00 €	0,00%
66	CHARGES FINANCIERES	12 600,00 €	10 600,00 €	-15,87%
68	Dotations aux Amortissements, Dép. et Prov.	0,00 €	100,00 €	100,00%
23	Virement à la section d'investissement	30 000,00 €	184 632,00 €	515,44%
42	Opérations d'ordre de transfert entre sections	70 000,00 €	64 568,00 €	-7,76%
	TOTAL DEPENSES	1 337 600,00 €	1 455 100,00 €	8,78%

- Section d'investissement

La section d'investissement s'équilibre à 1 727 144,53 €.

Les principales recettes proviennent :

- Du résultat antérieur reporté : 266 967,41 €
- Du versement section fonctionnement : 184 632 €
- Du FCTVA : 28 000 €
- De l'affectation du résultat : 348 901,62 €
- De la taxe d'aménagement : 15 000 €
- Des amortissements : 64 568 €
- Des écritures d'ordre SDEER : 300 000 €
- Des dépôts et Cautionnements reçus : 650 €
- Des restes à réaliser (subventions diverses) : 72 425,50 €
- De subventions diverses et d'un emprunt : 346 000 €
- De la vente de parcelles : 100 000 €

Les principales prévisions de dépenses sont :

- Remboursement capital : 100 300 €
- Emprunts SDEER : 5 800 €
- Dépôts et Cautionnements reçus : 650 €
- Subvention d'équipement au Département pour études tvx rte du Bourg : 20 000 €
- Compensation CDA (transfert investissement ZA + Pluvial) : 14 000 €
- Ecritures d'ordre SDEER : 300 000 €
- Restes à réaliser : 16 621,67 € (Modernisation du système GTB : 1 000 € ; Acquisitions Patrimoniales : 7 449,67 € ; Acquisitions Matériel 2023 : 8 172 €)
- Aménagement du Vallon : 5 000 €
- Aménagement d'une zone de services : 50 000 €
- Mise en conformité de la défense incendie : 23 000 €
- Travaux amélioration énergétique bâtiments communaux : 10 000 €
- Cimetière (Aménagement) : 5 000 €
- Sécurisation site Montignac : 10 000 €
- Création Local Associatif Jeunes : 100 000 €
- Acquisitions Patrimoniales : 2 500 €
- Eclairage terrains Foot : 106 000 €
- Communication / Panneaux directionnels : 8 000 €
- Aménagement de sécurité Route de Beausseuil : 543 000 €
- Îlot bâtiments 7/9 route du bourg : 8 000 €
- Acquisitions Communales 2024 : 20 272,86 €
- Acquisitions Matériel 2024 : 15 000 €
- Travaux Divers Bâtiments 2024 : 15 000 €
- Travaux Divers Voirie et Réseaux 2024 : 20 000 €
- Rénovation Éclairage public : 50 000 €
- Aménagement Place du Cimetière : 165 000 €
- Acquisitions Terrains Forestiers : 15 000 €
- Régénération structure de sol Terrains de Tennis : 34 000 €
- Réfection Toiture salle de sports : 65 000 €

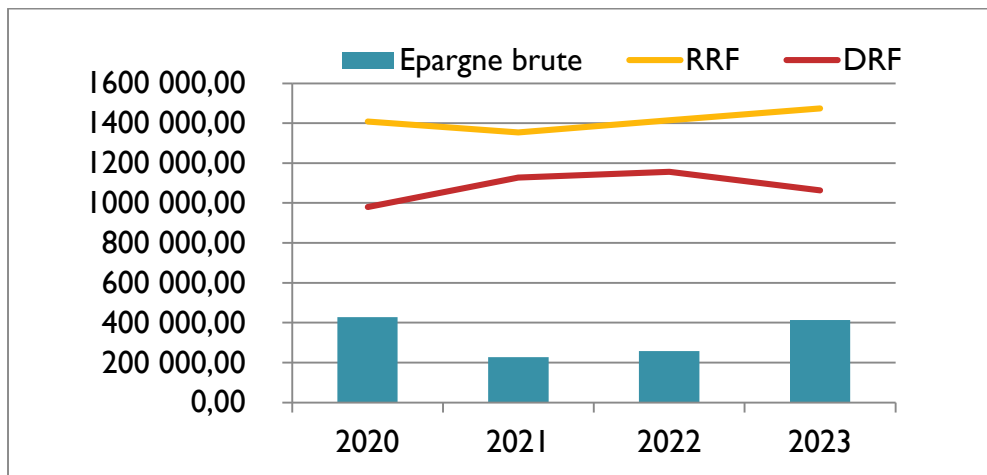
Depuis le 31/12/2016, la commune de Fontcouverte ne gère plus de budget annexe, mais uniquement le budget principal de la commune et le budget du CCAS.

