

Envoyé en préfecture le 14/02/2025

Reçu en préfecture le 14/02/2025

Publié le



ID : 085-218500924-20250211-DEL\_2025\_01\_03-BF



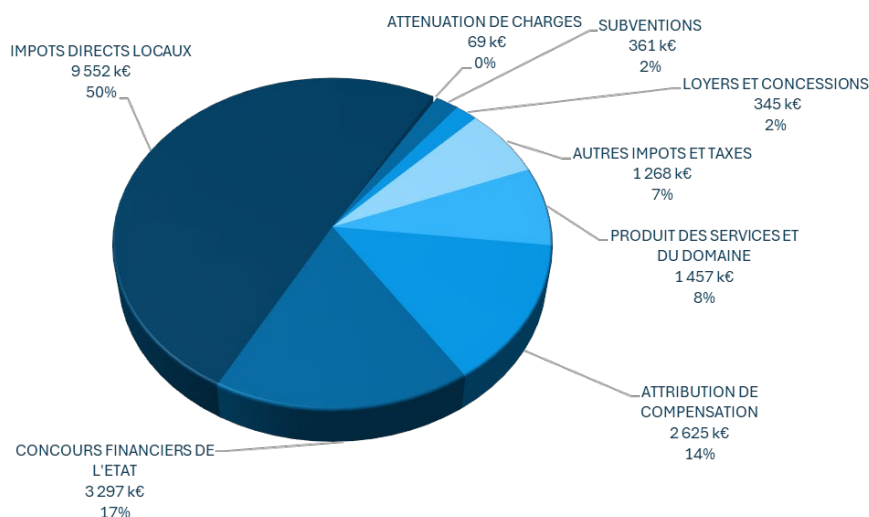
# BUDGET PRIMITIF 2025 RAPPORT DE PRESENTATION

## 1. LA SECTION DE FONCTIONNEMENT<sup>1</sup>

### 1.1 LES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT

Les produits de fonctionnement se composent principalement des impôts directs locaux (50%), des concours financiers de l'Etat (17%), de l'attribution de compensation (14%), des autres impôts et taxes (7%) et des produits des services et du domaine (8%).

Ils sont évalués à 18 973 k€ en 2025 contre 18 168 k€ en 2024, soit une hausse de 4,4%.



| en milliers d'euro                          | bp2024                  | bp2025                  | Evol°                | %                     |
|---------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|
| <strong>PRODUITS DE FONCTIONNEMENT</strong> | <strong>18 168</strong> | <strong>18 973</strong> | <strong>805</strong> | <strong>4,4%</strong> |
| ATTENUATION DE CHARGES (013)                | 5                       | 69                      | 64                   | n.s.                  |
| PRODUIT DES SERVICES (70)                   | 1 222                   | 1 457                   | 235                  | 19,2%                 |
| IMPOTS ET TAXES HORS 731 (73)               | 2 778                   | 2 786                   | 8                    | 0,3%                  |
| FISCALITE LOCALE (731)                      | 10 321                  | 10 659                  | 338                  | 3,3%                  |
| DOTATIONS ET SUBVENTIONS (74)               | 3 487                   | 3 657                   | 170                  | 4,9%                  |
| AUTRES PRODUITS COURANTS (75)               | 355                     | 345                     | -10                  | -2,8%                 |

#### 1.1.1 LES PRODUITS DES SERVICES ET DU DOMAINE

| en milliers d'euro                         | bp2024                 | bp2025                 | Evol°                | %                      |
|--------------------------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| <strong>PRODUIT DES SERVICES (70)</strong> | <strong>1 222</strong> | <strong>1 457</strong> | <strong>235</strong> | <strong>19,2%</strong> |
| REMBOURSEMENT DE FRAIS RUE TIRAQUEAU       | 0                      | 100                    | 100                  | s.o.                   |
| RESTAURATION SCOLAIRE                      | 270                    | 317                    | 47                   | 17,4%                  |
| REMBOURSEMENT PERSONNEL BUDGET ANNEXE      | 366                    | 410                    | 44                   | 12,0%                  |
| OCCUPATION DU DOMAINE ECHAFAUDAGES         | 0                      | 30                     | 30                   | s.o.                   |
| AUTRES                                     | 586                    | 600                    | 14                   | 2,4%                   |

