

DEBAT ORIENTATION BUDGETAIRE 2025

Conseil Municipal

04/02/2025



SOMMAIRE

1. Contexte Général Economique et Financier
2. Point sur notre fiscalité
3. Positionnement Finances Locales
4. Point sur l'Endettement
5. Principe de l'Equilibre budgetaire
6. Résultats approchés CA 2024
7. Trajectoire BP 2025 – Fonctionnement
8. Trajectoire BP 2025 – Investissement
9. Conclusion

1

CONTEXTE GENERAL ECONOMIQUE ET FINANCIER

CONTEXTE GENERAL ECONOMIQUE ET FINANCIER

■ PIB

- Croissance 2024 = + 1,1%
- Prévion 2025 → 0,9%
selon la BdF et le gouvernement
- Situation économique incertaine
- Possibles bouleversements géopolitiques au niveau international (protectionnisme, ..)

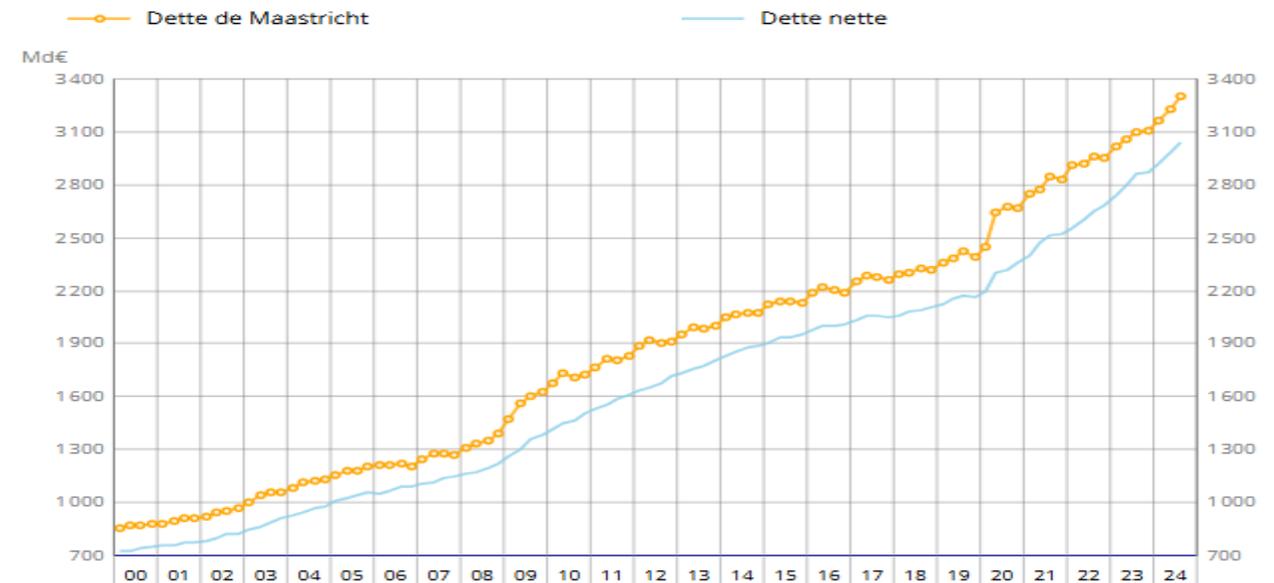
■ DEFICIT PUBLIC

- 6,1% du PIB pour 2024
- Prévion 2025 → 5,3% suivant budget voté au sénat

■ DETTE PUBLIQUE

- Elle représente 113,7% du PIB fin 3^{ème} TR 2024 soit 3303 Md€
- La charge de la dette est le 4^{ème} poste des dépenses du budget de l'état et pourrait croître de 40% d'ici 2027 pour atteindre 75 Milliards d'€.
- Une situation inquiétante qui aura nécessairement des impacts sur nos recettes

Dettes au sens de Maastricht et dette nette

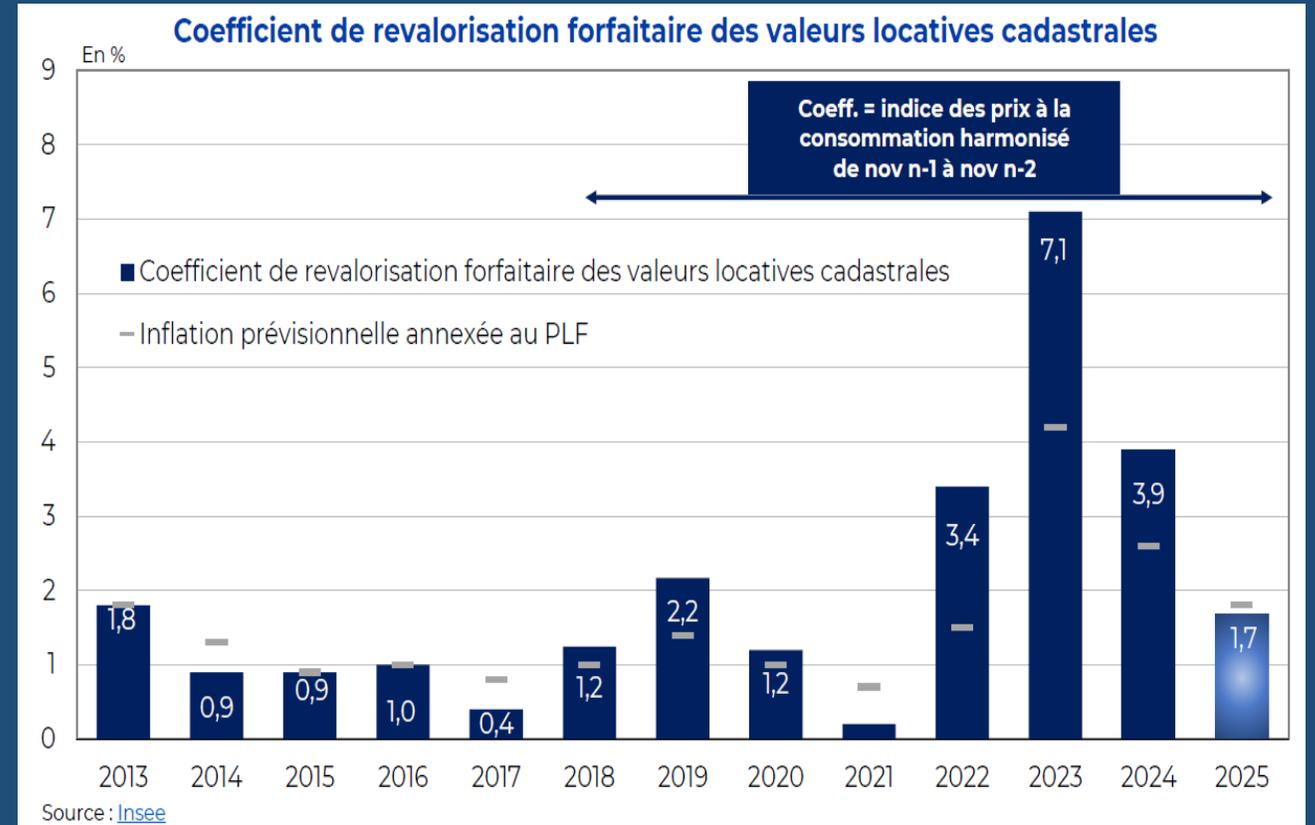
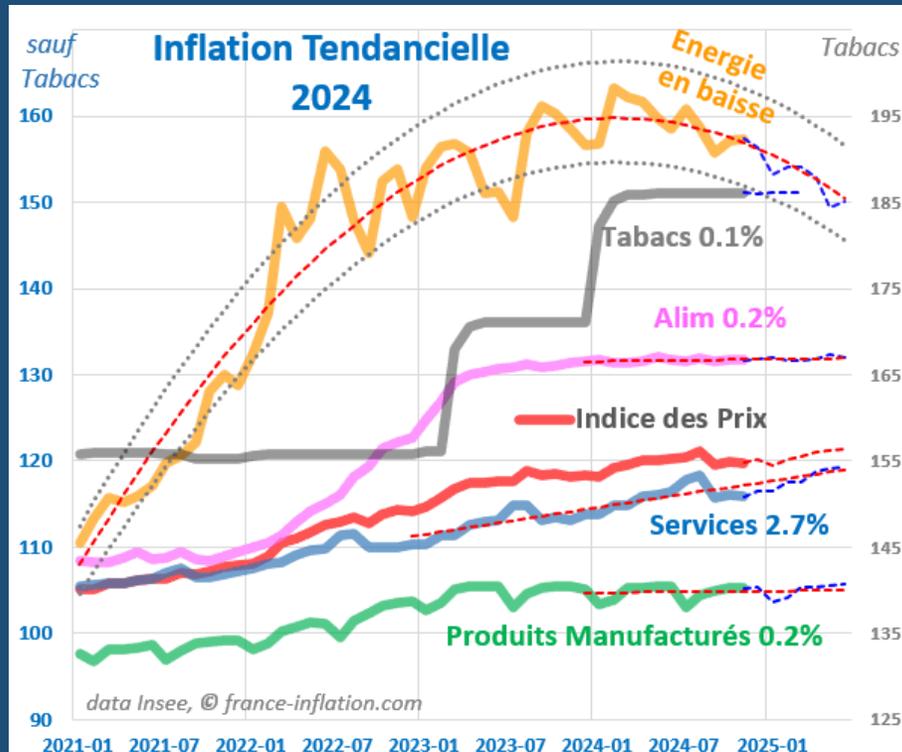


CONTEXTE GENERAL ECONOMIQUE ET FINANCIER

INFLATION

L'inflation a des impacts sur nos recettes et nos dépenses

- 2024 → + 2% en moyenne annuelle
- 2025 → 1,4% suivant prévisions du gouvernement



1

CONTEXTE GENERAL ECONOMIQUE ET FINANCIER

■ EVOLUTION DES SALAIRES

- Revalorisation du SMIC de 1,97% au 01/11/2024 (après 1,13% au 01/01/2024)
 - ➔ impact évolution SMIC sur indice minimum de traitement
- NB : Annonce du Gouvernement de pas donner de coup de pouce à la hausse du SMIC au 01/07/2025
- Evolution point d'indice de la fonction publique 2025 ➔ Gel annoncé

■ L'EMPLOI

- Taux de chômage national se situait autour de 7,4% au 4ème TR 2024 (idem 2023)
- La tendance 2025 serait à une légère remontée (vers 8% ?) dans un contexte d'instabilité politique et de croissance stagnante
 - Les entreprises ont toujours des difficultés de recrutement
 - Certains secteurs pourraient être impactés par des suppressions d'emploi (BTP, industrie automobile, ...)

1

CONTEXTE GENERAL ECONOMIQUE ET FINANCIER

■ MESURES LEGISLATIVES ET REGLEMENTAIRES POUR 2025

- RAPPEL DE LA CHRONOLOGIE DES FAITS AU NIVEAU NATIONAL

- ✓ 05/12/2024 – MOTION DE CENSURE SUR LE PLFSS → Démission du gouvernement
- ✓ 20/12/2024 – LOI SPECIALE → autorise l'Etat à continuer de percevoir les impôts
- ✓ 30/12/2024 – DECRET → pour assurer la continuité des services publics
- ✓ 23/01/2025 – Vote projet Loi de Finances par le Sénat
- ✓ 31/01/2025 – CMP → Accord sur un texte
- ✓ 03/02/2025 – Article 49-3

La suite ?

