

# PRESENTATION BUDGETAIRE 2025

Selon les éléments connus au 28 mars 2025

*La Rivière-Saint-Sauveur*



# LA SITUATION DE LA COLLECTIVITE

La commune de la Rivière-Saint-Sauveur compte 2592 habitants et fait partie de la communauté de communes du pays d'Honfleur-Beuzeville.

## COMPTE DE RESULTAT 2024 (Section de fonctionnement uniquement) en attente du compte financier unique.

POSTES	Exercice 2024	Exercice 2023	Exercice 2022
Résultats exceptionnels	0	46 957,89	87 259,93
Total des produits	2 297 592,67	2 073 319,93	1 930 973,21
Total des charges	1 877 527,21	1 602 402,93	1 501 052, 82
Résultats de l'exercice	<b>420 065,46€</b>	<b>470 917,00 €</b>	<b>429 920,39€</b>

Le taux de CAF brute s'élève à 18,28% en 2024.

Le résultat de clôture sur la section de fonctionnement est passé de 538 130€ en 2022 à 995 687€ en 2023 puis 1 415 753,44€ en 2024.

Les charges ont augmenté de 1,17% quand les produits ont augmenté de 1,10. Dans le département, les charges pour les collectivités ont progressé de 4% tandis que les produits ont augmenté de 2,9%.

