

SARAN
CONSEIL
MUNICIPAL DU
20 JANVIER
2025

DEBAT D'ORIENTATION BUDGETAIRE 2025



DOB 2025



**Les éléments de contexte
économique ; avenir du PLF 2025**



**Les grandes orientations de Saran
pour 2025 et hypothèses
budgétaires**



Les budgets annexes

ELEMENTS DE CONTEXTE ECONOMIQUE ET L'AVENIR DU PROJET DE LOI DE FINANCES 2025

ELEMENTS DU CONTEXTE ECONOMIQUE

- ▶ Economie mondiale → Une croissance mondiale qui stagne à environ 3 %
- ▶ Situation économique et sociale de la France

La croissance française attendue est de 0,8 % du PIB

L'inflation devrait se stabiliser à 1,7 % en 2025

Taux de chômage relativement stable

	2022	2023	2024	2025	2026
PIB réel	2,6	1,1	0,8	1,2	1,6
IPCH	5,9	5,7	2,5	1,7	1,7
IPCH hors énergie et alimentation	3,4	4,0	2,5	2,2	1,9
Taux de chômage en fin d'année ⁽¹⁾	7,1	7,5	7,6	7,9	7,6

Dégradation constante du déficit public et augmentation de la dette publique

5

Déficit public = 179 Md€ en 2024

Plus de 5,5 % du PIB

Dette publique : 3 300 Md€

110 % du PIB en 2023 devrait s'élever à 113 % du PIB en 2024

LE DEVENIR DU PLF

▶ **Rappels :**

- **Projet de loi de financement de la sécurité sociale : rejet par l'Assemblée nationale**

- **Projet de loi de finances : automatiquement caduque**

- **Promulgation d'une loi spéciale le 20 décembre pour :**

* **Percevoir les impôts existants**

* **Autoriser l'Etat et la Sécurité Sociale de recourir à l'emprunt**

* **Autoriser le Gouvernement à procéder par décret à l'ouverture de crédits indispensables**

Les futurs PLF et PLFSS pour 2025 pourraient s'inspirer de la version amendée par le Sénat :

Priorité du PLF : La réduction du déficit

IMPACTS POTENTIELS SUR LES COLLECTIVITES

7

- Participation des collectivités territoriales à l'effort de redressement des finances publiques à hauteur de 3 Md€
- Seraient concernées : les collectivités dont les dépenses réelles de fonctionnement > 40 M€ (**Saran non concerné**) contribution de 2% des recettes de fonctionnement à un fonds de précaution.
- Modification du **FCTVA** : Abaissement du taux à 14,85 % (au lieu de 16,404 %)
Impact pour Saran en 2025 : Perte estimée à 88 000 € (peu d'inv en 2024) et – 80 000 € pour le groupe scolaire des Parrières
- DGF : pas d'évolution de l'enveloppe malgré l'inflation.
- Evolution du taux de cotisation de la **CNRACL** pour équilibrer les comptes de la caisse de retraite (**+ 4 % chaque année jusqu'en 2027**)
- Gel des fractions de TVA affectées aux EPCI

MESURES INDEPENDANTES DE LA LOI DE FINANCES

8

SUR LA FISCALITE :

REVALORISATION DES BASES FISCALES : 1,7 %

ORIENTATIONS DE SARAN BUDGET 2025

STRATEGIE FINANCIERE POUR 2025

10

1/ Le Projet de budget tient compte du PLF 2025 avant la dissolution de l'Assemblée Nationale.

2/ Maîtrise des charges à caractère générale

3/ Maintien des taux de fiscalité

4/ Un programme d'investissement soutenu

REPRISE DES RESULTATS PROVISOIRES

Voté en mars, le projet de budget reprendra par anticipation les résultats provisoires.

