

Saint-Marcel

DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES 2025

Conseil municipal du 3 février 2025



1. ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE

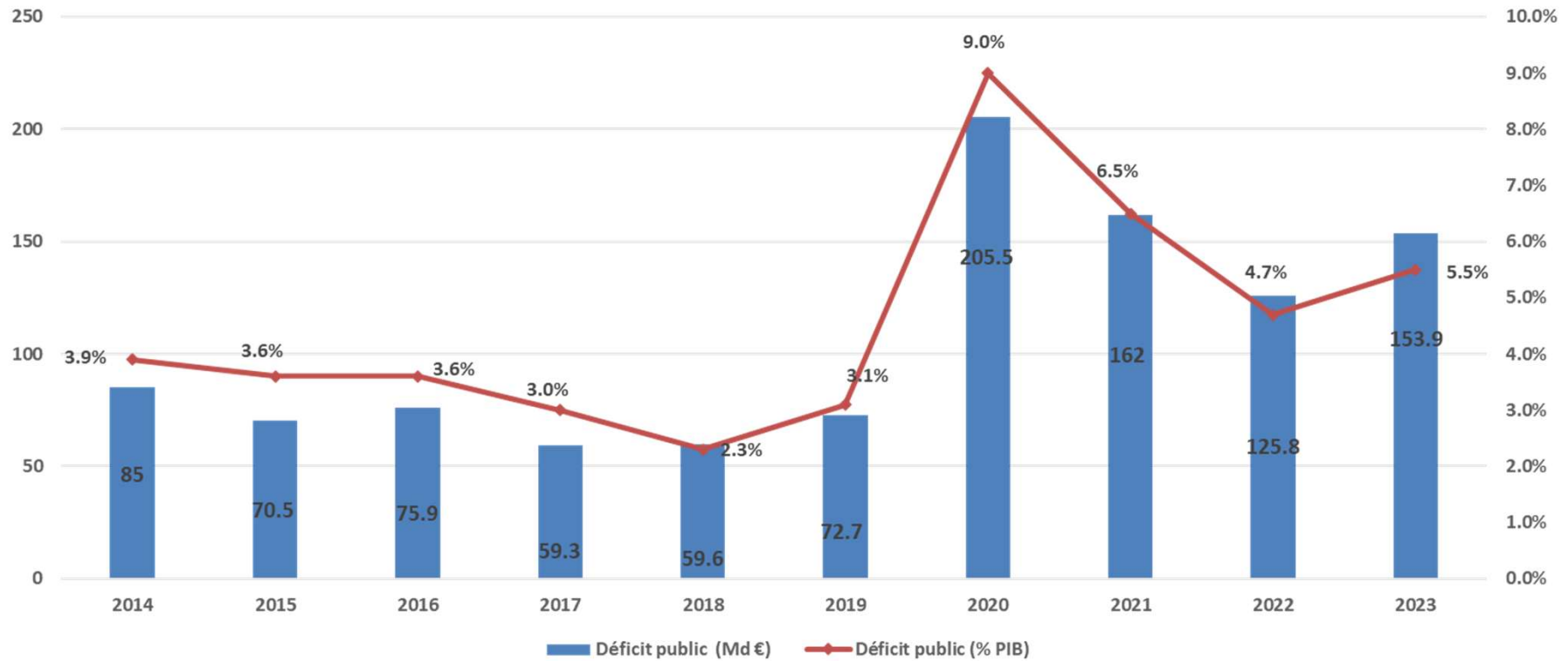
- Environnement macro-économique
 - Au niveau mondial : croissance sans véritable élan en 2024 et 2025 (de l'ordre de 3 %) dans un contexte de risque géopolitique renforcé (guerre en Ukraine, conflit au Moyen-Orient, élection aux USA)
 - Au niveau de la zone Euro : hétérogénéité de la dynamique de croissance
 - Au niveau de la France :
 - Instabilité politique source d'instabilité économique
 - Accélération temporaire de la croissance liée aux JOP de Paris
 - Inflation de l'ordre de 2 %
 - Essoufflement de la dynamique de l'emploi privé
 - Nouveau dérapage du déficit public en 2024



1. ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE

- Situation des finances publiques

Évolution du déficit public depuis 2014

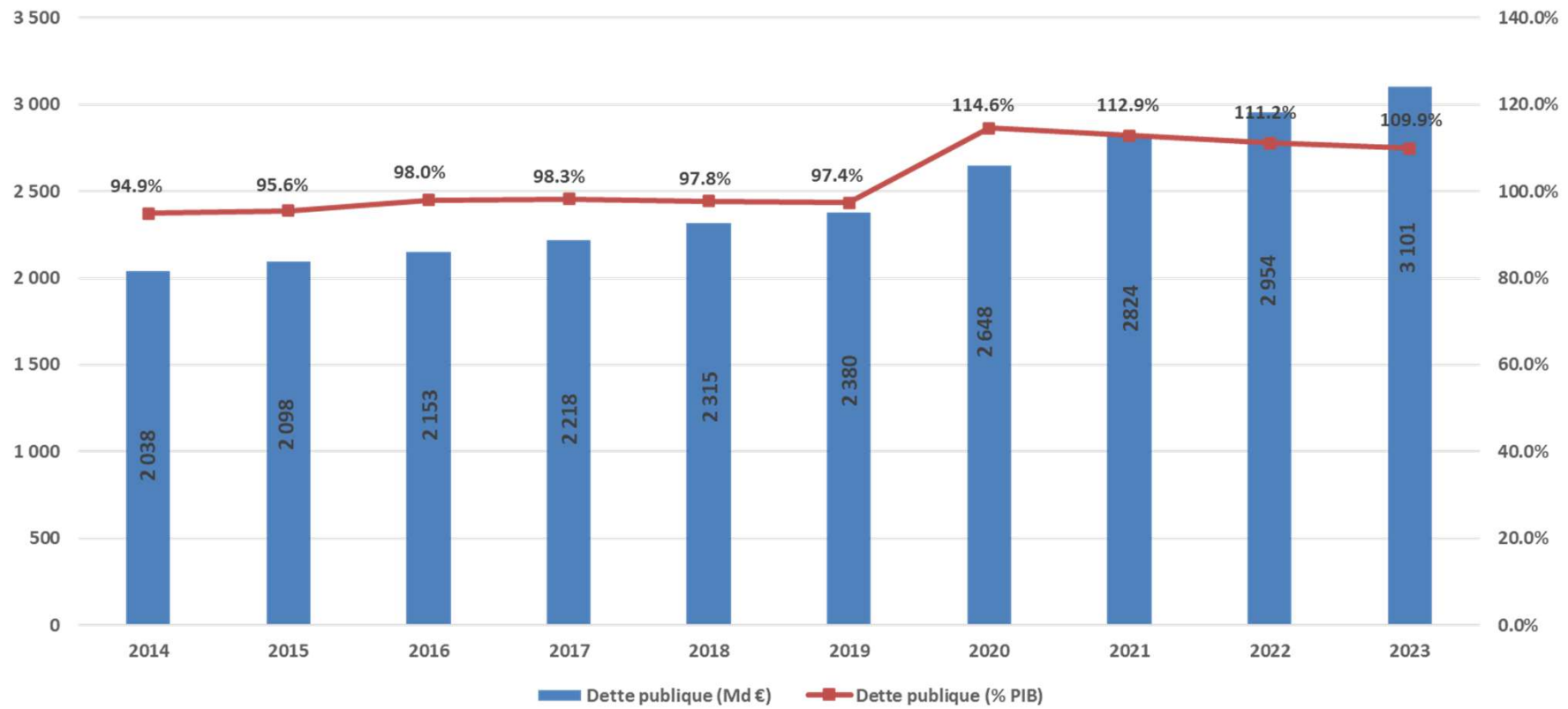




1. ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE

- Situation des finances publiques

Évolution de la dette publique depuis 2014





2. MESURES LÉGISLATIVES ET RÉGLEMENTAIRES POUR 2025

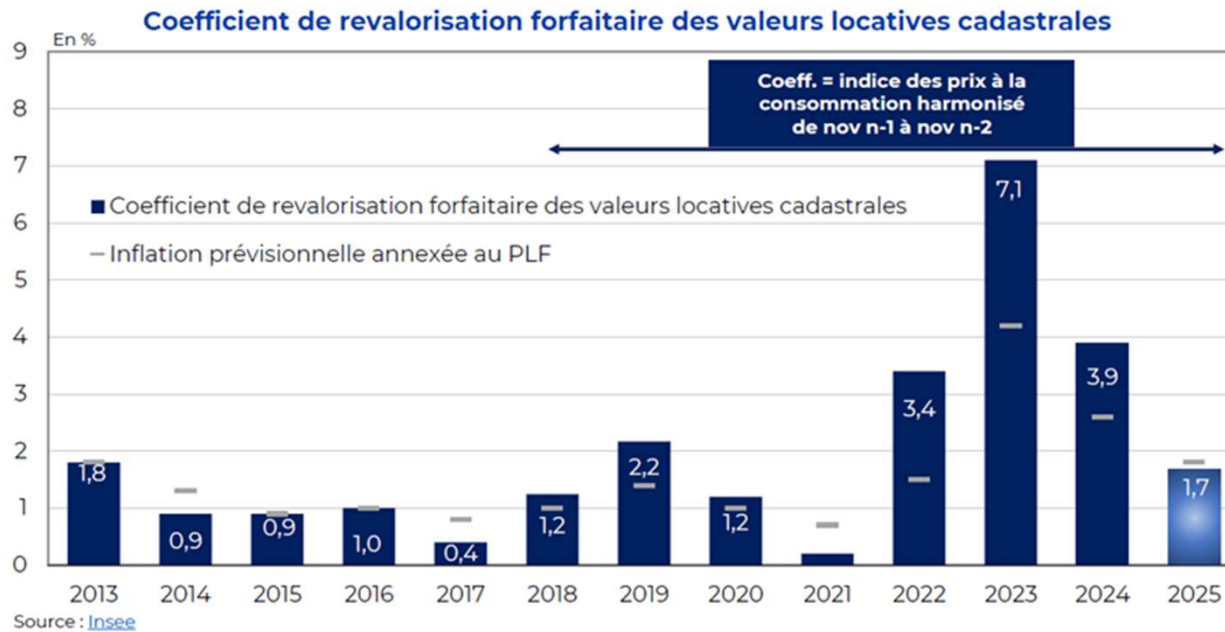
- Contexte
 - 5 décembre 2024 : démission du Gouvernement à la suite de la motion de censure de ce dernier sur le projet de loi de financement de la sécurité sociale et suspension des débats au Parlement sur les textes financiers
 - 20 décembre 2024 : promulgation de la loi spéciale
 - 30 décembre 2024 : promulgation du décret portant répartition des crédits relatifs aux services votés pour assurer la continuité des services publics
 - 15 janvier 2025 : reprise de l'examen du projet de loi de finances 2025 au Sénat avec un vote prévu le 23 janvier

! Présentation des mesures législatives et réglementaires et prise en compte d'hypothèses de simulation dans le budget sous réserve d'une évolution des textes



2. MESURES LÉGISLATIVES ET RÉGLEMENTAIRES POUR 2025

- Mesures fiscales
 - Stabilisation en valeur de la fraction de TVA affectée à certaines collectivités locales (en lieu et place de la perception d'impôts locaux comme la CVAE, la taxe d'habitation sur les résidences principales)
 - Revalorisation forfaitaire des bases fiscales de 1,7 %



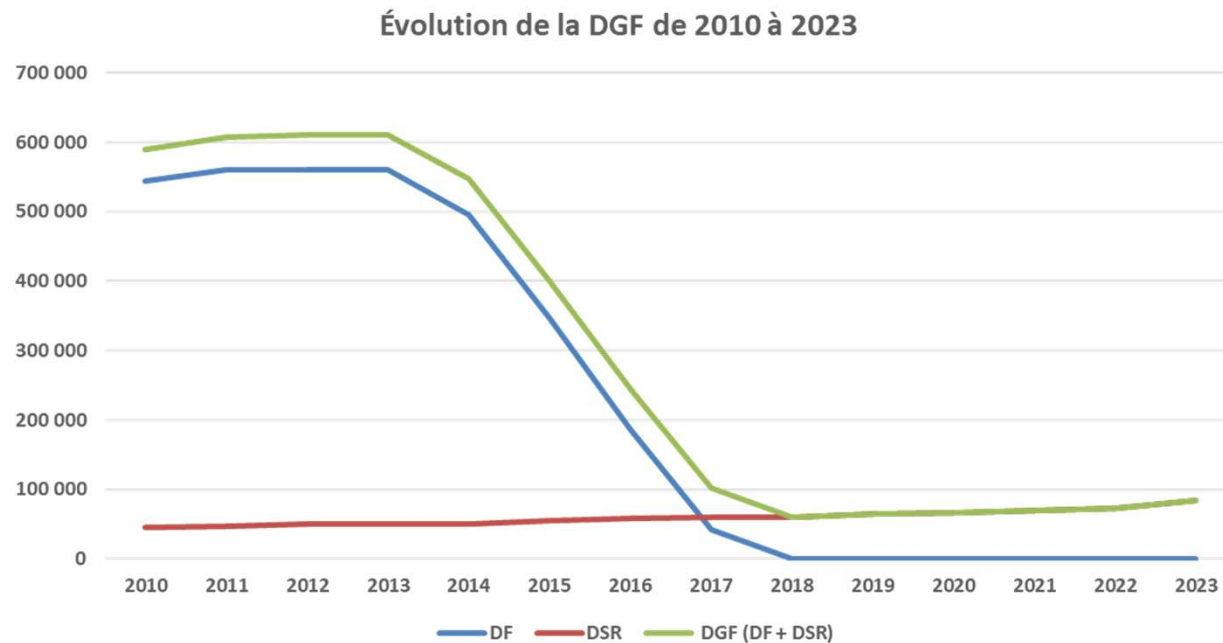


2. MESURES LÉGISLATIVES ET RÉGLEMENTAIRES POUR 2025

- Dotation globale de fonctionnement

Le montant de la DGF serait identique à celui de 2024 soit 27,2 Md€

La commune perçoit uniquement la dotation de solidarité rurale (96 K€ en 2024), n'ayant plus de dotation forfaitaire depuis 2018.





