

RAPPORT DE PRESENTATION

BUDGET PRIMITIF 2025

Préambule

Suite au débat d'orientations budgétaires qui s'est tenu lors du Conseil Municipal du 13 mars 2025, il vous est demandé de vous prononcer sur le budget 2025 de la ville (budget principal et budgets annexes).

Pour mémoire, le 1^{er} janvier 2024, la collectivité a changé d'instruction comptable en passant de la M14 à la M57, impliquant notamment :

- Une évolution de la maquette budgétaire,
- Des changements d'imputation comptable

Comme les années précédentes, le budget 2025 est établi avec la reprise anticipée des résultats 2024 et des restes à réaliser.

Résultats de l'exercice 2024

Après rapprochement avec les services de la Trésorerie, les résultats d'exécution de l'année 2024 qui seront approuvés lors de l'adoption du compte administratif et du compte de gestion au plus tard le 30 juin 2025 s'établissent ainsi :

La section d'investissement dégage un déficit de - 2 540 740,59 €

La section de fonctionnement dégage un excédent de 3 136 045,21 €

Le budget 2025 est établi avec la reprise anticipée du déficit d'investissement 2024 et de l'excédent de fonctionnement pour un montant de 2 540 740,59 € à la section d'investissement et 1 088 264,44 € à la section de fonctionnement.

Les restes à réaliser en investissement, en dépenses, sont de 2 142 596,77 €

Les restes à réaliser en investissement, en recettes, sont de 2 635 556,59 €

Ces restes à réaliser sont également repris au Budget Primitif 2025.

La section de fonctionnement du BP 2025

La section de fonctionnement retrace les dépenses nécessaires à l'activité des services notamment les charges de personnel, les charges à caractères général et de gestion ainsi que les charges financières et les dotations aux amortissements et provisions.

Les recettes de fonctionnement sont les impôts et taxes, le produit des services, les subventions et participations reçues.

Les dépenses réelles de fonctionnement

- Les dépenses réelles de fonctionnement inscrites au BP 2025 s'élèvent à 17 473 188,03 €.

A périmètre constant (avec l'inscription d'une subvention de fonctionnement pour une année complète d'exploitation du CACP), par rapport au montant inscrit au BP 2024, elles augmentent de 500 363,97 €, soit +3 %

► **Fonctionnement – Dépenses** (arrondi en milliers d'euros)

IMPUTATION	Libellé	CA 2022	CA 2023	BP 2024	CA 2024	BP 2025
011	Charges à caractère général	2 882	3 308	4 234	4 027	3 457
012	Charges de personnel	8 849	8 873	9 663	9 589	9 286
65	Autres charges de gestion courante	2 438	2 615	2 942	2 762	3 783
66	Charges financières	767	962	1 090	1 037	913
67	Charges exceptionnelles	14	39	11	10	1
68	Dotations aux provisions semi-budgétaires		5	5	23	5
014	Atténuation de produits	17	27	28	27	28
042 + 023	Opérations d'ordre de transfert entre sections	886	967	3 261	887	3 027
Total dépenses de fonctionnement		15 853	16 796	21 234	18 362	20 500
Dont total dépenses réelles de fonctionnement (DRF)		14 967	15 829	17 973	17 475	17 473

- Les charges à caractère général baissent de manière significative (-18%.soit environ --777K€) par rapport au BP 2024, en raison essentiellement de l'inscription des crédits affectés au fonctionnement du CACP dans le budget annexe et de la disparition du loyer du 18 A. S'agissant des dépenses du CACP on les retrouve au compte « 65 – autres charges de gestion courante », compte dans lequel sont, entre autres, inscrits les crédits des subventions de fonctionnement.
- Les charges de personnel et frais assimilés représentent le poste le plus important de la section de fonctionnement (53% des dépenses réelles).

Le BP 2025 est inscrit en baisse de -4% (soit -377 K€ par rapport au BP 2024 y compris l'impact de la hausse de 3% des cotisations patronales CNRACL. A noter que la part de masse salariale dévolue au CACP est inscrite dans le budget annexe correspondant.