<sup>1</sup> Le budget de la cuisine centrale a été créé à compter de l'exercice 2025. Afin de pouvoir comparer le budget 2025 au budget 2024, un budget de la cuisine centrale a été ici reconstitué sur l'année 2024. Par ailleurs, une enveloppe de 100k€ a été inscrite en 2025 sur le budget principal pour pouvoir payer les fournisseurs de la cuisine dans l'attente du vote du budget. Un remboursement sera réalisé par le budget annexe et une recette équivalente a été inscrite à ce titre. Les chiffres figurant dans ce rapport n'en tiennent pas compte.

Les produits des services sont évalués à 1 457 k€ soit une hausse de 19,2% par rapport au budget 2024. Cette augmentation résulte principalement de trois facteurs :

- Le remboursement des frais engagés par la ville en 2024 suite à l'effondrement de l'immeuble de la rue Tiraqueau.
- Les recettes de la restauration du fait d'une modification de la structure des ventes par quotient familial conduisant à une hausse du prix unitaire moyen et d'une revalorisation tarifaire,
- Le remboursement des dépenses de personnel du budget de la cuisine centrale notamment en raison de la création d'un poste suite à l'accroissement du périmètre.

### 1.1.2 LES IMPÔTS ET TAXES HORS FISCALITE LOCALE

| en milliers d'euro          | bp2024       | bp2025       | Evol°    | %           |
|-----------------------------|--------------|--------------|----------|-------------|
| <b>IMPOTS ET TAXES (73)</b> | <b>2 778</b> | <b>2 786</b> | <b>8</b> | <b>0,3%</b> |
| ATTRIBUTION DE COMPENSATION | 2 625        | 2 625        | 0        | 0,0%        |
| FPIC                        | 153          | 161          | 8        | 5,2%        |

Ils se composent de l'attribution de compensation et du fonds de péréquation intercommunal et communal (FPIC).

En l'absence de nouveaux transferts de charges à la communauté de communes, l'attribution de compensation demeure stable.

L'accroissement de la population de Fontenay le Comte devrait avoir un effet favorable sur le FPIC qui devrait progresser de 5,2%.

### 1.1.3 LA FISCALITE LOCALE

| en milliers d'euro            | bp2024        | bp2025        | Evol°      | %           |
|-------------------------------|---------------|---------------|------------|-------------|
| <b>FISCALITE LOCALE (731)</b> | <b>10 321</b> | <b>10 659</b> | <b>338</b> | <b>3,3%</b> |
| IMPOTS DIRECTS LOCAUX         | 9 255         | 9 552         | 297        | 3,2%        |
| DROITS DE MUTATION            | 400           | 400           | 0          | 0,0%        |
| TAXE SUR L'ELECTRICITE        | 330           | 340           | 10         | 3,0%        |
| TAXE LOCALE SUR LA PUBLICITE  | 220           | 245           | 25         | 11,4%       |
| DROITS DE PLACE               | 76            | 77            | 1          | 1,3%        |
| AIRE DE CAMPING CAR           | 28            | 33            | 5          | 17,9%       |
| IFER                          | 12            | 12            | 0          | 0,0%        |

La fiscalité locale est évaluée 10 659 k€ pour 2025, en hausse de 3,3% par rapport au budget de 2024.

Concernant les impôts directs locaux, la revalorisation des bases sera de 1,7%, soit l'inflation du mois de novembre, cette dernière s'appliquant aux logements et aux industries. Les impôts directs locaux sont alors évalués à 9 552 k€ ce qui résulte des prévisions d'évolutions physiques suivantes :

- 1,4% pour les bases de la taxe foncière sur les propriétés bâties des logements,
- 4,0% pour les bases de la taxe foncière sur les propriétés bâties des industries,
- 4,0% pour les bases de la taxe foncière sur les propriétés bâties des autres locaux professionnels
- 0,0% pour les bases de taxe d'habitation,
- 0,0% pour les bases de la taxe foncière sur les propriétés non bâties.