2. MESURES LÉGISLATIVES ET RÉGLEMENTAIRES POUR 2025

- Fonds de réserve

Instauration d'un nouveau « fonds de réserve » pour associer les collectivités territoriales à l'effort de redressement des finances publiques selon certains critères

- Fonds de compensation de la TVA

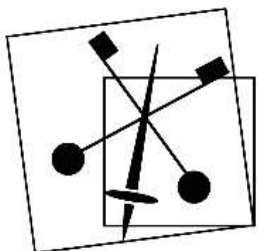
Diminution de l'enveloppe de 258 M€

Taux fixé à 14,850 % à partir du 1^{er} janvier 2025 contre 16,404 % en 2024

Exclusion de dépenses de fonctionnement de l'assiette des dépenses éligibles (hors informatique en nuage compensé au taux de 5,6 %)

- Caisse Nationale des Retraites des Agents des Collectivités Locales

Hausse de 4 points du taux de cotisation des employeurs territoriaux en 2025 (deux nouvelles hausses prévues en 2026 et 2027)



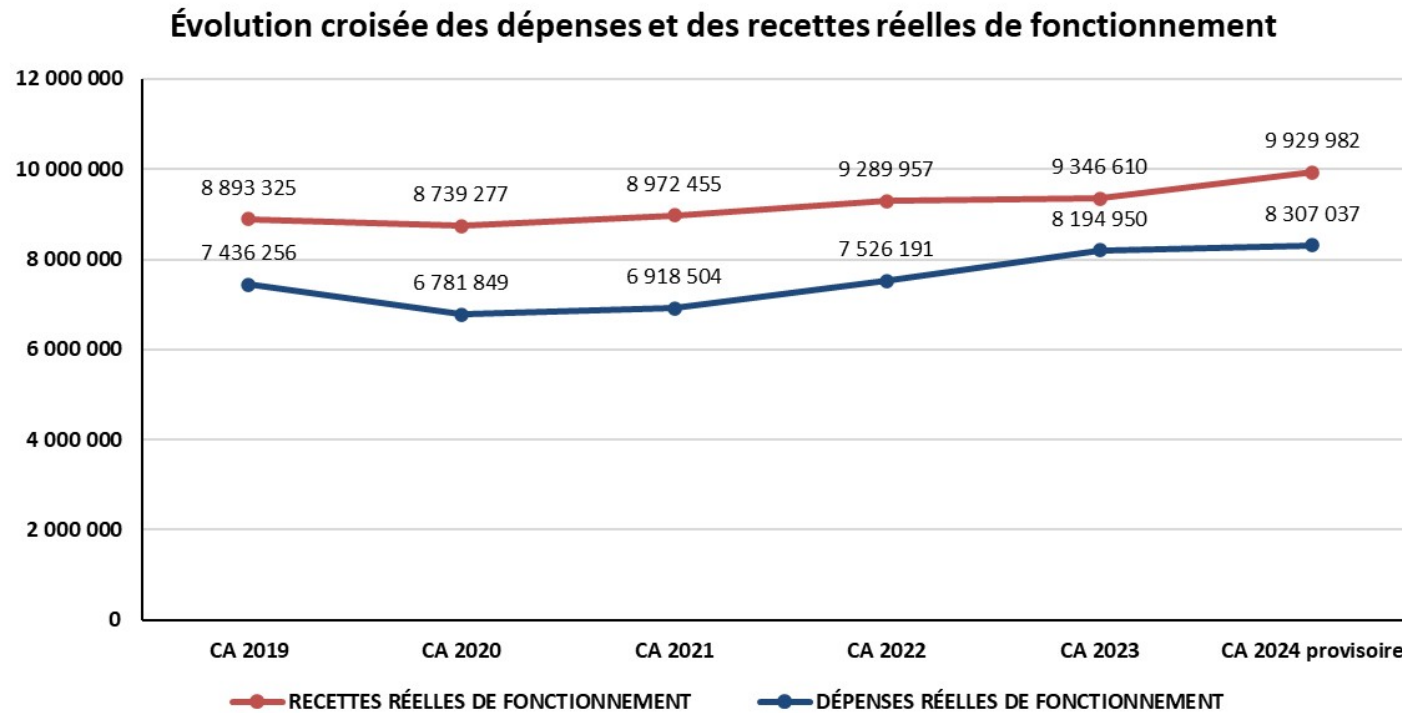
Saint-Marcel

3. BUDGET PRINCIPAL DE LA COMMUNE



3-1. SITUATION FINANCIÈRE DE LA COMMUNE

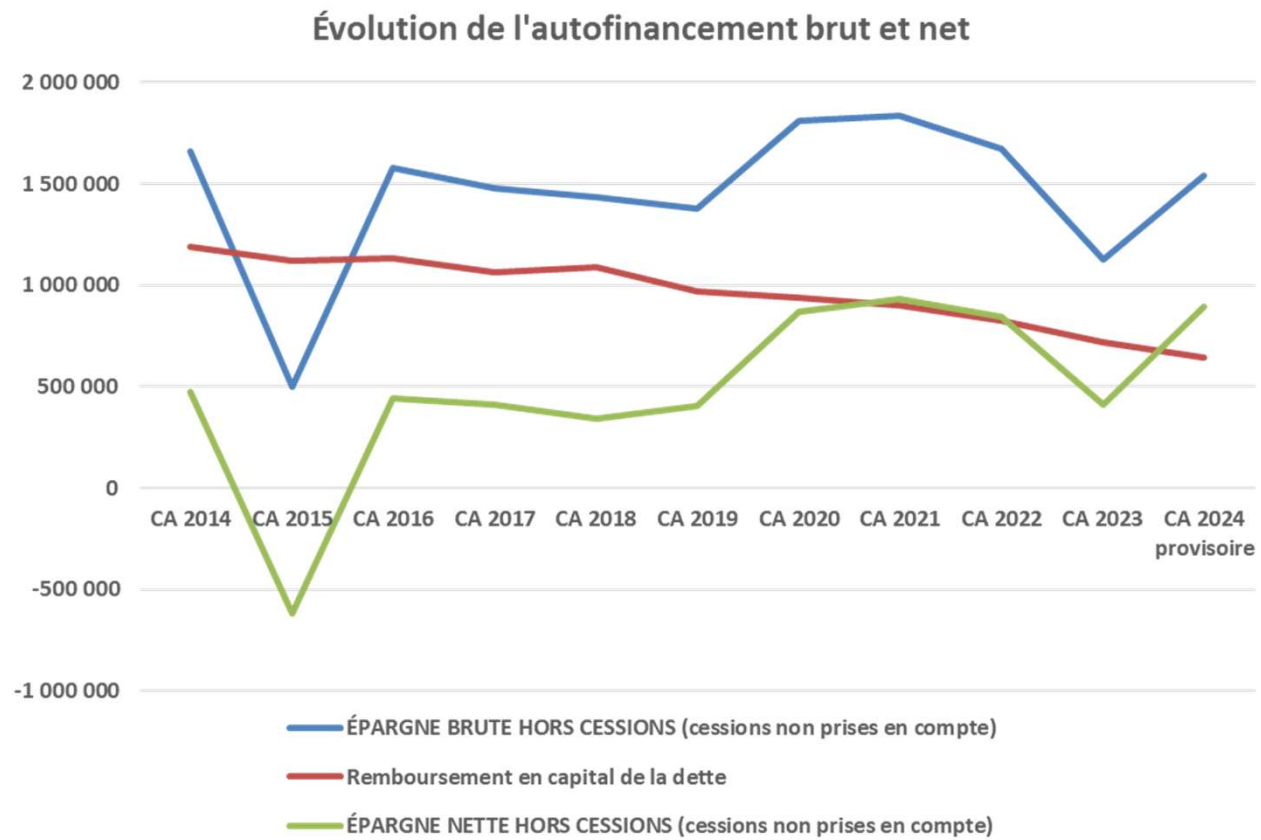
- Évolution des dépenses et des recettes de fonctionnement





