

Ville de Revel

# **Rapport d'orientation budgétaire 2025**

Conseil municipal du 6 mars 2025

## Préambule

Prévu par l'article L. 2312-1 du code général des collectivités territoriales (CGCT), le débat d'orientation budgétaire (DOB) est une étape essentielle de la vie démocratique de notre collectivité. Il participe à l'information des élus et favorise la démocratie participative des assemblées délibérantes en facilitant les discussions sur les priorités et les évolutions de la situation financière de la commune préalablement au vote du budget primitif.

La commission des finances qui s'est réunie le vendredi 14 février a émis un avis favorable sur ces orientations.

À l'occasion de ce débat d'orientation budgétaire qui doit avoir lieu dans un délai de deux mois avant l'examen du budget primitif, un rapport doit être présenté sur les orientations budgétaires, les engagements pluriannuels envisagés ainsi que sur la structure et la gestion de la dette.

Ce rapport donne lieu à un débat au conseil municipal. Il est pris acte de ce dernier par une délibération spécifique.

## L'environnement économique et les principaux enjeux pour 2025

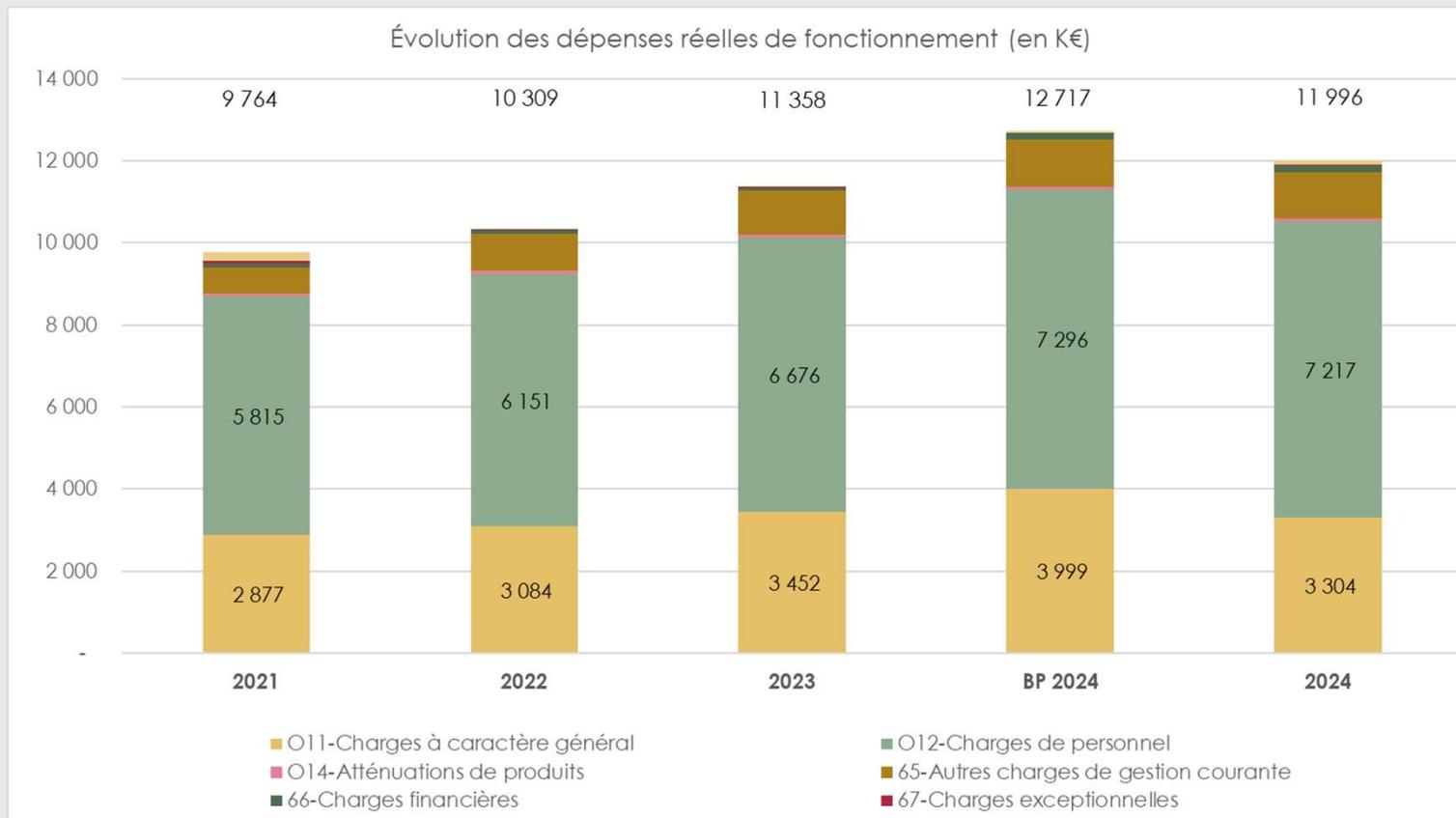
- l'inflation moyenne de 2024 a été de +2 %, elle est prévue à +1,8 % par le gouvernement pour 2025
- le déficit public atteint 6 % de PIB en 2024, les différentes lois de finances devraient prévoir des mesures permettant un retour du déficit public à 3 % en 2029
- la croissance française serait de 1,1 % en 2024 et en 2025

