



Conseil Municipal du 19 novembre 2024



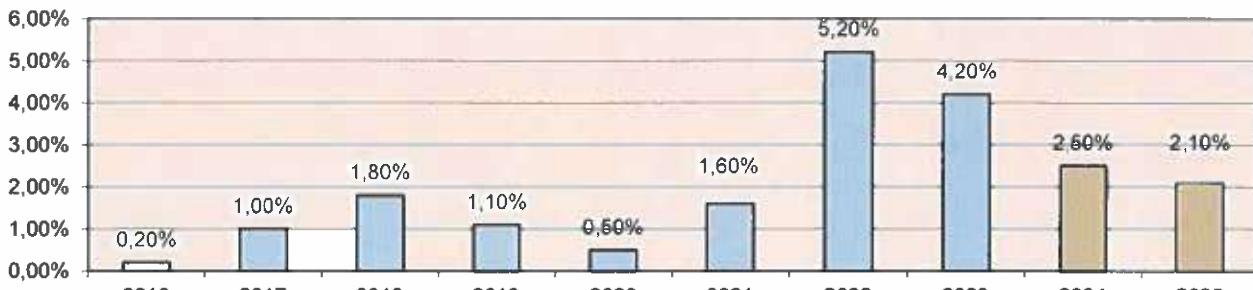
Rapport d'Orientations Budgétaires 2025



LES GRANDES TENDANCES ECONOMIQUES POUR 2025

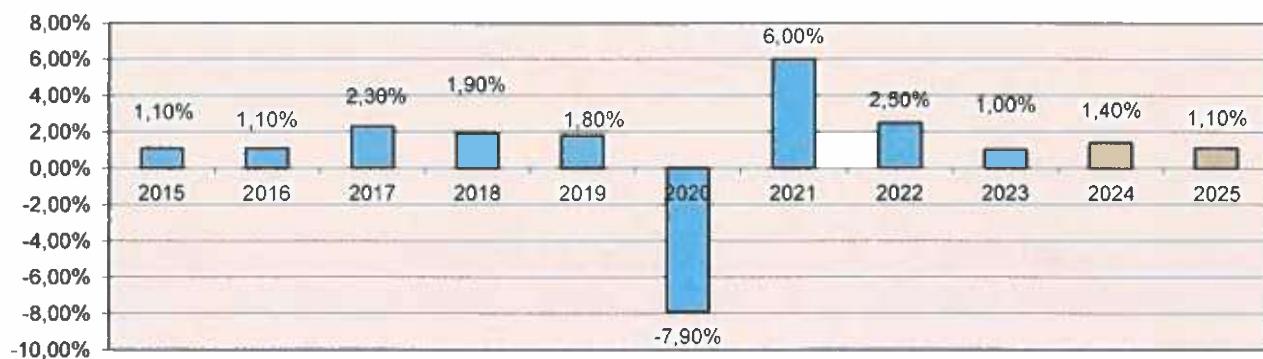
I CADRAGE MACROECONOMIQUE

INFLATION ANNUELLE MOYENNE EN FRANCE (hors tabac)



Chiffres INSEE prévision du projet de loi de finance (PLF)
ministère des finances

EVOLUTION DU PRODUIT INTERIEUR BRUT



Chiffres INSEE prévision du projet de loi de finance
ministère des finances

TAUX DE CROISSANCE, D'INFLATION ET DE CHOMAGE

MOYENNES ANNUELLES EN %	2022	2023	2024	2025
TAUX DE CROISSANCE	2,50%	1,00%	1,40%	1,10%
TAUX D'INFLATION	5,20%	4,20%	2,50%	2,10%
TAUX DE CHOMAGE	7,30%	7,20%	7,50%	7,60%

minist finance

Chiffres Banque de France

Chiffres INSEE

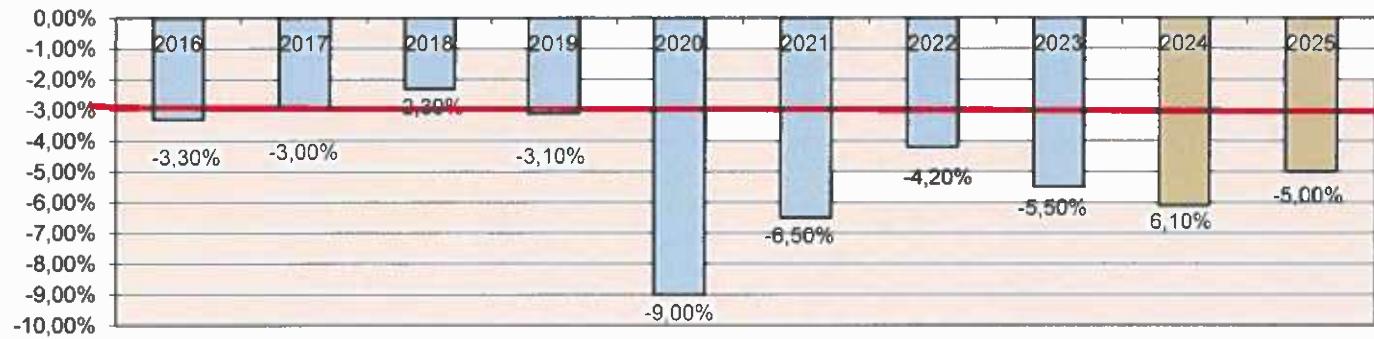
TAUX D'INTERET

TAUX D'INTERET	2021 (20 oct)	2022 (27 oct)	2023 (1 oct)	2024 (1 oct)
euribor 3 mois	-0,53%	1,58%	3,94%	3,18%
Taux direct BCE (*)	0%	2,00%	4,00%	3,50%
OAT 10 ans	0,17%	2,68%	3,36%	3,04%

(*) Servent de base pour la fixation des taux fixes des emprunts proposés par les banques

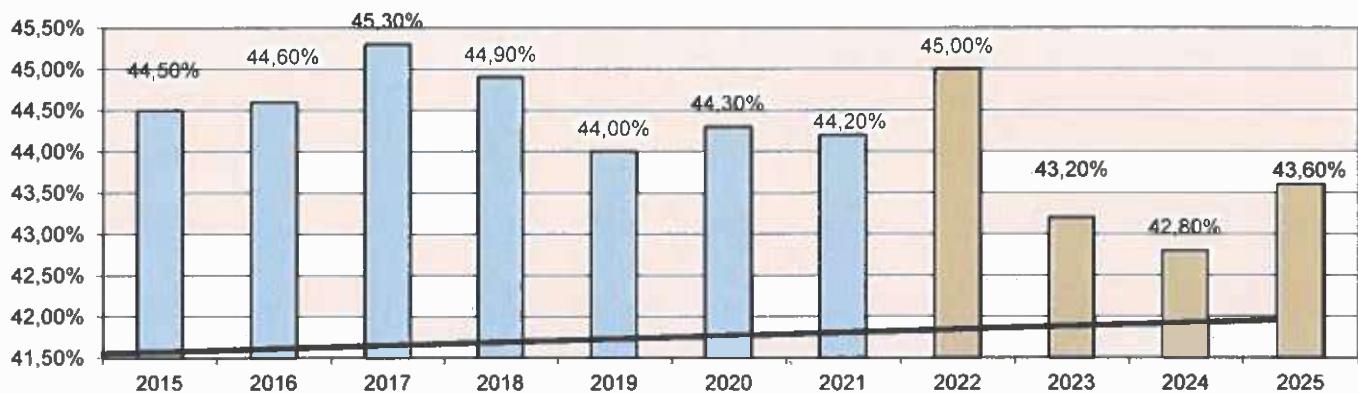
II CADRAGE DES FINANCES PUBLIQUES

DEFICIT SELON LES CRITERES DE MAASTRICHT



Chiffres INSEE Précisions du gouvernement (et projet de loi de finances pour 2025)

