



# Débat d'orientations budgétaires 2025





# Dispositions législatives

## Article L.2312-1 du CGCT

- ❖ Obligatoire dans les communes de plus de 3 500 habitants
- ❖ 10 semaines avant le vote du budget

Objectif principal : définir dans un document de référence les perspectives financières et politiques pour l'année 2025 et au-delà.





# Plan du rapport d'orientation budgétaire

Pour le budget 2025, le rapport sur les orientations budgétaires se décompose en cinq parties :

- 1- Le contexte national 2025
- 2- L'analyse rétrospective 2019-2024
- 3- Hypothèses prospectives 2025-2028
- 4- Les orientations budgétaires 2025 des budgets annexes
- 5- Les orientations budgétaires 2025 du budget principal





# 1- Contexte National 2025





# Le contexte économique et financier

## Contexte économique mondial

- Croissance mondiale en ralentissement : 2,7% prévus en 2025
- Inflation mondiale : stabilisation autour de 5% en 2025
- Zone euro : légère reprise attendue à 0,9% en 2025

## Situation économique française

- Croissance : légère hausse prévue à 1% en 2025
- Inflation : baisse attendue à 1,5% en 2025
- Chômage : en légère hausse à 7,4% au 3ème trimestre 2025

## Finances publiques

- Déficits publics élevés : 6,1% du PIB prévus en 2025
- Gestion des finances publiques cruciale dans un contexte de taux d'intérêts assez élevé





## Mesures nationales relatives aux collectivités locales en loi de finances pour 2025 :

Suite à l'adoption d'une motion de censure le 4 décembre 2024, le projet de loi de finances pour 2025 n'a pas été adopté.

### **Dotations :**

- Suppression de l'aide pour les coûts de l'énergie
- Stabilisation de la dotation forfaitaire malgré l'inflation
- Stabilisation des dotations d'investissement (DSIL notamment)
- Diminution de 1,5 Md€ de l'enveloppe du Fonds vert





## Mesures nationales relatives aux collectivités locales en loi de finances pour 2025

### Autres Mesures significatives :

- Modification du FCTVA : suppression pour les dépenses de fonctionnement et baisse du taux pour l'investissement<sup>1</sup>
- Gel de la dynamique de TVA pour les collectivités en 2025
- Création d'un "Fonds de réserve" avec prélèvement de 2% des recettes de fonctionnement pour les grandes collectivités
- Augmentation progressive des cotisations employeur à la CNRACL de 2025 à 2028

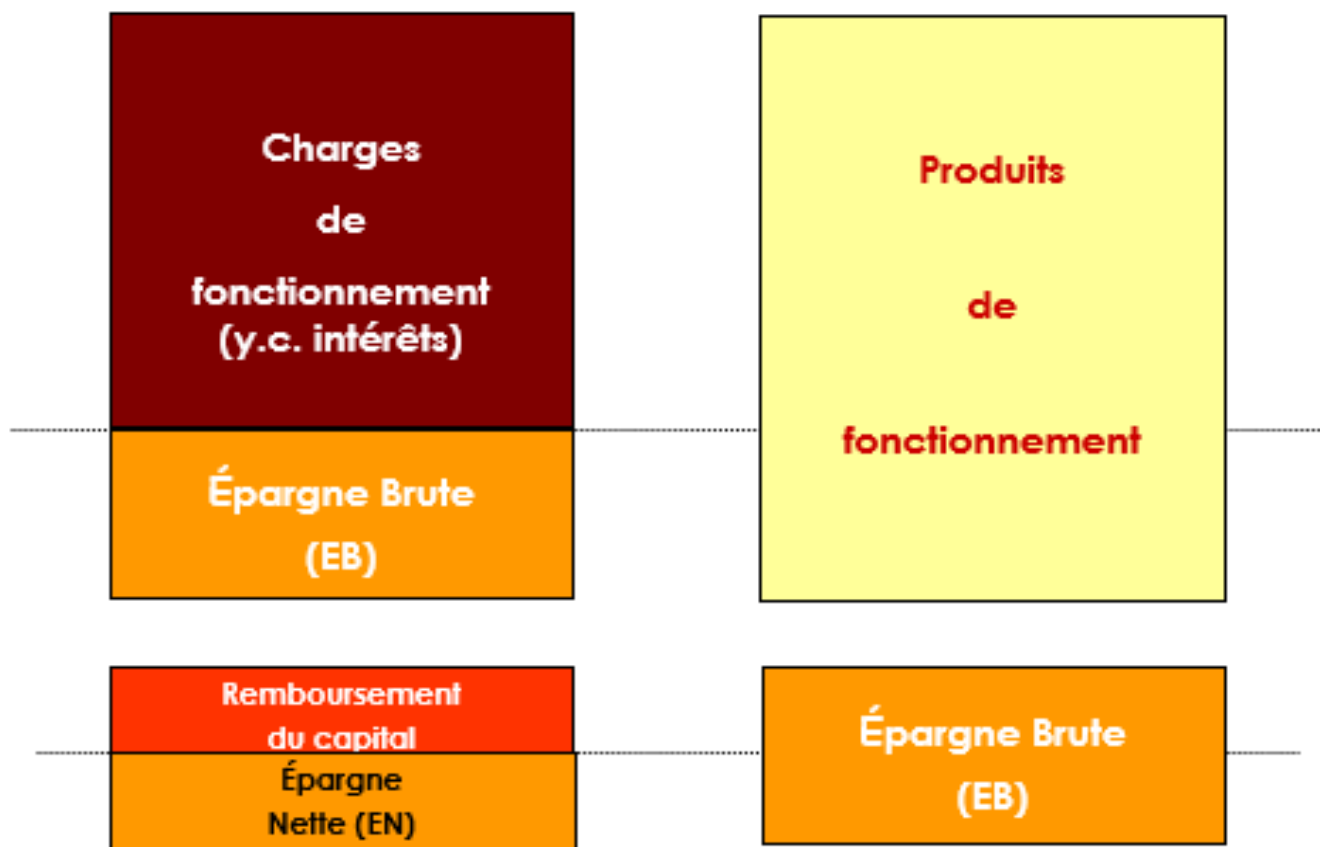
### Fiscalité :

- Règles de revalorisation forfaitaire des valeurs d'indicatives: hausse à ce titre de +1,7% en 2025





