

BUDGET 2025 : LE DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES

Conseil municipal du 6 février 2025



LES OBJECTIFS DU DÉBAT

- Le Débat d'orientations budgétaires (DOB) est une étape essentielle et obligatoire de la procédure budgétaire.
- Avec la M57, le DOB doit avoir lieu dans les 10 semaines qui précèdent le vote du budget
- Il permet d'informer l'ensemble des élus du Conseil municipal sur :
 - La situation économique et financière de la collectivité,
 - Les évolutions prévisionnelles des dépenses et des recettes, en fonctionnement comme en investissement
 - les engagements pluriannuels envisagés,l'évolution et les caractéristiques de la fiscalité et de l'endettement de la commune.



Objectif : Eclairer les choix lors du vote du budget



LE CONTENU DU RAPPORT DÉTAILLÉ

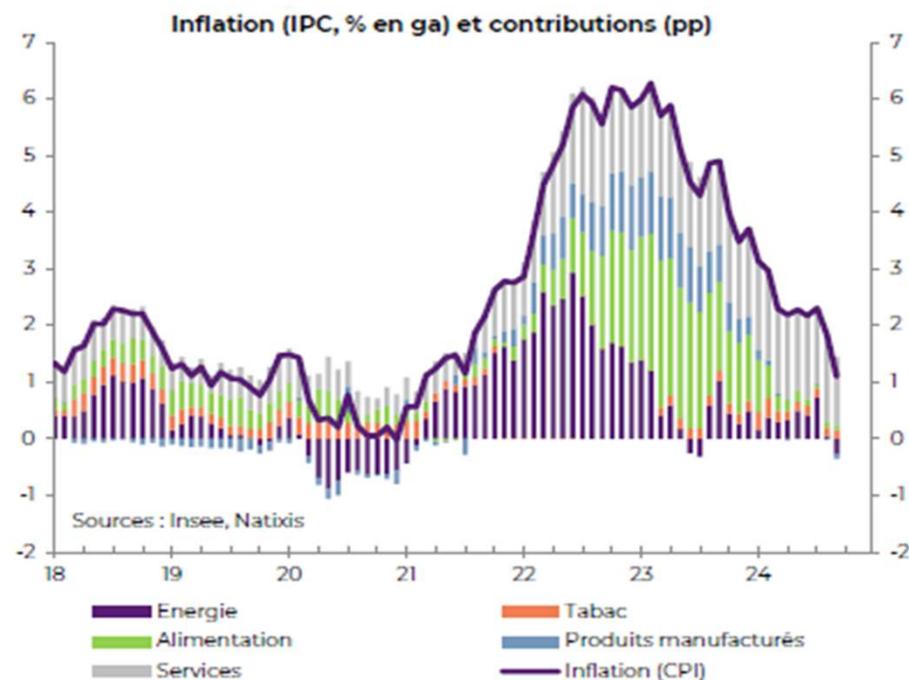
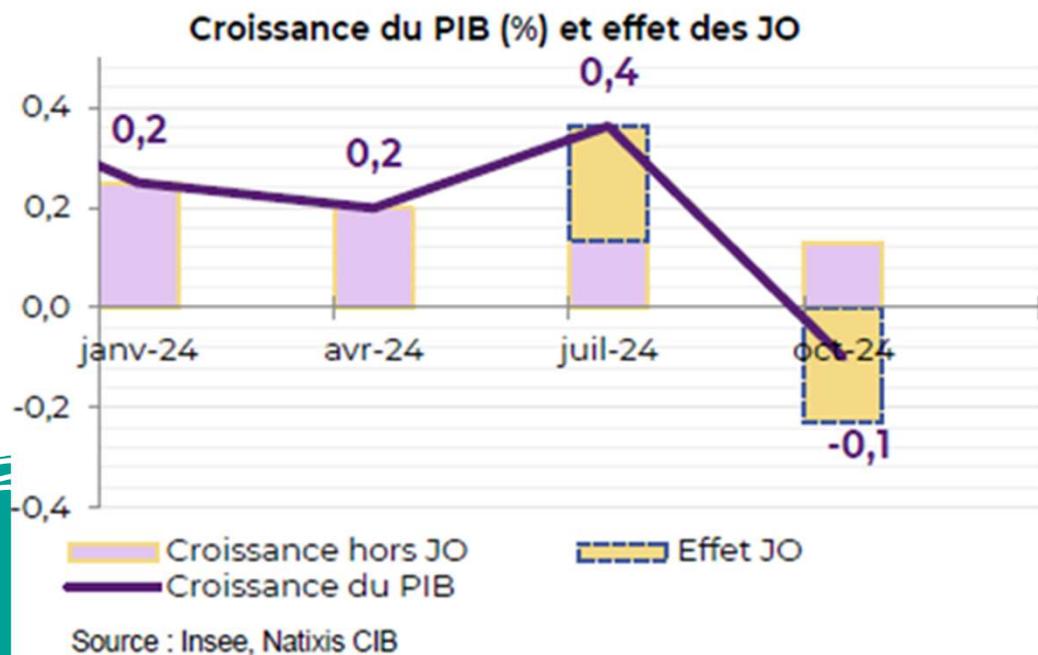
- Le contexte macroéconomique et contexte national
- Les finances locales et la loi de finances pour 2025
- La situation actuelle de la Ville de Redon au 31/12/2024 : dette, fiscalité, ressources humaines, dépenses et recettes de fonctionnement, CAF, investissement et trésorerie
- Les perspectives budgétaires pour les années à venir : orientations 2025 en fonctionnement et PPI 2020-2027
- Synthèse des statistiques
 - Glossaire
 - Sources documentaires



LE CONTEXTE MACROÉCONOMIQUE



- Croissance mondiale modérée (autour de 3% en 2024 et 2025), faible en zone euro (1% en 2024)
- Décélération de l'inflation, dans un contexte géopolitique incertain (conflits, instabilités politiques)
- En France, les anticipations de croissance du PIB sont de 1,1% en 2024 et 0,9% en 2025, et l'inflation (IPCH) est prévue à 2,3% en 2024 et 1,7% en moyenne annuelle 2025 (entre 1,5% et 2%)



LES FINANCES LOCALES: ETAT DE SITUATION ET LOI DE FINANCES 2025



□ Etat des finances locales en 2024

- L'autofinancement devrait diminuer dans toutes les catégories
- Nouvelle accélération de l'investissement en fin de mandat
- Besoin de financement global légèrement supérieur aux niveaux déjà atteints en 2007, 2008 ou 2013
- « Arlésienne » d'une nouvelle vague de décentralisation (contribution non linéaire des collectivités au déficit public et appel à plus d'autonomie des collectivités dans le traitement local des priorités nationales)