	BP 2024 Commune	BP 2024 CCAS
Fonctionnement (Dépenses/Recettes)	1 455 100,00 €	7 880,28 €
Investissement (Dépenses/Recettes)	1 727 144,53 €	0,00 €

- Niveau de l'épargne brute

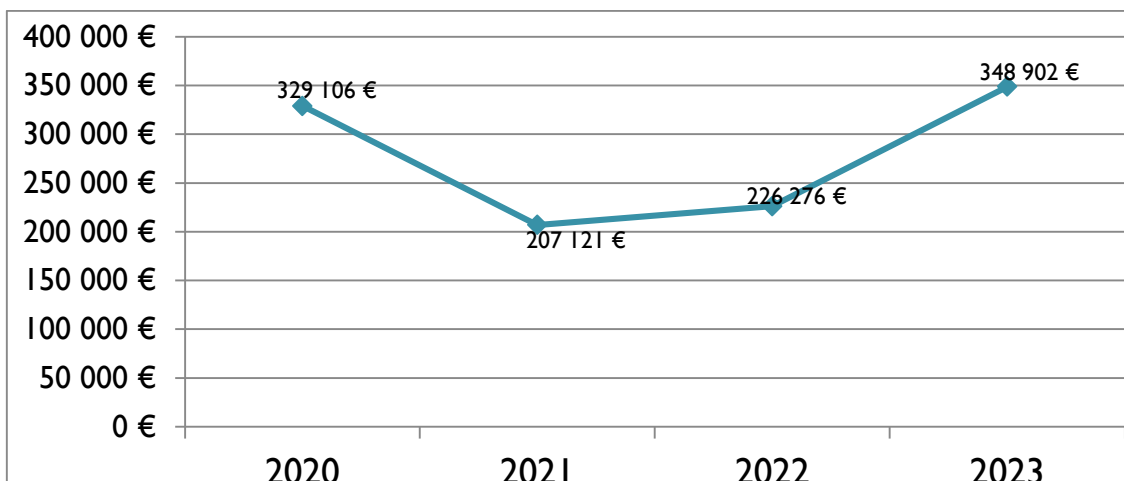
L'épargne brute 2023 s'élève à 412 431 €, en hausse de 155 860 € par rapport à 2022.

Le taux d'épargne brute (27,96 %) reste confortablement au-dessus de la zone d'alerte (10 %) et donc du seuil plancher (7 %)



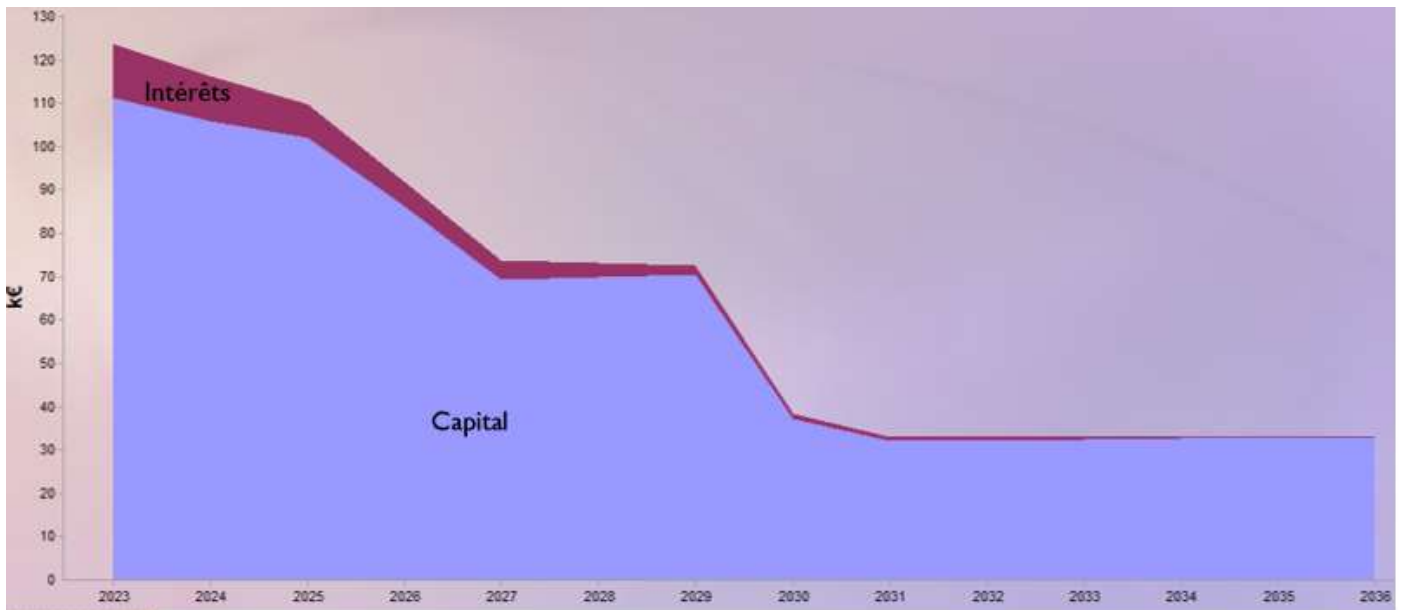
- Capacité d'autofinancement

Excédent de fonctionnement = capacité d'autofinancement



- Niveau d'endettement

Année	Capital de départ	Capital	Intérêts	Frais	Ecart de change	Total versement	Capital restant
2024	736 001,87	105 954,66	10 222,27	0,00	(+) 0,00	116 176,93	630 047,21



- Capacité de désendettement

Au 31 décembre 2023, l'encours total de la dette de la commune de Fontcouverte est de 736 002 €. L'épargne brute 2023 est égale à 412 431 €.

