



Projet de commune nouvelle: présentation des prospectives financières consolidées

Ordre du jour réunion du 04/07/2024

- **Prospectives financières individuelles des 3 communes :**
 - Comparaison des principaux indicateurs financiers
 - Projets des PPI
 - Fiscalité: calcul du taux moyen pondéré
- **Prospective financière consolidée (2025-2028):**
 - Principales hypothèses prises en compte
 - Evolution des indicateurs financiers
 - Les atouts de la création d'une commune nouvelle pour ce territoire

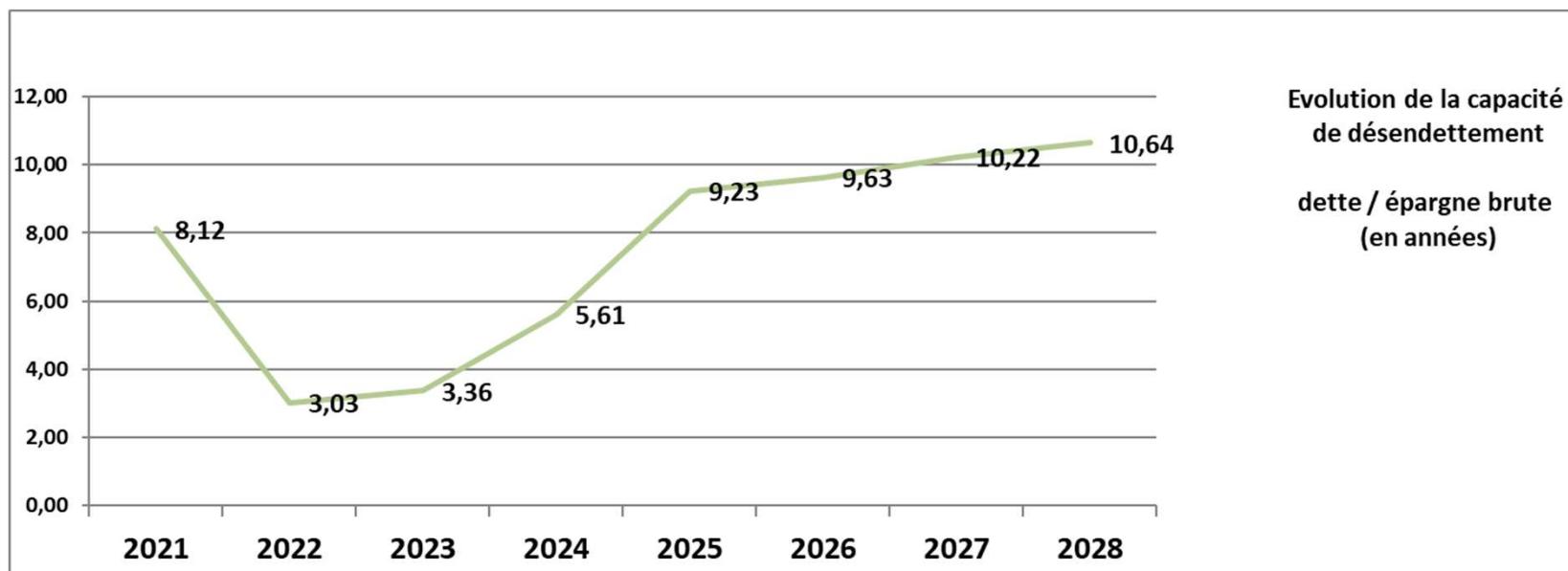
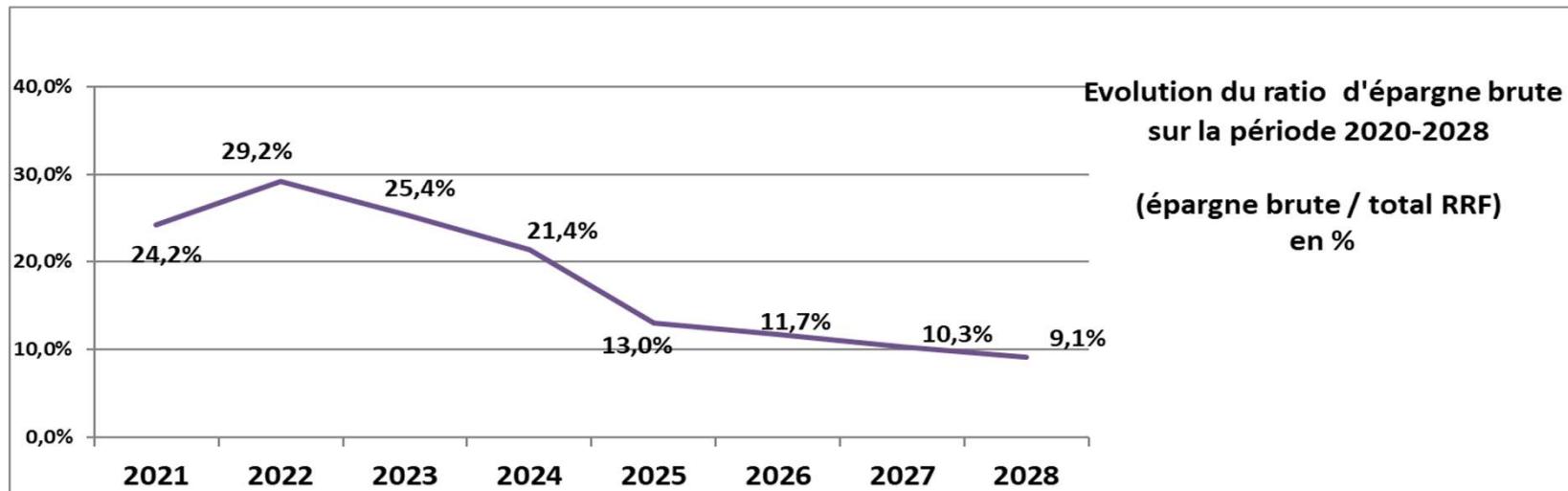