□ Loi de Finances 2025

- **Pas de loi de finances au 31/12/24, une loi spéciale le 20/12/24:** fonctionnement minimum des services publics, les investissements déjà lancés sont honorés, les prestations versées.
- Pour les recettes: autorisation de percevoir les impôts, DGF reconduite à son montant 2024, FCTVA et la fraction de TVA sont maintenus. Dépenses déjà engagées en 2024 bénéficient de la DETR, de la DSIL et du Fonds vert. Les nouvelles demandes 2025 de subventions DETR, DSIL ou Fonds vert ne peuvent cependant être financées en l'absence de loi de finances pour 2025
- Coefficient de revalorisation des valeurs locatives des locaux d'habitation = +1,7%
- Engagement du 49-3 sur nouveaux projets de Loi de Finances et Loi de Financement de la Sécurité Sociale le 03/02/2025

LA DETTE : LA DETTE GLOBALE (VILLE + MAISON MÉDICALE)

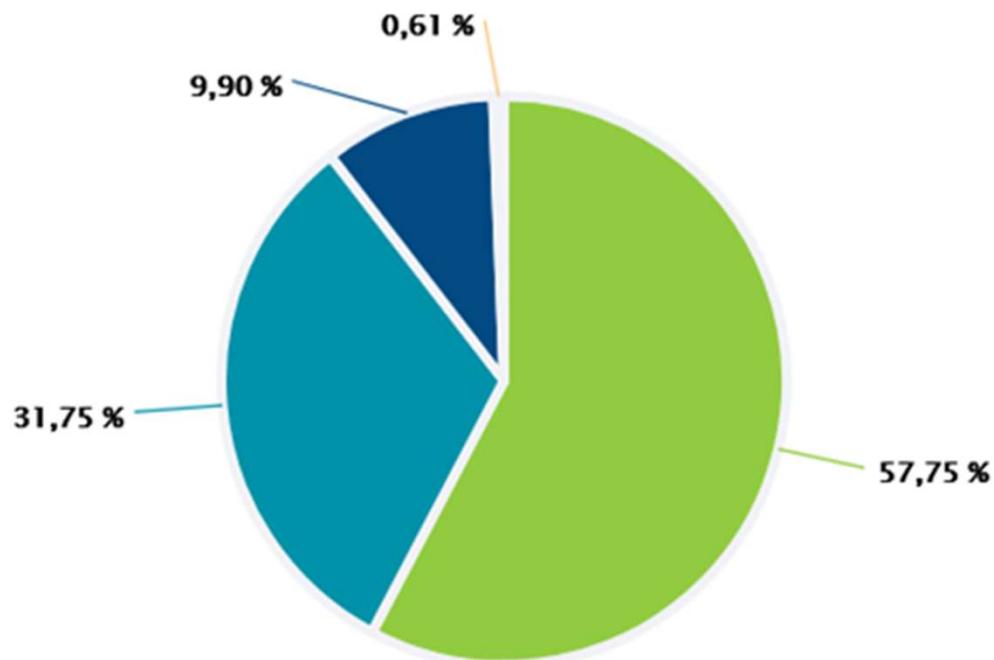
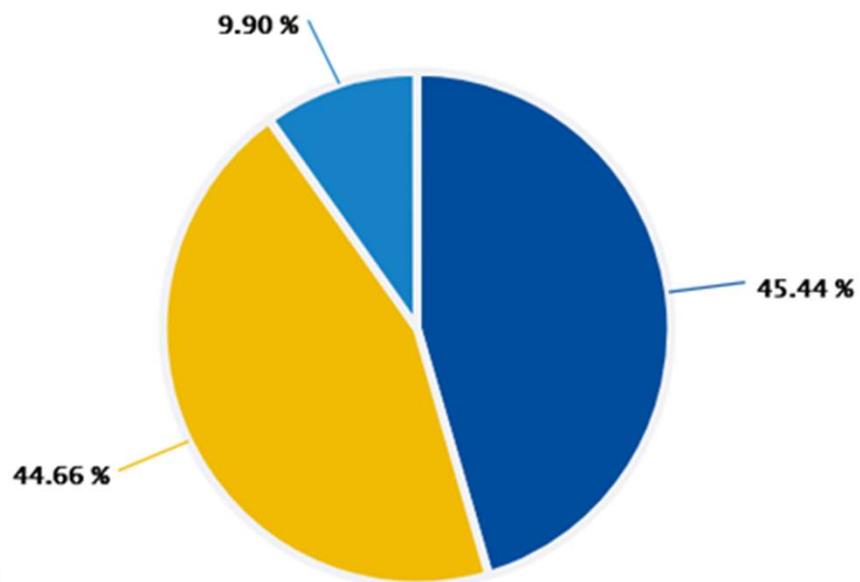
- Stock final au 31/12/24 : **20 211 950 €**
- ✓ 2 emprunts souscrits en 2022 (3 000 000 € mobilisés en 2022 et 2 000 000 € mobilisés sur 2023)
- ✓ Pas d'emprunt mobilisé en 2024, la Ville a fait appel à une ligne de trésorerie pour 1,9M€

Synthèse au 31/01/2024 – dette globale

Capital restant dû	Taux moyen	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne (nombre d'années pour rembourser la moitié du capital)	Nombre d'emprunts
20 211 950 €	1,86%	23 ans	11 ans et 7 mois	8

