



BEAUFORT

— EN ANJOU —

BUDGET PRIMITIF 2024

Ville de Beaufort-en-Anjou
16, rue de l'Hôtel de Ville - CS70005 - 49250 Beaufort-en-Anjou
02 41 79 74 60 - www.beaufortenanjou.fr

RECU EN PREFECTURE

Le 18 avril 2024

VIA DOTELEC - Dematis

049-200058899-20240408-D20240003910-DE

1. Contexte local

- 1.1 Contexte local
- 1.2 Les indemnités élus 2023
- 1.3 le Budget en chiffres

2. La Fiscalité, les dotations et le FPIC

- 2.1 La fiscalité avec vote taux
- 2.2 Les dotations
- 2.3 Le FPIC

3. L'endettement de la collectivité

- 3.1 Extinction de la dette
- 3.2 Capital restant dû au 1er janvier 2024
- 3.3 Stratégie financière
- 3.4 Fiche Financière « gendarmerie »
- 3.5 Fiche Financière « Montbeaume »

4. Les données financières

- 4.1 Fonctionnement
- 4.2 Calcul des épargnes
- 4.3 Investissement
- 4.4 Fond de Roulement

5. Les Participations

- 5.1 Les participations reçues
- 5.2 les participations versées

6. Budget Annexe – Auberge communale de GEE

- 6.1 Fonctionnement
- 6.2 Investissement
- 6.3 Subventions reçues

1.1 Contexte local

Lors du vote du budget 2023, les contribuables Beaufortais ont été informés, suite à un diagnostic argumenté, de la situation financière de la Ville.

Notre Collectivité a du faire face en 2023 à des hausses sans précédents notamment sur les taux d'intérêts des emprunts, de la hausse des fluides et de l'inflation.

L'épargne nette du CA 2023 est excédentaire de 115 000 euros. Sans cette augmentation le résultat aurait été négatif de 550 000 euros.

Pour le Budget de 2024, la Collectivité fait le choix de ne pas procéder à une nouvelle augmentation d'impôts et de ne pas avoir recours à l'emprunt .

Nous resterons, comme l'année dernière, dans le domaine des dépenses contraintes tout en maintenant un service public de qualité.

Nos objectifs seront les suivants:

- Améliorer notre Capacité d'Autofinancement brute à hauteur de 1 200 000 euros
- Doubler notre Capacité d'Autofinancement nette
- Redresser de nouveau notre trésorerie (19 jours en 2023 et 31 jours en 2024).
- Tenir les budgets Masse salariale et Fonctionnement
- Rechercher des recettes nouvelles

1.1 Nouveautés 2024 – Fongibilité des crédits

Dans la cadre de la M57 et par l'article L.5217-10-6 du CGCT, L'Etat a mis en place la fongibilité des crédits :

« L'assemblée délibérante peut autoriser l'ordonnateur à opérer des virements de crédits entre chapitre à hauteur de 7,5 % de la section concernée. »

Cette disposition permet notamment d'amender, dès que le besoin apparaît, la répartition des crédits afin de les ajuster au mieux, sans modifier le montant global des sections.

Exemple : Section d'investissement : travaux prévus en c/2313 travaux en cours

pour 20 000 euros. 5 000 euros doivent être retirer car la dépense est du matériel :

chapitre 23 : c/2313 - 5 000 euros

chapitre 21 : c/21 + 5 000 euros

L'assemblée délibérante sera informée des virements de crédits passés lors d'une séance ultérieure par une décision.

	Bp 2024 (hors chap 012)	Max .7,5%
DRF	4 634 868,00	347 615,10
DRI	2 514 050,38	188 553,78

1.1 Les indemnités Elus 2023

Les articles 92 et 93 de la loi n°2019-1461 du 27 décembre 2019 relative à l'engagement dans la vie locale imposent de nouvelles obligations de transparence en matière d'indemnités perçues par les élus locaux. Aussi la collectivité vous présente les indemnités 2023.

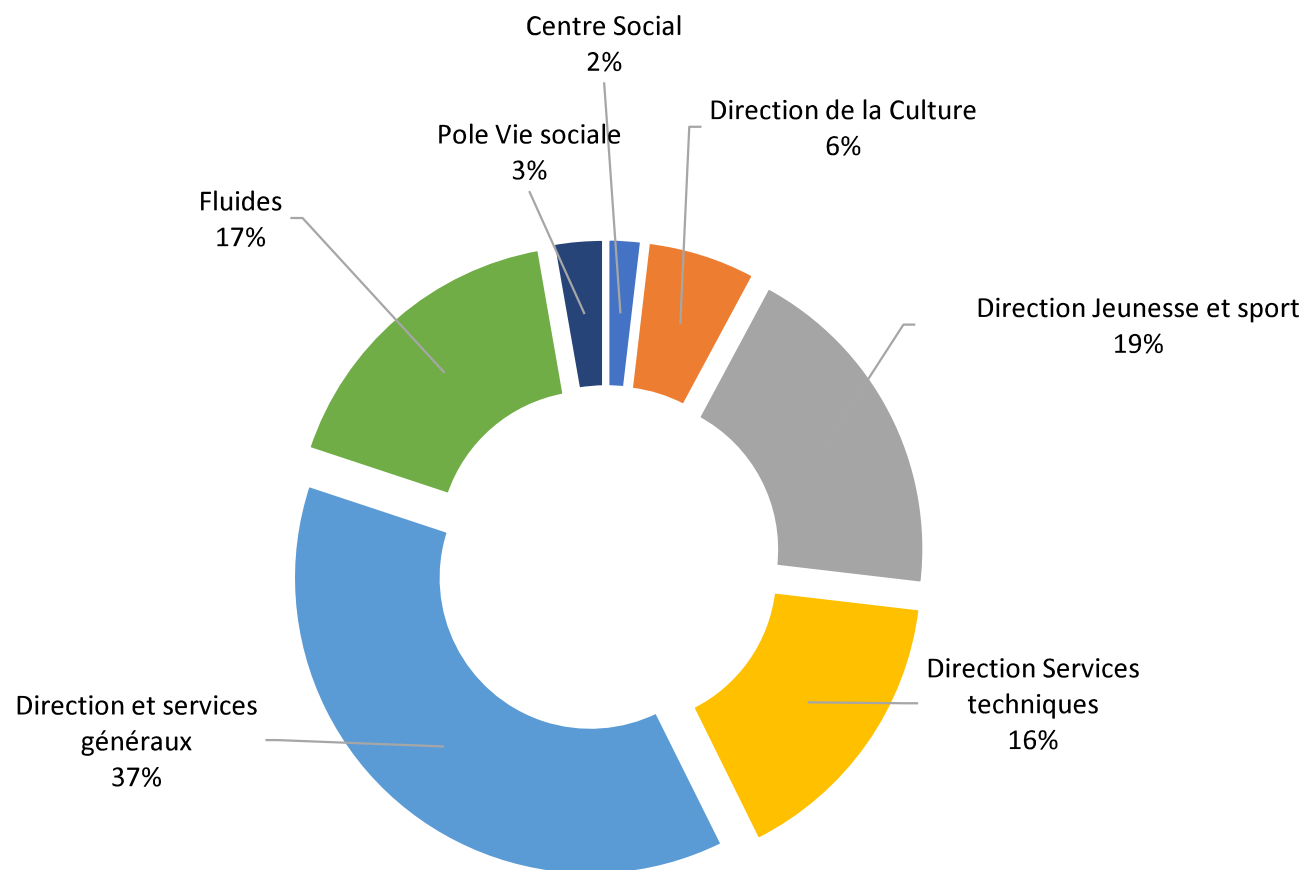
Nom Prénom	Mandat	Brut	Total charges patronales	Coût Élus	Net a Payer
BAUDRY Benoit	Adjoint au maire	6 881.16 €	289.02 €	7 170.18 €	5 952.26 €
BELLEMONT Thierry	Conseiller municipal	119.23 €	25.98 €	145.21 €	535.62 €
BOUJUAU Marie-Christine	Adjointe au maire	684.67 €	28.76 €	713.43 €	590.75 €
BRARD Nathalie	Conseillère municipale	39.44 €	1.65 €	41.09 €	34.13 €
BRETON-CUAU Katia	Conseillère municipale déléguée	1 068.98 €	44.88 €	1 113.86 €	924.67 €
BROTONNE Lenny	Conseiller municipal	522.30 €	21.91 €	544.21 €	451.77 €
CHAUSSEPIED Aurelie	Conseillère municipale déléguée	1 048.98 €	44.04 €	1 093.02 €	907.38 €
COCHIN PAPIN Magali	Conseillère municipale	428.38 €	17.97 €	446.35 €	370.53 €
DOISNEAU Jean-Claude	Adjoint au maire	676.28 €	28.41 €	704.69 €	578.50 €
DOIZY Frédérique	Adjointe au maire	6 924.51 €	290.84 €	7 215.35 €	5 956.51 €
DOIZY Frédérique	Vice présidente CCBV	7 899.01 €	331.76 €	8 230.77 €	6 771.78 €
DOZIAS Alain	Maire	12 457.25 €	4 573.74 €	17 030.99 €	9 560.65 €
DOZIAS Alain	Vice président CCBV	7 899.01 €	2 797.82 €	10 696.83 €	6 002.07 €
EDIN Bertrand	Conseiller municipal	39.44 €	1.65 €	41.09 €	34.13 €
ESTRADE Philippe	Conseiller municipal délégué	1 062.98 €	44.63 €	1 107.61 €	919.48 €
FALLOURD Jean-Jacques	Adjoint au maire	684.67 €	238.26 €	922.93 €	544.69 €
FOUCHET Eliane	Conseillère municipale	522.30 €	21.91 €	544.21 €	451.77 €
GENON Armel	Conseiller municipal délégué	1 046.99 €	43.95 €	1 090.94 €	905.65 €
GODARD Remi	Adjoint au maire	7 011.19 €	294.48 €	7 305.67 €	6 064.74 €
GRIPPON Thomas	Conseiller municipal	522.30 €	21.91 €	544.21 €	451.77 €
GUILLEMOT Audrey	Conseillère municipale	1 198.58 €	50.32 €	1 248.90 €	1 036.76 €
HALLET Stephanie	Conseillère municipale déléguée	1 052.99 €	44.21 €	1 097.20 €	910.83 €

