Présentation brève et synthétique annexée au compte administratif 2024

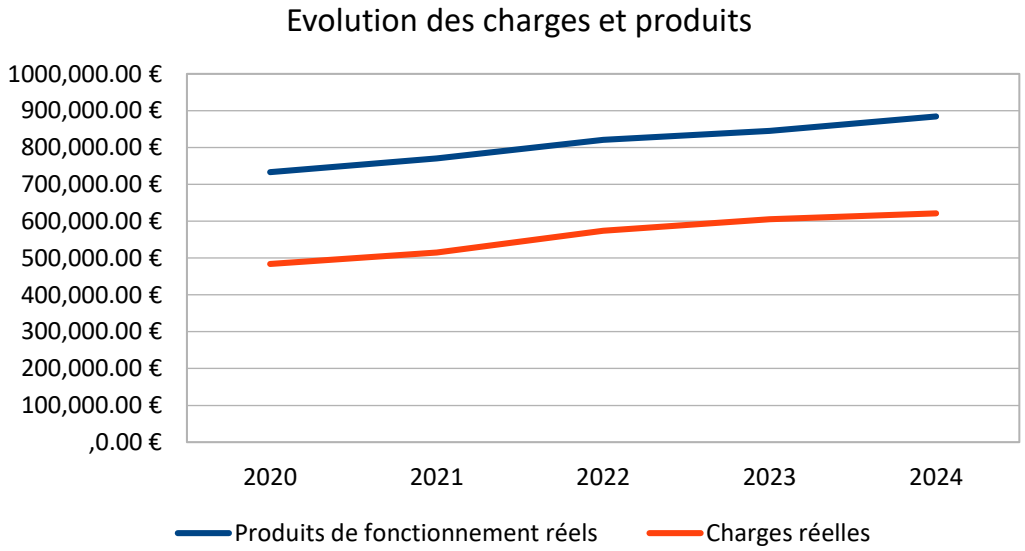
Commune de TRIAIZE

1 budget principal et 3 budgets annexes (assainissement collectif – camping - lotissement Les Salines)

- La commune rurale de TRIAIZE compte 1 045 habitants au 1er janvier 2024.
- Elle possède une école publique fluctuant entre 80 et 90 élèves et gère deux services périscolaires : cantine et garderie.
- Sa situation rétro-littorale au cœur du marais poitevin génère une attractivité touristique qui participe pleinement à la dynamique communale : fêtes estivales, locations de vacances, camping municipal…
- Elle fait partie de la Communauté de Communes du Sud Vendée Littoral depuis le 01/01/2017.

La commune possède 1 budget principal et 3 budgets annexes (SPIC : assainissement collectif et camping, SPA : lotissement Les Salines).

❖ BUDGET PRINCIPAL – COMMUNE



De 2020 à 2024, les produits réels augmentent de 151 k€ soit 20,6%.

Les ressources fiscales augmentent de 67 k€ (+17%).

Les dotations de 38 k€ (+16,4%) et les autres produits réels de 46 k€ (+43,3%).

Sur la même période les charges sont en hausse 28,4 % ce qui représente 137 k€.

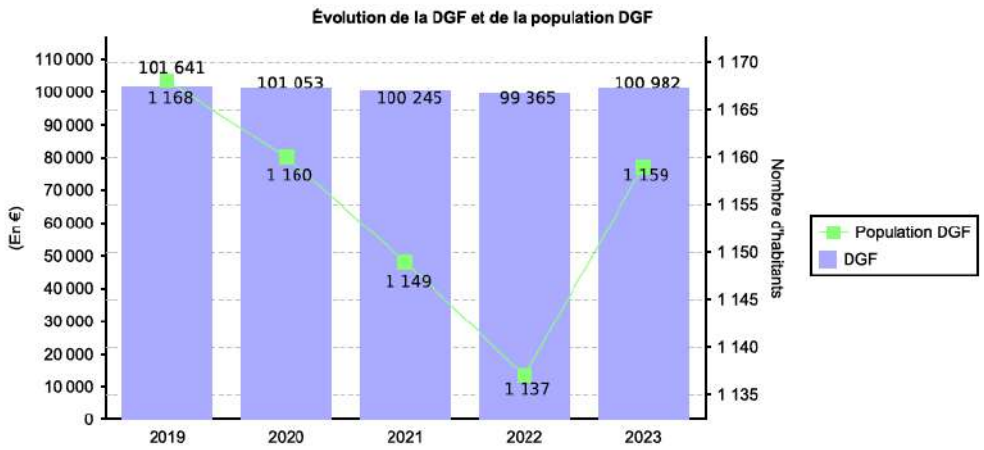
L'augmentation des charges est essentiellement due à l'augmentation des charges de personnel (+71 k€ soit 28,5%) et des autres charges de gestion courantes (+65k€ soit 28,4%).

***La DGF* : la dotation globale de fonctionnement (DGF) représente la participation de l'État au fonctionnement des collectivités territoriales. Elle constitue une ressource libre d'emploi pour les communes et les groupements à fiscalité propre.**

La commune a reçu en 2024 concernant :

1. la part forfaitaire (calculée par rapport à la population, la superficie) : 101 939 €
2. les parts de péréquation : Dotation Solidarité Rurale : 72 423 € - Dotation Nationale de Péréquation : 29 776 €

- **Évolution de la DGF (part forfaitaire) ces dernières années**



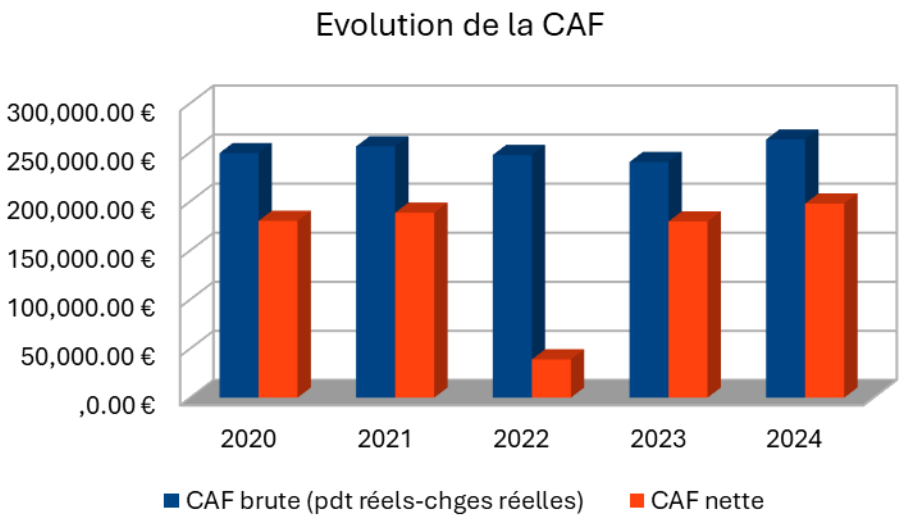
La Fiscalité directe locale

Chaque année, les collectivités votent les taux qui seront appliqués aux bases d'imposition prévisionnelles qui leur ont été notifiées par les services de la DGFIP.
Des règles de plafond et de lien encadrent l'évolution de ces taux. Ces taux appliqués aux bases d'imposition permettent d'établir les cotisations dues par les redevables.