INSTABILITE SUR LA TRAJECTOIRE BUDGETAIRE QUI SERA VOTEE

- EN ATTENDANT L'ENTREE EN VIGUEUR D'UNE NOUVELLE LDF CE QUI EST PREVU :

- ✓ Les Prélèvements Sur les Recettes (PSR) perçues par les collectivités locales → 2025 = 2024
- ✓ Suspension des dotations, des subventions et des revalorisations salariales
(seuls seront financés les projets d'investissement déjà en cours et ceux relevant d'un besoin urgent)
- ✓ DGF → 2025 = 2024 /avec une incertitude sur le montant définitif et la répartition entre les Collectivités locales

1

CONTEXTE GENERAL ECONOMIQUE ET FINANCIER

■ MESURES LEGISLATIVES ET REGLEMENTAIRES POUR 2025

- MESURES PROJET LOI DE FINANCES 2025

- ✓ Création d'un fonds de précaution pour les certaines collectivités dont LAVAL AGGLOMERATION & la REGION
 - ❖ effort ramené à 2,2 Milliards d'Euros au lieu de 5 initialement prévus par le Gouvernement BARNIER
- ✓ Diminution du remboursement FCTVA
 - ❖ Baisse de 10% du taux → 14,85% au lieu de 16,404%
 - ❖ Suppression du remboursement au titre des dépenses de fonctionnement (Travaux entretien bâtiments public et voiries)
- ✓ Rabot d'un Milliard d'Euros sur le budget écologie mais crédits 2024 du fonds vert reconduits à priori pour 2025

- CE QUI EST PAR AILLEURS ACTE A COMPTER DU 01/01/2025

- ✓ Hausse des cotisations patronales CNRACL (augmentation de 12% sur 4 ans dont 3% en 2025)
- ✓ Mise en place de la prévoyance
- ✓ Retour au niveau habituel pour la TIFCE avec la fin du bouclier tarifaire

1

CONTEXTE GENERAL ECONOMIQUE ET FINANCIER

■ LAVAL AGGLOMERATION

■ RECETTES EN BAISSSE ET INCERTAINES

- ✓ Elle subit de la même façon mesures prises sur le plan national
- ✓ Ses recettes sont pour parties adossées à la TVA et donc volatiles
- ✓ Une sortie progressive du FPIC est annoncée pour 2025 avec un impact à horizon 5 ans = 3M€/an
→ Impact sur les dotations & subventions ? (Fonds de concours, AC ?)

Au stade du BP, les AC provisoires 2025 ont été reconduites au niveau de 2024

■ LES DISPOSITIONS DU PACTE FINANCIER ET FISCAL RESTENT INCHANGEES - Rappel :

- ✓ Reversement à un taux unique de 70% de la croissance du produit foncier bâti perçu par les communes sur les zones d'activités identifiées d'intérêt communautaire (référence 2021) - les hausses de taux bénéficient à 100% aux communes
Sont concernées : Zone autoroutière sud - ZA Beausoleil - ZA pont Martin – ZA de la Motte Babin (nord)
- ✓ Reversement d'une fraction de la Taxe d'Aménagement perçue au titre des implantations sur ces Zones

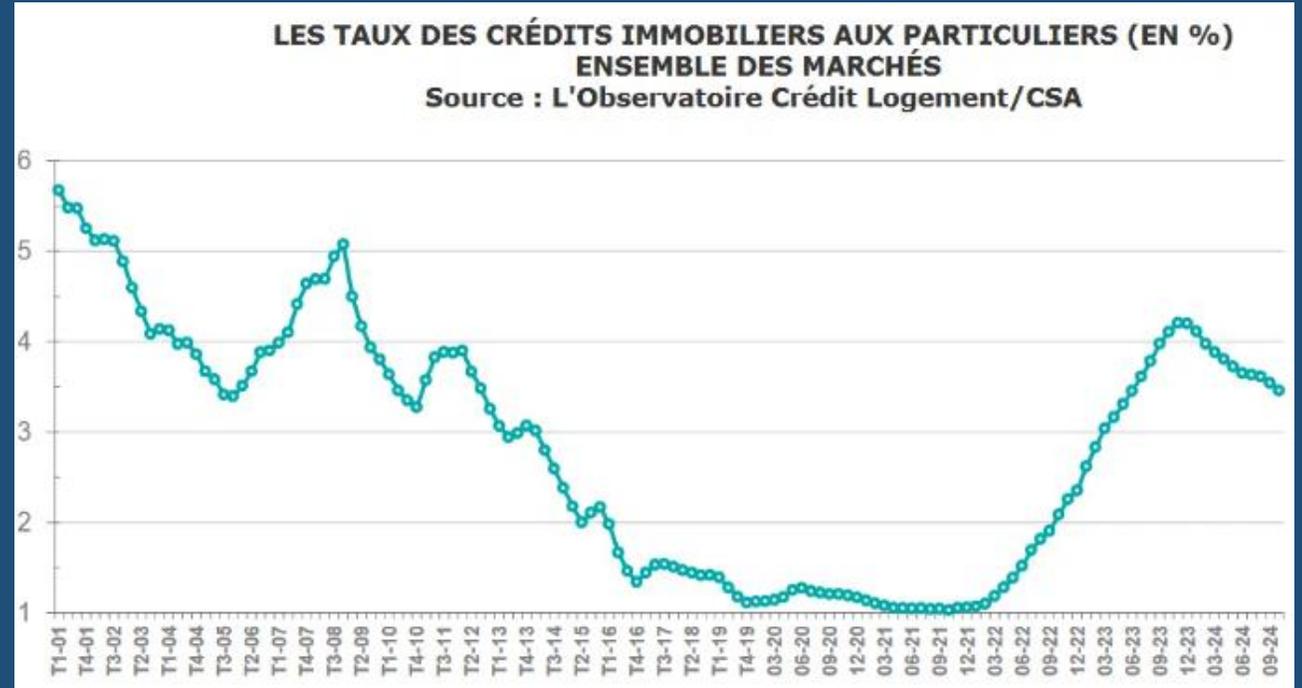
■ ANNONCES D'ECONOMIES FORTES PAR LES AUTRES PARTENAIRES FINANCEURS

- ✓ Région
- ✓ Département

CONTEXTE GENERAL ECONOMIQUE ET FINANCIER

■ TAUX D'INTERETS

- **Tendance au reflux depuis 1 an**
 - impact favorable
 - Pour le coût des nouveaux emprunts souscrits
 - Pour le redémarrage de la commercialisation sur les lotissements
- **La BCE vient d'annoncer le 30/01 la poursuite de la baisse de son taux directeur (0,25%)**
 - Impact favorable



2

POINT FISCALITE

POINT SUR NOTRE FISCALITE

■ TAUX

Communes	Population 01/01/2023 (DGFIP)	TH	TAXE FONCIER BATI (TFPB)					TAXE FONCIER NON BATI (TFPNB)				
			2020	2021	2022	2023	2024	2020	2021	2022	2023	2024
LAVAL	52 169	19,96	25,91	45,77	45,77	45,77	45,77	35,96	35,96	35,96	35,96	35,96
St-BERTHEVIN	7 640	15,00	22,80	42,66	42,66	42,66	42,66	38,98	38,98	38,98	38,98	38,98
CHANGE	6 475	11,95	18,40	38,26	38,26	40,17	40,17	32,00	32,00	32,00	32,00	32,00
BONCHAMP	6 381	16,92	23,18	43,04	43,04	43,04	43,04	41,65	41,65	41,65	41,65	41,65
LHUISSERIE	4 575	14,78	25,34	45,20	45,20	45,20	45,20	39,08	39,08	39,08	39,08	39,08
LOUVERNE	4 481	14,22	20,56	40,42	40,42	40,42	40,42	38,44	38,44	38,44	38,44	38,44
STRAT 3500-5000		14,68	18,97	37,38	37,76	38,06		48,55	49,10	49,16	50,13	
ARGENTRE	2 905	20,46	31,25	51,11	51,11	51,11	51,11	52,13	52,13	52,13	52,13	52,13

Stabilité de notre taux TFPB depuis 2018 avec un niveau

- supérieur à la moyenne de notre strate (38,06%)

- mais inférieur à celle :

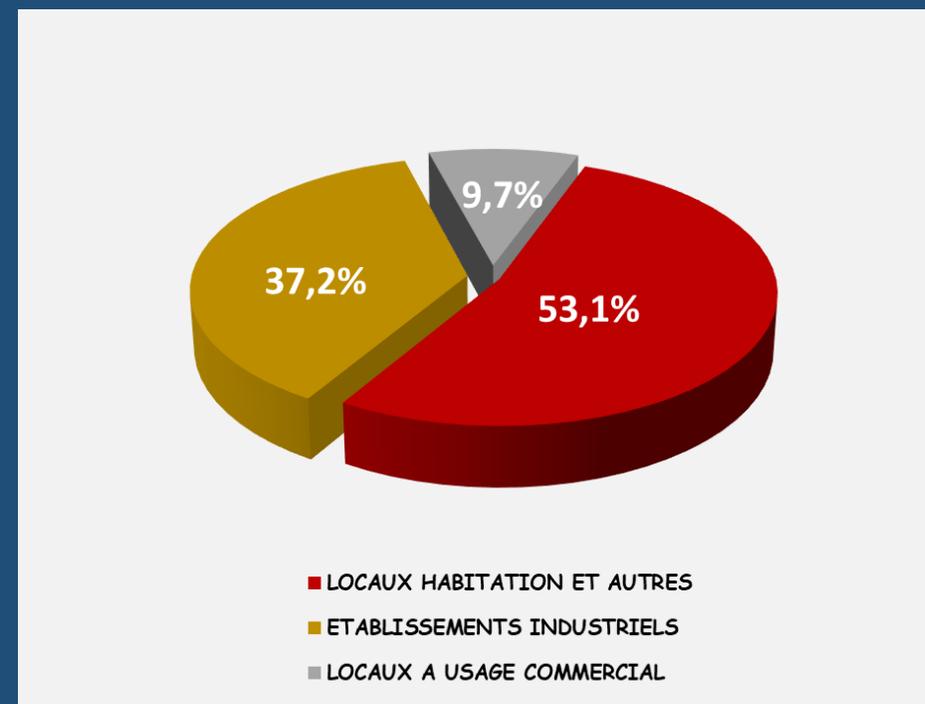
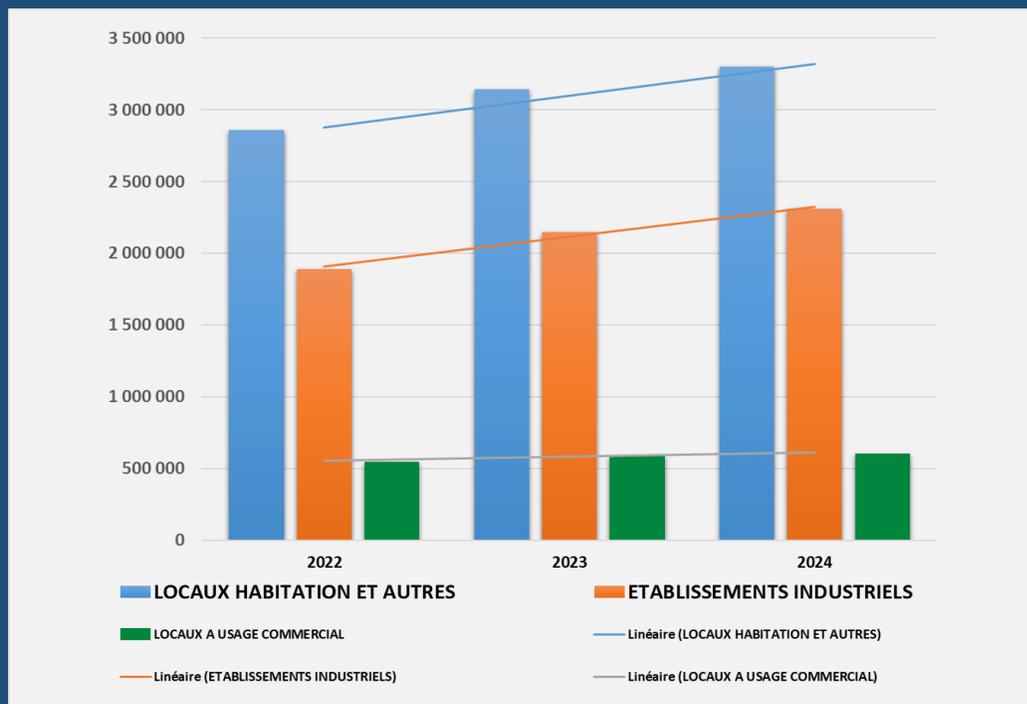
✓ des communes de l'Agglo (44,70%) – 7^{ème} rang sur 34