- Subventions

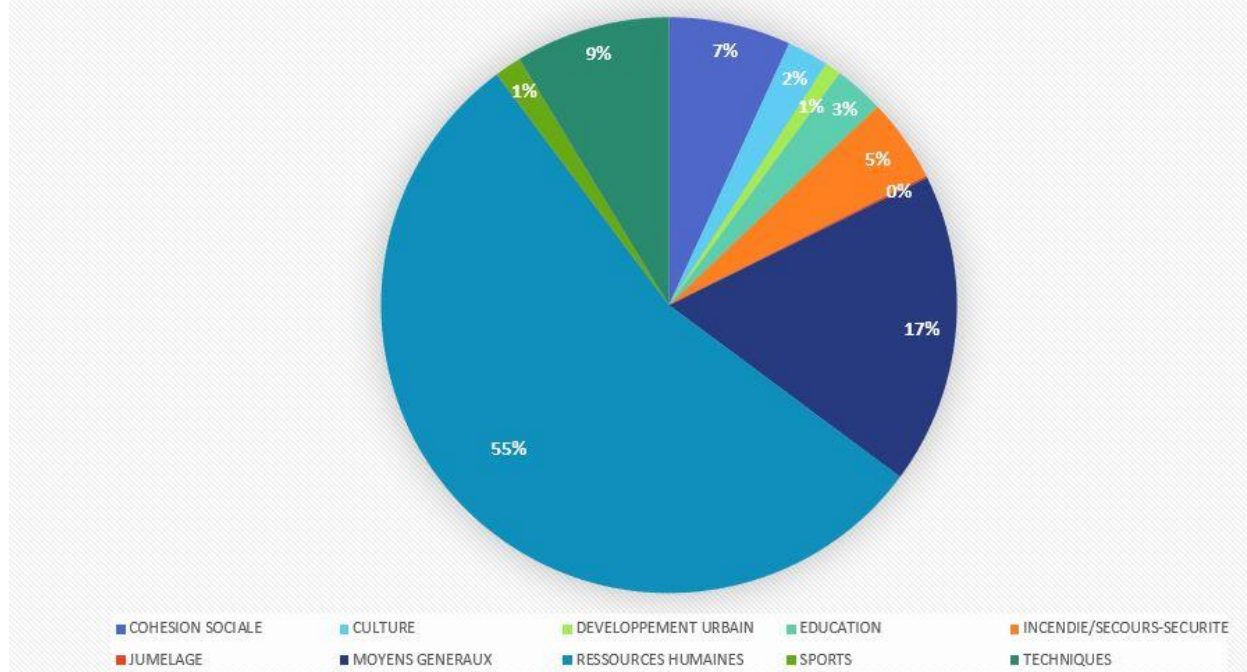
Le compte « autres charges de gestion courante » est impacté par trois subventions de fonctionnement :

- le SDIS (pour 792K€ en augmentation de +2% soit +17K€),
- le CCAS (pour 720K€ en augmentation de +30% soit +168K€),
- le CACP (pour 905K€ subvention de fonctionnement)

L'augmentation significative de la subvention au CCAS s'explique comme suit : tout d'abord, pour les mêmes raisons que la commune, le CCAS voit ses charges de personnel augmenter, ensuite le transfert des dépenses des ACM sur le budget du CCAS avec une augmentation des capacités d'accueil et enfin par la création d'un nouvel espace de vie sociale avec le recrutement de 4 agents (espace Combegayre)

La subvention de fonctionnement du CACP est inscrite dans le cadre de la première année de plein exercice du budget annexe.

BP 2025 - DEPENSES DE FONCTIONNEMENT INSCRITES PAR SERVICE



Les recettes réelles de fonctionnement

- Les recettes de fonctionnement s'élèvent à 20 401 826,07 € (dont 20 194 297,07 de recettes réelles). Elles accusent une légère baisse (-0,6% soit -132K€ / il s'agit essentiellement de l'absence des subventions versées pour le CACP sur le budget principal en 2024 : -50K€ de l'Etat entre 2024 et 2025, -33,5K€ de la Région et -45 K€ du Département)

En affectant l'excédent 2024 repris par anticipation de 1 088 264,44 €, les recettes budgétaires **globales** de fonctionnement pour 2025 sont de 21 490 090,51 €.