Les indemnités Elus 2023

Nom Prénom	Mandat	Brut	Total charges patronales	Coût Élus	Net a Payer
LAMBARRAS Aurore	Conseillère municipale	105,66 €	4,44 €	110,10 €	91,39 €
LEBOUCHER Gerard	Conseiller municipal délégué	96,93 €	4,07 €	101,00 €	83,85 €
LEGEAY Didier	Conseiller municipal	1 198,58 €	50,32 €	1 248,90 €	1 036,76 €
LEROUGE-SYLVESTRE Ingrid	Conseillère municipale déléguée	1 052,99 €	44,21 €	1 097,20 €	910,83 €
LOQUAI Christophe	Conseiller municipal délégué	1 052,99 €	44,21 €	1 097,20 €	910,83 €
LOYEAU Sylvie	Conseillère municipale	39,44 €	1,65 €	41,09 €	34,13 €
MACHEFER Cedric	Conseiller municipal délégué	1 062,98 €	44,63 €	1 107,61 €	919,48 €
MARQUIS Séverine	Conseillère municipale déléguée	1 048,98 €	44,04 €	1 093,02 €	907,38 €
MARTINEAU Emmanuel	Conseiller municipal délégué	96,93 €	4,07 €	101,00 €	83,85 €
MEIGNAN Maryvonne	Maire déléguée	8 048,50 €	338,02 €	8 386,52 €	6 956,43 €
MENARD Amélie	Adjointe au maire	6 946,17 €	291,75 €	7 237,92 €	6 008,49 €
MINAUD Jean-Michel	Conseiller municipal	561,74 €	23,56 €	585,30 €	485,90 €
MOCQUES Stephanie	Conseillère municipale	39,44 €	1,65 €	41,09 €	34,13 €
MORIN Ludovic	Conseiller municipal délégué	1 048,98 €	44,04 €	1 093,02 €	907,38 €
OULATE Philippe	Conseiller municipal délégué	96,93 €	4,07 €	101,00 €	83,85 €
PAYNE Benedicte	Adjointe au maire	6 946,17 €	291,75 €	7 237,92 €	6 008,49 €
PIERRE Virginie	Conseillère municipale déléguée	96,93 €	4,07 €	101,00 €	83,85 €
PINON Olivier	Conseiller municipal délégué	1 052,99 €	44,21 €	1 097,20 €	910,83 €
PRUD'HOMME Regis	Adjoint au maire	6 794,48 €	285,38 €	7 079,86 €	5 877,29 €
REMOND Amandine	Conseillère municipale	522,30 €	21,91 €	544,21 €	451,77 €
RICHARD Delphine	Conseillère municipale	522,30 €	21,91 €	544,21 €	451,77 €
ROPERS Jean-Philippe	Adjoint au maire	7 011,19 €	294,48 €	7 305,67 €	6 064,74 €
SANTON-HARDOUIN Nathalie	Conseillère municipale	522,30 €	21,91 €	544,21 €	451,77 €
SEILLE Julien	Maire délégué	8 825,80 €	370,67 €	9 196,47 €	7 634,35 €
SENARD Frédéric	Conseiller municipal	39,44 €	1,65 €	41,09 €	34,13 €
TAUGOURDEAU Jean-Charles	Maire	1 264,41 €	53,10 €	1 317,51 €	972,13 €
TURC Claudette	Conseillère municipale	1 198,58 €	50,32 €	1 248,90 €	1 036,76 €
VANDELDELDE Luc	Conseiller municipal délégué	96,93 €	4,07 €	101,00 €	83,85 €

Le BUDGET en chiffres

Les Dépenses de fonctionnement par direction
(hors service RH et finances)



2.1 La fiscalité avec vote de taux

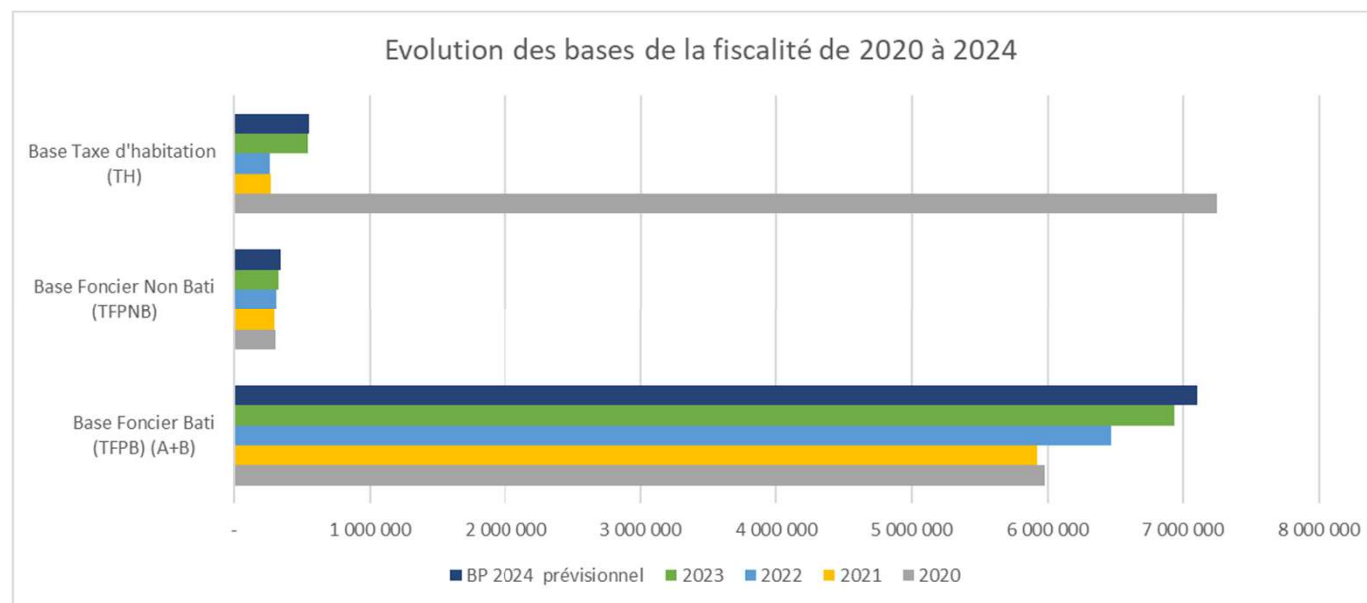
a/ Les bases

	2020	2021	2022	2023	BP 2024
	réel	réel	réel	réel	Prévisionnel
Total Base Foncier Bati (TFPB) <i>Evolution n/n-1</i>	5 980 595,00 2,33%	5 922 085,00 -0,98%	6 469 183,00 9,24%	6 937 554,00 7,24%	7 107 176,75 2,44%
Base Foncier Non Bati (TFPNB) <i>Evolution n/n-1</i>	303 188,00 1,41%	298 016,00 -1,71%	310 075,00 4,05%	330 101,00 6,46%	342 874,40 3,87%
Base Taxe d'habitation (TH) <i>Evolution n/n-1</i>	7 249 023,00 2,28%	271 079,00 -96,26%	263 233,00 -2,89%	546 414,00 107,58%	549 021,95 0,48%
Total des bases <i>Evolution n/n-1</i>	13 532 806,00	6 491 180,00 (1)	7 042 491,00	7 814 069,00	7 999 073,10

(1) La diminution des bases provient de la disparition de la Th en 2021 compensée par la hausse du taux de Foncier Bati.

La base TH ne comporte plus que les résidences secondaires

(2) En 2023, la base TH est augmentée des logements vacants (193 logements en 2019)



b/ Les taux

A compter de 2023, le taux de taxe d'habitation (TH) qui s'applique sur les résidences secondaires et les logements vacants est à nouveau modifiable par la commune.

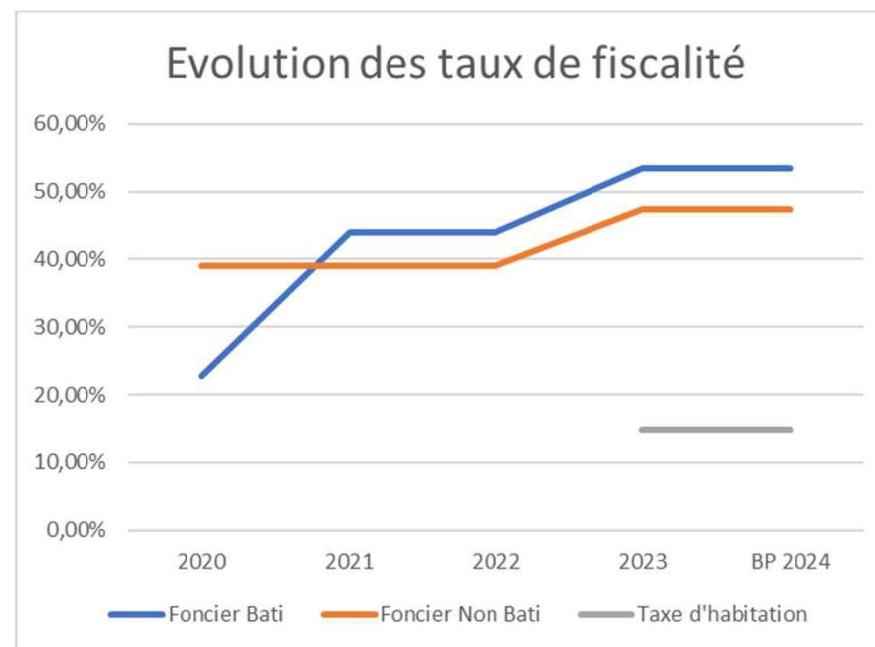
En 2023, le taux augmente de 21,37% sur le foncier bâti.

	2020	2021	2022	2023	BP 2024	Evolution 2024/2023
Foncier Bati	22,72%	43,98% (1)	43,98%	53,38%	53,38%	0,00%
Foncier Non Bati	38,99%	38,99%	38,99%	47,32%	47,32%	0,00%
Taxe d'habitation	12,27%			14,89%	14,89%	0,00%

(1) intégration Th : taux département + taux commune = 21,26%+22,72% = 43,98%
figé par l'état

Moyenne 2022 (moyenne 2023 actualisé en février 2024)

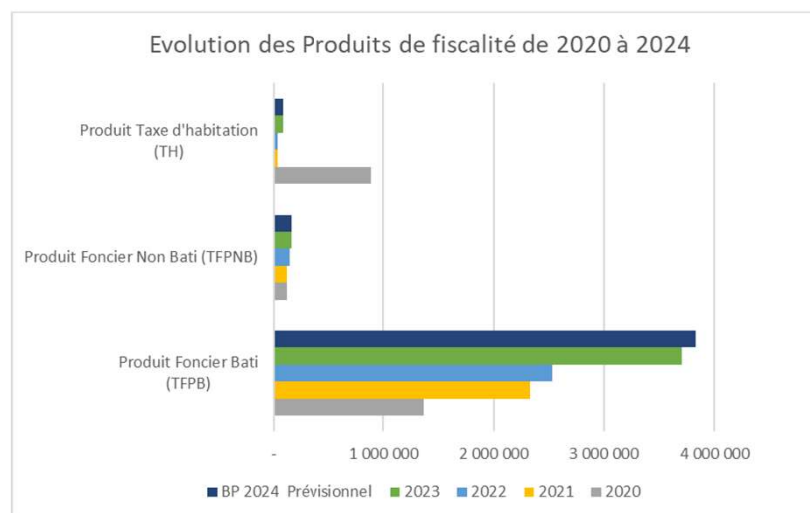
Moyenne départementale de même strate	Moyenne régionale de même strate	Moyenne nationale de même strate
45,93%	37,99%	39,10%
37,28%	43,46%	52,31%
13,75%	18,37%	15,57%



c/ Les produits

	2020	2021	2022	2023	BP 2024
	réel	réel	réel	réel	Prévisionnel
Produit Foncier Bati (TFPB) <i>Evolution n/n-1</i>	1 364 545,00 2,78%	2 612 928,00 91,49%	2 851 651,00 9,14%	3 708 480,00 30,05%	3 826 487,65 3,18%
Produit Foncier Non Bati (TFPNB) <i>Evolution n/n-1</i>	118 201,00 1,42%	116 154,00 -1,73%	140 004,00 20,53%	156 189,00 11,56%	160 051,26 2,47%
Produit Taxe d'habitation (TH) sur logement vacant+residence secondaire à partir de 2023 <i>Evolution n/n-1</i>	889 455,00 2,28%	33 261,00 -96,26%	32 298,00 -2,90%	81 362,00 151,91%	79 851,61 -1,86%
Total fiscalité avant correction	2 372 201,00	2 762 343,00	3 023 953,00	3 946 031,00	4 066 390,52
<i>Coefficient correcteur appliqué à partir de 2022 (réforme TH)</i>		279 008,00	323 213,00	330 641,00	330 641,00
Total fiscalité	2 372 201,00	2 483 335,00	2 700 740,00	3 615 390,00	3 735 749,52
<i>Evolution n/n-1</i>	2,52%	4,68%	8,75%	33,87%	3,33%