✓ des communes du département (43,84%) - 59^{ème} rang sur 240

POINT SUR NOTRE FISCALITE

■ BASES

DETAIL DES BASES PROPRIETES BATIES	2022	2023	2024	VARIATION	
				€	%
LOCAUX HABITATION ET AUTRES	2 858 655	3 143 670	3 300 072	156 402	4,98%
ETABLISSEMENTS INDUSTRIELS	1 892 291	2 147 970	2 309 868	161 898	7,54%
LOCAUX A USAGE COMMERCIAL	547 004	589 863	604 448	14 585	2,47%
TOTAL AVANT LISSAGE	5 297 950	5 881 503	6 214 388	332 885	



3

POSITIONNEMENT FINANCES LOCALES

POSITIONNEMENT FINANCES LOCALES

€

	4396 hab	4482 hab	4471 hab	4481 hab				
SOURCES DGFIP https://www.impots.gouv.fr/cll/zf1/communegfp/flux.ex	MONTANT EUROS PAR HABITANT							
	LOUVERNE				STRATE DE 3500 à 5000 H			
	2020	2021	2022	2023	2020	2021	2022	2023
OPERATIONS DE FONCTIONNEMENT								
TOTAL DES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT = A	961	1 090	1 021	1 114	1 043	1 075	1 137	1 201
PRODUITS DE FONCTIONNEMENT CAF	961	1 001	1 020	1 113	1 013	1 040	1 104	1 166
dont : Impôts Locaux	518	379	382	424	463	457	479	520
dont : Autres impôts et taxes	40	40	51	62	66	72	87	145
dont : Dotation globale de fonctionnement	106	106	105	114	147	149	150	156
dont : Autres dotations	0	260	235	275		90	99	102
FCTVA	2	4	1	2	2	2	2	2
dont : Produits des services et du domaine	79	96	103	108	64	77	88	93
TOTAL DES CHARGES DE FONCTIONNEMENT = B	706	795	776	894	900	929	996	1 052
CHARGES DE FONCTIONNEMENT CAF	652	655	729	831	815	843	904	952
dont : Charges de personnel	382	403	441	472	447	458	489	507
dont : Achats et charges externes	187	165	200	268	227	245	271	294
dont : Charges financières	11	10	11	8	20	20	17	17
dont : Subventions versées	24	26	24	31	49	47	51	53
RESULTAT COMPTABLE = A - B = R	255	295	244	221	143	145	142	149

POSITIONNEMENT FINANCES LOCALES

€

	4396 hab	4482 hab	4471 hab	4481 hab				
SOURCES DGFIP https://www.impots.gouv.fr/cll/zf1/communegfp/flux.ex	MONTANT EUROS PAR HABITANT							
	LOUVERNE				STRATE DE 3500 à 5000 H			
	2020	2021	2022	2023	2020	2021	2022	2023
AUTOFINANCEMENT								
Excédent brut de fonctionnement	313	352	302	291	217	211	211	227
Capacité d'autofinancement = CAF	308	346	291	283	198	191	201	214
CAF nette du remboursement en capital des emprunts	253	276	220	220	120	121	126	140
ENDETTEMENT								
Encours total de la dette au 31 décembre N	698	616	553	490	728	717	726	710
Annuité de la dette	66	79	82	71	97	93	90	91
FONDS DE ROULEMENT	754	667	730	749	380	421	453	460
ELEMENTS DE FISCALITE DIRECTE LOCALE								
Taxe								
Taxe d'habitation (y compris THLV)	151	2	2	4	205	33	33	39
Taxe foncière sur les propriétés bâties avec all compens. Foncier industr	351	553	535	597	242	446	462	498
TH + TFPB	503	555	537	601	447	479	495	537
Taxe foncière sur les propriétés non bâties	15	16	16	17	13	13	14	15

4

POINT SUR L'ENDETTEMENT

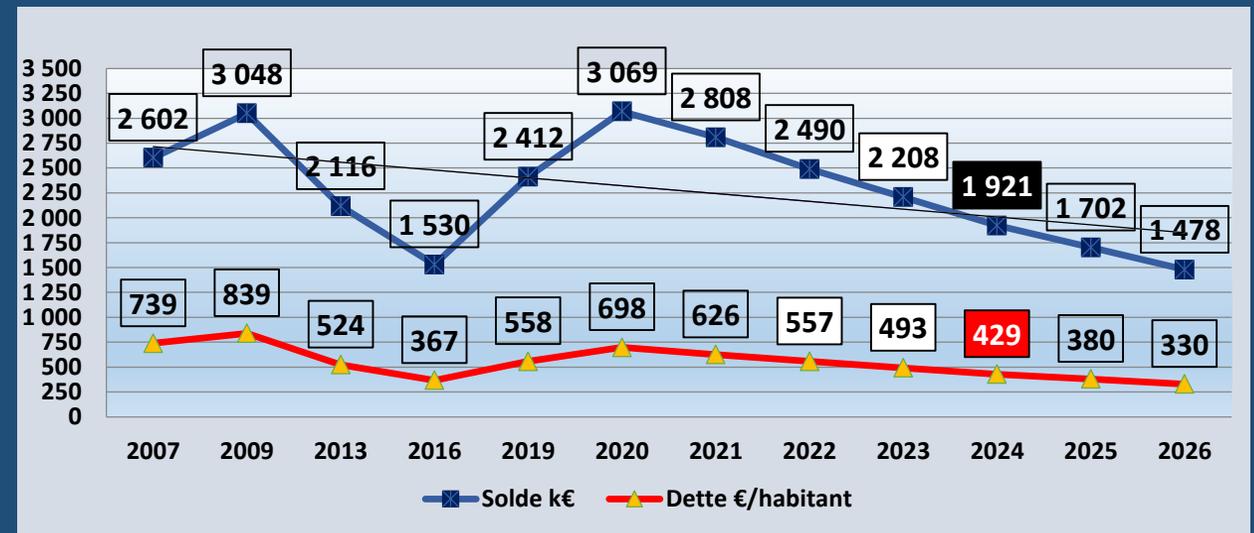
POINT SUR L'ENDETTLEMENT

ETAT DE LA DETTE BUDGET PRINCIPAL

ORGANISME	ANNEE DEP	TAUX CONTRACTUEL		DUREE (ANNEE)	CAPITAL		%
		INDEX	MONTANT		INITIAL	CRD	
CAISSE DES DEPOTS	2004	LIVRET A		28	91 831	30 667	
CREDIT MUTUEL	2007	FIXE	4,63	20	300 000	61 835	
CREDIT AGRICOLE	2014	FIXE	3,68	15	280 000	95 489	
CREDIT AGRICOLE	2017	FIXE	1,40	15	800 000	420 944	
CREDIT AGRICOLE	2018	FIXE	1,15	15	400 000	248 181	
CREDIT AGRICOLE	2018	FIXE	1,15	15	400 000	274 213	
CREDIT AGRICOLE	2019	FIXE	1,15	15	100 000	749 872	
	2020				900 000		
CAF	2022/2023		0,00	10	50 000	40 000	
TOTAL DETTE AU 31/12/2024					1 921 201	100,0%	
DONT REPARTITION PAR TAUX (avec indication taux moyen)	FIXE	1,42			1 890 535	98,4%	
	LIVRET A				30 667	1,6%	

- En cours de dette au 31/12/2024
→ 1.921 K€
- Taux moyen 1,42%
- Plus de 98% de la dette est en taux fixe (reliquat adossé au livret A)

- Evolution décroissante de la dette depuis fin 2020
- Ratio Dette / habitant = 429 €
- Capacité de désendettement = 1,5 année



POINT SUR L'ENDETTLEMENT

ETAT DE LA DETTE BA - MAISON DE SANTE

ORGANISME	ANNEE REALISATION	TAUX		DUREE (ANNEE)	CAPITAL		%
		NATURE	MONTANT		INITIAL	CRD	
CREDIT FONCIER	2012		5,26	24	600 000	300 000	
CREDIT MUTUEL	2015		2,18	15	60 000	26 349	
TOTAL DETTE AU 31/12/2024 - MAISON DE SANTE						326 349	
DONT REPARTITION PAR TAUX (avec indication taux moyen)		FIXE	5,01			326 349	100,0%
		VARIABLE	0,00			0	0,0%

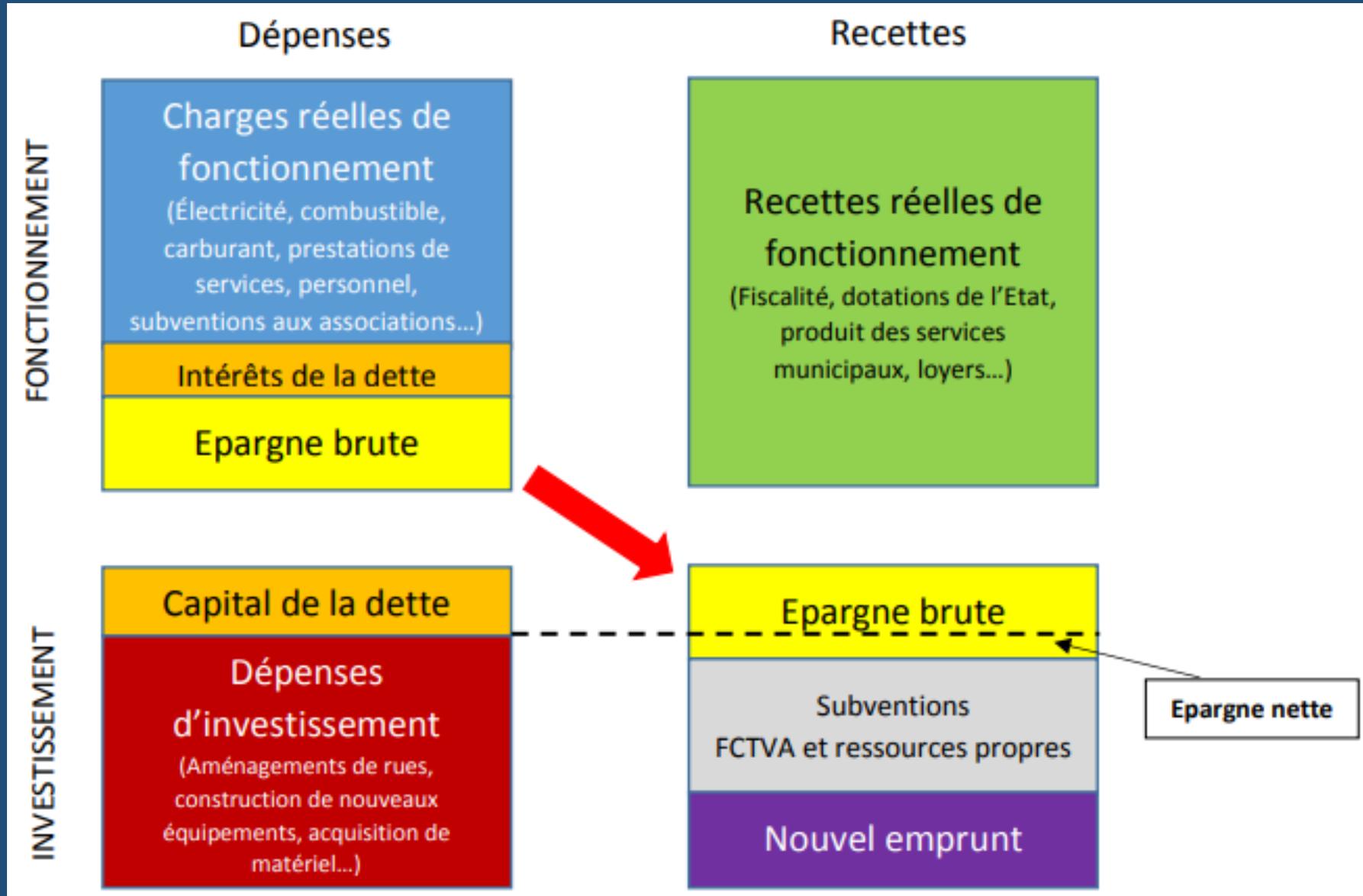
BUDGET ANNEXE BA - CELLULES COMMERCIALES

