

Conseil municipal Mardi 17 décembre 2024

Budget 2025

Ordre du jour

Budget 2025

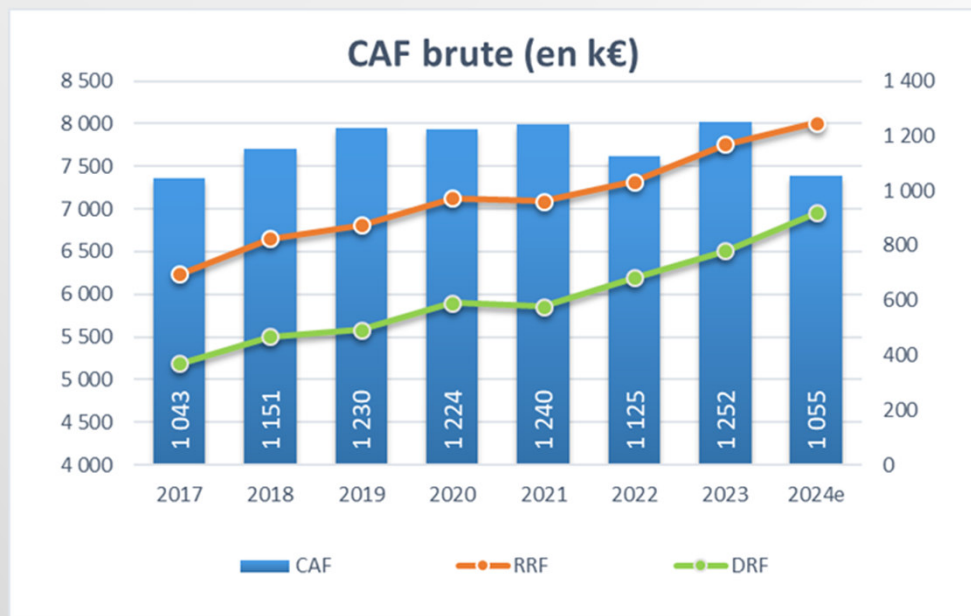
1. Le contexte
2. La prévision 2024
3. Le budget 2025

Hypothèses retenues pour l'élaboration du budget 2025

- Maintien du montant de la DGF pour 2025 : **27 milliards d'euros**, stable depuis 2020 (**467k€ de DGF pour Arradon en 2024**)
- Renforcement de la péréquation verticale (DSR, DSU) : 290 millions d'euros de péréquation verticale au sein de l'enveloppe «stable » de DGF (**110k€ de DSR pour Arradon en 2024**)
- Stabilité des dotations de soutien à l'investissement : 2 Md€ (DETR, DSIL, DPV) mais baisse du Fonds vert (1Md€ soit -1,5 Md€ par rapport à 2024)
- Baisse du FCTVA de +0,3Md€ portant son montant à 6,8Md€ avec une modification des conditions d'attribution : baisse du taux de 16,404% à 14,850% et suppression du FCTVA de fonctionnement (**435k€ de FCTVA pour Arradon en 2024 dont 13k€ en fonctionnement**)
 - La hausse du taux de cotisation CNRACL pour les employeurs, à hauteur de + 4 points en 2025 (**environ 75k€ pour Arradon**)

2. Les finances de la commune : prévision 2024 (rappel)

2. Les finances de la commune : prévision 2024



➤ Hausse des recettes réelles de fonctionnement (RRF)