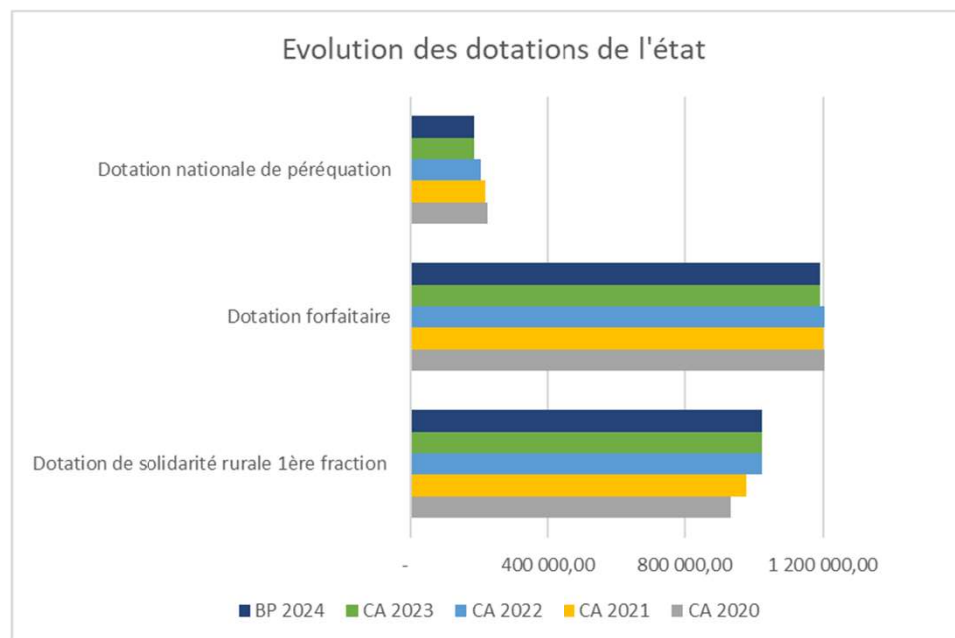
La hausse des bases par l'Etat augmente les produits fiscaux de 120 359 euros.



2.2 Les dotations

Les dotations ont été estimées sans augmentation sur ce budget.

	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	BP 2024
Dotation de solidarité rurale 1ère fraction	933 093,00	976 481,00	1 022 615,00	1 023 522,00	1 023 522,00
Dotation forfaitaire	1 203 840,00	1 202 157,00	1 203 840,00	1 190 682,00	1 190 682,00
Dotation nationale de péréquation	224 356,00	218 420,00	205 048,00	184 544,00	184 544,00
Total des dotations	2 361 289,00	2 397 058,00	2 431 503,00	2 398 748,00	2 398 748,00
<i>Evolution n/n-1</i>	<i>2,08%</i>	<i>1,51%</i>	<i>1,44%</i>	<i>-1,35%</i>	<i>0,00%</i>



2.3 Le Fonds de Péréquation Intercommunal et Communal (FPIC)

Créé en 2012, le FPIC a pour objectif de réduire les écarts de richesse fiscale au sein du bloc communal.

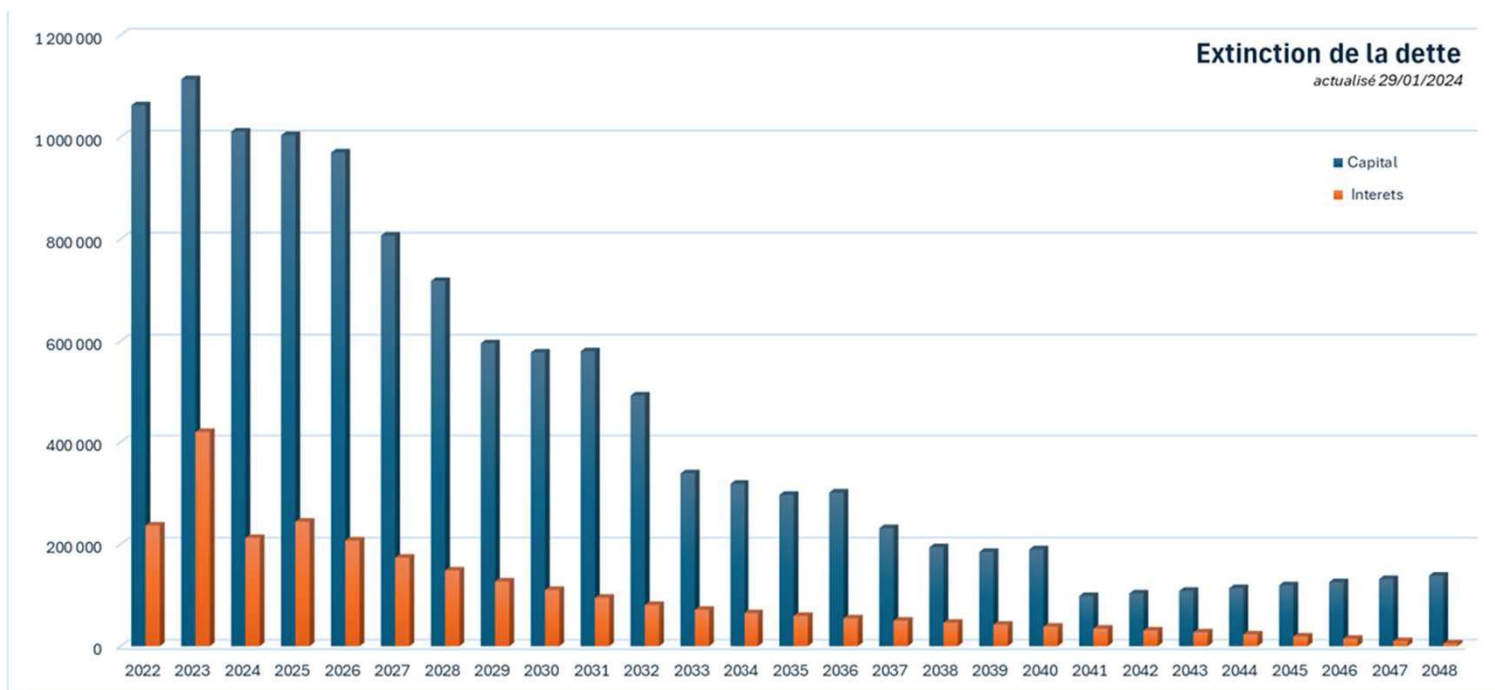
Le FPIC permet une péréquation horizontale à l'échelon communal et intercommunal.

Un ensemble intercommunal peut être à la fois contributeur et bénéficiaire du FPIC.

La collectivité est bénéficiaire.

	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	BP 2024
Fonds de Péréquation Intercommunal et Communal - FPIC	218 966 €	218 966 €	218 966 €	218 966 €	218 966 €

3.1 Extinction de la dette



L'encours de la dette par habitant s'éleve à 1 364 € par habitant au 01/01/2024, il était de 1 320 € en 2023.

La moyenne de la strate en 2022 est de 634 € / hab et la moyenne en 2023 est de 600 € / hab

Endettement sans les emprunts piscine (PHAREO) : 1 060 € / hab en 2022 et 1 009 € / hab en 2023

Le ratio de désendettement de la collectivité était en 2022 de 9 ans et 8 mois, il passe en 2023 à 8 ans et 3 mois

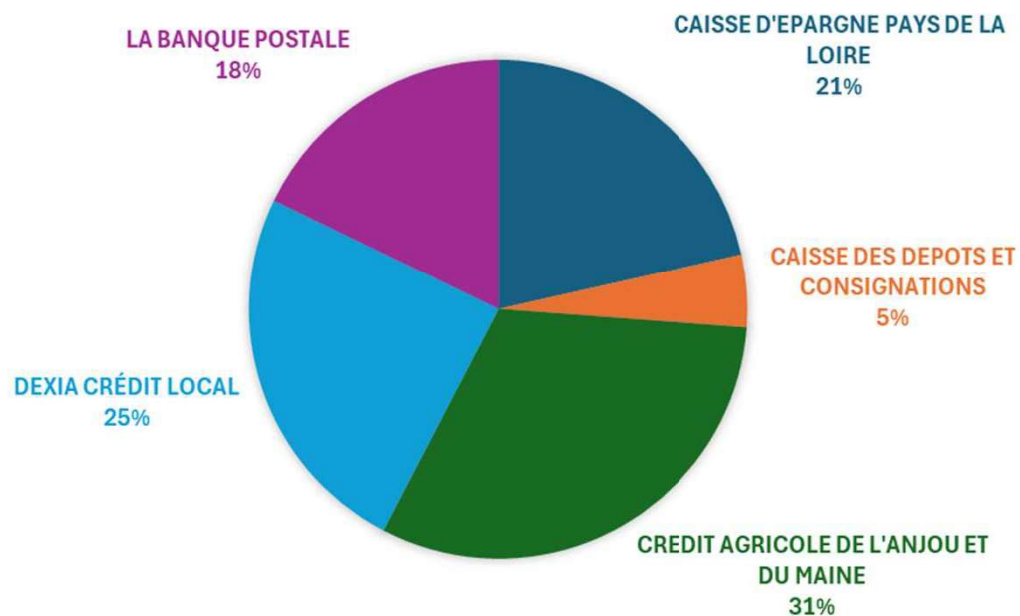


3.2 Le Capital restant dû au 1^{er} janvier 2024

Capital Restant dû au 01 janvier 2024

CAISSE D'EPARGNE PAYS DE LA LOIRE	2 092 874,06
CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS	458 968,67
CREDIT AGRICOLE DE L'ANJOU ET DU MAINE	3 065 391,21
DEXIA CRÉDIT LOCAL	2 391 525,25
LA BANQUE POSTALE	1 736 283,85
	9 745 043,04