ORGANISME	ANNEE REALISATION	TAUX		DUREE (ANNEE)	CAPITAL		%
		NATURE	MONTANT		INITIAL	CRD	
CREDIT AGRICOLE	2022	FIXE	1,02	20	200 000	174 856	
CREDIT AGRICOLE	2022	FIXE	0,57	10	40 000	29 226	
CREDIT AGRICOLE	2022	FIXE	1,72	15	82 000	71 004	
TOTAL DETTE AU 31/12/2024 - CELLULES COMMERCIALES						275 086	
DONT REPARTITION PAR TAUX (avec indication taux moyen)		FIXE	1,15			275 086	100,0%
		VARIABLE	0,00			0	0,0%

5

RAPPEL DU PRINCIPE DE L'EQUILIBRE BUDGETAIRE

PRINCIPE DE L'EQUILIBRE BUDGETAIRE

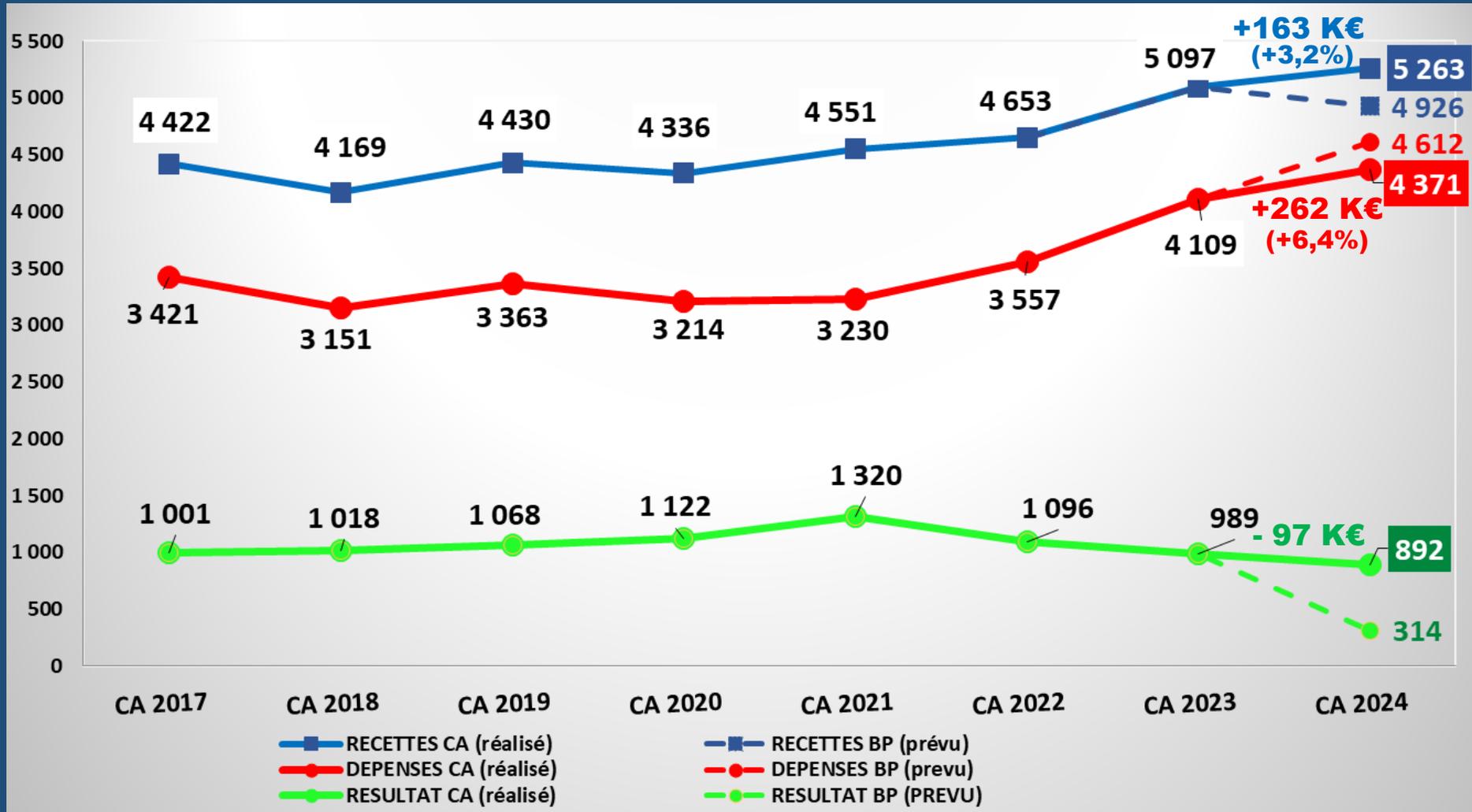


6

RESULTATS APPROCHES CA 2024

Données connues à la date de la commission finances du 22/01/2025

RESULTATS APPROCHES CA 2024 BUDGET PRINCIPAL



+337 K€

-241 K€

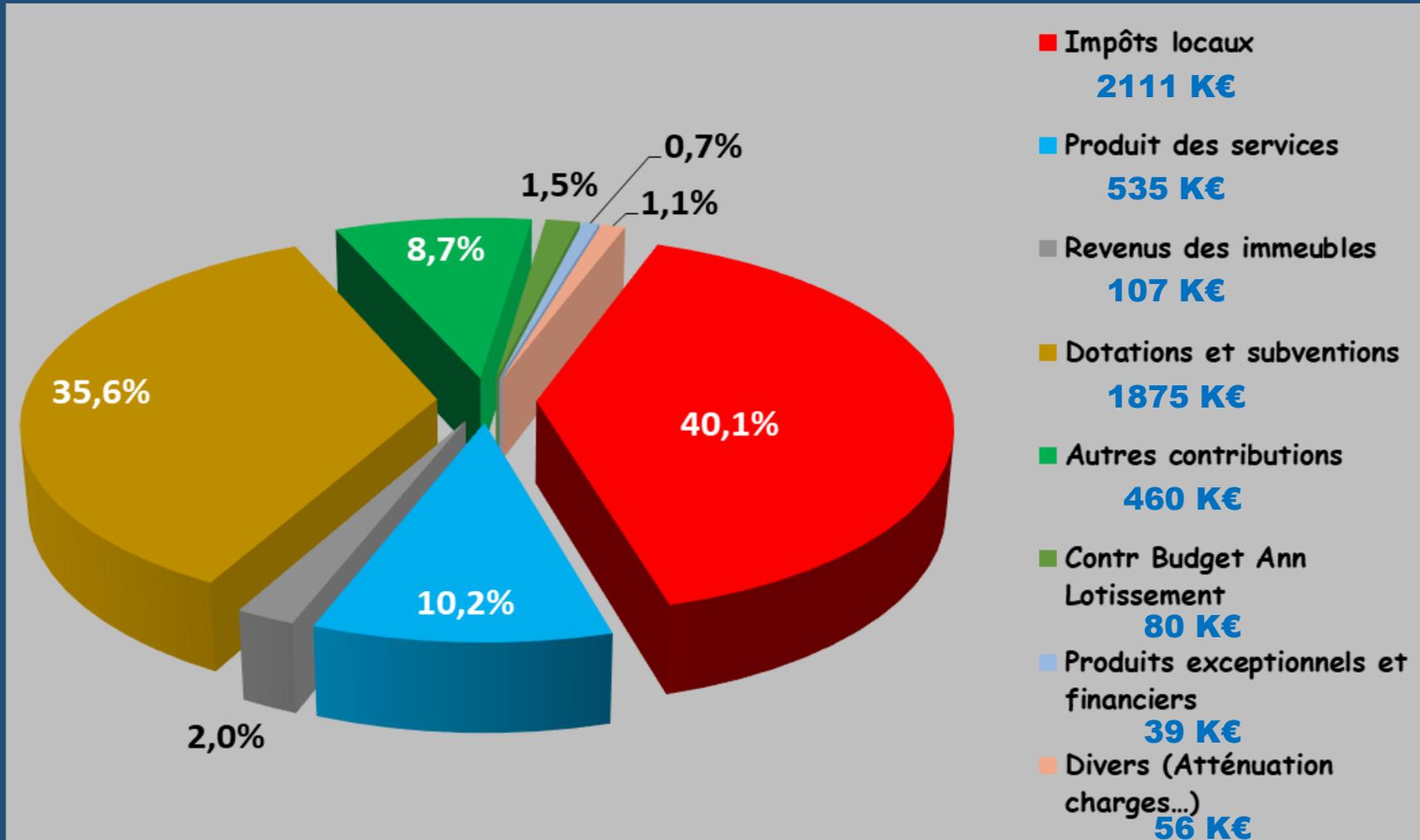
Tx de consommés =95%

+578 K€

6

RESULTATS APPROCHES CA 2024

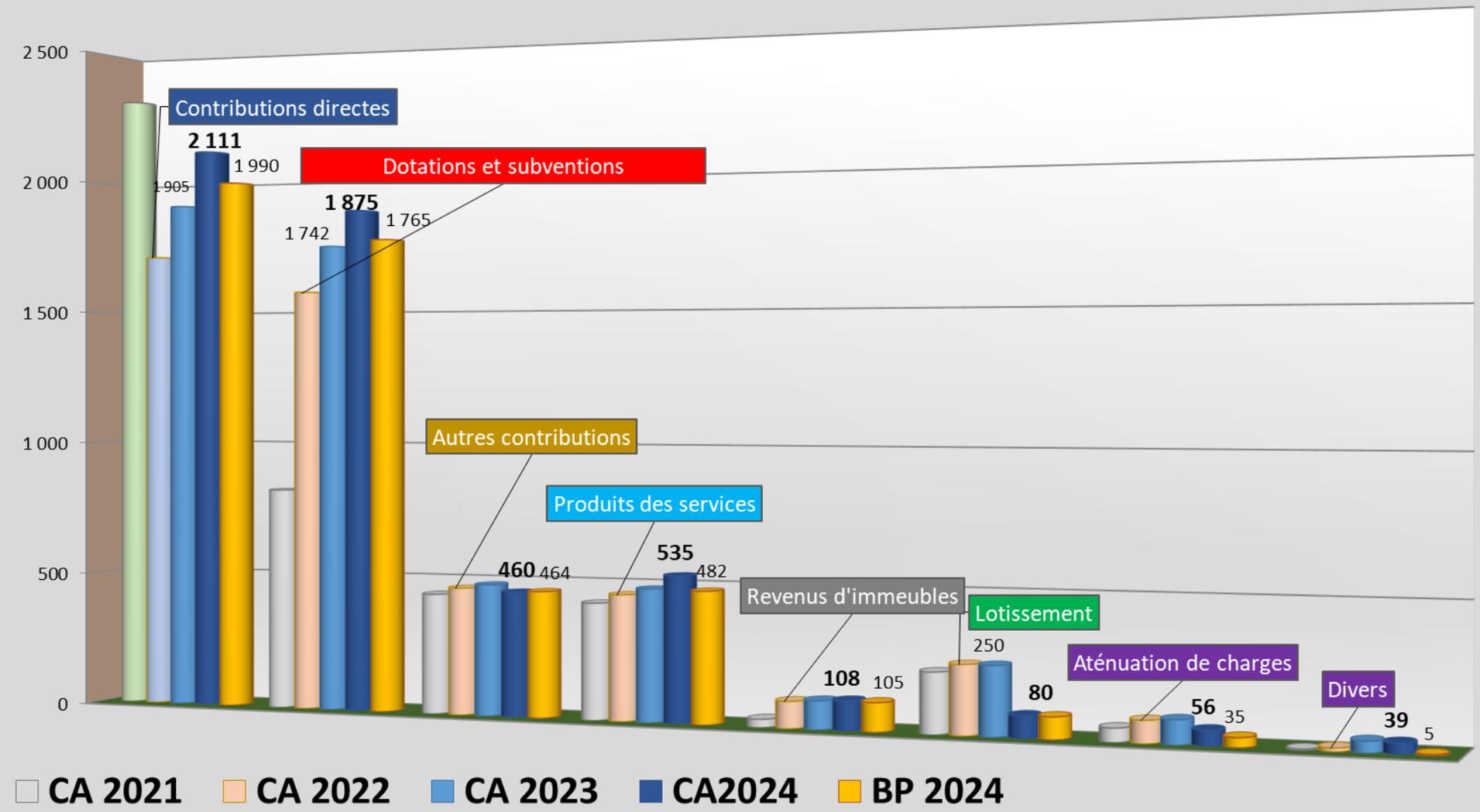
BUDGET PRINCIPAL – RECETTES DE FONCTIONNEMENT (5263 K€)