La loi de finances pour 2025 prévoit une participation des collectivités au redressement budgétaire national. Cela passera par diverses mesures impactant plus ou moins directement la commune avec notamment :

- la réduction du fonds vert ( - 1,35 milliard d'euros) et de la dotation de soutien aux investissements locaux (DSIL) de 150 millions d'euros
- la réduction de la dotation de compensation de la réforme de la taxe professionnelle de 487 millions d'euros
- la hausse de 3 points du taux de cotisation CNRACL pendant 4 ans (de 2025 à 2028) soit + 12 % au total auquel s'ajoute la non-compensation du point supplémentaire de 2024
- la suppression de l'indexation sur l'inflation de la DGF et de la DETR

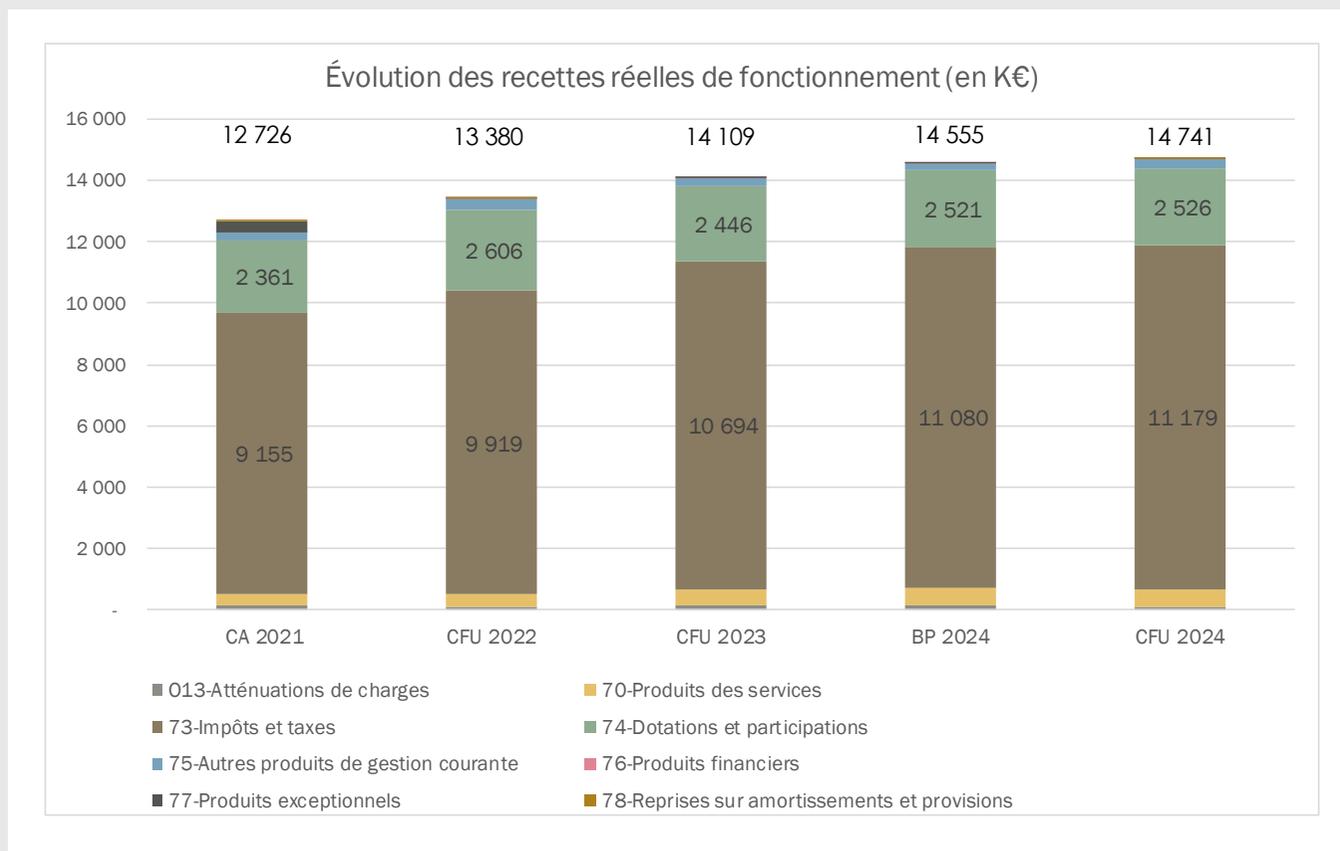
# Analyse financière rétrospective de la ville de Revel (2021-2024)

