



Conseil municipal Mardi 19 novembre 2024

Débat d'Orientation Budgétaire 2025

Ordre du jour

Débat d'Orientation Budgétaire 2025

1. Le contexte
2. La prévision 2024
3. Les orientations 2025-2026
4. Les budgets annexes

1. Le contexte

- Contexte budgétaire dans l'environnement macroéconomique
- Le projet de loi de finances pour 2025

Le projet de loi de finances 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**)
- Mise en place d'un fonds de précaution (prélèvement sur les recettes limité à 2% des recettes réelles de fonctionnement pour les 450 plus grosses collectivités ayant des dépenses de fonctionnement supérieures à 40M€ (**Arradon non concerné par la mesure mais GMVA oui à hauteur de -1,1M€**)
 - La hausse du taux de cotisation CNRACL pour les employeurs, à hauteur de + 4 points en 2025 (**environ 75k€ pour Arradon**)

Le projet de loi de finances 2025

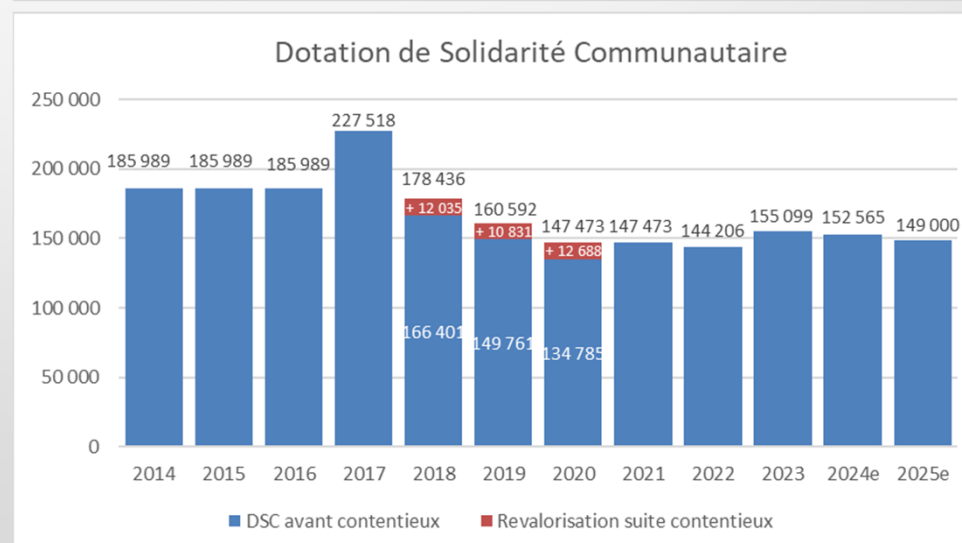
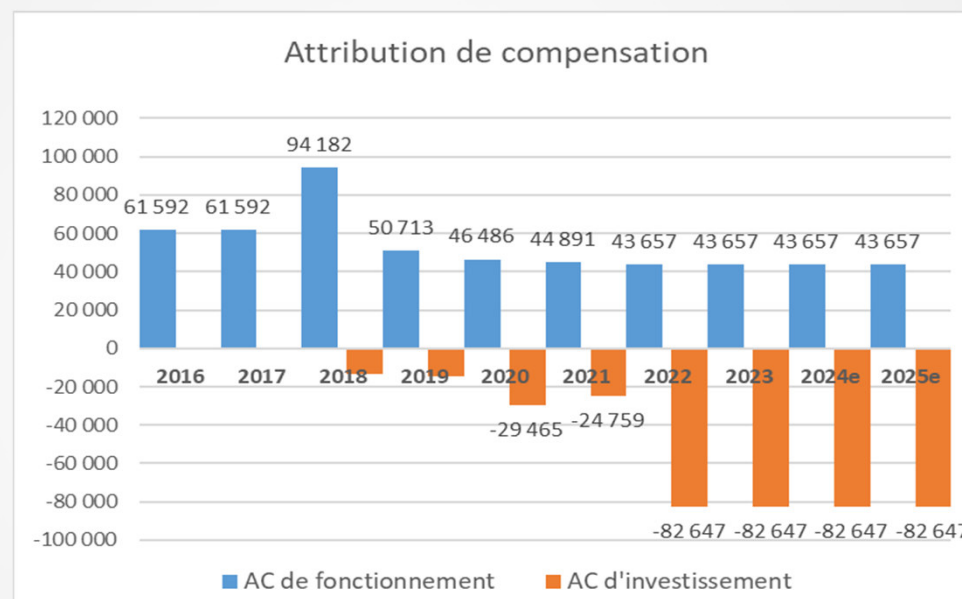
Evolution de la DGF d'Arradon (estimation pour 2025) : pour la commune d'Arradon, une nouvelle baisse de DGF est à prévoir du fait de l'amélioration des indicateurs de richesse de la commune par rapport à la moyenne nationale observée depuis plusieurs années.