RESULTATS APPROCHES CA 2024 BUDGET PRINCIPAL

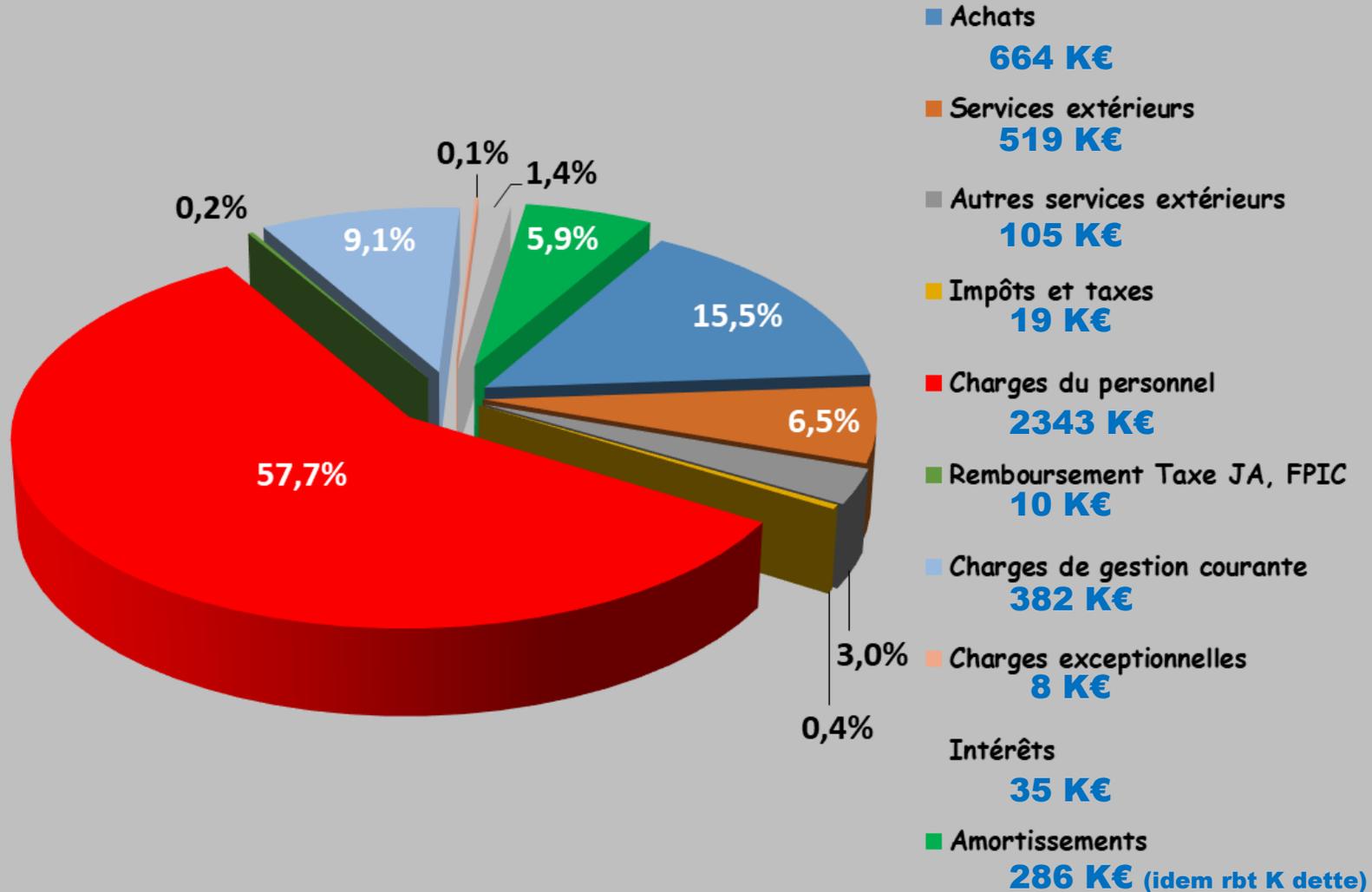
K€

RECETTES FONCTIONNEMENT 5263 K€ (PREVU 4926 k€)



6 RESULTATS APPROCHES CA 2024

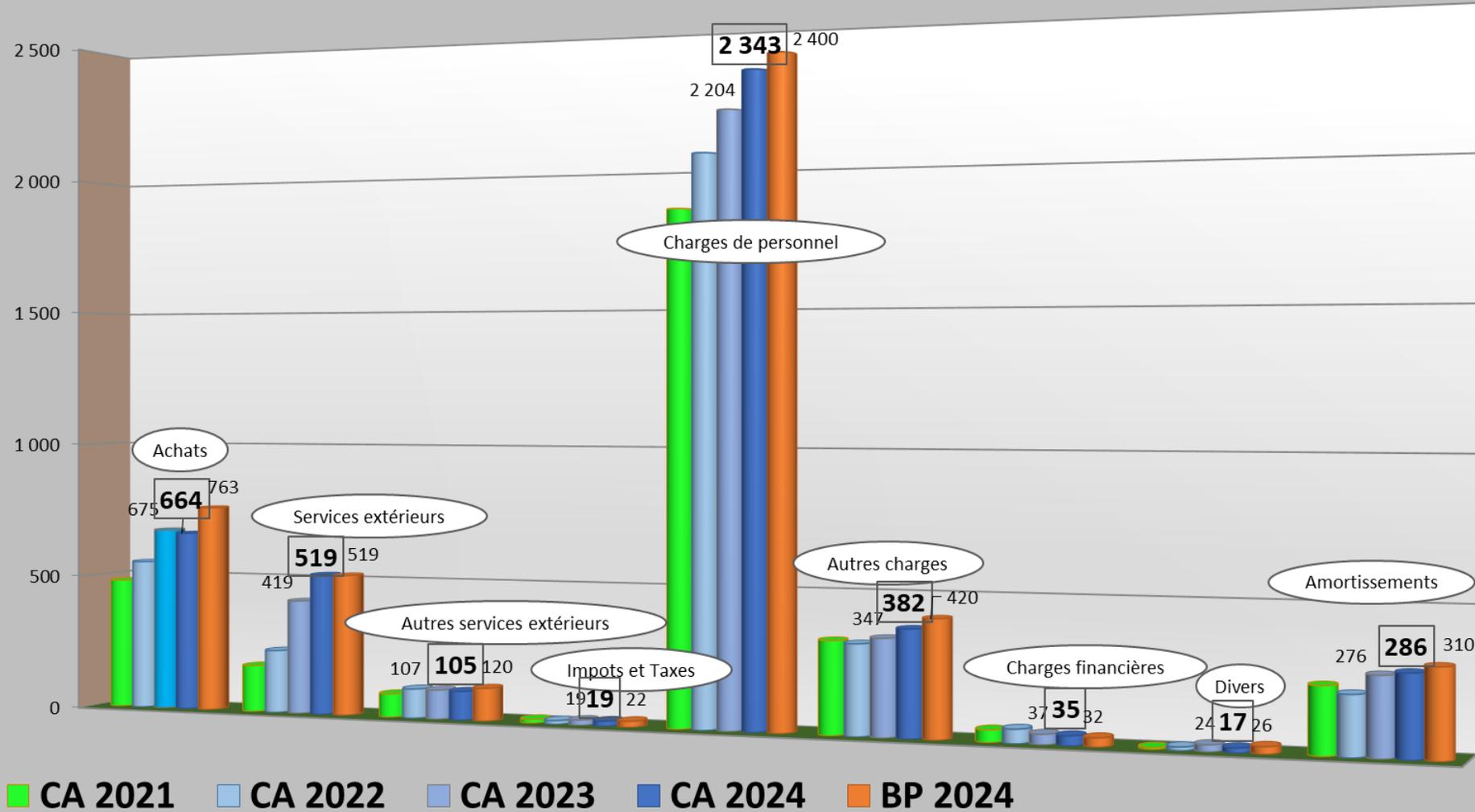
BUDGET PRINCIPAL – DEPENSES DE FONCTIONNEMENT (4371 K€)



