



Comptes 2023 et MB1-2024

Conseil communal du 27/05/2024

JS DETRY, Echevin des Finances



En (très) résumé :

- *Un compte **2023 en large boni !***
- *Un premier ajustement budgétaire 2024 qui **consolide les réserves et provisions** au budget ordinaire ET au budget d'investissements **en faveur de nouveaux projets pour le futur !***
- *Dans un contexte qui reste structurellement compliqué pour l'ensemble des pouvoirs locaux*



Rappel – Contexte 2023

Dépenses

- Impact en année pleine des indexations salariales de 2022 et de la flambée des prix sur l'ensemble des secteurs de dépenses ;

Recettes

- 14 mois d'additionnels à l'IPP (au lieu de 12)
- Recours à l'unanimité au plan régional Oxygène -> 642.000 €



Comptes 2023 - résultats

Résultat global	Comptes 2023
Résultat exercice propre	1.846.155,44
Résultat exercices antérieurs	271.208,14
Résultat des prélèvements	-171.080,21
Résultat global	1.946.283,37

-> Boni très appréciable de 1.946.283,37 €



-> En ce compris légère alimentation des réserves et provisions





Comptes 2023 - décodage

Des recettes nettement plus élevées que prévu

Recettes ex propre	Compte 2023	Diff € MB2 - 2023	Diff %
Prestations	876.965,00	55.526,68	6,76%
Fonds des communes	2.162.338,80	0,00	0,00%
Additionnels IPP	6.854.552,73	788.645,32	13,00%
Additionnels au précompte immobilier	3.754.346,51	218.546,49	6,18%
Additionnels automobiles	201.395,54	-20.565,58	-9,27%
Fiscalité locale	1.279.301,29	3.882,43	0,30%
Autres transferts (subsidés, interventions)	2.128.459,91	177.435,43	9,09%
Sous-total recettes de transferts	16.380.394,78	1.167.944,09	7,68%
Recettes de dette (Dividendes, ...)	137.531,08	5.918,38	4,50%
Plan Oxygène	657.184,00	14.993,86	2,33%
Reprise FRO 10474	0,00	-22.147,00	-100,00%
Recettes totales exercice propre	18.052.074,86	1.222.236,01	7,26%

Ventes de bois ;
Repas scolaires ;

Subsidés ++

- POLLEC ;
- Aides aux directions scolaires
- Gestion déchets ;



Comptes 2023 - décodage

Des dépenses inférieures aux prévisions

Dépenses ex propre	Compte 2023	Diff € MB2 - 2023	Diff %
Personnel	7.293.100,50	-103.626,21	-1,40%
Fonctionnement	2.997.472,60	-379.233,01	-11,23%
Transfert - dotation à la zone de secours	340.345,40	0,00	0,00%
Transfert - dotation au CPAS	1.958.495,75	0,00	0,00%
Transfert - dotation à la zone de Police	1.502.504,78	0,00	0,00%
Transfert - autres	443.815,45	-54.583,64	-10,95%
Charges annuelles de la dette	1.663.870,37	-86.476,57	-4,94%
Alimentation de provisions Plan O2	6.314,57	0,00	0,00%
Dépenses totales exercice propre	16.205.919,42	-623.919,43	-3,71%

Multitude d'articles concernés dont énergie, charrois, crédits spécifiques,...

En fonction du volume et du timing des emprunts contractés



Comptes 2023 – évolutions

	Prestations	Diff N-1 €	Diff N-1 %
2018	803.627,18		
2019	789.797,78	-13.829,40	-1,72%
2020	593.811,79	-195.985,99	-24,81%
2021	660.816,08	67.004,29	11,28%
2022	726.360,26	65.544,18	9,92%
2023	876.965,00	150.604,74	20,73%

Différence 2018-2023	73.337,82	9,13%
-----------------------------	-----------	-------

Moyenne 2018-2023	14.667,56	1,83%
--------------------------	-----------	-------

2020 : covid : repas scolaires, salles communales, complexe hulle,...

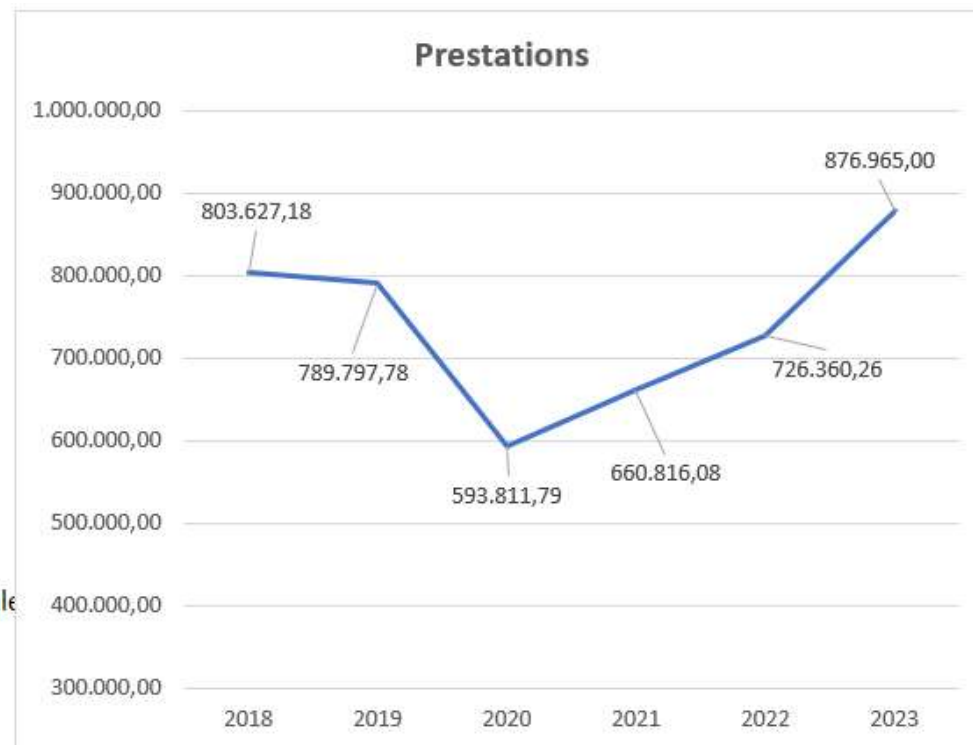
2021 : reprise mais toujours impacté par le Covid -> 120.000 € sous la normale

2023 : Ventes de bois : 89.000 € (+ 79.000 € par rapport à 2022)

2023 : Location de salles (+21.000), repas scolaires (+19.000) -> indexations

NB : Nombre de repas complets dans nos écoles > 44.000 (!)

