

NOTE DE PRESENTATION SYNTHETIQUE DU BUDGET PRIMITIF 2024

BUDGET ANNEXE LOGEMENTS

VILLE DE COUZEIX

PREAMBULE

L'article 107 de la loi NOTRe est venu compléter les dispositions de l'article L. 2313-1 du CGCT en précisant : « Une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au budget primitif et au compte administratif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux ».

Cette note présente donc les principales informations et évolutions du budget primitif logements, elle est publiée sur le site internet de la commune.

Le budget primitif retrace l'ensemble des dépenses et recettes autorisées et prévues pour l'année 2023. Il respecte les principes budgétaires : sincérité, annualité, unicité, spécialité et équilibre.

Le présent budget décrit l'ensemble des crédits pour l'année 2024, aussi bien en dépenses qu'en recettes.

Par ailleurs, le débat d'orientations budgétaires présenté le 13 mars 2024 a posé les bases à partir desquelles nous avons pu construire le budget primitif logements pour l'exercice.

Le budget primitif logements 2024 est présenté avec reprise des résultats de l'exercice précédent.

Le budget primitif logements 2024 devra être adopté en séance du conseil municipal le 10 avril 2024.

I - BUDGET PRIMITIF 2024 – BUDGET LOGEMENTS

1. Grands équilibres

EQUILIBRE DU BUDGET PRIMITIF 2024

	DEPENSES	RECETTES
FONCTIONNEMENT	255 873,86 €	255 873,86 €
INVESTISSEMENT	255 947,52 €	255 947,52 €
TOTAL	511 821,38 €	511 821,38 €

EVOLUTION BUDGET PRIMITIF 2024 / BUDGET PRIMITIF 2023

FONCTIONNEMENT						
Compte	BP 2023	Réalisations 2023			BP 2024	Evolution BP 2024 / BP 2023
DEPENSES	247 880,00 €	119 333,01 €			255 873,86 €	3,22%
RECETTES	247 880,00 €	246 450,53 €			255 873,86 €	3,22%
INVESTISSEMENT						
Compte	RAR 2022 + BP 2023	Réalisations 2023	RAR 2023	BP 2024	RAR 2023 + BP 2024	Evolution RAR 2023 + BP 2024 / RAR 2022 + BP 2023
DEPENSES	238 628,00 €	182 525,58 €		255 947,52 €	255 947,52 €	7,26%
RECETTES	238 628,00 €	126 151,92 €		255 947,52 €	255 947,52 €	7,26%

Par rapport au Budget de l'exercice précédent, la section de fonctionnement augmente de 3.22 % et la section d'investissement augmente de 7.26 %.

2. Vue d'ensemble de la section de fonctionnement du Budget Logements 2024

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT (Fonction 52)						
Dépenses	BP 2023	BP 2023 + DM	Réalisations 2023	BP 2024	Evolution en % par rapport au BP 2023	Evolution en % par rapport aux réalisations 2023
011 CHARGES A CARACTERE GENERAL	34 760,00 €	34 760,00 €	21 449,95 €	28 100,00 €	-19,16%	31,00%
66 CHARGES FINANCIERES	32 100,00 €	32 100,00 €	29 839,37 €	28 200,00 €	-12,15%	-5,49%
67 CHARGES EXCEPTIONNELLES	500,00 €	500,00 €	0,00 €	0,00 €		
TOTAL DES DEPENSES REELLES	67 360,00 €	67 360,00 €	51 289,32 €	56 300,00 €	-16,42%	9,77%
042 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	68 600,00 €	68 600,00 €	68 043,69 €	68 044,00 €	-0,81%	0,00%
023 VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	111 920,00 €	111 920,00 €	0,00 €	131 529,86 €	17,52%	
TOTAL DES DEPENSES D'ORDRE	180 520,00 €	180 520,00 €	68 043,69 €	199 573,86 €	10,55%	
TOTAL DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	247 880,00 €	247 880,00 €	119 333,01 €	255 873,86 €	3,22%	
RECETTES DE FONCTIONNEMENT (Fonction 52)						
Recettes	BP 2023	BP 2023 + DM	Réalisations 2023	BP 2024	Evolution en % par rapport au BP 2023	Evolution en % par rapport aux réalisations 2023
75 AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	109 110,00 €	109 110,00 €	107 675,09 €	185 130,00 €	69,67%	71,93%
77 PRODUITS EXCEPTIONNELS	85 000,00 €	85 000,00 €	85 000,00 €	0,00 €		
TOTAL DES RECETTES REELLES	194 110,00 €	194 110,00 €	192 675,09 €	185 130,00 €	-4,63%	-3,92%
042 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
TOTAL DES RECETTES D'ORDRE	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
002 EXCEDENT ANTERIEUR REPORTE	53 770,00 €	53 770,00 €	53 775,44 €	70 743,86 €	31,57%	31,55%
TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT	247 880,00 €	247 880,00 €	246 450,53 €	255 873,86 €	3,22%	3,82%