# Évolution des principaux ratios



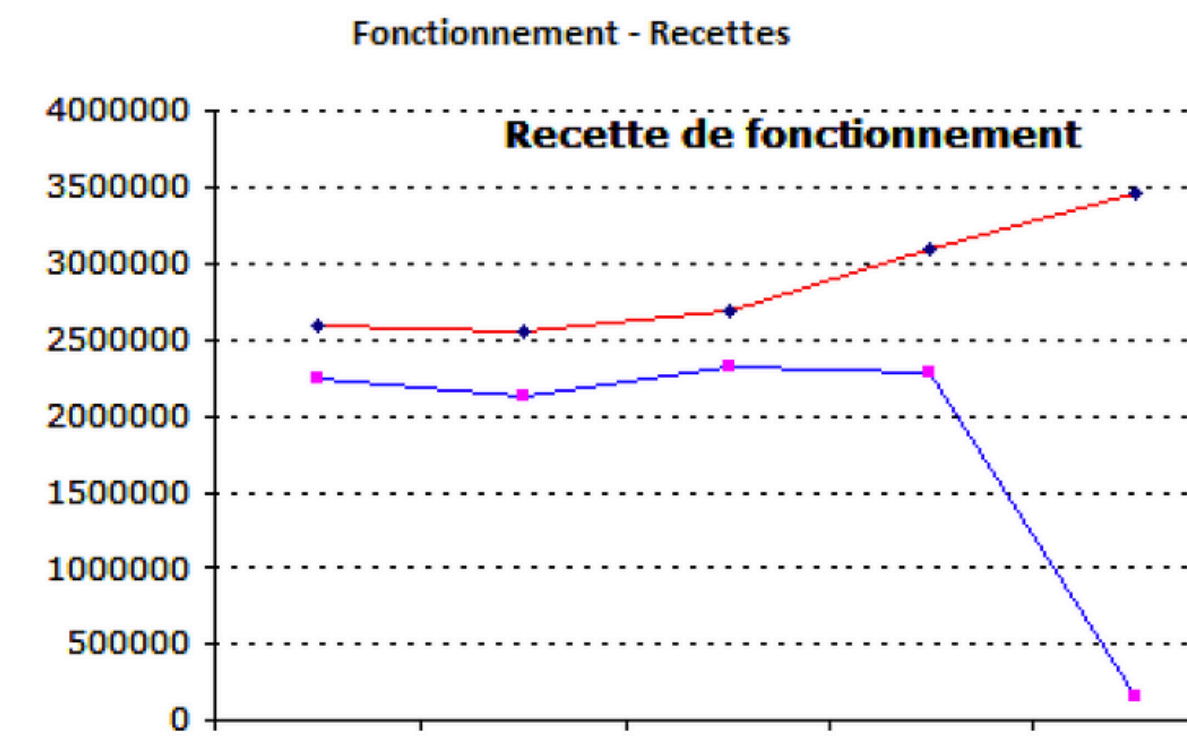
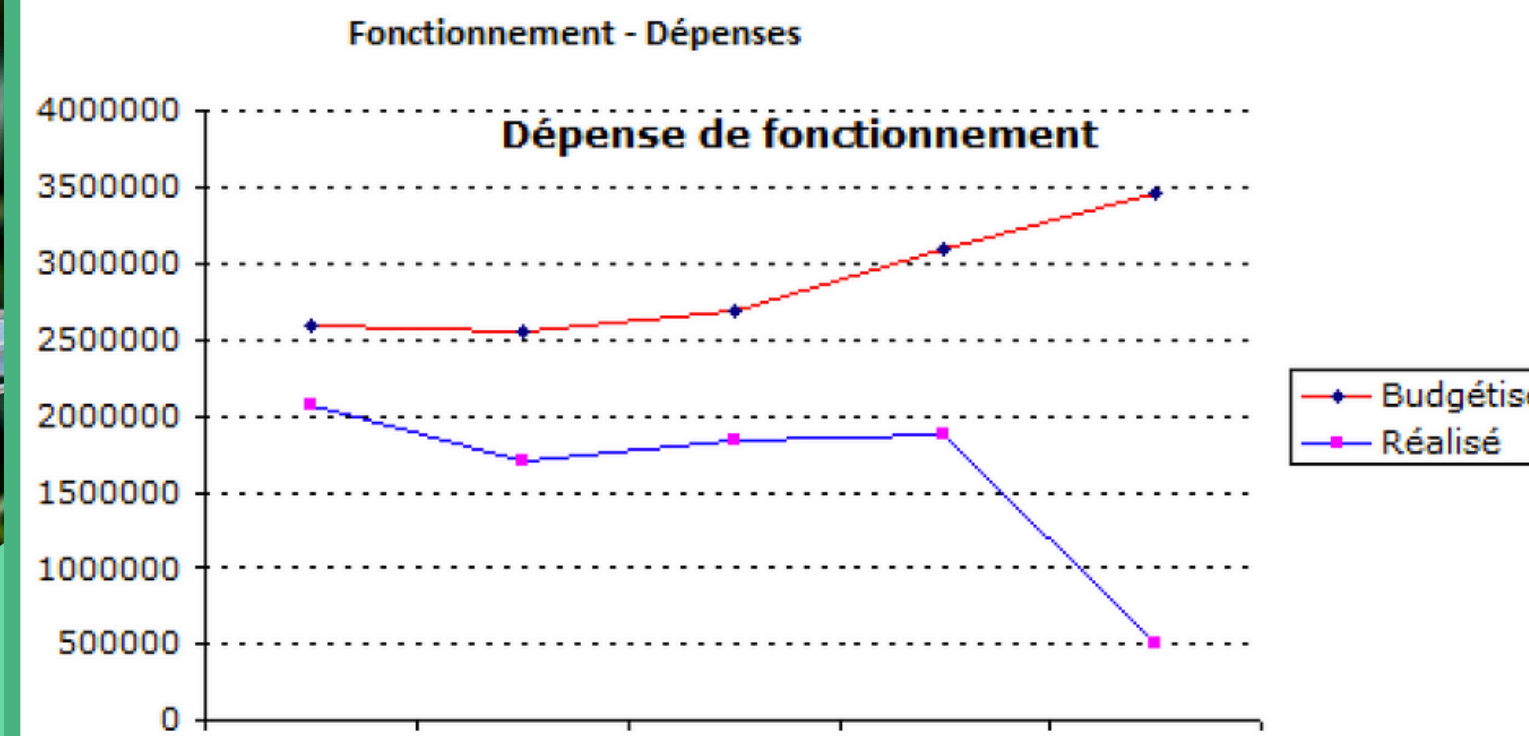
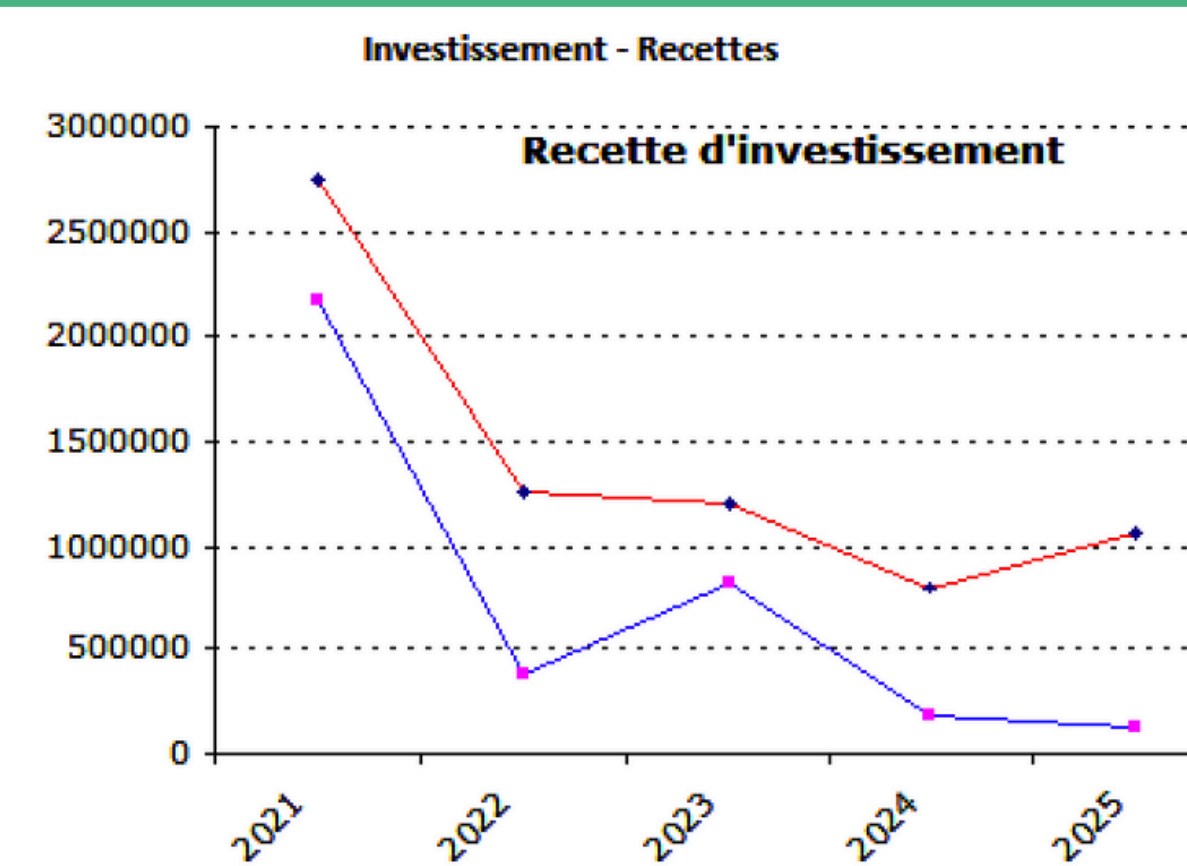
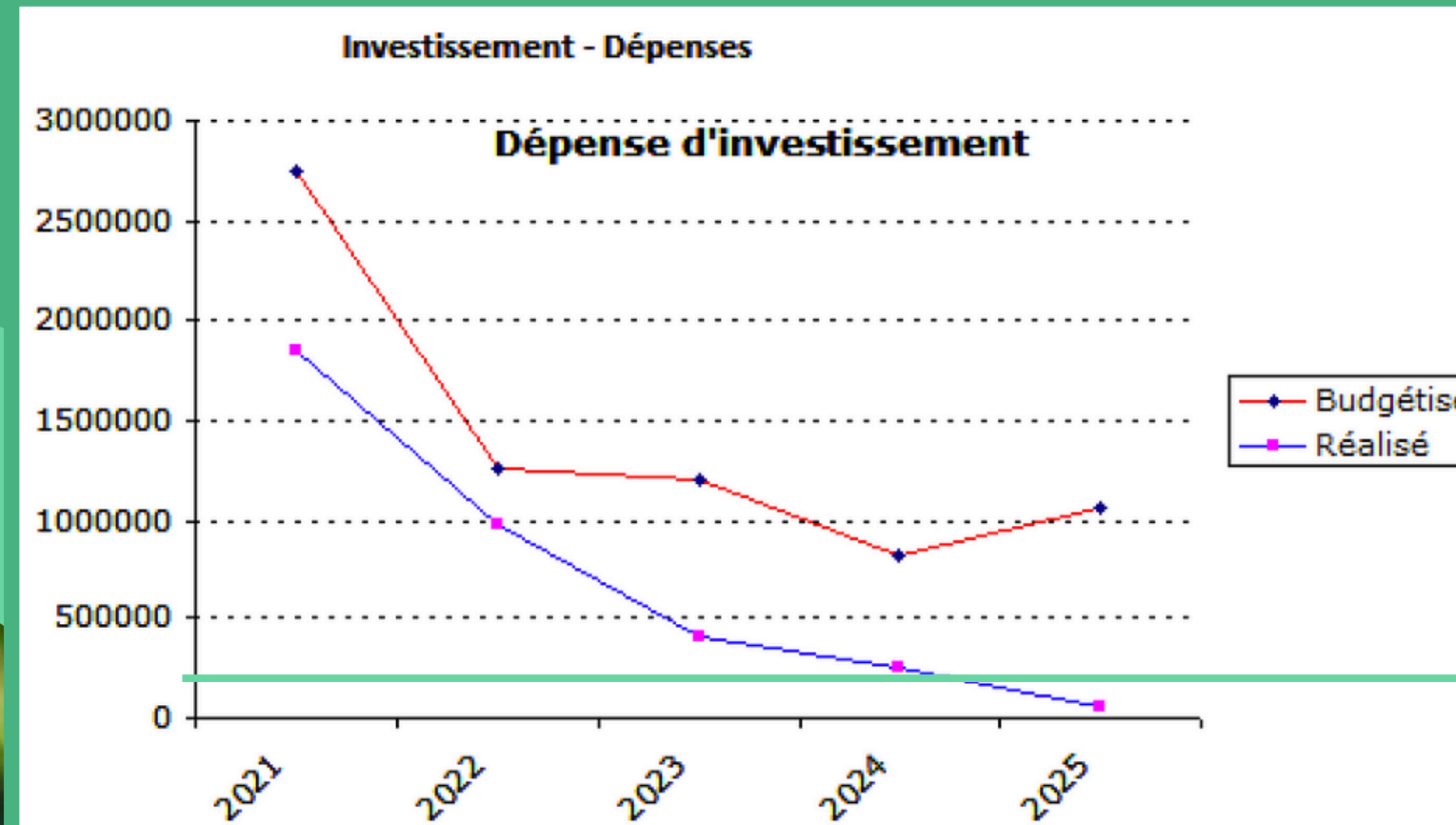
	2020	2021	2022	2023	2024
Dépenses de personnel/ dépenses réelles de fonctionnement	49,85%	46,34%	45,67%	46,73%	48,22%
Taux d'endettement	79,02%	108,03%	96,25%	82,89%	78,28%
Taux d'épargne brute	2,97%	8,76%	20,96%	22,71%	<b>18,28%</b>
Capacité de désendettement	26,57 années	12,32 années	4,59 années	4,02 années	4,27 années
CAF brute	57 392€	166 499€	429 921€	470917€	<b>420 065,46€</b>
CAF nette	- 68 258€	53 415€	317 718€	337 012€	273 159€