Moyenne 2018-2023 : inférieure à l'inflation observée





Comptes 2023 – évolutions

	Fonds des communes	Diff N-1 €	Diff N-1 %
2018	1.767.500,50		
2019	1.820.292,08	52.791,58	2,99%
2020	1.830.292,80	10.000,72	0,55%
2021	1.845.596,39	15.303,59	0,84%
2022	2.032.661,26	187.064,87	10,14%
2023	2.162.338,80	129.677,54	6,38%

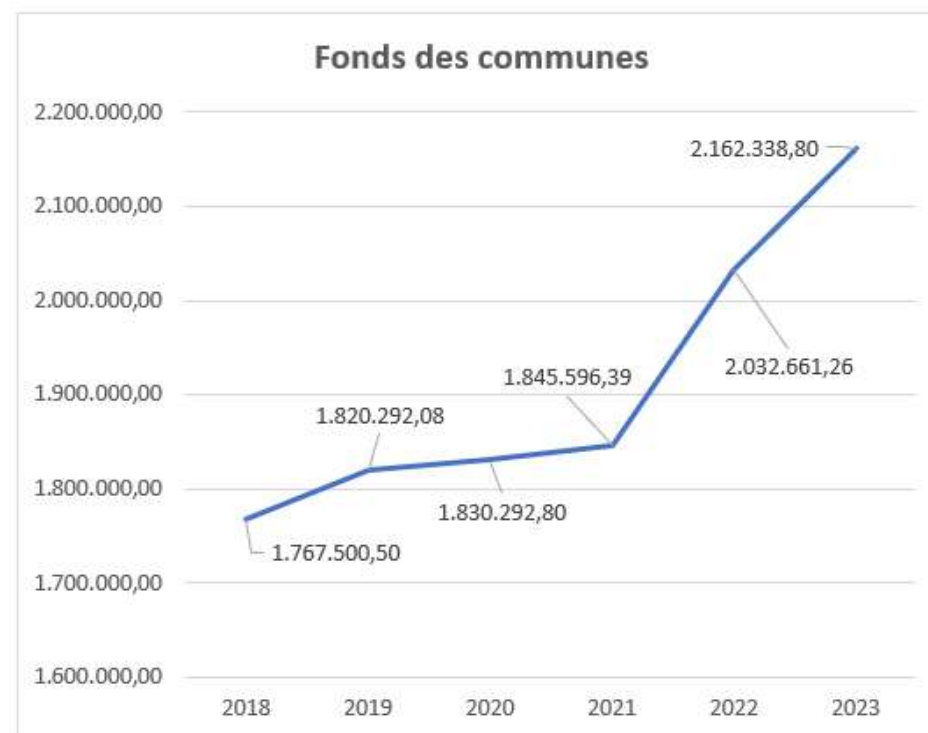
Différence 2018-2023	394.838,30	22,34%	
-----------------------------	------------	--------	--

Moyenne 2018-2023	78.967,66	4,47%	
--------------------------	-----------	-------	--

NB : taux d'inflation 2023 (Bureau du Plan) : 4,06% (NB : 9,59% en 2022)

Le taux de croissance 2018-2023 de la recette à destination de notre commune est inférieur au taux de croissance de l'enveloppe régionale....

-> le mécanisme du FDC est globalement moins favorable pour les "petites et moyennes communes" (critère de population "au carré", critère "chef-lieu") et aux communes avec un niveau de revenus d'additionnels > à la moyenne régionale





Comptes 2023 – évolutions

	Additionnels IPP	Diff N-1 €	Diff N-1 %
2018	4.342.589,27		
2019	4.834.424,82	491.835,55	11,33%
2020	4.615.699,74	-218.725,08	-4,52%
2021	4.578.669,14	-37.030,60	-0,80%
2022	4.608.579,18	29.910,04	0,65%
2023	6.854.552,73	2.245.973,55	48,73%

Différence 2018-2023	2.511.963,46	57,84%
-----------------------------	--------------	--------

Moyenne 2018-2023	502.392,69	11,57%
--------------------------	------------	--------

Taux IPP : **8% inchangé** (< moyenne communes limitrophes)

Impact structurel tax-shift 2016-2021 de l'ordre de - 430.000 € (SPF)

2019 : enrôlement accéléré : + 290.000 € -> effet Yoyo - baisse 2020

2021-2022 : Stagnation de la recette : Effet covid (revenus 2020-2021)

2023 : enrôlement de 14 mois + impact inflation salariale + ???





Comptes 2023 – évolutions

	Additionnels au pr im	Diff N-1 €	Diff N-1 %
2018	2.956.225,86		
2019	2.982.096,11	25.870,25	0,88%
2020	3.171.136,47	189.040,36	6,34%
2021	2.804.859,16	-366.277,31	-11,55%
2022	3.299.939,65	495.080,49	17,65%
2023	3.754.346,51	454.406,86	13,77%

Différence 2018-2023	798.120,65	27,00%
-----------------------------	------------	--------

Moyenne 2018-2023	159.624,13	5,40%
--------------------------	------------	-------

Tx Pr Im : **2600 cts inchangé** (< moyenne communes limitrophes)

2021 : reprise de l'enrôlement par la Région -> nouveau cycle + tardif !