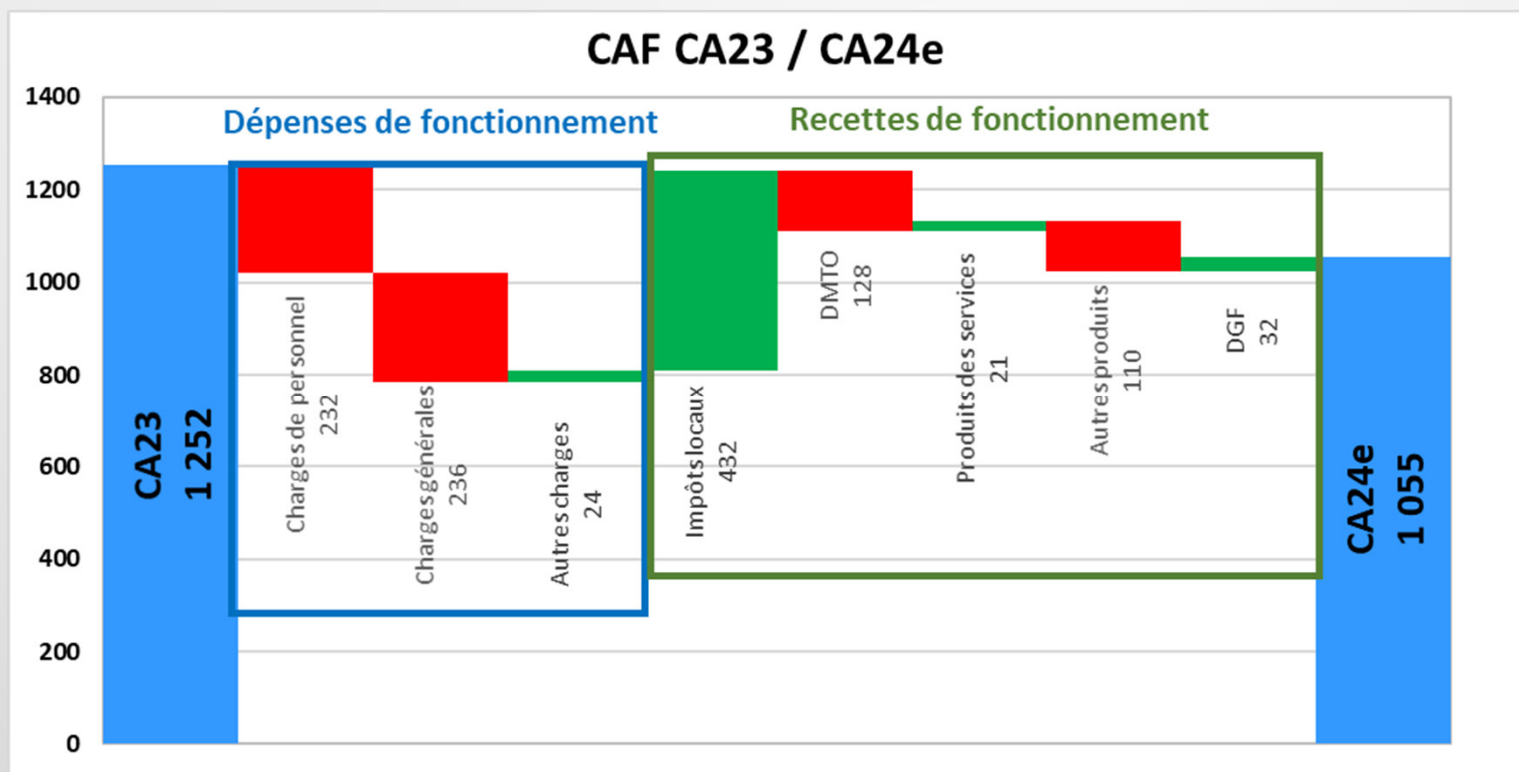
- + 9,5% sur les impôts locaux (hausse des bases + rôles supplémentaires + majoration THRS) (+ 433k€)
- – 24% projeté sur les DMTO (400k€ projeté en 2024)

➤ Hausse des dépenses réelles de fonctionnement (DRF) qui s'explique principalement par 2 éléments :

- + 16,5% de charges à caractère général par rapport à 2023 lié notamment à la hausse des charges d'énergie (nouveau marché), des prestations de balayage, des charges d'entretien de bâtiments externalisées et d'entretien de véhicules (forte sinistralité en 2024).
- + 5,7% de charges de personnel (augmentation du point d'indice en année pleine, refonte des grilles de catégorie C et B, indexation prime annuelle sur le SMIC, remplacements du fait de l'absentéisme, ruptures conventionnelles...)

➤ **Estimation de la CAF à hauteur de 1 055k€ du fait du dynamisme de la fiscalité locale : 4 530 k€ en 2023, 4 960 k€ projetés en 2024**