Sur le fondement des surfaces taxées en 2024 et des tarifs de 2025, la taxe locale sur la publicité extérieure est évaluée pour 2024 à 245 k€. La taxe sur l'électricité est évaluée à 340 k€ pour 2025 sur la base des versements encaissés mensuellement en 2024.

#### 1.1.4 LES DOTATIONS ET PARTICIPATIONS

| en milliers d'euro                      | bp2024       | bp2025       | Evol°      | %           |
|-----------------------------------------|--------------|--------------|------------|-------------|
| <b>DOTATIONS ET SUBVENTIONS (74)</b>    | <b>3 487</b> | <b>3 657</b> | <b>170</b> | <b>4,9%</b> |
| DOTATION FORFAITAIRE                    | 1 401        | 1 464        | 63         | 4,5%        |
| DOTATION SOLIDARITE RURALE BOURG CENTRE | 471          | 510          | 39         | 8,3%        |
| DOTATION SOLIDARITE URBAINE             | 452          | 493          | 41         | 9,1%        |
| DOTATION NATIONALE DE PEREQUATION       | 163          | 136          | -27        | -16,6%      |
| COMPENSATIONS TAXES FONCIERES           | 638          | 672          | 34         | 5,3%        |
| FCTVA                                   | 15           | 0            | -15        | -100,0%     |
| DOTATION DE RECENSEMENT                 | 2            | 3            | 0          | 4,2%        |
| DOTATION POUR LES TITRES SECURISES      | 18           | 19           | 1          | 5,6%        |
| SUBVENTIONS                             | 327          | 361          | 34         | 10,4%       |

Les dotations et participations sont évaluées à 3 657 k€ pour 2025, en hausse de 4,9% par rapport au budget primitif 2024, hausse s'expliquant essentiellement par la DGF pour laquelle les montants perçus en 2024 ont été supérieurs aux prévisions et qui bénéficient en 2025 de l'accroissement de la population.

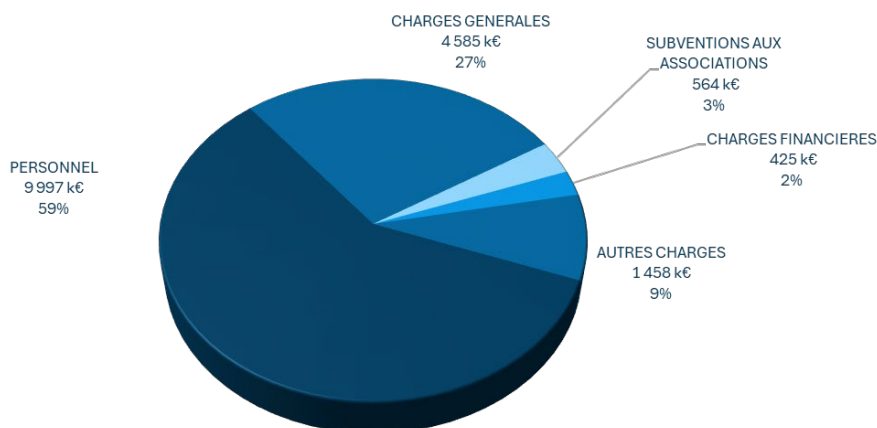
#### 1.1.5 LES AUTRES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT COURANT

| en milliers d'euro                   | bp2024     | bp2025     | Evol°      | %            |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|--------------|
| <b>AUTRES PRODUITS COURANTS (75)</b> | <b>355</b> | <b>345</b> | <b>-10</b> | <b>-2,8%</b> |
| REVENU DES IMMEUBLES                 | 330        | 320        | -10        | -3,0%        |
| REDEVANCE PHOTOVOLTAIQUE             | 25         | 25         | 0          | 0,0%         |

Le revenu des immeubles est évalué à 320 k€ en légère baisse par rapport au budget primitif 2024.

### 1.2 LES CHARGES DE FONCTIONNEMENT

Les charges de fonctionnement se composent des dépenses de personnel (59%), des charges à caractère général (27%), des subventions aux associations (3%), des charges financières (2%), les autres charges (élus, subvention au budget annexe, subvention aux CCAS, contributions aux écoles privées...) représentant 9%.