Ceux présentés ci-après tiennent compte de la situation des comptes au 13 décembre 2024

11

FONCTIONNEMENT	CA provisoire
Recettes de fonctionnement réalisées de l'exercice (avant résultat reporté)	34 280 974,00
Dépenses de fonctionnement réalisées	31 301 295,00
Résultat de fonctionnement de l'exercice (excédent)	2 979 679,00
Excédent de fonctionnement reporté à la clôture de l'exercice n-1	8 927 781,85
Résultat global de fonctionnement à la clôture de l'exercice	11 907 460,85

INVESTISSEMENT	CA provisoire
Recettes d'investissement réalisées sur l'exercice (<i>hors excédent d'investissement reporté (001)</i>)	2 484 553,00
Dépenses d'investissement réalisées sur l'exercice	9 736 411,00
Résultat d'investissement de l'exercice (déficit)	-7 251 858,00
Excédent ou déficit d'investissement reporté à la clôture N- 1 (001)*	4 490 641,84
Résultat global d'investissement à la clôture de N (déficit)	-2 761 216,16

RESULTAT FINAL DE CLOTURE N (fonctionnement + investissement) 9 146 244,69

RAR DEPENSES à déduire car engagements en décembre	
RAR DEPENSES	303 059,00
RAR RECETTES	752 707,00
SOLDE RAR	449 648,00
Résultat global d'investissement à la clôture de N après financement des RAR	9 595 892,69

HYPOTHESES BUDGETAIRES

LES RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT 2025

12

Recettes réelles de fonctionnement DOB 2025	BP 2024	BP + DM	CA 2024 PROV	Projet budget 2025	Evol BP2024/2023
013 - Atténuations de charges	637 890	657 486	628 600	655 391	2,74%
70 - Produits des services du domaine	4 201 085	4 201 085	4 161 695	4 155 787	-1,08%
73 - Impôts et taxes	9 029 700	9 029 700	9 221 073	9 029 700	0,00%
731 - Fiscalité locale	14 863 389	15 166 485	14 904 390	15 769 535	6,10%
74 - Dotations et participations	4 391 444	4 446 832	4 560 334	4 673 549	6,42%
75 - Autres produits de gestion courantes	467 957	482 957	500 399	466 585	-0,29%
78 - Reprises sur provisions	11 550	11 550	11 550	13 255	14,76%
Sous-Total recettes de fonctionnement à périmètre constant	33 603 015	33 996 095	33 988 041	34 763 802	3,45%
77 - Produits exceptionnels	0	0	30 722	0	
Total des recettes réelles de fonctionnement	33 603 015	33 996 095	34 018 763	34 763 802	3,45%

LES PRODUITS DES SERVICES



Les produits des services sont réévalués avec l'augmentation des tarifs suivante :



Prestations de restauration considérées comme très sociales : + 1,8 %



Prestations sociales : + 2 %



Autres prestations : + 4 %



Tarifs funéraires : + 3 %

FISCALITE - EVOLUTION

- ▶ Des taxes foncières et d'habitation en évolution de 6,52 %
- ▶ Une hausse qui provient à la fois de la revalorisation des bases et des nouveaux logements imposables sur le territoire communal.

Année	2022	2023	2024	2025	2024-2025 %
Produit TH €	87 917	168 400	181 631 €	185 263	2 %
Produit TFB €	15 358 398	16 109 934	17 103 088	17 584 793	2,82 %
Produit TFNB €	96 712	132 736	138 287	141 052	2 %
Effet coefficient correcteur (réforme TH)	-3 279 502	-3 490 018	-3 884 138	-3 488 831	-10,18 %
TOTAL PRODUIT FISCALITE €	12 263 525	12 921 052	13 538 868	14 422 277	6,52 %

HYPOTHESES BUDGETAIRES - LES DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT 2025 : + 2,45 %

15

Dépenses réelles de fonctionnement DOB 2025	BP 2024	BP + DM	CA 2024 PROV	Projet budget 2025	Evol BP2025/2024
011 - Charges à caractère général	6 331 485	6 514 591	6 532 153	6 105 703	-3,57%
012 - Charges de personnel	21 384 915	21 387 030	20 450 344	21 970 060	2,74%
014 - Atténuation de produits (FPIC et AC)	121 700	130 572	126 267	130 472	7,21%
65 - Autres charges de gestion courantes	2 376 239	2 560 973	2 502 253	2 868 437	20,71%
66 - Charges financières	357 000	357 000	343 237	270 000	-24,37%
68 - Dotation aux provisions	87 000	87 000	83 255	87 000	0,00%
Sous-Total dépenses de fonctionnement à périmètre constant	30 658 339	31 037 166	30 037 509	31 431 672	2,52%
67 - Charges exceptionnelles	45 112	30 886,80	10 093	24 120	-46,53%
Total des dépenses réelles de fonctionnement	30 703 451	31 068 053	30 047 602	31 455 792	2,45%