RESULTATS APPROCHES CA 2024 BUDGET PRINCIPAL

K€

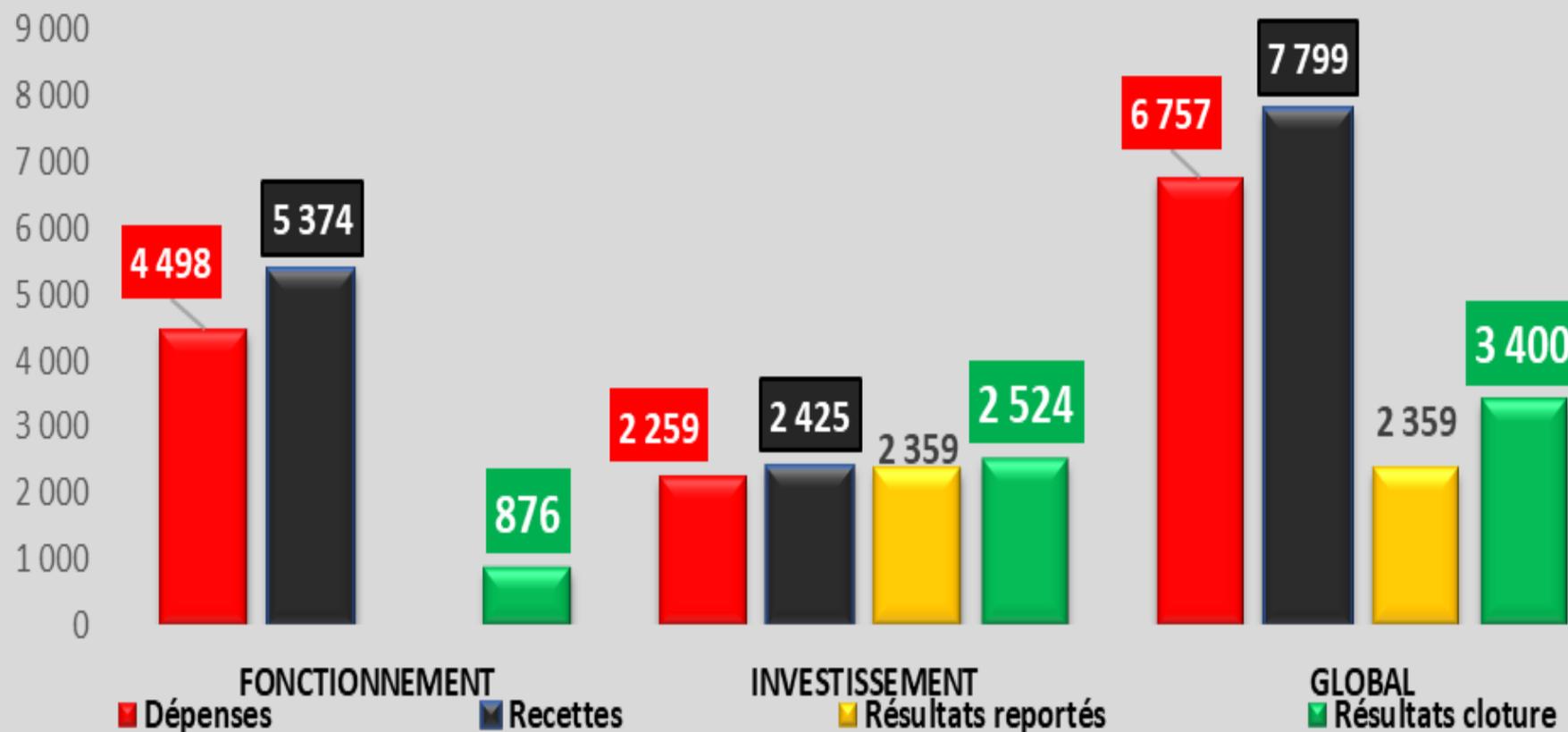
DEPENSES FONCTIONNEMENT 4.371 K€ (PREVU 4.612 K€)



BUDGET PRINCIPAL SECTION INVESTISSEMENT

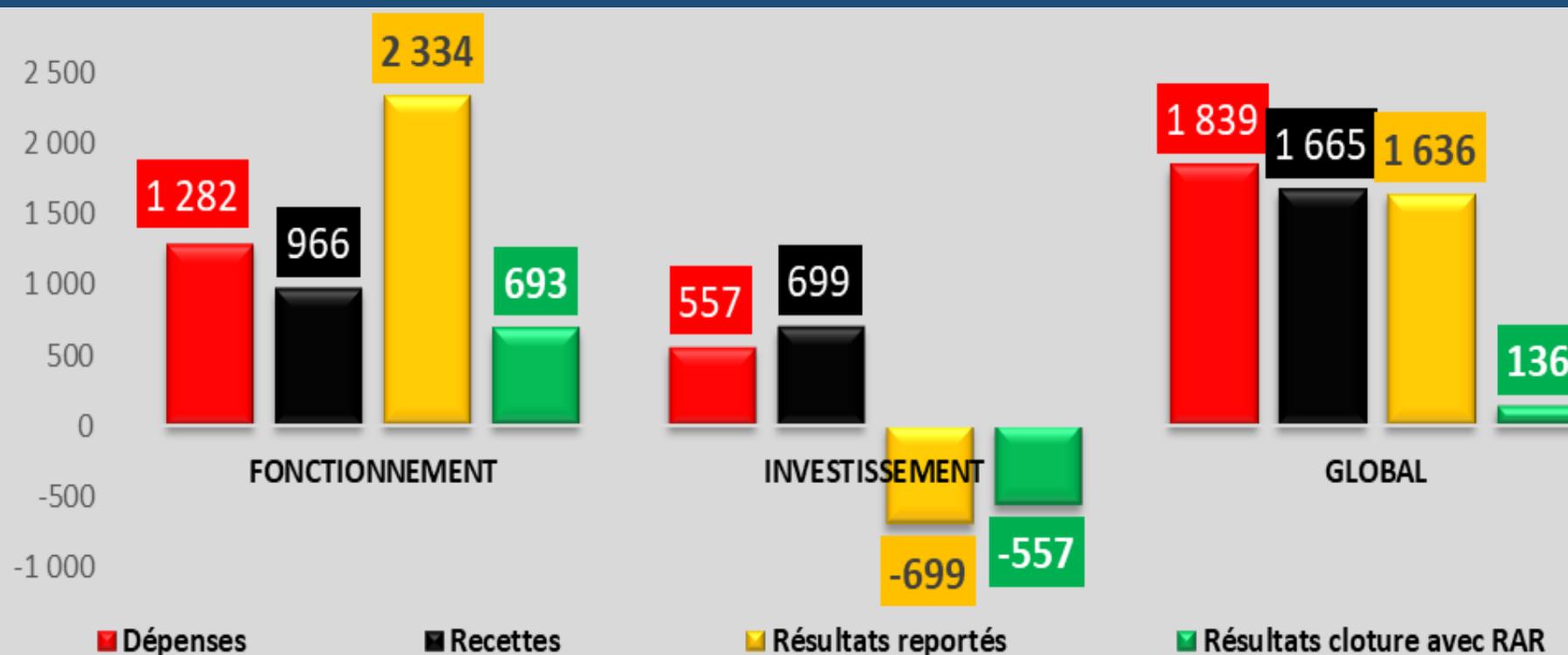
RECETTES 2024		
RESULTAT DE CLOTURE 2024 SECTION FONCTIONNEMENT	988 771	1 275 105
AMORTISSEMENTS	286 334	
SUBVENTIONS		482 563
REMBOURSEMENT FCTVA		146 518
TAXE AMENAGEMENT		375 382
CESSION (IRIS)		110 000
DIVERS (dont 20 K€ parc la motte)		35 000
TOTAL REALISE 2024		2 424 568
DEPENSES 2024		
REMBOURSEMENT DE LA DETTE		286 627
INVESTISSEMENTS REALISES		1 967 173
DIVERS		5 330
TOTAL REALISE 2024		2 259 130
RESULTAT 2024 SECTION INVESTISSEMENT		165 438

