



Rapport sur les Orientations Budgétaires 2025

Conseil Municipal du 19 décembre 2024

Contenu du Rapport sur les Orientations Budgétaires 2025

Obligatoire pour les communes de plus de 3500 habitants.

Dix semaines maximum avant le vote du budget, les collectivités territoriales doivent tenir un Débat d'Orientations Budgétaires (DOB), sans caractère décisionnel.

Ce débat s'appuie sur un Rapport d'Orientations Budgétaires (ROB – article L2312-1, D2312-3 du CGCT). Sont décrits :

- Les orientations budgétaires 2025
- Les engagements pluriannuels
- La gestion de la dette

Sommaire

LE CONTEXTE FINANCIER

1. Le contexte économique
2. Projet Loi Finances 2025
3. Le contexte de Le Landreau

BUDGET 2025 – LES ORIENTATIONS

1. Vue synthétique du budget depuis 2014
2. La section de fonctionnement
3. La section d'investissement



LE CONTEXTE FINANCIER

1. Le contexte économique

➤ Contexte mondial

L'ensemble des économistes prévoyait que la croissance mondiale allait ralentir à 3% pour 2023 et 2024, en deçà de la moyenne historique 2000-2019 de 3,8%. Le taux de croissance constaté a été un peu plus élevé : 3,3% en 2023 et un taux prévisionnel de 3,2% en 2024 et 3,3% en 2025. L'économie mondiale s'est stabilisée en 2024 avec une reprise d'activité "stable mais lente", reprise plus marquée dans les pays émergents.

Les pays avancés (Etats Unis, pays de la Zone Euro, Japon et Canada) ont connu des trajectoires diverses : ralentissement aux Etats Unis après une période de croissance, reprise au Royaume Uni et dans la Zone Euro.

L'année 2025 devrait voir une croissance mondiale stabilisée à hauteur de 3,3%, les disparités entre pays émergents et pays avancés perdurant.

➤ Contexte national

La croissance française, selon les économistes, devrait connaître une modeste accélération à 1,4% en 2025, 1,2% pour la Banque de France, croissance notamment portée par la consommation des ménages sous l'effet de l'augmentation du pouvoir d'achat et ce en raison du reflux de l'inflation et de l'augmentation réelle des salaires.

De plus, les intentions d'achats immobiliers, au regard de la poursuite des taux d'intérêts par la BCE et après une stabilisation en 2024, devraient permettre à minima de freiner, voire de faire redémarrer le marché.

L'inflation refluerait nettement en 2025, sous l'effet du recul du prix de l'énergie, s'établissant entre 1,5% et 2% en 2025 et 1,7% en 2026. Néanmoins, cette projection est soumise à de nombreux aléas tels que la dégradation des comptes publics, la situation politique et les risques géopolitiques (guerre en Ukraine, situation au Proche Orient, tensions commerciales).

L'endettement de l'Etat est à ce jour de 3 228 milliards € soit 112% du PIB. La charge de la dette devient ainsi le deuxième budget de l'Etat.



2 – Le projet Loi de Finances 2025

Initialement prévu au vote le 3 décembre 2024, le vote est reporté à une date ultérieure.

Pour 2025, les principales mesures impactant les finances des collectivités :

FCTVA (Fond de Compensation pour la TVA)

Une réduction du taux du FCTVA est prévue. Ce taux, actuellement, fixé à 16,404% jusqu'en 2024, serait abaissé à 14,85 % au 1^{er} janvier 2025.

Certaines dépenses de fonctionnement, comme l'entretien des bâtiments publics, de la voirie et des réseaux, seraient exclues de l'assiette du FCTVA.

DGF (Dotation Globale de Fonctionnement) **et dotations d'investissement** (DETR - Dotation d'équipement des territoires ruraux, DSIL - Dotation de soutien à l'investissement local)

Ces dotations restent stables et seraient maintenues à hauteur de 2024.

Dotations de Péréquation (DSU - Dotation de Solidarité Urbaine, DSR - Dotation de Solidarité Rurale)

L'augmentation serait poursuivie au même niveau qu'en 2024. Il serait ainsi prévu de majorer de 290 millions d'euros les dotations de péréquation des Communes : 140 millions d'euros pour la DSU, 150 millions d'euros pour la DSR.