2.1 - Détail des dépenses de fonctionnement du Budget Logements 2024

DETAIL DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT (Fonction 52)						
Dépenses	BP 2023	BP 2023 + DM	Réalisations 2023	BP 2024	Evolution en % par rapport au BP 2023	Evolution en % par rapport aux réalisations 2023
6042 Achats de prestations de services	6 000,00 €	6 000,00 €	3 869,02 €	4 000,00 €	-33,33%	3,39%
60611 Eau et assainissement	1 600,00 €	1 600,00 €	734,23 €	800,00 €	-50,00%	8,96%
60612 Energie - Electricité	1 460,00 €	1 460,00 €	1 153,70 €	1 200,00 €	-17,81%	4,01%
60632 Fournitures petit équipement	3 000,00 €	3 000,00 €	0,00 €	300,00 €	-90,00%	
61521 Entretien de terrains	2 500,00 €	2 500,00 €	0,00 €	2 000,00 €	-20,00%	
615228 Entretien et réparations	2 500,00 €	2 500,00 €	0,00 €	1 000,00 €	-60,00%	
6226 /62268 Honoraires	1 000,00 €	1 000,00 €	0,00 €	2 000,00 €	100,00%	
6227 Frais d'actes et de contentieux	0,00 €	0,00 €	1 300,00 €	1 300,00 €		0,00%
63512 Taxes foncières	16 700,00 €	16 700,00 €	14 393,00 €	15 500,00 €	-7,19%	7,69%
011 CHARGES A CARACTERE GENERAL	34 760,00 €	34 760,00 €	21 449,95 €	28 100,00 €	-19,16%	31,00%
66111 INTERETS DES EMPRUNTS	31 500,00 €	31 500,00 €	29 642,53 €	28 100,00 €	-10,79%	-5,20%
66112 ICNE RATTACHES	600,00 €	600,00 €	196,84 €	100,00 €	-83,33%	-49,20%
66 CHARGES FINANCIERES	32 100,00 €	32 100,00 €	29 839,37 €	28 200,00 €	-12,15%	-5,49%
678 AUTRES CHARGES EXCEPTIONNELLES	500,00 €	500,00 €	0,00 €			
67 CHARGES EXCEPTIONNELLES	500,00 €	500,00 €	0,00 €	0,00 €		
TOTAL DES DEPENSES REELLES	67 360,00 €	67 360,00 €	51 289,32 €	56 300,00 €	-16,42%	9,77%
6811 AMORTISSEMENTS IMMOBILISATIONS	68 600,00 €	68 600,00 €	68 043,69 €	68 044,00 €	-0,81%	0,00%
042 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	68 600,00 €	68 600,00 €	68 043,69 €	68 044,00 €	-0,81%	0,00%
023 VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	111 920,00 €	111 920,00 €	0,00 €	131 529,86 €	17,52%	
TOTAL DES DEPENSES D'ORDRE	180 520,00 €	180 520,00 €	68 043,69 €	199 573,86 €	10,55%	
TOTAL DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	247 880,00 €	247 880,00 €	119 333,01 €	255 873,86 €	3,22%	

Nous constatons sur le tableau ci-dessus que les dépenses réelles augmentent de 9.77 % par rapport à leur réalisation 2023 et diminuent de 16.42 % par rapport au budget primitif 2023. Les dépenses de fonctionnement augmentent de 3.22 % par rapport au budget primitif 2023.