POIDS DES PRELEVEMENTS OBLIGATOIRE EN % DU PIB



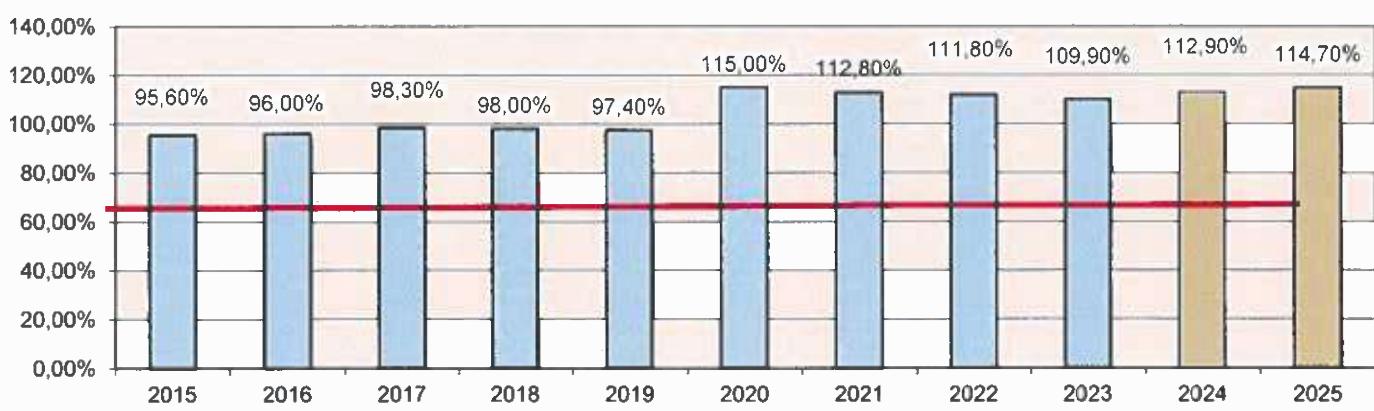
Prélèvements Obligatoires : impôts (revenu, impôts locaux..), taxes (TVA...) et cotisations sociales (parts patronales et part salariale cotisation chômage...) reçues par les administrations publiques (Etat, collectivités locales et sécurité sociale).

Moyenne zone euro à 19

Chiffres INSEE

Projet de loi de finance 2024 /2025

DETTE DES ADMINISTRATIONS PUBLIQUES EN % DU P.I.B



Critères de Maastricht

Chiffres INSEE

Projet de loi de finance 2024/2025

ministère des finances

PRESENTATION DU BUDGET DE L'ETAT SECTION PAR SECTION

EN MILLIARDS D'EUROS	BUDGET 2023	BUDGET 2024	BUDGET 2025
----------------------	-------------	-------------	-------------

SECTION DE FONCTIONNEMENT

RECETTES DE FONCTIONNEMENT (1)	342	363	372
IMPOTS ET TAXES	314	345	353
AUTRES RECETTES	28	18	19
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT (2)	466	419	423
CHARGES A CARACTERE GENERAL	68	68	68
DEPENSE DE PERSONNEL	146	154	157
CHARGES DE GESTION COURANTE	139	138	138
REVERSEMENT SUR RECETTES POUR L'UNION EUROPEENNE	25	22	23
REVERSEMENT SUR RECETTES POUR LES COLLECTIVITES	37	4	37
EPARGNE DE GESTION (3) = (1)-(2)	-124	-108	-106
INTERET DE LA DETTE (4)	51	52	55
EPARGNE BRUTE (5) = (3)+(4)	-124	-108	-106
REMBOURSEMENT DU CAPITAL DE LA DETTE (6)	160	163	176
EPARGNE NETTE (7) = (5) + (6)	-284	-271	-281

SECTION D'INVESTISSEMENT

DEPENSES D'INVESTISSEMENT HORS DETTE (A)	26	29	30
DEPENSES FINANCIERES (B)	13	0,2	2,3
RECETTES D'INVESTISSEMENT HORS DETTE ©	52,3	15	14
SOIN DE FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS (D) = (A)+(B)	-14	14	-19
EPARGNE NETTE (7) = (5) + (6)	-284	-271	-281
EMPRUNT D'EQUILIBRE A SOUSCRIRE	270	285	300

CARACTERISTIQUES DU BUDGET DE L'ETAT 2025

Une épargne nette négative à hauteur de -75,6% des recettes de fonctionnement

Un taux d'épargne brute négative de -28 %

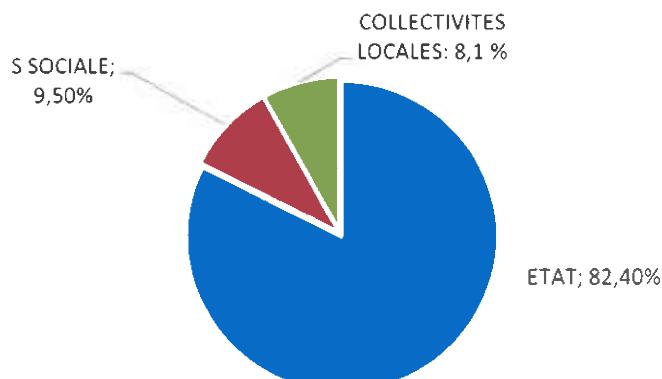
Une annuité de la dette représentant 62 % des recettes de fonctionnement

La dette de la France est de 3 228 milliards d'€ fin juin 2024 soit 47 211 € par habitant (44 3232 € en 2023)

La dette s'élevait à 2 134 milliards d'€ en 2015 soit une augmentation de 1 094 milliards en 10 ans,

Le montant d'emprunt pour 2025 s'élève à 285 milliards soit 4 388 € par habitant (4 191 € en 2023).

REPARTITION DE LA DETTE PUBLIQUE EN 2023



PROJET DE LOI DE FINANCES (PLF) 2025: MESURES CONCERNANT LES COLLECTIVITÉS LOCALES

Les mesures prévues dans le PLF 25 visent à ramener le déficit public à 5 % du PIB en 25 (contre 6,1 % en 24)

La trajectoire d'évolution du déficit public serait orientée vers un retour sous les 3 % à l'horizon 29.

Le gouvernement attend une stabilisation des dépenses des collectivités territoriales (investissement et fonctionnement),

Les dotations en 2025

La DGF des communes et des EPCI reste identique en 2025 (27,245 milliards en 24)

Réduction du FCTVA de 258 millions (le taux passe de 16,404 % à 14,85 % au 1er janvier 2025)

Suppression du FCTVA pour les dépenses de fonctionnement (voie et bâtiments)

Instauration d'un fonds de réserve sur les collectivités locales

A compter de 2025, un prélèvement sur les ressources des impositions versées aux communes EPCI départements et régions limité à 2 % des recettes réelles de fonctionnement,

Cette disposition concerne les collectivités avec des dépenses réelles de fonctionnement supérieures à 40 millions d'€,

La ville de Champagnole n'est pas concernée par cette mesure.