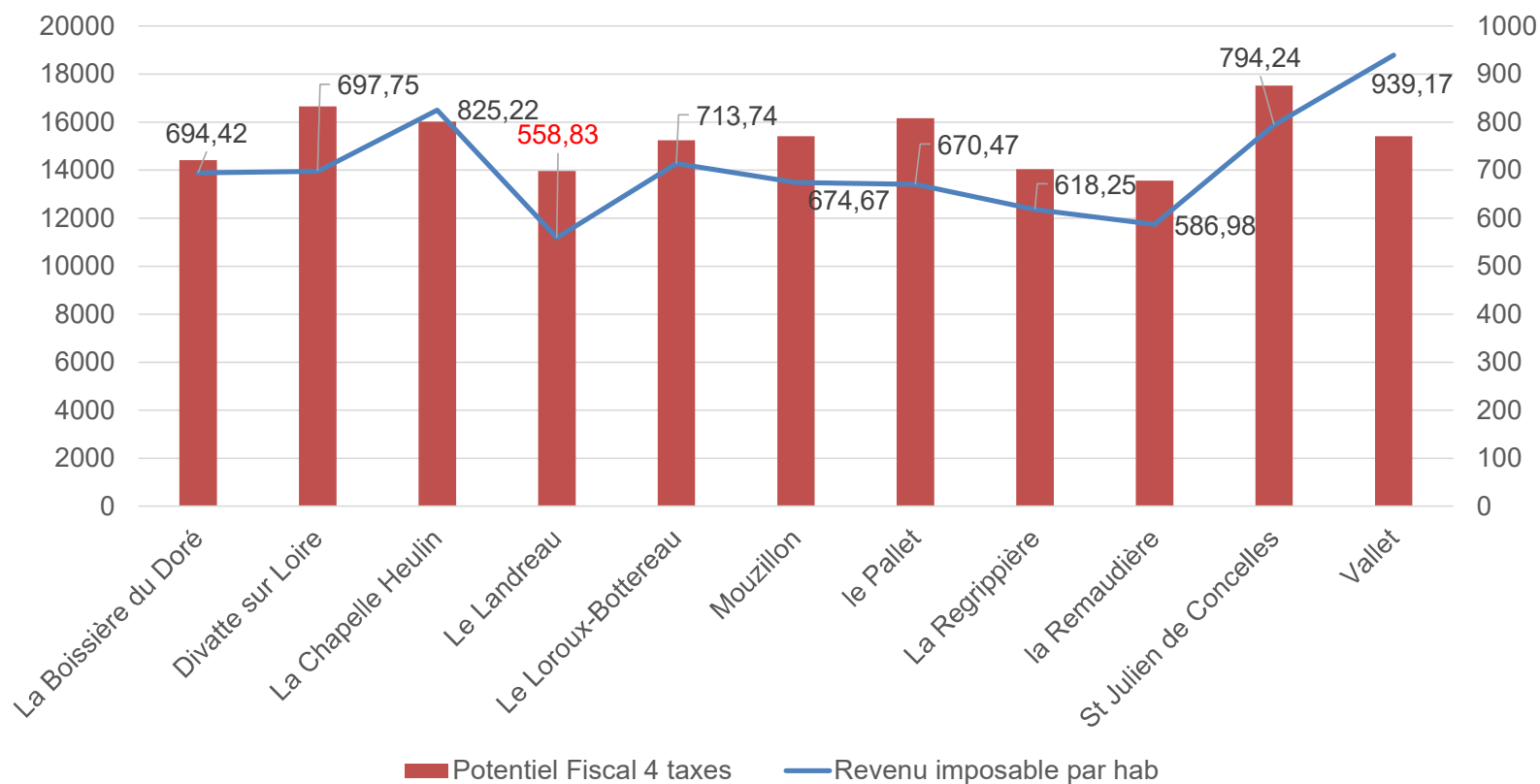
Fonds Vert

Le budget alloué à cette enveloppe serait abaissé de 1,5 milliard d'euros (passant ainsi de 2,5 milliards à 1 milliard d'euros). Ce qui pourrait impacter de nombreux projets locaux, notamment ceux liés à la rénovation énergétique des bâtiments et amélioration de l'isolation.

Révision des variables d'ajustement

En 2025, la Dotation de Compensation de la Réforme de la Taxe Professionnelle (DCRTP) subirait une diminution significative, dans le cadre des mesures de réduction des variables d'ajustement du PLF 2025. la DCRTP, qui est un mécanisme de compensation financière pour les collectivités depuis la suppression de la taxe professionnelle en 2010, sera contractée pour les Communes, Intercommunalités, Régions et Départements. Il est prévu une réduction de 21,57% pour la part de la DCRTP des communes et 16,8 % pour les intercommunalités.

3 – Contexte local : Capacités financières des collectivités territoriales

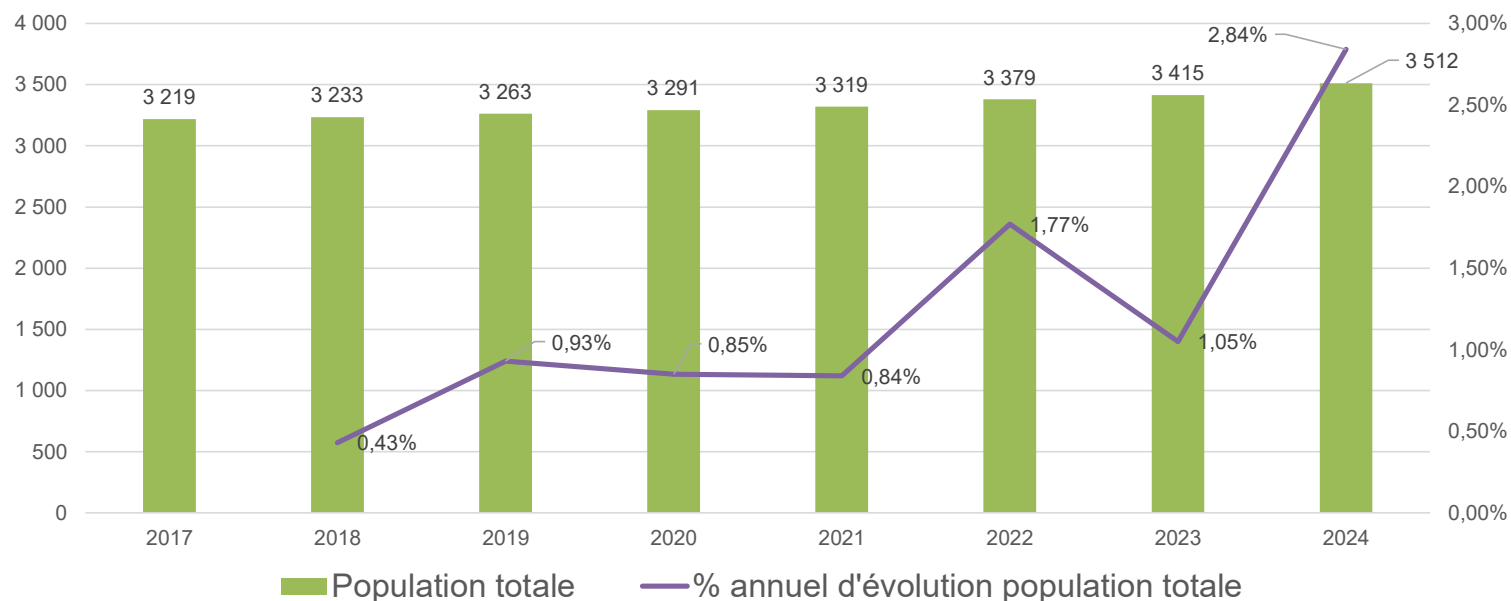


Par rapport à 2023, le potentiel fiscal de Le Landreau a augmenté de (+9,59 %).
 La moyenne de la strate est également en hausse à hauteur de 853,39 €/hab (+7,44 %).
 Le revenu imposable par habitant a augmenté de (+ 4,71%).