## Charges de fonctionnement



En 2024, les charges réelles de fonctionnement atteignent 11 996 K€, ce qui représente une augmentation de 5,6 % par rapport à 2023. Si les charges à caractère général sont en baisse, les dépenses liées au personnel sont en augmentation (+ 541 K€), conformément aux prévisions budgétaires.

## Recettes de fonctionnement



En 2024, les produits de fonctionnement ont augmenté de 4,1 % par rapport à 2023 pour atteindre 14 687 K€. Cela est lié notamment :

- à l'augmentation des taux d'imposition habitation et foncier bâti et à la revalorisation des bases fiscales : + 594 K€
- à une hausse de fréquentation des services périscolaires : + 66 K€
- à la refacturation des charges de personnel du CMS : + 54 K€

## Épargne nette et financement des investissements

en K€	2021	2022	2023	2024
<b>Épargne de gestion</b>	<b>3 041</b>	<b>3 154</b>	<b>2 839</b>	<b>2 922</b>
- intérêts de la dette	78	83	88	171
<b>= Épargne brute</b>	<b>2 963</b>	<b>3 071</b>	<b>2 751</b>	<b>2 751</b>
- capital de la dette	975	1011	818	867
<b>= Épargne nette</b>	<b>1 988</b>	<b>2 061</b>	<b>1 934</b>	<b>1 884</b>

Au terme des opérations de fonctionnement et du remboursement du capital de la dette, la commune a dégagé une épargne nette de 1 884 K€.

en K€	2021	2022	2023	2024
Dépenses d'investissement hors annuité	3 448	4 085	6 246	8 799
Financement des investissements	3 893	3 500	6 173	9 128
dont épargne nette	1 988	2 061	1 934	1 884
dont recettes propres d'investissement	1 124	639	787	1 231
dont subventions	782	801	852	1 613
dont emprunt	-	-	2 600	4 400
<b>Variation de l'excédent global de clôture</b>	<b>446</b>	<b>- 585</b>	<b>- 73</b>	<b>328</b>

La commune a réalisé 8 799 K€ de dépenses d'investissements financées à 21 % par l'épargne nette, 14 % par les recettes propres d'investissement (FCTVA, TA, amendes de police...), à 18 % par les subventions et à 50 % par le recours à l'emprunt.

