



Ville de
Plabennec

CONSEIL MUNICIPAL DU 3 MARS 2025

RAPPORT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2025

CONTEXTE FINANCIER NATIONAL

I/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
- Prévvision 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

I / 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

Cotisations patronales

CNRACL / Maladie/CDG

Forte augmentation : + 83 K€

Avancements (échelon et grade) : + 15 700 €

Régime indemnitaire : + 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

Evolution prévisionnelle : + 185 K€

DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT CHARGES À CARACTÈRE GÉNÉRAL

I/4

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

Réduction des tarifs de l'énergie

Electricité : - 11 % et

Gaz : - 16 %

DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT CHARGES À CARACTÈRE GÉNÉRAL

2/4

**Une démarche de maîtrise de l'énergie 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

Evolution prévisionnelle : - 260 K€

DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT CHARGES DE GESTION COURANTE

I / 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

Evolution prévisionnelle : + 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

I/3

Recettes 2024 restant à réaliser :

Subventions : 638 176

Cessions foncières : 260 000

Emprunt : 500 000

Total : 1 398 176



RECETTES D'INVESTISSEMENT

I/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

Autofinancement

Excédent de fonctionnement reporté : 2,320 M€

Amortissements : 412 K€

Virement de la section de fonctionnement : 2 M€

Emprunt d'équilibre : 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

I / 3

➤ Evolutions 2024 :

- 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

➤ Evolutions années suivantes :

- 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 et égale en 2025
- très proche du ratio moyen de 2028 à 2030
- inférieure à la moyenne à partir de 2023

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 maîtrisé 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