AUTOFINANCEMENT DEGAGE PREVU AU BP 2025

16

FORMATION EPARGNE	BP 2024	CA PROV 2024 AU 13/12/2024	BP 2025
Recettes courantes de fonctionnement (chap 70 à 75+013) + travaux en régie 722	33 603 015	33 988 041	34 763 802
Depenses de gestion chap 011+012+65+656+014	30 214 339	29 694 272	31 161 672
EXCEDENT BRUT COURANT	3 388 676	4 293 769	3 602 130
Produits exceptionnels (chap 77 sans les cessions)	0	-339 755	0
Charges exceptionnelles	21 920	10 093	24 120
EPARGNE DE GESTION	3 366 756	3 943 921	3 578 010
Produits financiers	0	0	0
Charges financières	357 000	343 237	270 000
EPARGNE BRUTE	3 009 756	3 600 684	3 308 010
Remboursement en capital de la dette	1 738 408	1 738 408	1 730 428
EPARGNE NETTE (EPARGNE DISPONIBLE)	1 271 348	1 862 276	1 577 582

TAUX EPARGNE BRUTE

8,85 %

10,58 %

9,52 %

LE FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS

17

Virement de
fonctionnement à la
section d'investissement
+ dotation aux
amortissements
15,4 M€

Le FCTVA
830 K€

Remboursement sur
l'avance pour la
création du lotissement
de la Motte Pétrée
680 K€

La taxe
d'aménagement
250 K€

Les subventions

DSIL

Rar pour la construction du
nouveau groupe scolaire des
Parrières :

350 K €

Autres :
576 K€

DEPENSES D'INVESTISSEMENT A INSCRIRE OBLIGATOIREMENT

18

**REMBOURSEMENT DE
LA DETTE EN
CAPITAL
1 730 428 €**

**ACI – OMET
726 000 €**

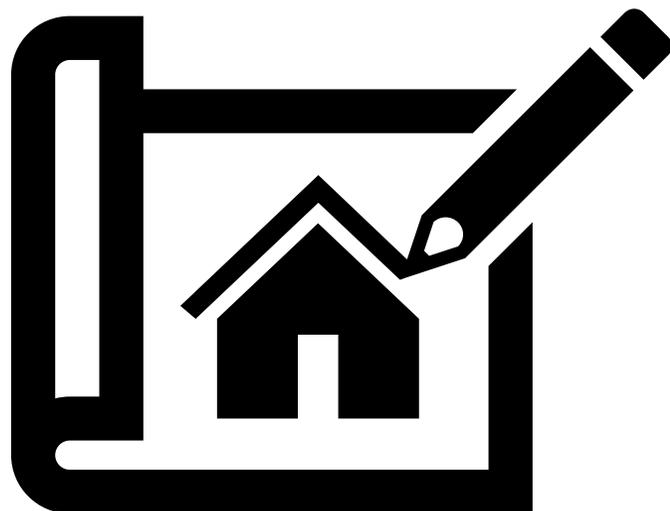
**REMBOURSEMENT
TAXE
AMENAGEMENT ET
CAUTIONS
55 330 €**

**DEFICIT D'INVESTISSEMENT
2 761 216 €**

**NOUVEAU GROUPE SCOLAIRE
DES PARRIERES
CP 2025 (fin première tranche)
4 461 467 €**

DEPENSES D'EQUIPEMENT 2025

19



Entre les recettes d'investissement et son fonds de roulement à conserver,

Et après avoir financé la première tranche du groupe scolaire Saran bénéficie en 2025 d'une enveloppe d'investissement supplémentaire de 5 171 654 €.