# Orientations du budget primitif 2025

## Section de fonctionnement prévisionnelle (en K€)

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT				RECETTES DE FONCTIONNEMENT			
Chap	Libellé	CFU 2024	BP 2025	Chap	Libellé	CFU 2024	BP 2025
O11	Charges à caractère général	3 304	3 575	O13	Atténuations de charges	92	60
O12	Charges de personnel	7 217	7 602	70	Produits des services, domaine	607	751
O14	Atténuations de produits	60	59	73	Impôts et taxes	11 179	11 369
65	Autres charges de gestion	1 137	1 179	74	dotations et participations	2 526	2 301
66	Charges financières	171	267	75	Autres produits de gestion courante	278	201
67	Charges exceptionnelles	3	5	76 - 77	Autres produits (financiers et exceptionnels)	13	5
68	Dotations aux provisions	103	16	78	Reprises sur provisions	46	
<b>TOTAL DES DEPENSES REELLES</b>		<b>11 995</b>	<b>12 703</b>	<b>TOTAL DES RECETTES REELLES</b>		<b>14 741</b>	<b>14 687</b>
O42	Opération d'ordre transfert entre sections	980	1 200	O42	Opération d'ordre transfert entre sections	33	24
O23	Virement à la section d'investissement		2 718				
<b>TOTAL DES DEPENSES D'ORDRE</b>		<b>980</b>	<b>3 918</b>	<b>TOTAL DES RECETTES D'ORDRE</b>		<b>33</b>	<b>24</b>
<b>TOTAL</b>		<b>12 975</b>	<b>16 621</b>	<b>TOTAL</b>		<b>14 774</b>	<b>14 711</b>
<b>TOTAL DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT</b>		<b>12 975</b>	<b>16 621</b>	<b>TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT</b>		<b>14 774</b>	<b>16 621</b>
						<b>Résultat reporté (R002)*</b>	<b>1 911</b>

## Produit des trois taxes ménages (en K€)

Orientation fiscale 2025	2023			2024			2025		
	Bases	Taux	Produit	Bases	Taux	Produit	Bases prévi.	Taux	Produit
Taxe d'habitation	1 402	21,16%	297	1 827	21,87%	400	1 858	22,20%	413
Foncier bâti	14 643	44,05%	6 450	15 262	45,55%	6 952	15 656	46,23%	7 238
Ajustement coeff. correcteur			- 785			- 815			- 834
Foncier non bâti	130	92,17%	120	135	92,17%	124	137	93,55%	128
<b>Produit fiscal strict</b>			<b>6 083</b>			<b>6 661</b>			<b>6 945</b>
Allocations compensatrices			952			968			963
<b>Produit 3 taxes + compensations</b>			<b>7 035</b>			<b>7 629</b>			<b>7 908</b>

Avec une évolution des taux de +1,5 %, le produit des taxes ménage élargi aux compensations fiscales est estimé à 7 908 K€. Cette évolution apporterait 115 K€ de produit supplémentaire par rapport au maintien des taux actuels. Cette hypothèse tient compte de la revalorisation forfaitaire des bases de foncier bâti d'habitation à hauteur de 1,7 % (+164 K€ de recettes supplémentaires).

## Principales variations des charges de fonctionnement

Charges à caractère général 3 575 K€ (+ 271 K€ prévus par rapport à 2024) :

Augmentation des assurances : nouveau contrat pour la flotte auto : + 27,5 K€

Travaux d'entretien complémentaires :

- Entretien courant (nettoyage toitures, cheneaux...) : + 50 K€
- Regarnissage de terrains de sports : 25 K€

Frais de personnel 7 600 K€ (+ 383 K€ prévus par rapport à 2024) :

- Hausse de 3 points de cotisation CNRACL : + 124 K€
- Recensement de la population : + 48 K€
- Impact des mouvements de l'année 2024 sur année pleine : + 105 K€
- Recrutements en 2025 (un médecin à partir de juin) : + 56 K€
- Glissement vieillesse technicité : + 27 K€
- Autres (barème PM, assurance du personnel...) : + 23 K€

Les frais de personnel représentent 60 % des dépenses réelles de fonctionnement et 52 % des recettes réelles de fonctionnement.