RESULTATS APPROCHES CA 2024

BUDGET PRINCIPAL
SYNTHESE

RESULTATS APPROCHES CA 2024

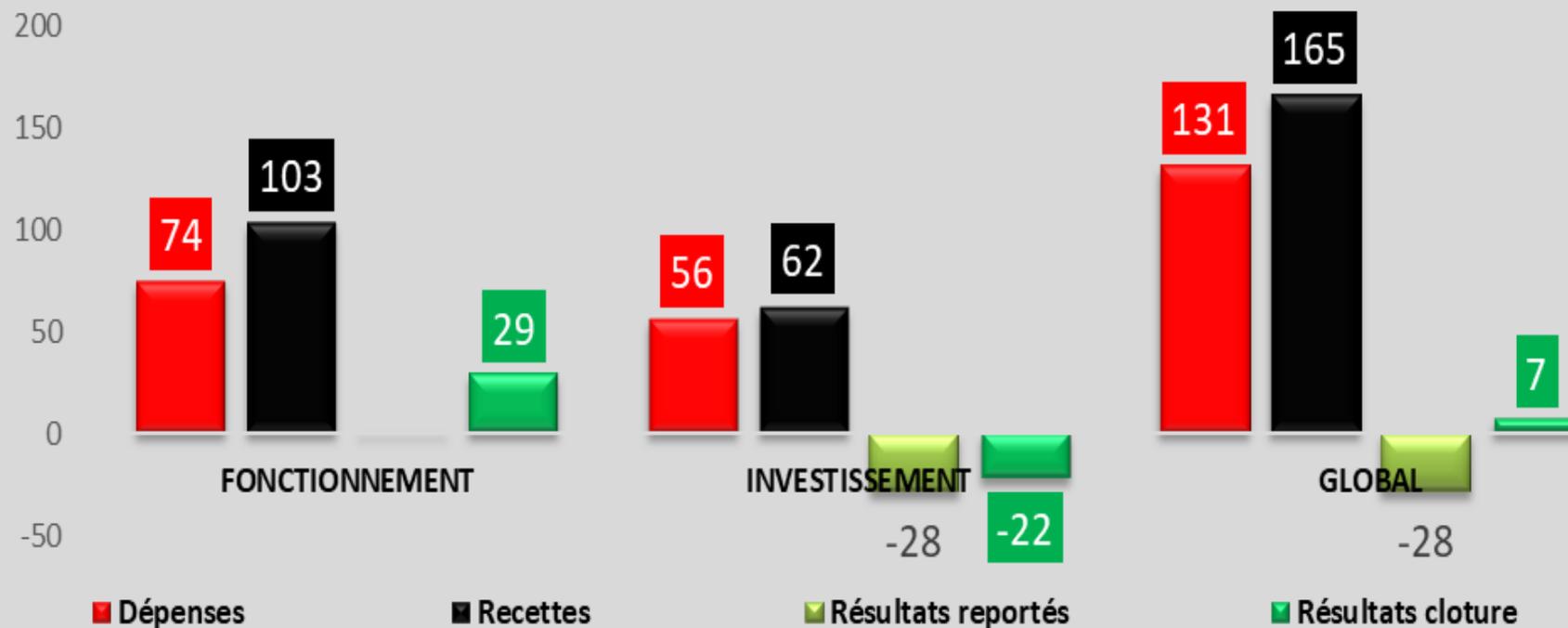
BUDGET ANNEXE LOTISSEMENT SYNTHESE



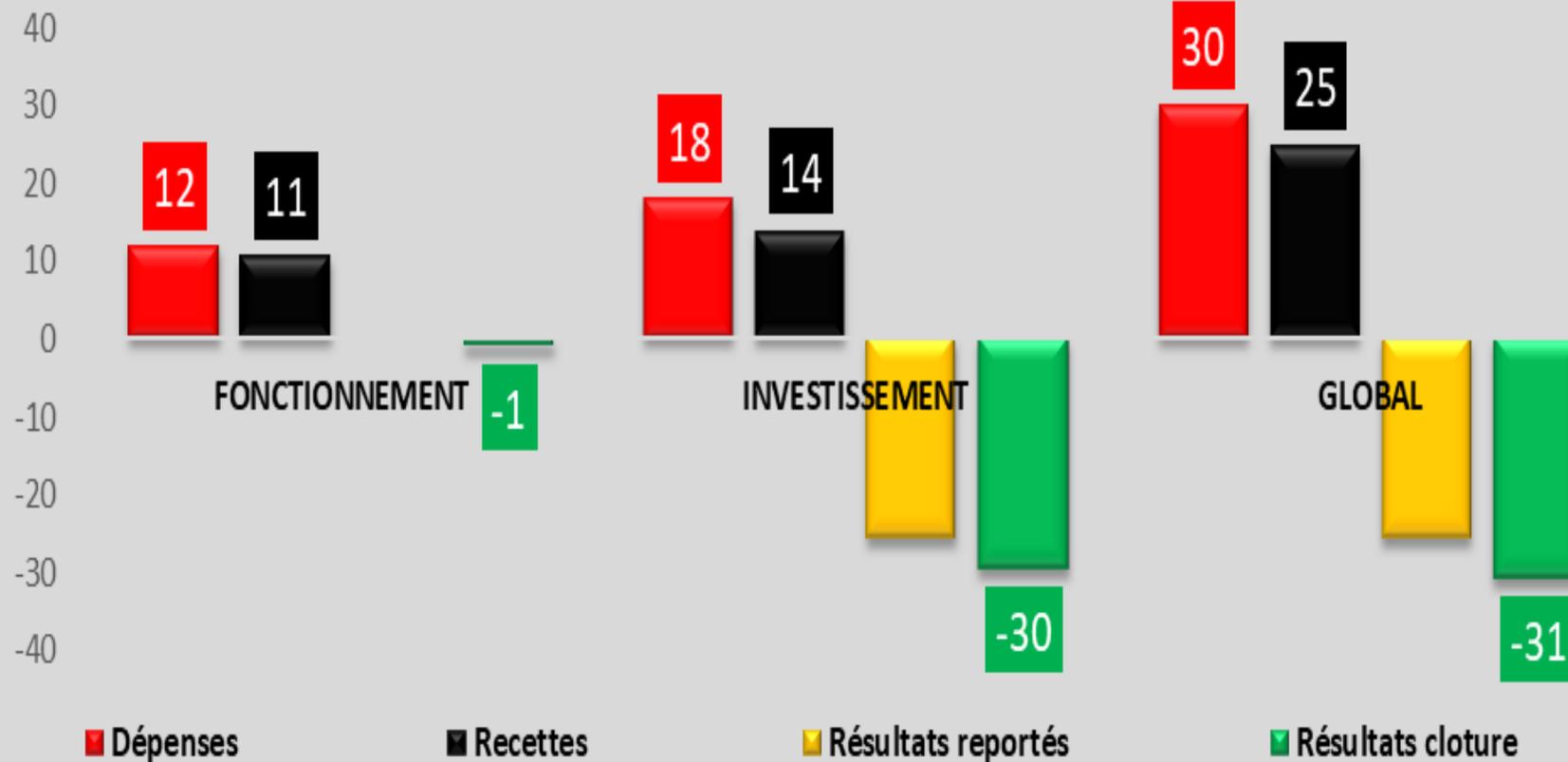
RAR FONCTIONNEMENT

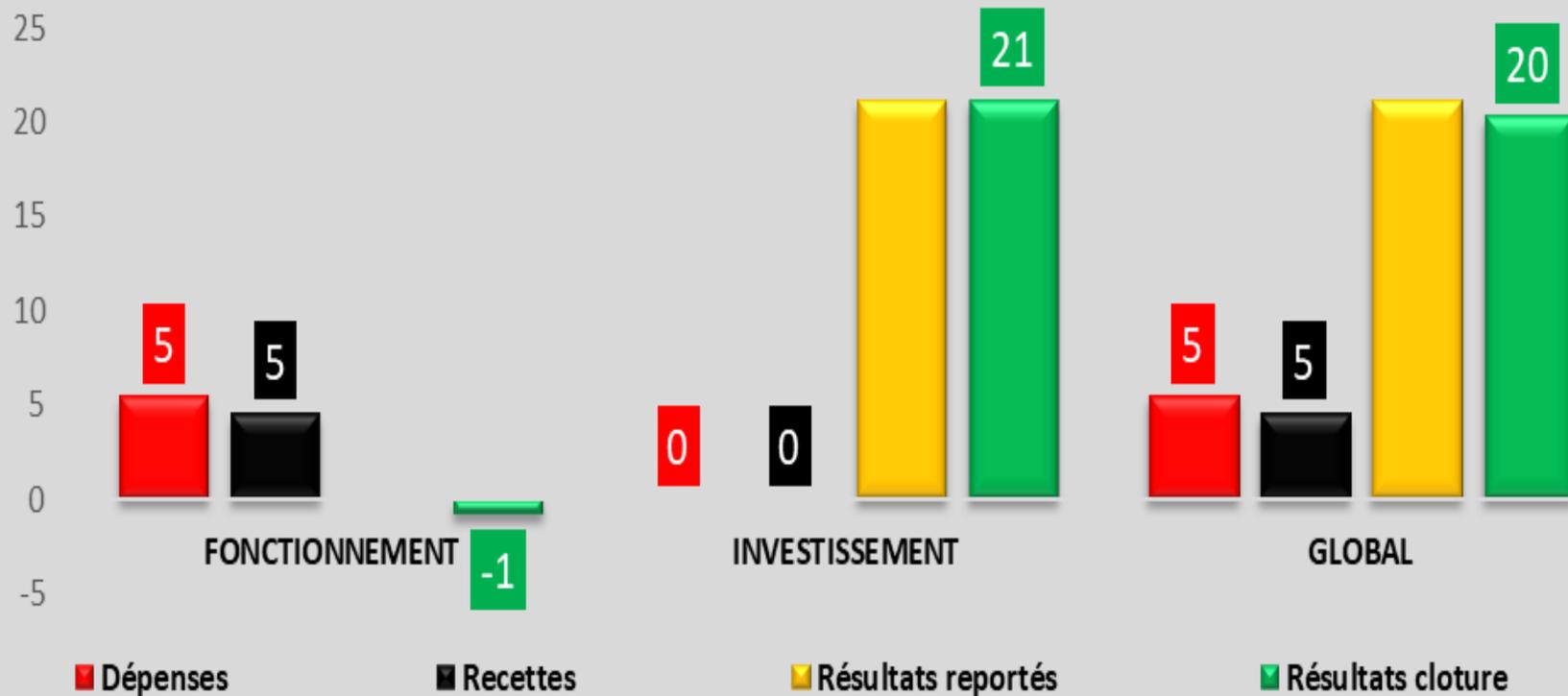
- RECETTES 31 K€

- DEPENSES 1357 K€

BUDGET ANNEXE
MAISON DE SANTE

BUDGET ANNEXE CELLULES COMMERCIALES



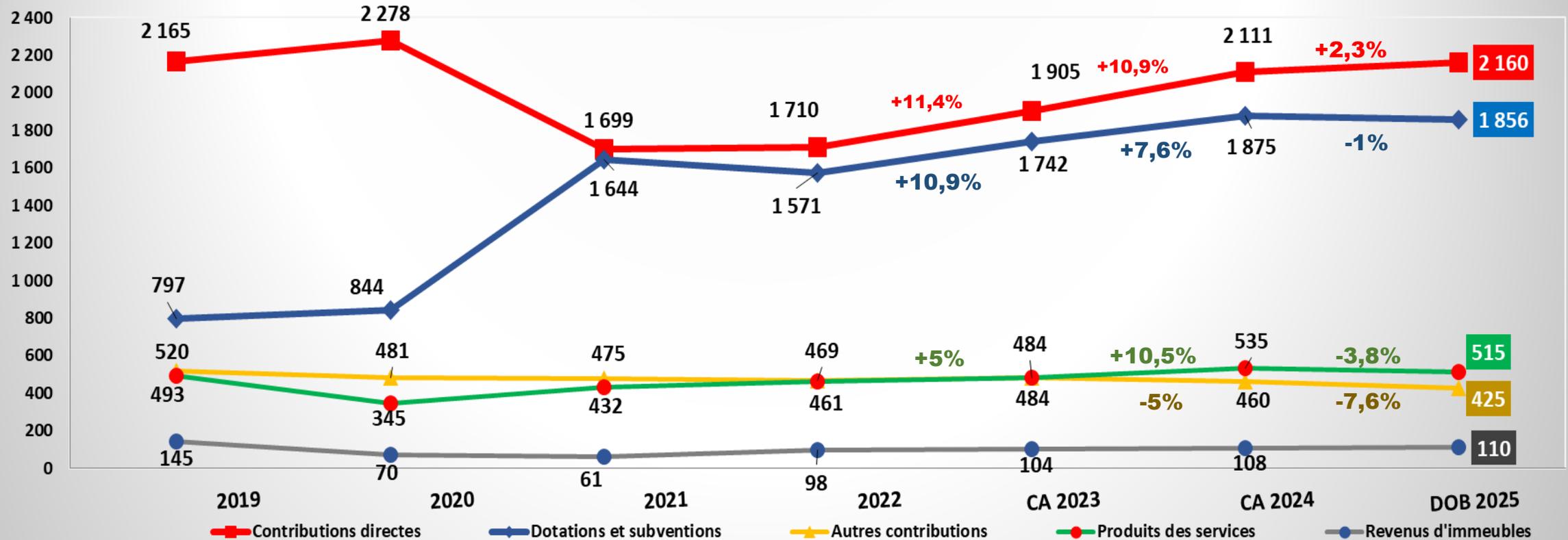
BUDGET ANNEXE
PHOTOVOLTAIQUE

7

TRAJECTOIRE BP 2025 FONCTIONNEMENT

TRAJECTOIRE BP 2025 RECETTES FONCTIONNEMENT BUDGET PRINCIPAL

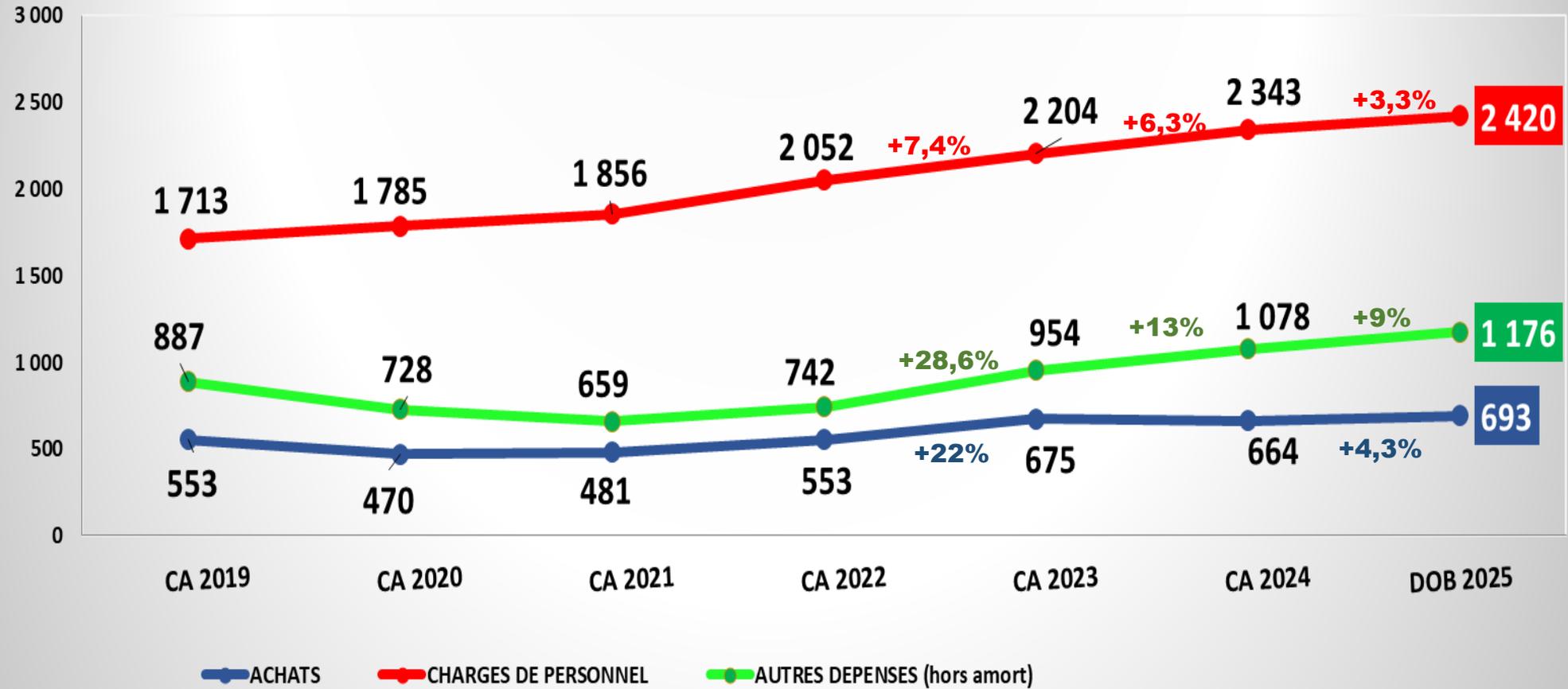
K€



CA 2024 = Données approchées

TRAJECTOIRE BP 2025 DEPENSES FONCTIONNEMENT BUDGET PRINCIPAL

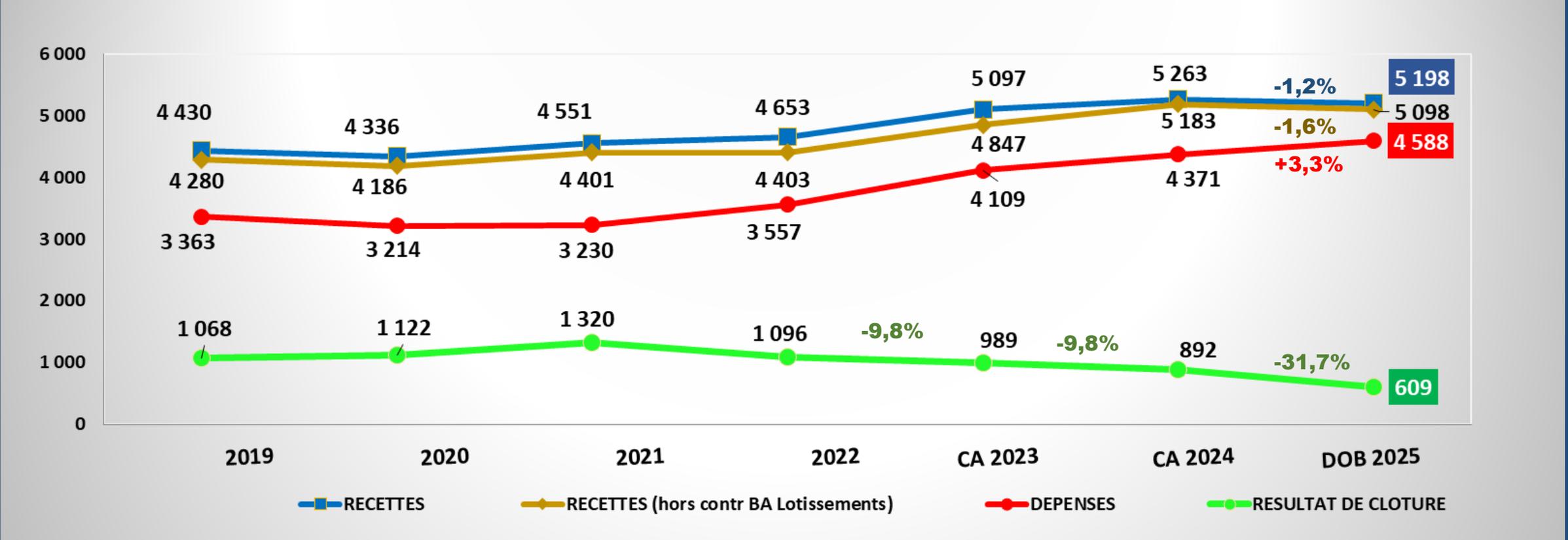
K€



CA 2004 = Données approchées

TRAJECTOIRE BP 2025 SYNTHESE FONCTIONNEMENT BUDGET PRINCIPAL

K€



CA 2024 = Données approchées

8

TRAJECTOIRE BP 2025 INVESTISSEMENT

TRAJECTOIRE BP 2025

INVESTISSEMENTS BUDGET PRINCIPAL

€

DETAIL DEPENSES A FINANCER (ébauche)	ENGAGE	NOUVEAU	TOTAL
Projet Nouvelle Salle	1 965 411	150 000	2 115 411
Batiment ACORE	91 800	1 155 000	1 246 800
Divers batiments + voirie, éclairage, piste cyclable	57 257	745 500	802 757
Installations sportives (extension vestiaires foot)	355 319	15 000	370 319
Subv Equipement Méduane Habitat	200 000	40 000	240 000
Achats de Matériels	62 441	140 735	203 176
Batiment 10 pl St Martin (ancienne mairie)		150 000	150 000
Taxe d'Aménagement		87 000	87 000
Aires de quartier, Vannerie, hameaux, jardins fam, cimetiére, signal.	15 865	40 000	55 865
Le vallon de BARBE	49 063	5 000	54 063
Terrain synthétique	2 930	7 885	10 816
Licence IV	10 000		10 000
Extension salle de sports HB	7 956		7 956
Subvention d'équipement personnes privées		5 000	5 000
Centre bourg - Tx réhabilitation	3 771	0	3 771
	2 821 813	2 541 120	5 362 934

TRAJECTOIRE BP 2025

INVESTISSEMENT BUDGET PRINCIPAL

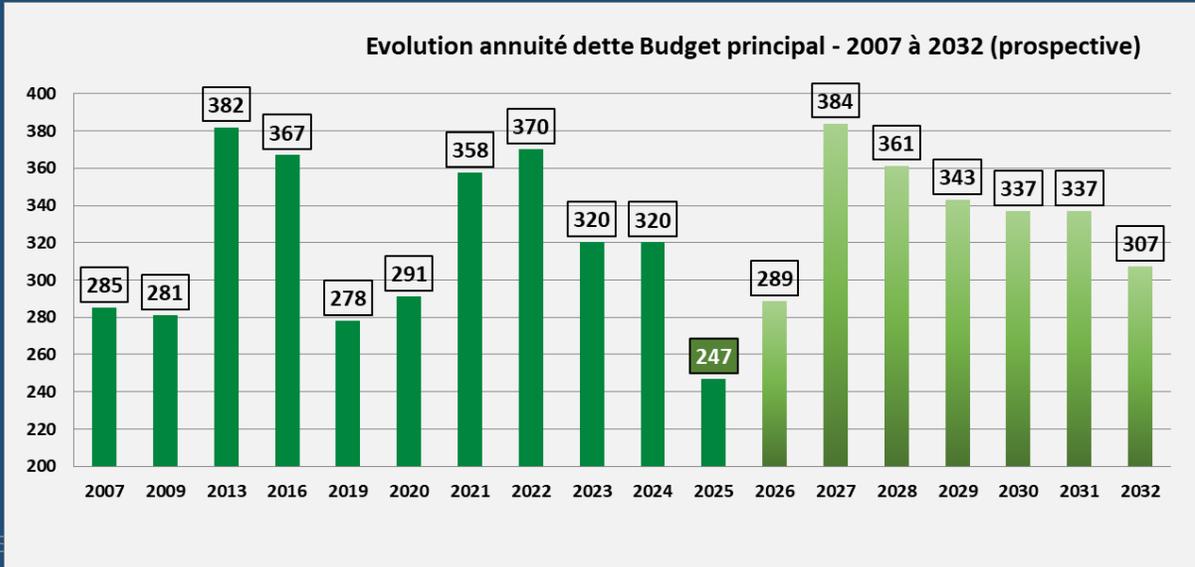