2022 : cycle normalisé (12 mois d'enrôlements + indexation des RC)

2023 : inflation + constructions + réestimations....

NB : RC moyen relativement modeste (quasi identique à la moyenne régionale)

alors que la valeur immobilière et les revenus du travail sont nettement supérieurs aux moyennes régionales





Comptes 2023 – évolutions

	Fiscalité locale	Diff N-1 €	Diff N-1 %
2018	1.164.370,96		
2019	1.092.898,37	-71.472,59	-6,14%
2020	1.159.966,26	67.067,89	6,14%
2021	1.237.788,04	77.821,78	6,71%
2022	1.295.378,53	57.590,49	4,65%
2022	1.279.301,29	-16.077,24	-1,24%

Différence 2018-2023	114.930,33	9,87%
-----------------------------	------------	-------

Moyenne 2018-2023	22.986,07	1,97%
--------------------------	-----------	-------

Diverses indexations de taxes et redevances en début de législature

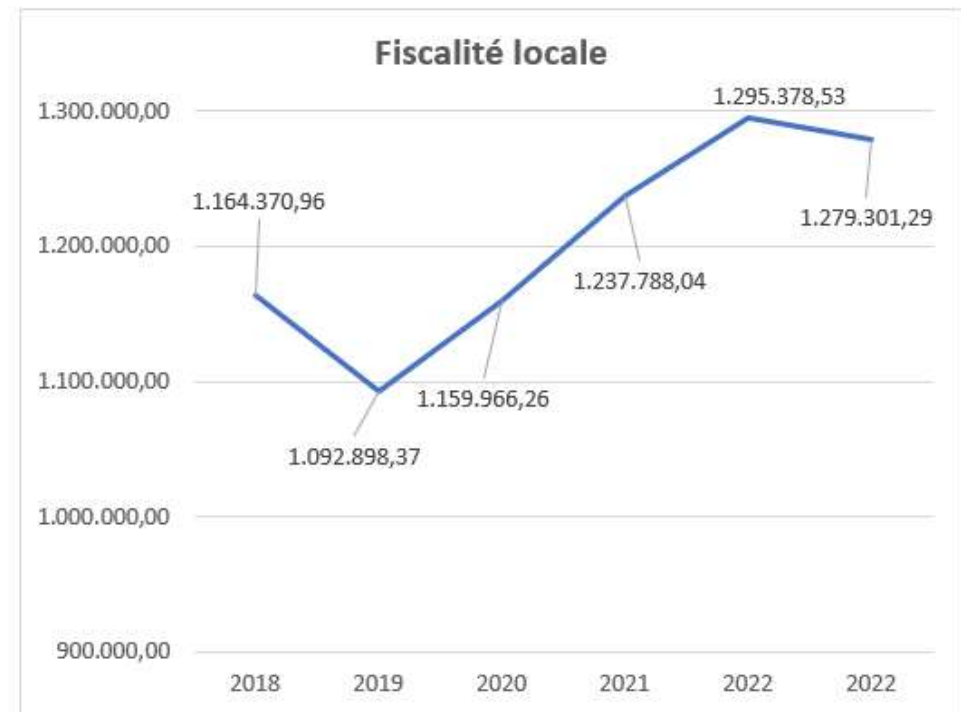
2020 : Covid : -> exonérations (soutien secteurs affectés)

2020 : taxe "carrière" (+ 47.000 €) ; déchets ménagers (+ 58.000 € - coût-vérité)

2021-2022 : Taxe déchets -> pas de nécessité de majorer

2021 : Enrôlement parcelles non bâties reportées à 2022 (ex antérieurs)

Moyenne 2018-2023 : inférieure à l'inflation observée





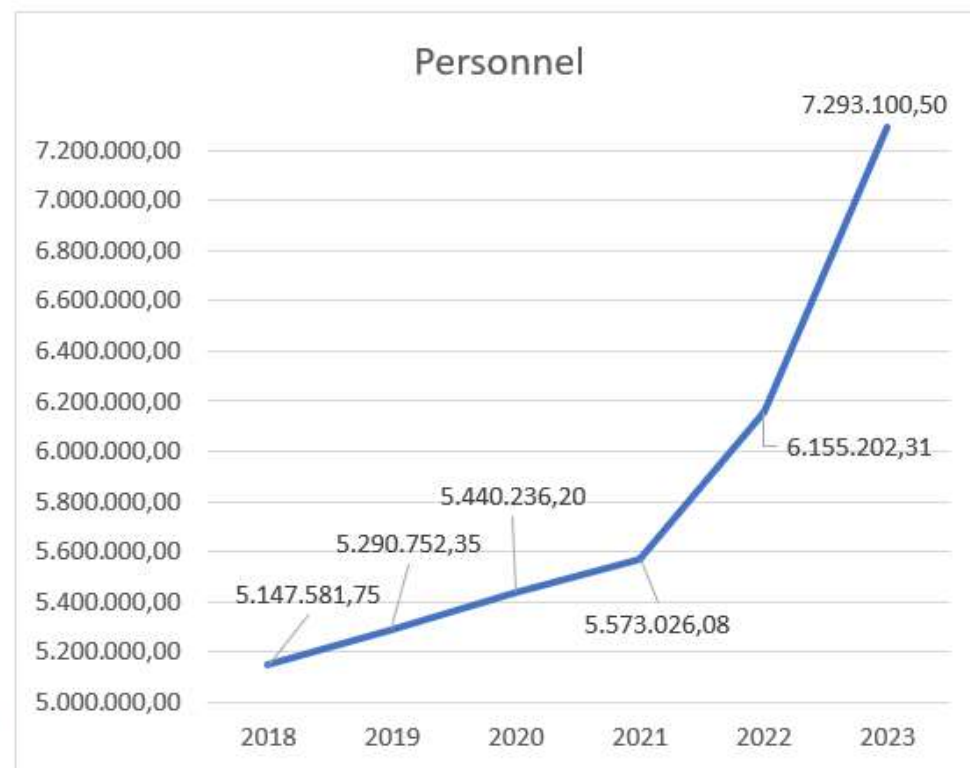
Comptes 2023 – évolutions

	Personnel	Diff N-1 €	Diff N-1 %
2018	5.147.581,75		
2019	5.290.752,35	143.170,60	2,78%
2020	5.440.236,20	149.483,85	2,83%
2021	5.573.026,08	132.789,88	2,44%
2022	6.155.202,31	582.176,23	10,45%
2023	7.293.100,50	1.137.898,19	18,49%