## Fondement du diagnostic financier local : constitution des épargnes brute et nette







## 2- Analyse rétrospective 2020 - 2024

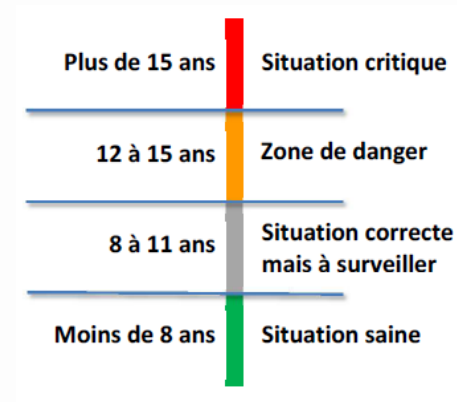
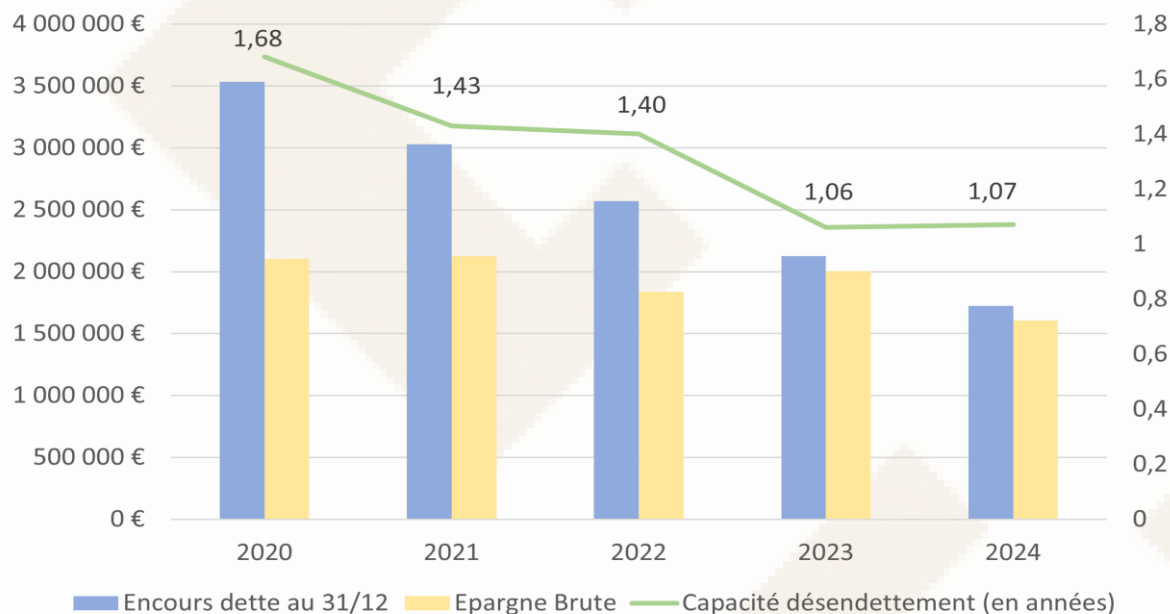




# La capacité de désendettement

	2020	2021	2022	2023	2024 (projeté)
Encours dette au 01/01	3 533 688 €	3 029 950 €	2 570 584 €	2 127 257 €	1 723 257 €
Capacité désendettement (en années)	1,68	1,43	1,40	1,06	1,07
Epargne Brute	2 103 763 €	2 125 098 €	1 837 237 €	2 004 577 €	1 605 000 €

Situation d'endettement 2020 - 2024





# La capacité de désendettement

- ❑ Le capital restant dû au 01/01/2025 est **d'environ 1,282 millions d'€uro**. A la fin de l'année 2024, La moyenne d'endettement de la strate est de 846€/habitant- Pour Chateaugiron, l'estimation au 01/01/2025 est de 116€ par habitant.
- ❑ **La Dette est sécurisée** avec 69% de taux fixes et 31% de taux variables
- ❑ **la Dette multi-prêteurs qui comporte** 11 emprunts différents, avec 59% de l'encours, au sein du Crédit Mutuel de Bretagne
- ❑ La durée de vie résiduelle moyenne des emprunts est de 10 ans avec une extinction de la dette en 2047.
- ❑ A la clôture des comptes 2024, **la capacité de désendettement** est estimée à 1,07 années.
- ❑ taux moyen de l'encours 2,84% au 1<sup>er</sup> janvier 2025
- ❑ La capacité de désendettement est maitrisée entre 1,68 et 1,07 depuis 2020.

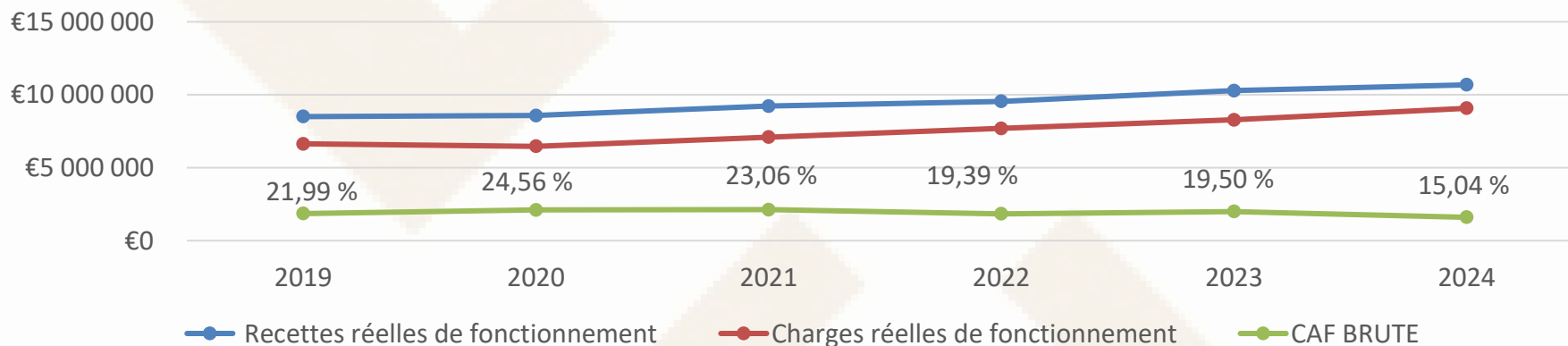




# La capacité d'autofinancement Brute

	2019	2020	2021	2022	2023	2024 (projeté)
Recettes réelles de fonctionnement	8 500 037 €	8 570 903 €	9 222 267 €	9 538 601 €	10 279 712 €	10 677 800 €
- Charges réelles de fonctionnement	6 630 525 €	6 466 239 €	7 095 608 €	7 689 530 €	8 275 135 €	9 071 500 €
= CAF BRUTE	1 869 512 €	2 104 664 €	2 126 659 €	1 849 071 €	2 004 577 €	1 606 300 €
<b>Ratio de CAF BRUTE (CAF BRUTE / Recettes réelles de fonctionnement)</b>	<b>21,99%</b>	<b>24,56%</b>	<b>23,06%</b>	<b>19,39%</b>	<b>19,50%</b>	<b>15,04 %</b>