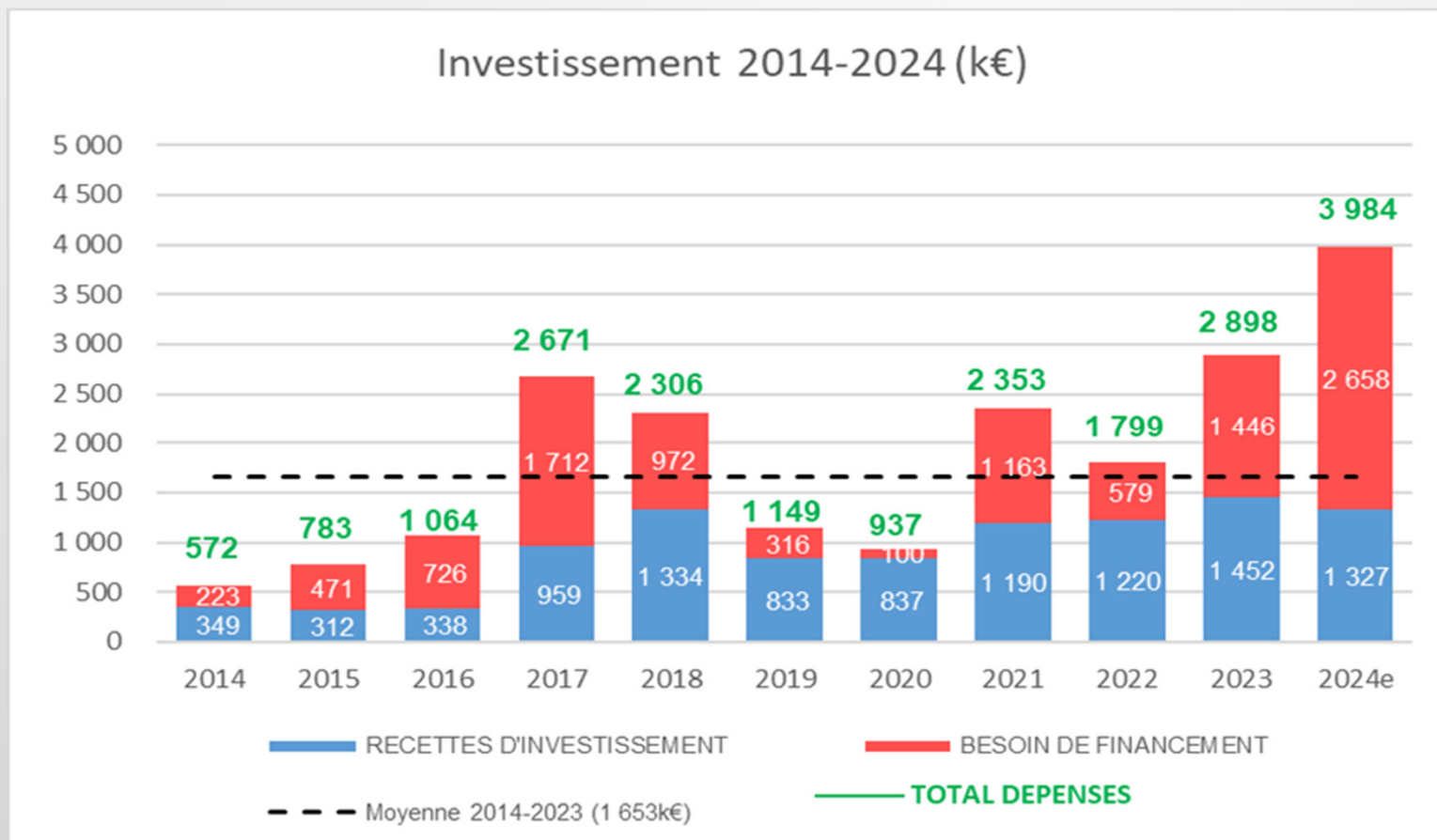
CAF 2023 VS CAF CA 2024^e



La baisse de la CAF s'explique principalement par 4 éléments :

- La hausse des dépenses de personnel (point d'indice, GVT, remplacements...)
- La hausse des charges générales notamment du fait de la hausse des coûts de l'énergie, de l'entretien de bâtiments et des véhicules
- La baisse des DMTO (prévision 400k€ contre 528k€ en 2023)
- La baisse des autres produits (subventions CAF et indemnités journalières)

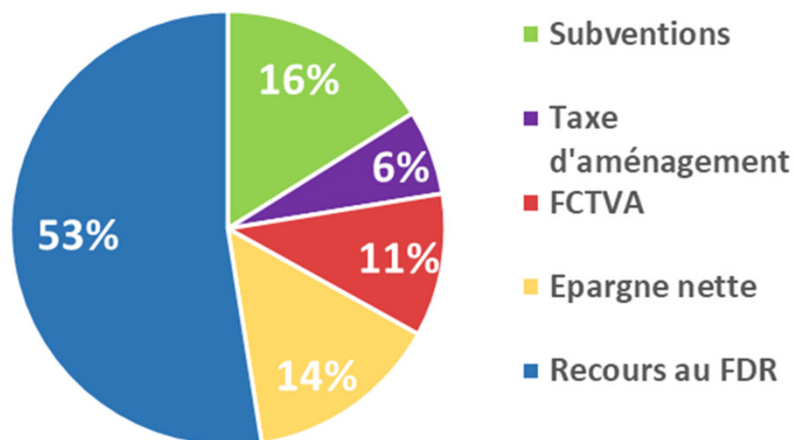
Les investissements 2024



Le montant total des investissements 2024 (réalisé + engagé en reste à réaliser) devrait atteindre 4M€, soit bien au-delà de la moyenne de ces 10 dernières années (1,65M€).