Taux votés en 2024 : ***Taxe foncier bâti : 30.90 %*** ***Taxe foncier non bâti : 40.68 %*** ***Taxe habitation : 14.05 %***

Autofinancement

La capacité d'autofinancement brute (CAF brute) représente l'excédent résultant du fonctionnement utilisable pour financer les opérations d'investissement (remboursements de dettes, dépenses d'équipement...). Elle est calculée par différence entre les produits réels (hors produits de cession d'immobilisation) et les charges réelles (hors valeur comptable des immobilisations cédées) de fonctionnement. La CAF brute est en priorité affectée au remboursement des dettes en capital.
La capacité d'autofinancement nette (CAF nette) représente l'excédent résultant du fonctionnement après remboursement des dettes en capital. Elle représente le reliquat disponible pour autofinancer des nouvelles dépenses d'équipement. La CAF nette est une des composantes du financement disponible.
La CAF nette est un indicateur de gestion qui mesure, exercice après exercice, la capacité de la collectivité à dégager au niveau de son fonctionnement des ressources propres pour financer ses dépenses d'équipement, une fois ses dettes remboursées.



L'évolution des charges et produits entraîne une hausse de la CAF brute de 14 k€ (+5,56%) sur la période 2020-2024. Elle atteint le niveau de 263 K€ fin 2024.

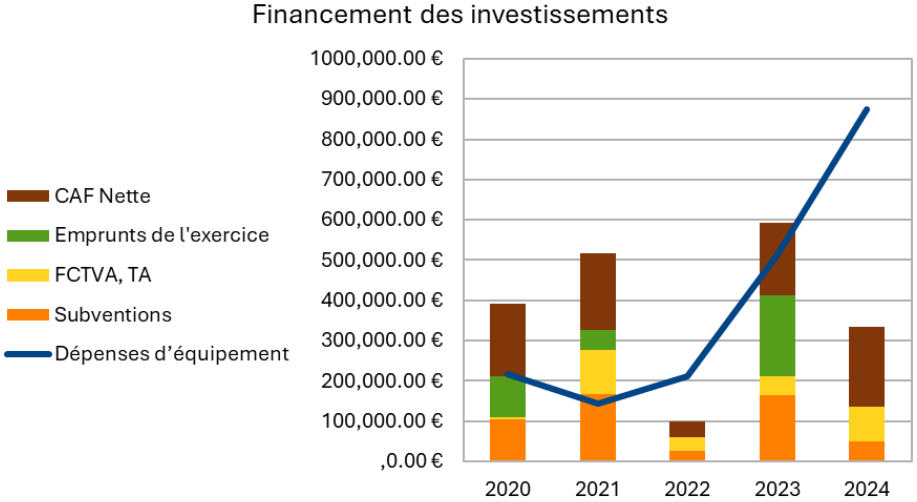
La CAF nette augmente également et se monte à 198 k€

Ramenée en €/hab, **la CAF brute en 2024 représente 252 € contre 184 € pour la strate nationale**

	2020	2021	2022	2023	2024	2023/2024	2020/2024
Produits de fonctionnement réels	733 150,00 €	770 735,00 €	821 189,00 €	845 116,00 €	884 341,00 €	4,64 %	20,62 %
Charges réelles	483 915,00 €	514 713,00 €	573 903,00 €	605 001,00 €	621 248,00 €	2,69 %	28,38 %
CAF brute	249 235,00 €	256 022,00 €	247 286,00 €	240 115,00 €	263 093,00 €	9,57 %	5,56 %
CAF Nette	180 164,00 €	188 503,00 €	38 954,00 €	179 570,00 €	197 816,00 €	10,16 %	9,80 %

OPÉRATIONS D'INVESTISSEMENT

Les dépenses d'équipement s'élèvent à 1,931 M€ entre 2020 et 2024, autofinancé à hauteur de 41%. L'emprunt représente 18 % et les subventions 26 %.



PRINCIPALES DEPENSES INVESTISSEMENT 2024

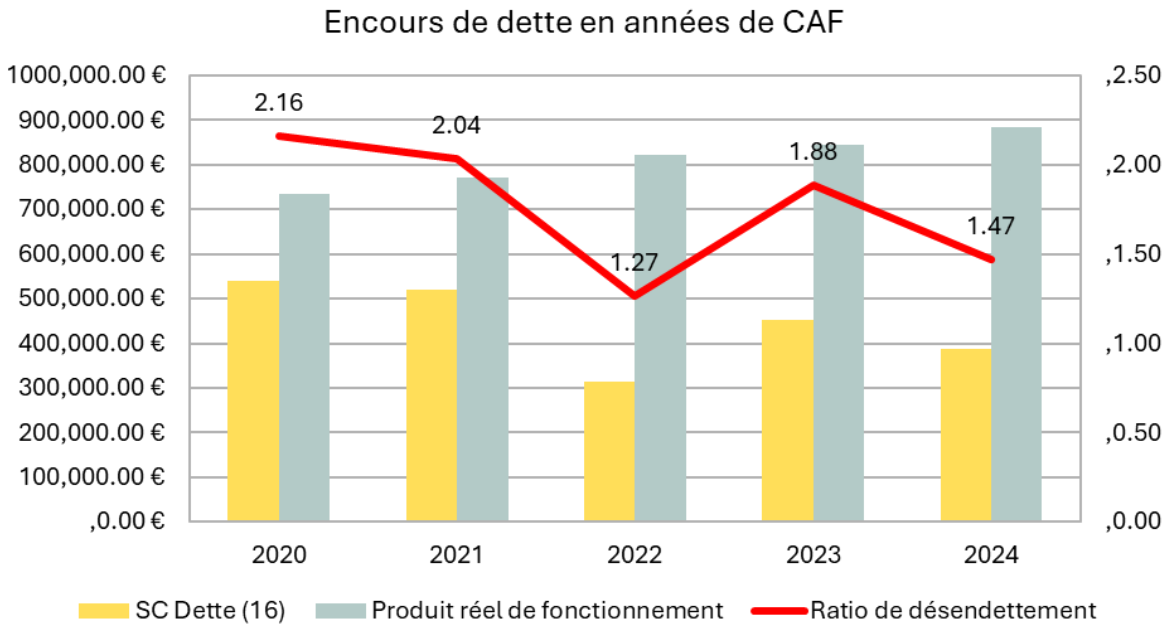
- Rénovation de l'église tranche 1 (498 k€)
- Rénovation énergétique et réhabilitation de la maire et de la Poste (170 k€)
- Travaux de voirie 2024 (100 k€)
- Éclairage public effacement réseaux Grande rue tranche 2 Sydev (12 k€)
- Renforcement réseau électrique BT P003 Ecole Sydev (23 k€)

Endettement

L'encours de la dette est en baisse. Il est de 387 k€ en 2024 et représente 43,8 % des produits de fonctionnement.