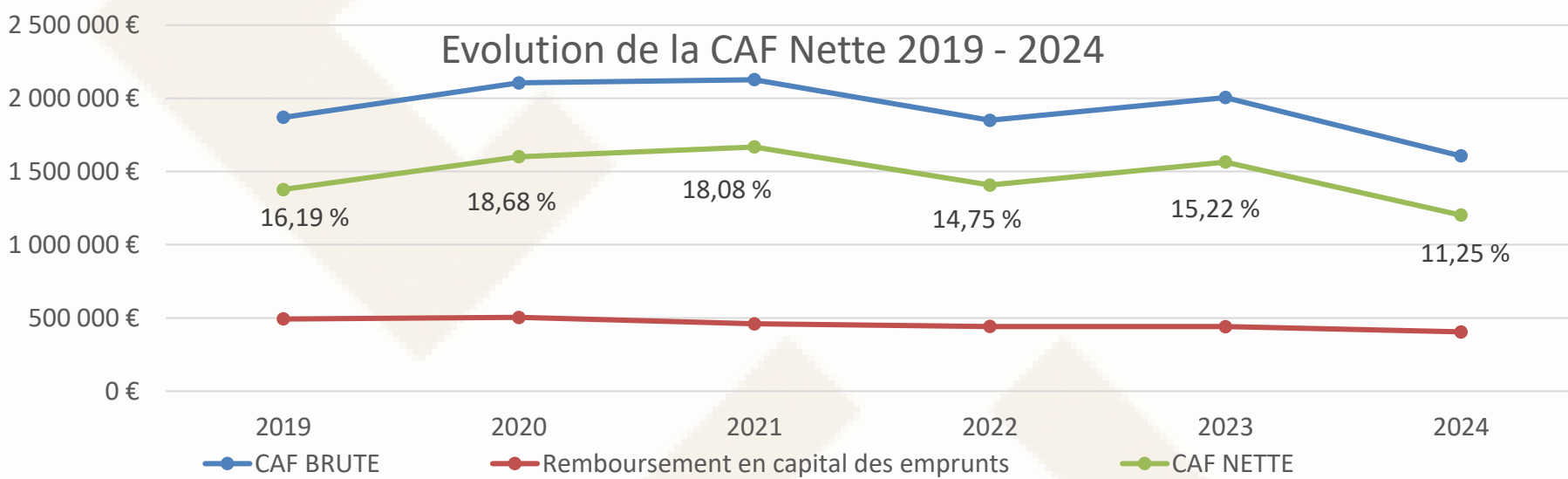
Evolution de la CAF Brute





# La capacité d'autofinancement Nette

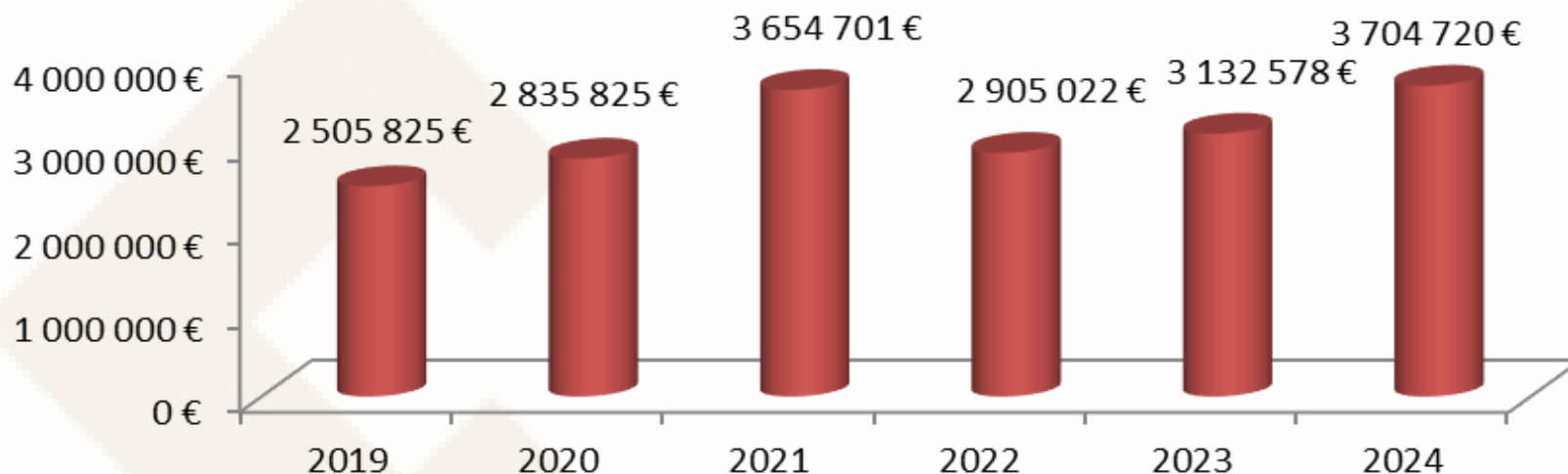
	2019	2020	2021	2022	2023	2024 (projeté)
CAF BRUTE	1 869 512 €	2 104 664 €	2 126 659 €	1 849 071 €	2 004 577 €	1 606 300 €
- Remboursement en capital des emprunts	492 954 €	503 737 €	459 365 €	441 754 €	440 395 €	404 000 €
= CAF NETTE	1 376 558 €	1 600 927 €	1 667 294 €	1 407 317 €	1 564 182 €	1 202 300 €
<b>Ratio CAF NETTE (CAF NETTE / Recettes réelles de fonctionnement)</b>	<b>16,19%</b>	<b>18,68%</b>	<b>18,08%</b>	<b>14,75%</b>	<b>15,22%</b>	<b>11,25 %</b>





# Les dépenses d'équipement

## Evolution des dépenses d'équipement



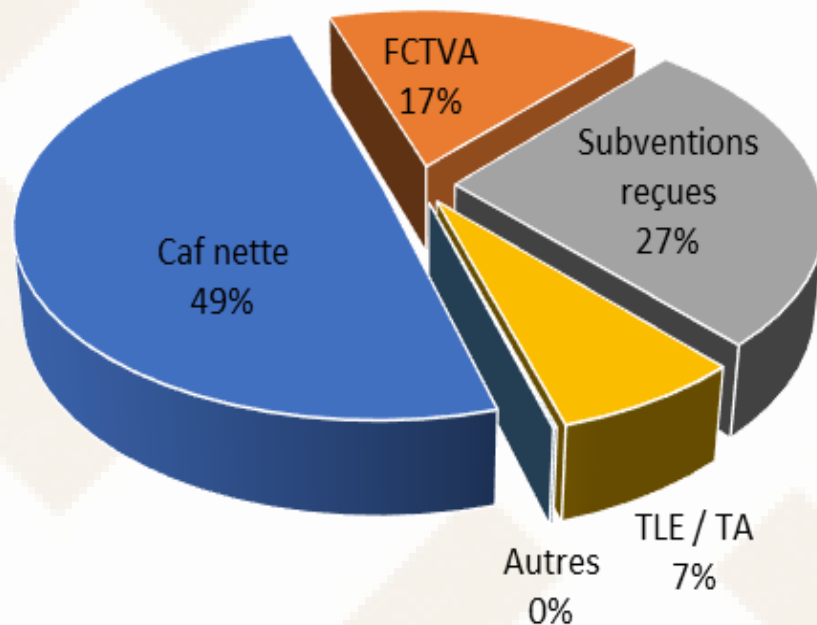
- ❑ En moyenne, entre 2019 et 2024, les dépenses d'investissement s'élèvent en moyenne à 3,1 millions d'€uro par an,
- ❑ les dépenses d'investissement sont majoritairement financées par la capacité d'autofinancement,
- ❑ La ville n'a pas eu recours à l'emprunt sur les années considérées pour financer ses investissements.





# Recette d'investissement

## Répartition des sources de financement (moyenne 2019 - 2024)





# Financement de l'investissement

	2020	2021	2022	2023	2024
<b>Dépenses investissement</b>	<b>2 835 825</b>	<b>3 654 701</b>	<b>2 905 022</b>	<b>3 132 578</b>	<b>3 704 720</b>
Dépenses d'équipement	2 835 825	3 654 701	2 905 022	3 132 578	3 704 720
<b>Ressources investissement</b>	<b>2 828 139</b>	<b>3 838 286</b>	<b>2 733 038</b>	<b>3 133 664</b>	<b>2 951 924</b>
CAF nette	1 600 026	1 665 733	1 393 695	1 548 364	1 202 300
Emprunts bancaires	-	-	-	-	-
Autres emprunts	-	400	1 212	-	-
FCTVA	317 487	568 123	506 524	562 150	537 659
Subventions reçues	646 998	1 415 848	711 564	711 307	1 011 343
TLE/TA	261 986	178 340	118 743	311 635	196 249
Aliénations de biens	901	6 400	1 300	-	4 373
Autres ressources	740	3 443	-	208	-