Epargne de gestion 2024 : 420 065,46€

Epargne Brute : épargne de gestion – charges d'intérêts : 420 065 – 28124 = 391 941€

Epargne nette : épargne brute – remboursement de la dette = 391 941 – 118 782 = 273 159€

# Évolution des chapitres Budgété / Réalisé



## CADRE GÉNÉRAL

Pour rappel, le budget est élaboré depuis 2024 avec le référentiel comptable M57. Quelques articles comptables sont modifiés mais le principal changement est dans la disparition du chapitre des dépenses imprévues, rendant la comparaison avec les budgets précédents plus difficile.

Le Conseil Municipal sera appelé à autoriser le maire à effectuer des transferts entre chapitres dans la limite de 7,5% du budget (même pourcentage que pour les dépenses imprévues en M14).

L'objectif reste la maîtrise des charges à caractère général malgré le climat inflationniste qui pourrait être accéléré par les incertitudes des échanges commerciaux au niveau mondial.

La dynamique des recettes repose principalement sur la taxe foncière acquittée par les propriétaires (révision des bases de 1,7%) ainsi que sur des recettes liées aux services (location immobilière, logement).

Recette nouvelle : la participation de camping-car Park (voir document en annexe)

# La préparation du budget 2025

## LES OBJECTIFS POLITIQUES

- L'addition des chapitres 011 et 012 ne doit pas dépasser 80% des dépenses de fonctionnement
- CAF brute visée entre 15 et 20% afin de préparer la construction du groupe scolaire
- Investir en autofinancement (pas de recours à l'emprunt)

## INFORMATIONS "TECHNIQUES"

- Le chapitre investissement est préparé uniquement avec les subventions validées. A titre d'exemple, le dossier « vitraux » passera en commission le 24 mars (50%) et une délibération de demande de financement auprès de l'office de tourisme sera proposée au prochain conseil (10000€).
- Pour la halle, la subvention de 48000€ est fléchée dans le contrat de territoire mais ne sera notifiée qu'après l'étude des devis.
- Pour la salle polyvalente et la vidéoprotection, selon le niveau de subvention notifié, une décision modificative pourra être effectuée.

**Le budget primitif présenté ce jour s'équilibre à 3 469 728,44€ en section de fonctionnement et à 1 089 673,08 € en section d'investissement.**

## FONCTIONNEMENT

### DEPENSES

011	Charges à caractère général	944 400.00 €
012	Charges de personnel et frais assimilé	1 028 000.00 €
014	Atténuations de produits	206 103.00 €
023	Virement à la section d'investissement	800 000.00 €
042	Opérations ordre transf. entre sections	93 550.32 €
65	Autres charges de gestion courante	349 372.00 €
66	Charges financières	35 000.00 €
67	Charges spécifiques	5 000.00 €
68	Dotations aux provisions	8 303.12 €

**Total DEPENSES 3 469 728.44 €**

### RECETTES

002	Résultat de fonctionnement reporté	1 285 280.36 €
013	Atténuations de charges	34 486.08 €
042	Opérations ordre transf. entre sections	60 000.00 €
70	Prod. services, domaine, ventes divers	97 500.00 €
73	Impôts et taxes	173 500.00 €
731	Fiscalité locale	1 493 552.00 €
74	Dotations et participations	293 895.00 €
75	Autres produits de gestion courante	30 000.00 €
76	Produits financiers	515.00 €
77	Produits spécifiques	1 000.00 €

**Total RECETTES 3 469 728.44 €**

# PROPOSITION BUDGÉTAIRE 2025

## INVESTISSEMENT

### DEPENSES

001	Solde exécution invest. reporté	80 473.08 €
040	Opérations ordre transf. entre sections	60 000.00 €
041	Opérations patrimoniales	10 000.00 €
16	Emprunts et dettes assimilées	140 000.00 €
20	Immobilisations incorporelles	20 000.00 €
204	Subventions d'équipement versées	165 000.00 €
21	Immobilisations corporelles	614 200.00 €

**Total DEPENSES 1 089 673.08 €**

### RECETTES

021	Virement de la section de fonctionne	800 000.00 €
040	Opérations ordre transf. entre sections	93 550.32 €
041	Opérations patrimoniales	10 000.00 €
10	Dotations, fonds divers et réserves	179 922.76 €
13	Subventions d'investissement	5 400.00 €
16	Emprunts et dettes assimilées	800.00 €

**Total RECETTES 1 089 673.08 €**

## ETAT DE LA DETTE SUR 20 ANS

ANNEE	Dette en capital au 1er Janvier	Annuités à payer pour l'exercice	Dont		Variation d'Annuités (Ex N-1) - (Ex N)
			Intérêts + Frais	Amortissement	
2025	1 789 315.54	146 906.48	28 124.19	118 782.29	
2026	1 670 533.25	145 325.23	26 207.71	119 117.52	1 581.25
2027	1 551 415.73	143 744.00	24 285.83	119 458.17	1 581.23
2028	1 431 957.56	142 285.15	22 480.81	119 804.34	1 458.85
2029	1 312 153.22	140 528.46	20 372.34	120 156.12	1 756.69
2030	1 191 997.10	139 000.30	18 486.71	120 513.59	1 528.16
2031	1 071 483.51	131 687.07	16 542.12	115 144.95	7 313.23
2032	956 338.56	112 950.98	14 864.62	98 086.36	18 736.09
2033	858 252.20	111 404.42			
2034	760 165.84	109 715.95			
2035	662 079.48	108 139.06			
2036	563 993.12	106 608.72			
2037	465 906.76	105 003.66			
2038	367 820.40	103 422.43			
2039	269 734.04	101 860.69			
2040	171 647.68	100 254.54			
2041	73 561.32	74 153.69			

# ÉTAT DE LA DETTE

### Etat par organisme prêteur pour l'exercice 2025

ORGANISME : CREDIT AGRICOLE					
Code emprunt	OBJET DE LA DEPENSE	N° CONTRAT	Montant emprunt	Dette en capital au 1er Janvier	Montant annuité pour l'exercice
CA21	reamenagement	CP1444	1 816 507.85	1 642 943.08	123 978.48
<b>TOTAL ORGANISME CREDIT AGRICOLE</b>			<b>1 816 507.85</b>	<b>1 642 943.08</b>	<b>123 978.48</b>
ORGANISME : LA POSTE					
Code emprunt	OBJET DE LA DEPENSE	N° CONTRAT	Montant emprunt	Dette en capital au 1er Janvier	Montant annuité pour l'exercice
LBP 16	fonds de concours SDEC	MON509143E UR	305 000.00	146 372.46	22 928.00
<b>TOTAL ORGANISME LA POSTE</b>			<b>305 000.00</b>	<b>146 372.46</b>	<b>22 928.00</b>
<b>TOTAL SELECTION</b>			<b>2 121 507.85</b>	<b>1 789 315.54</b>	<b>146 906.48</b>

Le montant de la dette au 01/01/2025 est de 1 789 314,54€  
soit 690€ par habitant



# Les recettes attendues

## LES RECETTES FISCALES

Les recettes fiscales en 2024 étaient de 1 448 931€. Le résultat attendu en 2025 – hors changement de taux décidé par le conseil municipal – est de **1 475 283€** du fait de l'augmentation des bases de 1,7%, soit 26 352€ supplémentaires.