Les dépenses d'ordre varient de 10.55 % par rapport au BP 2023, le virement à la section d'investissement passant de 111 920 € à 131 529,86 €.

2.2 - Détail des recettes de fonctionnement du Budget Logements 2024

DETAIL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT (Fonction 52)						
Recettes	BP 2023	BP 2023 + DM	Réalisations 2023	BP 2024	Evolution en % par rapport au BP 2023	Evolution en % par rapport aux réalisations 2023
Maison "Propriété 132 route de l'hippodrome"	8 200,00 €	8 200,00 €	8 220,88 €	8 300,00 €	1,22%	0,96%
Terrain + Ecuries "propriété 132 route de l'hippodrome"	1 800,00 €	1 800,00 €	1 800,00 €	1 800,00 €	0,00%	0,00%
Studio "Propriété 132 route de l'hippodrome"	1 890,00 €	1 890,00 €	1 897,08 €	1 900,00 €	0,53%	0,15%
6 logements résidence la Rotonde + 5 logements résidence Chanteclerc (NOALIS)	52 000,00 €	52 000,00 €	54 414,35 €	55 000,00 €	5,77%	1,08%
Appartement du haut 3 allée du stade	5 640,00 €	5 640,00 €	5 902,20 €	6 360,00 €	12,77%	7,76%
Maison 2 rue du Rougeron	8 650,00 €	8 650,00 €	8 633,64 €	8 600,00 €	-0,58%	-0,39%
Maison 28 rue Auguste Renoir	9 900,00 €	9 900,00 €	4 918,98 €	0,00 €		
Maison "Bosmathé" Les compagnons du devoir	18 160,00 €	18 160,00 €	18 804,56 €	19 950,00 €	9,86%	6,09%
752 REVENUS DES IMMEUBLES	106 240,00 €	106 240,00 €	104 591,69 €	101 910,00 €	-4,08%	-2,56%
Remboursement TEOM Maison "Propriété 132 route de l'hippodrome"	300,00 €	300,00 €	352,00 €	350,00 €	16,67%	-0,57%
Remboursement eau terrain + ecuries "Propriété 132 route de l'hippodrome"	170,00 €	170,00 €	175,26 €	100,00 €	-41,18%	-42,94%
Remboursement eau, assainissement, TEOM maison 2 rue du Rougeron "La Bohème"	750,00 €	750,00 €	751,49 €	1 100,00 €	46,67%	46,38%
Remboursement TEOM maison 28 rue Auguste Renoir	150,00 €	150,00 €	166,00 €	0,00 €		
Remboursement taxe foncière et TEOM (N-1) maison "Bosmathé" Compagnons du devoir	1 500,00 €	1 500,00 €	1 563,00 €	1 670,00 €	11,33%	6,85%
Remboursements divers	0,00 €	0,00 €	75,65 €	0,00 €		
7588 / 75888 PRODUITS DIVERS DE GESTION COURANTE	2 870,00 €	2 870,00 €	3 083,40 €	3 220,00 €	12,20%	4,43%
757361 Subventions de fonctionnement de la collectivité de rattachement				80 000,00 €		
75 AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	109 110,00 €	109 110,00 €	107 675,09 €	185 130,00 €	69,67%	71,93%
774 Subventions exceptionnelles	85 000,00 €	85 000,00 €	85 000,00 €	0,00 €		
77 PRODUITS EXCEPTIONNELS	85 000,00 €	85 000,00 €	85 000,00 €	0,00 €		
TOTAL DES RECETTES REELLES	194 110,00 €	194 110,00 €	192 675,09 €	185 130,00 €	-4,63%	-3,92%
042 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS						
TOTAL DES RECETTES D'ORDRE	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
002 EXCEDENT ANTERIEUR REPORTE	53 770,00 €	53 770,00 €	53 775,44 €	70 743,86 €	31,57%	31,55%
TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT	247 880,00 €	247 880,00 €	246 450,53 €	255 873,86 €	3,22%	3,82%

