Ville de Plabennec

CONSEIL MUNICIPAL DU 3 MARS 2025

RAPPORT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2025

CONTEXTE FINANCIER NATIONAL

1/5

Situation financière 2024

- **PIB : + 1,1 %**
- **Inflation : + 1,7 %**

- **Situation financière des collectivités**

✓ **des dépenses supérieures aux recettes**

✓ **une épargne en forte baisse**

CONTEXTE FINANCIER NATIONAL
2/5

Loi de finances pour 2025

- **Adoption le 14 février 2025**
- **Prévision de PIB : + 0,9 %**
- **Contexte extrêmement dégradé des finances publiques**
- **Dette › 115 % PIB**
- **Objectif de réduction du déficit public**

CONTEXTE FINANCIER NATIONAL
3/5

Dispositions relatives aux communes

- **Gel de la TVA reversée et dispositif de lissage des recettes : 2,2 Md€**

- **Dotation globale de fonctionnement**
  - ✓ **crédit global : abondement de 150 M€ (prélevé sur les dotations d'investissement)**
  - ✓ **augmentation de la dotation de solidarité**

CONTEXTE FINANCIER NATIONAL
4/5

- **Dotations d'investissement**
  - ✓**DETR : maintenue**
  - ✓ **DSIL : prélèvement de 150 M€ (pour la DGF)**
  - ✓ **Fonds vert : baisse de 1,35 Md€**
  - ✓ **FCTVA : maintenu**

- **Fiscalité directe locale**

  Revalorisation forfaitaire des valeurs locatives : 1,7 %

CONTEXTE FINANCIER NATIONAL
5/5

- **Autres dispositions :**

  Augmentation du taux de cotisations patronales à la CNRACL : › 1 Md€

ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2025

BUDGET GÉNÉRAL

RECETTES DE FONCTIONNEMENT

1/4

Dotations de l'Etat

- **Relative stabilité : dotation forfaitaire de DGF (915 K€), DNP (346 K€) et dotations de compensation (291 K€)**
- **progression de la DSR : 1242 K€**

Dotation de solidarité de la CCPA

Diminution : 116 788 €

RECETTES DE FONCTIONNEMENT
2/4

Fiscalité :

- **revalorisation forfaitaire des bases fiscales**
- **pas d'évolution des taux**
- **évolution du produit attendu : + 136 000 €**

Attribution de compensation CCPA

stabilité : 44 225 €

RECETTES DE FONCTIONNEMENT
3/4

Fonds de péréquation intercommunal

légère diminution : 134 500 €

Reversement par le budget annexe Enfance-jeunesse des charges de personnel N-1

augmentation évaluée à + 64 K€

RECETTES DE FONCTIONNEMENT
4/4

Autres produits de gestion

locations : 180 K€

Produits exceptionnels : 135 K€

DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT
CHARGES DE PERSONNEL
I/4

Effectifs

118 emplois dont 87 titulaires et 31 contractuels

105,24 équivalents temps-plein

DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT
CHARGES DE PERSONNEL
2/4

<u>Cotisations patronales</u>

CNRACL / Maladie/CDG

Forte augmentation : + 83 K€

<u>Avancements</u> (échelon et grade) : + 15 700 €

<u>Régime indemnitaire</u> : + 6 000 €

DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT
CHARGES DE PERSONNEL
3/4

Reprises de services antérieurs : 5 000 €

Stagiairisations : 2 400 €

Assistant comptable : + 29 K€

Participation employeur Assurance prévoyance : + 3 400 €

Renforts et remplacements (provision) : + 40 K€

DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT
CHARGES DE PERSONNEL
4/4

<u>Evolution prévisionnelle</u> : + 185 K€

DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT
CHARGES À CARACTÈRE GÉNÉRAL
1/4

Dépenses énergétiques, fournitures d'entretien, maintenance, spectacles culturels, etc.