► **Fonctionnement – Recettes** (arrondi en milliers d'euros)

IMPUTATION	Libellé	CA 2022	CA 2023	BP 2024	CA 2024	BP 2025
70	Produits des services et des domaines	1 123	1 220	1 466	1 381	1 222
73	Impôts et taxes	14 553	15 318	15 773	15 984	16 064
74	Dotations et participations	2 038	2 093	2 286	2 310	2 193
75	Autres produits de gestion courante	507	505	622	624	575
77	Produits exceptionnels	31	146	1	33	1
013	Atténuation de charges	258	157	136	169	140
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	235	321	250	297	207
Total recettes de fonctionnement		18 745	19 760	20 534	20 798	20 402
Total Recettes Réelles de Fonctionnement (RRF)		18 510	19 439	20 284	20 501	20 195
Produits de cession		-3	-55		0	
Reprise anticipée excédent de fonctionnement				700	700	1 088
Total recette de fonctionnement de l'exercice (RRF)		18 507	19 384	21 234	21 498	21 490

Les principales recettes de fonctionnement sont :

- Impôts et taxes

Le produit relatif à la fiscalité locale s'élève à 7 461 535 € :

- La revalorisation des bases est prévue à 1,7 % en 2025, *(à noter qu'au jour de rédaction du présent rapport, les bases ne sont pas encore publiées par la DGCL)*
- Les taux d'imposition demeurent inchangés.

L'attribution de compensation est de 7 619 800 € en 2025 conformément au pacte financier 2024/2026 avec la CCBA.

La taxe additionnelle aux droits de mutation est évaluée à 375 000 €, soit une prévision à la hausse de +15 000 € par rapport au BP 2024.

Les autres impôts et taxes encaissés par la commune sont la Taxe Locale sur la Publicité Extérieure (TLPE / évalué à 240 000 €) et la taxe sur la consommation finale d'électricité (évalué à 222 000 €, en l'absence de notification du SDE toujours en attente à l'heure de la rédaction du présent rapport).

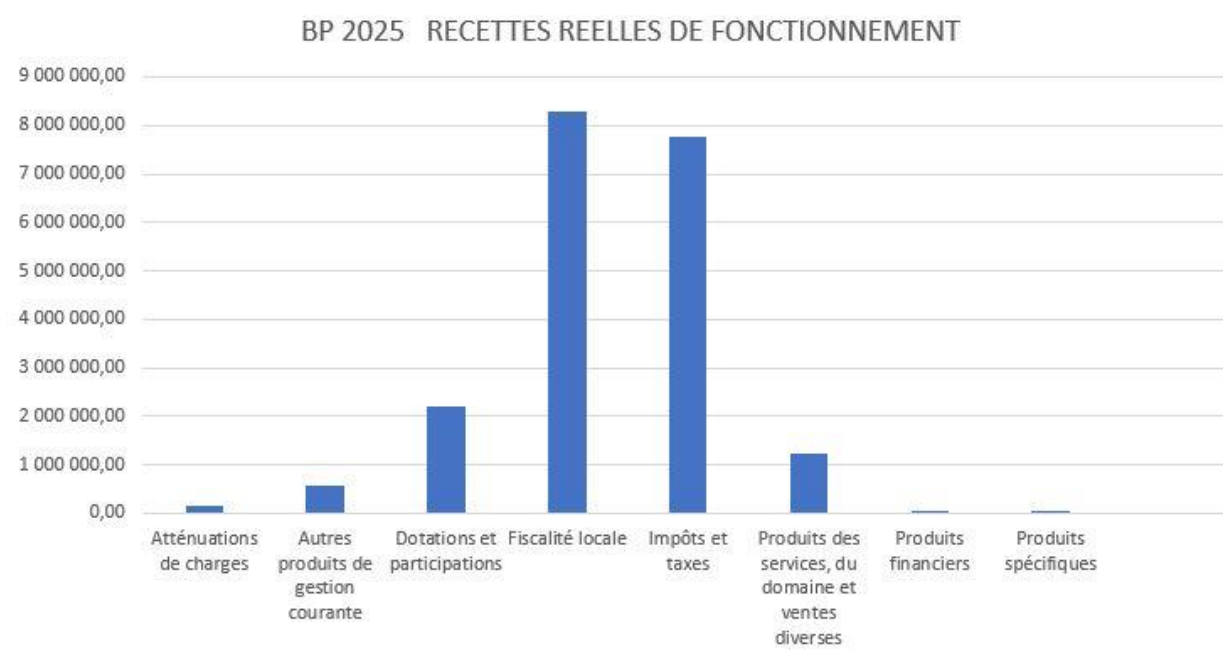
- Dotations et participation

La DGF est inscrite à 1 312 274 € (contre 1 284 469 € soit une progression de près de 28 000€).

Elle comprend :

- la dotation forfaitaire (inscrite au budget à 608 299€ en baisse au profit de la DSU)
- et les dotations de péréquation :
 - DSU (dotation de solidarité urbaine et de cohésion sociale inscrite à 641 709€)
 - et DNP (dotation nationale de péréquation inscrite à 62 266€)

Le montant des allocations compensatrices de l'Etat est prévu à hauteur de 595 503 €.