La commune dispose d'une bonne capacité à se désendetter avec un ratio de 1,47 années de CAF brute.

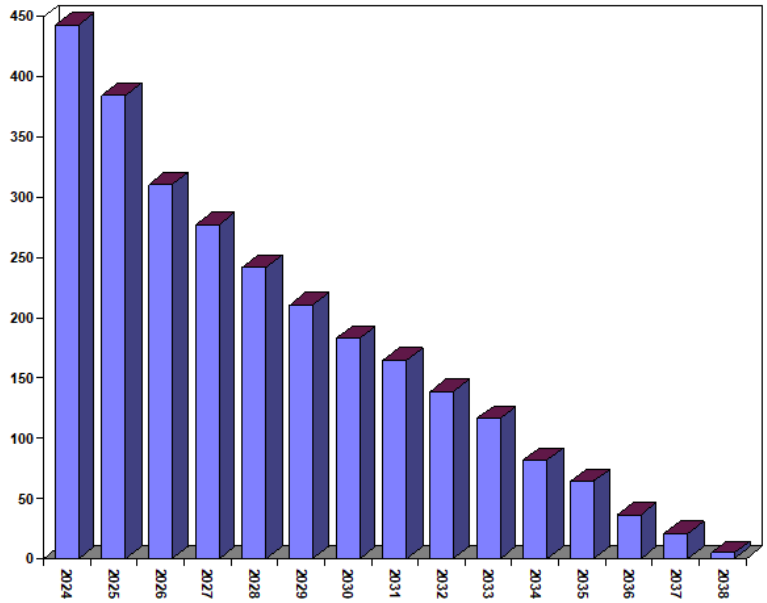
Ces éléments montrent la bonne maîtrise de sa dette par la commune.



Extinction de la dette

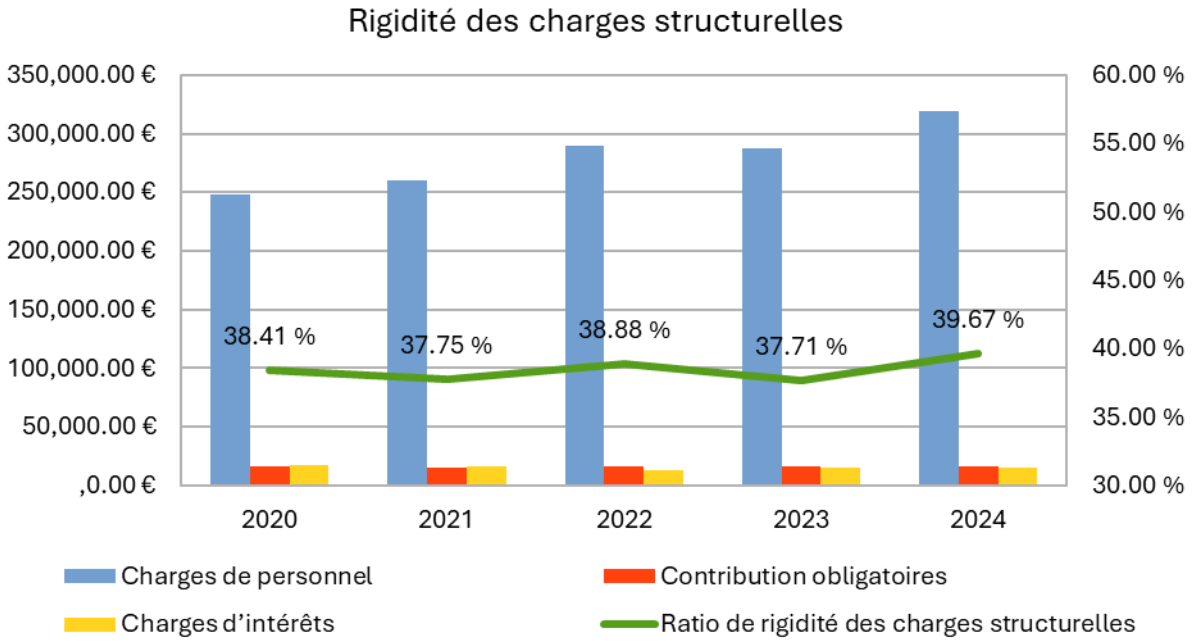
La structure de la dette montre que la commune va réduire de moitié sa dette sur les 5 prochaines années.

Le dernier emprunt sera soldé en 2038.



Ratio de rigidité des charges structurelles $\frac{\text{Charges de personnel +contingents + charges d'intérêts}}{\text{produits réels de fonctionnement}}$

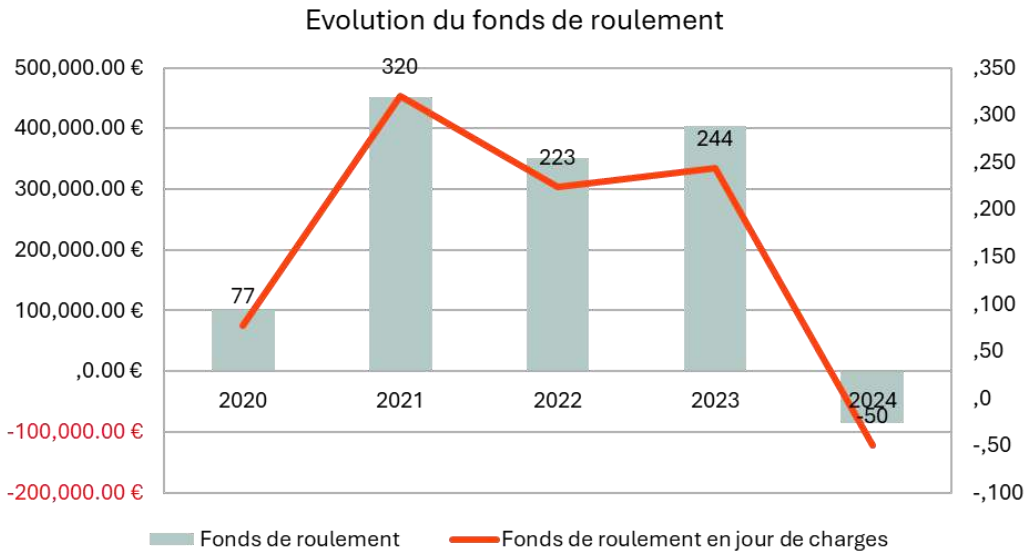
Sur la période 2020-2024 les charges rigides progressent de 24,58 % lorsque les produits de fonctionnement enregistrent une hausse de 20,6 %.
Fin 2024, le ratio de rigidité se fixe à 39,67 % alors que la moyenne de la strate est de 43 %.
Cette maîtrise des charges fixes permet à la commune de disposer de marges de manœuvre.