Revalorisation annuelle des bases fiscales

Le pourcentage de revalorisation annuel des bases fiscales est calculé selon les dispositions de l'article 1518 bis du CGI.

"A compter de 2018, dans l'intervalle de 2 actualisations prévues à l'article 1518, les valeurs locatives foncières sont majorées par application d'un coefficient égal à 1 majoré du quotient, lorsque celui-ci est positif, entre, d'une part, la différence de la valeur de l'indice des prix à la consommation harmonisé du mois de novembre de l'année précédente et la valeur du même indice au titre du mois de novembre de l'antécédente année et, d'autre part, la valeur du même indice au titre du mois de novembre de l'antécédente année."

Les bases fiscales pourraient être revalorisées de 2 % en 2025 (pour 3,9 % en 2024 et 7,1 % en 2023).

Mesures impactant la masse salariale

Mesure inscrite dans le Projet de Loi de finances de la Sécurité Sociale 2025 (PLFSS)

Hausse de 4 points du taux de cotisation des employeurs territoriaux et hospitaliers à la CNRACL

Le taux actuel de 31,65 % pourrait atteindre 43,65 % à l'horizon 2027.

Hausse d'un point du taux de cotisation URSSAF (qui reviendrait à son taux initial de 9,88 %).

En 2024, la hausse d'un point du taux de la CNRACL avait été compensé par la baisse d'un point du taux URSSAF

ESTIMATION DES MESURES CONCERNANT LA VILLE DE CHAMPAGNOLE SUR LE BP 2025

	Dépenses (en €)	Recettes (en -)
Baisse du taux du FCTVA (estimation)		-30 000 €
Suppression du FCTVA en fonctionnement (estimation)		-15 000 €
Hausse de 4 points du taux de cotisation CNRACL	75 000 €	
Hausse d'un point du taux de cotisation URSSAF	20 000 €	
TOTAUX	95 000 €	-45 000 €

C'est 140 000 € de charges supplémentaires à intégrer au BP 25 (30 000 € en investissement et 110 000 € en fonctionnement)

ETAT DE LA DETTE AU 01/01/2025

N°	Objet de la dette	Date de l'arrêté	Montant initial	Durée initiale	Durée résiduelle en années	Organisme Prêteur	Taux	Marge	Capital Restant Dû Début Exercice	Amortissement	Intérêts	Annuité	Capital Restant Dû Fin Exercice
200601	Investissements 2006	24/10/06	500 000,00	20 ans	1,9	Caisse d'Epargne	3,71	0,00	68 168,48	33 455,05	2 067,19	35 522,24	34 713,43
200602	Investissements 2006	11/12/06	500 000,00	20 ans	2,13	Crédit Agricole	TAM	0,15	106 120,00	33 935,76	4 301,52	38 237,28	72 310,00
200702	Investissements 2007	24/10/07	666 000,00	20 ans	2,1	Crédit Foncier	4,44	0,00	135 704,11	43 284,42	6 025,26	49 309,68	92 419,69
200802	Investissements 2008	13/08/19	600 000,00	20 ans	4,07	Caisse d'Epargne	4,25	0,00	199 515,93	36 652,47	8 479,43	45 131,90	162 863,46
201101	Investissements 2011	15/07/11	600 000,00	20 ans	6,78	Banque Populaire	EUR 3 M	0,60	240 618,91	32 143,89	9 748,37	41 892,26	208 475,02
201102	Investissements 2005	20/08/11	300 000,00	14 ans	1,07	Caisse d'Epargne	4,56	0,00	40 000,00	20 000,00	1 824,00	21 824,00	20 000,00
201301	Investissements 2012	26/11/12	700 000,00	15 ans	3	CDC	3,92	0,00	227 686,34	53 681,79	8 925,30	62 607,09	174 004,55
201401	Investissements 2008	08/07/14	366 694,81	11ans 10 m	1,42	CFFL	1,27	0,00	76 927,94	37 526,14	974,95	38 501,09	39 401,80
201402	Investissements 2014	08/07/14	700 000,00	15 ans	4,59	CFFL	2,78	0,00	265 951,82	50 314,04	7 393,46	57 707,50	215 637,78
201501	Investissements 2015	11/09/15	500 000,00	20 ans	10,75	Crédit Mutuel	1,87	0,00	297 585,68	24 631,76	5 391,94	30 023,70	272 953,92
201502	Investissements 2011	20/10/14	467 780,00	13 ans 6 mois	3,32	Caisse d'Epargne	2,13	0,00	134 401,46	37 388,87	2 664,71	40 053,58	97 012,59
201503	Investissements 2013	18/03/15	1 473 300,00	18 ans	8,32	Caisse d'Epargne	1,71	0,00	752 044,86	82 931,64	12 506,94	95 438,58	669 113,22
201504	Investissements 2012	15/06/15	593 489,00	12 ans	2,57	Caisse d'Epargne	1,51	0,00	158 562,19	52 060,97	2 198,49	54 259,46	106 501,22
201603	Investissements 2016	22/09/16	500 000,00	20 ans	11,99	Caisse d'Epargne	1,06	0,00	312 585,85	24 561,00	3 248,50	27 809,50	288 024,85
201701	Investissements 2017	10/01/17	500 000,00	20 ans	12,71	Banque Populaire	1,25	0,00	338 938,90	24 173,45	4 236,74	28 410,19	314 765,45
201801	Invest 2018 École H Reeves	25/01/18	448 408,00	25 ans	18,68	Caisse d'Epargne	1,66	0,00	359 895,68	16 267,01	5 974,27	22 241,28	343 628,67
201901	Investissements 2019	18/01/19	600 000,00	20 ans	14,25	Crédit Mutuel	1,56	0,00	466 835,70	27 883,99	7 235,95	35 119,94	438 951,71
201902	Invest 2019 École H Reeves	14/08/19	448 408,00	25 ans	19,25	CFFL	1,73	0,00	358 726,40	17 936,32	6 219,42	24 155,74	340 790,08
202001	Investissements 2020	09/04/20	500 000,00	20 ans	15,37	Banque Populaire	0,66	0,00	405 192,23	24 094,31	2 674,27	26 768,58	381 097,92
202101	Investissements 2021	10/05/21	500 000,00	20 ans	16,46	Banque Populaire	0,71	0,00	429 434,88	23 856,50	3 048,99	26 905,49	405 578,38
202201	Investissement 2022	16/02/22	500 000,00	15 ans	12,34	Banque Populaire	0,85	0,00	436 943,64	31 930,73	3 714,02	35 644,75	405 012,91
202401	Rénovation cité Javel (1)	16/04/24	500 000,00	25 ans	25	CDC	Livret A	0,40		10 000,00	8 457,50	18 457,50	490 000,00
SOUS TOTAL BUDGET GENERAL			12 464 079,81						5 811 841,00	738 710,11	117 311,22	856 021,33	5 573 256,65
202002	Logements Trésorerie	10/04/20	477 000,00	20 ans	15,37	Banque Populaire	0,66	0,00	381 600,00	23 850,00	2 518,56	26 368,56	357 750,00
202102	Logements Trésorerie	10/05/21	120 000,00	20 ans	16,46	Banque Populaire	0,71	0,00	102 000,00	6 000,00	724,20	6 724,20	96 000,00
SOUS TOTAL CHAMPA IMMO			597 000,00						483 600,00	29 850,00	3 242,76	33 092,76	453 750,00
TOTAL			13 061 079,81						6 295 441,00	768 560,11	120 553,98	889 114,09	6 027 006,65

(1) Le décaissement des 500 000 € est prévu au mois de mai 2025 et ne figure pas dans le tableau à la date du 1er janvier 2025, mais les deux échéances d'août et de novembre 25 y figurent bien.