L'épargne

L'épargne brute prévisionnelle du BP 2025 est de 2 887 492,04€.

Evolution de l'épargne (en milliers d'euros)

	CA 2023	BP 2024	CA 2024	BP 2025
EPARGNE BRUTE	3 844	2 561	3 276	2 887

Pour rappel, l'épargne brute prévisionnelle est toujours inférieure à l'épargne du compte administratif en raison de l'approche prudentielle des dépenses et recettes du budget primitif.

La dette

- Budget principal

Au 1^{er} janvier 2025, l'encours de la dette du budget principal est de 31 192 843,65 €.

Au BP 2025, il est prévu un recours à l'emprunt de 650 000 €, montant adossé aux subventions espérées¹ à hauteur de 350 000 €. Les 300 000 € restant représentent l'emprunt véritable sous réserves de nouveaux dossiers de demande de subventions déposés.

Le remboursement du capital de la dette est prévu en 2025 à hauteur de 3 040 000 €.

Evolution de l'annuité - Conforme aux prévisions pluriannuelles et du plan d'extinction de la dette
(en milliers d'euros)

	Capital	Intérêts	Annuité
CA 2023	2 754	837	3 591
CA 2024	3 235	1 071	4 306
BP 2025	3 040	913	3 953

Analyse du « petit équilibre » : il s'agit de l'analyse de la couverture des dépenses obligatoires² de la section d'investissement par les ressources propres de la section d'investissement³

couverture de l'annuité de la dette par les ressources propres	BP 2023	BP 2024	BP 2025
dépenses de l'exercice à couvrir par des ressources propres	6 466	2 921	3 330
ressources propres externes et internes de l'exercice	9 511	4 843	5 324
couverture de l'annuité de la dette	3 045	1 922	1 994

¹ Il s'agit de subventions identifiées dont les dossiers ont été déposés mais pour lesquelles les notifications sont attendues au moment de l'élaboration du budget

² Les emprunts, les « autres dettes » type avance de la CCBA, les dépenses de FCTVA et de TA versées

³ Les taxes (les recettes de FCTVA et TA perçues), les subventions d'investissement (par exemple : la subvention du département bâtiment pôle de service), les produits de nos cessions, les amortissements, et le surplus de la section de fonctionnement versé dans la section d'Investissement

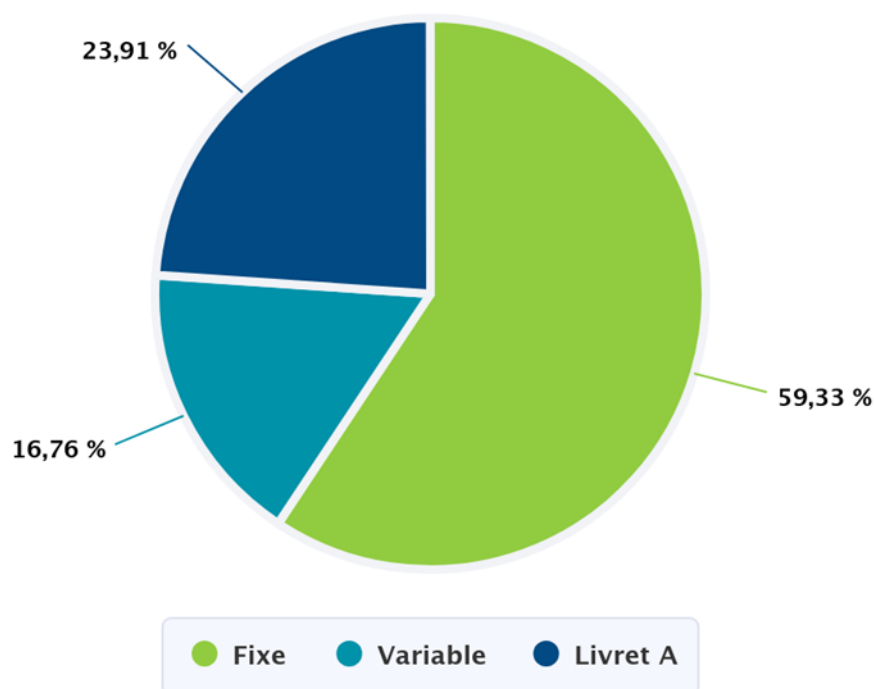
- Typologie de la dette communale - budget ville et budgets annexes

Elle est classée à 100 % en 1A selon la charte Gissler.