Financement de l'investissement

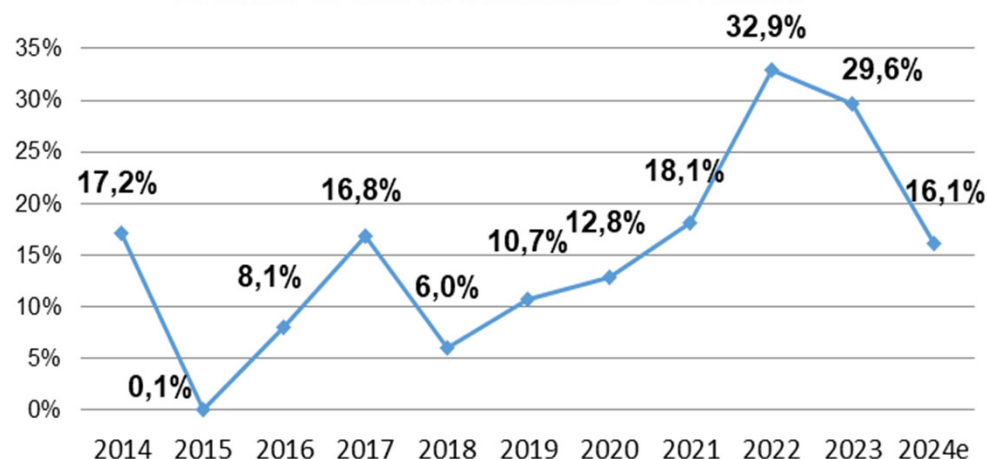
Financement de l'investissement 2024



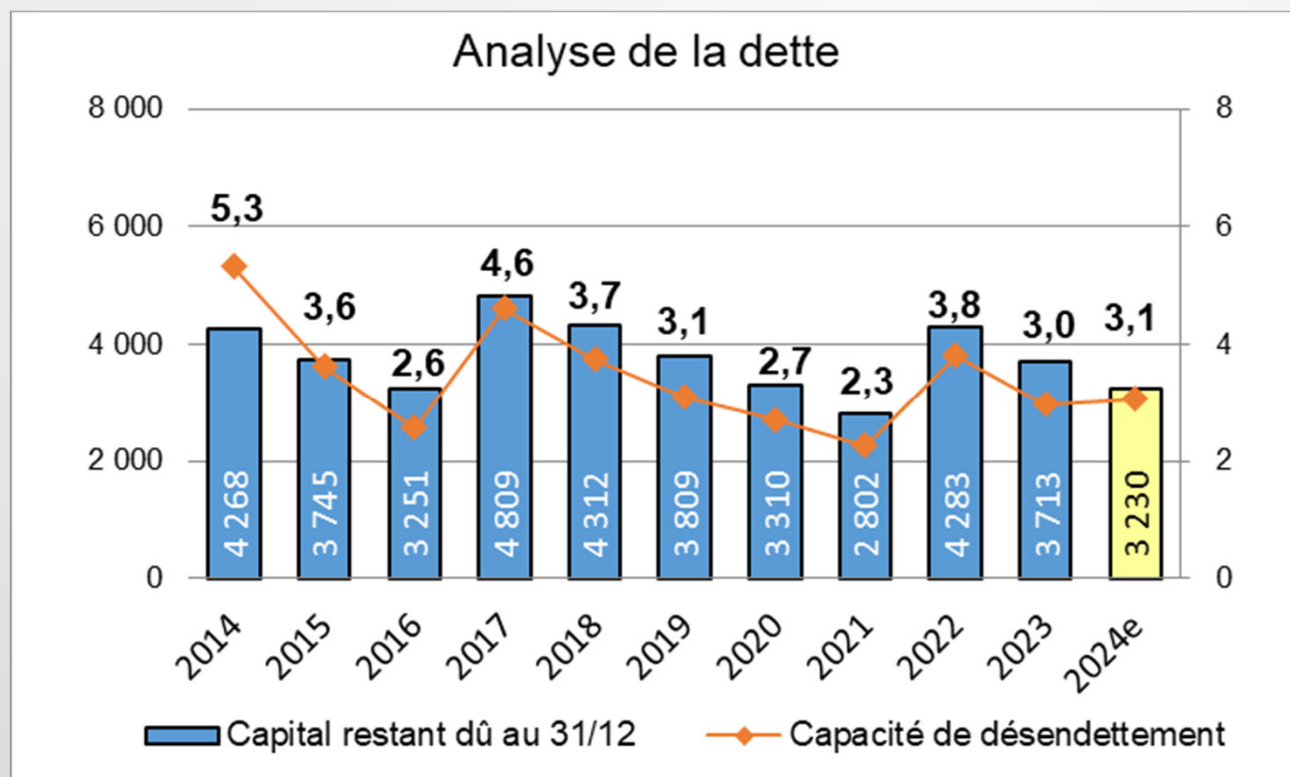
La CAF nette dégagée de 572K€ permettrait alors de financer environ 14% des investissements 2024, le prélèvement sur le fonds de roulement 53% et les autres recettes d'investissement financeraient 33% de ces investissements.

Au sein des recettes d'investissement, le niveau des subventions sera particulièrement important en 2024, tout comme en 2022 et 2023, du fait d'un travail approfondi sur la recherche de financements.

Evolution du taux de financement "subventions"



Evolution de la dette depuis 2014



Fin 2024, la capacité de désendettement atteindrait 3,1 ans.