CAPITAL RESTANT DÛ PAR ETABLISSEMENT BANCAIRE AU 01 JANVIER 2024

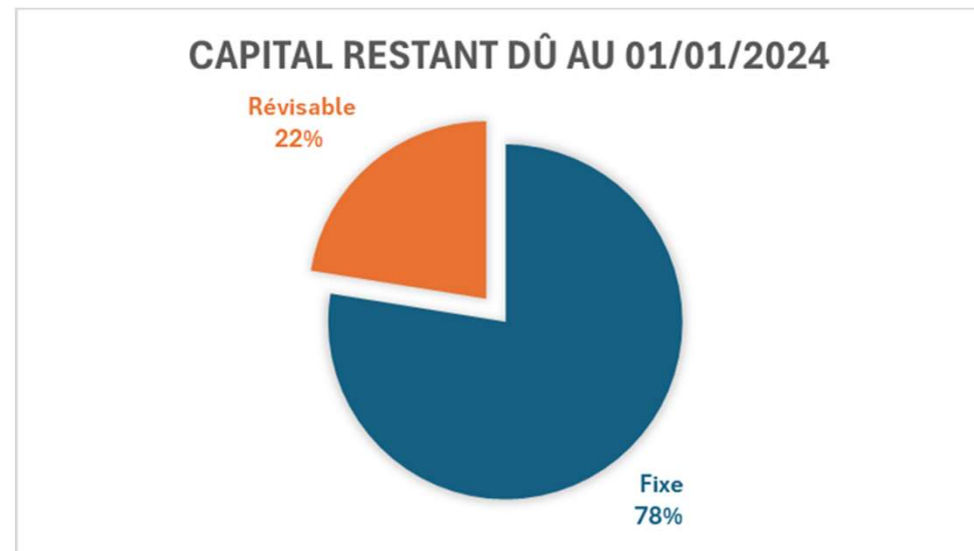


La liste des emprunts au 1^{er} janvier 2024

Preteur	Objet	Date d'obtention	Année dernière échéance	Montant emprunté	Capital au 01 Janvier	Capital	Interêts	Capital Interêts
Piscines						313 176.83	108 969.05	422 145.88
Révisable						193 699.89	69 421.83	263 121.72
CAISSE D'EPARGNE PAYS DE LA LOIRE	104 - INVEST PISCINE - 1 650 000 €Tx Révisable 03/2024 : 4.5760 %	10/12/2010	2031	1 299 017.66	742 602.88	86 257.58	33 049.50	119 307.08
CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS	101 - INVEST PISCINE 800 000 € Tx Révisable 05/2023 : 4 %	23/12/2013	2034	715 619.88	458 968.67	36 031.93	17 563.03	53 594.96
CREDIT AGRICOLE DE L'ANJOU ET DU MAINE	100 - INVEST PISCINE PHAREO 1 000 000 € Tx Révisable 01/2024 : 6.95 %	09/05/2012	2027	763 363.00	295 351.70	71 410.38	18 809.30	90 219.68
Fixe						119 476.94	39 547.22	159 024.16
CAISSE D'EPARGNE PAYS DE LA LOIRE	102 - INVEST PISCINE - 900 000€ - Tx Fixe : 5.45 %	29/05/2012	2032	788 560.24	524 850.48	46 507.47	27 664.57	74 172.04
CAISSE D'EPARGNE PAYS DE LA LOIRE	103 - INVEST PISCINE - 900 000 € - Tx Fixe : 4.86 %	26/04/2012	2027	694 592.64	271 587.00	72 969.47	11 882.65	84 852.12
Autres emprunts						697 584.00	102 814.68	800 398.68
Révisable						147 399.28	32 231.62	179 630.90
CAISSE D'EPARGNE PAYS DE LA LOIRE	0058- Contrat n°88090653- Travaux Investissement - Tx Révisable 11/2023 : 4,4360 %	28/12/2009	2030	800 000.00	250 000.00	40 000.00	10 907.67	50 907.67
CREDIT AGRICOLE DE L'ANJOU ET DU MAINE	0057- Contrat n°60887071-Restauration Gymnase Tannerie Tx Révisable 01/2024 : 4.73 %	07/09/2009	2026	1 050 000.00	185 294.10	61 764.69	7 622.54	69 387.23
CREDIT AGRICOLE DE L'ANJOU ET DU MAINE	0060 - Contrat n° 10000060689 - Travaux Investissement - Tx Révisable 03/2024 : 5.7200 %	16/12/2013	2028	700 000.00	256 445.70	45 634.59	13 701.41	59 336.00
Fixe						550 184.72	70 583.06	620 767.78
CAISSE D'EPARGNE PAYS DE LA LOIRE	0059 - Contrat n°88100702 - Travaux Investissement - Tx Fixe : 3,29 %	21/12/2010	2026	1 500 000.00	303 833.70	118 555.36	8 543.44	127 098.80
CREDIT AGRICOLE DE L'ANJOU ET DU MAINE	105 - COLLEGE MOLIERE - Ex SIVM - Tx Fixe : 1.59 %	08/09/2015	2024	269 082.09	35 521.38	35 521.38	564.79	36 086.17
CREDIT AGRICOLE DE L'ANJOU ET DU MAINE	106 - Acquisition Chanvre et opération M&Loire Habitat logts Notre Dame - Tx Fixe : 0.71 %	15/11/2020	2040	1 800 000.00	1 546 007.30	85 872.52	10 748.36	96 620.88
CREDIT AGRICOLE DE L'ANJOU ET DU MAINE	INVESTISSEMENTS 2017 - Tx Fixe : 1.25 %	03/07/2017	2032	1 200 000.00	746 771.03	78 893.02	8 965.78	87 858.80
DEXIA CREDIT LOCAL	0083 - Contrat n°MPH264083EUR - Renégociation con-DEXIA - Tx Fixe 4.359746 %	01/01/2006	2028	1 587 260.04	347 408.04	62 872.00	15 187.52	78 059.52
DEXIA CRÉDIT LOCAL	RENEGO PRET DEXIA D4766	23/11/2023	2048	2 044 117.21	2 044 117.21	42 829.28	6 336.76	49 166.04
LA BANQUE POSTALE	01_Bque_Postale/0121025_799000_Investissement s 2021 - Tx Fixe 0.80 %	14/12/2021	2038	799 000.00	761 283.85	50 641.16	5 938.80	56 579.76
LA BANQUE POSTALE	Travaux Investissement 2016 (Bibliothèque) - Tx Fixe 1.51 %	19/07/2016	2036	1 500 000.00	975 000.00	75 000.00	14 297.81	89 297.81
Total général						1 010 760.83	211 783.73	1 222 544.56

La dette par taux fixe et taux révisable

TauxType	Capital restant dû au 01/01/2024
Fixe	7 556 379,99
Révisable	2 188 663,05
Total des emprunts	9 745 043,04



Les emprunts à taux variable sont indexés sur l'Euribor et le livret A et subissent la fluctuation du marché monétaire.

3.3 Stratégie financière - Réaménagement de la dette

Pourquoi devons nous mettre en place une stratégie de réaménagement de la dette ?

La ville de Beaufort en Anjou a souscrit de nombreux prêts pour financer son développement au fil des ans.

L'encours de prêt actuel est de près de 10 Millions d'euros (9 745 ke) avec une annuité de 1 222 ke à rembourser (capital et intérêts) chaque année qui pèse très lourdement sur ses comptes.

Rappel des grands agrégats de la Collectivité:

Recettes 2024: estimation 10 077 Ke

Dépenses 2024 hors capital et intérêts de la dette: Estimation 8 671 Ke

Soit une prévision de 10 077 Ke – 8 671 Ke : 1 406 Ke qui permet tout juste de payer capital et intérêts de l'année... 1222 ke en 2024 (estimation)

Peu de marge de manœuvre pour les imprévus de l'année 2024, pas de possibilité de préparer les investissements 2025... (sauf à poursuivre notre politique de vente foncière)

Une ville de la taille de Beaufort devrait avoir comme objectif d'avoir 400 Ke (minima) de résultats en 2024.

Stratégie financière de la Collectivité

(fournie à la Chambre Régionale des Comptes à leur demande)

Refinancement sur 3 axes:

Prêt toxique Dexia

Prêts de la piscine avec financement de la CLECT

Autres prêts....dont les prêts à taux variable

Grands principes:

On garde le prêt du chanvre pour le taux et la durée du crédit et en attendant la vente du chanvre et bénéficiant du taux fixe inférieur à 1% sur 20 ans...nous ne retrouverons pas ce taux avant longtemps.

On garde les prêts ayant une échéance jusqu'en 2026 pour faire baisser le taux d'endettement par habitant dans les 3 ans.

Pour la piscine, on garde les prêts arrivant à échéance en 2027 pour garder des marges de manœuvre pour les travaux futurs.

Pour le reste, on réaménage pour diminuer les échéances et passer en taux fixe et donc mieux gérer le budget.

Etat de la dette au 31 décembre 2023

Soit 5 prêts : 3 pour la piscine et 2 pour les investissements de Beaufort en Anjou

*Attention: il s'agit d'études non proposées aux banquiers...
et nous n'avons actuellement aucun accord de réaménagement.*

Pour la piscine: 3 prêts

Preteur	Objet	Date d'obtention	Année dernière échéance	Montant Contrat	Capital restant dû au 01/Janvier	Taux	Capital	Interets	Capital + Interets
CAISSE D'EPARGNE PAYS DE LA LOIRE	102 - INVEST PISCINE - 900 000 € 12/2012 au 12/2032 - Tx Fixe : 5.45 %	29/05/2012	2032	788 560,24	568 907,36	Fixe	44 056,88	30 115,20	74 172,08
CAISSE D'EPARGNE PAYS DE LA LOIRE	104 - INVEST PISCINE - 1 650 000 € 03/2012 au 12/2031 - Tx Révisable 03/2024 : 4.5760 %	10/12/2010	2031	1 299 017,66	827 097,79	Révisable	84 494,91	30 736,23	115 231,14
CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS	101 - INVEST PISCINE 800 000 € 02/2017 au 05/2034 - Tx Révisable 05/2023 : 4 %	23/12/2013	2034	715 619,88	494 133,91	Révisable	35 165,24	17 750,02	52 915,26
					1 890 139,06		163 717,03	78 601,45	242 318,48

Proposition: Passer ces 3 prêts sur 20 ans...allonger la durée, payer les frais de réaménagement (voir les banquiers).

