

# **DÉBAT D'ORIENTATION BUDGÉTAIRE 2025**

## **Annexes :**

- Tableaux d'endettement
- Plan pluriannuel d'investissement

Dans cette période agitée au niveau national, et où le terme de budget est omniprésent dans le vocabulaire du monde politique et journalistique, il nous appartient de réfléchir au niveau communal à nos orientations budgétaires pour 2025 et les années suivantes en espérant un consensus plus positif que l'exemple national. Nous vous rappelons nos obligations d'avoir des finances en équilibre contrairement à l'Etat.

Le débat d'orientations budgétaires est devenu un moment traditionnel de début d'année, c'est aussi un moment important de la vie démocratique de notre conseil municipal. Il est obligatoire pour les communes comme la nôtre. Dans cette période où l'incertitude règne aussi bien au niveau national qu'international avec ses répercussions locales, il nous appartient, à partir de l'analyse de l'existant, de réfléchir ensemble aux perspectives que nous souhaitons retenir pour notre commune dans la continuité des analyses des années précédentes, au service des habitants.

Nous sommes dans la dernière année de notre mandat et nous avons entrepris la construction de notre salle multigénérationnelle, dernière réalisation structurelle de notre mandat. Si la situation financière saine et un endettement bas nous a permis d'entreprendre ce chantier, l'obtention de subventions conséquentes de l'Europe, de l'Etat, de la région, du département, d'Aurillac Agglo et de l'ADEME rend cet investissement supportable pour notre collectivité. Avec un coût prévisionnel passant les 4.7 millions d'Euros HT, et 3 039 655 millions de subventions notifiées (auxquels s'ajoutent 940 000 Euros de TVA récupérable en partie 2 ans plus tard, cette décision engage la commune sur le long terme et nous oblige à maîtriser encore plus nos frais de fonctionnement et limitera tout autre investissement d'envergure pour plusieurs années.

## **I. Analyse de la situation actuelle**

### **Au niveau international**

A la guerre en Ukraine est venue se rajouter la crise au proche Orient. Cette situation augmente les zones d'incertitudes, cela risque de perdurer et nul n'en connaît l'issue. Tout dérapage peut avoir des conséquences sur notre économie nationale, nos importations d'hydrocarbures, sur l'évolution de l'inflation et des taux des crédits. De plus, l'élection du nouveau président des USA, avec son slogan « America first », les risques de protectionnisme exacerbés et son important programme d'investissement au profit des entreprises américaines vient encore aggraver notre manque de visibilité dans l'avenir.

Il semblerait que l'évolution de l'inflation au niveau mondial fasse une pause et que l'évolution des taux d'intérêts soit plutôt favorable quoique la situation de l'endettement de la France n'augure rien de bon. Il convient de rester prudent dans cet environnement changeant où les prévisions des plus grands experts sont souvent prises en défaut. Ce sont des éléments contraints et nous devons faire avec.

### **Au niveau national**

La situation internationale influe grandement sur le niveau national

#### **Quelques indicateurs :**

- **L'inflation**

Après 5.8 % en 2023 et à 1.7% en 2024 (sources Insee au 5 Déc. 2024) elle devrait se stabiliser autour des 2% et même en dessous, de 2025 à 2027, avec des incertitudes très fortes sur les prix de l'énergie qui pèsent de façon importante sur nos budgets (carburants, gaz), le prix de l'électricité devrait vraisemblablement baisser, les prix des produits alimentaires de nos cantines pourraient se stabiliser mais ne pas gommer l'inflation des années antérieures. Ceux des hydrocarbures seront dépendant d'une éventuelle reprise de l'économie chinoise et de sa forte demande. Il en est de même des devis

d'investissement vu la flambée antérieure des coûts des matériaux. A cette heure, même les meilleurs experts ne sont pas sûrs de la trajectoire des courbes ; l'inflation a ralenti en 2024 et cela devrait se stabiliser en 2025.

- La croissance

La croissance 2023 a été de 0.9. Celle de 2024 s'annonce faible : 1.1. Sur 2025, on espère 0.9 % à condition que la situation politique intérieure ne vienne pas freiner l'investissement. Un risque de récession n'est pas à exclure.