3. Les finances de la commune : Le budget 2025

BP 2025 – Budget Principal

Fonctionnement



Principales évolutions par rapport aux prévisions CA 2024

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		BP 2025
011	Charges à caractère général	1 634 350,00
012	Charges de personnel et frais assimilés	4 339 170,00
014	Atténuations de produits	2 000,00
65	Autres charges de gestion courante	992 644,00
Total des dépenses de gestion courante		6 968 164,00
66	Charges financières	80 000,00
67	Charges exceptionnelles	4 000,00
68	Dotations aux provisions	1 000,00
Total des dépenses réelles de fonctionnement		7 053 164,00
023	Virement à la section d'investissement (2)	390 116,00
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	600 000,00
043	Opérations d'ordre à l'intérieur de la section	0,00
Total des dépenses d'ordre de fonctionnement		990 116,00
TOTAL		8 043 280,00

RECETTES DE FONCTIONNEMENT		BP 2025
013	Atténuations de charges	33 500,00
70	Produits des services, du domaine et ventes diverses	1 307 100,00
73	Impôts et taxes	5 704 580,00
74	Dotations, subventions et participations	876 300,00
75	Autres produits de gestion courante	85 700,00
Total des recettes de gestion courante		8 007 180,00
76	Produits financiers	100,00
77	Produits exceptionnels	1 000,00
Total des recettes réelles de fonctionnement		8 008 280,00
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	35 000,00
043	Opérations d'ordre à l'intérieur de la section	8,00
Total des recettes d'ordre de fonctionnement		35 000,00
TOTAL		8 043 280,00

Charges générales (- 18 k€)

- Energie - 81k€ : baisse prévisionnelle des coûts sur le contrat groupé Morbihan Energies
- Prestations de services + 14k€ : balayage, entretien linge
- Entretien de terrains / maintenance + 25k€ : prévision de hausse sur nouveau marché 2025
- Animations SDG, diététicienne, projets ALSH + 11k€

Charges de personnel (+ 64 k€)

- Hausse de 4% des cotisations patronales CNRACL : + 75k€
- GVT : + 13 k€
- Prévoyance participation employeur : + 18 k€
- Entrées / sorties : - 42 k€

Autres charges de gestion courante (+ 43 k€)

- Participation OGEC + 7 k€
- Subvention Lucarne + 49 k€
- Subvention CCAS - 40 k€
- Droits d'utilisation logiciels + 10k€

Produits des services (- 84 k€)

- Hausse des tarifs (entre 1,5% et 2%) + 7 k€
- Redevances camping + 10 k€
- Refacturation personnel - 57 k€
- Commissions de garantie - 43k€

Impôts et taxes (+ 120 k€)

- Contributions directes (TH/TF - bases + 1,5%) + 74 k€
- Droits de mutation + 50 k€

Dotations et participations (- 37 k€)