Bilan Annuel

Caractéristiques de la dette au 01/01/2025

Encours **6 295 441,00**

Taux actuariel * **1,83%**

Nombre d'emprunts * **23**

Taux moyen de l'exercice **1,83%**

* *tirages futurs compris*

Charges financières en 2025

Annuité **889 114,09**

Remboursement anticipé avec **0,00**

Intérêts emprunts **120 553,98**

Amortissement **768 560,11**

Remboursement anticipé sans **0,00**

Frais **0,00**

ICNE **53 692,59**

Financements Disponibles au 01/01/2025

Enveloppes de Financement **0,00**

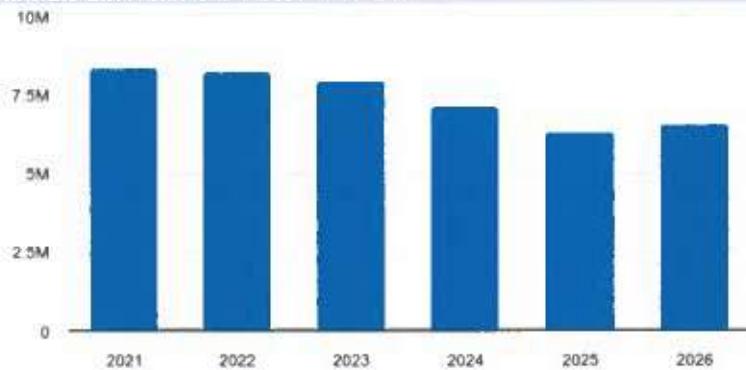
Lignes et Billets de trésorerie **0,00**

Remboursements temporaires **0,00**

Emprunts long terme non mobilisés (1) **500 000,00**

Total disponible **500 000,00**

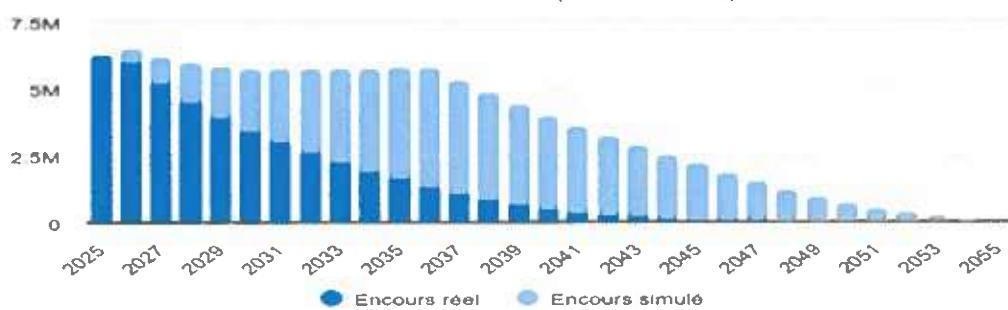
Evolution de l'encours depuis 5 ans en début d'exercice



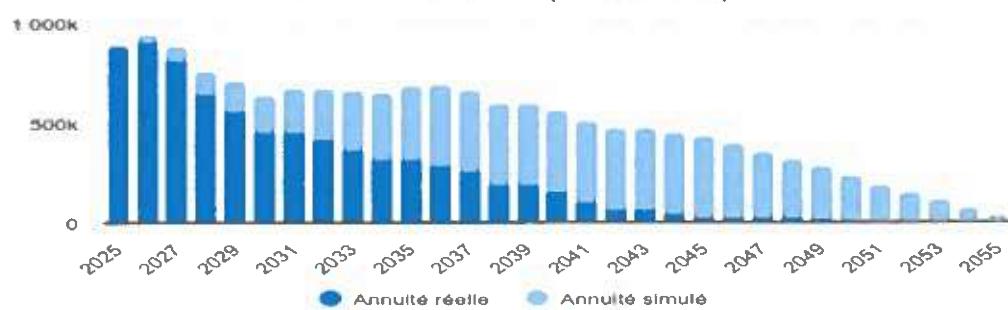
(1) prêt CDC signé le 24/04/2024 qui sera décaissé en mai 2025

Estimation de l'extinction de la dette globale 2025/2035

Extinction de l'encours (Réel et Simulé)



Évolution de l'annuité (Réel et Simulé)



Ex.	Encours début	Tirage	Annuité	Intérêts	Taux moy.	Taux act.	Amort.	Solde
2025 (1)	6 295 441,00	1 000 000	889 114,09	120 553,98	1,83%	1,92%	768 560,11	889 114,09
2026 (2)	6 526 880,89	500 000	942 335,23	129 396,51	2,29%	2,02%	812 938,72	942 335,23
2027 (3)	6 213 942,17	500 000	881 162,29	129 990,00	2,34%	2,13%	751 172,29	881 162,29
2028 (4)	5 962 769,88	500 000	754 833,22	132 336,31	2,43%	2,25%	622 496,91	754 833,22
2029 (5)	5 840 272,97	500 000	707 073,52	137 785,95	2,51%	2,39%	569 287,57	707 073,52
2030 (6)	5 770 985,40	500 000	639 106,94	144 859,28	2,61%	2,54%	494 247,66	639 106,94
2031	5 776 737,74	500 000	673 961,84	154 455,12	2,72%	2,70%	519 506,72	673 961,84
2032	5 757 231,02	500 000	671 905,89	163 747,83	2,86%	2,86%	508 158,06	671 905,89
2033	5 749 072,96	500 000	659 775,40	173 088,06	3,01%	3,03%	486 687,34	659 775,40
2034	5 762 385,62	500 000	647 656,02	182 721,69	3,15%	3,18%	464 934,33	647 656,02
2035	5 797 451,29	500 000	683 256,03	191 805,93	3,29%	3,32%	491 450,10	683 256,03

(1) Le prêt CDC 24 serait décaissé en mai 2025 (2 échéances trim en 2025 à rembourser en 2025) et le prêt à venir 25 sera décaissé en novembre 2025,

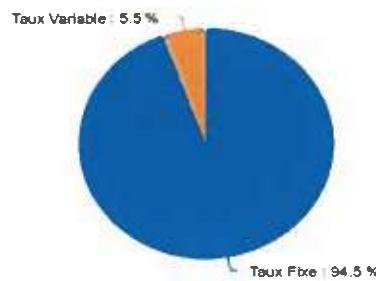
(2) Aucun contrat à terme en 2025, l'annuité augmente donc du remboursement du prêt 25 décaissé en 2025 pour 38 000 € et des 2 trimestres du prêt 2024 qui sera décaissé en mai 2025 (deux échéances en 2025, et la totalité de l'annuité à partir de 2026 (+ 18 500 €) soit une augmentation totale de 56 500 € par rapport à 2025.