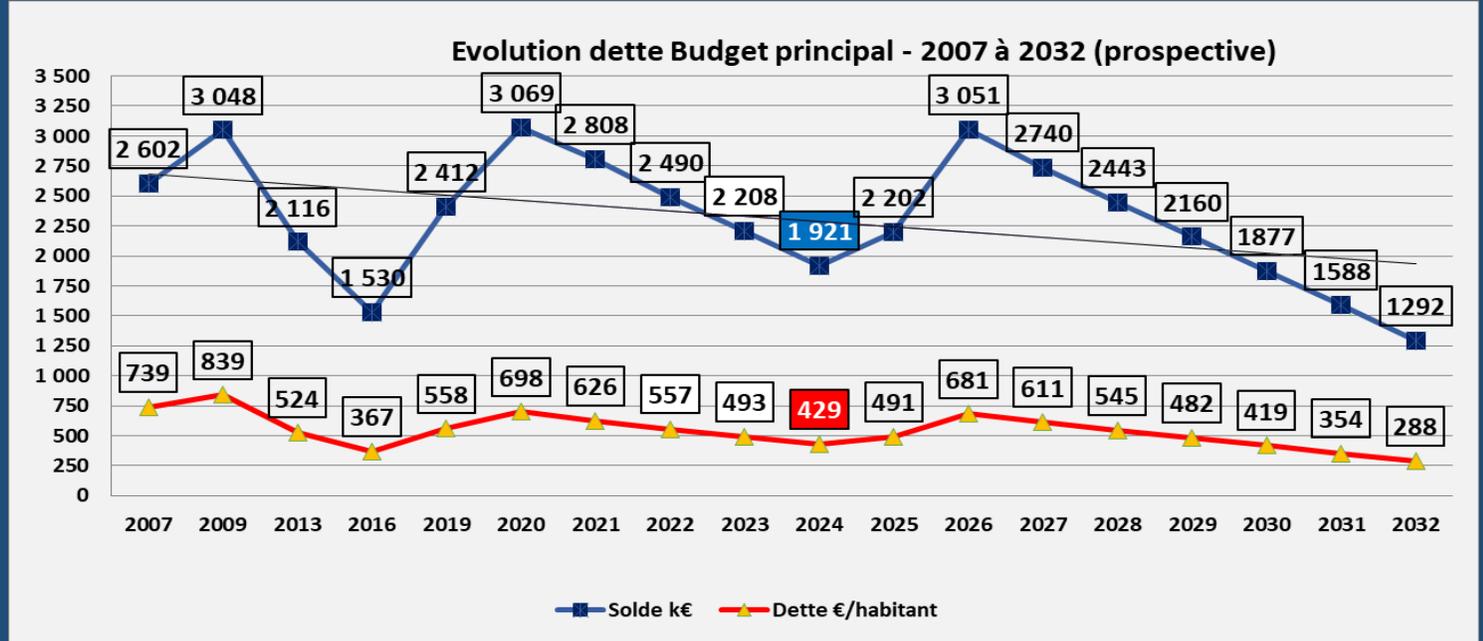
€

DEPENSES ENGAGEES		2 821 813	5 362 934
DEPENSES NOUVELLES		2 541 120	
AUTRES			4 334
REMBOURSEMENT DE LA DETTE			220 000
TOTAL DEPENSES			5 587 268
RESULTAT PREVISIONNEL 2025 SECTION FONCTIONNEMENT			
		608 391	908 391
AMORTISSEMENTS		300 000	
AFFECTATION RESULTATS 2024 + REPORTS			3 415 673
RECETTES ENGAGEES			243 341
RECETTES NOUVELLES	REMBOURSEMENT FCTVA	160 000	519 187
	SUBVENTIONS	119 187	
	TAXE AMENAGEMENT	240 000	
AUTRES			675
EMPRUNT EQUILIBRE			500 000
TOTAL RECETTES			5 587 268

HYPOTHESE TRAJECTOIRE DETTE BUDGET PRINCIPAL

Avec Hypothèse emprunts s/durée
15 ans

- 500 k€ souscrit fin 2025 (3%)
- 1100 k€ souscrit fin 2026 (3,5%)



CONCLUSION

Le contexte actuel incertain incite à la prudence sans pour autant céder à l'immobilisme. Nos recettes dont nous n'avons plus la pleine maîtrise en dehors de notre pouvoir de taux en matière de Taxe foncière peuvent être amenées à se réduire par divers facteurs externes. Savoir piloter nos dépenses est donc essentiel. Un retour à une inflation modérée devrait nous y aider

Les objectifs définis par le passé demeurent :

- Préservation de la qualité du service public pour orienter utilement nos dépenses de fonctionnement et d'investissement
- Maîtrise en fonctionnement de façon à préserver notre capacité d'autofinancement et garantir une capacité d'investissement significative
- Mise en œuvre de programme d'investissements répondant aux besoins exprimés et à l'évolution démographique de la commune
- Modération de l'endettement. Il convient d'être prudent dans nos investissements afin ne pas recourir démesurément à l'emprunt
- Poursuivre le développement maîtrisé et régulier de nos zones d'habitat
- Planification des investissements au regard de notre capacité d'autofinancement, des dépenses récurrentes, de l'évolution de notre dette & de l'opportunité d'octroi de subventions