3-1. SITUATION FINANCIÈRE DE LA COMMUNE

- Autofinancement





3-1. SITUATION FINANCIÈRE DE LA COMMUNE

- Fiscalité locale

Depuis 2021, suppression de la taxe d'habitation sur les résidences principales :

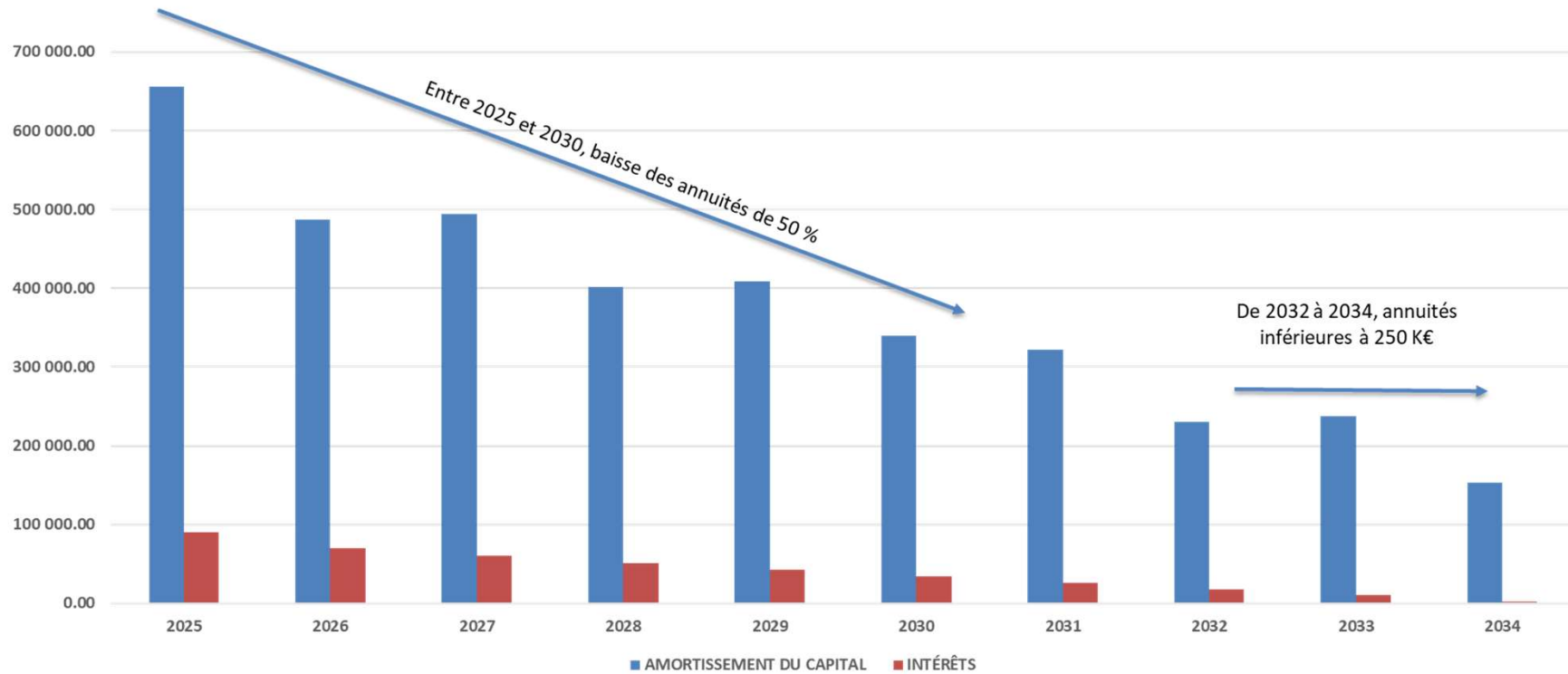
- Vote des taux d'imposition (inchangés) :
 - ➔ Taxe foncière sur les propriétés bâties : 43,09 %
 - ➔ Taxe foncière sur les propriétés non bâties : 76,70 %
 - ➔ Taxe d'habitation sur les résidences secondaires et sur les logements vacants : 11,91 %
- Produit de fiscalité directe locale :
 - ➔ 3,52 M€ en 2024
 - ➔ 3,60 M€ en 2025 (estimation)



3-1. SITUATION FINANCIÈRE DE LA COMMUNE

- Dette

Profil d'extinction de la dette de 2024 à 2034
(budget principal)