(3) Les prêts échus en 2026 compensent le remboursement de l'annuité nouvelle

(4,5 et 6), Le montant des prêts échus en 2027 et en début 2028 sont supérieurs au remboursement des emprunts nouveaux , donc l'annuité baisse.

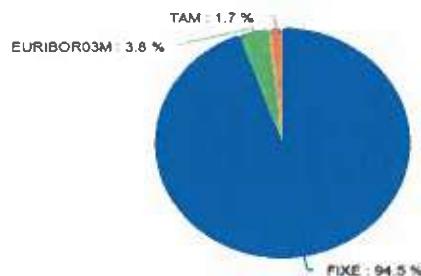
Index

Types de Taux



	Fixes	Variables	Total
Encours	5 948 702,09	346 738,91	6 295 441,00
%	94,49%	5,51%	100%
Durée de vie	6 ans	2 ans, 9 mois	5 ans, 10 mois
Nombre	21	2	23
Taux actuel	1,67%	4,57%	1,83%

Index de taux



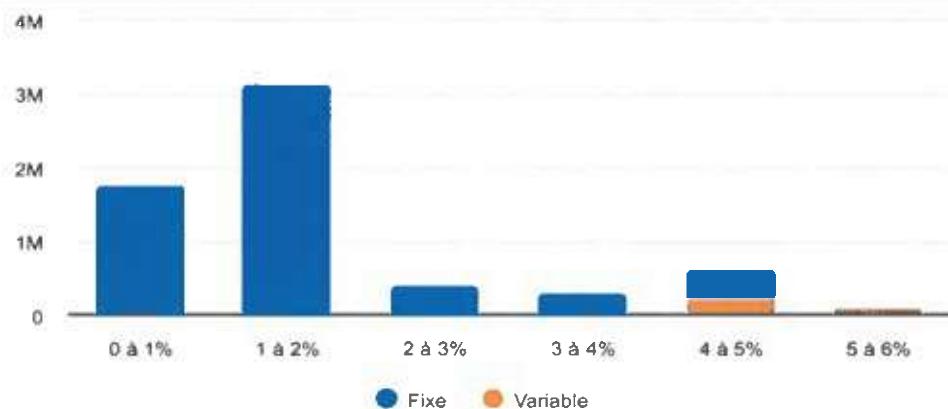
Index	Nb	Encours au 01/01/2025	%	Annuité Capital + Intérêts	%
FIXE	21	5 948 702,09	94,49%	790 527,05	90,80%
EURIBOR03M	1	240 618,91	3,82%	41 892,26	4,81%
TAM	1	106 120,00	1,69%	38 237,28	4,39%
TOTAL	23	6 295 441,00		870 656,59	

Charte Gissler

Catégorie	Encours au 01/01/2025	%
1-A	6 295 441,00	100,00%
TOTAL	6 295 441,00	100 %

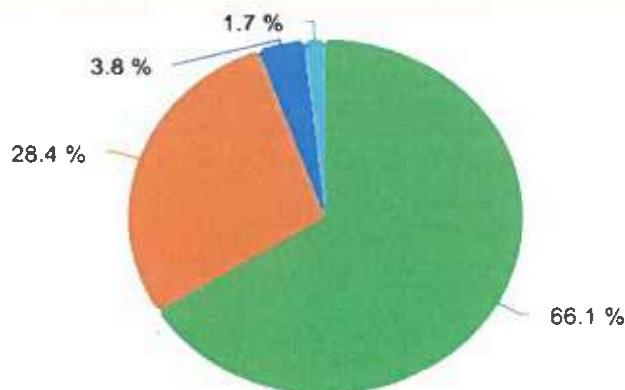
Coût

Tranches de taux



TEG résiduel	%	Encours
0% à 1%	27,88	1 755 170,75
1% à 2%	49,59	3 122 103,20
2% à 3%	6,36	400 353,28
3% à 4%	4,70	295 854,82
4% à 5%	9,78	615 838,95
5% à 6%	1,69	106 120,00
TOTAL		6 295 441,00

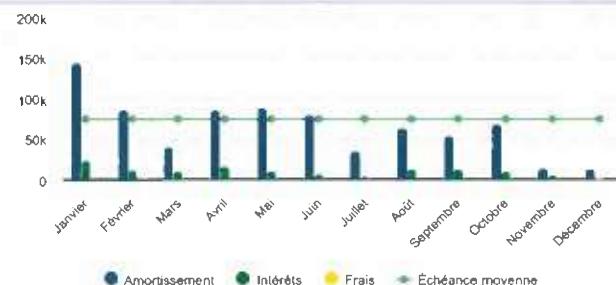
Pénalités de sortie



Type de pénalité	Nb. contrats	%	Encours
Indemnité actuarielle	16	66,14	4 163 639,28
5 % du capital remboursé par anticipation	5	28,35	1 785 062,81
3 % sur capital remboursé par anticipation	1	3,82	240 618,91
Aucune pénalité paramétrée	1	1,69	106 120,00
TOTAL			6 295 441,00

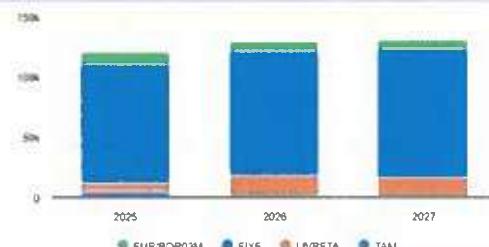
Echéancier

Répartition sur l'exercice



Année 2025	Nb éch.	Contrats		Solde
		Amort.	Intérêts	
Janvier	5	144 236,53	22 990,87	167 227,40
Février	3	85 468,48	10 959,04	96 427,52
Mars	2	40 143,17	9 988,62	50 131,79
Avril	4	85 834,75	16 560,82	102 395,57
Mai	4	88 199,84	9 462,61	97 662,45
Juin	4	79 630,68	6 404,85	86 035,53
Juillet	2	34 186,37	3 395,96	37 582,33
Août	3	63 716,05	12 122,01	75 838,06
Septembre	3	52 813,04	12 850,28	65 663,32
Octobre	3	68 538,30	9 619,01	78 157,31
Novembre	2	13 479,94	4 608,12	18 088,06
Décembre	1	12 312,96	1 591,79	13 904,75
TOTAL	36	768 560,11	120 553,98	889 114,09

Projection N+2



Répartition par périodicité

Périodicité	Encours	%	Nb de contrats
Année(s)	4 331 473,57	68,80%	16
Semestre(s)	1 655 180,04	26,29%	5
Trimestre(s)	308 787,39	4,90%	2
Mois	0,00	0,00%	0
TOTAL	6 295 441,00		23

Durée de vie

Indicateurs

Encours **6 295 441,00**

Duration * **5 ans, 6 mois**

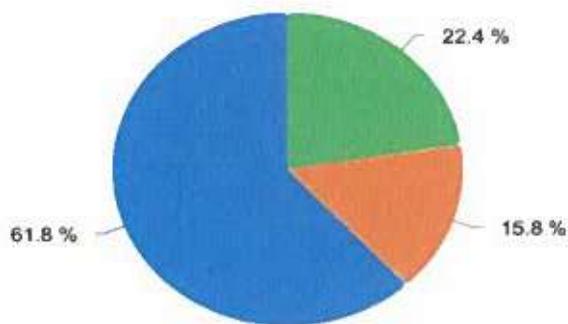
Durée de vie moyenne * **5 ans, 10 mois**