A titre d'information, une augmentation de 1 point (TFB et TFNB) rapporterait 32 044€ supplémentaires.

## LES DOTATIONS

Le niveau de la Dotation Globale de Fonctionnement n'est pas encore connu à ce jour.

L'hypothèse de travail retenue est de 245 000€ (307 742€ en 2024) soit proche des années 2021/2022.

## LES PRODUITS DES SERVICES

Refacturation cantine

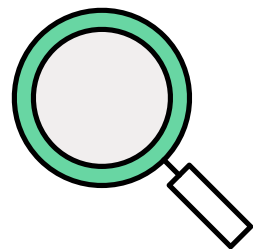
Locations immeubles et salle polyvalente

CAF pour l'espace de vie sociale : 27831 €

Aire de camping-cars : part fixe de 4000€/an + part variable selon fréquentation estimée à 16000€, soit un total de 20 000€.

## REMBOURSEMENT DES INDEMNITES JOURNALIERES

Montant prudentiel à 30 000€ sur cette base de travail qui devrait se situer en fin d'exercice à plus de 45 000€ si maintien dans les effectifs de deux agents en procédure de retraite d'office.



# La répartition des dépenses

## Masse salariale (prévision à 1 028 000€)

Concernant la masse salariale, plusieurs mesures gouvernementales non-compensées impactent le chapitre 012.

Pour mémoire :

-Augmentation de la cotisation CNRACL : +3,8%.

-Participation santé et participation prévoyance obligatoires à compter de 2025.

Points communaux :

-Fin du portage salarial des animateurs de la pause méridienne par Bac Emploi à la rentrée 2024

-Recrutement d'agent technique sur des missions d'ATSEM en attente de la réussite au concours à compter de la rentrée 2024.

-La masse salariale tient compte de du salaire annuel de 2 agents devant être placés en incapacité totale d'activité et placés d'office à la retraite mais nous n'en maîtrisons pas l'échéance.

La pré-étude en date du 7 mars a validé l'incapacité totale. En attente du conseil médical (de fin mars vient d'être décalé au mois de mai) puis de la validation CNRACL avant de pouvoir effectuer la radiation des effectifs.

## Charges à caractère général (944 400€)

Ont été prises en compte les augmentations attendues de l'énergie, de la cantine et des fournitures en général.

Ce chapitre comprend aussi le recours à l'externalisation pour l'entretien des espaces verts (ex : tonte).

Les travaux d'entretien des bâtiments communaux y sont inclus : la mairie (changement de fenêtres et rénovation de la salle de mariage). Ces travaux sont éligibles au FCTVA.

## Autres charges de gestion courante (349 372€)

Ce chapitre regroupe les indemnités des élus, les subventions au CCAS et aux associations, la participation au SDIS ainsi que les dépenses de fonctionnement liées au SDEC (éclairage public, étalement de charges).

L'enveloppe de subvention aux associations se monte à 19 000€ afin de pouvoir accompagner au mieux des structures existantes ou à créer sur le territoire.

## Atténuation de produits

Ce chapitre est consacré à la participation de la commune au redressement des finances de l'état. Si le montant du FNGIR (Le fonds national de garantie individuelle des ressources, mécanisme d'équilibrage des recettes fiscales des collectivités territoriales et de leurs groupements après la suppression de la taxe professionnelle en 2010) est connu (161 103€), le FPIC (fonds national de péréquation des ressources intercommunales et communales) est recalculé chaque année et est réparti au sein de la communauté de communes.

# Revue des projets d'investissement

Il est proposé une enveloppe de 779 200€ dans le budget 2025 qui pourra être revue par décision modificative selon l'aboutissement des demandes de subventions.

Intitulé	Coût estimé	Subventions demandées / obtenues	Temporalité
Halle Couverte	138680 € H.T.	48134€ dans le contrat de territoire avec le département.	Réalisation de l'équipement avant l'été.
Vitraux	39370€ H.T.	50 % CD14 (passage en commission le 28 mars) : 19685€ 15% CCPHB : 5905€ accordés. 35% commune : 13780€	Dès validation par CD14
Pont du Gué	7680€ H.T.		1 <sup>er</sup> trimestre 2025
Salle polyvalente	291 250€ H.T.	<b>!!! =&gt; Sous réserve de la pérennisation des dispositifs</b> 5 % CEE : 15 560€ 35% CD14 : 104 000€ (fléchés dans le contrat de territoire) 30 % <u>Etat</u> : 87 375€ 30% commune : 87 375€	Sur plusieurs exercices selon financements possibles
Cimetière. Relevé des concessions abandonnées, 1 <sup>ère</sup> Tranche	15000€ H.T.		
Buses <u>Liabastre</u> 2 <sup>ème</sup> versement	50 000 H.T.		
Informatique	10000	<u>Ecole</u> + renouvellement mairie	Rentrée 2025
Mobilier école	7000€		
Mobilier salle polyvalente + cuisine	45 000€	Chaises, tables, scène	
Vidéoprotection	180 000€	Subventionnable	
TOTAL	783 980€ HT soit 940 776 € TTC		

Calabanne

à LIRE



ANNEXES

Faites

Lect

La Dynamik du livre vo  
Emprunt gratuit de  
Horaires d'ouvertur  
Mardi -> 16h00 à 18h00  
Mercredi -> 14h00 à 18h00  
Vendredi -> 14h00 à 18h00  
41 Rue du Bourg  
ladynamikdulivre@gmail.com  
Sur Facebook : EvlrsLaDy  
Bibliothèque publique