Ces dépenses sont évaluées à 17 029 k€ en progression de 3,9% par rapport au budget 2024<sup>2</sup>.

| en milliers d'euro                      | bp2024        | bp2025        | Evol°      | %           |
|-----------------------------------------|---------------|---------------|------------|-------------|
| <b>CHARGES DE FONCTIONNEMENT</b>        | <b>16 390</b> | <b>17 029</b> | <b>639</b> | <b>3,9%</b> |
| CHARGES A CARACTERE GENERAL (011)       | 4 617         | 4 585         | -32        | -0,7%       |
| CHARGES DE PERSONNEL (012)              | 9 580         | 9 997         | 417        | 4,4%        |
| ATTENUATION DE PRODUIT (014)            | 32            | 32            | 0          | 0,0%        |
| AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE (65) | 1 879         | 1 970         | 91         | 4,8%        |
| CHARGES FINANCIERES (66)                | 262           | 425           | 163        | 62,2%       |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES (67)            | 10            | 10            | 0          | 0,0%        |
| DOTATIONS AUX PROVISIONS (68)           | 10            | 10            | 0          | 0,0%        |

### 1.2.1 LES CHARGES À CARACTÈRE GÉNÉRAL

Les charges à caractère général sont en baisse de 0,7% par rapport au budget 2024.

Trois facteurs contribuent à cette diminution :

- Les énergies suite à une poursuite de diminution de consommation, en particulier de l'éclairage public,
- L'enveloppe de 100 k€ qui était dédiée à l'évènementiel exceptionnel en 2024,
- La biennale qui a eu lieu en 2024.

A l'inverse, certains postes ont eu tendance à progresser

- Les services communs (service des droits des sols et services mutualisés), hausse déjà constatée sur l'exercice 2024 pour lesquels les crédits du budget primitif avaient été insuffisants,
- Les assurances,
- L'entretien des bâtiments
- Le musée en raison de l'hébergement et le déménagement d'œuvres le temps des travaux.

<sup>2</sup> A l'instar des recettes, un budget de la cuisine centrale a été reconstitué pour l'année 2024

| en milliers d'euro                       | bp2024       | bp2025       | Evol°      | %            |
|------------------------------------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| <b>CHARGES A CARACTERE GENERAL (011)</b> | <b>4 617</b> | <b>4 585</b> | <b>-32</b> | <b>-0,7%</b> |
| ELECTRICITE ET GAZ                       | 1 341        | 1 198        | -143       | -10,6%       |
| EVENEMENTIEL                             | 100          | 17           | -83        | -83,0%       |
| SERVICES COMMUNS                         | 97           | 188          | 91         | 93,8%        |
| PROGRAMMATION CULTURELLE                 | 268          | 291          | 23         | 8,7%         |
| BIENNALE                                 | 52           | 0            | -52        | -100,0%      |
| ASSURANCES                               | 130          | 161          | 30         | 23,2%        |
| ENTRETIEN DES BATIMENTS                  | 167          | 193          | 26         | 15,4%        |
| MUSEE                                    | 38           | 53           | 16         | 42,0%        |
| AUTRES                                   | 2 424        | 2 484        | 60         | 2,5%         |

### 1.2.2 LES DÉPENSES DE PERSONNEL

Les dépenses de personnel sont évaluées à 9 997 k€, en hausse de 4,4% par rapport au budget primitif 2024.

| en milliers d'euro                | bp2024       | bp2025       | Evol°      | %           |
|-----------------------------------|--------------|--------------|------------|-------------|
| <b>CHARGES DE PERSONNEL (012)</b> | <b>9 580</b> | <b>9 997</b> | <b>417</b> | <b>4,4%</b> |
| REMUNERATION ET CHARGES           | 9 274        | 9 661        | 387        | 4,2%        |
| PERSONNEL EXTERIEUR               | 45           | 45           | 0          | -0,1%       |
| ASSURANCE DU PERSONNEL            | 81           | 81           | 0          | 0,2%        |
| ŒUVRES SOCIALES                   | 41           | 41           | 0          | 0,0%        |
| MEDECINE DU TRAVAIL               | 9            | 9            | 0          | 0,0%        |
| TITRES RESTAURANTS                | 130          | 160          | 30         | 23,1%       |