(k€)	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025e
DGF	890	841	714	556	475	477	452	433	419	409	435	467	462
Variation annuelle		-49	-127	-158	-82	2	-24	-19	-14	-10	26	32	-5
Variation cumulée		-49	-176	-334	-415	-413	-437	-457	-470	-481	-455	-423	-379
% annuel		-5,5%	-15,1%	-22,1%	-14,7%	0,4%	-5,1%	-4,3%	-3,1%	-2,5%	6,4%	7,4%	-1,1%

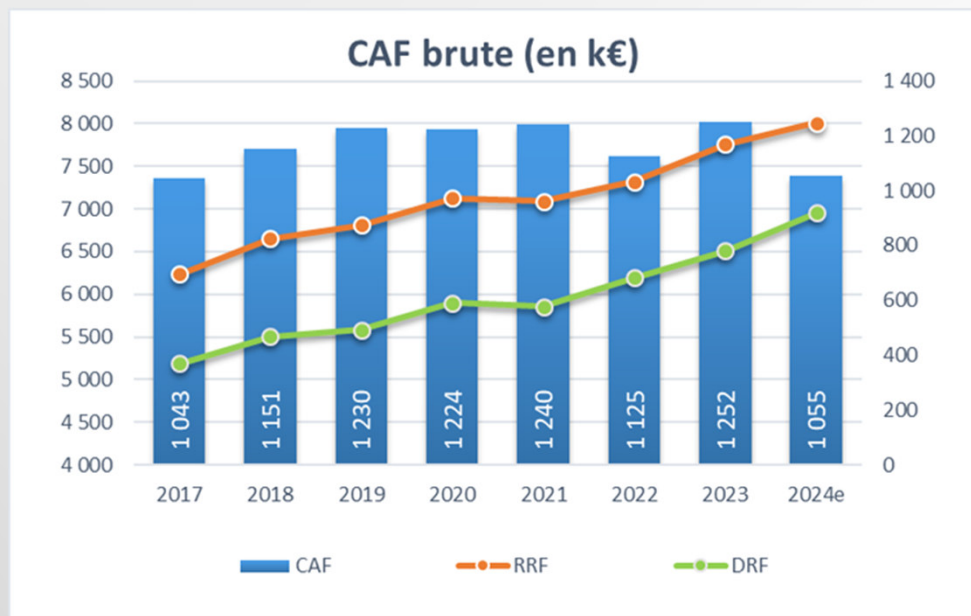
Sur la période 2013-2025, la baisse cumulée s'élèverait à plus d'4,5M€ par rapport à un maintien de la DGF de 2013. Au final, en 2025, une baisse de 48 % (soit - 423k€) par rapport à 2013.

Les interactions financières avec GMVA

- 1) L'attribution de compensation (AC) en diminution suite aux différents transferts de compétences (Tourisme, ZAE, Eaux pluviales...)
- 2) Une légère baisse de la dotation de solidarité communautaire (DSC) : reversement institué par un EPCI en régime de taxe professionnelle unique/fiscalité propre unique (TPU/FPU) en direction de ses communes membres.



2. Les finances de la commune : prévision 2024



➤ Hausse des recettes réelles de fonctionnement (RRF)