Différence 2018-2023	2.145.518,75	41,68%
-----------------------------	--------------	--------

Moyenne 2018-2023	429.103,75	8,34%
--------------------------	------------	-------

Croissance 2018-2021 linéaire "raisonnable" de l'ordre de 2,75%/an
 2022 : plein impact de l'indexation 10/2021 + 5 indexations 2022
 2022 : mise en place du second pilier pour le personnel contractuel (3% MS)
 2023 : plein impact des 5 indexations 2022 + 2 indexations 2023 + facture resp





Comptes 2023 – évolutions

	Fonctionnement	Diff N-1 €	Diff N-1 %
2018	2.312.569,23		
2019	2.395.345,66	82.776,43	3,58%
2020	2.311.906,12	-83.439,54	-3,48%
2021	2.570.048,01	258.141,89	11,17%
2022	2.746.630,96	176.582,95	6,87%
2023	2.997.472,60	250.841,64	9,13%

Différence 2018-2023	684.903,37	29,62%
-----------------------------	------------	--------

Moyenne 2018-2023	136.980,67	5,92%
--------------------------	------------	-------

2020 : Diminution malgré achats covid -> moindres activités - impact crise sanitaire

2021 : Reprise économique partielle, intempéries (45.000) -> tensions sur les prix

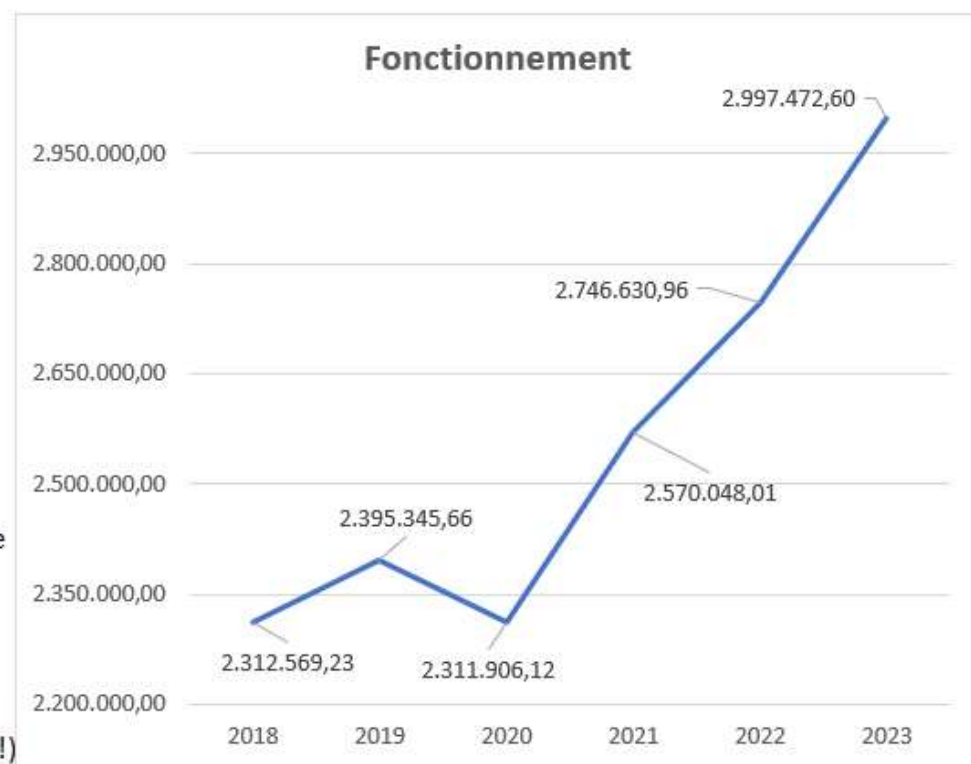
2022 : Conflit "Ukraine" -> poussée inflationniste

2023 : impacts complets année 2022 + inflation 2023 -> tout est à la hausse

NB 1 : coûts BEP "déchets" : + 136.000 € entre 2018 et 2023 (851.000 € en 2023)

NB 2 : Chauffage, électricité,, carburants : + 170.000 € entre 2020 et 2023 (doublé !)

NB 3 : Assurances et frais informatiques : + 93.500 € par rapport à 2018





Comptes 2023 – évolutions



	éclairage public	Diff N-1 €	Diff N-1 %
2018	81.220,75		
2019	86.095,89	4.875,14	6,00%
2020	89.000,00	2.904,11	3,37%
2021	71.180,30	-17.819,70	-20,02%
2022	66.246,57	-4.933,73	-6,93%
2023	84.352,43	18.105,86	27,33%

Différence 2018-2023	3.131,68	3,86%	
-----------------------------	----------	-------	--

Moyenne 2018-2023	626,34	0,77%	
--------------------------	--------	-------	--



Comptes 2023 – évolutions

	Zone de secours	CPAS	Zone de Police
2018	358.067,20	1.639.045,16	1.319.014,81
2019	358.067,20	1.744.796,00	1.349.635,18
2020	286.453,76	1.711.265,00	1.393.027,48
2021	250.647,04	1.711.265,00	1.393.027,48
2022	235.173,09	1.713.339,73	1.373.144,92
2023	340.345,40	1.958.495,75	1.502.504,78