Cette augmentation s'explique principalement par :

- La hausse de 3 points de la cotisation de retraite du personnel titulaire (138 k€),
- La participation de la collectivité à la prévoyance (60 k€),
- La hausse de 1 point de la cotisation URSSAF (46 k€)
- La progression de carrière des agents (95 k€),
- La part salariale des titres restaurant et l'ajustement à la part d'agent utilisant ces titres (30 k€),
- Le recrutement d'un agent pour la cuisine centrale suite à l'extension du périmètre et l'anticipation du départ de deux agents (95 k€).

### 1.2.3 LES AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE

Les autres charges de gestion courante comprennent notamment les subventions aux associations, la subvention au budget annexe de la cuisine centrale, les dépenses liées aux élus, les contributions aux écoles privées, la subvention au CCAS, les droits d'usage de logiciels et les redevances (SACEM,...).

Elles sont évaluées à 1 972 k€, en progression de 6,5% par rapport au budget 2024.

Trois facteurs sont principalement à l'origine de cette hausse :

- L'indemnisation des commerçants suite aux travaux de la rue de la République et de la rue Blossac,

- La subvention d'équilibre au budget annexe de la cuisine centrale en raison de la création d'un poste,
- La contribution aux écoles privées en raison de la hausse des effectifs.

| <i>en milliers d'euro</i>                      | <b>bp2024</b> | <b>bp2025</b> | <b>Evol°</b> | <b>%</b>    |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|-------------|
| <b>AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE (65)</b> | <b>1 879</b>  | <b>1 970</b>  | <b>91</b>    | <b>4,8%</b> |
| SUBVENTIONS AUX ASSOCIATIONS                   | 564           | 564           | 0            | 0,0%        |
| PARTICIPATION BUDGET CUISINE CENTRALE          | 669           | 662           | -7           | -1,0%       |
| DROITS D'USAGE                                 | 92            | 91            | -1           | -1,4%       |
| CONTRIBUTION AUX ECOLES PRIVEES                | 131           | 147           | 16           | 12,2%       |
| ELUS                                           | 266           | 269           | 3            | 1,1%        |
| NON VALEURS                                    | 13            | 10            | -3           | -23,1%      |
| CONTRIBUTION RESEAUX UNITAIRES                 | 42            | 42            | 0            | 0,0%        |
| SUBVENTION AU CCAS                             | 80            | 80            | 0            | 0,0%        |
| INDEMNITES RUE DE LA REPUBLIQUE                | 0             | 80            | 80           | s.o.        |
| AUTRES                                         | 22            | 25            | 3            | 15,2%       |

## 2. LA DETTE

Le stock de dette s'élève à 16 586 k€ au 1<sup>er</sup> janvier 2025 et se compose de quinze emprunts dont :

- Un prêt à taux variable indexé sur l'euribor 3 mois (euribor 3 mois + 0,95%) représentant un encours de 252 k€
- Un emprunt multi-index, dont le taux est actuellement un taux fixe de 3,05% tant que l'euribor 3 mois demeure inférieur à 4% sinon le taux d'intérêt correspond à l'euribor 3 mois avec une marge de 0,91% ; son encours est de 2 850 k€.

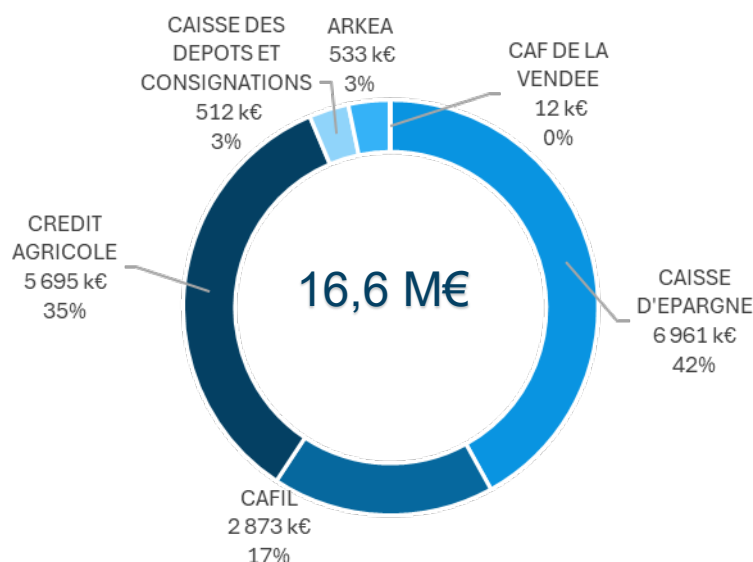
Les autres emprunts ont un taux d'intérêt fixe.