Prospectives financières individuelles des 3 communes

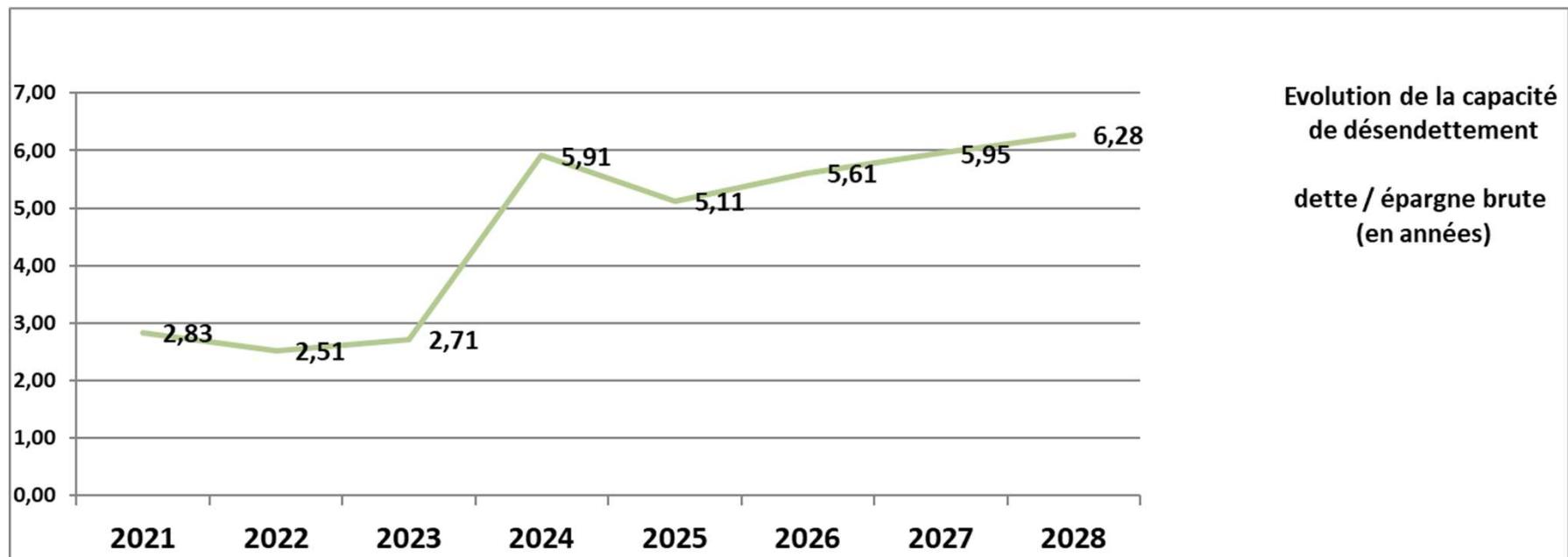
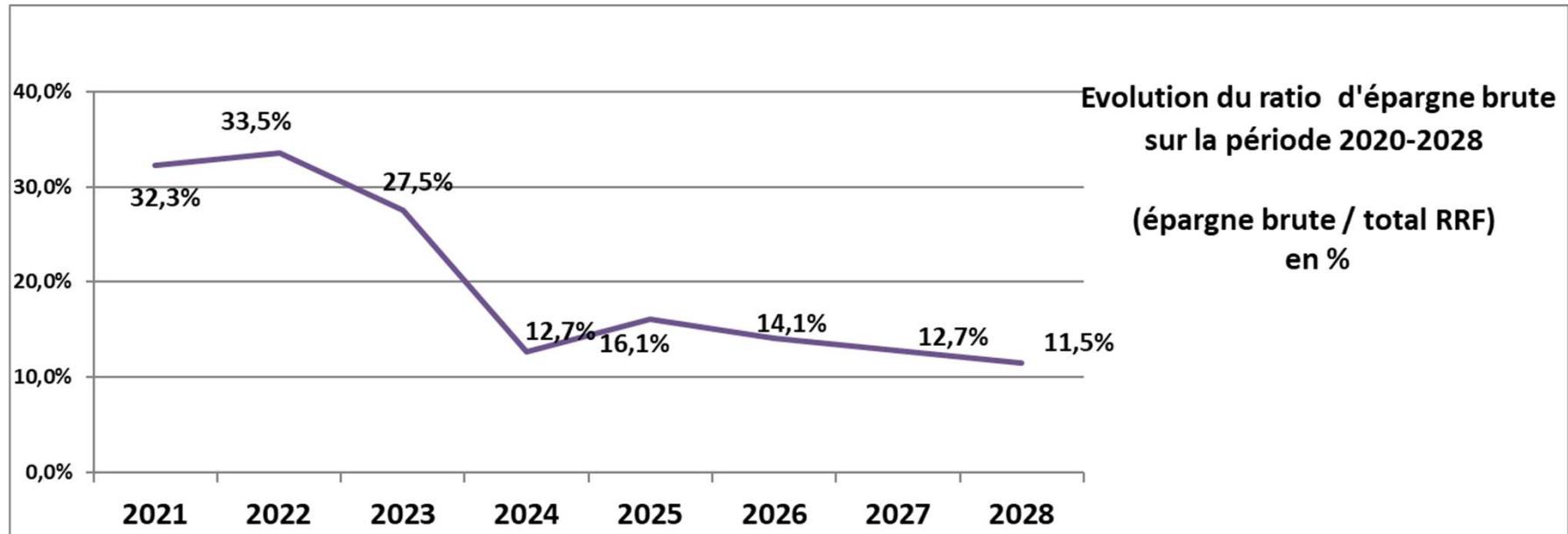
Indicateurs financiers (CA 2023)

Indicateurs	DEBATS RIVIERE D'ORPRA	L'HOPITAL SOUS ROCHEFORT	ST LAURENT ROCHEFORT
Ratio épargne brute (épargne brute / total des recettes réelles de fonctionnement) en %	25,4%	27,5%	17,5%
Epargne brute 2023 (en montant)	34 830 €	37 132 €	47 369 €
Capacité de désendettement (épargne brute / total capital restant dû au 31/12/2023) en années	3,36 ans	2,71 ans	3,08 ans
Dette au 31/12/2023 (en montant)	117 151 €	100 729 €	146 100 €
Fonds de roulement au 31/12/2023 (en montant)	135 826 €	332 838 €	63 378 €