<u>Réduction des tarifs de l'énergie</u>

Electricité : - 11 % et

Gaz : - 16 %

DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT
CHARGES À CARACTÈRE GÉNÉRAL
2/4

<u>Une démarche de maitrise de l'énergie</u> accompagnée par Energence :

- **suivi et réductions des consommations**
- **études et travaux sur les bâtiments énergivores**

DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT
CHARGES À CARACTÈRE GÉNÉRAL
3/4

Plusieurs dépenses à caractère exceptionnel en 2024

Autres charges : + 2,5 %

DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT
CHARGES À CARACTÈRE GÉNÉRAL
4/4

<u>Evolution prévisionnelle</u> : - 260 K€

DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT
CHARGES DE GESTION COURANTE
1/3

Subvention d'équilibre du budget annexe Enfance-jeunesse : + 204 K€

- **reversement au budget général des charges de personnel 2024 en hausse**
- **subvention exceptionnelle de la CAF en 2024 (crèche)**
- **départ d'enfants de Kersaint-Plabennec (ALSH)**

DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT
CHARGES DE GESTION COURANTE

2/3

Subvention d'équilibre du CCAS : + 18 K€

Subventions aux associations : maintien de l'enveloppe - reversement Stade Plabennecois)

Aides aux travaux de coloration des façades : 50 K€

Contributions et participations aux écoles privées de la commune et aux écoles d'autres communes : + 2 %

DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT
CHARGES DE GESTION COURANTE
3/3

<u>Evolution prévisionnelle</u> : + 277 K€

DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT
CHARGES FINANCIÈRES

Intérêts des emprunts : 87 K€

DÉPENSES D'INVESTISSEMENT

Un niveau budgétaire de dépenses d'équipement ambitieux

près de 5,5 M€

DÉPENSES D'INVESTISSEMENT
DEPENSES ENGAGEES

- **Extension et réaménagement Groupe scolaire**
- **Réaménagement Accueil mairie**
- **Programme de voirie-éclairage public**
- **Effacement réseaux rue 3 frères Lejeune**
- **Toiture et extension ateliers municipaux**
- **Panneaux solaires salle de tennis**
- **Préservation site de Lesquelen**

DÉPENSES D'INVESTISSEMENT
OPERATIONS NOUVELLES
1/2

- **Galerie extérieure mairie**
- **Giratoire de Callac**
- **Programme de voirie urbaine et rurale**
- **Cheminements doux**
- **Travaux d'éclairage public**
- **Maintien en état des équipements, sécurité, accessibilité, matériels**

DÉPENSES D'INVESTISSEMENT
OPERATIONS NOUVELLES
2/2

- **Provision pour acquisitions foncières**
- **Eclairages leds équipements sportifs**
- **Rénovation cours de tennis extérieur**
- **Réalisation d'un pump track**
- **Etudes Nouvelle salle de sports**
- **Passerelle Scaven, panneaux zone humide Lanorven, équipements zones vertes**

DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT PAR OPÉRATIONS

1/4

OPERATION	Montant
Groupe scolaire	**286 342**
Services administratifs	**532 790**
Voirie-Services techniques	**2 314 200**

DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT PAR OPÉRATIONS
2/4

OPERATION	Montant
Foncier	100 000
Espaces verts	35 000
Sport	1 441 800
Locaux associatifs	96 500

DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT PAR OPÉRATIONS
3/4

OPERATION	Montant
Culture	**72 125**
Enfance-jeunesse	**153 710**
Patrimoine-cimetière	**167 580**

DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT PAR OPÉRATIONS

4/4

OPERATION	Montant
Aménagement urbain	**158 000**
Environnement	**102 830**

TOTAL	5 460 877

RECETTES D'INVESTISSEMENT
1/3

<u>Recettes 2024 restant à réaliser</u> :

Subventions : 638 176

Cessions foncières : 260 000

Emprunt : 500 000

Total : 1 398 176

RECETTES D'INVESTISSEMENT
1/3

Recettes nouvelles

Subventions : 120 K€

Cessions foncières : 670 K€

FCTVA : 600 K€

Taxe d'aménagement : 100 K€

Total : 1 490 K€

RECETTES D'INVESTISSEMENT
3/3

<u>Autofinancement</u>

Excédent de fonctionnement reporté : 2,320 M€

Amortissements : 412 K€

Virement de la section de fonctionnement : 2 M€

<u>Emprunt d'équilibre</u> : 375 K€

BUDGET ANNEXE ENFANCE-JEUNESSE

Niveau budgétaire total de fonctionnement : 2,184 M€

Charges de personnel : › 80 % des dépenses

Subvention d'équilibre du budget général et évolutions tarifaires : déterminés après examen des bilans financiers 2024 et des budgets prévisionnels 2025