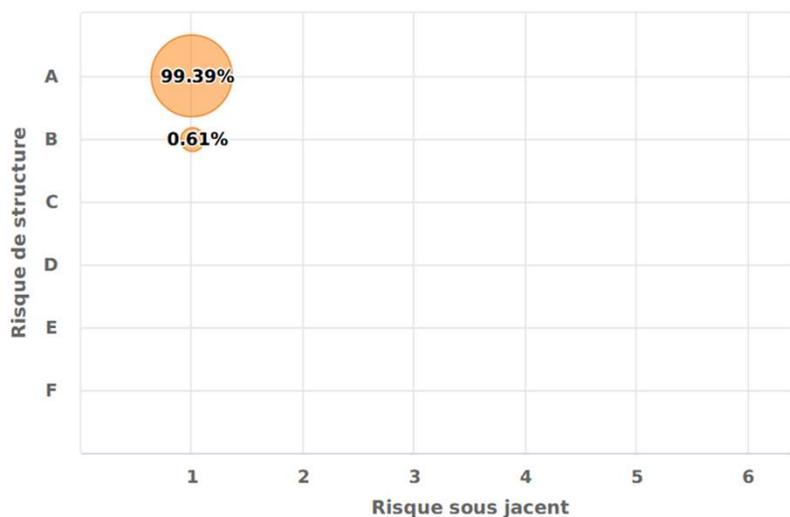


LA DETTE : LES PRÊTEURS ET LES TAUX

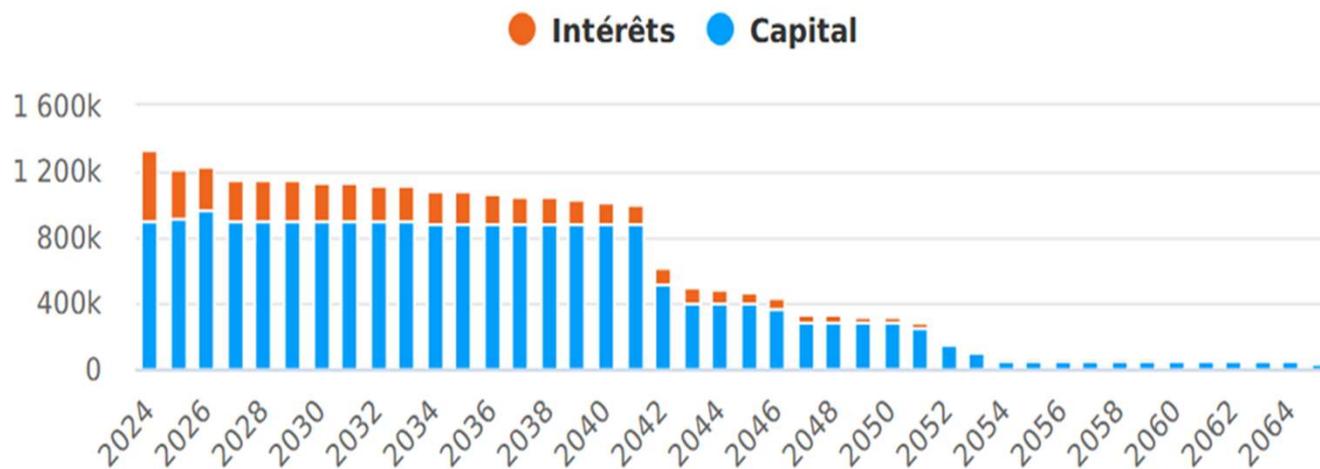


LA DETTE : RISQUE ET EXTINCTION

Risque faible

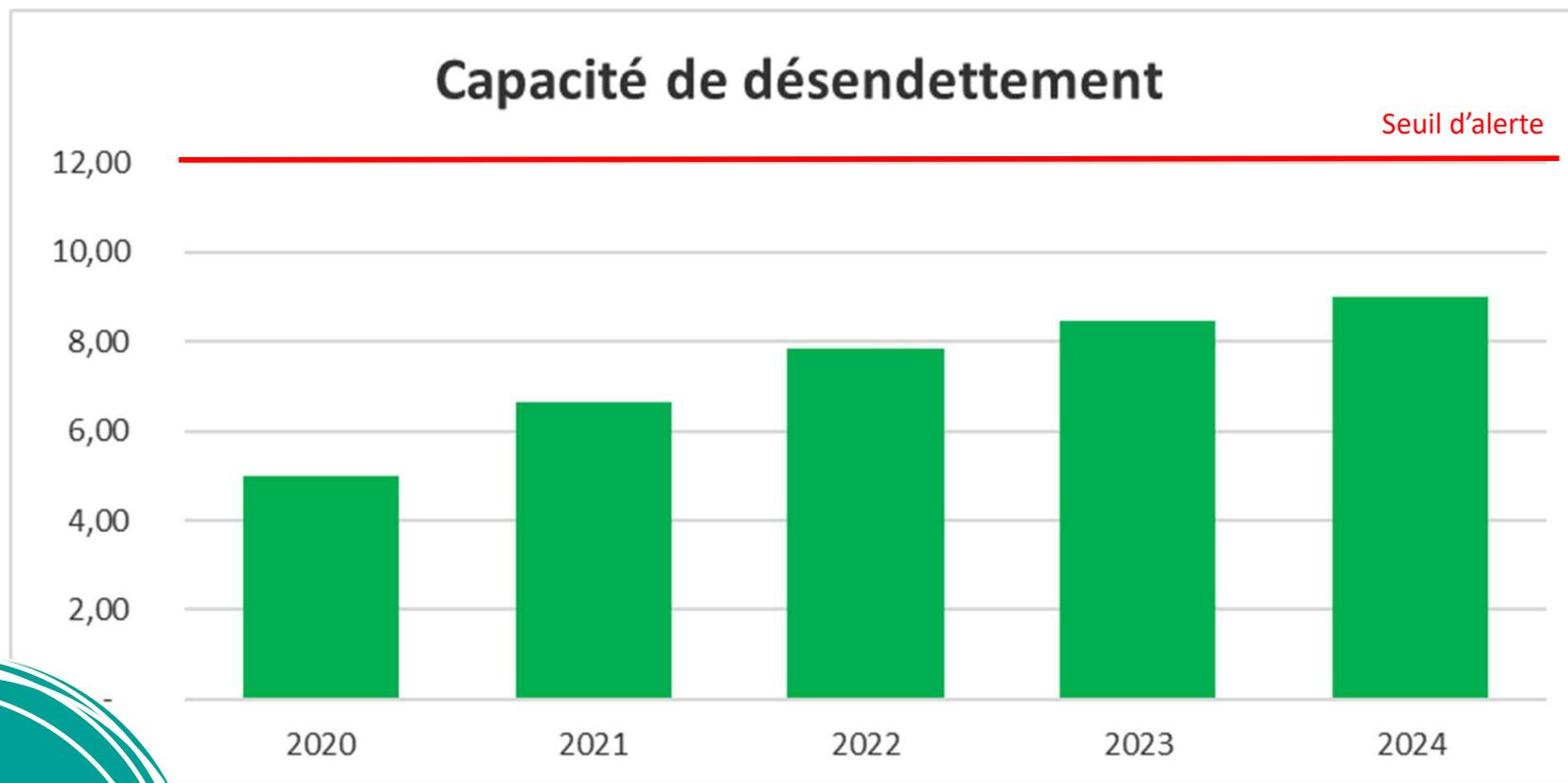


Risque élevé



LA DETTE : LA CAPACITÉ DE DÉSENDETTEMENT

Ce ratio évalue le nombre d'années d'épargne brute nécessaire pour rembourser la totalité de la dette. Au 31/12/24, sur la **dette Ville**, le ratio passe de 8,46 ans à **9,01 ans**.