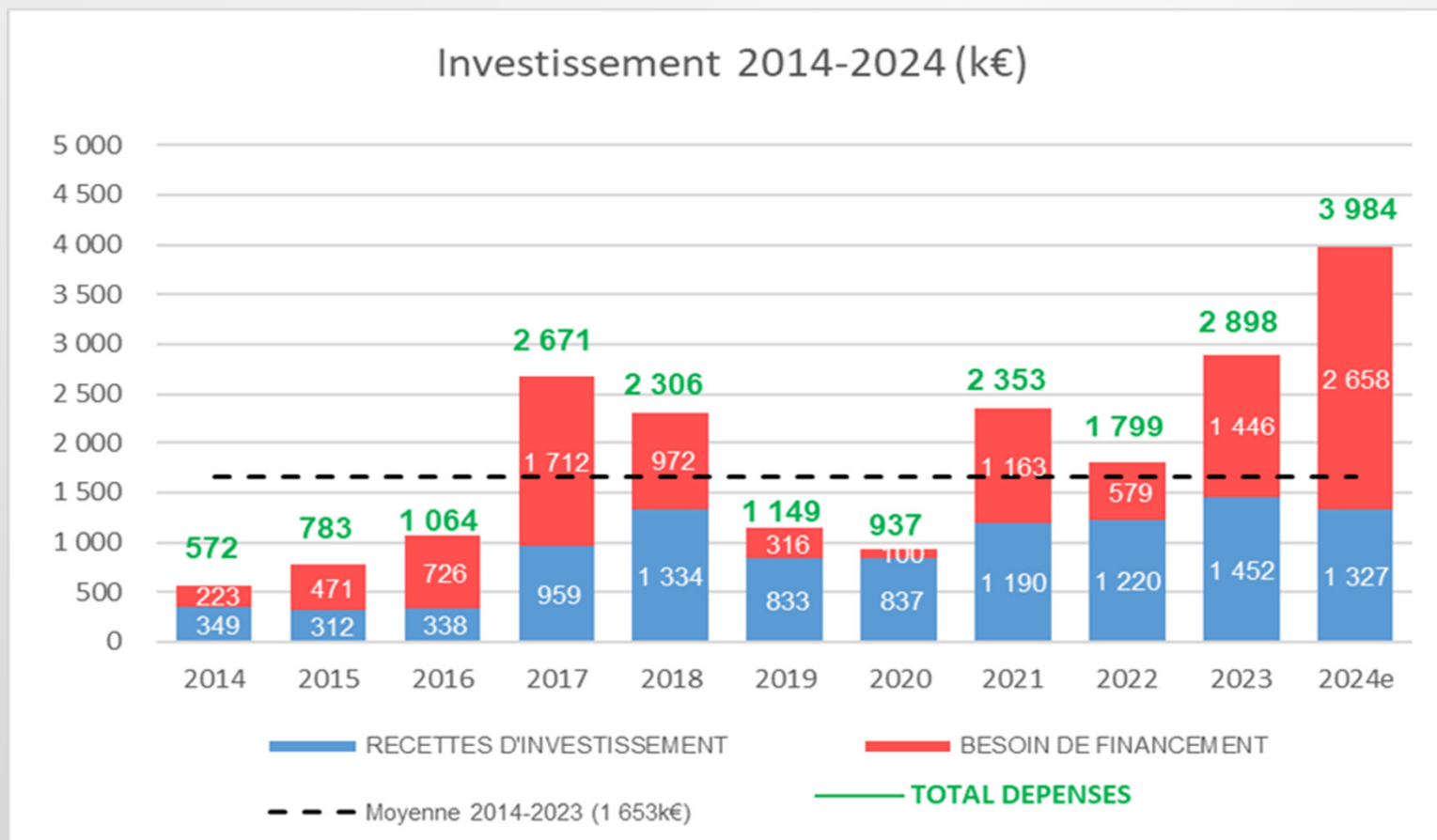
- + 9,5% sur les impôts locaux (hausse des bases + rôles supplémentaires + majoration THRS) (+ 433k€)
- – 24% projeté sur les DMTO (400k€ projeté en 2024)