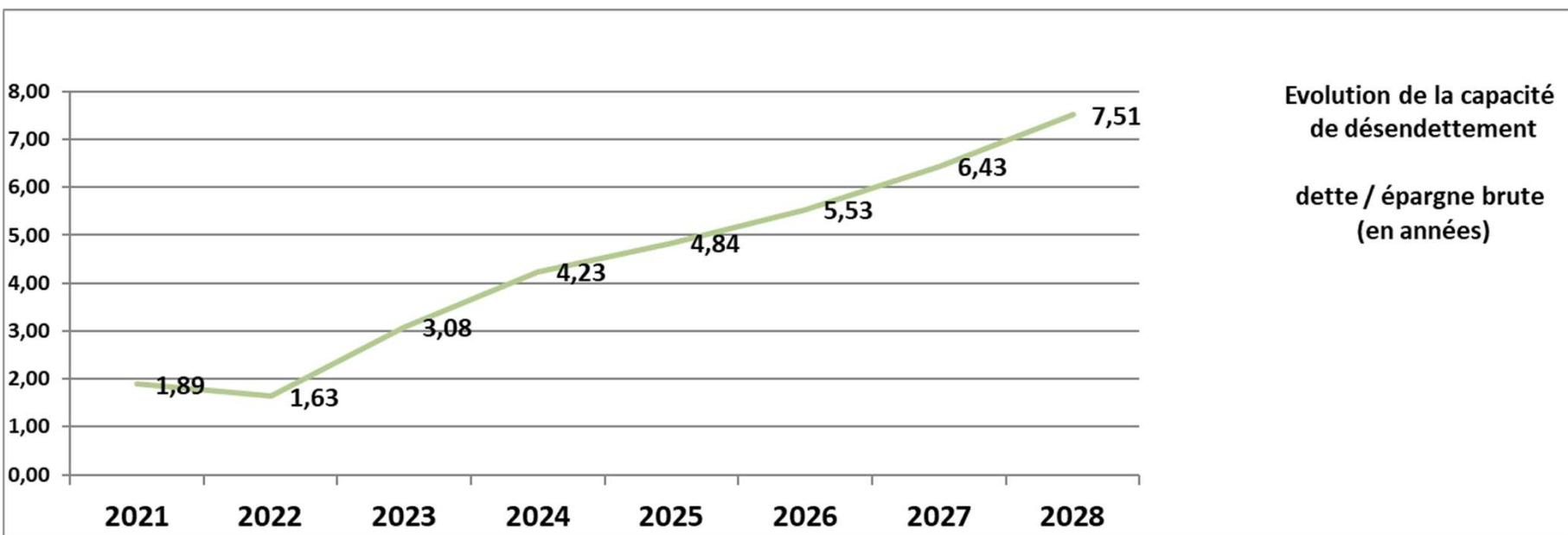
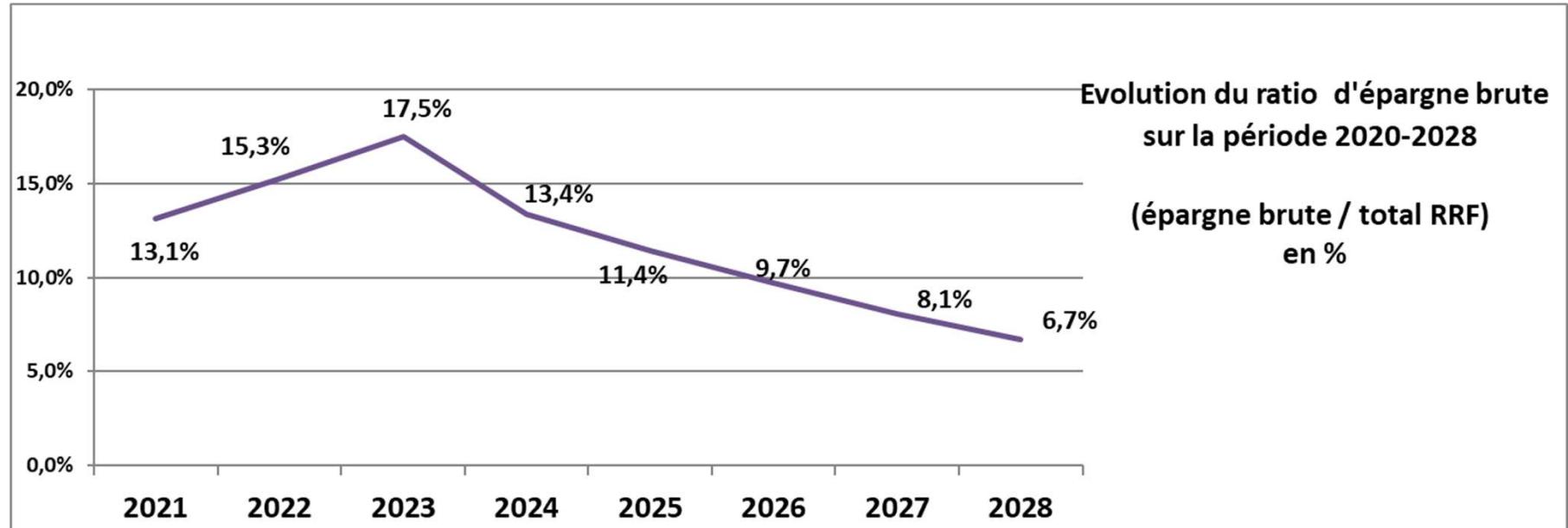
Indicateurs financiers évolution prospective Débats Rivière d'Orpra