LA FISCALITÉ DIRECTE LOCALE

Évolution des taux de fiscalité :

	Habitation	Foncier bâti	Foncier non bâti
2010	17,16 %	21,05 %	48,90 %
2011	17,50 %	21,47 %	49,88 %
2012	17,68 %	21,68 %	50,38 %
2013	17,86 %	21,90 %	50,89 %
2014	18,04 %	22,12 %	51,40 %
2015	18,22 %	22,34 %	51,91 %
2016			
2017			
2018			
2019			
2020			
2021		42,24% *	
2022			
2023	19,51 %	45,24 %	55,59%
2024	19,51 %	45,24 %	55,59%

*en 2021, en compensation de la suppression de la TH, le taux communal de TFPB voté a été majoré du dernier taux de TFPB voté par le CD35 (19,90% en 2020).

LA FISCALITÉ DIRECTE LOCALE

Évolution des produits de la fiscalité :
avec lissages et hors rôles complémentaires
et supplémentaires)

TAXE HABITATION	2022	2023	2024
Bases d'imposition	620 373	1 003 975	1 017 297
Taux	18,22%	19,51%	19,51%
Produit net	113 476 €	196 500 €	198 889 €
Évolution du produit net €	- 20 450 €	62 574 €	2 389 €
Évolution du produit net %	-15,27%	73,16%	1,22%

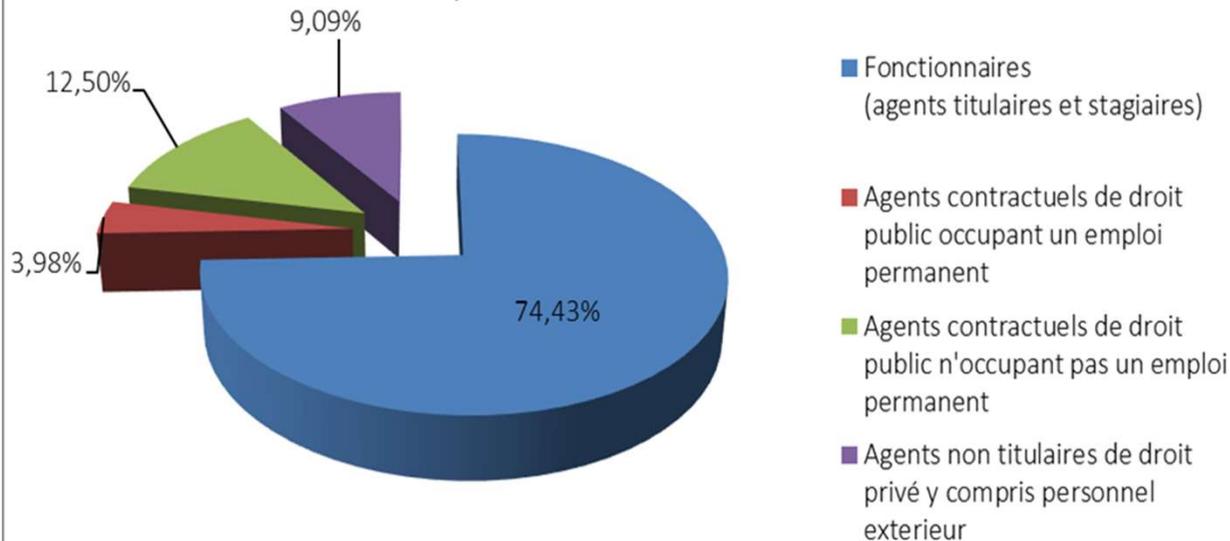
TAXE FONCIER BATI	2022	2023	2024
Bases d'imposition	14 121 719	14 914 306	15 591 149
Taux	42,24%	45,24%	45,24%
Produit net	5 989 022 €	6 766 477 €	7 066 540 €
Evolution produit net €	2 682 653 €	777 455 €	300 063 €
Évolution du produit net %	3,83%	12,98%	4,43%

TAXE FONCIER NON BATI	2022	2023	2024
Bases d'imposition	59 700	62 710	62 648
Taux	51,91%	55,59%	55,59%
Produit net	30 990 €	34 860 €	34 826 €
Evolution du produit net €	- 82 €	5 475 €	- 34 €
Évolution du produit net %	-0,26%	18,63%	-0,10%

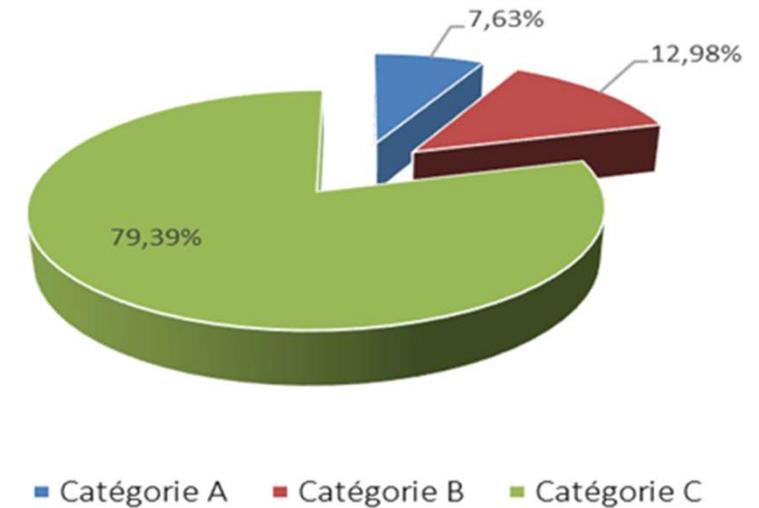
TOTAL	2022	2023	2024
Coefficient correcteur	- 391 068 €	- 412 459 €	- 431 808 €
Somme	5 742 420 €	6 585 378 €	6 868 447 €
Evolution du total %	2,85%	14,68%	19,61%
Evolution du total €	199 085 €	842 958 €	283 069 €

LES RESSOURCES HUMAINES

Répartition des effectifs



Répartition des fonctionnaires par catégorie hiérarchique



- Un effectif en 2024 de 176 agents à la Ville
- L'emploi dit précaire et personnel extérieur reste minoritaire et représente 25,5 % de l'effectif.
- Près de 80% d'agents de catégorie C. Répartition dans la moyenne de la fonction publique territoriale.
- La majorité des agents exerce à temps complet. Le temps partiel est minoritaire.
- Le temps non-complet est essentiellement positionné sur le personnel des écoles.
- Une large majorité d'agents relève de la filière technique en raison des nombreuses missions réalisées en régie directe. La DATEP concentre 47% des effectifs et la DSEC 37 %.