Bilan

Les dépenses d'équipement de 2024 ne sont pas entièrement financées et cela a pour conséquence la chute du fonds de roulement qui devient négatif (-85 k€).

La trésorerie, malgré l'impact positif des budgets annexes est également négative ce qui impose à la commune de souscrire une ligne de trésorerie de 100 k€ pour couvrir des difficultés conjoncturelles de trésorerie qui étaient anticipées (attente du versement des subventions).



Effectifs de la collectivité :

Au 31 décembre 2024 :

- ***AGENTS TITULAIRES sur emploi permanent (cf tableau)***
- ***AGENT NON TITULAIRE occupant un emploi permanent*** **:** 1 contractuel de droit public CDI – filière administrative/catégorie C Agent postal accueil TNC (47.14%) 16h30
- ***AGENTS NON TITULAIRES occupant un emploi non permanent :***
  - **occupant un emploi pour accroissement d'activité saisonnier** à temps non complet **:** 1 contractuel CDD – filière technique/catégorie C Agent entretien camping
  - **1 apprenti** – service technique (8 mois)

	Date et n° de délibération portant création de l'emploi ou modification du temps de travail	*Statut*	*Catégorie*	*Grade*	*Libellé de l'emploi*	*Service d'affectation*	*Durée hebdomadaire du poste en H/min*	*Poste budgété*	*Poste pourvu*	*Poste vacant*
Filière administrative	N° 2020/47 du 16/06/2020 (01/07/2020)	Titulaire	B	Rédacteur principal de 1e classe	Secrétaire général	Général	35h	1	1	
	N° 2022/79 du 19/07/2022 (22/08/2022)	Titulaire	B	Rédacteur	Agent administratif polyvalent	Général	35h	1	1	
Filière technique	N°2020/61 du 16/07/2020 (12/10/2020) (16/11/2020)	Titulaire	C	Adjoint technique	Agent technique polyvalent en milieu rural	Technique	35h	2	2	
	N°2017/80 du 11/10/2017 (19/02/2018)	Titulaire	C	Adjoint technique	Agent d'accompagnement à l'éducation des enfants des écoles maternelles	Scolaire	TNC (70.05%) 24.51/35e	1 (0.70)	1 (0.70)	
	N°2023/40 du 20/06/2023 (01/09/2023)	Titulaire	C	Adjoint technique	Agent de restauration	Scolaire	TNC (73.89%) 25.86/35e	1 (0.74)	1 (0.74)	
	N°2023/41 du 13/07/2023 (01/09/2023)	Titulaire	C	Adjoint technique	Agent d'entretien	Scolaire	TNC (57.57%) 20.15/35e	1 (0.58)	1 (0.58)	
Filière animation	N°2020/46 du 04/06/2020 (01/07/2020)	Titulaire	C	Adjoint d'animation principal 2e classe	Animateur polyvalent/entretien	Scolaire/ Général	TNC (85.71%) 30/35e	1 (0.86)	1 (0.86)	
TOTAL								**8 (6.88)**	**8 (6.88)**	**0**

❖ BUDGET ANNEXE ASSAINISSEMENT

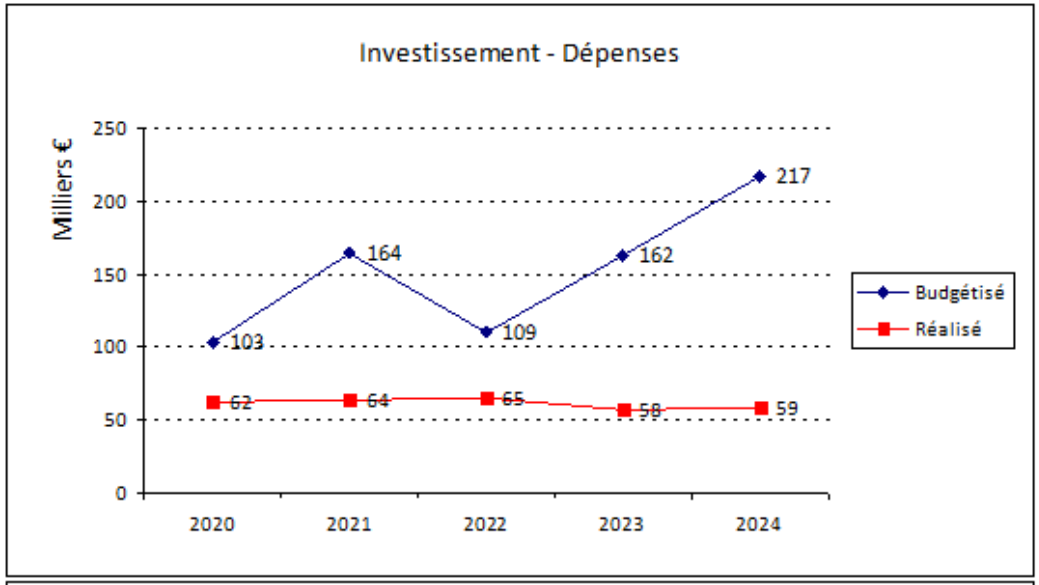
Concernant les opérations réelles :