Diff N-1 €	105.172,31	245.156,02	129.359,86
Diff N-1 %	44,72%	14,31%	9,42%

Différence 2018-2023	-17.721,80	319.450,59	183.489,97
	-4,95%	19,49%	13,91%

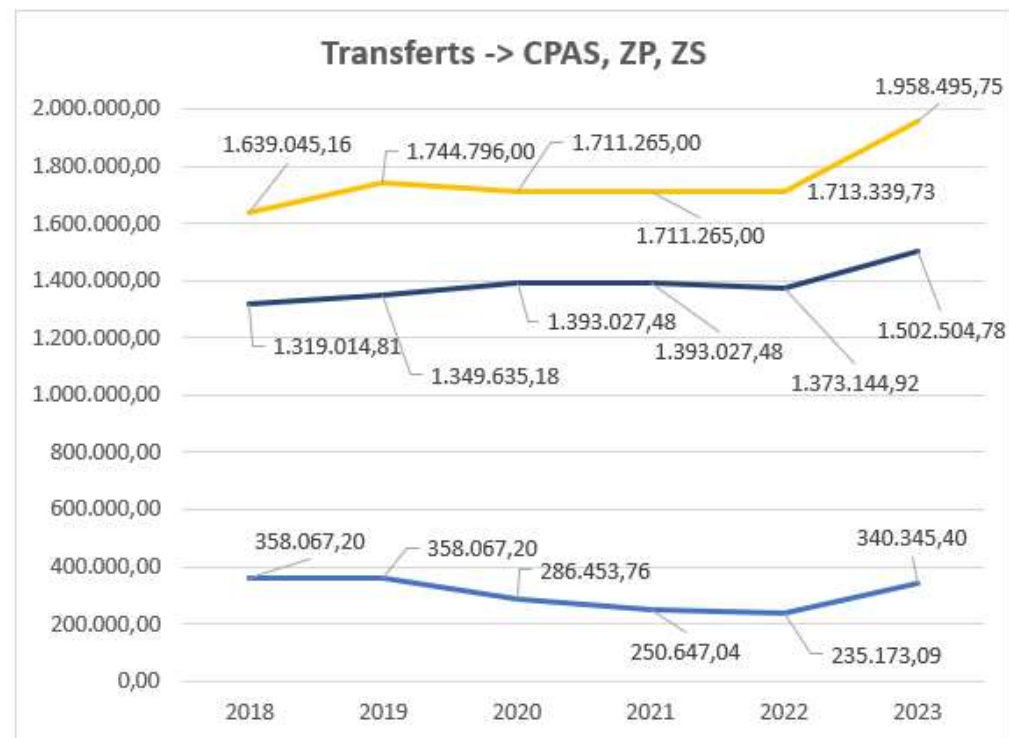
Moyenne 2018-2023	-3.544,36	63.890,12	36.697,99
-------------------	-----------	-----------	-----------

Stabilité générale : utilisation des réserves et provisions au sein des entités

NB : 2020 - reprise de financement graduelle et partielle des zones de secours

CPAS : reconnaissance ONE -> financement crèches

2023 : Impact des indexations salariales et des coûts de fonctionnement





Comptes 2023 – évolutions

	Charge de la dette (K+i)	Diff N-1 €	Diff N-1 %
2018	1.449.290,10		
2019	1.458.721,73	9.431,63	0,65%
2020	1.514.577,89	55.856,16	3,83%
2021	1.521.699,92	7.122,03	0,47%
2022	1.462.234,04	-59.465,88	-3,91%
2023	1.663.870,37	201.636,33	13,79%

Différence 2018-2023	214.580,27	14,81%
-----------------------------	------------	--------

Moyenne 2018-2023	42.916,05	2,96%
--------------------------	-----------	-------

Charge de la dette quasi stable entre 2018 et 2022

Croissance 2018-2023 inférieure à l'inflation

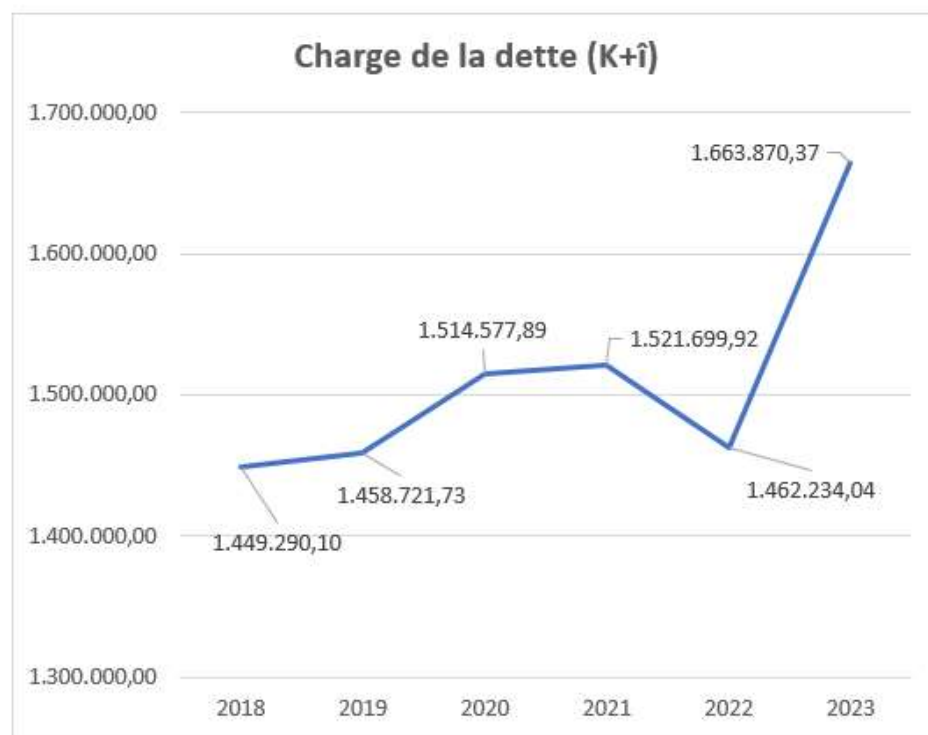
2023 : peu d'emprunts arrivant à échéance Vs plusieurs nouveaux emprunts