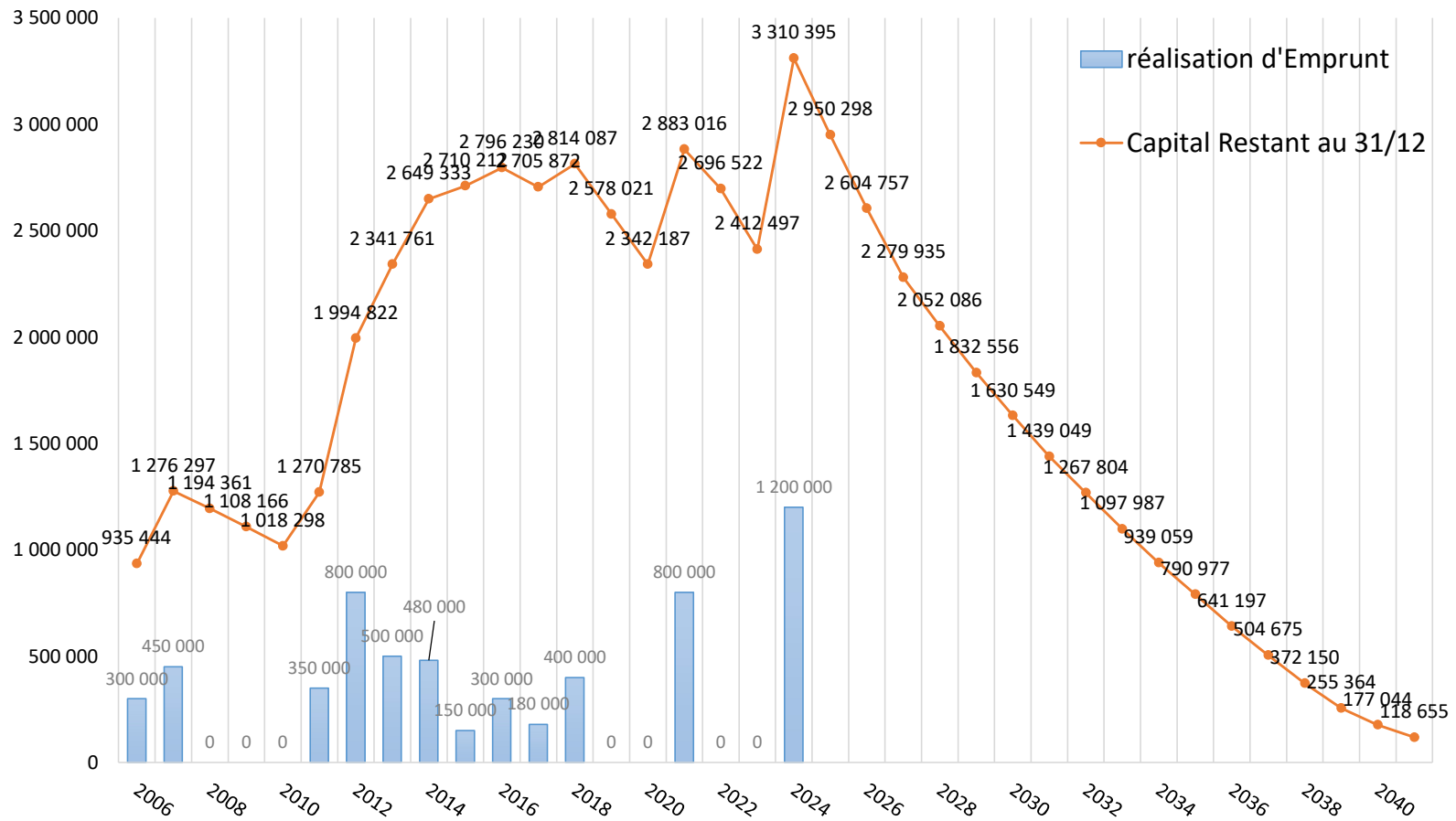
LE CONTEXTE FINANCIER de LE LANDREAU

EVOLUTION DE LA POPULATION

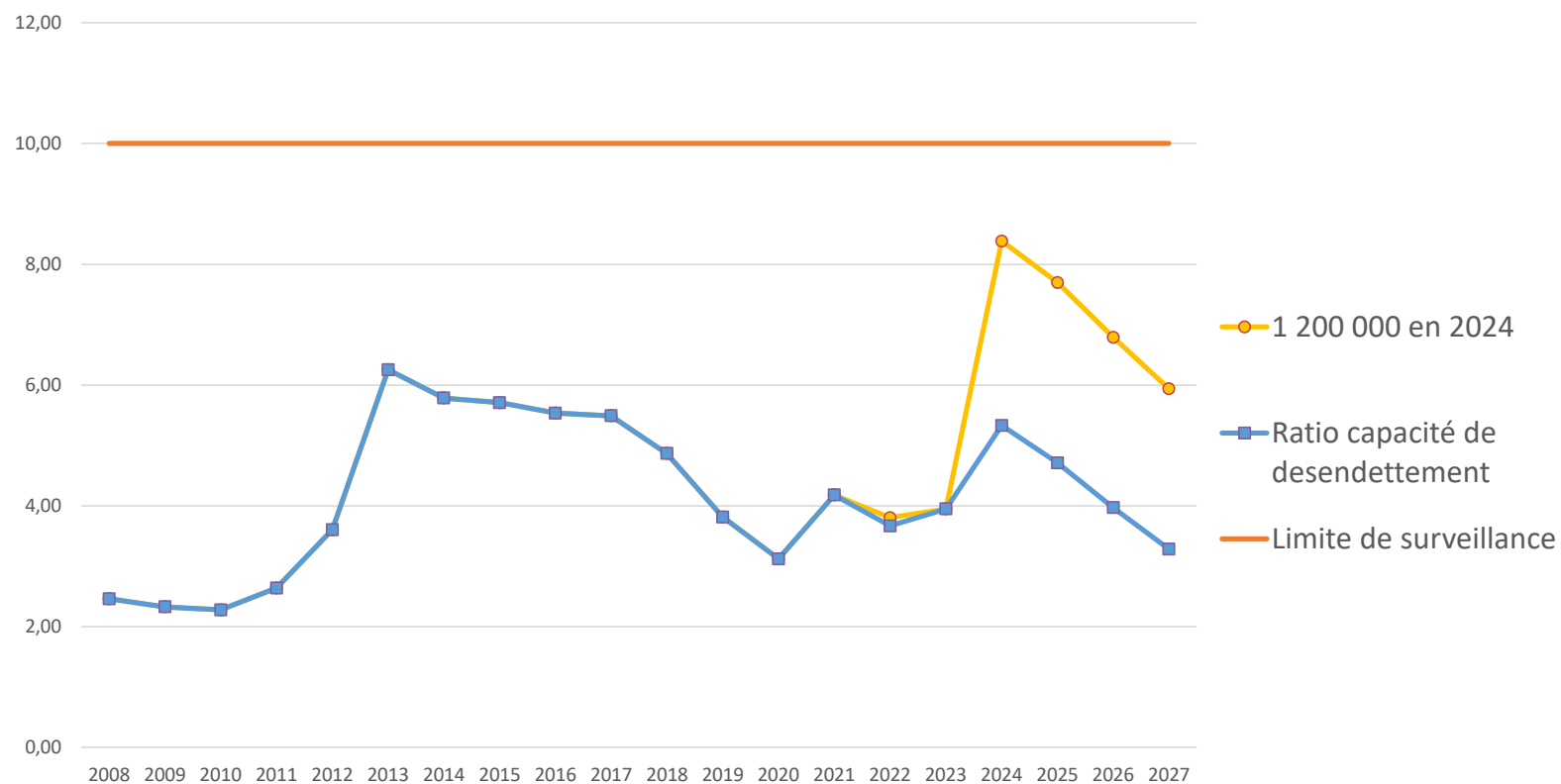


	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Population municipale	2 952	2 958	2 977	2 995	3 024	3 083	3 118	3 160
Population comptée à part	267	275	286	296	295	296	297	352
Population totale	3 219	3 233	3 263	3 291	3 319	3 379	3 415	3 512
% annuel d'évolution population totale		0,43%	0,93%	0,85%	0,84%	1,77%	1,05%	2,84%

EVOLUTION DE LA DETTE



RATIO DE CAPACITÉ DE DÉSENETTEMENT



RATIOS DE LA COMMUNE

Comparés avec les ratios des communes nationales de même strate (moyenne)

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	
Recettes réelles de fonctionnement/population	764 €	719 €	761 €	744 €	757 €	757 €	780 €	856 €	889 €	↘
<i>Moyenne strate nationale</i>	899 €	891 €	909 €	913 €	927 €	912 €	941 €	1 001 €	1 052 €	↗
Produits des impôts directs/population	298 €	299 €	299 €	305 €	316 €	324 €	341 €	356 €	386 €	↘