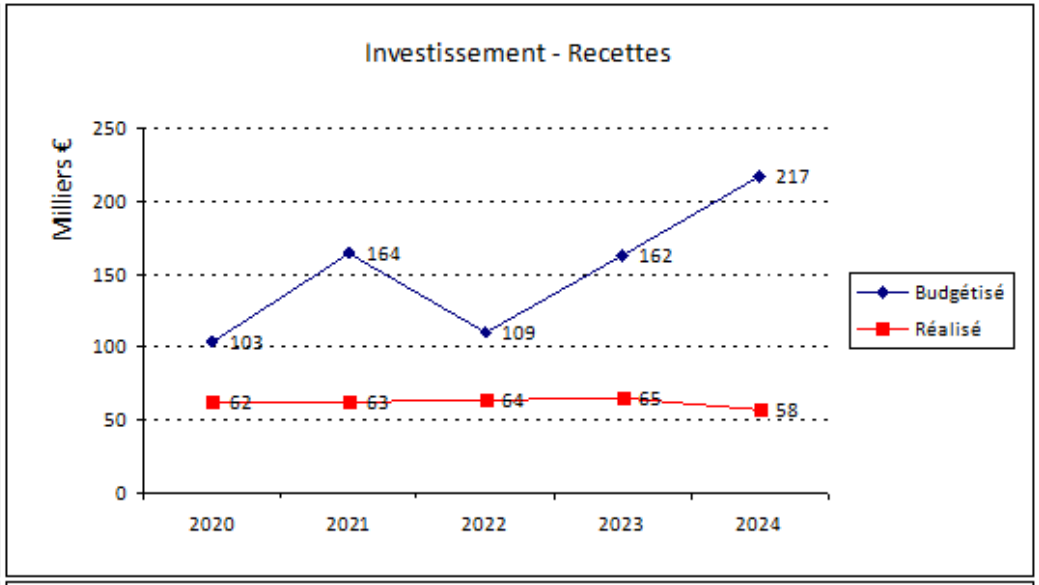
L'essentiel des dépenses d'investissement porte sur le remboursement des emprunts (41 k€). Aucun investissement n'a été réalisé.

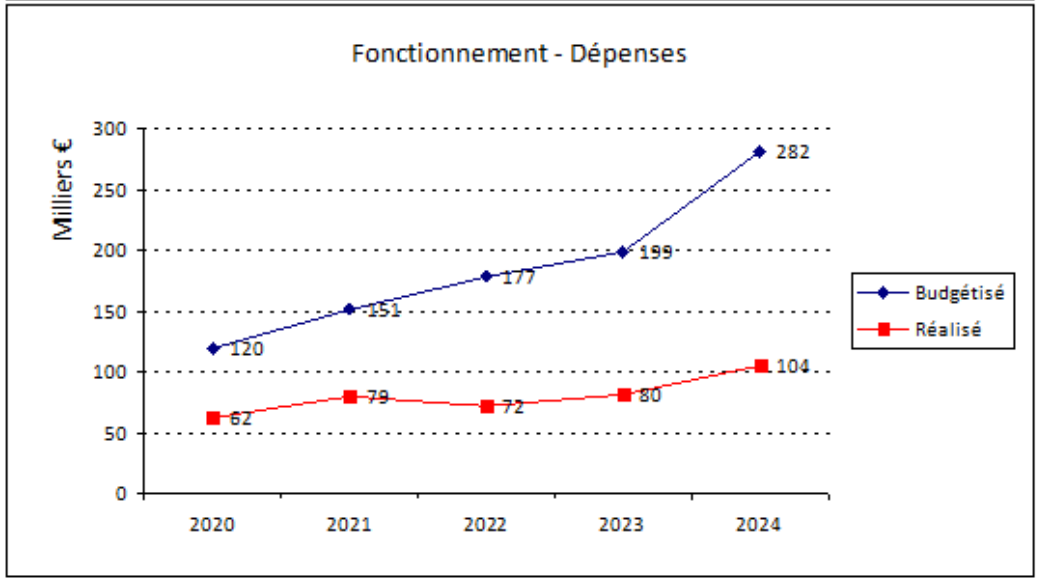
Les recettes d'investissement proviennent essentiellement des réserves affectées.

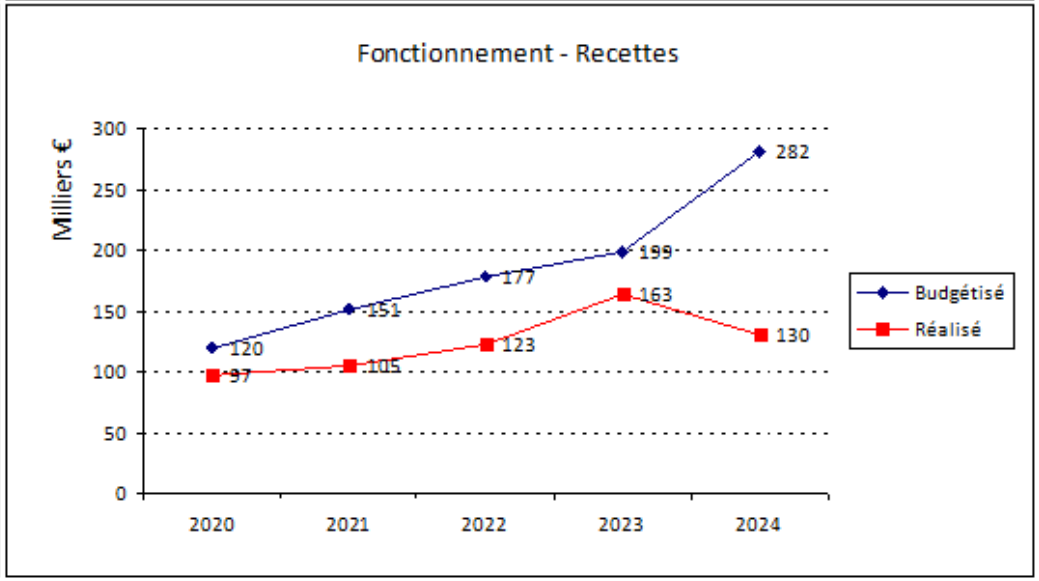
L'essentiel des dépenses d'exploitation porte sur la rémunération du gérant (39 k€), les charges financières (17 k€) et le diagnostic des réseaux en cours (13 k€).

Les recettes d'exploitation proviennent essentiellement de la redevance (103 k€). Six participations à l'assainissement collectif facturées.