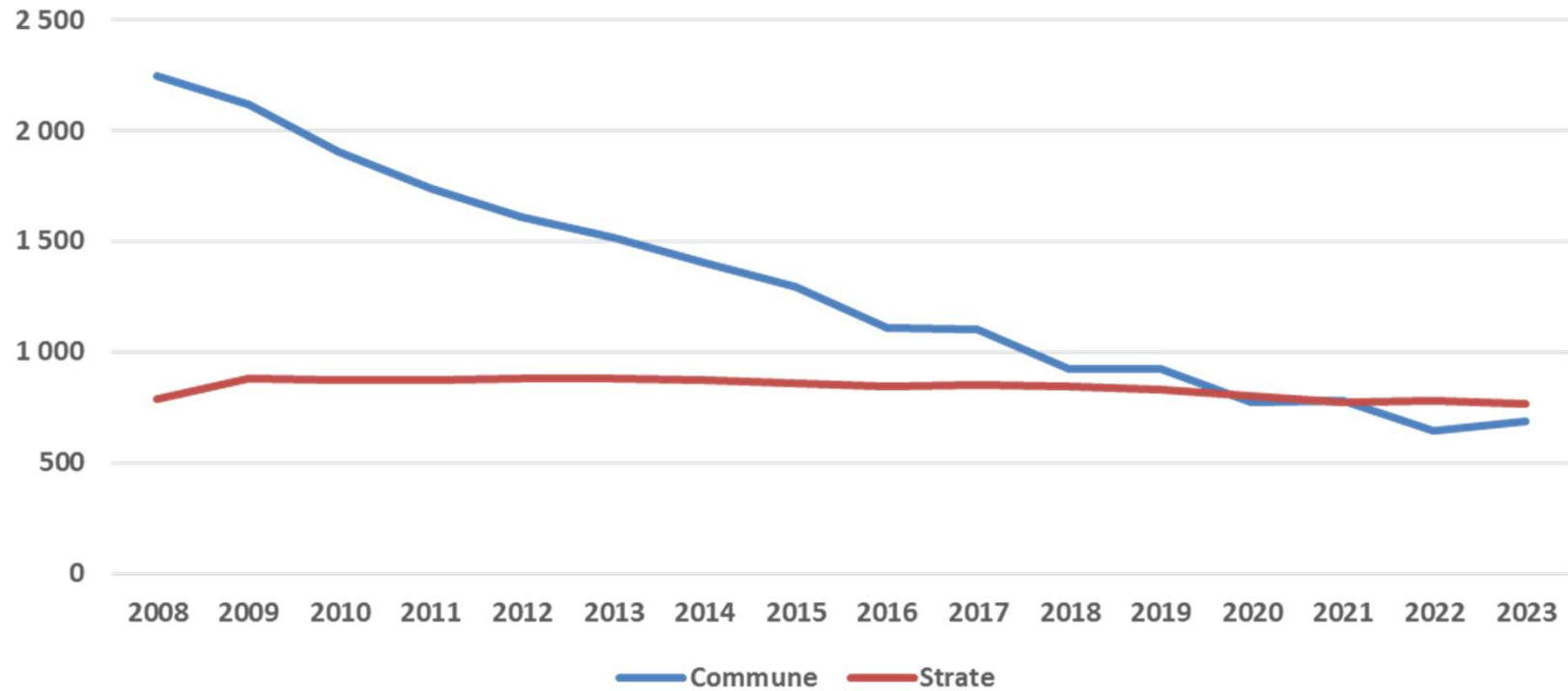




3-1. SITUATION FINANCIÈRE DE LA COMMUNE

- Dette

Encours de dette en € par habitant

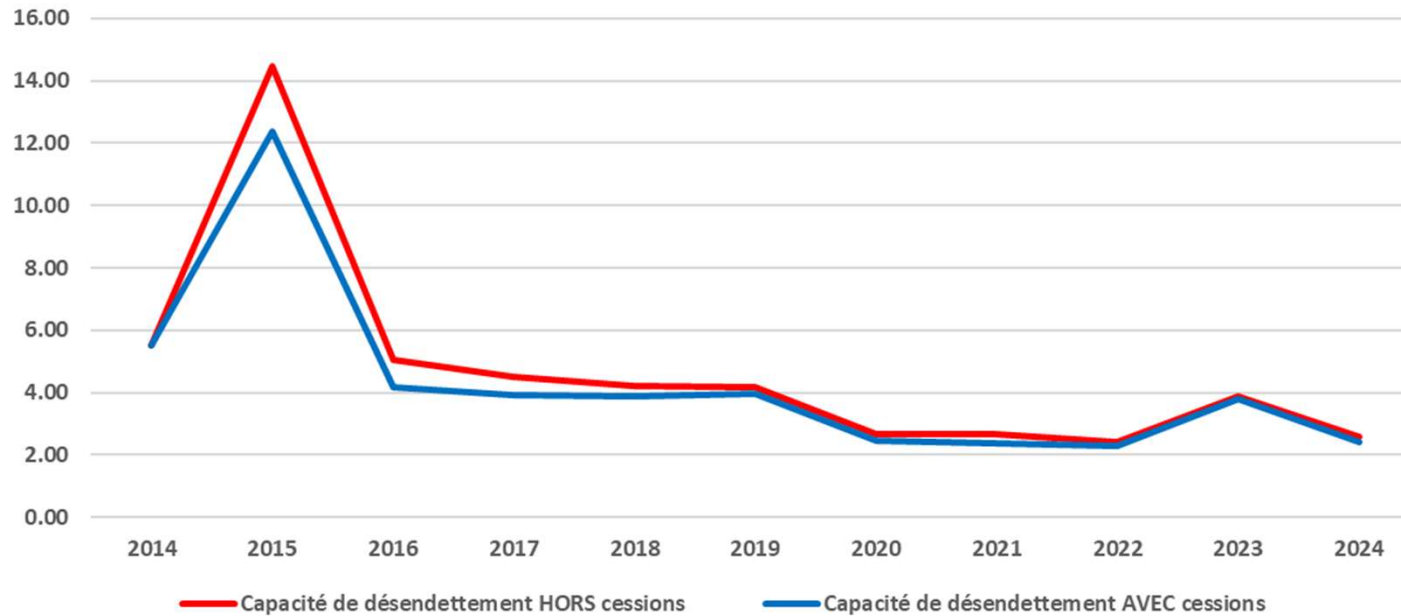




3-1. SITUATION FINANCIÈRE DE LA COMMUNE

- Dette

Évolution de la capacité de désendettement sur la période 2012 - 2024 (provisoire) en années

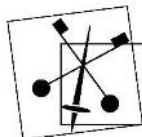


2015 : augmentation de la capacité de désendettement en raison de la renégociation de l'emprunt Helvétix (après retraitement, la capacité de désendettement hors cessions est de 6,7 années et celle avec cessions est de 6,1 années)



3-2. PERSPECTIVES BUDGÉTAIRES POUR 2025

- Application du référentiel budgétaire et comptable M57
- Les tableaux présentés ci-après comparent les crédits inscrits aux budgets primitifs 2024 et 2025 donc sans tenir compte des décisions modificatives 2024 afin d'en neutraliser les effets et d'avoir une base analogue.
- Concernant le BP 2025, les chiffres présentés sont ceux issus des arbitrages budgétaires, ils ne constituent donc qu'une indication et sont donc susceptibles d'évoluer d'ici le vote du BP notamment en fonction des dispositions de la loi de finances pour 2025.
- Le compte administratif 2024 n'étant pas définitivement clôturé, les restes-à-réaliser et résultats provisoires sont intégrés dans le BP 2025 (002 en fonctionnement, 001 et 1068 en investissement).



Saint-Marcel

3-2. PERSPECTIVES BUDGÉTAIRES POUR 2025 : section de fonctionnement

DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT	Chap.	Libellé	BP 2024	BP 2025	Variation en %	Variation valeur	
	011	Charges à caractère général	2 304 765	2 051 758	-11%	-253 007	
	012	Charges de personnel	4 685 424	4 778 060	2%	92 636	
	014	Atténuations de produits	29 500	27 500	-7%	-2 000	
	65	Autres charges de gestion courante	1 477 383	1 587 410	7%	110 027	
	Total des dépenses de gestion courante			8 497 072	8 444 728	-1%	-52 344
	66	Charges financières	125 000	113 500	-9%	-11 500	
	67	Charges spécifiques	3 630	3 230	-11%	-400	
	68	Dotations provisions semi-budgétaires	6 000	0	/	-6 000	
	Total des dépenses réelles de fonctionnement			8 631 702	8 561 458	-1%	-70 244
	023	Virement à la section d'investissement	504 933	776 391	54%	271 458	
	042	Opérations d'ordre transfert entre sections	440 000	456 000	4%	16 000	
	Total des dépenses d'ordre de fonctionnement			944 933	1 232 391	30%	287 458
	TOTAL DES DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT			9 576 635	9 793 850	2%	217 215