➤ 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**

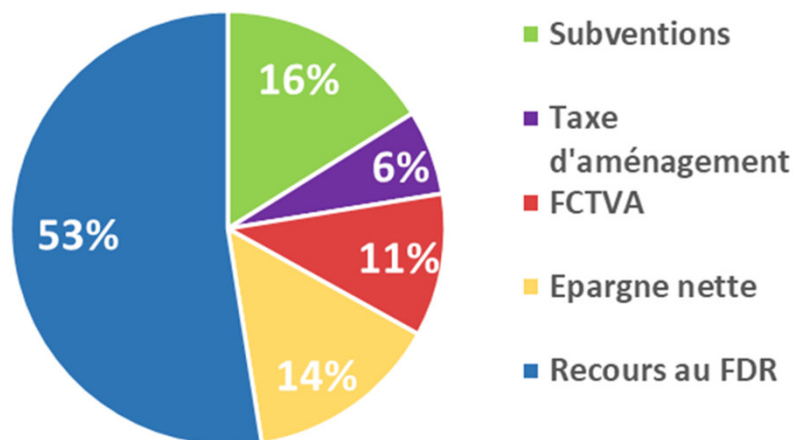
Les investissements 2024



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

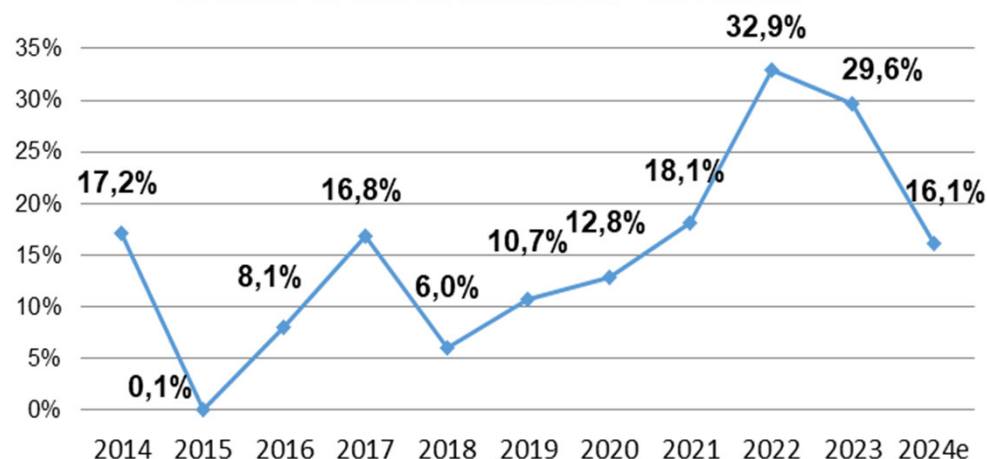
Financement de l'investissement 2024



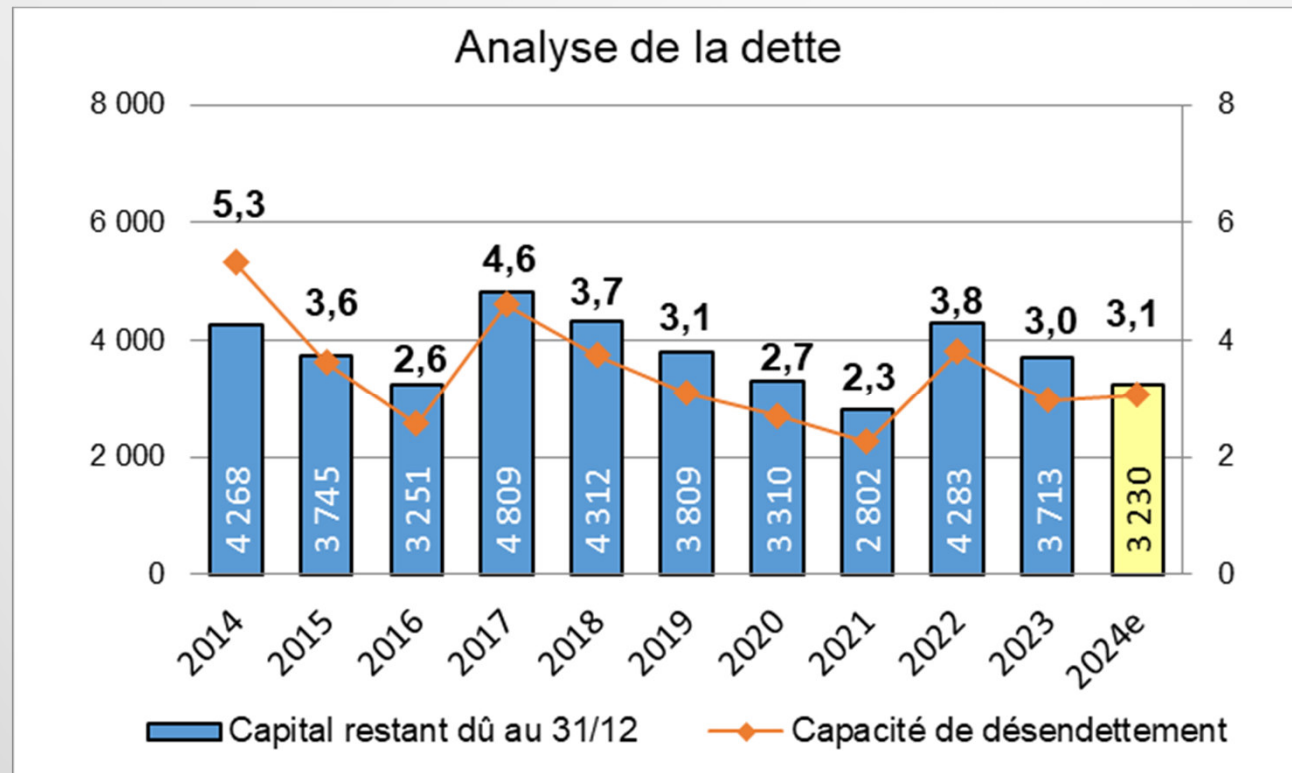
La CAF nette dégagée de 572K€ permettrait alors de financer environ 14% des investissements 2024, le prélèvement sur le fonds de roulement 53% et les autres recettes d'investissement financeraient 33% de ces investissements.