# Les réalisations du budget 2024

## SECTION DE FONCTIONNEMENT – REALISATIONS (y compris les restes à réaliser et rattachements N-1)

MANDATS EMIS		TITRES EMIS	
<b>OPERATIONS REELLES ET MIXTES</b>			
011 Charges à caractère général (1)	475 275,26	70 Prod. services, domaine, ventes diverses	104 632,16
012 Charges de personnel et frais assimilés (1)	899 409,60	73 Impôts et taxes (sauf 731)	255 050,50
		731 Fiscalité locale	1 485 744,20
		74 Dotations et participations (1)	369 524,46
65 Autres charges de gestion courante (sauf 6586) (1)	256 432,00	75 Autres produits de gestion courante (1)	39 739,56
6586 Frais fonctionnement des groupes d'élus	0,00		
014 Atténuations de produits	185 335,00	013 Atténuations de charges (1)	31 160,03
016 APA	0,00	016 APA	0,00
017 RSA / Régularisations de RMI	0,00	017 RSA / Régularisations de RMI	0,00
<b>Total dépenses de gestion des services</b>	<b>1 816 451,86</b>	<b>Total recettes de gestion des services</b>	<b>2 285 850,91</b>
66 Charges financières	30 781,35	76 Produits financiers	16,90
67 Charges spécifiques (1)	423,00	77 Produits spécifiques (1)	33,11
68 Dotations aux provisions, dépréciations (semi-budgétaires) (1)	0,00	78 Reprises amort., dépréciations, prov. (semi-budgétaires) (1)	1 691,75
<b>TOTAL DEPENSES REELLES ET MIXTES</b>	<b>I 1 847 668,21</b>	<b>TOTAL RECETTES REELLES ET MIXTES</b>	<b>II 2 287 682,87</b>

### OPERATIONS D'ORDRE (2)

042 Opérations ordre transf. entre sections (3)	29 871,00	042 Opérations ordre transf. entre sections (3)	10 000,00
043 Opérations ordre intérieur de la section	0,00	043 Opérations ordre intérieur de la section	0,00
<b>TOTAL DEPENSES D'ORDRE</b>	<b>III 29 871,00</b>	<b>TOTAL RECETTES D'ORDRE</b>	<b>IV 10 000,00</b>

<b>TOTAL DES DEPENSES DE L'EXERCICE</b>	<b>I + III 1 877 627,21</b>	<b>TOTAL DES RECETTES DE L'EXERCICE</b>	<b>II + IV 2 297 682,87</b>
---	-----------------------------	---	-----------------------------

### RESULTAT REPORTE DE N-1

002 Résultat de fonctionnement reporté	V 0,00	002 Résultat de fonctionnement reporté	VI 995 687,98
--	--------	--	---------------

<b>TOTAL DES DEPENSES DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>I + III + V 1 877 627,21</b>	<b>TOTAL DES RECETTES DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>II + IV + VI 3 293 280,86</b>
---	---------------------------------	---	----------------------------------

<b>SOLDE D'EXECUTION (recettes – dépenses) (4)</b>	<b>1 416 753,44</b>
--	---------------------

## SECTION D'INVESTISSEMENT – REALISATIONS (y compris les restes à réaliser N-1)

Chap.	Libellé	Mandats	Titres
018	RSA	0,00	0,00
13	Subventions d'investissement (reçues) (sauf 138) (1)		16 870,00
16	Emprunts et dettes assimilées (2)		0,00
20	Immobilisations incorporelles (sauf 204) (y compris opérations) (1)	1 968,00	0,00
204	Subventions d'équipement versées (y compris opérations) (1) (11)	3 520,15	0,00
21	Immobilisations corporelles (y compris opérations) (1)	75 290,02	0,00
22	Immobilisations reçues en affectation (y compris opérations) (1) (3)	0,00	0,00
23	Immobilisations en cours (sauf 2324) (y compris opérations) (1)	0,00	0,00
<b>Total des réalisations d'équipement</b>		<b>80 778,17</b>	<b>16 870,00</b>
10	Dotations, fonds divers et réserves (4)	0,00	127 529,20
13	Subventions d'investissement (1) (5)	0,00	0,00
16	Emprunts et dettes assimilées	164 565,11	600,00
18	Cpte de liaison : affectation (BA, régie) (6)	0,00	0,00
26	Participations et créances rattachées	0,00	0,00
27	Autres immobilisations financières (1)	0,00	0,00
<b>Total des réalisations financières</b>		<b>164 565,11</b>	<b>128 129,20</b>
45...	Chapitres d'opérations pour compte de tiers (7)	0,00	0,00
<b>Total des réalisations réelles en investissement</b>		<b>I 245 343,28</b>	<b>II 144 999,20</b>
040	Opérations ordre transf. entre sections (8) (9)	10 000,00	29 871,00
041	Opérations patrimoniales (8)	0,00	0,00
<b>Total des réalisations d'ordre en investissement</b>		<b>III 10 000,00</b>	<b>IV 29 871,00</b>

### TOTAL DES OPERATIONS D'INVESTISSEMENT DE L'EXERCICE

<b>TOTAL</b>	<b>I + III 255 343,28</b>	<b>II + IV 174 870,20</b>
--------------	---------------------------	---------------------------

### RESULTATS ANTERIEURS

001 Solde d'exécution de la section d'investissement N-1 reporté	V 13 359,86	VI 0,00
1068 Excédents de fonctionnement capitalisés		VII 13 359,86