2023 : contexte de taux d'intérêts à la hausse

Durée théorique de remboursement -> 11 ans et 4 mois (en augmentation)

NB1 : Financement par fonds propres pour certains investissements CT

NB2 : charge de dette "contenue" via recherche de subventions





Comptes 2023 – évolutions

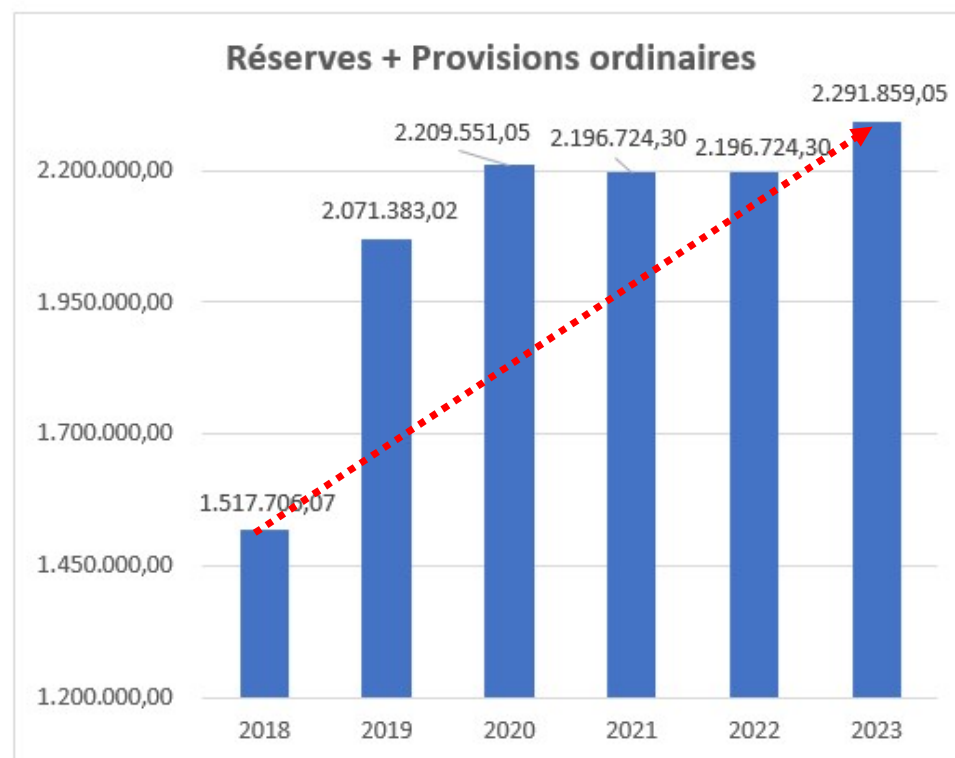
	Réserves + Provisions	Diff N-1 €	Diff N-1 %
2018	1.517.706,07		
2019	2.071.383,02	553.676,95	36,48%
2020	2.209.551,05	138.168,03	6,67%
2021	2.196.724,30	-12.826,75	-0,58%
2022	2.196.724,30	0,00	0,00%
2023	2.291.859,05	95.134,75	4,33%

Différence 2018-2023	774.152,98	51,01%	
-----------------------------	-------------------	---------------	--

Moyenne 2018-2023	154.830,60	10,20%	
--------------------------	------------	--------	--

- 1) Consolidation des réserves et provisions 2019, 2020, 2023
- 2) Stabilité en 2021 et 2022 malgré toutes les difficultés rencontrées et notamment l'impact au pr im 2021 (enrôlement tardif SPW : - 365.000 €) et stagnation add IPP

3) majoration réserves et provisions par rapport à 2018 : 774.153





Comptes 2023 – évolutions

	2018	2022	2023	diff € 2018-2023	diff % 2018-2023
Dette part propre					
Encours au 31/12	9.318.773,59	10.046.439,69	13.101.544,70	3.782.771,11	40,59%
Remboursements	1.060.821,20	1.120.950,40	1.157.778,37	96.957,17	9,14%
Intérêts	245.451,35	199.416,52	361.971,69	116.520,34	47,47%
Charges totales	1.306.272,55	1.320.366,92	1.519.750,06	213.477,51	16,34%
Durée théorique moy de remboursement	8,78	8,96	11,32	2,53	28,82%

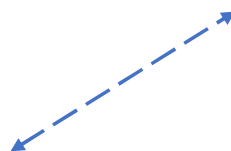
2023 -> 34 nouveaux emprunts à hauteur de 4,421 millions €

Rue J Misson : 800.000 € // Entretiens de voirie : 1 million € // Ecole de Rivière : 900.000 € // locaux BNP : 250.000



Comptes 2023 – Investissements

Dépenses d'investissements	Compte 2023 (engagements)
Dépenses Ex antérieurs	4.328.402,46
Dépenses Ex propre	963.421,06
Global	5.291.823,52



Les principaux projets attribués en 2023	Compte 2023 (engagements)
Entretien des voiries - Phase 2	2.297.986,26
Entretien des voiries - Phase 1	1.998.472,20
Aménagement BNP	214.666,20
Tvx ruisseau Tailfer	88.459,47
Aire de jeux - Centre sportif	87.685,70
Mission auteur de projets - rue des Fonds	72.902,50
Cours école Lustn	62.885,26
Matériel et logiciels informatiques	53.909,22
Ecole Rivière - Préau	42.126,00
Véhicule (électricien)	40.776,62
Véhicule (peintres)	40.543,59
Véhicule (électrique - brigadiers)	36.955,05
Salle de gymn. Pfd - AMO	31.944,00
Ecoles - Mobilier	20.985,09
Aménagements de sécurité	20.340,55
Maillage Vert-bleu	18.924,00
Ecoles - Matériel informatique	16.717,06
Ecoles - module jeux	16.604,29



MB1 2024 – Grandes lignes

Double objectif :

- Remplacer aux exercices antérieurs le résultat présumé de 2023 par le résultat effectif 2023 (celui du compte dont nous venons de parler) ;
- Intégrer les premiers ajustements par rapport à ce qui figurait en recettes et dépenses au budget initial 2024.