<i>Moyenne strate nationale</i>	369 €	371 €	375 €	385 €	395 €	403 €	398 €	416 €	450 €	↗
Dotation Globale de fonctionnement/population	229 €	219 €	220 €	224 €	225 €	229 €	231 €	234 €	236 €	↗
<i>Moyenne strate nationale</i>	162 €	148 €	144 €	145 €	146 €	148 €	148 €	149 €	155 €	↘
Dépenses réelles de fonctionnement/population	654 €	590 €	631 €	577 €	563 €	544 €	597 €	665 €	741 €	↘
<i>Moyenne strate nationale</i>	743 €	738 €	756 €	756 €	760 €	738 €	770 €	828 €	871 €	↗
Dépenses de personnel/dépenses de fonctionnement	44,16%	46,56%	44,36%	49,50%	49,33%	53,25% *	54,29%	53,64%	52,55%	↗
<i>Moyenne strate nationale</i>	47,44%	47,69%	47,72%	50,51%	50,73%	52,09%	51,98%	51,43%	50,84%	↘
Dépenses d'investissement/population	183 €	434 €	324 €	388 €	167 €	484 €	294 €	222 €	370 €	↘
<i>Moyenne strate nationale</i>	263 €	273 €	299 €	323 €	368 €	293 €	316 €	444 €	375 €	↗
Encours de la dette/population	861 €	875 €	841 €	872 €	791 €	713 €	870 €	771 €	679 €	↗
<i>Moyenne strate nationale</i>	697 €	685 €	702 €	701 €	703 €	684 €	663 €	669 €	649 €	↘