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 : les orientations 2025-2026

ÉVOLUTION DES DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT								
En milliers d'euros	Evolution moyenne	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
TOTAL DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT		5 902	5 854	6 195	6 509	6 954	7 033	7 212
<i>Evolution</i>	3,4%	14,4%	-0,8%	5,8%	5,1%	6,8%	1,1%	2,5%
ATTENUATIONS DE PRODUITS		316	82	72	1	1	2	2
<i>Evolution</i>		19922,9%	-74,2%	-11,8%	-98,8%	-15,5%	181,7%	0,0%
CHARGES A CARACTERE GENERAL		1 297	1 272	1 353	1 413	1 650	1 624	1 624
<i>Evolution</i>	3,8%	-0,3%	-1,9%	6,3%	4,5%	16,7%	-1,5%	0,0%
DEPENSES DE PERSONNEL		3 427	3 539	3 779	4 041	4 273	4 329	4 459
<i>Evolution</i>	4,5%	-0,2%	3,3%	6,8%	6,9%	5,8%	1,3%	3,0%
AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE		778	893	933	954	950	993	993
<i>Evolution</i>	4,2%	3,3%	14,8%	4,5%	2,3%	-0,5%	4,5%	0,0%
CHARGES FINANCIERES		78	63	58	83	80	80	129
<i>Evolution</i>	8,9%	-15,5%	-18,2%	-8,7%	43,3%	-3,0%	-0,6%	61,5%
DEPENSES EXCEPTIONNELLES		7	5	0	17	0	5	5
<i>Evolution</i>	-4,4%	80,1%	-30,5%	-92,5%	4934,0%	-98,3%	1566,7%	0,0%

Les hausses de dépenses de fonctionnement prévues entre 2024 et 2026 sont essentiellement dues à 3 éléments :

- Légère baisse des charges générales sur 2025, grâce notamment à la baisse des coûts de l'énergie (nouveau marché groupé) et de l'entretien des véhicules par rapport à 2024
- Stabilisation des dépenses de personnel malgré le GVT et la hausse probable des cotisations patronales de CNRACL (+4%)
- A partir de 2026, la hausse des charges d'intérêts au regard des emprunts prévus