DOB 2025 – RÉALISÉ 2024 PROVISOIRE – RECETTES FONCTIONNEMENT

	Fonctionnement	Réalisé				Écart de réalisation 2024/2023		Prévu BP	Écart à la prévision	
		2021	2022	2023	estim 2024	€	%	2024	€	%
002	Résultat reporté	400 000	400 000	0	0	0	0,0%	0	0	
70	Produits du domaine	359 823	458 700	531 825	545 647	13 822	3,0%	540 000	5 647	1%
73+731	Fiscalité	9 759 454	10 021 084	10 762 979	10 934 080	171 101	1,7%	10 941 000	-6 920	0%
74	Dotations et subventions	2 918 437	2 922 376	3 093 089	3 174 552	81 463	2,8%	3 172 000	2 552	0%
75	Produits Gestion courante	378 111	398 679	433 969	302 805	-131 164	-32,9%	195 000	107 805	55%
76	Produits financiers	6 533	5 661	4 756	3 820	-936	-16,5%	4 000	-180	-5%
77	Produits exceptionnels	83 681	75 022	846 855	2 130 946	1 284 091	1711,6%	13 000	2 117 946	16292%
78	Reprise sur provisions	29 390		4 220	5 000	780			5 000	
013	Remboursement de charges	71 003	121 312	125 855	62 661	-63 194	-52,1%	125 000	-62 339	-50%
	Recettes réelles	14 006 433	14 402 835	15 803 548	17 159 510	1 355 962	9%	14 990 000	2 169 510	14,5%

- Chap 70 : augmentation des recettes : +14 K€ (remboursement par EHPAD et CCAS de la mutualisation informatique)
- Chap 73 : augmentation de +171 K€ (effet valeurs locatives + bases physiques TF + TLPE mais perte sur les DMTO: -20K€)
- Chap 74 : augmentation de +81 K€ (récupération de 2 ans de chef projet ACV + inventaire patrimoine + atlas biodiversité)
- Chap 75 : perte loyers centre de secours -250K€ compensée par + revenus immeuble (+50K€ pour le Carré 9)
- Chap 77: produits exceptionnels : vente CIS et CDAS (1,97M€)+ rembst foncier ZAC tranche 1 + ventes agorastore

DOB 2025 – RÉALISÉ 2024 PROVISOIRE – DEPENSES FONCTIONNEMENT

	Fonctionnement	Réalisé				Écart de réalisation 2024/2023		Prévu BP	Écart à la prévision	
		2021	2022	2023	estim 2024	€	%	2024	€	%
011	Charges à caractère général	2 348 841	2 570 877	3 171 185	3 290 858	119 673	4,7%	3 710 000	-419 142	-11%
012	Charges de personnel	6 711 480	6 877 082	6 967 429	7 144 454	177 024	2,6%	7 222 000	-77 546	-1%
014	Atténuation de produits		18		48	48	261,7%	0	48	
65	Subventions & gestion coura	1 901 310	1 880 470	2 031 029	2 069 503	38 474	2,0%	2 125 000	-55 497	-3%
66	Charges financières	377 046	125 029	354 679	419 010	64 331	51,5%	450 000	-30 990	-7%
67	Charges exceptionnelles	26 776	60 421	876	47 727	46 851	77,5%	40 000	7 727	19%
68	Provisions	16 821	0	5 538	5 000	-538		0	5 000	
45	Travaux exécutés d'office			3 642	0	-3 642		0	0	
	Dépenses réelles	11 382 274	11 513 897	12 530 737	12 976 601	445 864	4%	13 547 000	-570 399	-4,2%

- Chap 011: Impact inflation : +119K€ (dû à + de dépenses en 62...càd fournitures pour travaux en régie et +42K€ redevances déchets ou encombrants)
- Chap 012 : dépenses de personnel contenues +2,6% malgré 6 mois de versement transport et tours élections
- Chap 65 : hausse inflation (+23K€ SDIS, +10K€ écoles PRIV)
- Chap 66: hausse avec les derniers emprunts souscrits (3M€ 2022 + 2M€ 2023) + ligne tréso (+6,5K€)
- Chap 67: Ecritures d'annulation de titres antérieurs ou de rattachements surévalués qu'il a fallu ré-équilibrer

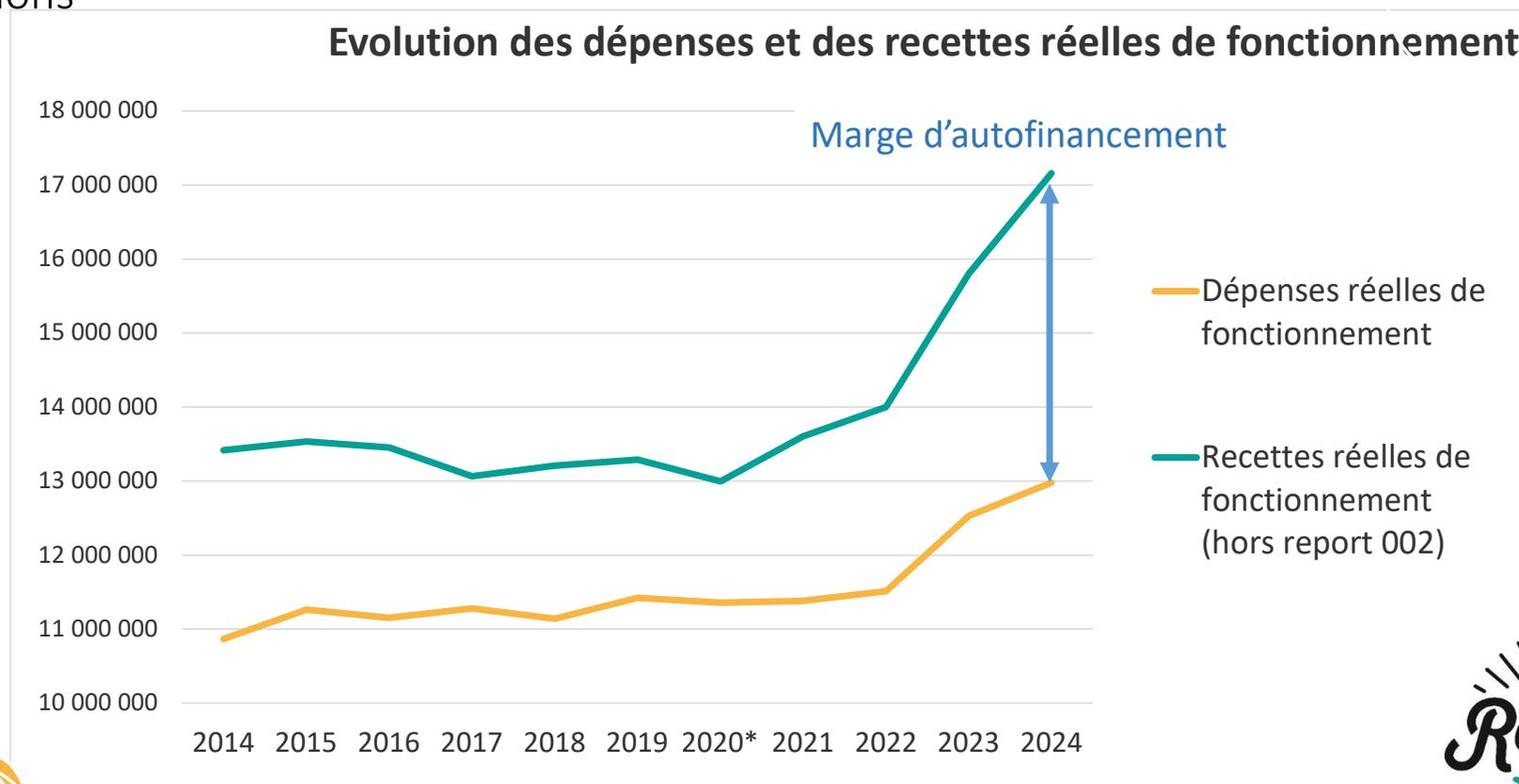
RÉALISÉ 2024 – CA PROVISOIRE – RÉSULTAT DE FONCTIONNEMENT