Durée résiduelle * **30 ans**

Durée résiduelle Moyenne * **11 ans, 1 mois**

* *tirages futurs compris*

Répartition par durée résiduelle

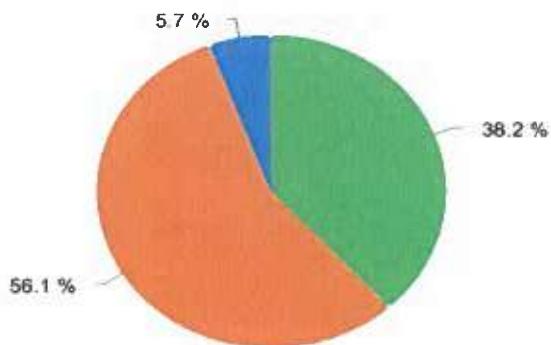


Durée résiduelle

Montant

< 5 ans	1 413 038,27
5 - 10 ans	992 663,77
10 - 20 ans	3 889 738,96
TOTAL	6 295 441,00

Répartition par durée de vie moyenne



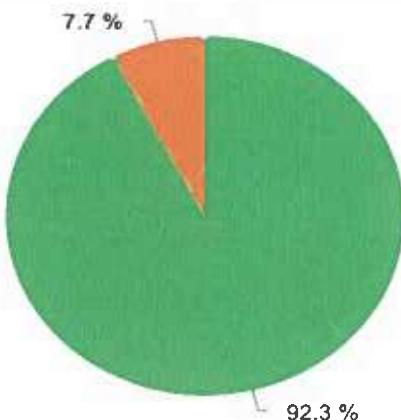
Durée de vie moyenne

Montant

< 5 ans	2 405 702,04
5 - 10 ans	3 529 843,28
10 - 20 ans	359 895,68
TOTAL	6 295 441,00

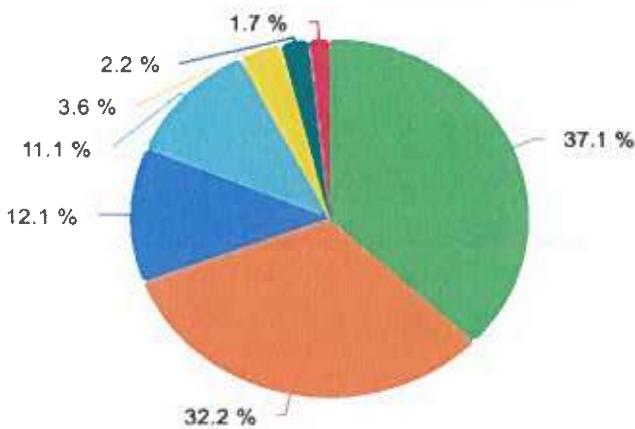
Affectation

Budgets



Budget	%	Montant
BUDGET PRINCIPAL VILLE	92,32	5 811 841,00
BUDGET CHAMPA IMMO	7,68	483 600,00
TOTAL		6 295 441,00

Prêteurs



Prêteur	%	Montant
Banque Populaire	37,09	2 334 728,56
Caisse d'Epargne	32,17	2 025 174,45
Crédit Mutuel	12,14	764 421,38
C.L.F./DEXIA	11,14	701 606,16
Caisse des Dépôts et Consignations	3,62	227 686,34
Crédit Foncier	2,16	135 704,11
Caisse de Crédit Agricole	1,69	106 120,00
TOTAL		6 295 441,00

FISCALITE 2025

EVOLUTION DU PRODUIT FISCAL

Cette simulation est basée sur :

Des taux d'imposition inchangés en 2025 (et depuis 2006)

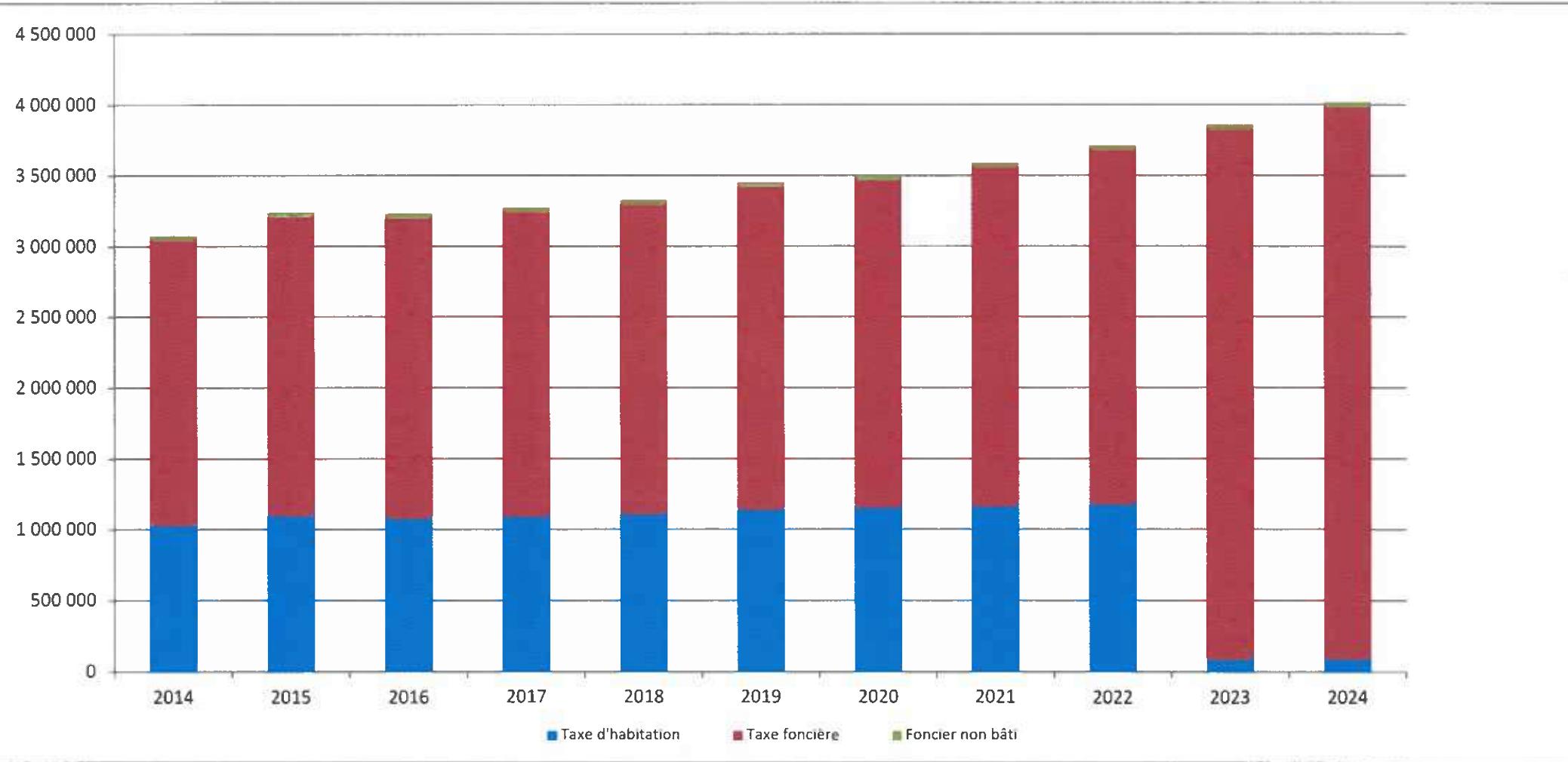
Une hausse des bases fiscales estimée à 2 % en 2025