CRD: 1 890 139 euros 20 ans

Annuité actuelle: 242 318 euros - Annuité à venir: 152 987 euros

Différence: 89 331 Euros

Etat de la dette au 31 décembre 2023

Soit 5 prêts : 3 pour la piscine et 2 pour les investissements de Beaufort en Anjou

*Attention: il s'agit d'études non proposées aux banquiers...
et nous n'avons actuellement aucun accord de réaménagement.*

Pour les investissements de Beaufort en Anjou: 2 prêts

Preteur	Objet	Date d'obtention	Année dernière échéance	Montant Contrat	Capital restant dû au 01 Janvier	Taux	Capital	Interets	Capital + Interets
CAISSE D'EPARGNE PAYS DE LA LOIRE	0058-Contrat n°88090653 Travaux Investissement 05/2010 au 02/2030 - Tx Révisable 11/2023 : 4,4360 %	28/12/2009	2030	800 000,00	290 000,00	Révisable	40 000,00	9 874,68	49 874,68
CREDIT AGRICOLE DE L'ANJOU ET DU MAINE	0060 - Contrat n° 10000060689 - Travaux Investissement 12/2013 au 12/2028 - Tx Revisable 03/2024 : 5.7200 %	16/12/2013	2028	700 000,00	300 997,97	Révisable	44 552,27	13 128,94	57 681,21
					590 997,97		84 552,27	23 003,62	107 555,89

Proposition: Passer ces 2 prêts sur 20 ans...allonger la durée, payer les frais de réaménagements (voir les banquiers).

CRD: 590 997 euros 20 ans
Annuité actuelle: 107 555 euros
Annuité à venir: 42 972 euros

Différence: 64 583 Euros

3.4 Fiche Financière « Gendarmerie »

Le 24 octobre 2005, la commune de Beaufort en Vallée et la SCI SIPARI VELIZY GENDARMERIE BEAUFORT ont conclu un bail emphytéotique et une convention de mise à disposition.

Le bail emphytéotique a permis à la commune de faire réaliser par la SCI les travaux de construction de la gendarmerie sans avoir à souscrire d'emprunt et la convention de mise à disposition permet à la SCI de se faire rembourser par la commune les travaux effectués et à la commune de louer les locaux à la Gendarmerie Nationale.

La commune n'est pas propriétaire des locaux, elle le deviendra au terme du contrat (article 15 de la Convention).

Le coût actualisé de l'investissement réalisé par la SCI est 3.971.609,70 € HT.
Au 31 août 2023, le capital restant à rembourser par la commune à la SCI est 3.093.985,77 €.

L'article 9 de la convention de mise à disposition indique que le loyer financier correspond à la somme de l'amortissement financier et des intérêts calculés au taux de l'Euribor 3 mois augmenté d'une marge de 0.8 %, avec la possibilité pour la commune de revenir à un taux fixe.

3.4 Fiche Financière « Gendarmerie »

Pour information, en 2021, alors que l'Euribor 3 mois était négatif, les échéances trimestrielles étaient inférieures à 40.000 €.

En contact avec SCI SIPARI VELIZY GENDARMERIE pour suivre le taux du prêt et son éventuelle fixation en taux fixe :

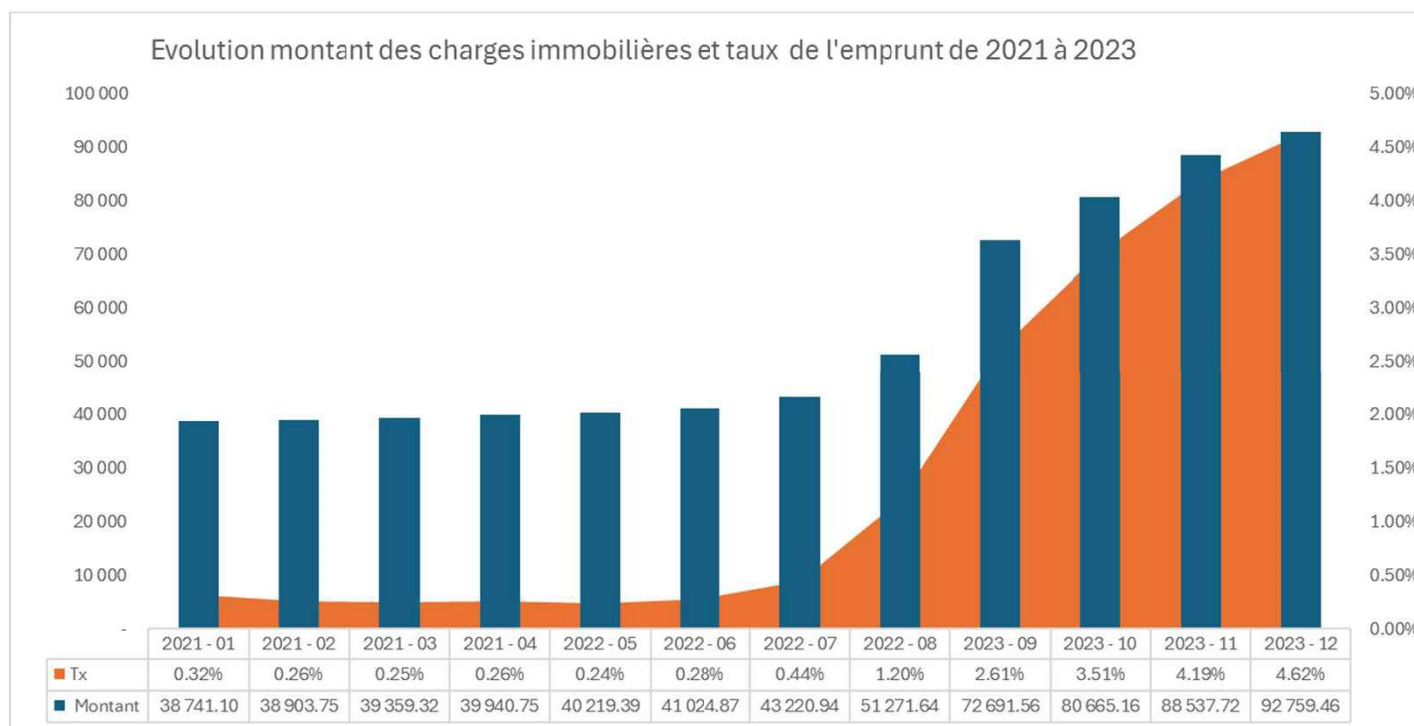
- juillet 2023 : 3,87 %
- octobre 2023 : 4,15 %
- janvier 2024 : 3,41 %

Situation financière Gendarmerie de 2019 à 2024

Compte	2019	2020	2021	2022	2023	2024 Prévisionnel
Dépense	189 274.29	220 506.26	221 696.00	244 086.73	412 154.58	418 000.00
6132 - Locations immobilières	126 041.76	156 120.94	156 944.92	175 736.84	334 653.90	
614 - Charges locatives	44 380.53	45 305.32	45 507.88	48 417.89	52 267.08	
63512 - Taxes foncières	18 852.00	19 080.00	19 243.20	19 932.00	25 233.60	
Recette	262 034.00	284 347.43	282 065.00	282 065.00	321 653.73	345 000.00
752 - Revenus des immeubles	262 034.00	284 347.43	282 065.00	282 065.00	321 653.73	
Résultat						
Gain pour la collectivité	72 759.71	63 841.17	60 369.00	37 978.27		
Coût pour la collectivité					- 90 500.85	- 73 000.00

3.4 Fiche Financière « Gendarmerie »

Evolution du montant des charges immobilières et taux de l'emprunt de 2021 à 2023



3.5 Fiche Financière « Montbeaume »

A l'endettement classique, il est nécessaire de prévoir un remboursement à Alter Public qui porte aujourd'hui le projet de la construction de 155 logements.

Une convention du portage foncier a été signée en 2015 avec une échéance au 6 juin 2025.

Somme d'ûe : 1 756 K €

Acquisitions et frais d'actes : 1 612 K€

Frais d'études : 129 K€

Rémunérations d'Alter : 15 K€

Payé à ce jour :

Frais d'études : 95 K€

Le chiffrage des travaux pour urbaniser le terrain donné par Alter Public à compter de 19 juillet 2023 montre une participation de la commune à hauteur de 3 000 000 € soit une participation d'équilibre de 250 000 € par an de 2025 à 2036.

4.1 La section d'exploitation – Vue d'ensemble

Sens	Réel /Ordre	Chapitre Nat.	CA 2021	CA 2022	Crédits votés 2023	CA 2023	Mt Voté BP 2023 Hors DM	Mt Proposé 2024	Evolution en % BP 2023 / Proposé 2024
☐	D	Dépense	7 673 667.00	8 860 988.04	11 616 201.38	10 653 375.74	10 538 571.06	11 210 743.38	6.38%
☐	R	Réel	7 209 210.85	8 167 712.23	9 565 853.00	9 238 911.74	9 169 020.00	8 984 868.00	-2.01%
		011 - Charges à caractère général	2 734 300.20	3 117 969.52	3 601 283.00	3 430 868.86	3 460 031.00	3 487 608.00	0.80%
		012 - Charges de personnel et frais assimilés	3 622 055.76	4 032 252.05	4 281 430.00	4 221 334.38	4 295 000.00	4 350 000.00	1.28%
		014 - Atténuations de produits	-	2 632.00	5 485.00	1 237.00	5 485.00	5 485.00	
		022 - Dépenses imprévues	-	-	-	-	-	-	
		65 - Autres charges de gestion courante	599 787.44	746 999.67	858 155.00	794 385.98	773 804.00	776 475.00	0.35%
		66 - Charges financières	251 580.38	267 681.99	608 600.00	591 320.91	443 200.00	313 800.00	-29.20%
		67 - Charges exceptionnelles	1 487.07	177.00	-	-	-	-	
		67 - Charges spécifiques	-	-	21 400.00	10 330.95	2 000.00	17 000.00	750.00%
		68 - Dotations aux provisions et dépréciations	-	-	189 500.00	189 433.66	189 500.00	34 500.00	-81.79%
		68 - Dotations aux provisions semi-budgétaires	-	-	-	-	-	-	
☐	E	Ordre entre sections	464 456.15	693 275.81	2 050 348.38	1 414 464.00	1 369 551.06	2 225 875.38	62.53%
		023 - Virement à la section d'investissement	-	-	601 577.06	-	769 551.06	1 646 275.38	113.93%
		042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	464 456.15	693 275.81	1 448 771.32	1 414 464.00	600 000.00	579 600.00	-3.40%
☐	R	Recette	9 164 485.59	9 492 841.52	11 616 201.38	11 282 496.48	10 538 571.06	11 210 743.38	6.38%
☐	R	Réel	9 039 055.46	9 411 361.27	11 192 980.06	10 913 016.64	10 488 571.06	11 115 443.38	5.98%
		002 - Résultat de fonctionnement reporté	-	-	441 278.06	-	441 278.06	1 038 099.38	135.25%
		013 - Atténuations de charges	135 282.60	115 408.22	19 400.00	29 303.25	107 000.00	25 000.00	-76.64%
		70 - Produits des services, du domaine et ventes diverses	629 029.56	741 310.91	777 820.00	862 318.08	725 965.00	817 378.00	12.59%
		73 - Impôts et taxes	4 647 670.97	4 552 450.49	1 623 960.00	1 623 960.00	1 616 695.00	1 623 960.00	0.45%
		731 - Fiscalité locale	-	-	3 831 910.00	3 837 943.75	3 866 910.00	3 923 600.00	1.47%
		74 - Dotations et participations	3 140 645.38	3 391 112.44	3 489 862.00	3 507 204.34	3 222 023.00	3 152 811.00	-2.15%
		75 - Autres produits de gestion courante	430 075.97	450 066.75	542 500.00	567 074.16	498 700.00	519 195.00	4.11%
		76 - Produits financiers	6 036.16	9 069.77	5 000.00	17 782.24	5 000.00	10 400.00	108.00%
		77 - Produits exceptionnels	50 314.82	151 942.69	-	-	-	-	
		77 - Produits spécifiques	-	-	461 250.00	467 430.82	5 000.00	5 000.00	
☐	E	Ordre entre sections	125 430.13	81 480.25	423 221.32	369 479.84	50 000.00	95 300.00	90.60%
		042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	125 430.13	81 480.25	423 221.32	369 479.84	50 000.00	95 300.00	90.60%