# Investissement : quelques-uns des grands projets réalisés et en cours de réalisation

	2020	2021	2022	2023	2024	Total dépenses
<b>AMENAGEMENT VOIRIE</b>						- €
Aménagement du centre ville	653 225 €	1 951 544 €	625 387 €	46 425 €		3 276 582 €
Aménagement d'un parking en centre ville		282 588 €	23 368 €	5 400 €		311 356 €
Aménagement ZAC de l'Yaigne					241 335 €	241 335 €
Aménagement passage Agathe Le Prestre					427 801 €	427 801 €
Enrobés boulevard du château					143 320 €	143 320 €
Giratoire Gacel					78 407 €	78 407 €
Voirie équipement ou travaux					324 419 €	324 419 €
<b>CONSTRUCTION/REFECTION BATIMENTS ET EQUIPEMENTS</b>						- €
Réfection des lucarnes et toiture du château	28 900 €	115 164 €	16 649 €			160 713 €
Réfection de la couverture -Eglise Ossé		21 255 €	15 157 €	53 009 €		89 420 €
Programme d'installation de la vidéoprotection			379 €	110 740 €		111 120 €
Monument aux morts					118 291 €	118 291 €
Acquisition 8 place des gates					171 543 €	171 543 €
Etang Saint-Aubin					26 338 €	26 338 €
Construction d'un nouveau centre technique			88 575 €		30 000 €	118 575 €
Etudes de programmation					53 028 €	53 028 €
<b>EQUIPEMENTS SPORTIFS</b>						- €
Réfection Salle de Sport Ossé					13 000 €	13 000 €
Refection terrain de foot					657 518 €	657 518 €
Réaménagement Terrain de Rochaude					26 596 €	26 596 €
Extension de la salle de la Gironde		183 314 €	719 169 €	1 457 910 €		2 360 393 €
Equipements sportifs					154 773 €	154 773 €
<b>EQUIPEMENTS SCOLAIRES</b>						- €
Extension ex Paul Féval		4 838 €	149 842 €	253 304 €		407 984 €
Extension réfectoire Ecole Le Centaure			14 956 €	50 881 €	652 805 €	718 642 €
Construction d'une cuisine centrale et d'un self à l'école LPG			89 891 €	124 548 €	152 220 €	366 660 €
<b>AUTRES</b>						- €
Espace verts (Véhicules, matériel)					153 332 €	153 332 €
Aménagement espace de travail					71 557 €	71 557 €
Eclairage public					16 804 €	16 804 €
Conseil Municipal: Informatique					39 876 €	39 876 €
	682 126 €	2 558 703 €	1 743 374 €	2 102 217 €	3 552 963 €	10 639 382 €



# Charges de fonctionnement

	2020	2021	2022	2023	2024
charges de personnel	3 671 118	4 037 649	4 393 787	4 645 409	5 167 488
achats et charges externes	1 836 507	2 000 989	2 262 778	2 674 547	2 672 014
subventions et participations	614 427	626 870	654 744	766 035	834 623
autres charges	210 177	213 073	202 656	213 703	283 285
charges financières	75 293	62 453	55 047	58 296	46 182
Total charges de fonctionnement	6 407 522	6 941 034	7 569 012	8 357 990	9 003 592

évolution	moyenne	2021	2022	2023	2024
charges de personnel	8,2%	10,0%	8,8%	5,7%	11,2%
achats et charges externes	13,4%	9,0%	13,1%	18,2%	-0,1%
subventions et participations	7,8%	2,0%	4,4%	17,0%	9,0%
autres charges	0,6%	1,4%	-4,9%	5,5%	32,6%
charges financières	-7,7%	-17,1%	-11,9%	5,9%	-20,8%
	4,5%	8,3%	9,0%	10,4%	7,7%

## ❑ Charges de personnel :

Impact de la revalorisation du point d'indice en juillet 2023 supérieur à 70 000 euros

Revalorisation des points d'indice en catégorie C + 9 points

Attribution de 5 points au 1er janvier 2024 à tous les fonctionnaires

Création de postes, nouveaux besoins (chargé de projets ST) et recrutements 2023 sur année pleine

Revalorisation régime indemnitaire services techniques

Prime Pouvoir d'achat pour environ 70 000 euros

Forfait mobilité durable

❑ Les charges de fonctionnement augmentent en moyenne de 4,5 %, avec un ralentissement en 2024, en corrélation avec l'inflation constatée sur la période.

❑ Les achats et charges externes, après des augmentations entre 2020 et 2023, diminuent à compter de 2024.

❑ Les autres charges augmentent significativement suite à la demande du Trésor Public de comptabiliser certains travaux du SDE 35 au chapitre 65 au lieu des chapitres d'investissement depuis 2024.

❑ Les charges financières diminuent, en corrélation avec l'encours de dette.





# Charges à caractère général

Charges à caractère général	2020	2021	2022	2023	2024
Energie : élec + gaz	241 435	254 417	298 855	525 912	502 757
Alimentation	114 173	132 694	157 806	176 779	170 163
Entretien et réparations	374 121	409 100	353 829	382 149	439 944
Terrains	66 554	55 109	65 616	110 219	156 565
Bâtiments	68 324	89 267	56 929	53 600	42 593
Voies/réseaux	81 276	120 158	93 842	109 271	121 588
Matériel roulant	35 847	39 650	41 512	27 207	26 867
autres biens mobiliers	38 567	35 869	32 842	28 988	36 088
Maintenance	83 553	69 047	63 088	52 864	56 243
Fournitures petit équipement	72 875	162 463	224 946	228 874	188 348
<b>Total charges à caractère générale</b>	<b>802 604</b>	<b>958 674</b>	<b>1 035 436</b>	<b>1 313 714</b>	<b>1 301 212</b>
charges de personnel	3 671 118	4 037 649	4 393 787	4 645 409	5 167 488
autres charges				214 383	220 814
<b>total charges de fonctionnement</b>				<b>6 173 506</b>	<b>6 689 514</b>

❑ Les charges d'énergie ont fortement progressé entre 2020 et 2023, mais elles diminuent à compter de 2024.

❑ Depuis le COVID, les dépenses d'alimentation progressent rapidement entre 2020 et 2023 en moyenne 15 % par an, avant de diminuer en 2024.

❑ La hausse des dépenses en fournitures de petits équipements compense les baisses en matière de dépenses d'entretien et réparation, en effet beaucoup de réparation sont faites par les agents de la ville.

Evolution	moyenne	2021	2022	2023	2024
Energie : élec + gaz	23,60%	5,38%	17,47%	75,98%	-4,40%
Alimentation	10,86%	16,22%	18,92%	12,02%	-3,74%
Entretien et réparations	4,74%	9,35%	-13,51%	8,00%	15,12%
Terrains	27,97%	-17,20%	19,07%	67,98%	42,05%
Bâtiments	-7,99%	30,65%	-36,23%	-5,85%	-20,54%
Voies/réseaux	13,41%	47,84%	-21,90%	16,44%	11,27%
Matériel roulant	-5,10%	10,61%	4,70%	-34,46%	-1,25%
autres biens mobiliers	-0,67%	-7,00%	-8,44%	-11,73%	24,49%
Maintenance	-8,95%	-17,36%	-8,63%	-16,21%	6,39%
Fournitures petit équipement	36,36%	122,93%	38,46%	1,75%	-17,71%
<b>Evolution charges à caractère général</b>	<b>13,34%</b>	<b>19,45%</b>	<b>8,01%</b>	<b>26,88%</b>	<b>-0,95%</b>