L'euribor 3 mois se situe actuellement autour de 2,7% et n'a cessé de diminuer en 2024. Les marchés financiers anticipent une poursuite de cette baisse en 2025.

Au total, les intérêts de la dette sont évalués à 425 k€.

| <i>en milliers d'euro</i>       | <b>bp2024</b> | <b>bp2025</b> | <b>Evol°</b> | <b>%</b>     |
|---------------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| <b>CHARGES FINANCIERES (66)</b> | <b>262</b>    | <b>425</b>    | <b>163</b>   | <b>62,2%</b> |
| INTERETS DES EMPRUNTS           | 257           | 420           | 163          | 63,4%        |
| INTERETS LIGNE DE TRESORERIE    | 5             | 5             | 0            | 0,0%         |

La Caisse d'Epargne demeure le principal prêteur de la ville et représente 42% de l'encours, suivi du Crédit Agricole et de la CAFIL.



### 3. LES EQUILIBRES FINANCIERS

Au stade du budget primitif, la capacité d'autofinancement (CAF) nette s'élève à 656 k€, en retrait par rapport à 2024.

| en milliers d'euro           | bp2024       | bp2025       | Evol°      | %    |
|------------------------------|--------------|--------------|------------|------|
| PRODUITS DE FONCTIONNEMENT   | 18 168       | 18 973       | 805        | 4,4% |
| - DEPENSES DE FONCTIONNEMENT | 16 390       | 17 029       | 639        | 3,9% |
| <b>= CAF BRUTE</b>           | <b>1 778</b> | <b>1 944</b> | <b>166</b> |      |
| - REMBOURSEMENT DE CAPITAL   | 1 076        | 1 288        | 212        |      |
| <b>= CAF NETTE</b>           | <b>702</b>   | <b>656</b>   | <b>-46</b> |      |

### 4. LA SECTION D'INVESTISSEMENT

#### 4.1 LES RESSOURCES PROPRES D'INVESTISSEMENT

Les ressources propres d'investissement comprennent le fonds de compensation de la TVA (FCTVA), qui correspond à une restitution de la TVA française payée l'année précédente sur les investissements, la taxe d'aménagement et les cessions.

| en milliers d'euro                         | bp2024       | bp2025       | Evol°        | %            |
|--------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>RESSOURCES PROPRES D'INVESTISSEMENT</b> | <b>1 385</b> | <b>2 465</b> | <b>1 080</b> | <b>78,0%</b> |
| FCTVA                                      | 625          | 1 245        | 620          | n.s.         |
| TAXE D'AMENAGEMENT NETTE*                  | -40          | 100          | 140          | n.s.         |
| CESSIONS                                   | 800          | 1 120        | 320          | 40,0%        |

\* : nette des reversements à la communauté de communes

Pour l'année 2024, le FCTVA est évalué à 1 245 k€.

Concernant la taxe d'aménagement, elle est évaluée à 320 k€ mais un montant de 220 k€ devrait être reversé à la communauté de communes au titre de la taxe perçue sur les zones d'activité économique.

Un montant de 1 120 k€ de cessions possibles a été évalué pour l'année 2025 (hors cessions liées directement à une opération d'investissement).