- FCTVA - 13 k€
- Dotations aménités rurales -25 k€

BP 2025 – Budget Principal

Investissement

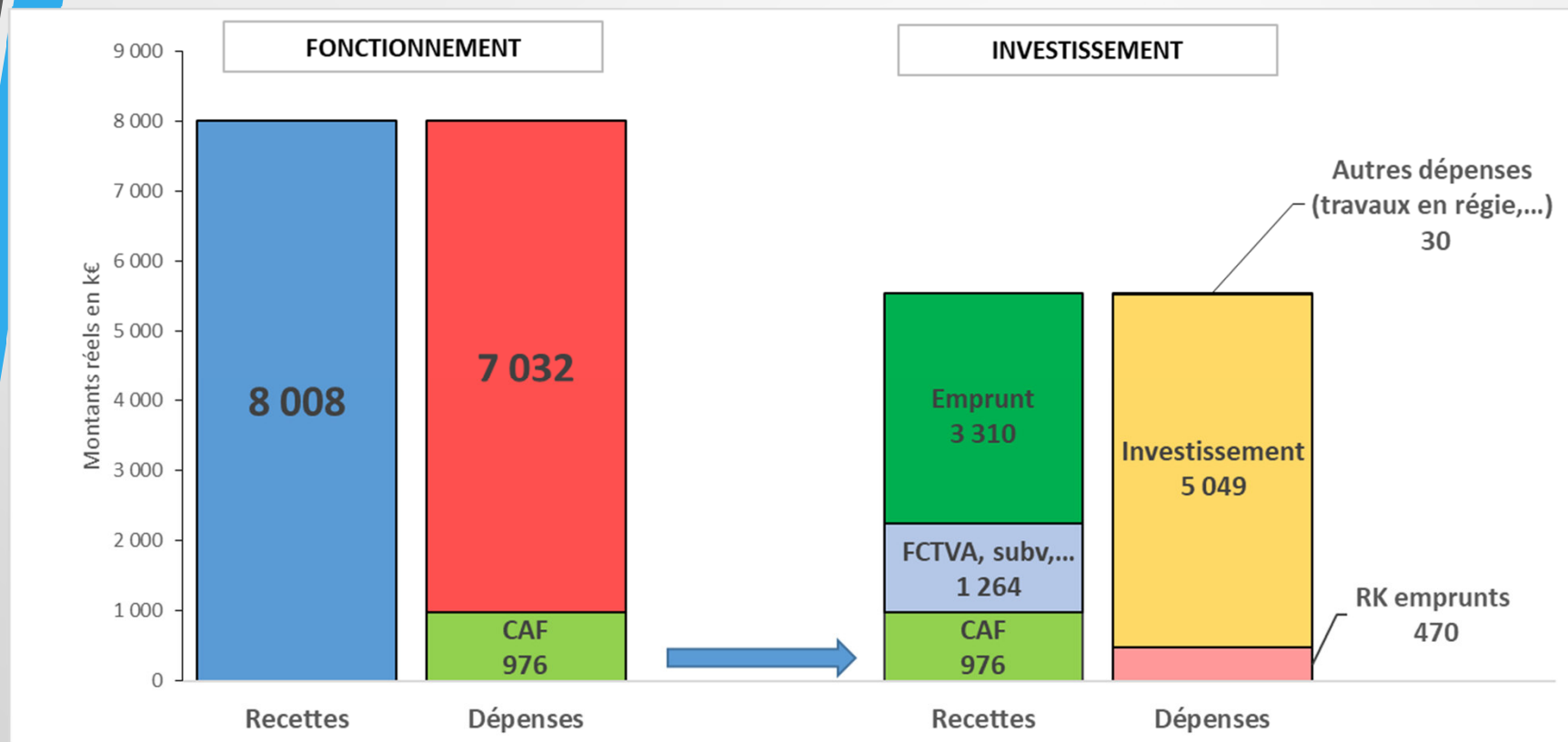
DEPENSES D'INVESTISSEMENT		BP 2025
20	Immobilisations incorporelles	170 200,00
204	Subventions d'équipement versées	285 000,00
21	Immobilisations corporelles	1 772 095,00
23	Immobilisations en cours	2 750 000,00
4581	Opérations sous mandat - Dépenses eaux pluviales	60 000,00
Total des dépenses d'équipement		5 037 295,00
10	Dotations, fonds divers et réserves	10 000,00
16	Emprunts et dettes assimilées	470 000,00
26	Participations et créances rattachées à des participations	12 000,00
Total des dépenses financières		492 000,00
Total des dépenses réelles d'investissement		5 529 295,00
040	Opérations d'ordre entre sections	35 000,00
041	Opérations patrimoniales	510 000,00
Total des dépenses d'ordre d'investissement		545 000,00
TOTAL		6 074 295,00

RECETTES D'INVESTISSEMENT		BP 2025
13	Subventions d'investissement	228 600,00
16	Emprunts et dettes assimilées	3 310 579,00
4582	Opérations sous mandat - Recettes eaux pluviales	60 000,00
Total des recettes d'équipement		3 599 179,00
10	Dotations, fonds divers et réserves	575 000,00
1068	Excédents de fonctionnement capitalisés	0,00
024	Produits de cessions	400 000,00
Total des recettes financières		975 000,00
Total des recettes réelles d'investissement		4 574 179,00
21	Virement de la section de fonctionnement	390 116,00
040	Opérations d'ordre entre sections	600 000,00
041	Opérations patrimoniales	510 000,00
Total des recettes d'ordre d'investissement		1 500 116,00
TOTAL		6 074 295,00

Projets (en k€)	BP 2025
Maison des associations	2 700
Espace Sports Loisirs de la Brèche	410
Participation logements sociaux	200
Travaux sentiers côtiers	40
Voirie, éclairage public et réseaux	545
Bâtiments et autres équipements sportifs	426
Eaux pluviales	110
Terrains	24
Matériel divers	368
Etudes et logiciels	129
Attribution de compensation négative	85
Total dépenses d'équipements (propositions nouvelles)	5 037
Restes à réaliser 2024	1 096
Total dépenses d'équipements (prop nouvelles + RAR)	6 133
Travaux en régie	20
Reversements d'urbanisme, autres dotations et participations	22
Total dépenses investissement (hors remb capital emprunts)	6 175
Recettes FCTVA	355
Taxe d'aménagement	220
Subvention d'équipements	229
Cessions	400
Total recettes (hors emprunt)	1 204
Restes à réaliser 2024	187
Total recettes (hors emprunt) + RAR	1 391
Dépenses nettes	4 784