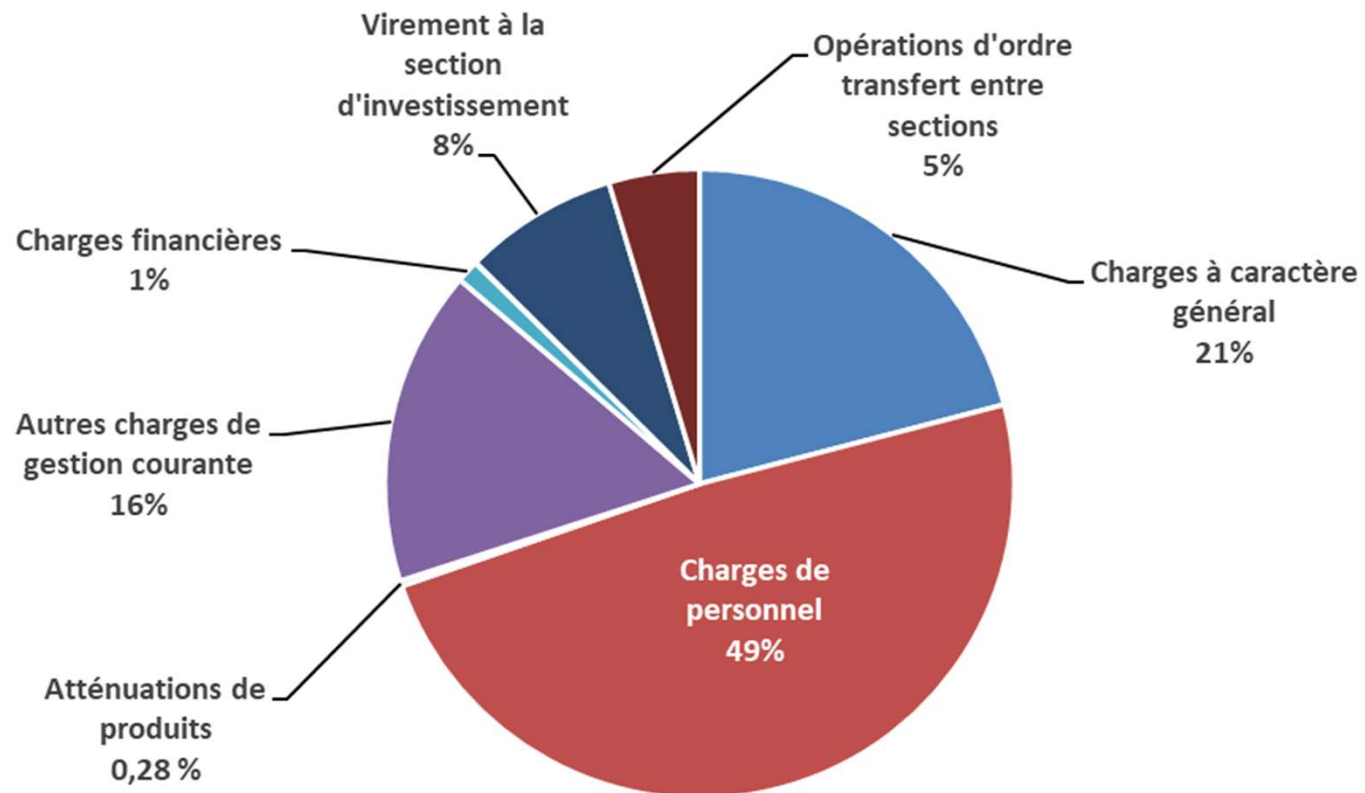
RECETTES DE FONCTIONNEMENT	Chap.	Libellé	BP 2024	BP 2025	Variation en %	Variation valeur	
	013	Atténuations de charges	32 680	22 230	-32%	-10 450	
	70	Produits des services et du domaine	495 040	502 585	2%	7 545	
	73	Impôts et taxes et fiscalité locale	6 914 008	6 931 649	0%	17 641	
	74	Dotations et participations	1 701 366	1 806 044	6%	104 678	
	75	Autres produits de gestion courante	100 720	121 105	20%	20 385	
	Total des recettes de gestion courante			9 243 814	9 383 613	2%	139 799
	76	Produits financiers	1 800	1 700	-6%	-100	
	77	Produits spécifiques	1 000	2 000	100%	1 000	
	78	Reprises provisions semi-budgétaires	6 000	0	-	-6 000	
	Total des recettes réelles de fonctionnement			9 252 614	9 387 313	1%	134 699
	042	Opérations d'ordre transfert entre sections	175 700	175 100	0%	-600	
	Total des recettes d'ordre de fonctionnement			175 700	175 100	0%	-600
	002	Résultat antérieur reporté	148 321	231 436	56%	83 115	
TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT			9 576 635	9 793 850	2%	217 215	

Capacité d'autofinancement brute	769 233	1 057 291	37%	288 058
---	----------------	------------------	------------	----------------