- Le déficit public

Il diminuerait à 5.5% du PIB en 2025, après avoir atteint 6.1% du PIB en 2024. La dette continuerait de progresser ainsi que le ratio de la dette par rapport au PIB.

- L'emploi

Même si de nombreux secteurs ont des difficultés de recrutement, il est à craindre que la faible croissance, des taux d'intérêts incertains, les interrogations sur l'investissement des entreprises et des ménages ne fassent remonter les courbes du chômage, ce qui est déjà le cas en fin d'année 2024. Il faut aussi toujours souligner la volatilité des emplois et le manque de stabilité sur les postes octroyés.

- Les salaires

Dans les différentes fonctions publiques ils sont largement dépendants des décisions gouvernementales ; les évolutions du point d'indice et des refontes éventuelles des grilles pouvant avoir un impact sur l'état de nos finances. Il en est de même du taux de cotisation patronale CNRACL qui est augmenté cette année de 3%.

Il semblerait que l'on s'oriente sur une évolution modérée des salaires sur 2025, par contre l'évolution des charges variera avec les mesures du prochain budget. Les charges patronales CNRACL subiront une augmentation de 3% pendant les 3 prochaines années.

- La revalorisation des bases d'imposition

Il est prévu une augmentation de 1,7 %.

- Les taux d'intérêts

Les taux actuels se sont stabilisés autour de 3%. Cependant, une certaine détente semble se dessiner sur les marchés internationaux mais qui risque d'être contrariée au niveau national au vu de l'instabilité politique française et de notre situation d'endettement.

## II. Au niveau de notre commune

### Situation financière

Le **résultat 2024** reste encore très positif soit **762 042 €**.

Résultat 2021 : 721 603 €

Résultat 2022 : 936 395 €

Résultat 2023 : 464 809 €

La capacité d'autofinancement de la commune est suffisante pour rembourser la dette en capital ; par ailleurs, la capacité de désendettement est de **2,3 années**, il est conseillé de ne pas dépasser les 8 années.

#### **Quelques indicateurs :**

- Le ratio des charges de personnels sur le total des dépenses de fonctionnement est de **56,98 %** (Pour un seuil d'alerte entre 50 et 55%). Malgré les demandes fortes de nouveaux services, d'augmentation des surfaces à entretenir (nouveaux lotissements), nouveaux locaux, nous devons rester vigilants sur cet indicateur qui est sur la fourchette haute des bonnes pratiques.
- Le taux d'épargne brut CAF brute /Produits réels de fonctionnement est de **21,68 %** (Situation favorable lorsque le taux est supérieur à 15%).
- Le ratio d'endettement annuité de la dette (intérêts + capital) /recettes de fonctionnement est de **0,5 %** (Seuil d'alerte à partir de 1,5%).
- La capacité de désendettement est égale à l'encours de la **dette /CAF brute soit 2,3 années** (Seuil d'alerte à partir de 8 années).

Ces chiffres ont été communiqués par le Service de Gestion Comptable.

### **III. Définir notre politique de maîtrise du budget de fonctionnement**

#### **Evolution des charges de fonctionnement**

L'objectif est toujours de maîtriser si possible l'évolution des charges à caractère général. Le prix de l'électricité devrait baisser d'au moins **10%**. Les investissements antérieurs (passage LED à 100% de notre éclairage public) devraient porter ses fruits et diminuer notre consommation.

La pression fiscale devra rester stable si possible

L'endettement **devrait augmenter significativement dès 2025**, avec la poursuite des travaux de la réalisation de la grande salle multi-activités et un emprunt de 1.5 millions d'Euros réalisé sur 2024 ; un nouvel emprunt d'1.5 million à long terme est à prévoir sur 2025 pour payer les travaux de la grande salle, auquel il faudra rajouter un emprunt à court terme pour attendre le déblocage des différentes subventions. En rythme de croisière, une charge nouvelle de **280 000 €** est à prévoir en année pleine au vu des 3 millions d'emprunts que nous devons réaliser pour la grande salle.

Nous devons également assumer les nouvelles charges de fonctionnement engendrées par l'ouverture de la grande salle en 2026.