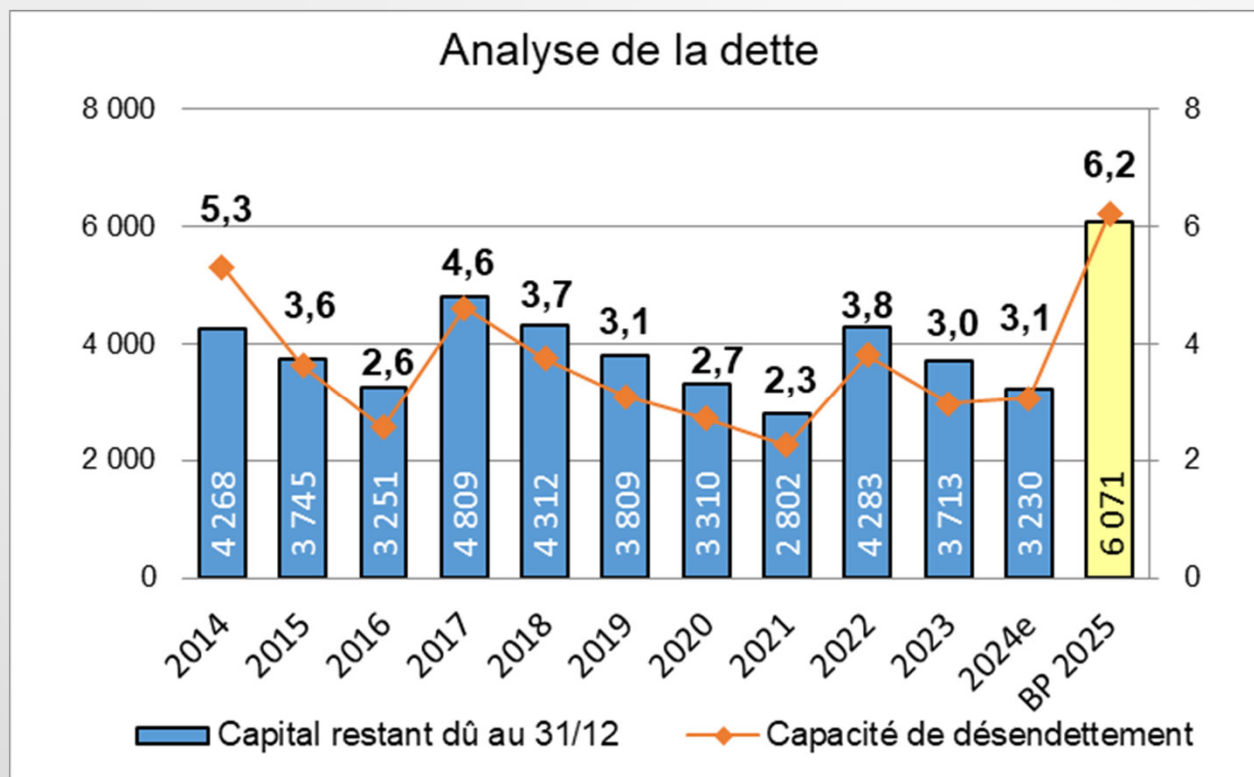
Montant
projeté au
DOB :
5 137k€

Budget 2025



- La CAF du BP 2025 s'établit à 975k€ permettant ainsi de financer 19% des dépenses d'investissement 2025 (sans RAR).

Analyse de la dette



- La capacité de désendettement augmenterait alors sur 2025 du fait d'un potentiel nouvel emprunt de 3,3M€.
- Cet emprunt d'équilibre sera réduit lors du vote du budget supplémentaire 2025 en fonction de l'affectation du résultat 2024.

Budget « transitions » 2025



Projet	Description des actions	Montant estimé
Maisons des associations	Travaux (13 % du montant global de la maison des associations liées aux surcoûts des matériaux biosourcés et performance énergétique, par rapport à un bâtiment neuf classique)	351 000 €
Pistes cyclables	Aménagements dédiés aux déplacements doux (MOE mobilité + foncier + travaux + mobilier urbain)	60 000 €
Eclairage public	Programme annuel (passage en LED)	50 000 €
Actions SPL	Acquisitions actions SPL bois énergie (12k€ en 2024 / 12k€ en 2025)	12 000 €
Chaudière Toulaine	Chaudière granulés de bois à l'école de la Toulaine	84 000 €
Travaux ateliers	Toit pour cellules de compostage au Centre Technique Municipal	15 000 €
Travaux camping	Aménagements développement (lampes solaires, récupérateurs eau de pluie...)	9 000 €
Plantation d'arbres et biodiversité	Opération 1000 arbres + bocages bords de route + Bois de Keraudran	40 000 €
Audits énergétiques	Audits énergétiques sur les bâtiments communaux	20 000 €
Achats de matériel	Achats de guirlandes LED + tables de tri sélectif + corbeilles urbaines de tri	22 000 €
TOTAL BUDGET "TRANSITIONS"		663 000 €
TOTAL BP 2024		5 037 000 €
Ratio budget "transitions"		13%