LES DEPENSES D'INVESTISSEMENT
PROPOSEES : 4 309 560 €

DEPENSES D'EQUIPEMENT 2025 PROPOSEES

- | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| ▪ Groupe scolaire des Parrières (liaison ZAC) | 1 298 697 € |
| ▪ Requalification du centre bourg | |
| (Solde entre dépenses et subventions) | 630 320 € |
| ▪ Centre de santé | 350 000 € |
| ▪ Récupération eau de pluie stade Roland Rabartin | 480 000 € |
| ▪ Travaux de sécurité et d'entretien urgent sur le patrimoine
(<i>école de musique, crèche, centres de loisirs, club mécanique notamment</i>) | 505 500 € |
| ▪ Travaux à réaliser dans le cadre du décret tertiaire | 43 000 € |
| ▪ Etude pour plan de solarisation | 15 000 € |
| ▪ Réhabilitation de logements du parc privé de la ville | 54 500 € |
| ▪ Subvention d'équipement Cour oasis école des Aydes | 220 000 € |
| ▪ Provision pour canalisation de l'UTOM (chauffage urbain) | 100 000 € |
| ▪ Une enveloppe de 590 K€ est proposée en plus pour le renouvellement de matériel, de véhicules, pour les équipements informatiques, l'équipement de la police municipale, pour le renouvellement des équipements sportifs et scolaires. | |
| ▶ Le club mécanique sera également doté du matériel nécessaire à la sécurité des utilisateurs. | |

Synthèse

En date du 01/01/2025

21

 Notionnel	Nombre de financements	16	16 748 035€ CRD (au 01/01/2025)
	Durée de vie résiduelle	19 ans et 11 mois	
	Durée de vie résiduelle moyenne	14 ans et 1 mois	
 Risque	Taux fixe (part de l'encours)	81,88%	1,6% Taux d'intérêt moyen (30E/360, exercice 2025)
	Taux variable (part de l'encours)	18,12%	
	Taux structuré (part de l'encours)	0%	
 Annuités	Capital	1 730 K€	1 990 418€ Annuité (due sur l'exercice 2025)
	Intérêts	260 K€	
	ICNE au 31/12/2025	8 K€	
 Marché	€STR	2,92% → (2,92% au 01/01/2025)	2,14% Taux fixe 15 ans ↓ (2,18% au 01/01/2025)

SITUATION DE LA DETTE EN 2025

Budget annexe

**FOYER RESIDENCES PERSONNES ÂGÉES
GEORGES BRASSENS**

FONCTIONNEMENT	
Recettes de fonctionnement	985 014,90
Dépenses de fonctionnement	1 198 593,66
Résultat de fonctionnement de l'exercice 2024 (déficit)	-213 578,76
Recettes de fonctionnement reporté à la clôture N-1(002)	272 587,20
Résultat global de fonctionnement à la clôture N (A)	59 008,44

INVESTISSEMENT	
Recettes d'investissement réalisées	339 794,27
Dépenses d'investissement réalisées	217 440,72
Résultat d'investissement de l'exercice (excédent)	122 353,55
Déficit d'investissement reporté	-11 865,18
Résultat d'investissement à la clôture N (Excédent) (B)	110 488,37

REPORTS (RESTES A REALISER) - RECETTES	657,25
REPORTS (RESTES A REALISER) - DEPENSES	109 309,46
Résultat sur reports (C)	-108 652,21
Résultat d'investissement avec reports (besoin de financement)	1 836,16
	60 844,60

LE FOYER RESIDENCES PERSONNES AGEES GEORGES BRASSENS RESULTATS PROV 2024

LE FOYER
RESIDENCES
PERSONNES
AGEES
GEORGES
BRASSENS
BP 2025

Le budget de fonctionnement 2024 du foyer logement devrait s'équilibrer globalement en dépenses et en recettes à