PRODUIT FISCAL PERCU EN 2024 (état 1259)		ESTIMATIONS 2025 (augmentation des bases de 2 %)	
TAXES	MONTANT	TAXES	MONTANT
FONCIER BATI 43.82 % (19.46 % +24.36%) REVERSEMENT EXCEDENT TRANSFERT TF	5 682 578 € -1 786 292 €	FONCIER BATI 43.82 % (19.46 % +24.36%) REVERSEMENT EXCEDENT TRANSFERT TF	5 796 230 € -1 822 018 €
TH SUR LES RESIDENCES SECONDAIRES (10,73 %) FONCIER NON BATI 42.65%	84 413 € 37 447 €	FONCIER NON BATI 42.65%	86 101 € 38 196 €
SOUS TOTAL	4 018 146 €	SOUS TOTAL	4 098 509 €
ALLOCATIONS COMPENSATRICES		ALLOCATIONS COMPENSATRICES	
FNGIR	22 360 €		22 360 €
TAXE FONCIERE BATI	269 379 €	TAXE D'HABITATION (intégré dans la compensation de l'augmentation de la taxe foncière)	269 379 €
TAXE FONCIERE NON BATI	4 715 €	FONCIER BATI ET NON BATI	4 715 €
TAXE SUR LES PYLONES	43 039 €	TAXE SUR LES PYLONES (*)	0 €
TOTAL GENERAL	4 357 639 €	TOTAL GENERAL	4 394 963 €
AUGMENTATION PREVISIONNELLE DU PRODUIT FISCAL POUR 2025 (**)			37 324 €

(*) Plus de taxe sur les pylônes en 2025 suite au démantèlement de la ligne haute tension Genissiat/Champagnole

(**) La revalorisation des bases fiscales génère une recette supplémentaire de 80 000 € ramené à un peu moins de 40 000 € déduction faite de la suppression des taxes sur les pylônes,

EVOLUTION DU PRODUIT FISCAL BRUT DE 2014 à 2024



Le tableau exclu les compensations versées par l'Etat.

Sur la période, la revalorisation annuelle des bases a été de 21,90%

2014/2024	
évolution en €	943 806 €
évolution en %	30,70%

(*) Taxe d'habitation compensée par l'Etat depuis 2021, à compter de 2023 seule la THRS figure sur le tableau la compensation de TH est intégrée à la TF.

EVOLUTION DES PRINCIPAUX POSTES DU BUGET GENERAL DEPUIS 4 ANS

source C.A/CFU

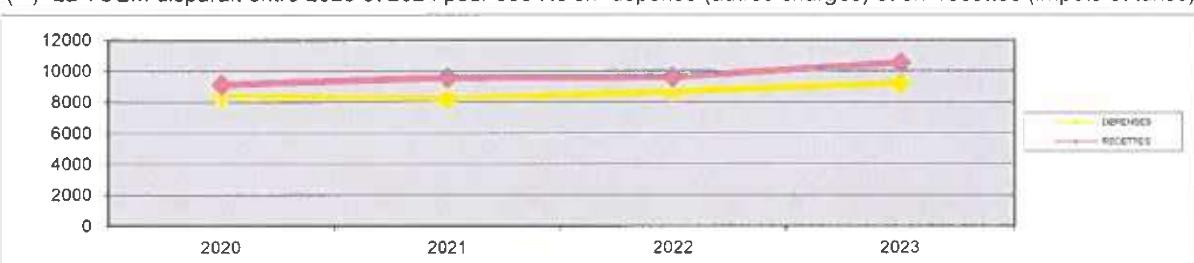
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT (en K€)						
ANNEES	CHARGES A CARACTERE GENERAL	PERSONNEL	AUTRES CHARGES (1)	REMBOURSEMENT DES INTERETS DE LA DETTE	TOTAL DEPENSES RELLES (1)	AMORTISSEMENT
2020	2376	4521	1281	163	8341	410
2021	2150	4659	1244	145	8198	565
2022	2227	4891	1419	137	8674	451
2023	2479	5183	1407	131	9200	424
évolution en % sur la période	4,34	14,64	9,84	-19,63	10,30	3,41

(1) En 23 Rbt de la TEOM à la CCCPHJ (660k€), sub aux asso et part école J Arc (301k€), sub équilibre CCAS (157k€)
Sub équilibre budget annexes (134 k€) admission non valeur FPIC (36 k€) ind fonct (145 k€)...

RECETTES DE FONCTIONNEMENT (en K€) (hors cession de terrains)					
ANNEES	PROD SERV	IMPOT TAXES (*)	DOTATION (**)	AUTRES (dont loyers)	TOTAL (2)
2020	847	6143	1780	358	9128
2021	930	6302	1853	463	9548
2022	913	6371	1797	505	9586
2023	1270	6729	2114	426	10539
évolution en % sur la période	49,94	9,54	18,76	18,99	15,46

(*) En 23 dont TEOM 638 k€, droit de mutation 256 k€, taxe électricité 249 k€, revest AC par la CCPHJ 1 558 K€..

(**) La TOEM disparait entre 2023 et 2024 pour 638 K€ en dépense (autres charges) et en recettes (impôts et taxes)



EVOLUTION DE LA MARGE D AUTOFINANCEMENT BRUT DEPUIS 4 ANS

La Capacité d'Autofinancement (CAF) est un concept central pour l'analyse financière d'une collectivité

CAF brute : produits réels de fonctionnement (encaissables) (2) - les charges réelles de fonct (décaissables) (1)

CAF nette : CAF BRUTE - Remboursement du capital des emprunts

La CAF nette représente l'épargne disponible (issue de la section de fonctionnement) destiné au financement des dépenses d'équipement de la commune.

	RECETTES	DEPENSES	CAF BRUTE	RBT CAP EMPRUNT	CAF NETTE
2020	9 128	8 341	787	815	-28
2021	9 548	8 198	1 350	804	546
2022	9 586	8 674	912	690	222
2023	10 539	9 200	1 339	799	540

Après un rebond de la CAF nette en 2021 qui suivait une forte chute en 2020 (conséquences du COVID)

la CAF remonte en 2023 et retrouve son niveau de 2021 grâce à des recettes en hausse de 1 000 k€ :

Chapitre 70 (+ 357 k€) : + 145 k€ de ventes de bois, + 100 k€ de rbt des frais de personnel du budget restaurant

Chapitre 73 (+400 k€) une fiscalité dynamisée par la hausse des bases fiscales (+ 7,1 %)

Chapitre 74 (+ 317 k€) la dotation de compensation énergie versée par l'Etat (184 k€) +60 k€ de DGF + 60 K€ CAF

En compensation, les dépenses augmentent de 526 k€

Chapitre 011 +250 k€ lié à l'inflation et prix électricité et + 292 k€ au chapitre 012 (hausse point d'indice et prime inflation)

D'après les premières estimations de l'année 2024, la CAF nette serait en nette diminution, la situation financière de l'année 2023 étant exceptionnelle.