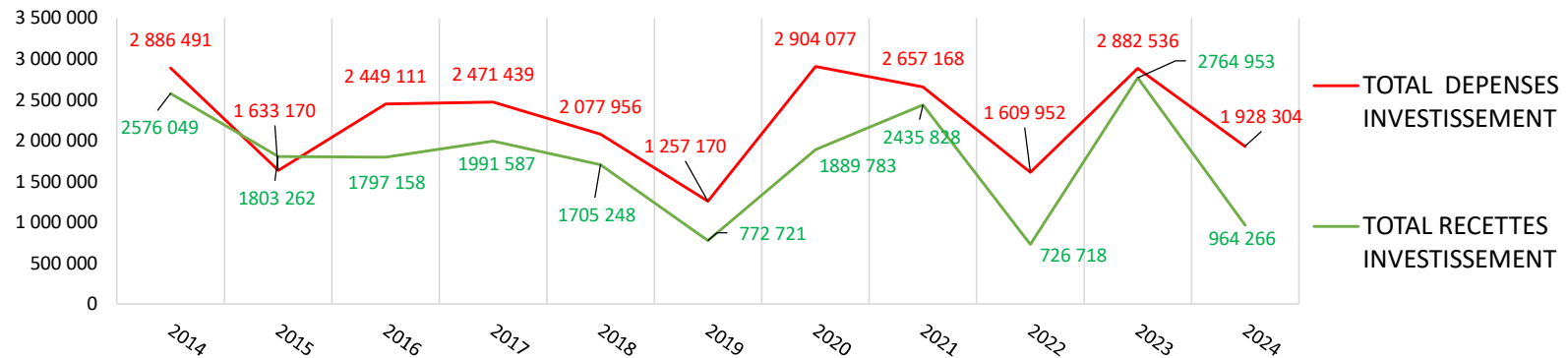
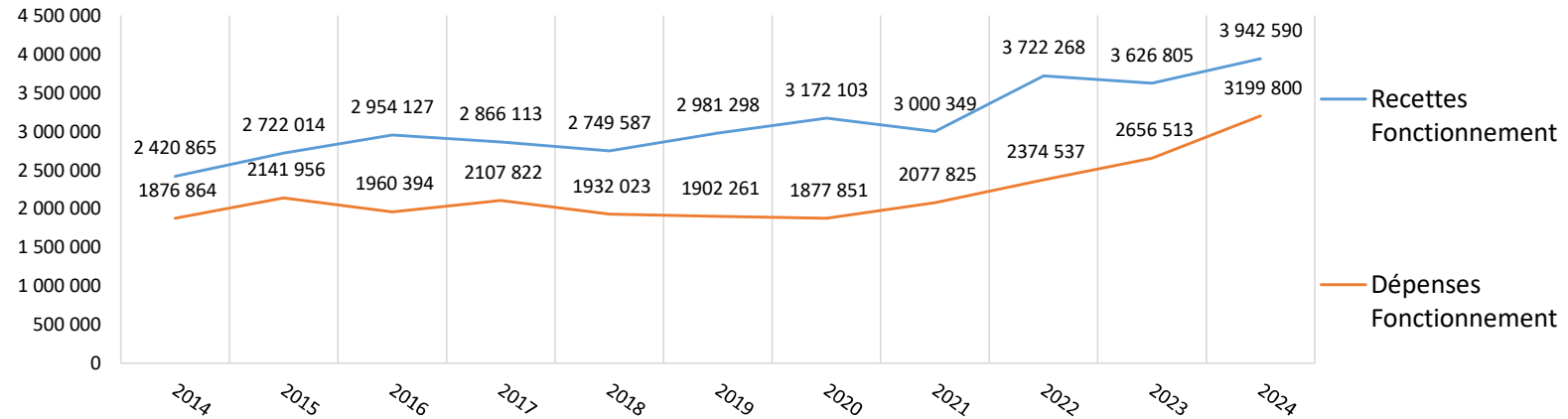
* Incorporation du Centre de Loisirs à compter du 1/03/2020

BUDGET 2025 - LES ORIENTATIONS

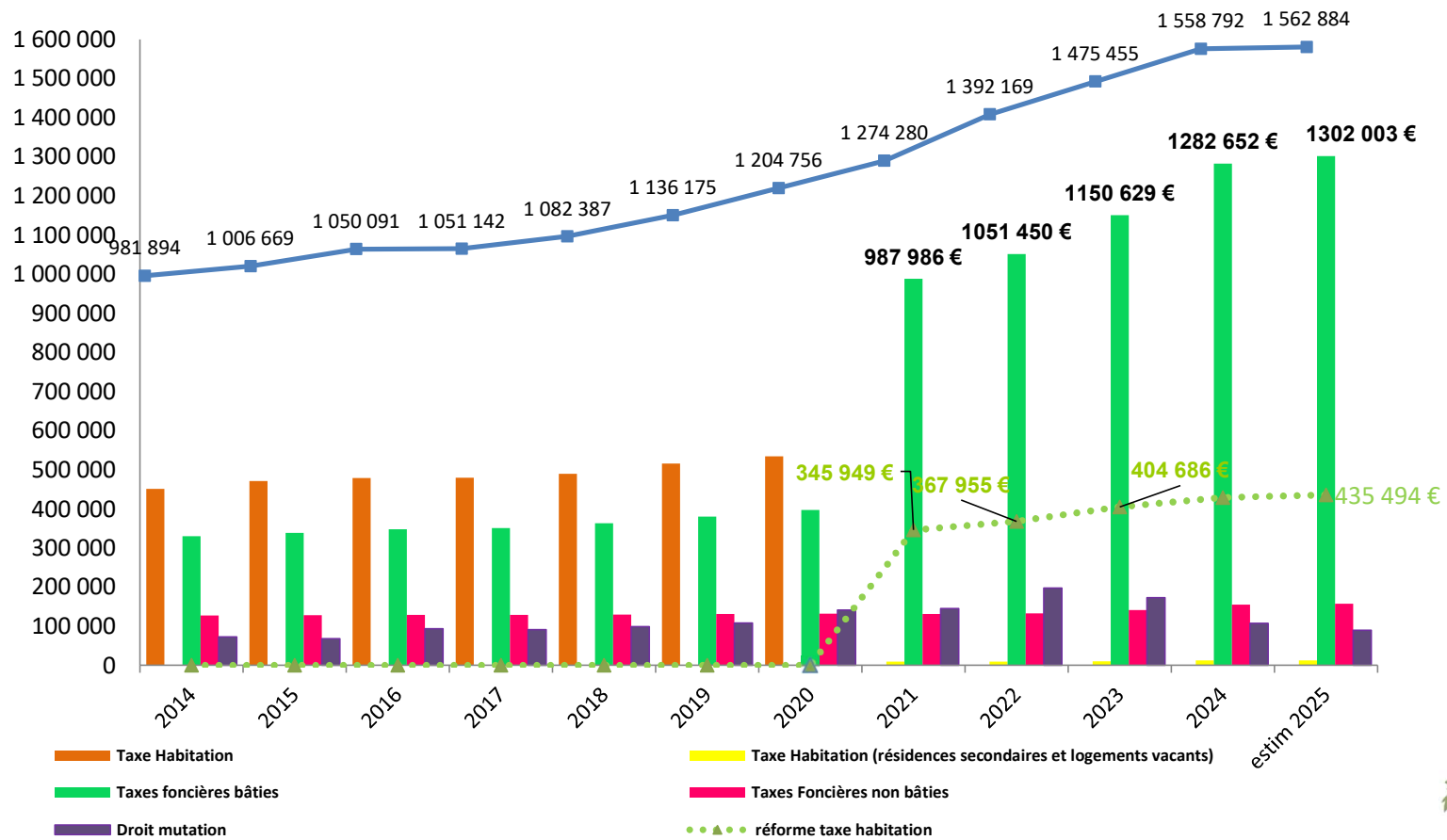
A la date du Débat d'Orientations Budgétaires, de nombreuses informations ne sont pas encore connues, notamment les résultats de 2024 et les dispositions définitives de la Loi de Finances.