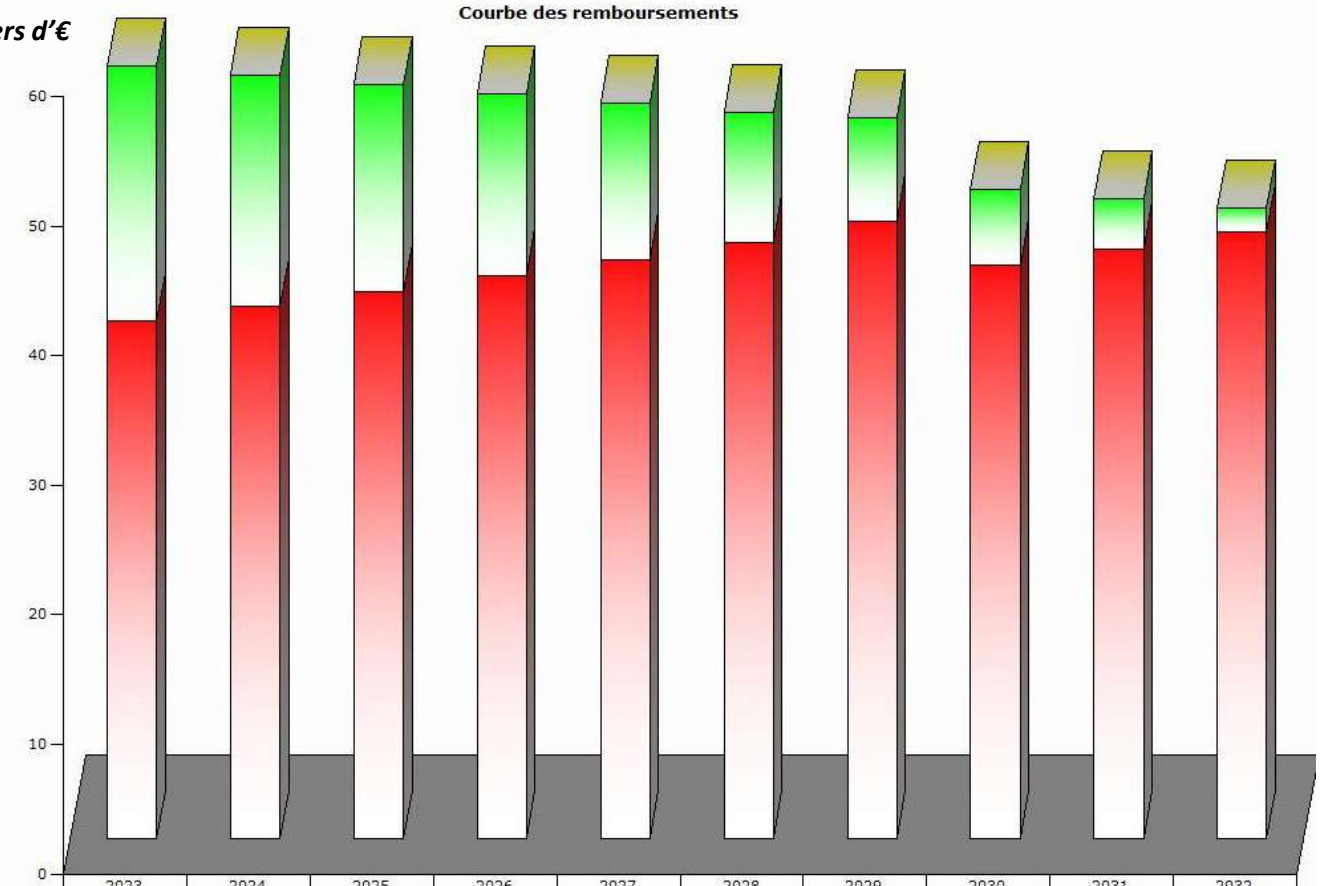






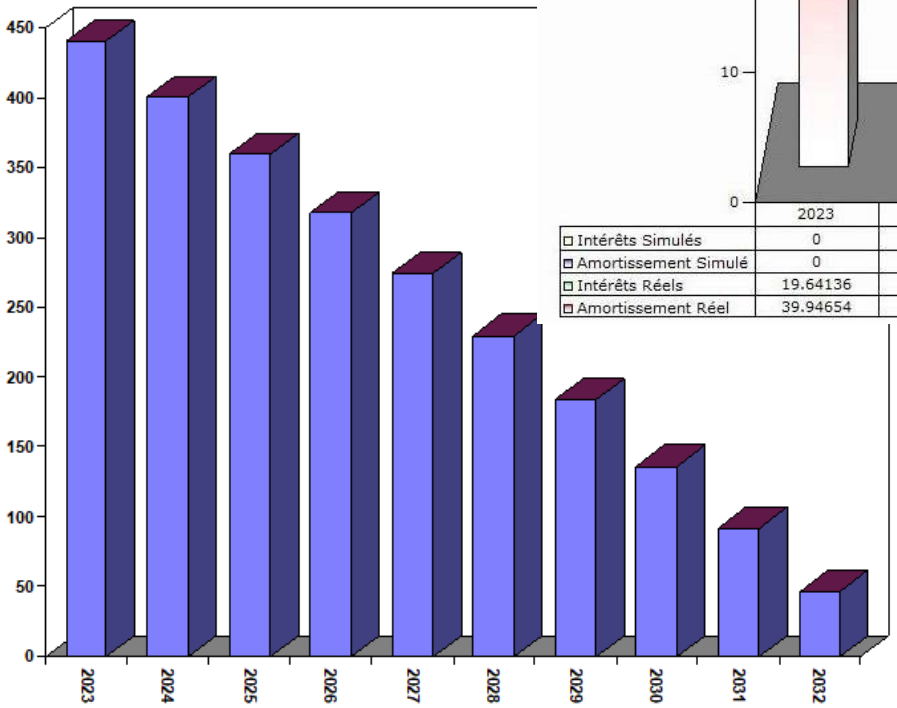
EMPRUNTS

en milliers d'€



	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Intérêts Simulés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortissement Simulé	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intérêts Réels	19.64136	17.82772	15.96552	14.05261	12.08675	10.0656	7.9867	5.84752	3.86501	1.82739
Amortissement Réel	39.94654	41.04617	42.19438	43.39329	44.64515	45.9523	47.6172	44.20414	45.47265	46.79626

PROFIL D'EXTINCTION DE LA DETTE



❖ BUDGET ANNEXE CAMPING

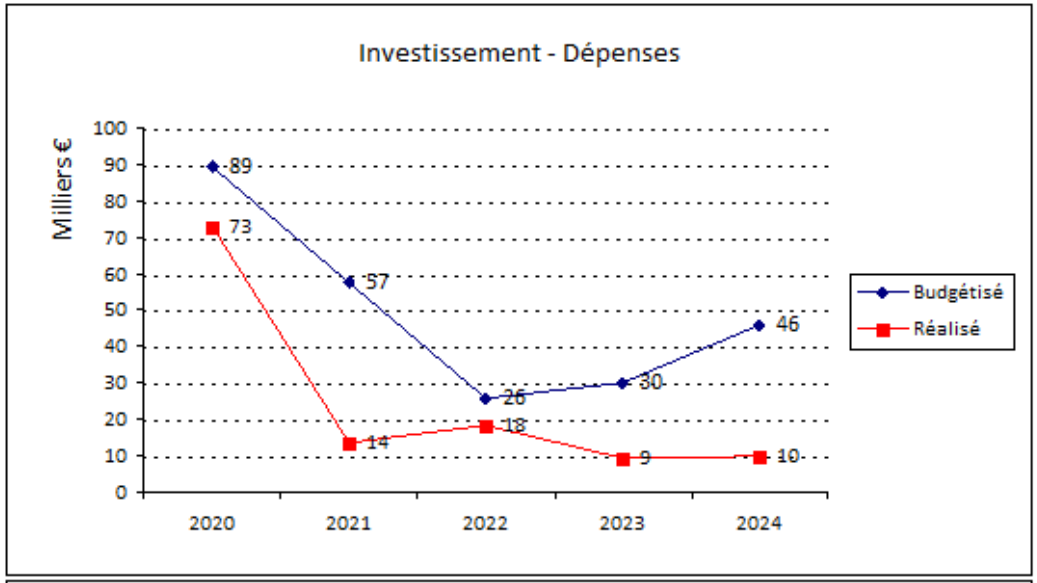
Concernant les opérations réelles :