Dès lors, le disponible pour le financement des investissements est de 3 121 k€.

| en milliers d'euro                                       | bp2024       | bp2025       | Evol°        |
|----------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| CAF NETTE                                                | 702          | 656          | -46          |
| + RESSOURCES PROPRES D'INVESTISSEMENT                    | 1 385        | 2 465        | 1 080        |
| <b>= DISPONIBLE POUR FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS</b> | <b>2 087</b> | <b>3 121</b> | <b>1 034</b> |

#### 4.2 LES DÉPENSES NETTE D'INVESTISSEMENT

Les dépenses d'investissements prévues au budget 2025 vont s'élever à 8 832 k€ pour 2 048 k€ de subventions et 413 k€ de cessions.

Les investissements prévus au budget 2025 sont conformes au programme pluriannuel présenté dans le rapport d'orientation budgétaire et comprennent notamment :

- Le PRU Moulin Liots : 1 670 k€,
- L'église Notre Dame : 1 310 k€,
- Le programme annuel de rénovation de la voirie et d'éclairage public : 785 k€,
- La reconstruction du club house de football : 750 k€
- La rue de la République : 688 k€,
- Le schéma directeur des pistes cyclables : 500 k€,
- La réhabilitation de friche Lussaud : 331 k€,
- Le parvis du nouveau cinéma : 330 k€,
- La rénovation du musée pour 300 k€.

Une enveloppe de 100 k€ a également été inscrite pour des dépenses imprévues.

| en milliers d'euro                                 | bp2024       | bp2025       | Evol°         |
|----------------------------------------------------|--------------|--------------|---------------|
| DEPENSES D'INVESTISSEMENT                          | 11 952       | 8 832        | -3 120        |
| - SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT                     | 2 999        | 2 048        | -951          |
| - CESSIONS DANS LE CADRE D'UNE OPERATION           | 133          | 413          | 280           |
| <b>= BESOIN DE FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS</b> | <b>8 820</b> | <b>6 371</b> | <b>-2 449</b> |

Le besoin de financement s'élève à 6 371 k€. Le disponible pour financement de l'investissement étant de 3 121 k€, l'emprunt nécessaire à l'équilibre est de 3 250 k€.

| en milliers d'euro                        | bp2024       | bp2025       |
|-------------------------------------------|--------------|--------------|
| BESOIN DE FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS | 8 820        | 6 371        |
| - DISPONIBLE POUR FINANCEMENT             | 2 087        | 3 121        |
| <b>= EMPRUNT D'EQUILIBRE</b>              | <b>6 733</b> | <b>3 250</b> |

A ce stade, l'encours de la dette contractée au 31/12 devrait s'élever à 18,6 M€, soit une capacité de désendettement de 9,5 ans.

## 5. LE BUDGET ANNEXE CUISINE CENTRALE

| <i>en milliers d'euro</i>             | bp2024         | bp2025           | Evol°          | %                |
|---------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| <b>DEPENSES DE FONCTIONNEMENT</b>     | <b>949</b>     | <b>1 096</b>     | <b>147</b>     | <b>15,5%</b>     |
| PERSONNEL                             | 366            | 410              | 44             | 12,0%            |
| ALIMENTATION                          | 423            | 530              | 107            | 25,3%            |
| ELECTRICITE ET GAZ                    | 79             | 53               | -26            | -33,2%           |
| BARQUETTES                            | 23             | 30               | 7              | 30,4%            |
| AUTRES CHARGES                        | 58             | 73               | 15             | 26,4%            |
| <br><b>PRODUITS DE FONCTIONNEMENT</b> | <br><b>949</b> | <br><b>1 096</b> | <br><b>147</b> | <br><b>15,5%</b> |
| PRODUIT DES SERVICES                  | 280            | 434              | 154            | 55,0%            |
| SUBVENTION D'EQUILIBRE                | 669            | 662              | -7             | -1,0%            |

Les dépenses de fonctionnement de la cuisine centrale sont évaluées à 1 096 k€ en progression de 15,5% par rapport à 2024, hausse s'expliquant essentiellement par l'accroissement du périmètre.

Cet accroissement de périmètre conduit également à un accroissement des recettes qui sont évaluées à 434 k€.

Des travaux pour 70 k€ sont également prévus pour la cuisine et seront financés par le biais d'une subvention d'équipement du budget principal.