ANALYSE FINANCIERE ET CAPACITE D'INVESTISSEMENT PREVISIONNELLE POUR 2025

Le SIDEC a estimé les dépenses d'électricité et de gaz pour 2025,
Le tarif de l'électricité baisserait de 4 % pour l'éclairage public, de 18 % (puissance inférieure à 36 Kwa) et de 20 % (puissance supérieure à 36 Kwh), mais les taxes augmenteraient ce qui limiterait la baisse
Le tarif du gaz augmenterait de 40 % (+80 000 €)

ETAT DES LIEUX DES PREVISIONS DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT ESTIMEES POUR 2025

CHAPITRE 011 CHARGE A CARACTERE GENERAL + 60 000 € par rapport au BP 2024 : 2 805 000 €

La baisse de l'électricité compensera la hausse du gaz donc reprise des chiffres 2024 (700 000 €) en espérant un hiver clément,
Augmentation tarifs assurances + 15 000 €
Cout de l'inflation + 2 % sur les autres dépenses : + 50 000 €
Maintien des dépenses à leur niveau actuel

CHARGES DE PERSONNEL + 170 000 € par rapport au BP 24 : 5 320 000 €

La hausse de 4 points de la cotisation CNRACL : + 75 000 €
Hausse de 1 point du taux maladie URSSAF : + 20 000 €
Rattapage hausse du SMIC et gvt : +75 000 €

AUTRES CHARGES (subventions aux associations au CCAS, à l'école J d'Arc, restaurant...) 780 000 €

Maintien des subventions versées (CCAS, association, restaurant) à leur niveau actuel

CHARGES FINANCIERES - 5 000 € par rapport au BP 2024 : 125 000 €

Légère diminution du remboursement des intérêts d'emprunt
FPIC identique : 45 000 €

Dotation aux amortissements 430 000 €

En résumé, et compte tenu de ces estimations les prévisions budgétaires des dépenses de fonctionnement 2025 devront être augmentées d'environ 220 000 € par rapport au BP 2024,

ETAT DES LIEUX DES PREVISIONS DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT ESTIMEES POUR 2025

CHAPITRE 013 ATTENUATION DE CHARGES (remboursement des frais de personnel) : 25 000 €

CHAPITRE 70 PRODUIT DES SERVICES : + 5 000 € par rapport au BP 24 : 1 065 000 €

Légère évolution envisageable, hausse des tarifs communaux à hauteur de l'inflation.
Vente de bois estimées à 100 000 € (+ 40 000 €) rbt frais personnel budget eau (+ 16 000 €)

CHAPITRE 73 ET 731 FISCALITE LOCALE + 100 000 € par rapport au BP 24 : 6 100 000 €

Plus de taxe sur les pylones (- 43 000 €), risque de diminution des allocations compensatrices de TF
Diminution de la taxe sur l'électricité
Revalorisation des bases fiscales + 2 %

CHAPITRE 74 DOTATIONS SUBVENTIONS ET PARTICIPATIONS idem BP 24 : 1 850 000 €

On peut espérer un maintien de la DGF

Plus de FCTVA sur les dépenses de fonctionnement (- 15 000 € habituellement)

CHAPITRE 75 PRODUITS DE GESTION COURANTE (loyer et rbt charge, reverst B annexes) : 390 000 €

Estimation des dépenses de fonctionnement 2025 (hors virement)	9 505 000 € (9 260 000 € au BP 2024)
Estimation des recettes de fonctionnement 2025	9 430 000 € (9 370 000 € au BP 2024)
	-75 000 €

Avec un virement minimum de 100 000 €

-175 000 € à récupérer

PROPOSITIONS POUR L'EQUILIBRE DU BP 2025

Au niveau des dépenses de fonctionnement

Maitriser la masse salariale 2025 en tenant compte des hausses de taux :
95 000 € pour l'augmentation du taux de la CNRACL et de l'URSSAF et une provision de 75 000 €
75 000 € de provision pour l'évolution annuelle courante (avancement, compensation hausse du SMIC...)

Poursuite des mesures d'économie d'énergie afin de réduire au maximum la consommation d'électricité, de gaz et de carburant.
Mise en place de l'autoconsommation de la production d'électricité photovoltaïque des nouvelles installations
Surveillance particulière au niveau du chauffage des bâtiments
Remplacement des véhicules thermiques par des véhicules électriques

Au niveau des recettes de fonctionnement

Révision des tarifs municipaux à la hauteur de l'inflation (2 % pour 2025),
Reversement des excédents des budgets annexes (lotissements, régie de production d'électricité)

Concernant le programme d'investissement 2025

Privilégier les dépenses d'investissement qui produiront un retour sur investissement rapide,
Limiter le recours à l'emprunt à hauteur de 500 000 €
Etudier la possibilité de vente de bâtiments ou de terrains pour favoriser les projets privés de construction de nouveaux logements
Rechercher le maximum de subventions d'investissement respectant les nouveaux critères d'éligibilité,

ESTIMATION DU FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS 2025

RAPPEL : Le résultat de l'exécice 2024 ne figure pas dans le projet du BP 2025, l'excédent sera intégré dans la DM1 lors du vote du Compte Financier Unique (CFU) au deuxième trimestre 2025,

ESTIMATION DES RECETTES D'INVESTISSEMENT POUR L'ANNEE 2025

CHAPITRES 021/ 040 DOTATION AUX AMORTISSEMENTS ET VIREMENT : 530 000 €

Virement de la section de fonctionnement (chapitre 021)

estimation pour 2025	100 000 €	(une recette au chapitre 021 en recette d'investissement et une dépense au chapitre 023 en dépenses de fonctionnement)
----------------------	-----------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Dotation aux amortissements (chapitre 040),

Le matériel ainsi que les participations versées à la COMCO (travaux dans les écoles, logiciel informatique) s'amortissent,

estimation pour 2024	430 000 €	(une recette au chapitre 040 en recette d'investissement et une dépense au chapitre 042 en dépenses de fonctionnement)
----------------------	-----------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

CHAPITRE 10 DOTATION ET RESERVES : 300 000 €

Taxe d'aménagement (part communale)

La commune perçoit une taxe d'aménagement calculée sur la surface des constructions nouvelles située sur son territoire

estimation pour 2025	95 000 €	(non compris la TA perçue sur les Zones intercommunales qui sont reversées à la CCCNJ)
----------------------	----------	----------------------------------------------------------------------------------------

FCTVA 2024

L'ETAT reverse la TVA payée sur les investissements réalisés en N-2 soit au cours de l'année 2023,

Le taux du FCTVA 2025 diminue en 2025 (14,85 % pour 16,404 %)

estimation pour 2025	205 000 €	(impact de la baisse du taux -30 000 €)
----------------------	-----------	-----------------------------------------

SUBVENTION D EQUIPEMENT RECUES : 100 000 €

Les subventions (DETR, DSIL) seront demandées en fonction des projets à réaliser

100 000 €

RECORDS A L EMPRUNT : 500 000 €

Proposition pour 2025	500 000 €
-----------------------	-----------

CESSION DE TERRAINS OU DE BATIMENTS : 710 000 €

vente de terrains et bâtiments	710 000 €
--------------------------------	-----------

TOTAL DES ESTIMATIONS
(hors subventions et vente immobilières)

2 140 000 €

Annuité d'emprunt à rembourser en 2025

-740 000 €

MONTANT DISPONIBLE ESTIME POUR FINANCER LES INVESTISSEMENTS 2025

1 400 000 €