# Produits de fonctionnement

	2020	2021	2022	2023	2024
fiscalité directe	3 923 855	4 064 621	4 297 773	4 654 920	5 113 372
fiscalité reversée	642 600	770 221	770 187	1 168 028	1 163 287
Dotations ETAT	1 673 064	1 693 780	1 747 124	1 752 404	1 782 436
Autres impôts et participations	1 288 867	1 400 096	1 352 467	1 321 444	1 502 473
Produits des services	690 883	830 932	928 375	953 116	982 668
Autres produits de gestion	196 954	163 114	222 403	296 497	247 210
Produits exceptionnels	94 953	143 499	86 769	21 174	69 540
Total produits de fonctionnement	8 511 175	9 066 263	9 405 099	10 167 582	10 860 986
évolution	moyenne	2021	2022	2023	2024
fiscalité directe	6,9%	3,6%	5,7%	8,3%	9,8%
fiscalité reversée	17,8%	19,9%	0,0%	51,7%	-0,4%
Dotations ETAT	1,6%	1,2%	3,1%	0,3%	1,7%
Autres impôts et participations	4,2%	8,6%	-3,4%	-2,3%	13,7%
Produits des services	9,4%	20,3%	11,7%	2,7%	3,1%
Autres produits de gestion	9,0%	-17,2%	36,3%	33,3%	-16,6%
Produits exceptionnels	41,1%	51,1%	-39,5%	-75,6%	228,4%
Total produits de fonctionnement	6,3%	6,5%	3,7%	8,1%	6,8%

- ❑ Les produits de fonctionnement progressent en moyenne de 6,3 % par an.
- ❑ En 2024, le PCC a versé l'intégralité de la DSC en fonctionnement pour aider les communes à faire face à l'inflation notamment en énergie.

- ❑ Le suivi du produit fiscal large permet d'observer un périmètre de recettes qui n'est pas perturbé par la disparition de la Taxe d'Habitation sur les résidences principales (produit fiscal + compensations fiscales des exonérations décidées par l'Etat). Seule la part TH sur les résidences secondaires de la TH reste taxée.
- ❑ L'Etat verse en remplacement de cette TH supprimée et des compensations associées, le FB auparavant départemental ainsi qu'un complément de ressources sous forme de FB qui n'est pas payé par les contribuables de la commune.





# Dotation Globale de Fonctionnement DGF

POPULATION DGF					
	2020	2021	2022	2023	2024
Population totale	10 219	10 384	10 546	10 808	10 876
Résidences secondaires	49	42	44	44	46
Majoration places de caravane	16	16	16	16	16
Population DGF	10 284	10 442	10 606	10 868	10 938
Dotation forfaitaire DF	938 913 €	945 527 €	961 489 €	987 155 €	984 521 €
Dotation solidarité rurale DSR ou Dotation commune nouvelle "garanties"	575 475 €	575 475 €	575 475 €	575 475 €	617 583 €
Dotation Nationale de péréquation DNP	158 676 €	172 778 €	175 255 €	189 774 €	180 332 €
Total	1 673 064 €	1 693 780 €	1 712 219 €	1 752 404 €	1 782 436 €
Evolution DF	1,69%	0,70%	1,69%	2,67%	-0,27%
Evolution DNP	6,20%	8,89%	1,43%	8,28%	-4,98%
Evolution total	1,56%	1,24%	1,09%	2,35%	1,71%

La **DGF de Châteaugiron** est formée de sa Dotation Forfaitaire (DF), de sa Dotation Commune nouvelle « garanties » (anciennement Dotation de Solidarité Rurale (DSR)) et sa Dotation Nationale de Péréquation (DNP).  
Son **évolution globale atteint +1,56% par an en moyenne.**





## Synthèse financière rétrospective 2020-2024

- ❑ **Les marges d'épargne de Châteaugiron sont globalement stables** de 2020 à 2024. Une diminution est observée sur la fin de la période, corrélée à l'inflation.
- ❑ L'encours de la dette est en diminution régulière ainsi **capacité de désendettement est en amélioration constante**, toujours très bonne elle est désormais même excellente.
- ❑ Suite à la création de la commune nouvelle, la dotation de solidarité rurale (575 k € par an) devait être supprimée, mais a finalement été pérennisée via la dotation communes nouvelles « garanties » d'un montant de 617 k € en 2024.
- ❑ **L'investissement se situe à 3,1 M€ d'euros** en moyenne par an.
- ❑ Les investissements sont à un niveau égal à la moyenne des communes de taille comparable du grand ouest, la commune est relativement moins endettée que les autres.





## 3- Hypothèses prospectives 2025 - 2027





# Charges de fonctionnement hors intérêt

Charges à caractère général	2023	2024	2025	2026	2027
Energie : élec + gaz	525 912	502 757	517 840	533 375	549 376
Alimentation	176 779	170 163	175 268	180 526	185 942
Entretien et réparations	382 149	439 944	453 142	466 737	480 739
Terrains	110 219	156 565	161 262	166 100	171 083
Bâtiments	53 600	42 593	43 871	45 187	46 543
Voies/réseaux	109 271	121 588	125 236	128 993	132 862
Matériel roulant	27 207	26 867	27 673	28 503	29 358
autres biens mobiliers	28 988	36 088	37 171	38 286	39 434
Maintenance	52 864	56 243	57 930	59 668	61 458
Fournitures petit équipement	228 874	188 348	193 998	199 818	205 813
<b>Total charges à caractère générale</b>	<b>1 313 714</b>	<b>1 301 212</b>	<b>1 340 248</b>	<b>1 380 456</b>	<b>1 421 869</b>
charges de personnel	4 645 409	5 167 488	5 600 000	5 800 000	6 000 000
autres charges	214 383	220 814	227 438	234 262	234 262
<b>total charges de fonctionnement</b>	<b>6 173 506</b>	<b>6 689 514</b>	<b>7 167 687</b>	<b>7 414 717</b>	<b>7 656 131</b>

Le tableau ci-contre correspond à une progression annuelle moyenne **charges courantes de +3% par an.**

- Charges à caractère général +2,8 % par an en moyenne. Baisse du coût de l'énergie entre 2024 et 2025.
- Charges du personnel : Salaire complet sur une année entière en 2025 des agents recrutés en 2024.
- ✓ revalorisation point d'indice en début d'année pour tous les agents
- ✓ Augmentation du SMIC des apprentis
- ✓ Avancements, ancienneté, grades, régime indemnitaire
- ✓ La prévoyance santé
- ✓ Participation prochaine à la protection sociale complémentaire (mutuelle)
- ✓ Les tickets restaurants
- ✓ Le forfait mobilité durable (5 000 €)







# Produits de fonctionnement divers

	2024	2025	2026	2027
fiscalité directe	5 113 372	5 241 206	5 372 236	5 506 542
fiscalité reversée	1 163 287	1 163 287	1 163 287	1 163 287
Dotations ETAT	1 782 436	1 930 933	1 930 933	1 930 933
Autres impôts et participations	1 502 473	1 540 035	1 578 536	1 617 999
Produits des services	982 668	1 007 235	1 032 416	1 058 226
Autres produits de gestion	247 210	254 626	262 265	270 133
Produits exceptionnels	69 540	1 000 000	500 000	-
Total produits de fonctionnement	10 860 986	12 137 322	11 839 673	11 547 120