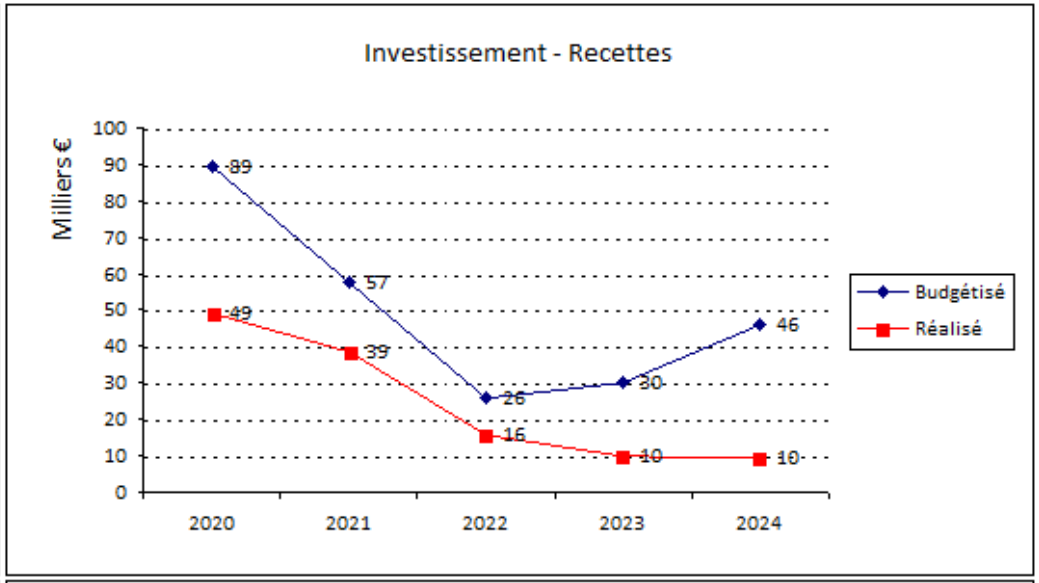
Les dépenses d'investissement portent sur le remboursement des emprunts (8 k€) et quelques travaux d'éclairage des sanitaires et de bornes électriques.

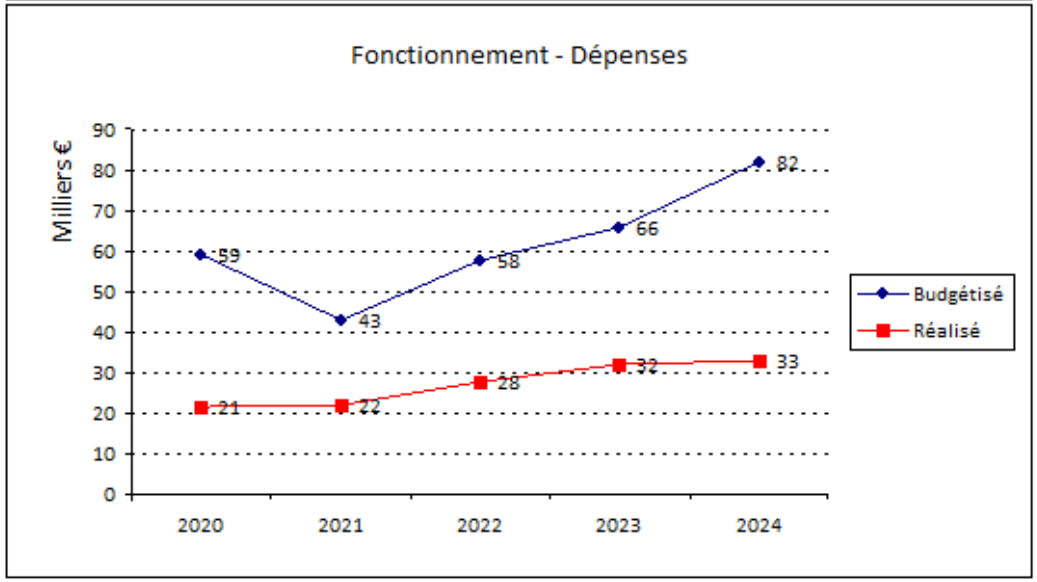
Les recettes d'investissement proviennent de l'affectation en réserves.

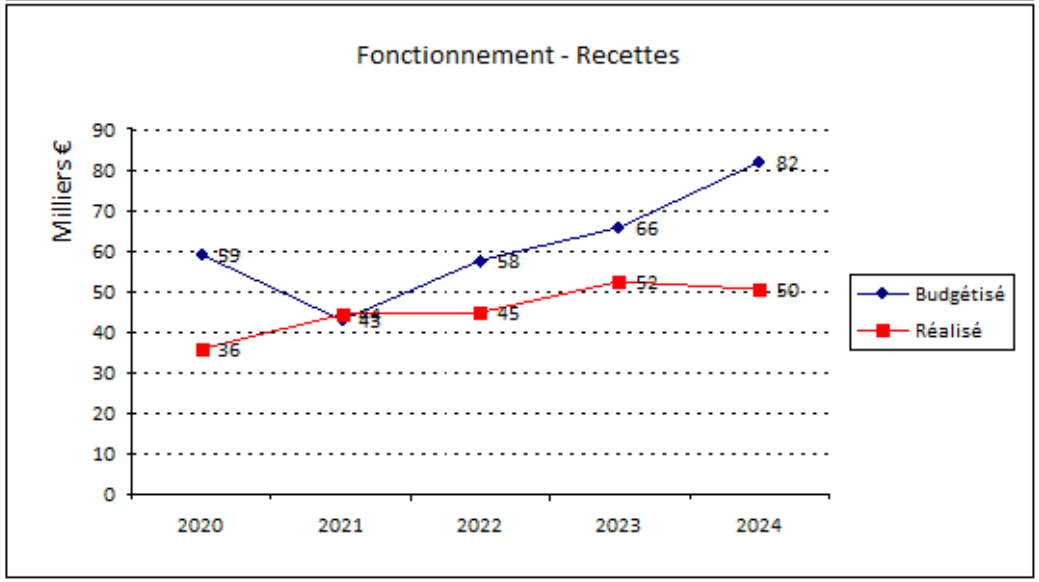
Les dépenses de fonctionnement couvrent de multiples dépenses courantes et d'entretien (local poubelle, voirie, empoissonnement du plan d'eau, signalétique).