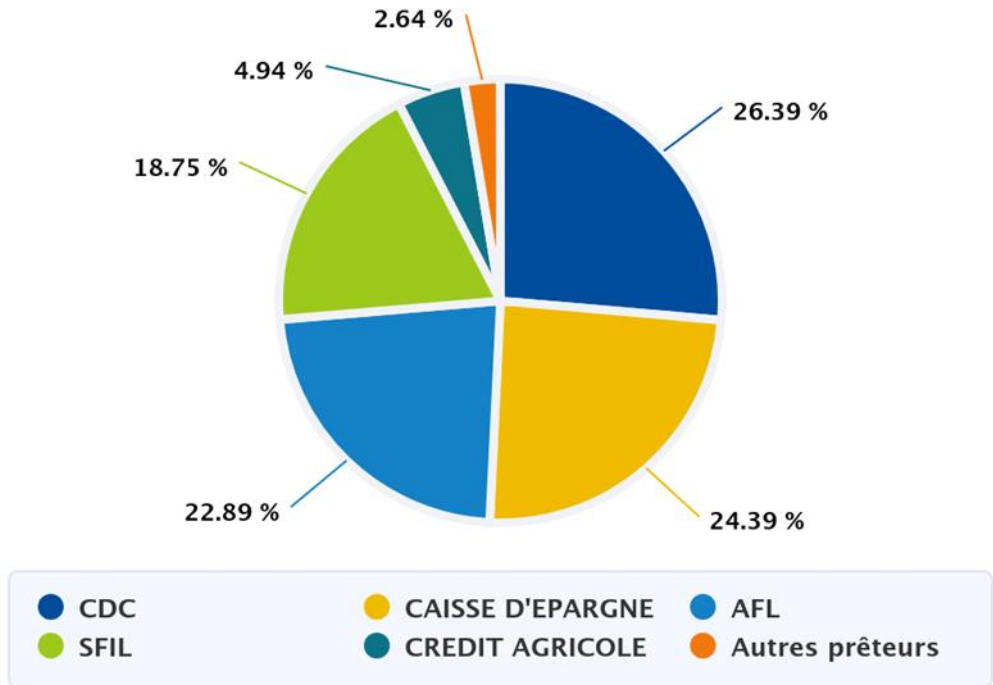
Au 31 janvier 2025, la dette communale est fixée à 59,33 % d'emprunt à taux fixe, 23,91 % d'emprunt indexé sur le livret A et 16,76 % d'emprunt à taux variable.

Le taux moyen est de 3,26 %

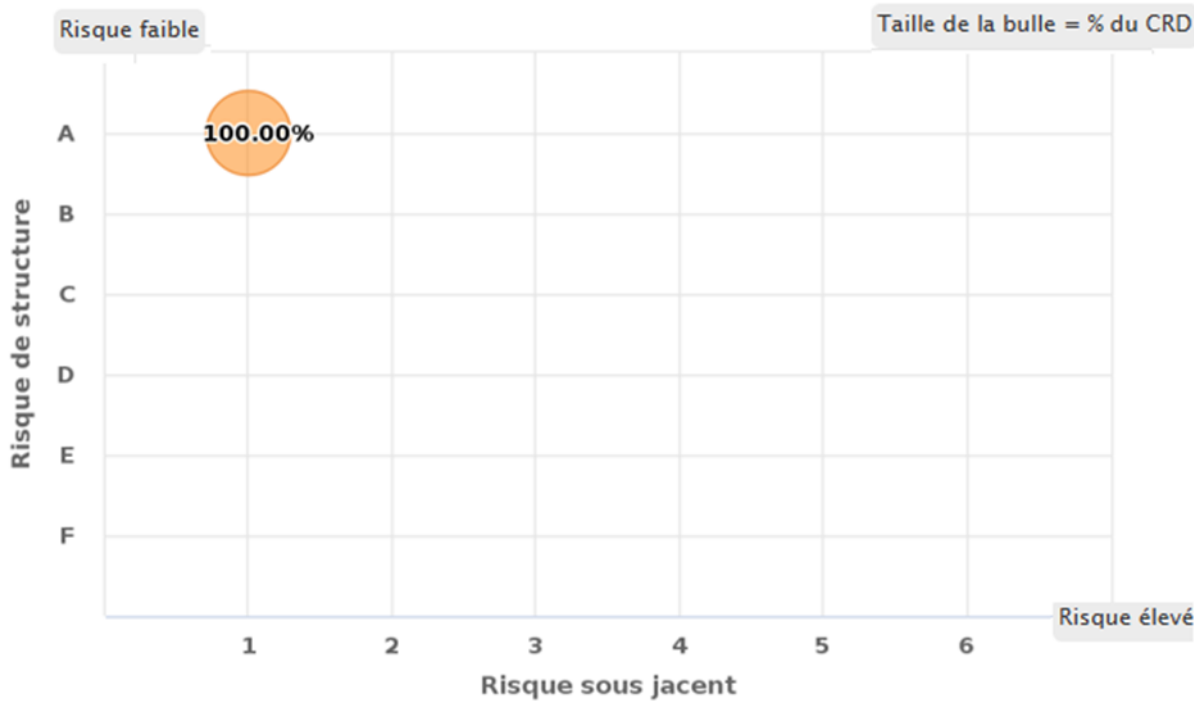
Répartition de la dette (budget principal et budgets annexes)