#### **Les charges du personnel**

Elles dépendront des hausses des cotisations éventuelles et de l'augmentation de la valeur du point. Les effectifs devraient rester stables ; il est à noter que sur 2024, nous avons procédé à une revalorisation du **RIFSEEP : Régime Indemnitare tenant compte des Fonctions, des Sujétions, de l'Expertise et de l'Engagement Professionnel (IFSE : Indemnité de Fonds de Sujétions et d'Engagement versée au mois et le CIA : Complément Indemnitare Annuel versé à l'année)** afin de garantir aux employés de la commune leur pouvoir d'achat et de fidéliser notre personnel dans un contexte où les compétences sont rares et où la mobilité est rentrée dans les habitudes. Ces revalorisations pèseront en année pleine sur 2025.

## La fiscalité

Des taux stables sont souhaitables en dehors de l'évolution des bases ; c'est un objectif que l'on doit poursuivre, au vu de la crise économique et du contexte inflationniste partiellement corrigé par l'augmentation des salaires, retraites et pensions.

## Nos ressources

- La DGF devrait rester relativement stable, dans le cadre de la nouvelle zone FRR (France Ruralité et Revitalisation), la Dotation de Solidarité Rurale devrait être majorée.
- La taxe foncière reste la seule variable d'ajustement de nos recettes mais dans un contexte de faible augmentation des salaires et pensions, il paraît illusoire et inopportun de charger la fiscalité des ménages.
- La quasi-stagnation de notre population, conséquence du faible nombre de permis de construire, des orientations du Zéro Artificialisation Nette (ZAN), du manque de terrains constructibles, du marché atone de l'immobilier et du coût de la construction n'est plus un atout fort de la commune.
- L'augmentation des différents tarifs de nos prestations suivront le rythme de l'inflation conformément à notre politique du mandat.
- Des recettes de location de la grande salle devront contenir si possible les charges de fonctionnement de cet équipement.

Pendant ces dernières années, des projets d'investissements importants ont été menés à leur terme :

- Réseau routier : aménagement de l'avenue de la République, avenue de la paix, avenue des frères Pélissier, chemins de Reyt, Caumont, Antuejouis, Lescudilier, Laslaudie, Careyzac, voie douce Espinassol... Sur 2024, le programme de voirie a concerné l'Impasse des pruniers, la rue Alfred De Vigny, la rue des maronniers à Espinat, l'aménagement du hameau du Puech, l'impasse de l'Egalité, le village de Vielle en plus de nos traditionnels travaux d'entretien des voiries.
- La création d'un cheminement piéton rue Louison Bobet, RD 445 est en cours de réalisation, avec une fin des travaux prévue en Mars 2025 (montant prévisionnel de **259 399 €** Hors Taxes).
- Sécurisation du secteur de l'église du bourg et la poursuite de la mise aux normes PMR des bâtiments administratifs.
- Des équipements structurants : école du Bex, maison de santé, micro crèche, locaux administratifs du centre social, création de l'agence postale communale, création d'un Bar-Tabac-Journaux-Presses. Les aménagements de la place commerciale et ceux aux abords de l'église sont terminés.
- Un renouvellement important du parc de véhicules pour les services techniques, camion, véhicules utilitaires, tondeuses auto portées, divers petits équipements nécessaires à l'accomplissement des tâches d'entretien. La livraison d'un tractopelle a été réalisée en Janvier 2024 et un véhicule Kangoo a été acheté.
- La réfection de la toiture du local technique
- La rénovation de la toiture du DOJO associée à une amélioration de l'isolation.
- Le remplacement de l'éclairage par des LED de nos différents bâtiments.
- Des réfections par nos agents des logements loués par la commune
- De divers aménagements dans les écoles, local RPE ...
- L'aménagement du parc Delrieu avec des jeux pour les enfants

- Il faut noter également en 2022, l'achat foncier d'un terrain jouxtant les écoles suite à une opportunité successorale. Cet achat s'imposait pour une vision d'avenir de notre école du bourg mais a représenté un investissement financier important sans retour immédiat.
- Finalisation de l'aménagement de la médiathèque fin 2024, un dossier sur lequel nous avons obtenu de la DETR au titre de 2022, d'un montant de 46 545 € et une subvention de l'Europe de 84 786 €. Un projet mené conjointement avec CANTAL HABITAT pour l'aménagement de deux logements sociaux locatifs à l'étage.