Des modifications des prévisions données dans ce document pourront donc intervenir avant le vote du budget primitif pour 2025.

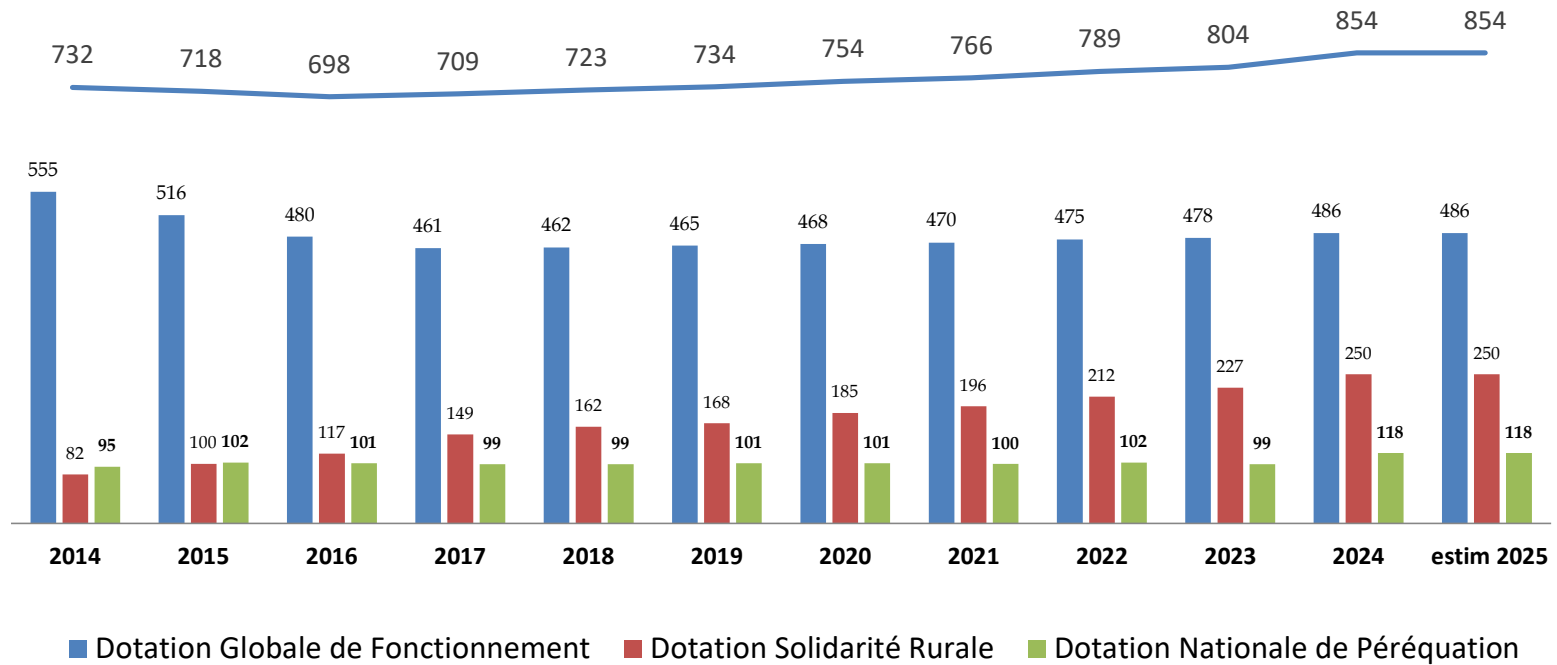
DÉPENSES ET DES RECETTES DEPUIS 2014



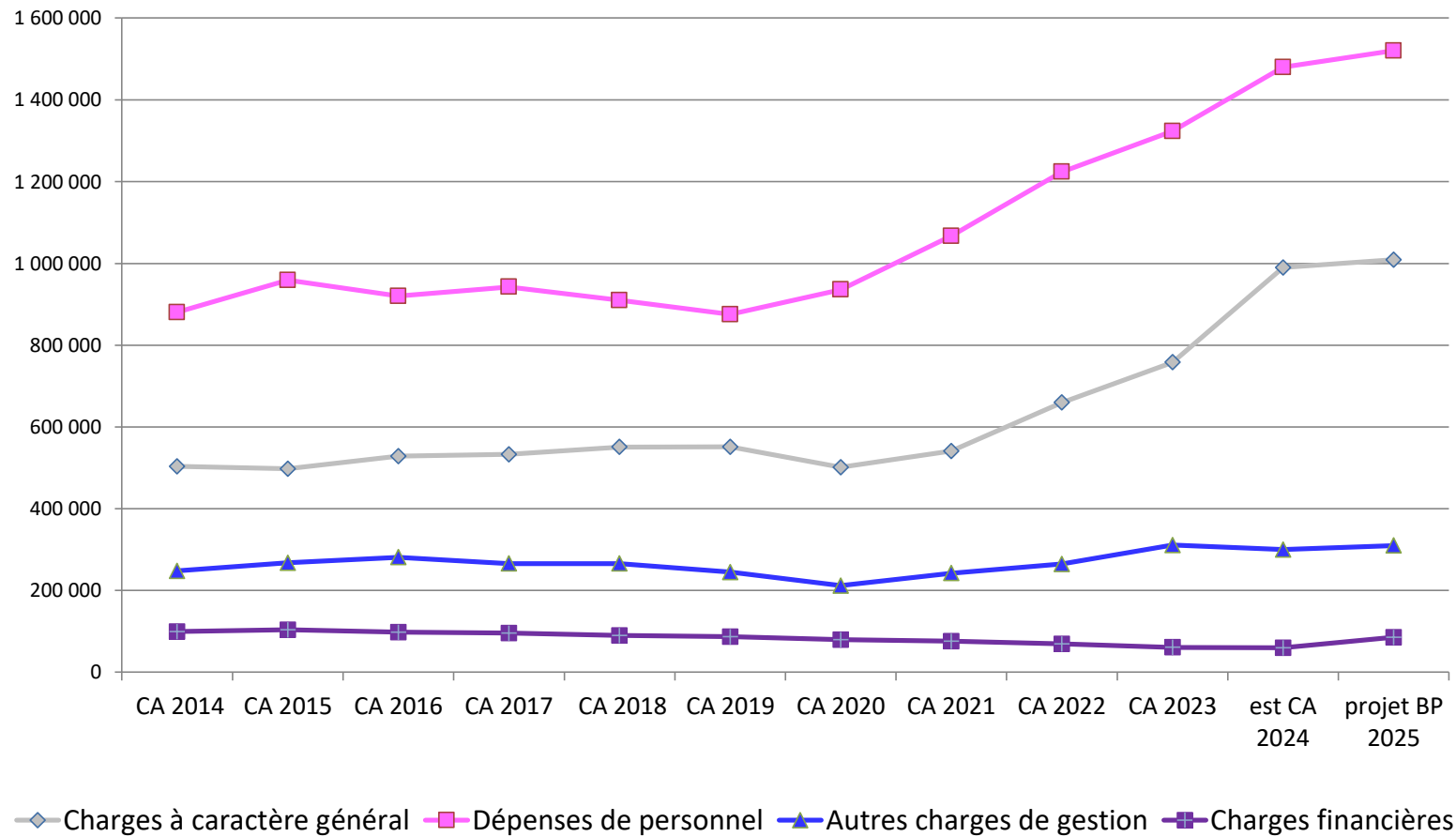
EVOLUTION DES RECETTES FISCALES



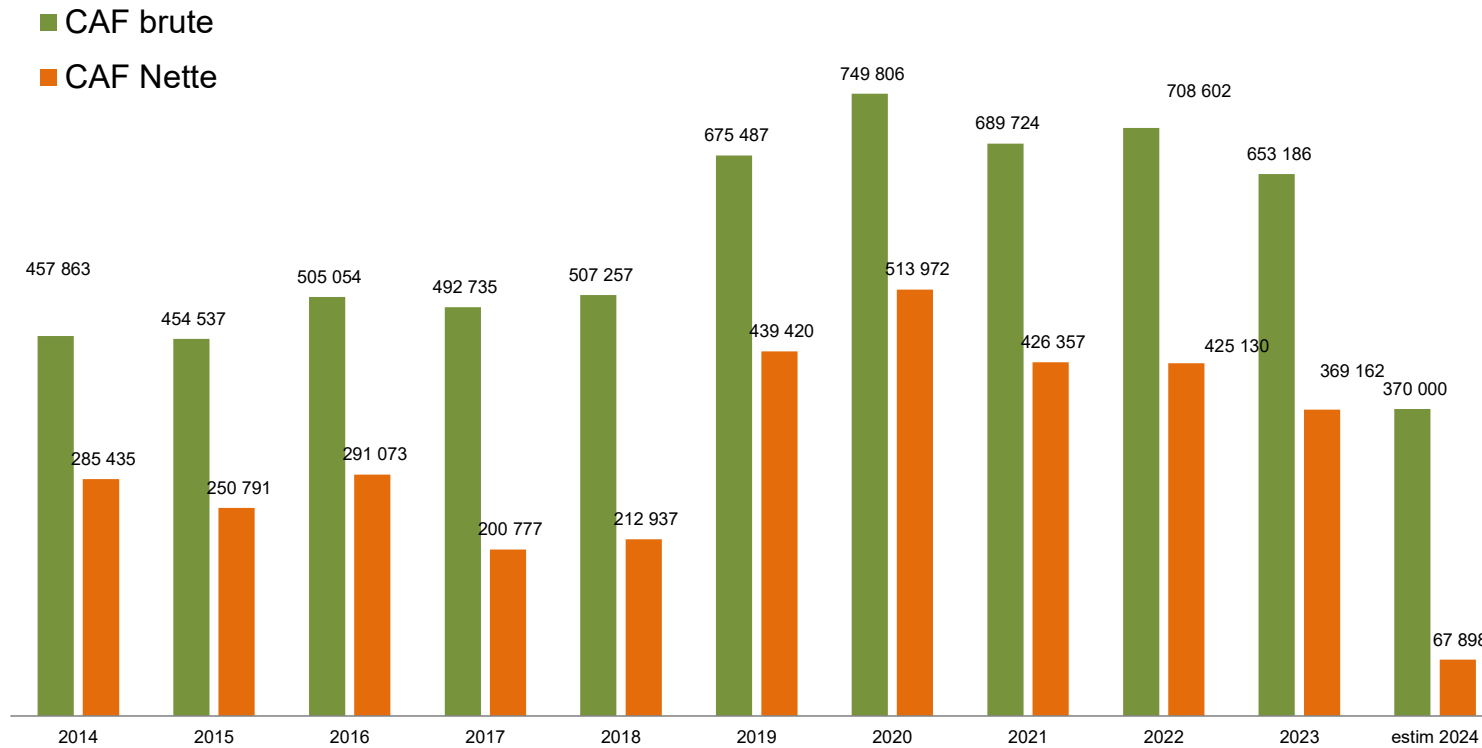
EVOLUTION DES DOTATIONS



EVOLUTION DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT



EVOLUTION DE LA CAF BRUTE ET DE LA CAF NETTE



PROGRAMMATION PLURIANNUELLE DES INVESTISSEMENTS

PROJETS INVESTISSEMENTS

Projets	Coût opération		CA 2022	CA 2023	2024		BP 2025	BP 2026	BP 2027	BP 2028	BP 2029
	HT	TTC	réalisé	réalisé	BP 2024	CA 2024 réalisé au 3/12					
Maison des Sports et des Loisirs	982 348	1 202 818	72	20 126	49 500	24 296		869 000	289 324		
Travaux extension bibliothèque	1 544 803	1 853 764	22 552	14 117	714 500	254 017	900 000	225 147			
Travaux de géothermie	18 485	22 182			22 182	22 182					
Informatiques, mobilier et collections	234 121	280 945			-	-	260 945	20 000			
TOTAL	1 797 409	2 156 891	22 552	14 117	736 682	276 199	1 160 945	245 147	-		
Rénovation énergétique Ecole	2 416 762	2 900 114	80 000	14 471	30 000	-	50 000	710 000	710 000	710 000	710 000
Rénovation énergétique Complexe Les Nouëlles	2 618 509	3 142 211		63 596	1 214 025	383 007	1 865 590				
Travaux de géothermie	19 455	23 346			23 346	23 346					
TOTAL	2 637 964	3 165 557	-	63 596	1 237 371	406 353	1 865 590				
BETEG	700 000	840 000		-	50 000	-		420 000	420 000		