3. Les finances de la commune : les orientations 2025-2026

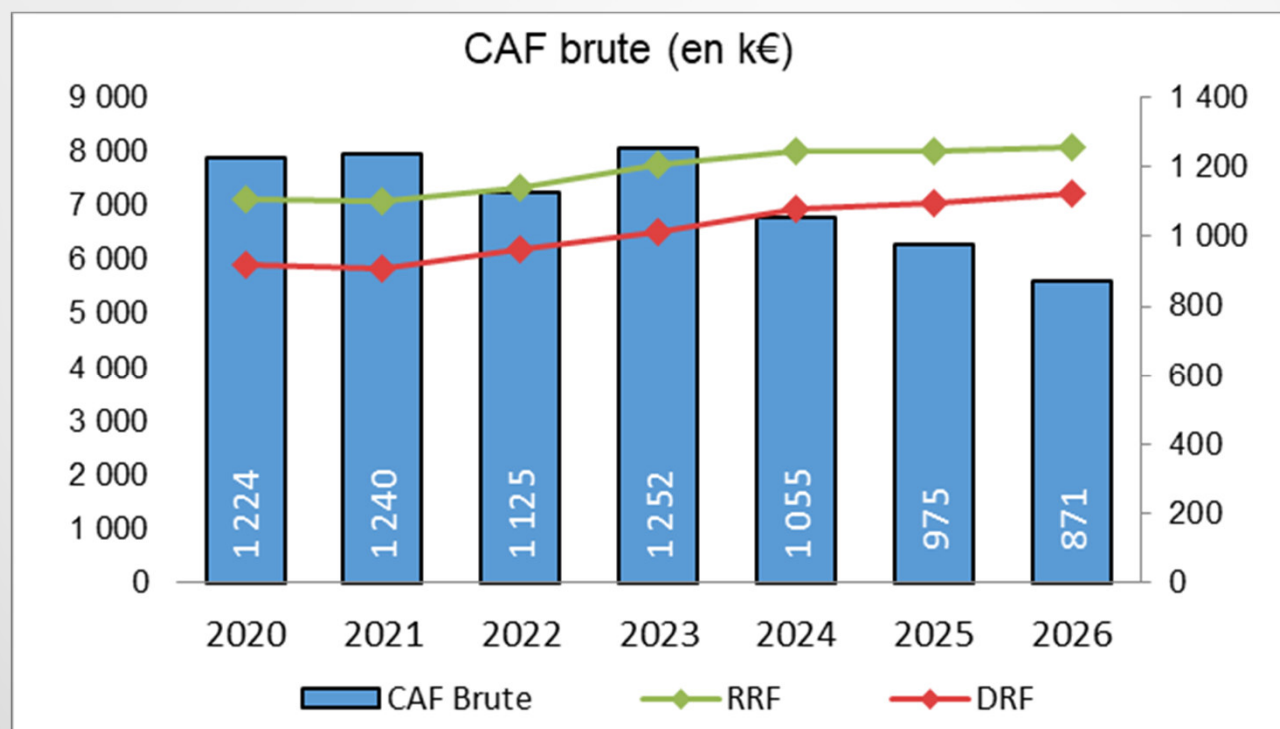
ÉVOLUTION DES RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT								
En milliers d'euros	Evolution moyenne	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
TOTAL RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT		7 126	7 094	7 320	7 761	8 009	8 008	8 083
<i>Evolution</i>	2,1%	4,6%	-0,5%	3,2%	6,0%	3,2%	0,0%	0,9%
ATTENUATIONS DE CHARGES		49	47	64	78	34	34	34
<i>Evolution</i>		0	0	37,3%	21,4%	-56,6%	-1,5%	0,0%
PRODUITS DES SERVICES		1 125	1 219	1 289	1 370	1 391	1 307	1 320
<i>Evolution</i>	2,7%	-0,2%	8,4%	5,8%	6,3%	1,5%	-6,0%	1,0%
CONTRIBUTIONS DIRECTES		3 855	3 994	4 196	4 530	4 963	5 037	5 113
<i>Evolution</i>	4,8%	3,7%	3,6%	5,1%	7,0%	9,5%	1,5%	1,0%
ATTRIBUTION DE COMPENSATION		46	44	44	44	44	44	44
<i>Evolution</i>	-1,1%	-8,3%	-6,1%	0,0%	0,0%	0,0%	-0,4%	0,0%
DOTATION DE SOLIDARITE COMMUNAUTAIRE		147	147	156	155	153	149	149
<i>Evolution</i>	0,2%	-1,5%	0,0%	5,9%	-0,7%	-1,6%	-2,3%	0,0%
DROITS DE MUTATION		590	713	600	528	400	450	450
<i>Evolution</i>	-4,4%	0,0%	20,9%	-15,9%	-11,9%	-24,3%	12,5%	0,0%
AUTRES IMPOTS ET TAXES		29	47	22	24	26	25	25
<i>Evolution</i>	-2,5%	-30,4%	61,8%	-53,4%	9,2%	8,6%	-3,6%	0,0%
DOTATION GLOBALE DE FONCTIONNEMENT		433	419	409	435	467	462	444
<i>Evolution</i>	0,4%	-4,2%	-3,1%	-2,5%	6,3%	7,4%	-1,1%	-4,0%
COMPENSATIONS FISCALES		56	16	18	20	30	30	30
<i>Evolution</i>	-9,9%	3,7%	-71,5%	10,0%	11,8%	51,9%	-0,4%	1,0%
AUTRES DOTATIONS ET PARTICIPATIONS		386	377	433	487	417	384	388
<i>Evolution</i>	0,1%	1,7%	-2,2%	14,9%	12,5%	-14,4%	-7,8%	1,0%
AUTRES PRODUITS		410	69	88	89	84	87	88
<i>Evolution</i>	-22,7%	458,1%	-83,0%	27,3%	1,2%	-5,6%	2,8%	1,0%

Faible dynamisme des recettes de fonctionnement à l'horizon 2026.

Hypothèse de hausse des bases d'imposition de 1,5% en 2025 puis 1% en 2026

Baisse de la DGF chaque année malgré le gel de l'enveloppe au niveau national.

3. Les finances de la commune : les orientations 2025-2026

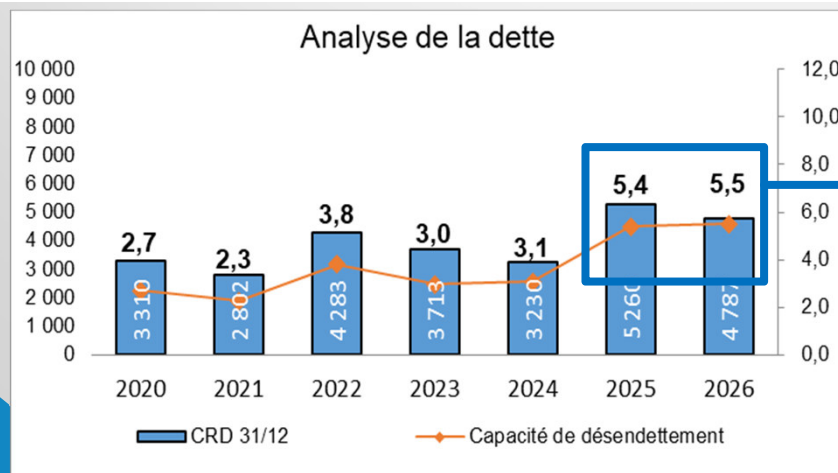


Le faible dynamisme des recettes de fonctionnement conjugué à la gestion maîtrisée des dépenses de fonctionnement permettrait malgré tout de maintenir la CAF au-delà de 850k€ sur la période 2025-2026.