Dette communale par prêteur (budget principal et budgets annexes)



Dette selon charte de bonne conduite (budget principal et budgets annexes)



La section d'investissement du BP 2025

La section d'investissement regroupe les dépenses qui viennent enrichir son patrimoine : matériel, mobilier, construction ou aménagement des bâtiments, travaux d'infrastructure, terrains, logiciels...

Elle comprend également le montant du remboursement en capital des emprunts.

Les recettes de cette section sont l'autofinancement dégagé de la section de fonctionnement, les subventions, les dotations, les cessions...

Les dépenses et les recettes d'investissement au budget 2025 s'élèvent à un montant global de 11 525 340,64 €.

Pour mémoire, les dépenses d'investissement inscrites au budget primitif intègrent les crédits reportés et les dépenses nouvelles.

De ce fait, il est possible d'avoir une vision cohérente de l'effort d'équipement de la ville pour l'année 2025.

Les dépenses d'équipement s'élèvent à 5 667 556,52 € (contre 7 100 313,06 €) soit une rationalisation des dépenses d'investissement de 1 432 456,54€ par rapport à l'exercice précédent compte tenu de la nécessité d'accompagner le pic de désendettement de cette fin de mandat sans augmenter les impôts.

Les dépenses d'investissement se structurent de la façon suivante :

Chapitre 20	Immobilisations incorporelles	626 402,94 €
Chapitre 204	Subventions d'équipement versées	636 485,60 €
Chapitre 21	Immobilisations Corporelles	1 532 954,71 €
Chapitre 23	Immobilisations en cours	1 578 218,27 €
Opération 1036	Travaux Château	1 085 966,00 €
Chapitre 040	Travaux en régie	166 000,00 €
	Amortissement	41 529,00 €

Total dépenses d'équipement		5 667 556,52 €
Remboursement du capital de la dette		3 040 000,00 €
Remboursement CCBA		199 399,00 €
Dépôts et cautionnement		8 000,25 €
Divers		69 644,27 €
Déficit investissement 2024		2 540 740,59 €

TOTAL

11 525 340,64 €

Accusé de réception en préfecture
007-210700191-20250407-DEL2025-048-DE
Date de télétransmission : 10/04/2025
Date de réception préfecture : 10/04/2025

Le financement des dépenses d'investissement se structure de la façon suivante :

Reprise anticipée excédent de fonctionnement 2024 (part investissement)	2 047 780,77 €
Dotation aux amortissements	990 000,00 €
Virement de la section de fonctionnement	3 026 902,48 €
Subventions	2 973 770,39 €
Ressources propres d'investissement (FCTVA + TA)	955 000,00 €
Cessions d'immobilisations	338 688,00 €
Divers	43 800,00 €
Emprunt à long terme	1 149 399,00 €

TOTAL	11 525 340,64 €

- Monsieur le Maire demande à ce qu'il soit procédé au vote du budget primitif 2025 par chapitre et par opération, lequel s'établit en dépenses et en recettes à :

○ Section de fonctionnement	21 490 090,51 €
○ Section d'investissement	11 525 340,64 €

- Fixe le montant des emprunts nécessaires à l'exercice 2025 à 650 000,00 €

- Alloue les subventions détaillées en annexe IV B8. « subventions versées »

- Fixe pour 2024 le taux des impositions (taux inchangés)

○ Taxe/foncier bâti	42,95 %
○ Taxe/foncier non bâti	121,57 %
○ Taxe habitation (résidences secondaires et THLV)	11,04 %