### TOTAL CUMULE DE LA SECTION D'INVESTISSEMENT

<b>TOTAL DE LA SECTION</b>	<b>I + III + V 268 703,14</b>	<b>II + IV + VI + VII 188 230,06</b>
<b>SOLDE D'EXECUTION (recettes – dépenses) (10)</b>	<b>-80 473,08</b>	

**ÉTAT DE NOTIFICATION DES PRODUITS PRÉVISIONNELS ET DES TAUX D'IMPOSITION DES TAXES DIRECTES LOCALES POUR 2025**

**I – RESSOURCES FISCALES DONT LE TAUX DOIT ÊTRE VOTÉ EN 2025**

Taxes	Bases d'imposition effectives 2024 1	Taux de référence 2025 2	Taux plafonds 2025 3	Bases d'imposition prévisionnelles 2025 4	Produits référence (col. 4 x col. 2) 2025 5	Taux votés 2025 6	Produits attendus (col. 4 x col. 6) 2025 7
Taxe foncière bâtie (TFB)	3 049 843	43,92	115,29	3 122 000	1 371 182		
Taxe foncière non bâties (TFNB)	53 233	33,98	116,62	55 500	18 859		
Taxe d'habitation (TH)	454 530	15,52	56,00	406 000	63 011		
Cotisation foncière des entreprises (CFE)	>>>	>>>	>>>	>>>	>>>		
Total					<b>1 453 052</b>		

Taxe	Bases d'imposition effectives 2024	Taux de référence de TH 2025	Taux de majoration applicable en 2024	Bases d'imposition prévisionnelles 2025	Produit référence (col.4 x col.2 x col.6) 2025	Taux de majoration applicable en 2025	Produit attendu (col. 4 x col. 6 x taux TH voté 2025)
Majoration de taxe d'habitation (MTHS)	>>>	>>>	>>>	>>>	>>>	>>>	>>>

Aide au calcul des taux par variation proportionnelle : il n'est pas nécessaire de remplir cette rubrique en cas de reconduction des taux de référence ou de variation différenciée.

Taxes	Calcul du coefficient de variation proportionnelle (6 décimales)		Taux proportionnels (col. 2 x col. 9) 10	Si l'un des taux déterminés de manière proportionnelle excède le taux plafond indiqué en colonne 3, une variation différenciée doit obligatoirement être votée.	Si la diminution sans lien des taux a été décidée en 2025, cochez la case <input type="checkbox"/>
	8	9			
Taxe foncière bâties (TFB)	Produit total souhaité				
Taxe foncière non bâties (TFNB)	= <b>1 453 052</b>				
Taxe d'habitation (TH)					
Cotisation foncière des entreprises (CFE)	Produit total de référence (total colonne 5)				

**II – RESSOURCES FISCALES INDÉPENDANTES DES TAUX VOTÉS EN 2025**

TVA	IFER / PYLÔNES	TASCOM	TAFNB	Allocations compensatrices	DCRTP	FNGIR	Effet du coefficient correcteur	Total 11
	0			5 678	0	- 161 103	16 553	- 138 872

**III – TOTALISATION DES RESSOURCES FISCALES PRÉVISIONNELLES POUR 2025**

Produits attendus des ressources à taux voté (col. 7)	+	Produits attendus des ressources indépendantes des taux votés (col. 11)	=	Total prévisionnel au titre de la fiscalité directe locale 2025
		- 138 872		

À CAEN

Le 17 MARS 2025

Pour la Direction des Finances publiques,  
BRICE CANTIN




Le

Pour la Préfecture,

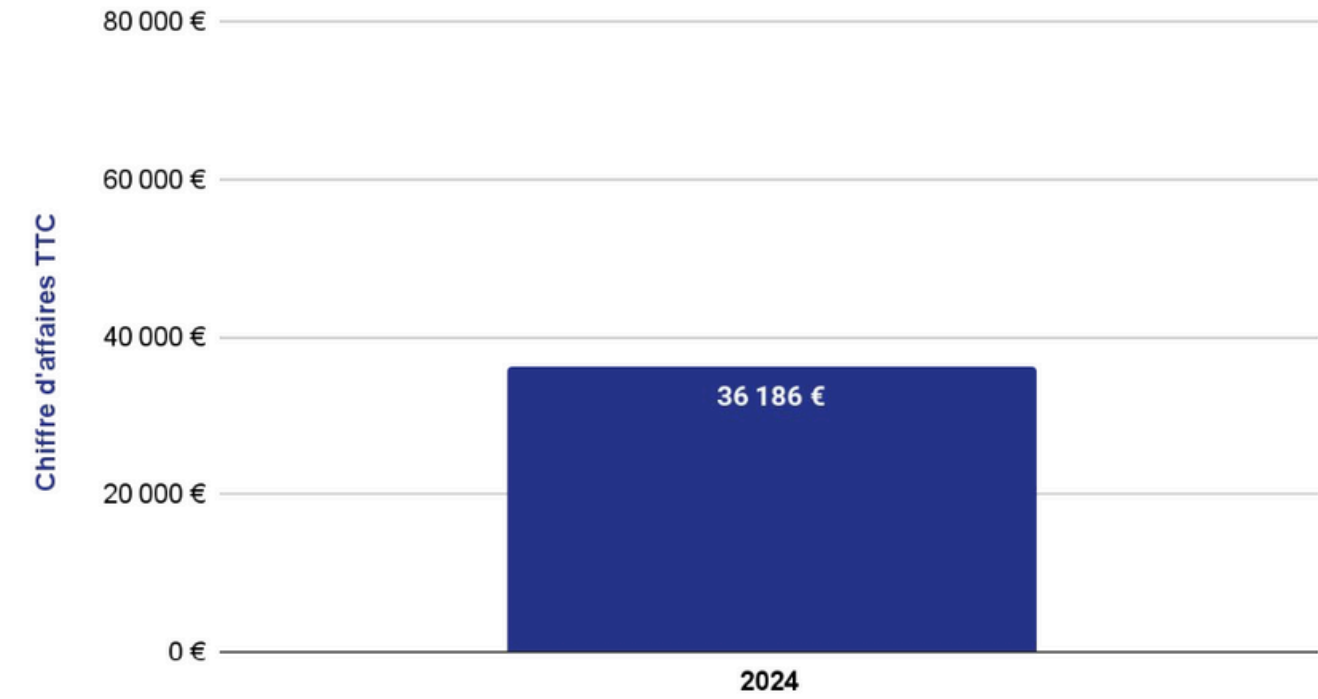
Le

Pour la Commune,

- Où se situe votre aire ?