La commune de FONTCOUVERTE affiche une capacité de désendettement de 1,78 an.

- Niveau des taux d'imposition 2024

Rappel des Taux 2023 :

TAXE FONCIÈRE sur les PROPRIÉTÉS BÂTIES : 20,71 % + 21,50 % Part Départementale soit 42,21 %

TAXE FONCIÈRE sur les PROPRIÉTÉS NON BÂTIES : 49,68 %

TAXE D'HABITATION sur les résidences secondaires et autres locaux meublés non affectés à l'habitation principale : 10,92 %

Vote des taux d'imposition pour 2024 :

Compte tenu de l'évolution des bases d'imposition prévisionnelles indiquées par l'Etat (+3,90 % pour 2024) et du contexte actuel, le Conseil Municipal a décidé pour la 12^{ème} année consécutive de maintenir les taux d'imposition.

- Principaux ratios

Fiche n°1 : Les ratios de niveau

Ratios Fiches financières AEF 2023 du 02/04/2024	montant en €	Montant en € par habitant pour la catégorie démographique			
		Commune	Département	Région	National
FONCTIONNEMENT					
Total des produits de fonctionnement = A	1 333 543	562	1 159	1 037	1 052
Produits de fonctionnement CAF	1 333 543	562	1 111	1 010	1 021
dont : Impôts locaux	1 010 912	426	549	457	450
Fiscalité reversée par les GFP	-122 617	-52	58	103	120
Autres impôts et taxes	158 598	67	91	64	72
Dotation globale de fonctionnement	227 658	96	185	170	153
Autres dotations et participations	32 086	14	40	77	89
dont : FCTVA	20 366	9	3	2	3
Produits des services et du domaine	11 649	5	95	79	80
Total des charges de fonctionnement = B	984 642	415	938	864	871
Charges de fonctionnement CAF	921 112	388	874	824	821
dont : Charges de personnel (montant net)	371 931	157	450	435	417
Achat et charges externes (montants nets)	371 711	157	302	268	273
Charges financières	12 441	5	16	15	16
Subventions versées	19 570	8	21	32	38
Contingents	54 692	23	20	25	30
Résultat comptable = A - B = R	348 902	147	221	173	181
Capacité d'autofinancement brute = CAF	412 431	174	237	187	200
INVESTISSEMENT					
Total des ressources d'investissement budgétaires=C	596 835	252	503	391	444
dont : Excédents de fonctionnement capitalisés	226 276	95	146	132	155
Dettes bancaires et assimilées (hors ICNE) (1)	0	0	108	61	58
Autres dettes à moyen / long terme	0	0	6	3	1
Subventions reçues	233 368	98	77	71	95
FCTVA	43 123	18	41	35	42
Autres fonds globalisés d'investissement	30 409	13	43	27	21
dont : Taxe d'aménagement	30 409	13	43	26	21
Amortissements	63 529	27	15	14	20
Provisions	0	0	0	0	0
Total des emplois d'investissement budgétaires=D	474 939	200	549	429	471
dont : Dépenses d'équipement	288 131	122	453	338	375
Remboursement de dettes bancaires et assimilées (1)	98 521	42	76	71	73
Remboursements des autres dettes à moyen / long terme	12 647	5	5	3	1
Reprise sur amortissements et provisions	0	0	0	0	0
Charges à répartir	0	0	0	0	0
Immobilisations affectées	0	0	0	0	0
Besoin de financement résiduel = D - C	-121 896	-51	45	38	28
+ Solde des opérations pour compte de tiers	0	0	2	0	0
Besoin de financement de la section d'investissement	-121 896	-51	47	38	27
Résultat d'ensemble	470 797	199	174	135	154
DETTE					
Encours total de la dette au 31 décembre	736 502	311	685	613	643
dont encours des dettes bancaires et assimilées	730 255	308	673	597	631
Encours des dettes bancaires et assimilées retraité du solde du compte 441.21	730 255	308	673	597	631
Annuités des dettes bancaires et assimilées (1)	110 962	47	91	85	88
Avances du Trésor (solde au 31/12)	0	0	0	0	0
FONDS DE ROULEMENT en fin d'exercice	615 869	260	548	425	503

- Effectifs de la collectivité et charges de personnel

La commune de Fontcouverte emploie 10 agents titulaires. En 2023, les charges de personnel représentaient 36,79 % des dépenses réelles de fonctionnement.

Présentation annexée au budget primitif et au compte administratif.