Fonctionnement	Réalisé				Écart de réalisation 2024/2023		Prévu BP	Écart à la prévision	
	2021	2022	2023	estim 2024	€	%	2024	€	%
Marge brute	2 624 159	2 888 938	3 272 811	4 182 909	910 098	32%	1 443 000	2 739 909	190%
Capital emprunts	1 032 629	853 404	854 638	907 722	53 084	6%	974 591	-66 869	-7%
Marge nette	1 591 530	2 035 534	2 418 173	3 275 187	857 014	42%	468 409	2 806 778	599%
Recettes ordre	143 368	10 780	24 126	3 720 452	3 696 326	34289%	25 000	3 695 452	-37%
Dépenses ordre	687 378	707 472	1 596 314	6 573 499	4 977 185	724%	750 000	5 823 499	-2%
Résultat d'ordre	-544 010	-696 692	-1 572 188	-2 853 047	-1 280 859	235%	-725 000	-2 128 047	294%
Résultat brut	2 080 149	2 192 245	1 700 623	1 329 862	-370 761	-17%	718 000	611 862	85%

- Des marges brute et nette améliorées
- Un résultat brut de fonctionnement moins fort qu'en 2023 de -371 K€ mais plus important que le budgété de + 612K€
- *Attention, résultats provisoires à confirmer lors du CA*

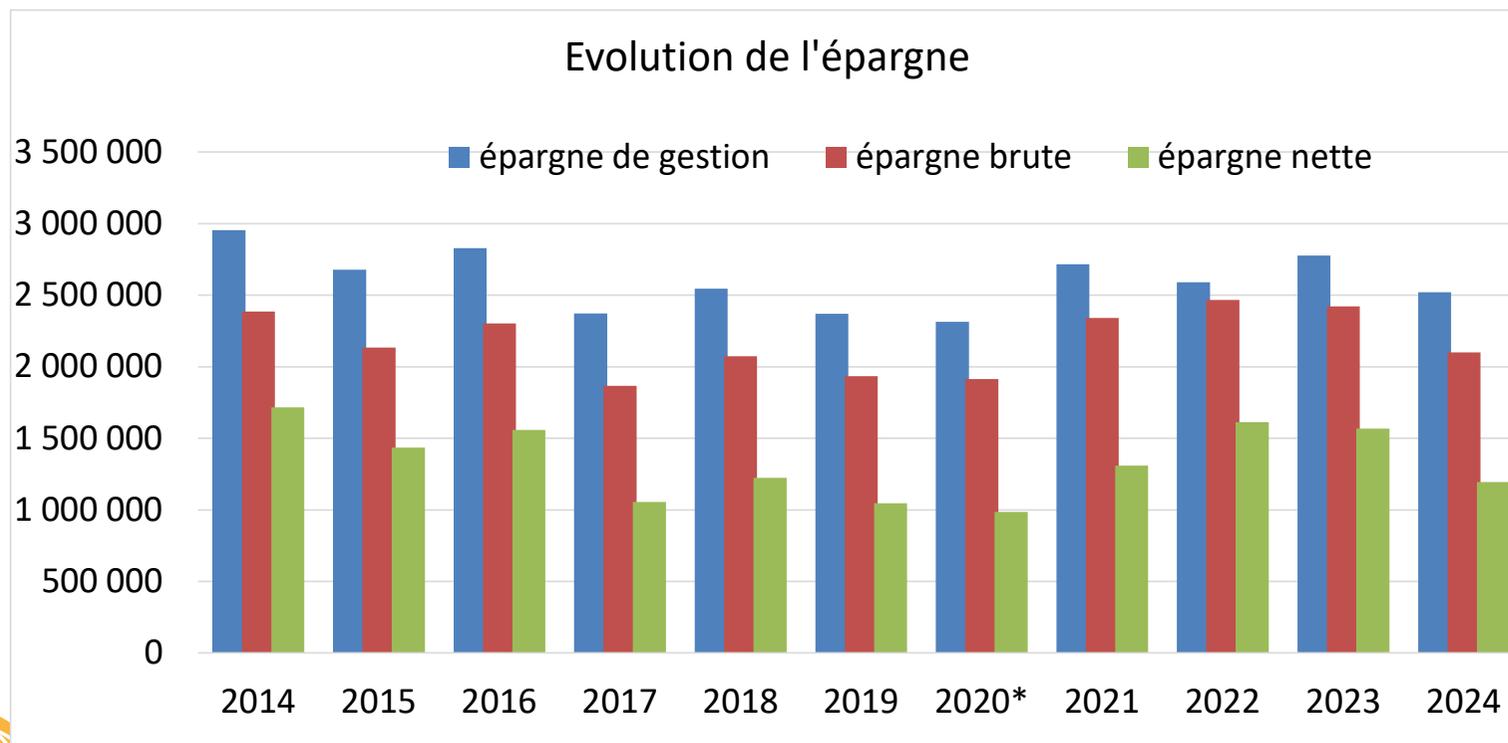
L'AUTOFINANCEMENT

Avec des recettes plus dynamiques que la hausse contenue des dépenses en 2024, la marge d'autofinancement s'est améliorée d'1M€ : 4,2 M€ en 2024 contre 3,2M€ en 2023 grâce aux cessions