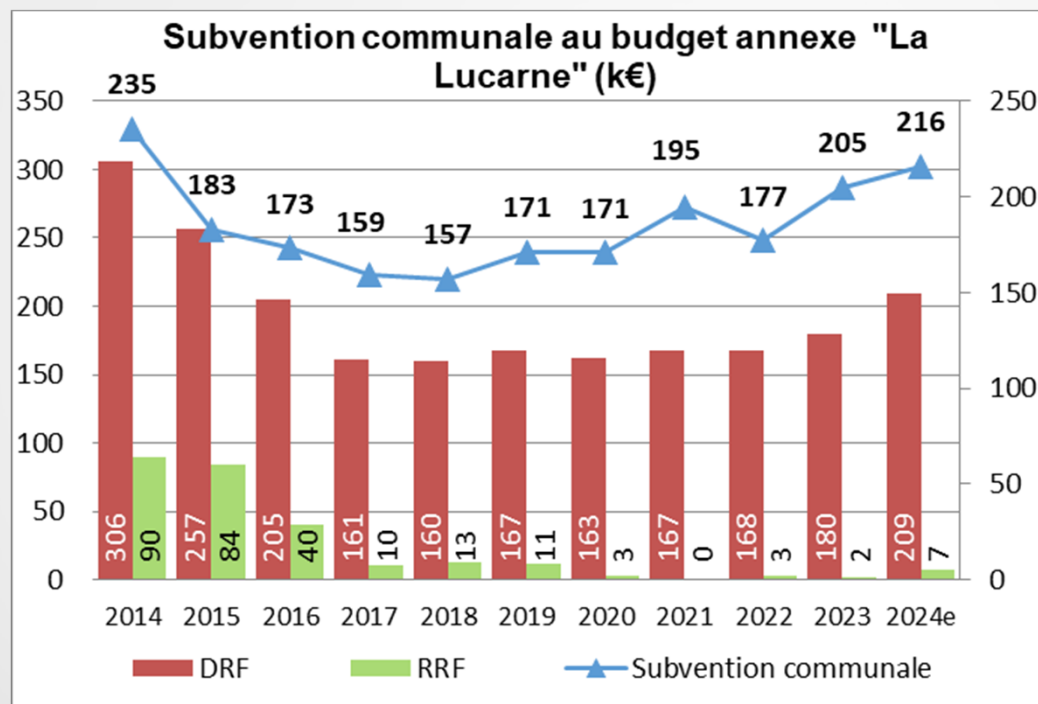
3/ Les finances de la commune : les orientations 2025-2026

DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT ET FINANCEMENT								
En milliers d'euros	Moyenne 2020-26	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
BESOIN DE FINANCEMENT								
DÉPENSES D'INVESTISSEMENT	2 664	937	2 353	1 799	2 898	3 984	5 179	1 500
FCTVA	324	105	113	344	250	422	355	680
TAXE D'AMENAGEMENT	227	220	172	230	250	250	220	250
SUBVENTIONS / DON	494	130	425	759	1 050	639	229	225
CESSIONS	218	382	479	38	4	221	400	0
RECETTES D'INVESTISSEMENT	1 263	838	1 190	1 371	1 554	1 532	1 204	1 155
BESOIN DE FINANCEMENT	1 401	99	1 163	429	1 344	2 452	3 976	345
COUVERTURE DU BESOIN DE FINANCEMENT PAR LA VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT								
EPARGNE NETTE DISPONIBLE	603	724	732	606	682	572	505	398
EMPRUNTS NOUVEAUX	643	0	0	2 000	0	0	2 500	0
VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT	-156	625	-431	2 177	-661	-1 880	-971	53
COUVERTURE DU BESOIN DE FINANCEMENT PAR LA VARIATION DE DETTE								
VARIATION DE DETTE	140	-499	-508	1 481	-570	-483	2 030	-473
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT BRUTE	1 106	1 224	1 240	1 125	1 252	1 055	975	871
VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT	-156	625	-431	2 177	-661	-1 880	-971	53
FONDS DE ROULEMENT								
FONDS DE ROULEMENT. AU 01.01	1 958	1 445	2 070	1 639	3 816	3 155	1 275	304
FONDS DE ROULEMENT AU 31.12	1 802	2 070	1 639	3 816	3 155	1 275	304	357
VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT	-156	625	-431	2 177	-661	-1 880	-971	53

Les grands équilibres financiers de la commune permettraient d'envisager des dépenses d'investissement de 5,2 M€ en 2025 puis de 1,5M€ en 2026, tout en conservant une capacité de désendettement sous les 6 ans.