démolitions bar/foot et ancienne poste	50 000	60 000						30 000	30 000		
Travaux Hydrauliques (zone du Garinneau)	200 000	240 000					240 000				
Travaux au Pôle Santé suite sinistre	333 334	400 000					100 000	300 000			
Rénovation éclairage public		108 660					65 160	43 500			

CŒUR DE BOURG

Elaboration Plan Guide et étude potentiabilité	47 955	57 546			48 870	45 870	BP 2025	à programmer		
Habitat										
Ilot de la poste: logements										
<i>coûts estimés pour VRD et paysages</i>		39 000								39 000
Rue de la Loire : logements										
<i>coûts estimés pour VRD et paysages</i>		654 000								654 000
Rue des Sports/ rue du Cimetière : logements										
<i>coûts estimés pour VRD et paysages</i>		302 000								302 000
Site du garage - rue St Vincent										
<i>coûts estimés pour VRD et paysages</i>		476 000								476 000
Commerce										
Ilot de la Poste : cellules commerciales (étude)		20 000					20 000			
Aménagement de la rue Berra										
Veille foncière										
Services et équipements										
Rue des Sports : terrains de boules et aires de jeux		239 000								239 000
Extension de la bibliothèque (2024-2025)										
Identité										
Espaces publics - le Vallon		402 000						402 000		
Espaces publics - Place de l'Eglise		332 000							332 000	
Espaces publics - Square St Vincent		323 000							323 000	
Espaces publics - Salle des Sociétés		168 000								168 000

PROJETS INVESTISSEMENTS / FINANCEMENTS

Projets	Coût opération		BP 2022	BP 2023	BP 2024		BP 2025		BP 2026		BP 2027		BP 2028		BP 2029	