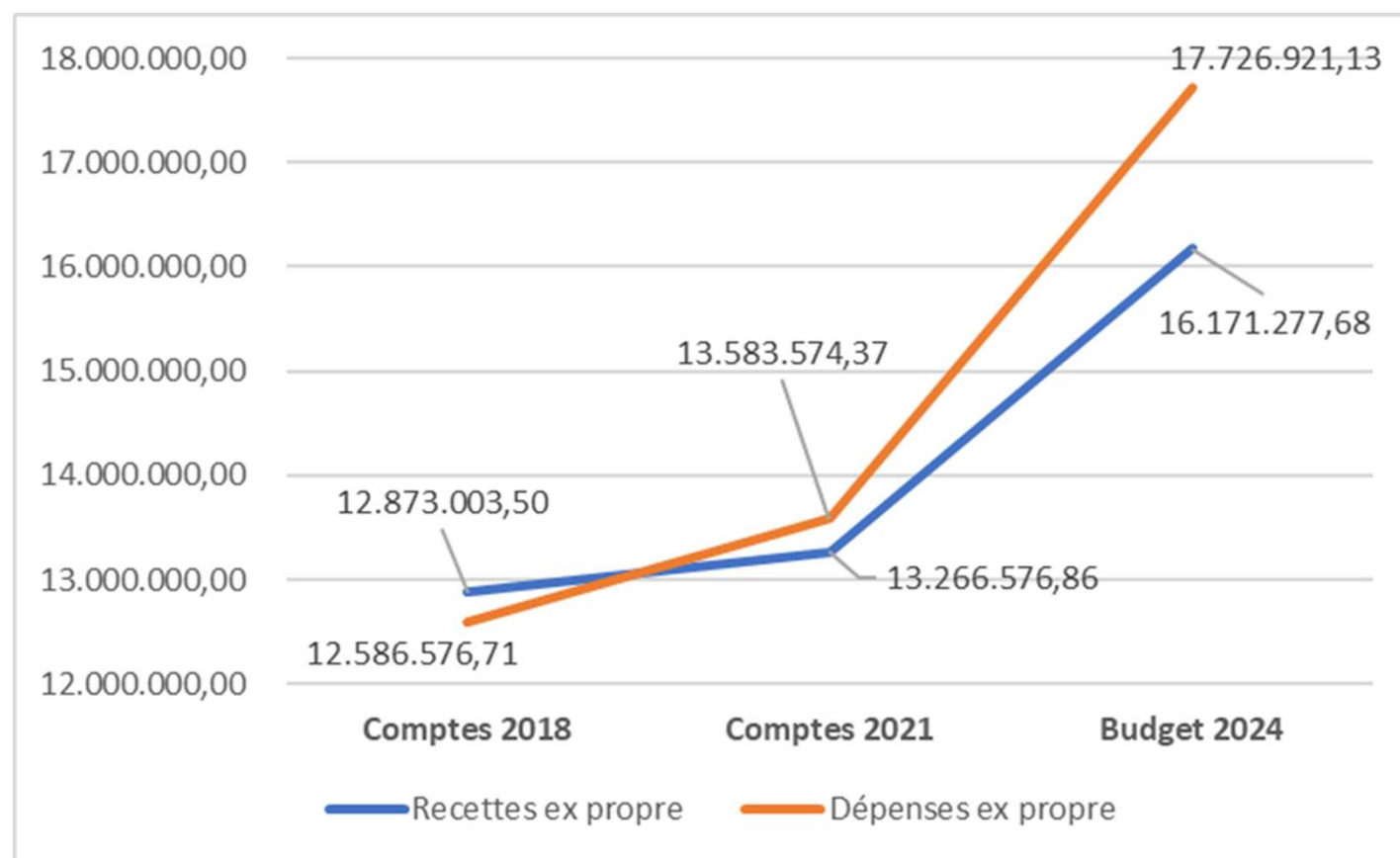
+ 25,62% en recettes

Vs

+ 40,84% en dépenses

Croisement des courbes en 2021

Croisement de courbes R & D





Impacts « extérieurs » défavorables

- Tax-shift fédéral -> perte structurelle d'additionnels IPP de 350.000 €/an
 - Crise Covid 19 -> 2020-2021
 - Dépenses en + (informatisation, soutiens, achats hygiène,...) ;
 - Des recettes en - (allègements fiscaux + stagnation IPP)
 - Intempéries 2021 : Endommagement de certaines infrastructures et des voiries ;
 - 2022 : Conflit russo-ukrainien : crise humanitaire -> crise énergétique -> crise financière
- + Sous-financement fédéral : pensions, Zones de Police, Zones de secours, cadastre,...