4.1 La section d'exploitation - Recettes

LES RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT (sans résultat)

	CA 2021	CA 2022	BP 2023 + DMS	CA 2023 provisoire	BP voté 2023 hors DM	BP 2024	2023-2024 %	
013	Atténuations de charges	135 282,60	115 408,22	19 400,00	29 303,25	107 000,00	25 000,00	-76,64%
70	Produits des services, domaine et ventes divers	629 029,56	741 310,91	777 820,00	862 318,08	725 965,00	817 378,00	12,59%
73	Impôts et taxes	4 647 670,97	4 552 450,49	1 623 960,00	1 623 960,00	1 616 695,00	1 623 960,00	0,45%
731	Fiscalité locale			3 831 910,00	3 837 943,75	3 866 910,00	3 923 600,00	1,47%
74	Dotations, subventions et participations	3 140 645,38	3 391 112,44	3 489 862,00	3 507 204,34	3 222 023,00	3 152 811,00	-2,15%
75	Autres produits de gestion courante	430 075,97	450 066,75	542 500,00	567 074,16	498 700,00	519 195,00	4,11%
77	Produits exceptionnels	50 314,82	151 942,69	461 250,00	467 430,82	5 000,00	5 000,00	0,00%
	Total des Recettes Réelles de fonctionnement hors c/76	9 033 019,30	9 402 291,50	10 746 702,00	10 895 234,40	10 042 293,00	10 066 944,00	0,25%
76	c/76-Produits financiers	6 036,16	9 069,77	5 000,00	17 782,24	5 000,00	10 400,00	108,00%
	Total des Recettes Réelles de fonctionnement	9 039 055,46	9 411 361,27	10 751 702,00	10 913 016,64	10 047 293,00	10 077 344,00	0,30%

En 2024 , les recettes de fonctionnement atteignent ce montant en prenant le CA 2023 en référence et en appliquant les hypothèses suivantes :

- hausse des loyers des appartements fixés selon les indices : + 3,5%
- hausse des tarifs municipaux : + 5 % pour la majorité des tarifs révisables
- hausse des bases à hauteur de 3,5 %
- ajustement de la refacturation du personnel aux communes de l'Entente (c/70)

Rappel : les cessions qui apparaissent dans les produits exceptionnels au compte administratif sont au budget dans les recettes d'investissement.

La section d'exploitation - Dépenses

LES DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT		CA 2021	CA 2022	BP 2023 + DMS	CA 2023	BP voté 2023 hors DM	BP 2024	2024-2023 %
011	Charges à caractère général	2 734 300,20	3 117 969,52	3 601 283,00	3 430 868,86	3 460 031,00	3 487 608,00	0,80%
012	Charges de personnel et frais assimilés	3 622 055,76	4 032 252,05	4 281 430,00	4 221 334,38	4 295 000,00	4 350 000,00	1,28%
014	Atténuations de produits		2 632,00	5 485,00	1 237,00	5 485,00	5 485,00	0,00%
65	Autres charges de gestion courante	599 787,44	746 999,67	858 155,00	794 385,98	773 804,00	776 475,00	0,35%
67	Charges exceptionnelles	1 487,07	177,00	21 400,00	10 330,95	2 000,00	17 000,00	750,00%
68	Dotations aux provisions pour contentieux			189 500,00	189 433,66	189 500,00	34 500,00	-81,79%
	Total des dépenses Réelles de fonctionnement hors c/66	6 957 630,47	7 900 030,24	8 957 253,00	8 647 590,83	8 725 820,00	8 671 068,00	-0,63%
66	c/66-Charges financières	251 580,38	267 681,99	608 600,00	591 320,91	443 200,00	313 800,00	-29,20%
	Total des dépenses Réelles de fonctionnement	7 209 210,85	8 167 712,23	9 565 853,00	9 238 911,74	9 169 020,00	8 984 868,00	-2,01%

Dans un contexte de grande incertitude quant à l'évolution des prix de l'énergie et de l'inflation en générale, la collectivité choisit de poursuivre une politique de gestion rigoureuse des dépenses de fonctionnement afin de préserver ses équilibres financiers et sa capacité d'investissement.

Ainsi, pour la section de fonctionnement, le budget primitif a été construit avec le cadrage suivant :

- Maîtriser l'évolution des dépenses de gestion ;
- Stabiliser les effectifs ;
- Consolider le versement des subventions aux associations.

4.2 Calcul des Epargnes

	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	BP voté 2023	BP 2024
Total Recettes réelles de fonctionnement hors c/76 et cession	8 237 810,84	9 033 019,30	9 263 991,50	10 438 984,40	10 290 452,00	10 066 944,00
Total Dépenses réelles de fonctionnement hors c/66	6 813 334,88	6 957 630,47	7 900 030,24	8 647 590,83	8 957 253,00	8 671 068,00
Travaux en régie	78 914,29	125 430,13	50 279,90	-	50 000,00	85 000,00
Total des dépenses hors c/76, c/66 et travaux en régie	6 734 420,59	6 832 200,34	7 849 750,34	8 647 590,83	8 907 253,00	8 586 068,00
Epargne de gestion = RRF-(DRF-intérêts- travaux en régie)	1 503 390,25	2 200 818,96	1 414 241,16	1 791 393,57	1 383 199,00	1 480 876,00
c/76-Produits financiers	2 580,20	6 036,16	9 069,77	17 782,24	5 000,00	10 400,00
c/66-Charges financières	295 995,04	251 580,38	267 681,99	591 320,91	608 600,00	313 800,00
Epargne brute = Epargne de gestion +produits financiers - charges financières	1 209 975,41	1 955 274,74	1 155 628,94	1 217 854,90	779 599,00	1 177 476,00
Remboursement du capital	990 158,28	1 029 859,53	1 050 922,45	1 101 917,18	1 108 000,00	1 010 950,00
Epargne nette = Epargne brute - remboursement du capital dette	219 817,13	925 415,21	104 706,49	115 937,72	- 328 401,00	166 526,00

En 2023, structurellement, la collectivité n'était pas en mesure de payer ses emprunts et d'emprunter pour de nouveaux investissements.

Le compte administratif 2023 montre une épargne nette de 115 K€ (hors ventes immobilières).

Grace à la renégociation du prêt dexia et a une gestion maitrisée, le budget 2024 affiche une épargne nette positive de 166 €

4.3 La section d'investissement- Vue d'ensemble

Sens	Réel /Ordre	Chapitre Nat.	CA 2021	CA 2022	Crédits votés 2023	CA 2023	Mt Voté BP 2023 Hors DM	Mt Proposé 2024	Evolution en % BP 2023 / Proposé 2024	Mt Report 2024
☐	D	Dépense	3 867 651.25	2 742 829.60	5 622 970.22	3 784 098.18	3 427 974.91	2 954 752.53	-13.80%	79 907.68
☐	I	Ordre interne à la section	-	-	1 860.00	516.25	-	5 000.00	-	-
		041 - Opérations patrimoniales	-	-	1 860.00	516.25	-	5 000.00	-	-
☐	R	Réel	3 742 221.12	2 661 349.35	5 197 888.90	3 414 102.09	3 377 974.91	2 854 452.53	-15.50%	79 907.68
		001 - Solde d'exécution de la section d'investissement reporté	-	-	1 052 543.85	-	1 052 543.85	340 402.15	-67.66%	-
		020 - Dépenses imprévues	-	-	-	-	-	-	-	-
		16 - Emprunts et dettes assimilées	1 086 772.53	1 051 614.67	2 807 620.00	2 793 596.32	1 109 500.00	1 057 300.00	-4.70%	-
		20 - Immobilisations incorporelles	21 024.31	44 709.78	90 970.23	33 646.98	25 000.00	84 500.00	238.00%	38 195.40
		204 - Subventions d'équipement versées	261 593.73	188 295.00	64 410.00	63 080.19	58 250.00	-	-100.00%	-
		21 - Immobilisations corporelles	2 044 893.91	635 062.77	927 214.82	287 117.54	851 181.06	1 372 250.38	61.22%	41 040.28
		23 - Immobilisations en cours	327 936.64	741 667.13	255 130.00	236 661.06	281 500.00	-	-100.00%	672.00
☐	E	Ordre entre sections	125 430.13	81 480.25	423 221.32	369 479.84	50 000.00	95 300.00	90.60%	-
		040 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	125 430.13	81 480.25	423 221.32	369 479.84	50 000.00	95 300.00	90.60%	-
☐	R	Recette	2 915 456.59	2 642 480.41	5 622 970.22	4 496 239.60	3 412 796.41	2 646 649.80	-22.45%	388 010.41
☐	I	Ordre interne à la section	-	-	1 860.00	516.25	-	5 000.00	-	-
		041 - Opérations patrimoniales	-	-	1 860.00	516.25	-	5 000.00	-	-
☐	R	Réel	2 451 000.44	1 949 204.60	3 570 761.84	3 081 259.35	2 043 245.35	415 774.42	-79.65%	388 010.41
		001 - Solde d'exécution de la section d'investissement reporté	831 765.07	-	-	-	-	-	-	-
		024 - Produits des cessions d'immobilisations	-	-	1 250.00	-	400 000.00	105 000.00	-73.75%	-
		10 - Dotations, fonds divers et réserves	1 342 837.06	884 316.37	1 332 507.09	1 308 391.71	1 213 365.35	182 899.42	-84.93%	-
		13 - Subventions d'investissement	276 398.31	265 684.89	540 384.75	78 243.31	428 880.00	124 875.00	-70.88%	388 010.41
		16 - Emprunts et dettes assimilées	-	799 203.34	1 699 120.00	1 694 624.33	1 000.00	3 000.00	200.00%	-
		21 - Immobilisations corporelles	-	-	-	-	-	-	-	-
☐	E	Ordre entre sections	464 456.15	693 275.81	2 050 348.38	1 414 464.00	1 369 551.06	2 225 875.38	62.53%	-
		021 - Virement de la section de fonctionnement	-	-	601 577.06	-	769 551.06	1 646 275.38	113.93%	-