3-2. PERSPECTIVES BUDGÉTAIRES POUR 2025 : section de fonctionnement

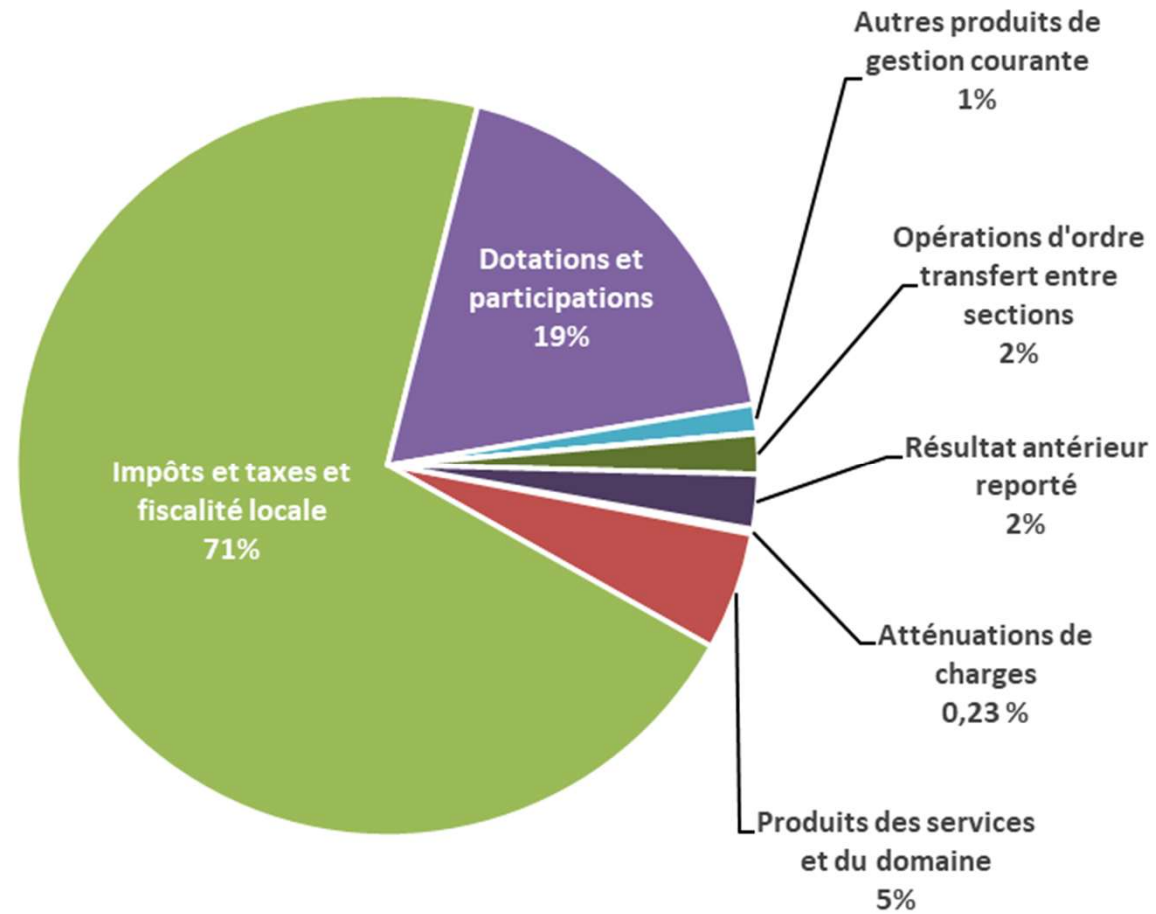
- Dépenses de fonctionnement

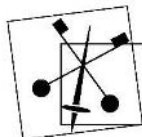




3-2. PERSPECTIVES BUDGÉTAIRES POUR 2025 : section de fonctionnement

- Recettes de fonctionnement





Saint-Marcel

3-2. PERSPECTIVES BUDGÉTAIRES POUR 2025 : section d'investissement

DÉPENSES D'INVESTISSEMENT	Chap.	Libellé	BP 2024	BP 2025	Variation en %	Variation valeur
	20	Immobilisations incorporelles (sauf 204)	55 530	92 484	67%	36 954
	204	Subventions d'équipement versées	627 956	768 681	22%	140 725
	21	Immobilisations corporelles	426 586	179 732	-58%	-246 854
	23	Immobilisations en cours	3 724 083	4 281 616	15%	557 533
	Total des dépenses d'équipement		4 834 155	5 322 513	10%	488 358
	16	Emprunts et dettes assimilées	649 920	660 463	2%	10 543
	27	Autres immobilisations financières	0	15 000	-	15 000
	Total des dépenses financières		649 920	675 463	4%	25 543
	Total des dépenses réelles d'investissement		5 484 075	5 997 976	9%	513 901
040	Opérations d'ordre transfert entre sections	175 700	175 100	0%	-600	
Total des dépenses d'ordre d'investissement		175 700	175 100	0%	-600	
001	Solde d'exécution négatif reporté	0	123 454	-	123 454	
TOTAL DES DÉPENSES D'INVESTISSEMENT		5 659 775	6 296 530	11%	636 755	

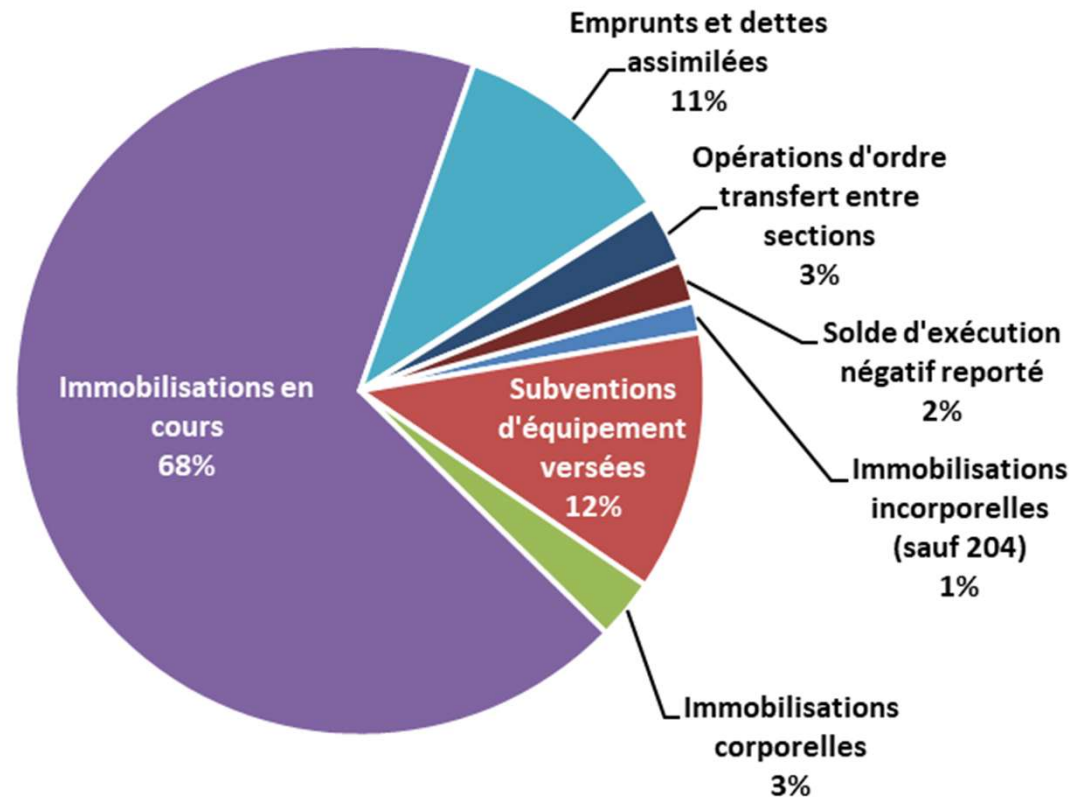
RECETTES D'INVESTISSEMENT	Chap.	Libellé	BP 2024	BP 2025	Variation en %	Variation valeur
	13	Subventions d'investissement (hors 138)	668 369	610 481	-9%	-57 889
	16	Emprunts et dettes assimilés (hors 165)	2 272 015	2 964 695	30%	692 680
	Total des recettes d'équipement		2 940 384	3 575 176	22%	634 791
	10	Dotations, fonds divers et réserves (hors 1068)	577 000	285 000	-51%	-292 000
	1068	Excédents de fonctionnement capitalisés	1 100 000	1 200 000	9%	100 000
	165	Dépôts et cautionnements reçus	3 920	3 963	1%	43
	Total des recettes financières		1 680 920	1 488 963	-11%	-191 957
	Total des recettes réelles d'investissement		4 621 304	5 064 139	10%	442 834
	021	Virement de la section de fonctionnement	504 933	776 391	54%	271 458
040	Opérations d'ordre transfert entre sections	440 000	456 000	4%	16 000	
Total des recettes d'ordre d'investissement		944 933	1 232 391	30%	287 458	
001	Solde d'exécution positif reporté	93 538	0	-	-	
TOTAL DES RECETTES D'INVESTISSEMENT		5 659 775	6 296 530	11%	636 755	

Capacité d'autofinancement nette	123 233	400 791	225%	277 558
---	----------------	----------------	-------------	----------------