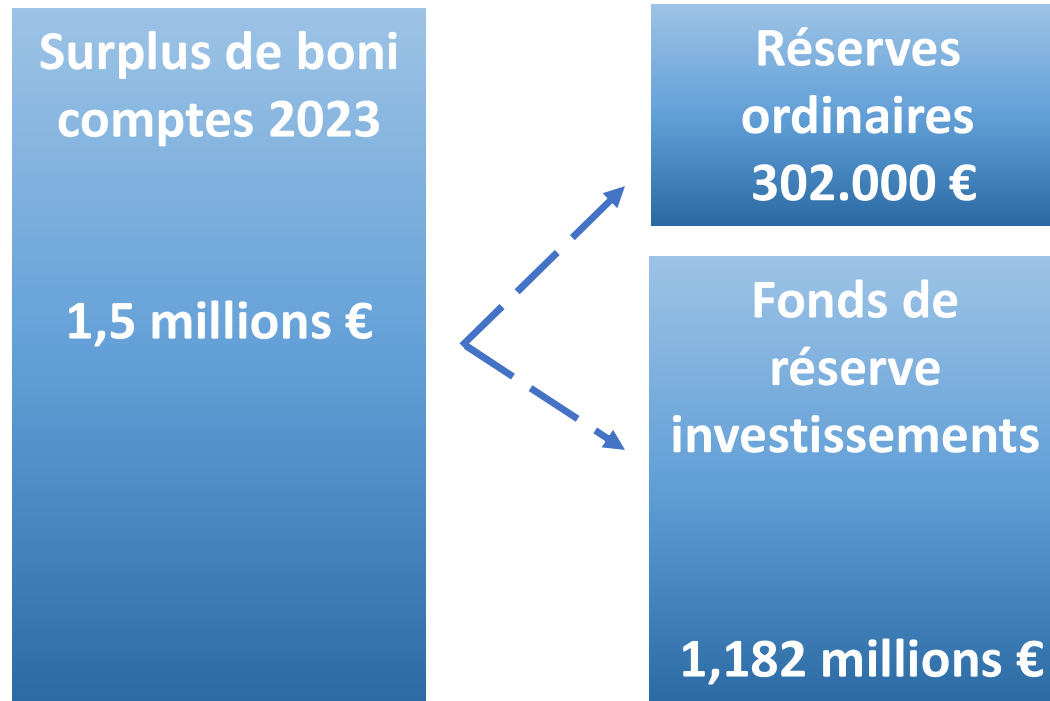


2018 - 2024 : « On a fait le job ! »

- Maintenir/améliorer les missions et les activités de la commune ;
- Concrétiser de nombreux projets ;
- Soutenir les personnes et associations en difficulté ;
- Développer, outiller notre patrimoine et notre personnel ;
- Préserver notre population d'une hausse des 2 principaux impôts IPP et Pr im ;
- Maintenir les autres taxes et redevances à des niveaux raisonnables ;
- Ne pas aboutir à une situation « sans un sou » à l'entame 2025-2030.



MB1 2024 : « On a fait le job, **encore + !** »





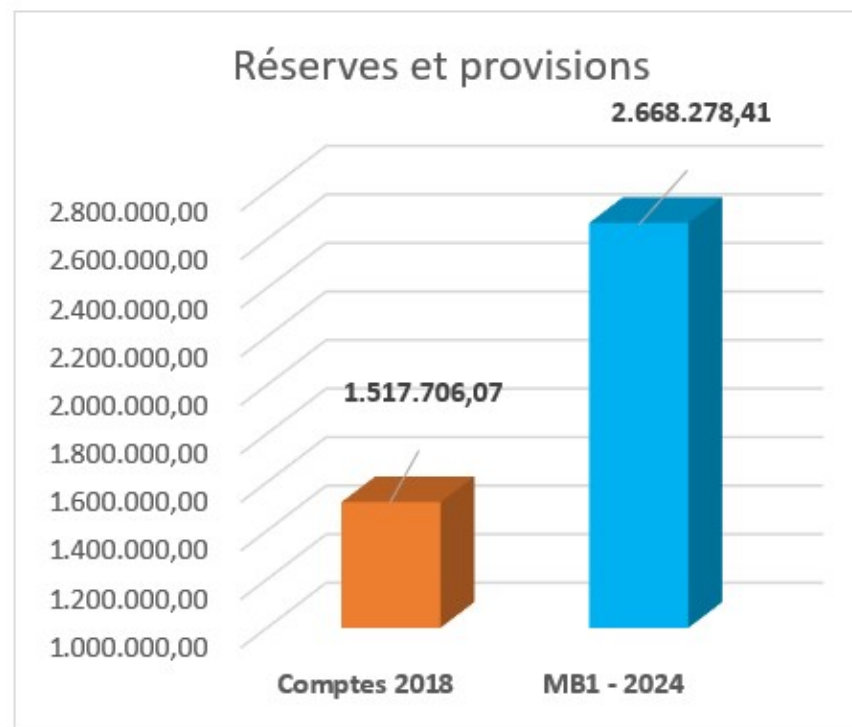
MB1 2024 – Réserves et provisions ordinaires

Utilité ? -> équilibre et lissage de la trajectoire future

Réserves et provisions Comptes 2018 MB1 - 2024

Réserves ordinaires	509.834,05	966.735,50
Réserves pensions	292.872,02	61.542,91
Provision "pension" (sta	75.000,00	480.000,00
Provision "Police"	240.000,00	400.000,00
Provision "zone NAGE"	150.000,00	350.000,00
Provision CPAS	250.000,00	400.000,00
Provision Assurances		10.000,00
Total	1.517.706,07	2.668.278,41

Différence 2023/2018	1.150.572,34
-----------------------------	---------------------





MB1 2024 – Réserve d'investissements

Utilité ? -> disponible pour des projets d'investissements dès 2025

Fonds de
réserve
investissements

1,182 millions €



Financement sur fonds propres de projets
amortissables en 5 ans



Marge financière empruntable pour concrétiser :

Aménagement salle de Lesve, aire de jeux à Arbre,
dispositifs radars-tronçons, transition énergétique
bâtiments, poursuite de réfections de voirie



Conclusions



Des comptes 2023 qui sont en boni et un ajustement budgétaire qui alimentent les réserves et provisions ordinaires et d'investissements ;

Maintien des 3 piliers : raison, missions de service public et ambitions pour la collectivité

Merci au service financier et merci pour votre écoute