## L'investissement

Il devra être envisagé de manière pluri annuelle et étalé sur le temps en fonction de nos ressources dégagées sur notre capacité d'autofinancement en vue de contenir l'endettement et des possibilités de subventions. Le recours à l'emprunt devra être limité.

Les investissements de cette fin de mandat devraient porter en grande partie sur la réalisation de la grande salle.

Les autres projets 2025 devront tenir compte :

- Des résultats 2024, couvrant nos remboursements d'emprunt. Les frais de fonctionnement de la future salle devront bientôt être pris en compte.  
Nous avons réalisé dans le cadre de petites villes de demain un audit qui devrait faciliter cette prise en charge des frais de fonctionnement et l'optimisation des recettes éventuelles.
- De l'obtention de subventions conséquentes d'un montant de **3 039 655 €** (pour la grande salle) obtenu par l'Europe, l'Etat, la Région, le Département, d'Aurillac Agglo et des subventions sur la géothermie(ADEME).
- De l'évolution des taux des futurs emprunts

## La création de voies douces

Une quatrième tranche entre le pont du Méricain et l'entrée de la zone artisanale pourrait être programmée sur 2025 en fonction des résultats 2024 et de l'obtention de DETR.

Le montant des travaux est de 401 158 € HT.

## Les travaux d'entretien des voiries

Ils resteront toujours d'actualité. En effet, si les gros travaux structurants ont été réalisés pendant les deux derniers mandats, l'entretien de notre réseau de voiries communales (un des plus importants du département) nécessite un entretien constant et régulier si l'on veut conserver un état correct du réseau, un budget minimum annuel de 150 000 € par an paraît incontournable si l'on ne veut pas prendre le risque de décrochage, ce qui entrainerait des investissements nécessaires bien supérieurs à moyen et long terme.

Naturellement, l'entretien des bâtiments communaux, écoles, l'entretien et la poursuite du renouvellement des véhicules seront aussi à prendre en compte en fonction des besoins et de nos possibilités financières.