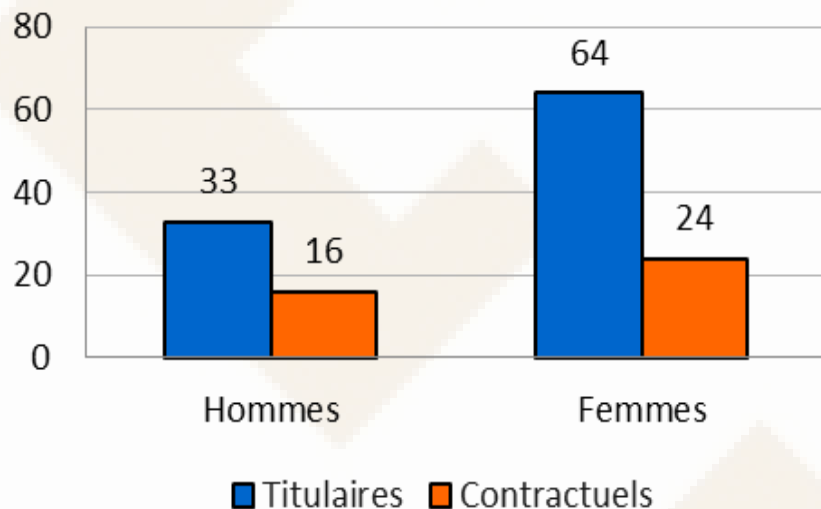
- Taxes foncières : revalorisation forfaitaire des valeurs locatives +1,7 % (chiffre Insee ; rappel : +3,9% en 2024)
- Les produits de services et les autres produits de gestion évoluent de +3 % en 2025.
- L'attribution de compensation versée par la communauté est figée à 412 K€, il en va de même du fonds de garantie FNGIR.
- Comme en 2024, la DSC de 2025 sera versée intégralement sur le fonctionnement. Pour rappel, le pacte financier intercommunal prévoit normalement un versement de la DSC : 70% en fonctionnement et 30% en investissement.
- Récupération des excédents de budgets ZAC.





# Le personnel communal

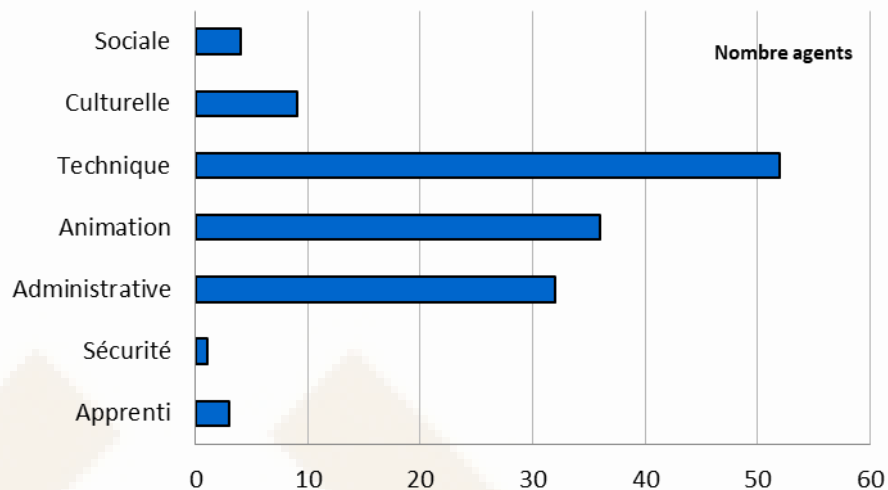
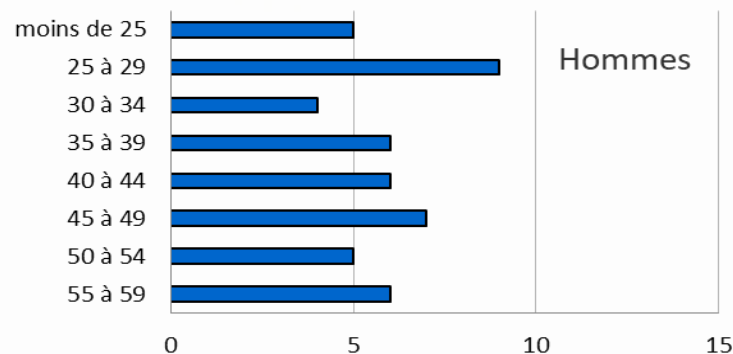
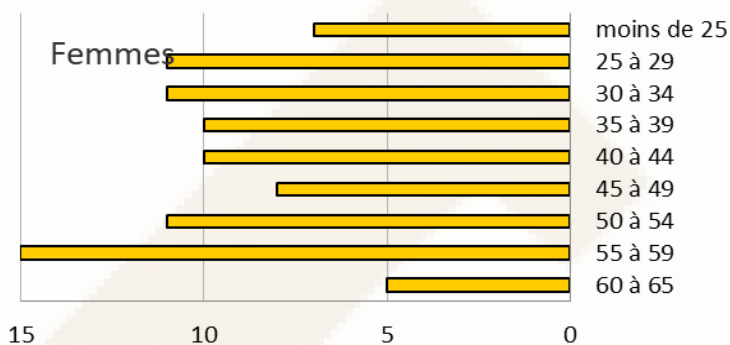
Agents en position d'activité	TOTAL
Fonctionnaires (titulaires et stagiaires)	97
Contractuels occupant un emploi permanent	3
Agents n'occupant pas un emploi permanent	37





# Le personnel communal

## Répartition des agents par âge :



Répartition des agents par filière	
Sociale	4
Culturelle	9
Technique	52
Animation	36
Administrative	32
Sécurité	1
Apprenti	3
<b>Total</b>	<b>137</b>





# Le personnel communal

- Les agents à temps complet travaillent 1 607 heures par an.
- Chaque agent fait l'objet d'un suivi rigoureux des heures effectives de travail par la mise en place d'un tableau de suivi individuel.

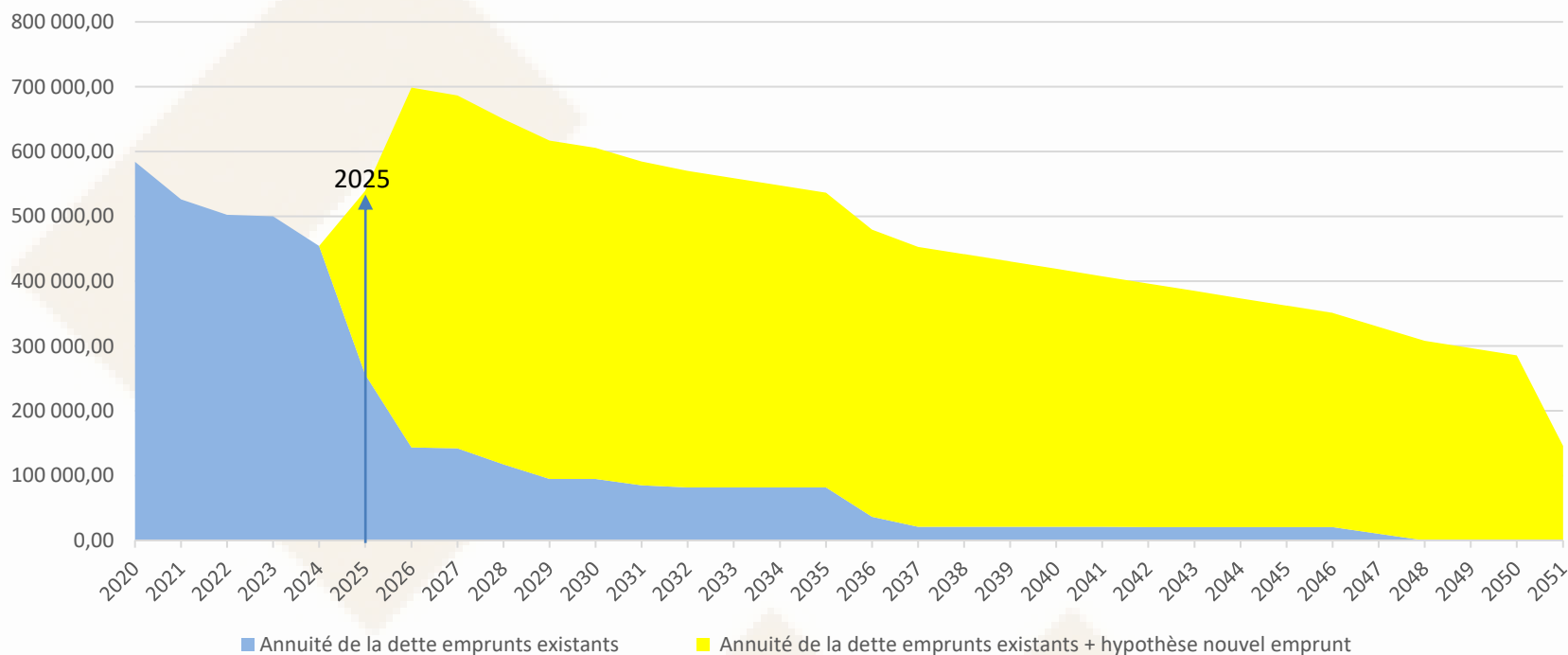
Rémunération	Montant brut
Traitements indiciaires	2 847 416,09 €
Nouvelle bonification indiciaire (N.B.I)	17 346,13 €
Régime indemnitaire	575 336,47 €
Prime annuelle	58 338,43 €
Heures supplémentaires	35 937,07 €
Heures complémentaires	29 635,40 €
Avantages en nature	7 388,05 €
Charges patronales	1 431 996,86 €
<b>TOTAL</b>	<b>5 003 394,50 €</b>