## Épargne nette prévisionnelle (en K€)

<b>Produits réels de fonctionnement</b>	<b>Projet BP 2025</b>
Atténuation de charges	60
Produits des services	751
Impôts et taxes	11 369
Dotations et participations	2 301
Autres produits de gestion courante	201
Produits exceptionnels	5
Reprises sur provisions	-
<b>Total produits réels de fonctionnement</b>	<b>14 687</b>
<b>Charges réelles de fonctionnement</b>	<b>Projet BP 2025</b>
Charges à caractère général	3 575
Charges de personnel	7 601
Atténuation de produits	59
Autres charges de gestion courante	1 179
Intérêts de la dette	267
Charges exceptionnelles	5
Dotations aux provisions	16
<b>Total charges réelles de fonctionnement</b>	<b>12 703</b>
<b>Épargne brute</b>	<b>1 984</b>
Capital de la dette	949
<b>Épargne nette</b>	<b>1 035</b>

Au terme de ses opérations de fonctionnement et du paiement du capital de la dette, la commune devrait dégager une épargne nette estimée à 1 035 K€.



## Les principaux investissements prévus pour 2025 (en TTC)

### Investissements récurrents (3 234 K€) :

- 1 200 K€ de travaux de voirie et réseaux
- 637 K€ d'achat de matériels, véhicules et mobiliers
- 232 K€ de travaux divers sur les bâtiments communaux
- 160 K€ de remplacement du matériel d'éclairage public
- 150 K€ de travaux de sobriété énergétique (GTB, menuiseries, relamping)
- 90 K€ d'équipements informatiques
- 400 K€ de travaux divers

### Projets du mandat (4 981 K€) :

- 1 782 K€ pour l'opération de réhabilitation de la halle et du beffroi sur un total de 2 665 K€
- 625 K€ de subvention à l'ANCT pour la pépinière artisanale compensé par la cession du bâtiment
- 440 K€ pour l'opération de restauration de l'église Notre-Dame des Grâces sur un total de 1 320 K€
- 430 K€ pour les travaux de réseau pluvial
- 350 K€ pour la signalisation directionnelle
- 300 K€ pour la requalification de l'avenue de Castelnaudary
- 200 K€ pour l'opération de rénovation de l'école maternelle RS sur un total de 2 600 K€
- 195 K€ d'aides à la rénovation des logements (OPAH), aux boutiques et la restauration des façades
- 178 K€ pour l'assistance et le choix du maître d'œuvre concernant le tour de ville