Les recettes de fonctionnement proviennent de l'occupation des emplacements nus (18 k€) et des emplacements loués aux mobil homes (28 k€).

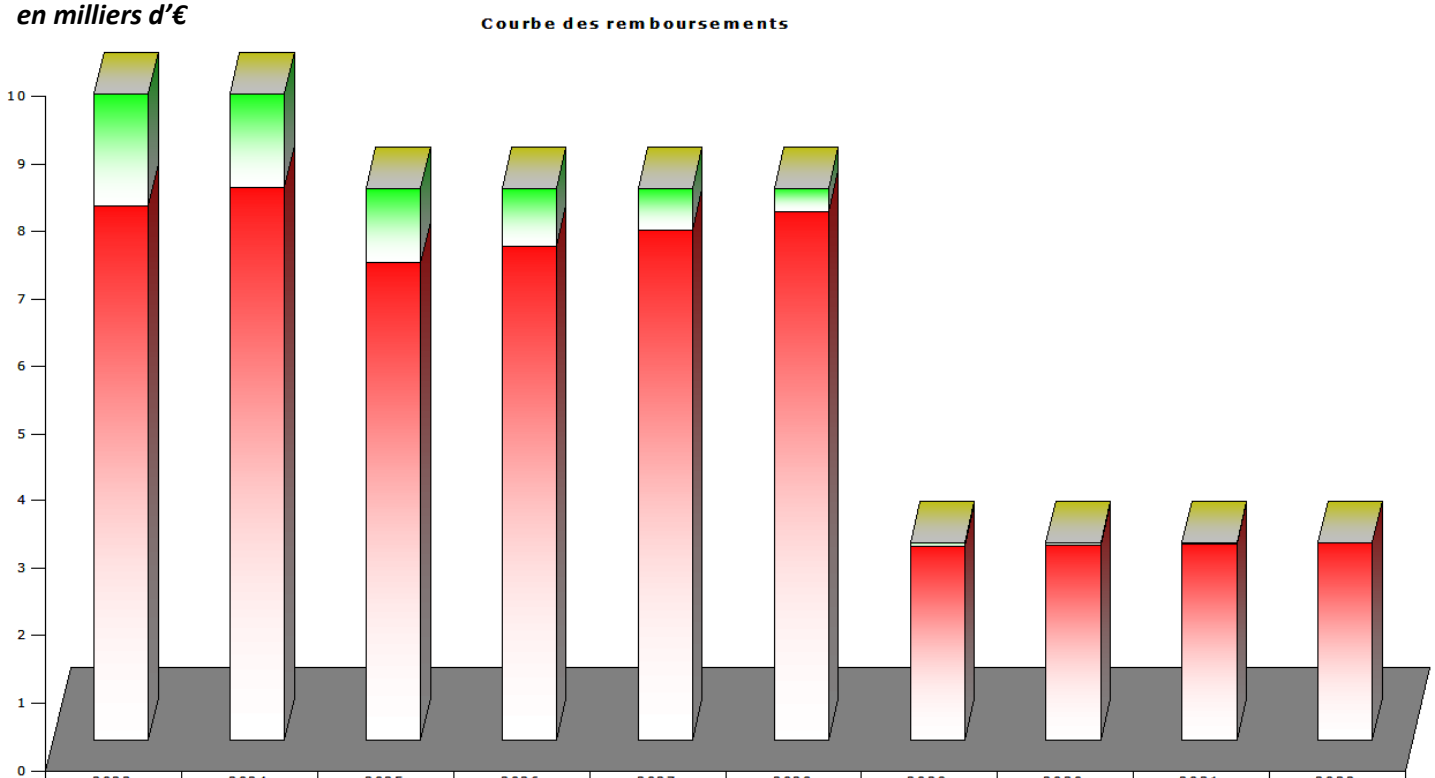






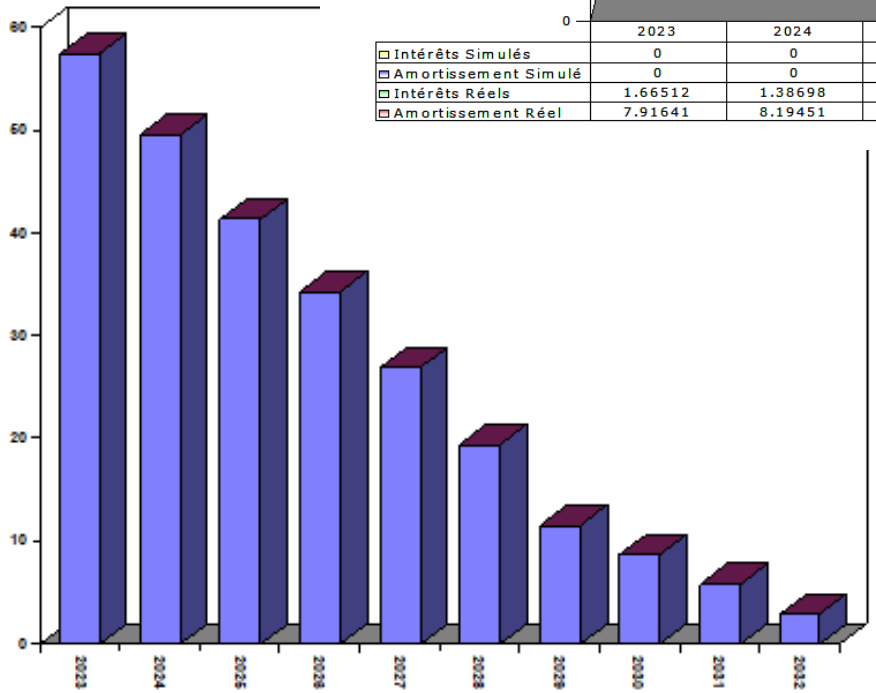


EMPRUNTS ***en milliers d'€***



	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Intérêts Simulés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortissement Simulé	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intérêts Réels	1.66512	1.38698	1.09528	0.85466	0.6021	0.33712	0.0587	0.04262	0.02645	0.01022
Amortissement Réel	7.91641	8.19451	7.07703	7.31765	7.57021	7.83519	2.86426	2.88034	2.89651	2.91274

PROFIL D'EXTINCTION DE LA DETTE



❖ **BUDGET ANNEXE LOTISSEMENT LES SALINES**

Dépenses :

Acquisition foncière (456 €)

Études (1 300 €)