1 206 873€

Le budget d'investissement s'équilibrerait à 386 997 €

FOYER GEORGES
BRASSENS
BUDGET DE
FONCTIONNEMENT
DOB 2025
1 206 873 €

▶ LES PRINCIPALES RECETTES

- Vente de repas :	145 000 €
- Loyers :	500 000 €
- Participation budget principal 5PROV) :	473 842 €
- Forfait autonomie :	26 000 €
- Excédent de fonctionnement :	59 008 €
- Opérations d'ordre :	3 023 €

▶ LES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

- Charges à caractère général :	356 320 €
- Charges de personnel :	437 790 €
- Charges afférentes à la structure :	412 763 €
<i>Dont Intérêts de la dette :</i>	<i>18 750 €</i>

FOYER GEORGES
BRASSENS
BUDGET
D'INVESTISSEMENT
DOB 2025

▶ <u>LES PRINCIPALES RECETTES</u>	361 366 €
- FCTVA :	8 400 €
- Cautions reçues :	10 000 €
- Amortissements :	258 108 €
- Affectation du résultat pour déf. :	276 508 €
▶ <u>LES DEPENSES D'INVESTISSEMENT</u>	
- Achat logiciel facturation	6 500 €
- Marché P3 (remplacement chaudières)	
	5 300 €
Réfection logements vacants	5 000 €
Mise aux normes de la cuisine	11 000 €
Remplacement téléassistance	32 700 €
Remboursement K de la dette	197 000 €

ETAT DE LA DETTE AU 01/01/2024

27

Synthèse au 01/01/2024			
 Notionnel	Nombre de financements	3	3 231 559,94 € CRD (au 01/01/2024)
	Durée de vie résiduelle	16 ans et 5 mois	
	Durée de vie résiduelle moyenne	16 ans	
 Risque	Taux fixe (part de l'encours)	96,17 %	0,65 % Taux d'intérêt moyen (30E/360, 2024)
	Taux variable (part de l'encours)	3,83 %	
	Taux structuré (part de l'encours)	0,00 %	
 Annuités	Capital	195 597,38 €	216 027,05 € * Annuité (due sur 2024)
	Intérêts	20 429,67 € *	
	ICNE au 31/12/2024	924,47 € *	

LES BUDGETS ANNEXES - LOTISSEMENTS



BUDGET ANNEXE LOTISSEMENT « LA GUIGNACE »

29



2 terrains restent à commercialiser



BP 2025 : 6 000 € pour des frais de raccordement de réseaux et d'abaissement de bordure de trottoirs

BUDGET ANNEXE LOTISSEMENT « LA MOTTE PETREE »

30

36 TERRAINS ONT ÉTÉ VENDUS

VENTES 2024 = 680 463 €

Le budget 2025 prendra en compte la viabilisation de la 3ème tranche située en bordure de la voie reliant Saran à Ormes.

BUDGET ANNEXE LOTISSEMENT « LE CHENE MAILLARD »

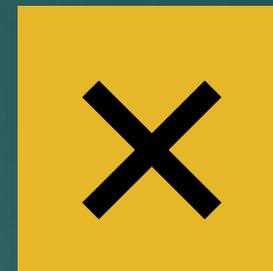
31



Comporte 2 lots à bâtir.



1 terrain vendu



Le 2nd a fait l'objet d'une promesse de vente qui a été annulée

BUDGET ANNEXE LOTISSEMENT « LES BORDES ANGLAISES »

32

- ▶ Un lotissement d'habitation dénommé « Les Bordes anglaises » a été créé rue du Chêne Maillard et comporte deux lots à bâtir.
- ▶ Le projet qui reste à affiner, prévoit la vente d'un terrain non viabilisé.
- ▶ Aucun crédit n'est à prévoir sur l'exercice 2025.

BUDGET ANNEXE LOTISSEMENT « LES TULIPES»

33

- ✓ Un lotissement d'habitation de 14 lots a été créé ancienne route de Chartres.
- ✓ A ce jour, 12 lots ont été vendus et 1 lot fait l'objet d'une promesse de vente.
- ▶
- ✓ Sur l'exercice 2025, il est prévu d'inscrire des dépenses d'investissement à hauteur de 77 000 € pour finaliser les travaux de voirie et d'aménagement paysager