Indicateurs financiers évolution prospective L'Hôpital sous Rochefort



Indicateurs financiers évolution prospective St Laurent Rochefort



Projets inscrits au PPI 2024-2028 de chaque commune

	DEBATS RIVIERE D'ORPRA	L'HOPITAL SOUS ROCHEFORT	ST LAURENT ROCHEFORT
Total dépenses PPI (2024-2028)	416 134 €	585 000 €	109 586 €
dont	317 000 € Rénovation de la salle des fêtes (2024/2025)	230 000 € Rénovation 2 appartements (2024)	37 400 € Rénovation énergétique école + mairie (2024)
dont	28 500 € Travaux salle d'évolution de l'école (2025)	100 000 € Travaux Merlettes (toiture) (2025)	15 000 € Fin travaux église (2024)
dont	40 434 € Travaux pistes forestières (2026)	60 000 € Création d'une aire de convivialité (2024)	9 672 € Travaux chemins ruraux (2024)
dont		150 000 € Aménagement du plateau au-dessus du restaurant (2025)	
Total recettes PPI (2024-2028)	284 079 €	332 889 €	79 442 €

La fiscalité: incidences de la création d'une commune nouvelle

2024

	Base TH	Taux TH	Produit TH	Base TFB	Taux TFB	Produit TFB	Base TFNB	Taux TFNB	Produit TFNB
DEBATS RIVIERE D'ORPRA	30 900	5,96%	1 842	151 900	27,83%	42 274	7 200	49,55%	3 568
L'HOPITAL SOUS ROCHEFORT	71 300	6,83%	4 870	176 300	23,98%	42 277	3 800	49,50%	1 881
ST LAURENT ROCHEFORT	79 500	6,20%	4 929	270 000	26,16%	70 632	27 500	41,41%	11 388
Total	181 700		11 640	598 200		155 183	38 500		16 836

écart de taux	0,87%	3,85%	8,14%
soit en %	15%	16%	20%

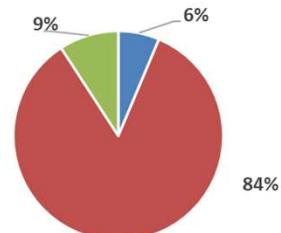
TMP théorique pour 2025	6,41%	25,94%	43,73%
--------------------------------	--------------	---------------	---------------

(cf méthode calcul diaporama AMF)