	HT	TTC	subventions d'investissement	subventions d'investissement	subventions d'investissement	FCTVA	subventions d'investissement	FCTVA	subventions d'investissement	FCTVA	subventions d'investissement	FCTVA	subventions d'investissement	FCTVA	subventions d'investissement	FCTVA
Maison des Sports et des Loisirs	982 348	1 202 818	100 000	100 000				3 490		3 608				129 046		42 965
Extension bibliothèque	1 544 803	1 853 764	92 928	527 627	3 699	3 700	240 000	2 316		109 397		133 650		33 434		
Travaux de géothermie	18 485	22 182			15 000		Département AMI Cœur de bourg									
Informatiques, mobiliers et collections	234 121	280 945					77 000									
Rénovation énergétique Ecole	2 416 762	2 900 114		24 695		13 123	DRAC	2 374	483 352	4 455		103 950		103 950		103 950
									600 000							
									49 000							
Rénovation énergétique complexe Les Nouëlles	2 618 509	3 142 211			445 439		100 000	10 432		183 750		277 040				
Travaux de géothermie	19 455	23 346			100 000		DSIL 2è tranche									
					41 999											
BETEG	700 000	840 000			4 998		-			7 425				62 370		62 370
démolitions bar/foot et ancienne poste	50 000	60 000												4 455		4 455
Elaboration Plan Guide	47 955	57 546		7 193	16 785					6 812						
Travaux Hydraulique (zone du Garinneau)	200 000	240 000					75 000					35 640				
							ADEME									
Travaux au Pôle Santé suite sinistre	333 334	400 000							333 334							
									référé Assurance							
CŒUR DE BOURG											Département Soutien aux Territoires : subvention de 40 %					

--==--==--==--