3. La section d'investissement du Budget Logements 2024

DEPENSES D'INVESTISSEMENT (Fonction 52)					
Dépenses	RAR 2022 + BP 2023	RAR 2022 + BP 2023 + DM	Réalisations 2023	BP 2024	RAR 2023 + BP 2024
2313 Constructions (Travaux sur les immeubles)	53 719,00 €	53 719,00 €	0,00 €	77 033,86 €	77 033,86 €
23 IMMOBILISATIONS EN COURS	53 719,00 €	53 719,00 €	0,00 €	77 033,86 €	77 033,86 €
TOTAL DES DEPENSES D'EQUIPEMENT	53 719,00 €	53 719,00 €	0,00 €	77 033,86 €	77 033,86 €
1641 Emprunts en euros	126 000,00 €	126 000,00 €	123 617,35 €	122 540,00 €	122 540,00 €
165 Dépôts et cautionnements reçus	800,00 €	800,00 €	800,00 €	0,00 €	0,00 €
16 EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	126 800,00 €	126 800,00 €	124 417,35 €	122 540,00 €	122 540,00 €
TOTAL DES DEPENSES FINANCIERES	126 800,00 €	126 800,00 €	124 417,35 €	122 540,00 €	122 540,00 €
TOTAL DES DEPENSES REELLES	180 519,00 €	180 519,00 €	124 417,35 €	199 573,86 €	199 573,86 €
TOTAL DES DEPENSES D'ORDRE	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
001 DEFICIT D'INVESTISSEMENT REPORTE	64 086,04 €	58 109,00 €	58 109,00 €	56 373,66 €	56 373,66 €
TOTAL DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT	244 605,04 €	238 628,00 €	182 526,35 €	255 947,52 €	255 947,52 €
RECETTES D'INVESTISSEMENT (Fonction 52)					
Recettes	RAR 2022 + BP 2023	RAR 2022 + BP 2023 + DM	Réalisations 2023	BP 2024	RAR 2023 + BP 2024
1068 Excédents de fonctionnement capitalisés	58 108,00 €	58 108,00 €	58 108,23 €	56 373,66 €	56 373,66 €
10 DOTATIONS, FONDS DIVERS ET RESERVES	58 108,00 €	58 108,00 €	58 108,23 €	56 373,66 €	56 373,66 €
TOTAL DES RECETTES FINANCIERES	58 108,00 €	58 108,00 €	58 108,23 €	56 373,66 €	56 373,66 €
TOTAL DES RECETTES REELLES	58 108,00 €	58 108,00 €	58 108,23 €	56 373,66 €	56 373,66 €
040 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS (AMORTISSEMENTS)	68 600,00 €	68 600,00 €	68 043,69 €	68 044,00 €	68 044,00 €
021 VIREMENTS DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENTS	111 920,00 €	111 920,00 €	0,00 €	131 529,86 €	131 529,86 €
TOTAL DES RECETTES D'ORDRE	180 520,00 €	180 520,00 €	68 043,69 €	199 573,86 €	199 573,86 €
TOTAL DES RECETTES D'INVESTISSEMENT	238 628,00 €	238 628,00 €	126 151,92 €	255 947,52 €	255 947,52 €

II EPARGNE BRUTE ET EPARGNE NETTE PREVISIONNELLES 2024

Epargne brute = (recettes réelles – le 775) – dépenses réelles = 128 830 €.

Elle mesure ce qu'il reste à la section de fonctionnement après le paiement des intérêts de la dette, elle est aussi appelée « capacité d'autofinancement » (CAF) car elle permet de faire face au remboursement de la dette en capital et de financer tout ou partie de l'investissement.

Epargne nette = (épargne brute – remboursement du capital emprunt (16)) = 6 290 €.

Elle mesure ce qu'il reste d'autofinancement après remboursement du capital des emprunts.

III. ETAT DE LA DETTE

Le capital restant dû au 01/01/2024 est de 1 143 856.24 €, au 31/12/2024 il sera de 1 021 320.24 € avec un désendettement de 122 536 €.