Lissage de taux sur 12 ans

	TH résidences secondaires			TFB (foncier bâti)			TFNB (foncier non bâti)		
	Débats	L'Hôpital	St Laurent	Débats	L'Hôpital	St Laurent	Débats	L'Hôpital	St Laurent
2025	6,00%	6,79%	6,22%	27,67%	24,14%	26,14%	49,07%	49,07%	41,60%
2026	6,03%	6,76%	6,23%	27,52%	24,31%	26,12%	48,58%	48,58%	41,80%
2027	6,07%	6,72%	6,25%	27,36%	24,47%	26,11%	48,10%	48,10%	41,99%
2028	6,11%	6,69%	6,27%	27,20%	24,63%	26,09%	47,61%	47,61%	42,18%
2029	6,15%	6,65%	6,29%	27,04%	24,80%	26,07%	47,13%	47,13%	42,38%
2030	6,18%	6,62%	6,30%	26,89%	24,96%	26,05%	46,64%	46,64%	42,57%
2031	6,22%	6,58%	6,32%	26,73%	25,12%	26,03%	46,16%	46,16%	42,76%
2032	6,26%	6,55%	6,34%	26,57%	25,29%	26,01%	45,67%	45,67%	42,96%
2033	6,29%	6,51%	6,35%	26,41%	25,45%	26,00%	45,19%	45,19%	43,15%
2034	6,33%	6,48%	6,37%	26,26%	25,61%	25,98%	44,70%	44,70%	43,34%
2035	6,37%	6,44%	6,39%	26,10%	25,78%	25,96%	44,22%	44,22%	43,54%
2036	6,41%	6,41%	6,41%	25,94%	25,94%	25,94%	43,73%	43,73%	43,73%

■ TH-RS ■ TFB ■ TFNB





Version 1 – prospective commune nouvelle (2025-2028)

Hypothèses retenues dans la version 1 de la prospective de la commune nouvelle

- Création de la commune nouvelle au 1^{er} janvier 2025
- Intégration des PPI des communes à 100%
- Bonification de DGF dès 2025: 15 € / habitant (soit 8 340 € par an)
- Récupération du FCTVA l'année même des dépenses (et non plus en N+1) avec pour 2025 l'encaissement en plus du FCTVA correspondant aux dépenses de N-1
- Neutralisation des flux réciproques des communes concernant les dépenses et recettes liées au RPI
- Cumul des dotations élu local perçues par chaque commune en 2024
- Cumul des indemnités des élus payées en 2024 par chaque commune
- Optimisation section de fonctionnement liée à l'effet commune nouvelle: 30 000 € par an**

Evolution des indicateurs financiers dans cette version 1

Indicateurs commune nouvelle	2025		2028
Ratio épargne brute (épargne brute / total des recettes réelles de fonctionnement) en %	18,7%		13,1%
Epargne brute (en montant)	101 220 €		70 137 €
Capacité de désendettement (épargne brute / total capital restant dû au 31/12) en années	4 ans		5 ans
Dette au 31/12 (en montant)	409 828 €		354 537 €
Fonds de roulement au 31/12 (en montant)	216 597 €		423 614€

Les atouts de ce territoire en faveur de la création d'une commune nouvelle

- Une fiscalité harmonisée (des taux assez proches)**
- Les 3 communes présentent une capacité de désendettement similaire (autour de 3 années)**
- Le personnel est déjà en partie mutualisé entre les communes (pas d'obstacle en termes d'organisation)**
- Le passage d'un RPI à 2 écoles communales serait aussi un atout:**
 - Un gage d'attractivité pour les familles
 - La possibilité de réaliser des travaux sur les 2 écoles
 - Une simplification administrative (disparition des flux réciproques entre les communes = un gain de temps important dans la gestion administrative)
- La création de la commune nouvelle permettrait au territoire des 3 communes:**
 - De dégager des marges de manœuvre financières pour financer de nouvelles actions et de nouveaux projets en investissement
 - De bénéficier d'un fonds de roulement (trésorerie) permettant de ne pas emprunter (ou de limiter le recours à l'emprunt selon la stratégie que les élus souhaiteront mettre en œuvre).