4.3 La section d'investissement- Recettes

Recettes réelles d'Investissement (sans Reste à Réaliser, ni Résultat)

Chapitre Nat.	CA 2021	CA 2022	Crédits votés 2023	CA 2023	Mt Voté BP 2023 Hors DM	Mt Proposé 2024	Evolution en % BP 2023 / Proposé 2024	
024 - Produits des cessions d'immobilisations	-	-	-	1 250.00	-	400 000.00	105 000.00	-73.75%
10 - Dotations, fonds divers et réserves	1 342 837.06	884 316.37	1 332 507.09	1 308 391.71	1 213 365.35	182 899.42	-84.93%	
13 - Subventions d'investissement	276 398.31	265 684.89	540 384.75	78 243.31	428 880.00	124 875.00	-70.88%	
16 - Emprunts et dettes assimilées	-	799 203.34	1 699 120.00	1 694 624.33	1 000.00	3 000.00	200.00%	
21 - Immobilisations corporelles	-							
Total général	1 619 235.37	1 949 204.60	3 570 761.84	3 081 259.35	2 043 245.35	415 774.42	-79.65%	

Recettes d'investissements 2024

Nouvelles inscriptions sans restes à réaliser ni résultat

Libellé	Libellé	Recettes
<i>Produits des cessions d'immobilisations</i>	<i>Produits des cessions d'immobilisations</i>	105 000.00
	Produits des cessions d'immobilisations	105 000.00
	<i>FCTVA</i>	65 600.00
	<i>Taxe d'aménagement</i>	85 000.00
	<i>Excédents de fonctionnement capitalisés</i>	32 299.42
	Dotations, fonds divers et réserves	182 899.42
<i>Centre animation Social</i>	<i>Autres</i>	20 000.00
<i>Musée - restauration d'œuvres</i>	<i>Etat et établissements nationaux</i>	1 500.00
<i>Musée - restauration d'œuvres</i>	<i>Régions</i>	1 500.00
<i>Musée - restauration d'œuvres</i>	<i>Départements</i>	1 875.00
<i>Réhabilitation Mairie 1er étage</i>	<i>Dotation d'équipement des territoires ruraux</i>	85 000.00
<i>Centre animation Social - France service</i>	<i>Dotation d'équipement des territoires ruraux</i>	15 000.00
	Subventions d'investissements reçus	124 875.00
<i>Emprunts et dettes assimilées</i>	<i>Dépôts et cautionnements reçus</i>	3 000.00
	Emprunts et dettes assimilées	3 000.00
		415 774.42

Les Restes à réaliser – Recettes

RAR Investissement Recettes 2023 Hors AP/CP

001 - BATIMENTS		31201 - EGLISES			
13	1321 - Etat et établissements natio	312	DRAC REGION DES PAYS DE LA LOIRE	Subv Chapelles rayonnantes arrêté DRAC	81 766.58
13	1321 - Etat et établissements natio	312	DRAC REGION DES PAYS DE LA LOIRE	Subv Chapelles Rayonnantes DRAC	129 400.83
13	1322 - Régions	312	REGION DES PAYS DE LA LOIRE	Subv Chapelles rayonnantes	46 214.50
13	1323 - Départements	312	DEPARTEMENT MAINE ET LOIRE	Subv Chapelles rayonnantes Tranche 1	21 000.00
13	1323 - Départements	312	DEPARTEMENT MAINE ET LOIRE	Subv Chapelles rayonnantes Tranche 2	21 000.00
13	1322 - Régions	312	REGION DES PAYS DE LA LOIRE	subv Chapelles RAYonnantes	45 878.50
				sous-total fonction 312	345 260.41
050 - ENTENTE CENTRE SOCIAL		42810 - CENTRE ANIMATION SOCIAL ENTENTE			
13	1318 - Autres	428	MSA	MSA AAP 2023 - GRANDIR EN MILIEU RURAL	10 000.00
13	1313 - Départements	428	DEPARTEMENT MAINE ET LOIRE	DEPT 49- 2023- CAS DISPOSITIF MOBILITE	19 350.00
				sous-total fonction 428	29 350.00
042 - EXTRA SCOLAIRE		50100 - AMENAGEMENTS URBAINS			
13	1328 - Autres	501	MSA	AAP 2023 - Grandir en milieu rural INSTA	3 000.00
059 - OPERATIONS SPECIFIQUES		51100 - ESPACES VERTS URBAINS			
13	13173 - FEADER	511	REGION DES PAYS DE LA LOIRE	Subvention LEADER opération "Plan Vélo"	10 400.00
					388 010.41

La section d'investissement - Dépenses

Dépenses réelles d'Investissement (sans Reste à Réaliser, ni Résultat)

Chapitre Nat.	CA 2021	CA 2022	Crédits votés 2023	CA 2023	Mt Voté BP 2023 Hors DM	Mt Proposé 2024	Evolution en % BP 2023 / Proposé 2024
16 - Emprunts et dettes assimilées	1 086 772.53	1 051 614.67	2 807 620.00	2 793 596.32	1 109 500.00	1 057 300.00	-4.70%
20 - Immobilisations incorporelles	21 024.31	44 709.78	90 970.23	33 646.98	25 000.00	84 500.00	238.00%
204 - Subventions d'équipement versées	261 593.73	188 295.00	64 410.00	63 080.19	58 250.00	-	-100.00%
21 - Immobilisations corporelles	2 044 893.91	635 062.77	927 214.82	287 117.54	851 181.06	1 372 250.38	61.22%
23 - Immobilisations en cours	327 936.64	741 667.13	255 130.00	236 661.06	281 500.00	-	-100.00%
Total général	3 742 221.12	2 661 349.35	4 145 345.05	3 414 102.09	2 325 431.06	2 514 050.38	8.11%

Dépenses investissements 2024

Nouvelles inscriptions en dehors des reprises de résultat et restes à réaliser :

Service	Libellé	Dépenses compte	Libellé_compte	Dépenses
Finances		1641	Emprunts en euros	1 010 950.00
Finances		165	Dépôts et cautionnements reçus	3 000.00
		166	Ecritures prêt toxique	42 850.00
Finances		16878	Autres dettes - Autres organismes et parti	500.00
			Emprunts et dette assimilés	1 057 300.00
Urbanisme	Etude environnementale PLU	c/202	Frais réalisation document d'urbanisme	7 000.00
Aménagement - Opérations spécifi	Liaison cyclable BEA-LA Méniltré	c/2031	Etude	40 000.00
Aménagement - Opérations spécifi	Hotel Dieu	c/2031	Etude	20 000.00
Informatique	Autocad LT Jean-Baptiste : logiciel pour réaliser des plans	c/2051	Concessions et droits similaires	600.00
Informatique	RH - Evolution BL RH	c/2051	Concessions et droits similaires	15 500.00
Informatique	RH - Module Statistique Ocealia - Achat	c/2051	Concessions et droits similaires	1 400.00
			Immobilisations incorporelles	84 500.00

La section d'investissement - Dépenses

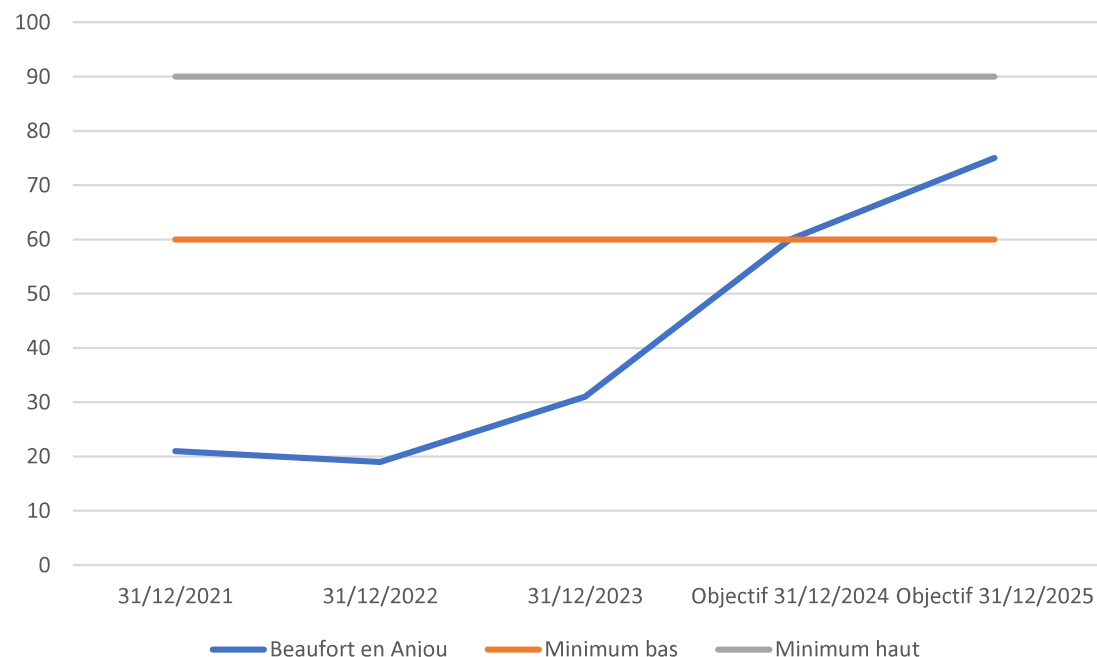
Service	Libellé	Dépenses compte	Libellé_compte	Dépenses
Aménagement - Opérations spécifiques	Piscine - Aire de jeux- mise en place sol souple	c/2128	Autres agencements et aménagements	11 000,00
Aménagement - Opérations spécifiques	Halte garderie- Aire de jeux Sol souple	c/2128	Autres agencements et aménagements	10 000,00
Services techniques	Mairie -Travaux salle de pause	c/21311	Batiment public	3 500,00
Aménagement - Opérations spécifiques	Mairie 1er étage réhabilitation	c/21311	Batiment public	240 000,00
Aménagement - Opérations spécifiques	Cawrne	c/21316	Cimetière	5 500,00
Aménagement - Opérations spécifiques	Reprise concessions	c/21316	Cimetière	12 000,00
Aménagement - Opérations spécifiques	Piscine - Mise en place leds vestiaire	c/21318	Constructions autres batiments publics	5 500,00
Aménagement - Opérations spécifiques	Piscine - modification toiture du hall	c/21318	Constructions autres batiments publics	20 000,00
Services techniques	Porte grillagée Gymnase Vallée suite avis commissions	c/21318	Constructions autres batiments publics	5 000,00
Aménagement - Opérations spécifiques	Poteau défense incendie - rue des Airault	c/21538	Autres réseaux	5 000,00
Informatique	Wifi Public Bibliothèque Installation	c/21538	Autres réseaux	120,00
Informatique	Wifi Public Bibliothèque Maintenance	c/21538	Autres réseaux	200,00
Musée	Restaurations d'œuvres	c/21611	restaurations d'œuvres d'art	7 500,00
Informatique	Ecole du château PC fixe	c/21831	Matériel informatique scolaire	500,00
Informatique	Tablette Boussard et cantine Vallée	c/21831	Matériel informatique scolaire	600,00
Informatique	Mairie - PC accueil	c/21838	Autre matériel informatique	700,00
Informatique	Matériel - Double écran si besoin	c/21838	Autre matériel informatique	1 000,00
Informatique	Matériel - Casse & imprévu	c/21838	Autre matériel informatique	3 000,00
Informatique	Matériel - Renouvellement PC	c/21838	Autre matériel informatique	3 000,00
Informatique	Ecran de projection portable Oray Fly mono - 150 x 200 + House	c/21838	Autre matériel informatique	400,00
Informatique	PC N. Bouin	c/21838	Autre matériel informatique	1 000,00
Informatique	PC France Service - remise à niveau	c/21838	Autre matériel informatique	200,00
Finances	Fond de roulement	c/2188	Autres immobilisations corporelles	972 330,38
Aménagement - Opérations spécifiques	Piscine - compresseur PAC n°2	c/2188	Autres immobilisations corporelles	20 000,00
Centre Animation Social	France Service mobilier	c/2188	Autres immobilisations corporelles	25 000,00
Jeunesse	Ecole - Draps	c/2188	Autres immobilisations corporelles	1 500,00
Jeunesse	Renouvellement tentes de camping	c/2188	Autres immobilisations corporelles	1 500,00
Services techniques	Chauffe eau Dojo omnisport	c/2188	Autres immobilisations corporelles	7 200,00
Services techniques	Remplacement autolaveuse	c/2188	Autres immobilisations corporelles	7 000,00
Jeunesse	Ecole - Serviette en tissu	c/2188	Autres immobilisations corporelles	2 000,00
			Immobilisations corporelles	1 372 250,38