# Annuité de la dette

☐ Dette (capital en bleu, intérêts en jaune)





## Pacte financier : maintien de la solidarité du Pays de Châteaugiron Communauté envers les communes

- ❑ Dotation de Solidarité Communale (DSC) : comme pour 2023 et 2024, compte tenu du contexte financier, le montant de la DSC totale pour tout le territoire communautaire pour 2025 sera de 2 000 000 € répartie à 100% en fonctionnement, soit 761 325 € pour la commune.
- ❑ Fonds de Péréquation des ressources Intercommunales et Communales (FPIC) : prise en charge totale par le PCC sous réserve de maintien des recettes, (part prise en charge pour la commune nous devrions payer 139 436 €)
- ❑ Subventions d'équipement aux communes :
  - Majoration de 10% pour un projet par commune inscrit dans une logique de transition énergétique,
  - Fonds de concours libres de 600 000 €,
  - Une enveloppe dédiée à la mobilité.
- ❑ Aides sur le réseau des médiathèques :
  - Financement à hauteur de 50% des charges de personnel d'un poste de médiathécaire, environ 115 000 € sur l'ensemble du territoire,
  - Fonds acquisitions médiathèques : remboursement à hauteur de 0,50 € par habitant.
- ❑ Passeport, carte nationale d'identité aide à l'emploi :Le PCC participe aux financements de 50% du temps de travail d'un agent par commune.
- ❑ Mutualisation : informatique, droit des sols, groupement de commandes (vérifications périodiques, contrats d'assurance, prestations de travaux de voirie, réseaux divers et de fourniture de signalisations verticales ...), formation des élus et des agents, logiciels (portail réseau des médiathèques, système d'information géographique).





# 4- les orientations budgétaires 2025 des budgets annexes





# Orientations budgétaires 2025 : budgets annexes

Châteaugiron dispose de plusieurs budgets annexes.

le budget le plus important est le **budget d'assainissement**

Des travaux de réfection du réseau d'eaux usées rues Pierre Gaudiche, Cossé Brissac et Hélène de Laval, ainsi que le réseau et poste de refoulement du futur centre technique rue des Rolliers sont programmés en 2025. D'autres investissements sont prévus, pour un total estimé à 841 000 €.

Transfert de la compétence Assainissement au Pays de Chateaugiron Communauté au 1<sup>er</sup> janvier 2026.

2 budgets portent sur les **commerces de Saint-Aubin-du-Pavail**

- Le budget « boulangerie » : En recherche d'un repreneur
- L'« auberge » dont le loyer annuel atteint 11 000€ et finance notamment les annuités d'emprunt pour 3 600€ .

Les 5 autres budgets sont des budgets de lotissement :

- ✓ **ZAC de l'Yaigne** : la tranche 3 s'achèvera en 2025.
- ✓ **Stade** : Prix de cession au m<sup>2</sup> fixé à 140 € TTC en juillet 2024. Convention pour la commercialisation avec « Les maisons de l'avenir d'Ille-et-Vilaine » en décembre 2024.
- ✓ **Courtil d'Ahier 2** : la commercialisation se déroulera courant 2025.
- ✓ **Bois de Lassy** : Acquisition en tout ou partie d'une parcelle pour constituer une réserve foncière en vue d'une éventuelle opération d'aménagement.
- ✓ **La Croix Chevrel** : En 2021, la ville a acquis ce terrain au prix de 649 000 €. Pas de dépenses d'aménagement prévues en 2025.







# 5- Les orientations budgétaires 2025 du budget principal





# Orientations budgétaires 2025 : objectifs généraux

- ❖ Maitrise des dépenses de fonctionnement
- ❖ Poursuite du programme d'investissement visant à la modernisation et l'amélioration durable du patrimoine communal





# Programme pluriannuel des investissements : Dépenses

	TOTAL	2024	2025	2026	2027	2028
<b>URBANISATION FONCIER</b>						
ZAC de l'Yaigne	241 335 €	241 335 €				
<b>AMENAGEMENT URBAIN ET RESEAUX</b>						
Programme réfection de la voirie	1 500 000 €	300 000 €	300 000 €	300 000 €	300 000 €	300 000 €
Aménagement gare routière-lycée	1 125 000 €	- €	275 000 €	- €	300 000 €	550 000 €
Passage inférieur sous RD463	820 000 €	- €	820 000 €	- €	- €	- €
Aménagement rues de la Poterie et Alexis Garnier	792 000 €	- €	432 000 €	360 000 €	- €	- €
Création d'un réseau de chaleur	3 500 000 €	- €	20 000 €	100 000 €	1 690 000 €	1 690 000 €
<b>DEVELOPPEMENT DURABLE</b>						
Réaménagement du terrain de Rochaude	80 436 €	18 436 €	62 000 €	- €	- €	- €
Etangs	106 338 €	26 338 €	80 000 €	- €	- €	- €
Programme plan vélo	750 000 €	- €	400 000 €	150 000 €	100 000 €	100 000 €
Décret Tertiaire	1 050 000 €	- €	150 000 €	300 000 €	300 000 €	300 000 €
<b>VIE SCOLAIRE- ENFANCE ET JEUNESSE</b>						
Extension réfectoire école le Centaure	652 805 €	652 805 €	- €	- €	- €	- €
Requalification du restaurant scolaire	400 000 €	- €	- €	40 000 €	180 000 €	180 000 €
Construction d'une cuisine centrale	2 330 232 €	124 232 €	1 405 000 €	801 000 €	- €	- €
Construction d'un self - La Pince Guerrière	2 017 988 €	27 988 €	1 540 000 €	450 000 €	- €	- €
<b>EQUIPEMENTS SPORTIFS</b>						
Travaux de réfection terrain de foot	717 518 €	657 518 €	30 000 €	30 000 €	- €	- €
Construction d'une salle de gym (SAP)	975 326 €	7 326 €	- €	- €	186 000 €	782 000 €
Réfection salle de sports Ossé	3 100 000 €	13 000 €	130 000 €	2 370 000 €	587 000 €	
Construction nouvel équipement sportif - Lycée	6 000 000 €	- €	- €	50 000 €	300 000 €	5 650 000 €
Réfection salle du Séminaire/Tisserands	1 350 000 €	- €	- €	50 000 €	650 000 €	650 000 €
Boulodrome	180 000 €	- €	60 000 €	60 000 €	60 000 €	- €
<b>CULTURE/PATRIMOINE/TOURISME</b>						
Travaux entretien des églises	88 974 €	6 974 €	82 000 €	- €	- €	- €
Travaux entretien du château	428 000 €	- €	428 000 €	- €	- €	- €
Réfection du Gîte de Veneffles	140 000 €	- €	140 000 €	- €	- €	- €
<b>TRAVAUX SUR DIVERS BATIMENTS</b>						
Construction d'un centre technique municipal	7 780 000 €	30 000 €	192 000 €	3 198 000 €	4 360 000 €	- €
TOTAL PPI						
Dépenses d'investissement (hors dette)	36 125 952 €	2 105 952 €	6 546 000 €	8 259 000 €	9 013 000 €	10 202 000 €