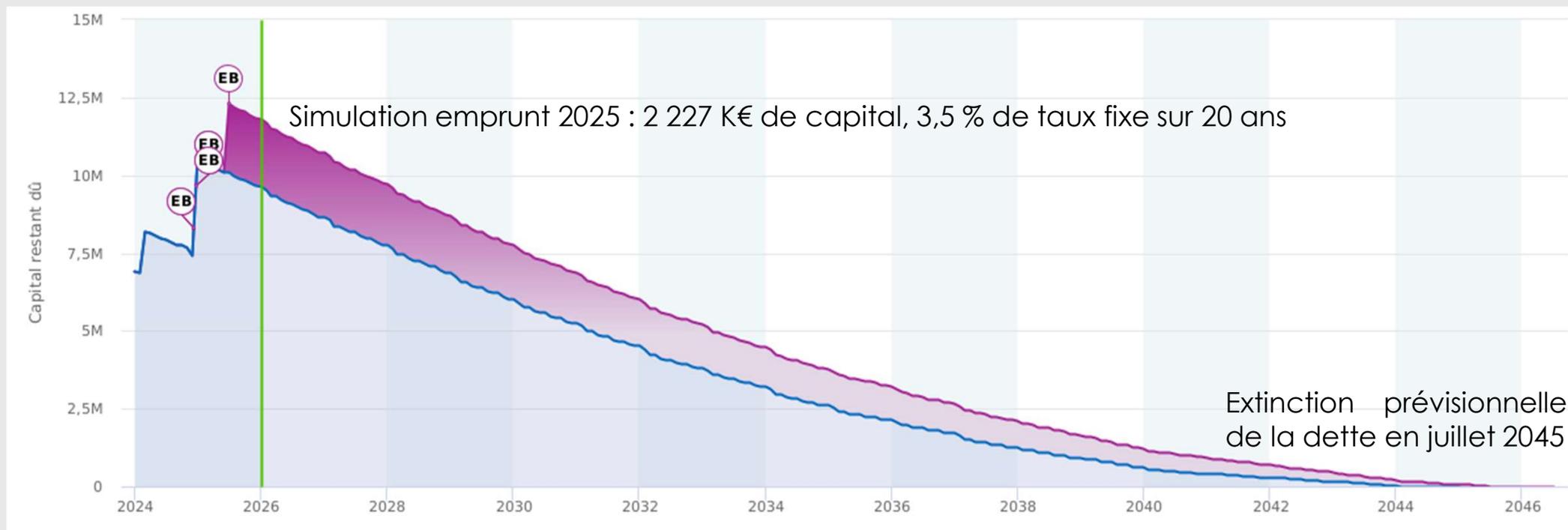
## Financement prévisionnel des investissements

en K€	2025
Dépenses d'investissement hors annuité	11 129
Dépenses nouvelles	8 312
Restes à réaliser 2024	2 817
Financement des investissements	6 851
dont restes à réaliser 2024	451
dont épargne nette	1 035
dont recettes propres d'investissement	1 774
dont subventions	1 364
dont emprunt	2 227
<b>Variation de l'excédent global de clôture</b>	<b>- 1 461</b>

Les dépenses d'investissement (restes à réaliser compris) sont estimées à 11 129 K€ pour 2025. Elles sont financées par l'épargne nette (1 035 K€), par les recettes propres d'investissement (1 774 K€), par les subventions (1 364 K€) et par un emprunt estimé à 2 227 K€.

Le solde du financement est assuré par la mobilisation du fonds de roulement à hauteur de 1 461 K€.

## Dettes prévisionnelles : profil d'extinction (comprenant 2 227 K€ d'emprunt nouveau en 2025)



Capacité de désendettement (encours de dette / épargne brute) projetée au 31/12/2025	
Encours de dette au 31/12/2025	11 827
Épargne brute	1 984
	<b>5,96</b>

À partir de 11-12 années, la capacité de désendettement d'une commune est inquiétante.

## Structure des effectifs de la commune en équivalent temps plein

	Année 2021	Année 2022	Année 2023	Année 2024
Titulaires IRCANTEC et CNRACL	117,5	121	129,27	127,35
Non titulaires (tous motifs confondus)	26,4	31,9	31,09	34,55
<b>Total titulaires + non titulaires</b>	<b>143,9</b>	<b>152,9</b>	<b>160,36</b>	<b>161,9</b>

Les agents de la commune font partie des filières administrative, culturelle, animation, sportive, police municipale, technique, sociale et médico-sociale.

Les principaux mouvements de 2024 : médecins, conseiller en prévention, agents des services techniques et policiers municipaux.

## Indemnités de fonction et remboursements perçus par les élus en 2024 (en €)

Nom	Prénom	Montant brut	Remboursement de frais
CLAUZEL	Jean-Louis	4 044	0
CONTE-DUMAS	Pascale	10 608	0
FEBVRE	Christelle	4 044	0
FERRET	Michel	10 608	0
FEVRIER	Catherine	0	297
FREDE	Thierry	3 370	0
GARCIA	Jérôme	10 608	0
GARONZI	Marielle	10 608	0
HOURQUET	Laurent	25 549	520
LUCENA	François	10 608	0
MAGNIN-LAMBERT	Alain	10 608	0
MARECHAL	Martine	10 608	0
SARTORI	Alain	4 044	0
VEAUTE	Annie	10 608	0
<b>TOTAL</b>		<b>125 914</b>	<b>817</b>

Délibération du 27 septembre 2024 :  
participation AG Villes et métiers d'Art.