Budget annexe Lucarne



DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		BP 2025
011	Charges à caractère général	69 000,00
012	Charges de personnel et frais assimilés	80 900,00
65	Autres charges de gestion courante	101 500,00
Total des dépenses de gestion courante		251 400,00
67	Charges exceptionnelles	1 000,00
022	Dépenses imprévues (fonctionnement)	0,00
Total des dépenses réelles de fonctionnement		252 400,00
023	Virement à la section d'investissement (2)	2 000,00
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	18 000,00
Total des dépenses d'ordre de fonctionnement		20 000,00
TOTAL		272 400,00

RECETTES DE FONCTIONNEMENT		BP 2025
70	Produits des services, du domaine et ventes diverses	0,00
74	Dotations, subventions et participations	0,00
75	Autres produits de gestion courante	270 400,00
Total des recettes de gestion courante		270 400,00
76	Produits financiers	0,00
77	Produits exceptionnels	0,00
Total des recettes réelles de fonctionnement		270 400,00
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	2 000,00
Total des recettes d'ordre de fonctionnement		2 000,00
TOTAL		272 400,00

DEPENSES D'INVESTISSEMENT		BP 2025
20	Immobilisations incorporelles	0,00
21	Immobilisations corporelles	21 000,00
23	Immobilisations en cours	0,00
Total des dépenses d'équipement		21 000,00
Total des dépenses réelles d'investissement		21 000,00
040	Opérations d'ordre entre sections	2 000,00
Total des dépenses d'ordre d'investissement		2 000,00
TOTAL		23 000,00

RECETTES D'INVESTISSEMENT		BP 2025
13	Subventions d'investissement	3 000,00
Total des recettes d'équipement		3 000,00
1068	Excédents de fonctionnement capitalisés	0,00
Total des recettes financières		0,00
Total des recettes réelles d'investissement		3 000,00
21	Virement de la section de fonctionnement	2 000,00
040	Opérations d'ordre entre sections	18 000,00
Total des recettes d'ordre d'investissement		20 000,00
TOTAL		23 000,00

- 3 évolutions significatives au BP 2025 par rapport aux prévisions CA 2024 :
 - Baisse des coûts de l'énergie sur contrat groupé Morbihan Energies (- 7 k€)
 - Hausse de l'enveloppe de programmation culturelle communale (+5k€) et de participation à l'EPCC Scènes du Golfe (+5k€)
 - Hausse des charges de personnel (+ 32 k€ : GVT / refacturation salaire RAC)
- Ces évolutions engendrent donc une hausse de la subvention communale (+49k€) permettant d'équilibrer le budget.

Budget annexe Mouillages

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		BP 2025
011	Charges à caractère général	71 000,00
012	Charges de personnel et frais assimilés	96 000,00
65	Autres charges de gestion courante	73 500,00
Total des dépenses de gestion courante		240 500,00
67	Charges exceptionnelles	500,00
68	Dotations aux dépréciations des actifs circulants	500,00
022	Dépenses imprévues (fonctionnement)	0,00
Total des dépenses réelles de fonctionnement		241 500,00
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	52 000,00
Total des dépenses d'ordre de fonctionnement		52 000,00
TOTAL		293 500,00

RECETTES DE FONCTIONNEMENT		BP 2025
70	Produits des services, du domaine et ventes diverses	283 500,00
74	Dotations, subventions et participations	0,00
75	Autres produits de gestion courante	0,00
Total des recettes de gestion courante		283 500,00
76	Produits financiers	0,00
77	Produits exceptionnels	0,00
Total des recettes réelles de fonctionnement		283 500,00
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	10 000,00
Total des recettes d'ordre de fonctionnement		10 000,00
TOTAL		293 500,00

DEPENSES D'INVESTISSEMENT		BP 2025
20	Immobilisations incorporelles	2 000,00
21	Immobilisations corporelles	85 000,00
23	Immobilisations en cours	0,00
Total des dépenses d'équipement		87 000,00
Total des dépenses réelles d'investissement		87 000,00
040	Opérations d'ordre entre sections	10 000,00
Total des dépenses d'ordre d'investissement		10 000,00
TOTAL		97 000,00

RECETTES D'INVESTISSEMENT		BP 2025
13	Subventions d'investissement	45 000,00
21	Immobilisations corporelles	0,00
Total des recettes d'équipement		45 000,00
Total des recettes réelles d'investissement		45 000,00
040	Opérations d'ordre entre sections	52 000,00
Total des recettes d'ordre d'investissement		52 000,00
TOTAL		97 000,00

- En fonctionnement, budget en légère hausse par rapport aux prévisions CA 2024 (+ 5 k€ => AOT, inspections, formations)
- En investissement, le niveau d'amortissement permet d'envisager plusieurs projets (acquisition de mouillages à moindre impact écologique sur la zone du Grézit => 66k€, aménagement de terrain à Penboc'h avec rateliers pour annexes => environ 20k€...).