3-2. PERSPECTIVES BUDGÉTAIRES POUR 2025 : section d'investissement

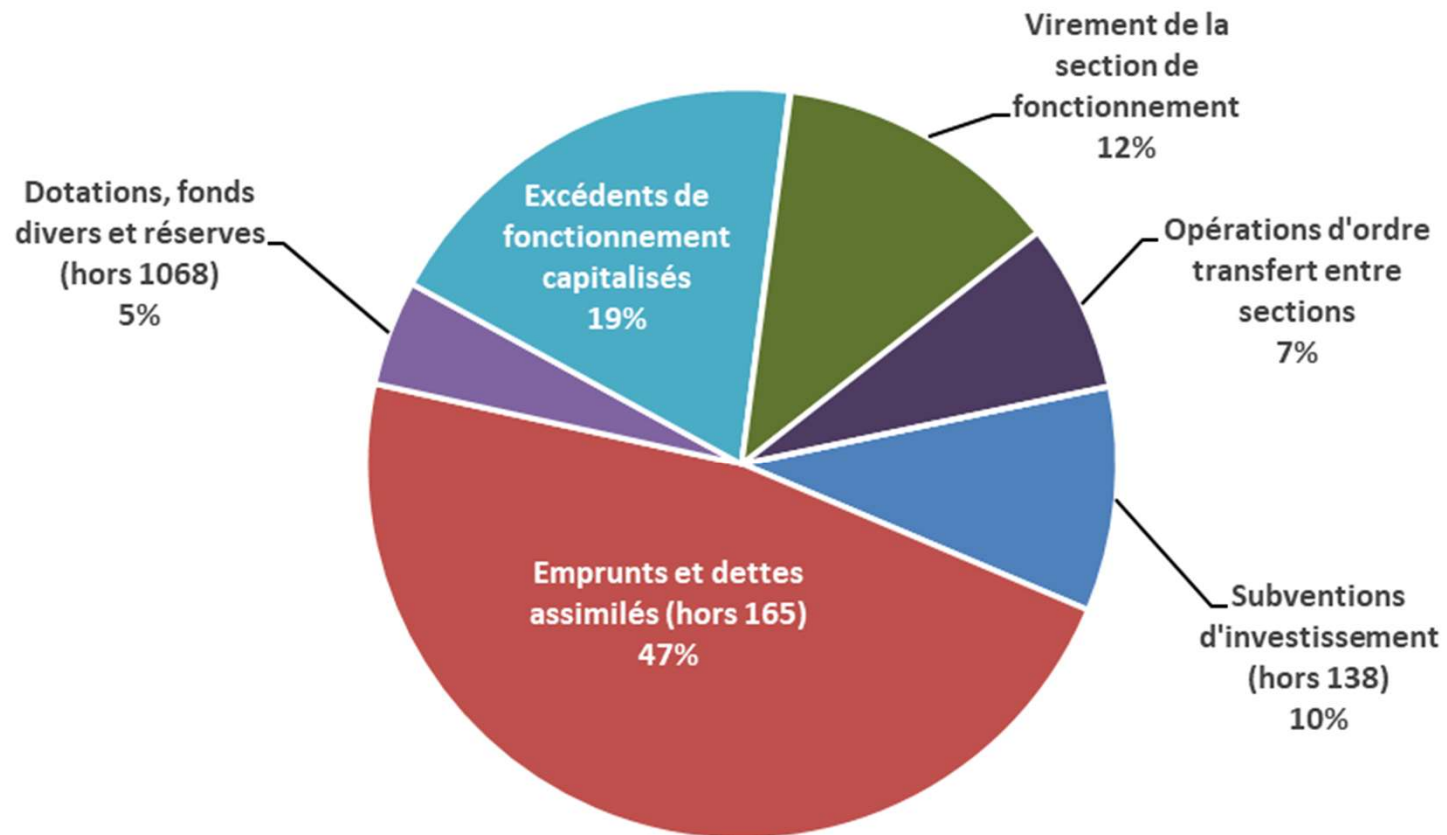
- Dépenses d'investissement





3-2. PERSPECTIVES BUDGÉTAIRES POUR 2025 : section d'investissement

- Recettes d'investissement

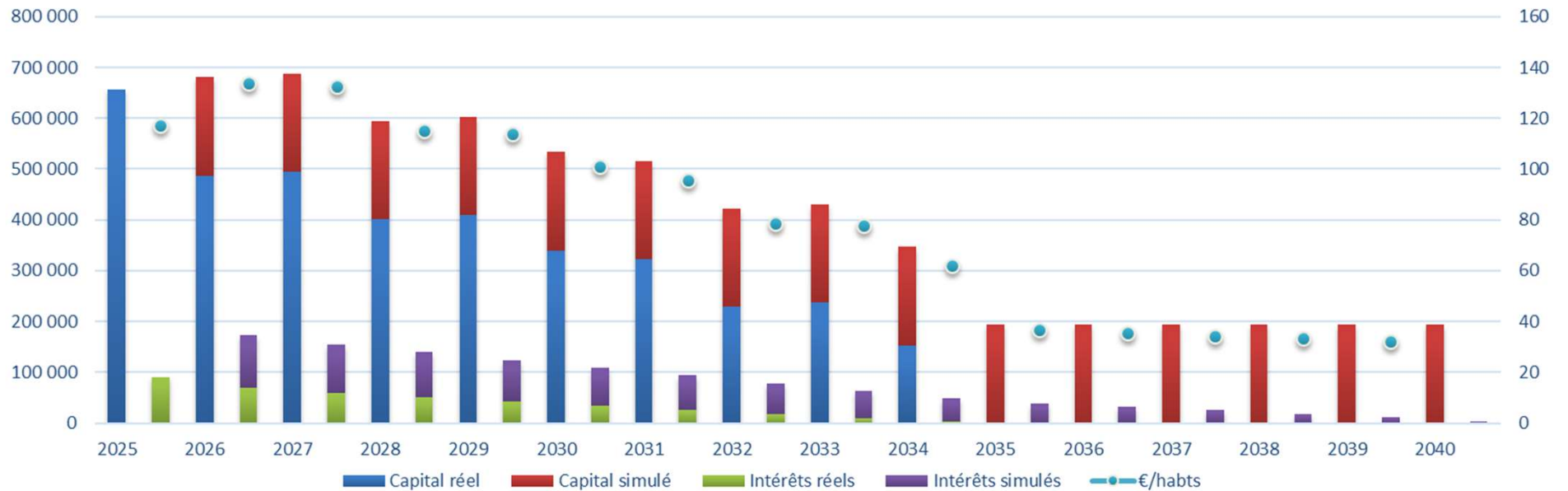




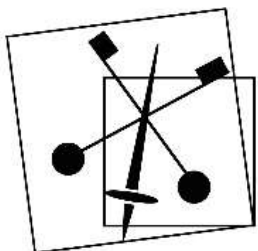
3-3. VISION PROSPECTIVE DES FINANCES ET DES INVESTISSEMENTS

- Évolution de la dette

Simulation évolution de dette



Simulation d'un emprunt de 2 900 000 € sur 15 ans à compter de 2026 au taux fixe de 3,58 %



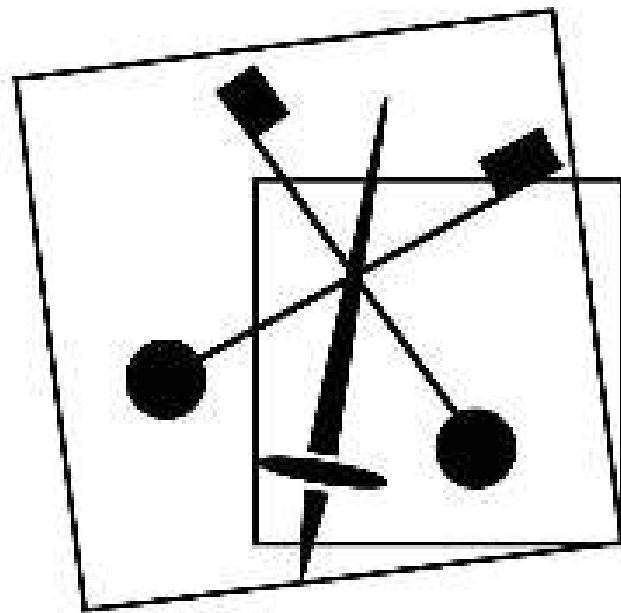
Saint-Marcel

4. BUDGETS ANNEXES DE LA COMMUNE



4. BUDGETS ANNEXES DE LA COMMUNE

- Présentation synthétique du budget annexe de la ZAC des Fontaines et celui de la Production d'Énergies Renouvelables (à la fin du ROB)
- Budget annexe ZAC des Fontaines
374 K€ prévus pour les travaux d'aménagement
9 terrains à vendre
- Budget annexe Production d'Énergies Renouvelables
Budget retraçant les dépenses et recettes liées au photovoltaïque et à d'autres sources d'énergies renouvelables
15 K€ prévus en dépenses d'investissement pour la réalisation d'études de faisabilité d'un projet d'autoconsommation collective (recettes provenant du budget principal de la Ville)



Saint-Marcel