Remboursement places Revel / PSG.

## Budget prévisionnel centre municipal de santé (en K €)

### DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT

		BP 2024	CFU 2024	BP 2025
O11	Charges à caractère général	93	80	94
O12	Charges de personnel	197	142	298
O14	Atténuations de produits			
65	Autres charges de gestion courante			7
66	Charges financières			
67	Charges exceptionnelles			7
68	Dotations aux provisions			
<b>TOTAL DÉPENSES RÉELLES</b>		<b>290</b>	<b>222</b>	<b>406</b>
O42	Opérations d'ordre transfert entre sections	10	9	10
O23	Virement à la section d'investissement	1		
<b>TOTAL DÉPENSES D'ORDRE</b>		<b>11</b>	<b>9</b>	<b>10</b>
<b>TOTAL DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT</b>		<b>301</b>	<b>231</b>	<b>416</b>

### DÉPENSES D'INVESTISSEMENT

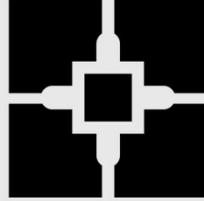
		BP 2024	CFU 2024	BP 2025
20	Immobilisation incorporelles			
204	Subventions d'équipement versées			
21	Immobilisations corporelles	11	6	14
23	Immobilisations en cours			
16	Emprunts et dettes assimilées			
45	Opérations pour compte de tiers			
<b>TOTAL DÉPENSES RÉELLES</b>		<b>11</b>	<b>6</b>	<b>14</b>
O40	Opérations d'ordre transfert entre sections			
<b>TOTAL DÉPENSES D'ORDRE</b>				
<b>TOTAL DÉPENSES D'INVESTISSEMENT</b>		<b>11</b>	<b>6</b>	<b>14</b>
Restes à réaliser				
Solde d'exécution négatif reporté		11	11	
<b>TOTAL DÉPENSES D'INVESTISSEMENT</b>		<b>22</b>	<b>17</b>	<b>14</b>

### RECETTES DE FONCTIONNEMENT

		BP 2024	CFU 2024	BP 2025
O13	Atténuations de charges			
70	Produits des services, domaine	130	47	200
73	Impôts et taxes			
731	Fiscalité directe locale			
74	Dotations et participations	100	124	160
75	Autres produits de gestion courante	36	41	44
76 - 77	Autres produits (financiers et exceptionnels)			
<b>TOTAL RECETTES RÉELLES</b>		<b>266</b>	<b>212</b>	<b>404</b>
O42 Opérations d'ordre transfert entre sections				
<b>TOTAL RECETTES D'ORDRE</b>				
R002	Résultat reporté	34		12
<b>TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT</b>		<b>300</b>	<b>212</b>	<b>416</b>

### RECETTES D'INVESTISSEMENT

		BP 2024	CFU 2024	BP 2025
10	Dotations, fonds divers et réserves (hors 1068)			
1068	Excédents de fonctionnement capitalisés	11	11	
13	Subventions d'investissement			
16	Emprunts et dettes assimilées			
45	Opérations pour compte de tiers			
<b>TOTAL RECETTES RÉELLES</b>		<b>11</b>	<b>11</b>	
O40	Opérations d'ordre transfert entre sections	10	9	10
O21	Virement section de fonctionnement	1		
<b>TOTAL RECETTES D'ORDRE</b>		<b>11</b>	<b>9</b>	<b>10</b>
<b>TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT</b>		<b>22</b>	<b>21</b>	<b>10</b>
R002 Résultat reporté				4
<b>TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT</b>		<b>22</b>	<b>21</b>	<b>14</b>



Ville de Revel

Merci.