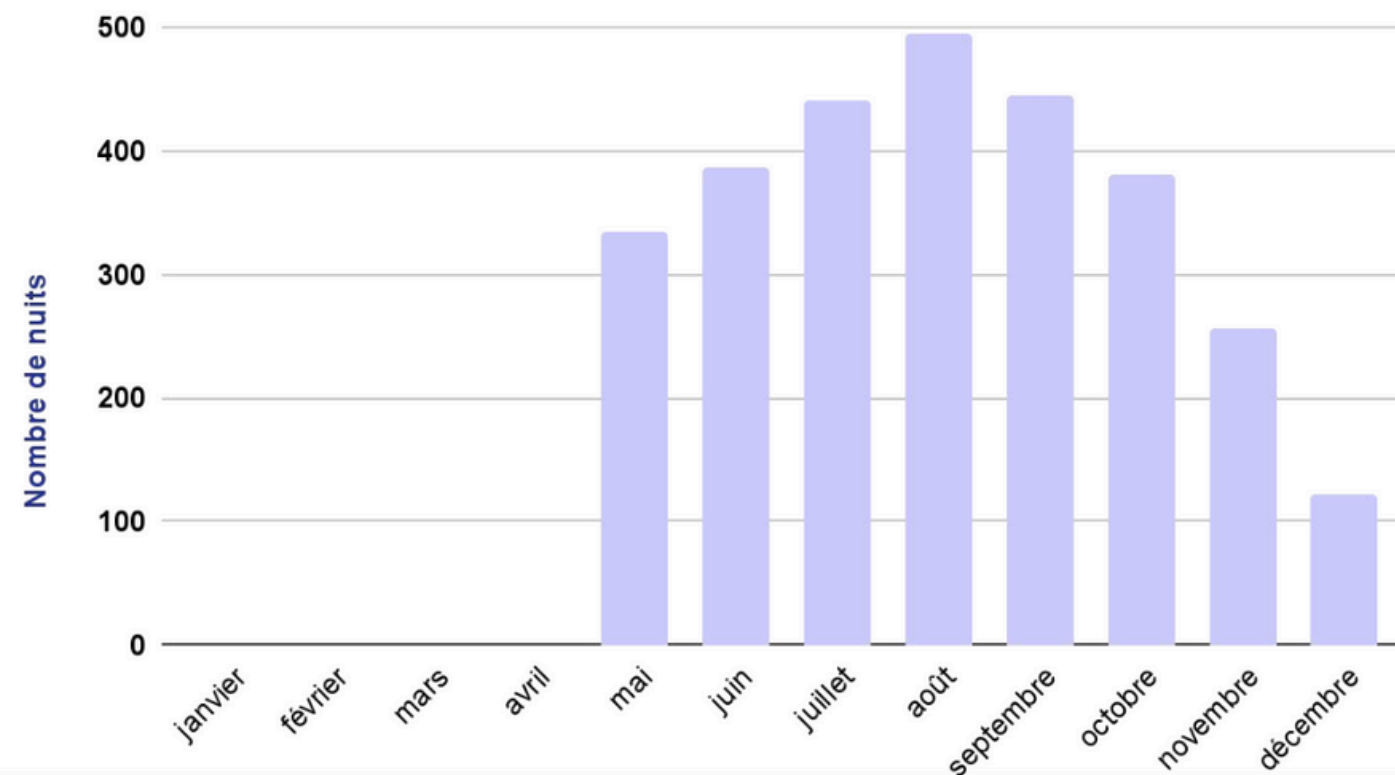
	Votre aire	Votre région	Réseau
 Nombre de nuits	<b>2863</b>	<b>3 740</b>	<b>2 819</b>
 Chiffre d'affaires	<b>36 186 €</b>	<b>53 262 €</b>	<b>38 642 €</b>
 Taux de fréquentation	<b>74,9%</b>	<b>39,9%</b>	<b>29%</b>
 Ratio financier à l'emplacement	<b>2 262 €</b>	<b>1 945 €</b>	<b>1 428 €</b>
 Durée moyenne des séjours	<b>1,2</b>	<b>1,3</b>	<b>1,3</b>
 Avis clients	<b>3,6/5</b>	<b>4,1/5</b>	<b>4/5</b>

- Evolution du chiffre d'affaires



Taux de fréquentation	Ratio financier	Aire complète	Retombées économiques
<b>74,9%</b> <i>C'est le taux de remplissage moyen de l'aire en 2024.</i>	<b>2 262 €</b> <i>C'est la rentabilité de chaque emplacement de l'aire en 2024.</i>	<b>117</b> <i>C'est le nombre de jours où l'aire a été complète en 2024.</i>	<b>125 972 €</b> <i>Chaque camping-car dépense en moyenne 44€ / nuit.</i>

- Evolution du nombre de nuits mois par mois



**Fréquentation de l'aire de camping-cars en 2024**