PROGRAMMATION PLURIANNUELLE

EVOLUTION PROSPECTIVE DES DEPENSES COURANTES

I / 3

- **Evolutions 2025**
  - **charges à caractère général : - 260 K€**
  - **charges de gestion courante : + 277 K€**
  - **charges de personnel : + 185 K€**

EVOLUTION PROSPECTIVE DES DEPENSES COURANTES
2/3

- **Evolutions années suivantes**
  - **Aléatoire en fonction de l'inflation**
  - **charges de personnel : + 3 %/an**
  - **autres charges : + 2,5 %/an**

EVOLUTION PROSPECTIVE DES DEPENSES COURANTES

3/3

Dépenses courantes (en K€)				
2025	2026	2027	2028	2029
8 799	**9 042**	**9 293**	**9 551**	**9 816**

EVOLUTION PROSPECTIVE DES RECETTES COURANTES
1/3

- **<u>Evolutions 2024</u> :**
  - **produit des impôts et taxes : + 109 K€**
  - **dotations et participations : + 58 K€**
  - **autres produits de gestion courante : + 47 K€**

EVOLUTION PROSPECTIVE DES RECETTES COURANTES
2/3

- **<u>Evolutions années suivantes</u> :**
  - **produit des impôts et taxes : + 2,2 %**
  - **dotations et participations : + 2 %**
  - **autres produits de gestion courante : + 2,4 %**

EVOLUTION PROSPECTIVE DES RECETTES COURANTES

Recettes courantes (en K€)				
2025	2026	2027	2028	2029
11 528	**11 781**	**12 039**	**12 302**	**12 572**

EVOLUTION PROSPECTIVE DE L'ENDETTEMENT
(1/2)

- **Un emprunt de 500 000 € contracté fin 2024**
- **Un emprunt d'équilibre au budget 2024 : 375 K€**
- **Un emprunt intégralement remboursé en juin 2027**
- **2 emprunts pour financer la nouvelle salle de sports : 3 M€ en 2027 et 2,5 M€ en 2028**

EVOLUTION PROSPECTIVE DE L'ENDETTEMENT
(2/2)

Annuité par habitant (en €)							
2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
73	**73**	**89**	**101**	**105**	**103**	**96**	**81**

- **inférieure à la moyenne jusqu'en 2027**
- **très proche du ratio moyen de 2028 à 2030**
- **inférieure à la moyenne à partir de 2031**

EVOLUTION PROSPECTIVE DE L'EPARGNE

Epargne nette (en K€)					
2025	2026	2027	2028	2029	2030
2 083	**2 086**	**1 951**	**1 847**	**1 812**	**1 829**

Une épargne nette de plus de 1,8 million d'euros

EVOLUTION PROSPECTIVE DES DEPENSES D'EQUIPEMENT

- **Un niveau budgétaire d'investissement ambitieux**

- **Une situation financière favorable : un endettement maitrisé et un bon niveau d'épargne permettant d'assurer le financement du programme d'investissements**

EVOLUTION PROSPECTIVE DES DEPENSES D'EQUIPEMENT

- **Maintien en état du patrimoine bâti et routier**
- **Poursuite des aménagements de sécurité et d'accessibilité des bâtiments et de la voirie**
- **Renouvellement de l'équipement des services et installations sportives, culturelles, scolaires, etc.**

EVOLUTION PROSPECTIVE DES DEPENSES D'EQUIPEMENT

NOUVELLE SALLE DE SPORTS

Calendrier

2025	**Concours de maîtrise d'œuvre** **Phase conception** **Lancement appel d'offres**
2026	**Choix de entreprises** **Début des travaux**
2027	**Travaux**
2028	**Fin des travaux**

EVOLUTION PROSPECTIVE DES DEPENSES D'EQUIPEMENT

NOUVELLE SALLE DE SPORTS

Autorisation de programme

Exercice	Dépenses prévisionnelles *(en € TTC)*
2025	450 000
2026	2 712 200
2027	3 425 900
2028	1 639 900
Total	8 228 000

EVOLUTION PROSPECTIVE DES DEPENSES D'EQUIPEMENT

NOUVELLE SALLE DE SPORTS

Plan de financement

Dépenses		Recettes	
Travaux	7 142 000	FCTVA	1 275 000
Maitrise d'œuvre	600 000	Subventions	1 000 000
Autres	486 000	Emprunts	5 500 000
		Autofinancement	453 000
TOTAL	8 228 000	TOTAL	8 228 000