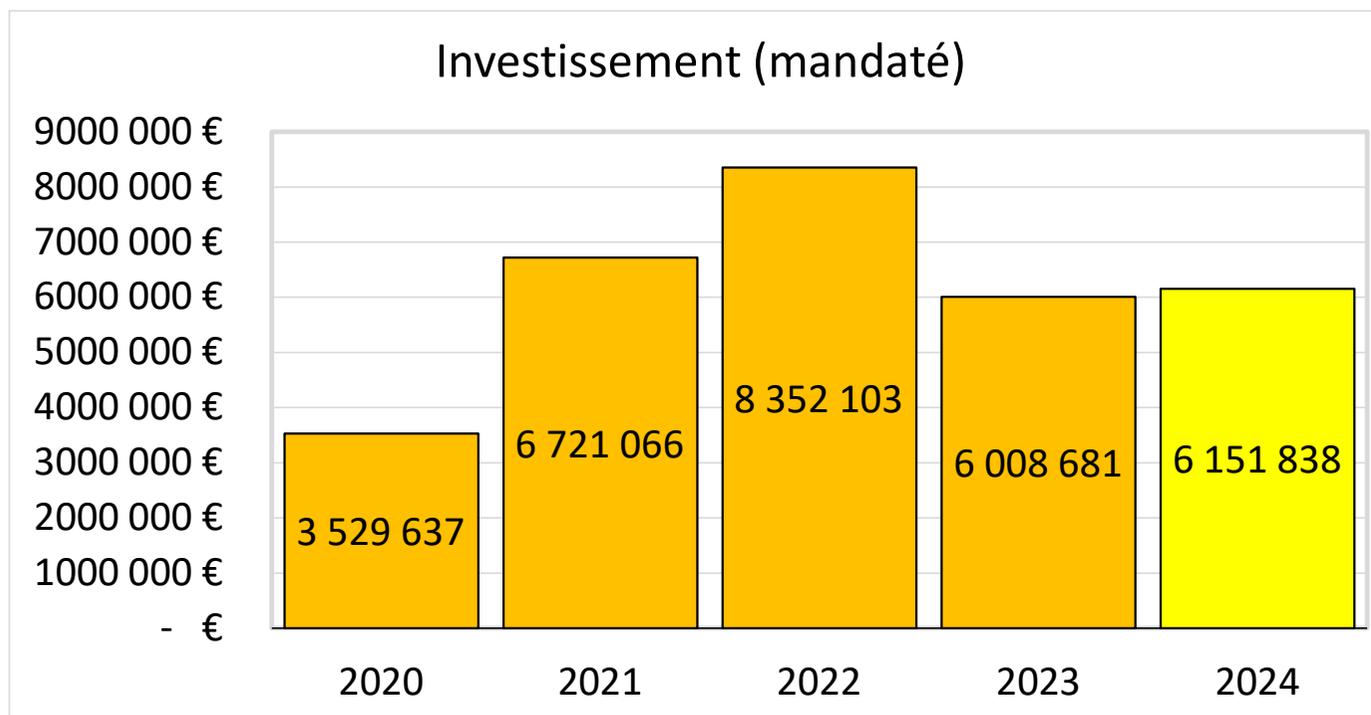
L'AUTOFINANCEMENT – ÉVOLUTION DES INDICATEURS D'ÉPARGNE

- Si on enlève les opérations exceptionnelles, dont les produits de cessions
- Baisse de l'épargne de gestion → -303 K€
- Baisse de l'épargne brute → -367 K€
- Baisse de l'épargne nette → -420 K€.



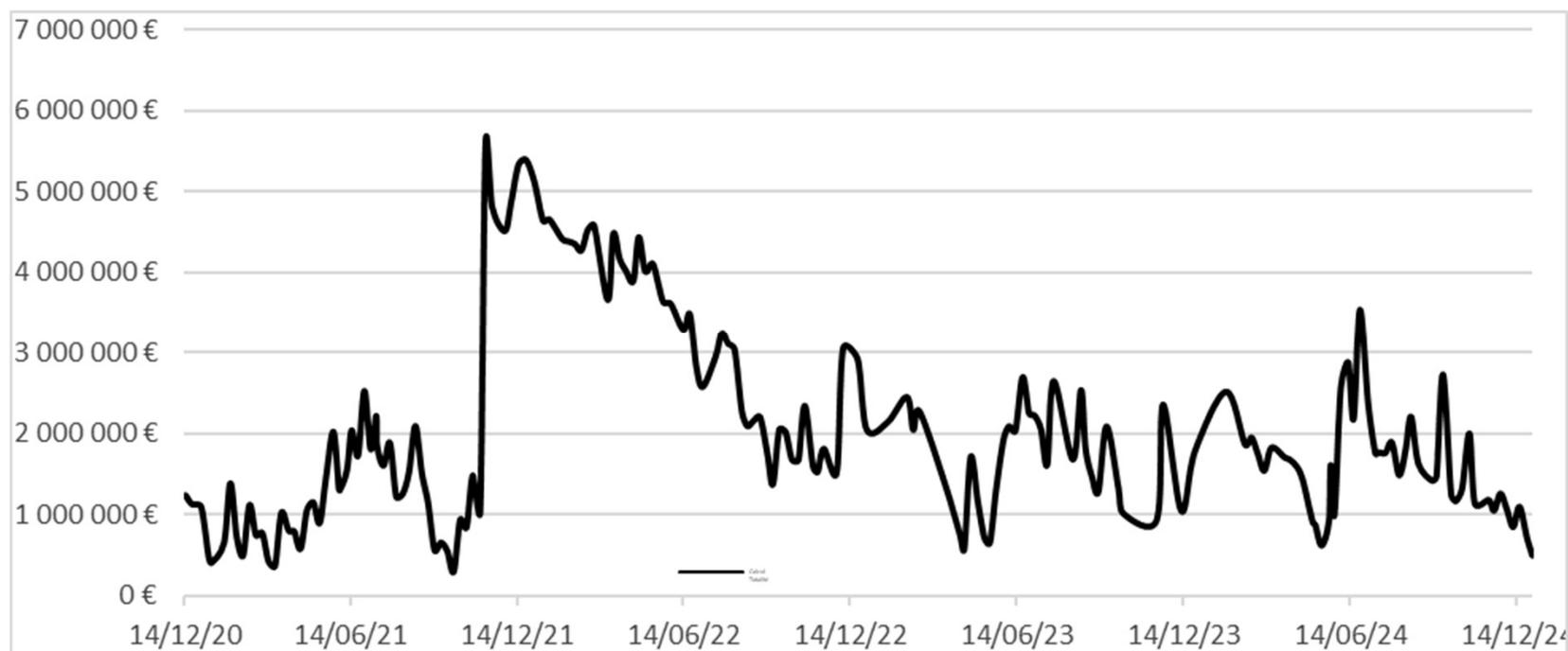
L'INVESTISSEMENT

- La poursuite d'un fort niveau d'investissement réalisé en 2024
- Dépenses d'équipement votées au budget 2024, dont les RAR 2023 = 13 680 184€
- Dépenses mandatées = 6 151 838 € (45 %)
- Engagements RAR et reports = 4 592 181€ (34 %)
- Crédits non utilisés = 2 936 165€ (21 %)



LA TRÉSORERIE

- Au 31 décembre 2024, le solde de trésorerie du budget Ville s'établissait à seulement 490 K€



N'ayant pas effectué d'emprunt en 2024, la Ville de Redon a dû faire appel à une ligne de trésorerie en 2024 à hauteur d'1,9 M€.