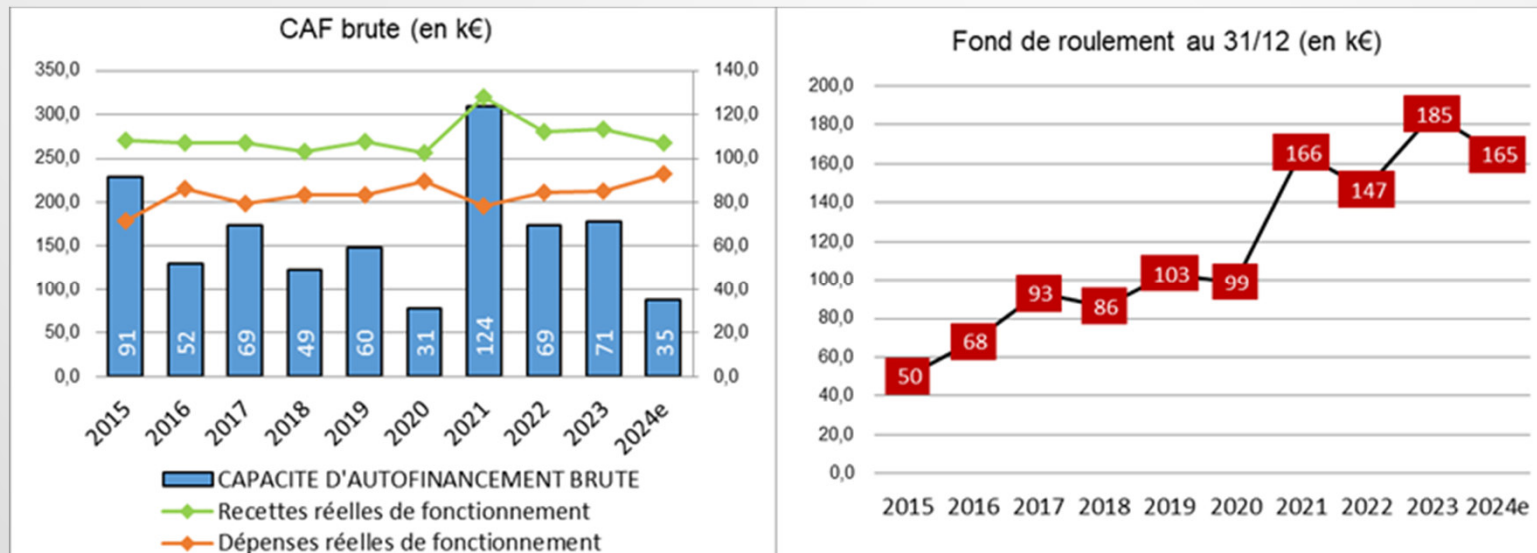
4. Les budgets annexes : La Lucarne



La création de l'EPCC en cours d'année 2016, qui matérialise le rapprochement entre la Lucarne et le Théâtre Anne de Bretagne, a modifié la structure du budget annexe de la Lucarne.

Depuis 2019, la subvention d'équilibre augmente légèrement pour faire face à différents imprévus intervenus au cours de l'année sur un bâtiment vieillissant (15 ans - entretien bâtiment plus important). Pour 2024, la subvention d'équilibre se situerait aux alentours de 216 k€.

4. Les budgets annexes : Les mouillages



En 2023 (dernier exercice connu), la CAF dégagée (71k€) a financé partiellement les investissements (besoin de financement 33k€). Les 38k€ restants ont donc diminué le fonds de roulement pour atteindre 185k€ à fin 2023 du fait notamment de subventions d'investissement importantes (35k€ du PNR pour l'acquisition de mouillages à moindre impact écologiques) et ce malgré des investissements conséquents (68k€).

Sur 2024, selon les estimations des services communaux, la CAF devrait diminuer en avoisinant les 35 k€. Les dépenses d'investissements 2024 devraient quant à elles s'élever à 56k€ du fait de l'acquisition de matériel (bouées, chaînes, manilles, rateliers...), d'une remorque double essieu et d'aménagements de locaux (en mairie et aux ateliers).

Le fonds de roulement devrait donc diminuer à fin 2024 (prévision -20k€) pour atteindre 165k€. Ce fonds de roulement excédentaire permet d'envisager de nouveaux investissements pour les usagers à l'avenir.