# Programme pluriannuel des investissements : Recettes

	TOTAL	2024	2025	2026	2027	2028
<b>URBANISATION FONCIER</b>						
ZAC de l'Yaigne	32 990 €	32 990 €	- €	- €	- €	
<b>AMENAGEMENT URBAIN ET RESEAUX</b>						
Programme réfection de la voirie	205 050 €	41 010 €	41 010 €	41 010 €	41 010 €	41 010 €
Aménagement gare routière-lycée	547 358 €	- €	152 167 €	- €	166 025 €	229 167 €
Passage inférieur sous RD463	556 233 €	- €	556 233 €	- €	- €	- €
Aménagement rues de la Poterie et Alexis Garnier	240 240 €	- €	131 040 €	109 200 €	- €	- €
Création d'un réseau de chaleur	1 616 125 €	- €	9 235 €	46 175 €	780 358 €	780 358 €
<b>DEVELOPPEMENT DURABLE</b>						
Réaménagement du terrain de Rochaude	24 131 €	5 531 €	18 600 €			
Etangs	31 901 €	7 901 €	24 000 €			
Programme plan vélo	537 500 €	- €	286 667 €	107 500 €	71 667 €	71 667 €
Décret Tertiaire	402 500 €	- €	57 500 €	115 000 €	115 000 €	115 000 €
<b>VIE SCOLAIRE- ENFANCE ET JEUNESSE</b>						
Extension réfectoire école le Centaure	306 818 €	306 818 €	- €	- €		
Requalification du restaurant scolaire	188 000 €	- €	- €	18 800 €	84 600 €	84 600 €
Construction d'une cuisine centrale	706 837 €	37 684 €	426 183 €	242 970 €		
Construction d'un self - La Pince Guerrière	948 454 €	13 154 €	723 800 €	211 500 €		
<b>EQUIPEMENTS SPORTIFS</b>						
Travaux de réfection terrain de foot	215 255 €	197 255 €	9 000 €	9 000 €		
Construction d'une salle de gym (SAP)	292 598 €	2 198 €	- €	- €	55 800 €	234 600 €
Réfection salle de sports Ossé	930 000 €	3 900 €	39 000 €	711 000 €	176 100 €	
Construction nouvel équipement sportif - Lycée	3 300 000 €	- €		27 500 €	165 000 €	3 107 500 €
Réfection salle du Séminaire/Tisserands	405 000 €	- €	- €	15 000 €	195 000 €	195 000 €
Boulodrome	84 000 €	- €	28 000 €	28 000 €	28 000 €	- €
<b>CULTURE/PATRIMOINE/TOURISME</b>						
Travaux entretien des églises	41 521 €	3 255 €	38 267 €	- €	- €	- €
Travaux entretien du château	128 400 €		128 400 €		- €	- €
Réfection du Gîte de Veneffles	42 000 €	- €	42 000 €	- €	- €	- €
<b>TRAVAUX SUR DIVERS BATIMENTS</b>						
Construction d'un centre technique municipal	2 334 000 €	9 000 €	57 600 €	959 400 €	1 308 000 €	
TOTAL PPI						
Recettes d'investissement	14 116 914 €	660 697 €	2 768 702 €	2 642 055 €	3 186 559 €	4 858 901 €





# Résultats prospectives 2024 - 2028

	2024	2025	2026	2027	2028
Recettes réelles de fonctionnement	10 860 986,00 €	11 132 510,65 €	11 410 823,42 €	11 696 094,00 €	11 988 496,35 €
<i>Evolution</i>		2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Dépenses réelles de fonctionnement	9 071 500,00 €	9 343 645,00 €	9 623 954,35 €	9 912 672,98 €	10 210 053,17 €
<i>Evolution</i>		3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Epargne brute	1 789 486,00 €	1 788 865,65 €	1 786 869,07 €	1 783 421,02 €	1 778 443,18 €
<b>Taux d'épargne brute*</b>	<b>16,48%</b>	<b>16,07%</b>	<b>15,66%</b>	<b>15,25%</b>	<b>14,83%</b>
Dépenses d'investissement	2 105 952,00 €	6 546 000,00 €	8 259 000,00 €	9 013 000,00 €	10 202 000,00 €
Recettes d'investissement	660 697,00 €	2 768 702,00 €	2 642 055,00 €	3 186 559,00 €	4 858 901,00 €
<b>Besoin de financement</b>	<b>1 445 255,00 €</b>	<b>3 777 298,00 €</b>	<b>5 616 945,00 €</b>	<b>5 826 441,00 €</b>	<b>5 343 099,00 €</b>
Hypothèse de contraction d'emprunt		3 500 000,00 €	3 500 000,00 €		
Hypothèse de remboursement de capital (existant + hypothèse nouvel	404 000,00 €	362 528,18 €	391 587,73 €	394 420,24 €	371 932,07 €
Epargne nette	1 385 486,00 €	1 282 837,47 €	916 026,28 €	916 120,14 €	939 948,91 €
<b>Taux d'épargne nette***</b>	<b>12,76%</b>	<b>11,52%</b>	<b>8,03%</b>	<b>7,83%</b>	<b>7,84%</b>
Encours de dette au 1/01/N	1 723 257,00 €	4 782 785,00 €	7 920 257,00 €	7 528 669,00 €	7 134 249,00 €
<b>Capacité de désendettement</b>	<b>0,96</b>	<b>2,67</b>	<b>4,43</b>	<b>4,22</b>	<b>4,01</b>

\* Le taux d'épargne brute doit être au minimum de 8 %. Il est considéré très satisfaisant à 15 %.

\*\* Hypothèse d'emprunt de 3 500 000 € le 01/01/2025 + 3 500 000 € le 01/01/2026, sur 25 années à 4,10 % fixe, amortissement fixe.

\*\*\* Le taux d'épargne nette a un seuil prudentiel de 5 %.





## Renforcer la capacité d'investissement

Plusieurs leviers à actionner pour garder des finances saines et renforcer notre capacité à financer nos investissements :

- ❖ Optimisation des recettes et des dépenses de fonctionnement
- ❖ La fiscalité (actionnée en 2024)
- ❖ Le versement d'excédents de budgets annexes
- ❖ Les subventions d'investissement
- ❖ Emprunts