DOB 2025 – PRINCIPALES ORIENTATIONS 2025 EN FONCTIONNEMENT

RECETTES

- Augmentation des valeurs locatives +1,7% + 0% physique (prudence)= + 117K€
- Augmentation tarifaire TLPE = +14K€
- +1,5% sur les produits du domaine et le remboursement de charges (IJ)
- Perspective d'évolution des tarifs: +2% sans toucher aux tarifs éducatifs
- Attente d'informations sur l'évolution des dotations (effet population) +17K€ recensement
- Perte de recettes de subventions : -40K€/an chef de projet ACV et -18,5K€ CDST 35

DÉPENSES

- Inflation +1,5% sur fluides, 0% sur dépenses récurrentes, +200K€ d'enveloppe pour travaux en régie/ nouvelles actions (logiciel courrier etc...) + 80K€ pour assurances
- Frais personnel: +305 K€ avec +2,9% GVT et 6 mois de versement mobilité (+10K€) et +100K€ de cotisations patronales CNRACL
- Inflation Service incendie : +15K€
- Subvention d'équilibre au CCAS: +20 K€ (compensation perte QPV et Maison France Service)
- Hausse des charges d'intérêt = +40K€



LES PERSPECTIVES BUDGÉTAIRES – SYNTHÈSE FONCTIONNEMENT

Dépenses réelles 2024	Dépenses réelles 2025 (hypothèse)	Évolution
12 977 000 €	13 600 000 €	+ 623 000 €

Recettes réelles 2024	Recettes réelles 2025 (hypothèse)	Évolution
17 152 000 €	15 200 000 €	- 1 952 000 €

Résultat réel 2024	Résultat réel 2025 (hypothèse)	Évolution
4 175 000 €	1 600 000 €	- 1 329 000 €

LES INVESTISSEMENTS

- Les orientations indiquées ne préjugent pas des choix définitifs qui seront faits au moment du budget primitif à venir et budgets suivants et des éventuelles opportunités qui se présenteront. *Liste provisoire et non exhaustive*

Ces orientations concernent :

- La réalisation des actions déjà engagées.
 - La réalisation des actions inscrites dans le projet de mandature 2020-2026 dont certaines se poursuivront dans leur phase opérationnelle après 2026.
- Elles devront prendre en compte **l'autofinancement** disponible, les **co-financements possibles**, et le niveau **d'endettement soutenable** pour ne pas dépasser le seuil de 12 ans en capacité de désendettement.

PROJETS (en K€)	Global sur mandat (2020-2026)		Focus 2025	
	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
Carré 9	6 270	1 219	23	496
Abbatiale Saint-Sauveur	5 328	1 842	1 627	577
Passerelle Vilaine	5 151	2 677	232	215
Equipements sportifs et maison sport santé	4 941	605	261	10
Voirie Réseaux Divers dont PAVE	4 441		568	
Friches Garnier	4 405	1 678	1 547	289
Ecole Chaplin (élémentaires et maternelles)	3 893	570	2 416	570
Quai J Bart + Amiral Grandière	3 787	2 101	209	2 101
Mobilités actives	2 290	507	875	219
Amélioration énergétique bâtiments	2 020	8		
Bâtiments divers	1 733		392	
Véhicules	1 553		263	
ZAC tranche 1	1 463			
Acquisitions foncières	1 259		1 079	
Ecoles et équipements jeunesse	1 158		125	
Autres (dont budget participatif, informatique, site internet)	1 058	460	152	90
Espaces verts, aires de jeux, cimetière, végétalisation, chantier d'insertion, renaturation bassin du Thuet, parc de Bel Air	889	48	305	
Sécurisation murs ou espace public et éclairage public	798		99	
Ad'Ap et étude PAVE	745	19	135	10
Friches STEF	645	300	250	
Centre de loisirs La Ruche	530		110	
Opérations d'urbanisme (OPAH, ravalement de façades, PLU), Règlement Local Publicité et habitat dégradé	523		229	
Lutte contre les inondations	466	408		
Petites architectures du PEM	458	32		
Cuisine centrale	412		60	
Cellules commerciales et place Duchesse Anne	400	204		
Abords passerelle avant-port	270	203		23
Signalétique et jalonnement	216	82		
Etudes techniques et d'aménagement	167		84	
Vidéoprotection	136	30	45	
Péniches et sauvegarde patrimoine historique	119		60	

DÉPENSES D'EQUIPEMENT SUR LE MANDAT 57,5 M€ POUR 13 M€ SUBVENTIONS
SOIT UN RESTE A CHARGE DE 44,5 M€

POUR 2025 : 11,15 M€ DE DÉPENSES D'EQUIPEMENT POUR 4,6 M€ DE RECETTES
SOIT UN RESTE À CHARGE 2025 DE 6,5 M€

Principaux projets d'investissement (en K€ TTC)	DEPENSES					RECETTES					
	2020- 2023 déjà payé	2024	2025		2026- 2027	Co-financeur - dispositif	déjà perçu	2024	2025		2026- 2027
		réalisé	RAR +reports	nouveaux 2025				titré	RAR	nouveaux 2025	
Totaux	21495	6152	4592	6555	15550	Totaux	3146	1088	4015	583	4159

PROJECTION BP 2025

FONCTIONNEMENT	
Dépenses réelles de fonctionnement 13 600 000 €	Recettes de fonctionnement 15 200 000 €
Autofinancement prévisionnel 1 600 000 €	
INVESTISSEMENT	
	Autofinancement 1 600 000 €
	Résultats antérieurs (Invest + Fonct) 998 000 €
Remboursement Capital 949 000 €	Autres recettes d'investissement (TA, FCTVA, immo financières) 839 500 €
Dépenses d'investissement (RAR 2024 et reports) 4 592 000 €	Subventions (RAR 2024) 4 015 500 €
Dépenses d'investissement nouveaux crédits 2024 6 555 000 €	Subventions (nouvelles 2025) 583 000 €
	Cessions 1 060 000 €
	Emprunts 3 000 000 €

DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES 2025



Débat en conseil municipal du 6 février 2025