Les Restes à réaliser - Dépenses

RAR Investissement Dépenses 2023 hors AP/CP

Chap	Article Nat.	Fonction	Tiers	Engagement (Objet)	Centres de coût	Service Gestionnaire	Mt Reste engagé
20	202 - Frais d'études, d'élaboration, de	501	PHARO ARCHITECTES et URBANISTE	PLU Elaboration et révision du plan loca	50102 - PLAN LOCAL D URBANISME	058 - URBANISME	26 901,00
20	202 - Frais d'études, d'élaboration, de	501	URBICUBE -CDP 49	PLU Elaboration et révision du PLU 2018B	50102 - PLAN LOCAL D URBANISME	058 - URBANISME	11 294,40
						Sous total par chapitre 20	38 195,40
21	21848 - Autres matériels de bureau e	020	ALTER BURO	Alter Buro Commande Fauteuils Finances (02001 - MAIRIE 02001	037 - RESSOURCES HUMAINES	322,80
21	21838 - Autre matériel informatique	020	DYNAMIPS	PC Portable DRH -HP 15,6" EliteBook 650	02001 - MAIRIE 02001	035 - INFORMATIQUE	1 423,20
						sous-total fonction 020	1 746,00
21	2188 - Autres	025	GOLIOT MARBRERIE	Achat 5 cavurnes cimetière Bft avril 202	02500 - CIMETIERES ET POMPES FUNEBRES DI	059 - OPERATIONS SPECIFIQUES	3 384,90
21	21533 - Réseaux câblés	212	ADISTA	Installation fibre reseaux cablage ADist	21201 - ECOLE PRIMAIRE DE LA VALLEE 21201	035 - INFORMATIQUE	204,00
21	21841 - Matériel de bureau et mobilié	281	MAC Mobilier	CHAISES HAUTES POUR RESTAURANT SCO	28103 - RESTAURANT SCOLAIRE BOUSSARD	041 - SCOLAIRE	638,41
21	21318 - Autres bâtiments publics	312	ARCHI TRAV	MO : Réalisation Trav réparation Chapell	31201 - EGLISES	001 - BATIMENTS	1 189,26
21	21318 - Autres bâtiments publics	312	ARCHI TRAV	MO : Réalisation Trav restauration Chape	31201 - EGLISES	001 - BATIMENTS	6 165,77
						sous-total fonction 312	7 355,03
21	21318 - Autres bâtiments publics	311	PEPS Cholet music	Sono les Halles matériels et mise en pla	31109 - HALLES	001 - BATIMENTS	8 905,86
21	2188 - Autres	314	CTV-VFLIT	Système video surveillance Musée	31401 - MUSEE JOSEPH DENAIS	035 - INFORMATIQUE	3 771,12
21	21533 - Réseaux câblés	314	ADISTA	Installation fibre reseaux cablage ADist	31401 - MUSEE JOSEPH DENAIS	035 - INFORMATIQUE	204,00
						sous-total fonction 314	3 975,12
21	2188 - Autres	428	MYCS SP Z,O,O.	meuble salle de convivialité	42810 - CENTRE ANIMATION SOCIAL ENTENTE	050 - ENTENTE CENTRE SOCIAL	1 430,00
21	2188 - Autres	428	MANUTAN COLLECTIVITES	Meubles/fournitures pour l'aménagement d	42810 - CENTRE ANIMATION SOCIAL ENTENTE	050 - ENTENTE CENTRE SOCIAL	13 400,96
						sous-total fonction 428	14 830,96
						Sous total par chapitre 21	41 040,28
23	2313 - Constructions	312	QUALICONSULT SECURITE ANGERS	Mission de controle technique Restaurati	31201 - EGLISES	001 - BATIMENTS	672,00
						Sous total par chapitre 23	672,00
							79 907,68

4.4 Fond de roulement journalier



La collectivité a augmenté au 31/12/2023 son fond de roulement journalier à 31 jours.(19 en 2022)
 Les collectivités départementales de même strate ont un FDR journalier de 180 jours au 31/12/2022.
 La norme pour que la collectivité puisse payer ses factures sans souci de trésorerie se situe entre 60 et 90 jours et en respectant les délais de paiement.

Aussi, la commune devra avoir 750 000 euros de trésorerie de plus minimum au 31/12/2024 pour atteindre le chiffre de 60 jours au 31/12/2024 et encore 375 000 euros de plus au 31/12/2025.

5.1 Participations reçues – Attribution de compensation

Dans le cadre de la mise en place de fiscalité professionnelle unique, l'Etat a mis en place le versement d'une attribution de compensation par la communauté de communes afin de compenser cette diminution de ressources fiscales. Celle-ci est corrigée des charges transférées définies par une commission appelée CLECT qui se tient tous les ans.

	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	BP 2024
Attribution de compensation	1 378 763,00	1 378 763,00	1 408 888,00	1 386 028,00	1 386 028,00
Différence / CA 2021			30 125,00	(B)	

(A)

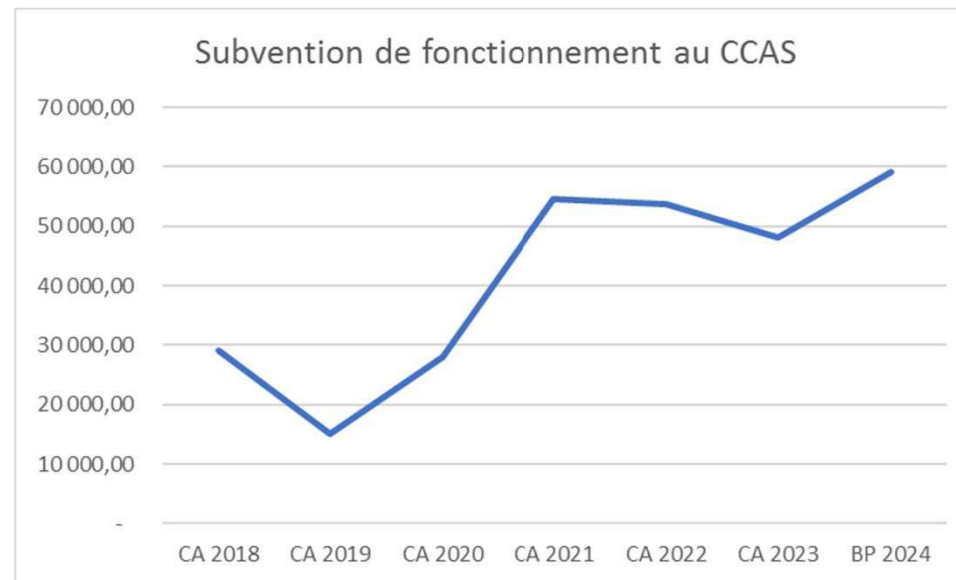
(A) en 2022, LA CLECT a remboursé la Taxe Foncière Bati de la piscine Pharéo entre 2018 et 2021 supporté par notre commune.

(B) à partir de 2023, l'AC contient la part Taxe foncière annuel soit +7 265 euros

5.2 Participations versées – Budget CCAS

La collectivité participe à l'équilibre du budget du CCAS. Cette subvention est versée selon le besoin de l'année.

	CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	BP 2024
Subvention de fonctionnement au CCAS	29 160,00	15 000,00	28 000,00	54 500,00	53 600,00	48 000,00	59 000,00



A compter de 2021, dans une optique de valorisation du temps de travail de l'agent rattaché aux missions du CCAS de Beaufort-en-Anjou, le budget du CCAS rembourse à la Commune de Beaufort-en-Anjou la mise à disposition d'un agent, soit 80 % de son temps annualisé.

6.1 La section d'exploitation

Pour 2024 : L'emprunt se termine et n'impactera plus ni la section de fonctionnement ni l'investissement. La subvention du budget communal vers le budget Auberge est donc réduite.

Dépenses		CA 2021	CA 2022	CA 2023	BP 2024
011	Charges à caractère général	1 704,92	8 399,36	2 598,11	5 588,91
65	Autres charges de gestion courante	-	-	-	
66	Charges financières	4 491,07	5 635,82	6 329,34	-
67	Charges exceptionnelles				
	Total des dépenses Réelles de fonctionnement	6 195,99	14 035,18	8 927,45	5 588,91

Recettes		CA 2021	CA 2022	CA 2023	BP 2024
74	Dotations, subventions et participations	11 000,00	16 188,00	14 000,00	6 200,00
75	Autres produits de gestion courante	7 796,13	7 881,39	7 881,60	7 900,00
77	Produits exceptionnels				
	Total des Recettes Réelles de fonctionnement	18 796,13	24 069,39	21 881,60	14 100,00

6. 2 La section d'investissement

Seules les écritures d'amortissements et la reprise du résultat apparaissent dans cette section

	Dépenses	CA 2021	CA 2022	CA 2023	BP 2024
16	Emprunts et dettes assimilés	11 333,32	11 333,32	11 333,52	-
21	Immobilisations corporelles				10 300,00
	Total des dépenses Réelles d'Investissement	11 333,32	11 333,32	11 333,52	10 300,00

	Recettes	CA 2021	CA 2022	CA 2023	BP 2024
1068	Excédent capitalisé	2 214,13	833,75	1 033,94	1 033,76
	Total des Recettes Réelles d'Investissement	2 214,13	833,75	1 033,94	1 033,76

6. 3 Subventions reçues par le budget de Beaufort-en-Anjou