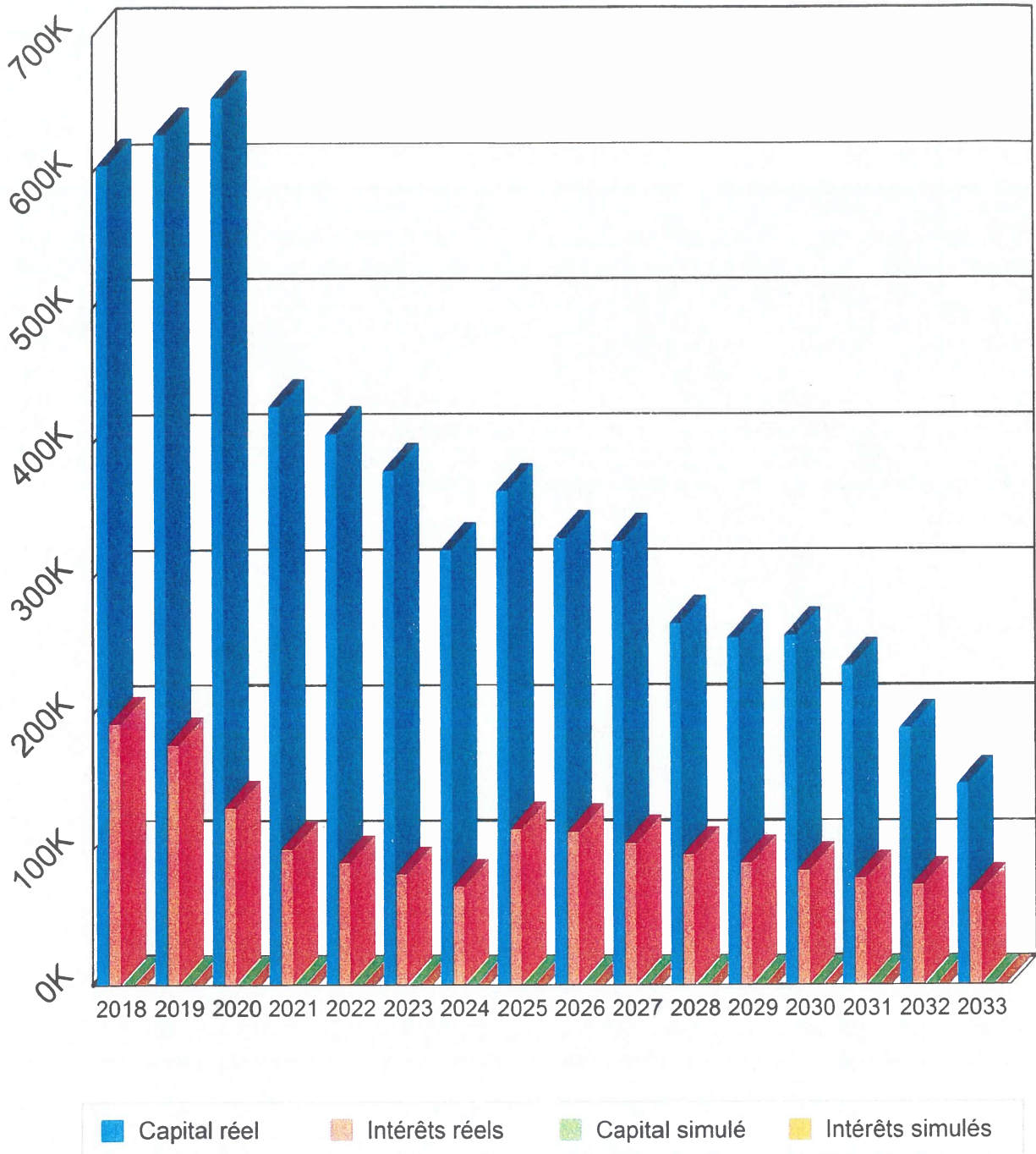
Date : 13/02/2025 16:22

**Endettement pluriannuel****YTRAC - VILLE d' Y T R A C**

Budget : Tous les budgets - Période : du 01/01/2018 au 31/12/2033 - Sans prise en compte des emprunts simulés.

Exercice	Annuité	Intérêts	Capital	Frais TTC	Commissions TTC	Capital restant dû
2018	796 744,66 €	192 238,16 €	604 506,50 €	0,00 €	0,00 €	6 012 842,45 €
2019	803 296,88 €	176 297,13 €	626 999,75 €	0,00 €	0,00 €	5 758 335,95 €
2020	784 117,34 €	129 994,36 €	654 122,98 €	0,00 €	0,00 €	5 440 071,46 €
2021	525 275,63 €	99 316,56 €	425 959,07 €	0,00 €	0,00 €	3 654 022,77 €
2022	495 023,33 €	89 196,79 €	405 826,54 €	0,00 €	0,00 €	3 378 063,70 €
2023	459 789,43 €	81 016,88 €	378 772,55 €	0,00 €	0,00 €	3 390 237,16 €
2024	391 947,61 €	71 924,91 €	320 022,70 €	0,00 €	0,00 €	3 011 464,61 €
2025	478 451,34 €	114 072,09 €	363 629,25 €	750,00 €	0,00 €	4 191 441,91 €
2026	440 893,00 €	112 123,19 €	328 769,81 €	0,00 €	0,00 €	3 827 812,66 €
2027	430 494,85 €	103 861,23 €	326 633,62 €	0,00 €	0,00 €	3 499 042,85 €
2028	361 393,96 €	95 470,39 €	265 923,57 €	0,00 €	0,00 €	3 172 409,23 €
2029	344 487,28 €	89 365,83 €	255 121,45 €	0,00 €	0,00 €	2 906 485,66 €
2030	340 603,86 €	83 638,91 €	256 964,95 €	0,00 €	0,00 €	2 651 364,21 €
2031	312 088,36 €	77 942,84 €	234 145,52 €	0,00 €	0,00 €	2 394 399,26 €
2032	261 334,41 €	72 825,60 €	188 508,81 €	0,00 €	0,00 €	2 160 253,74 €
2033	215 308,13 €	68 097,60 €	147 210,53 €	0,00 €	0,00 €	1 971 744,93 €

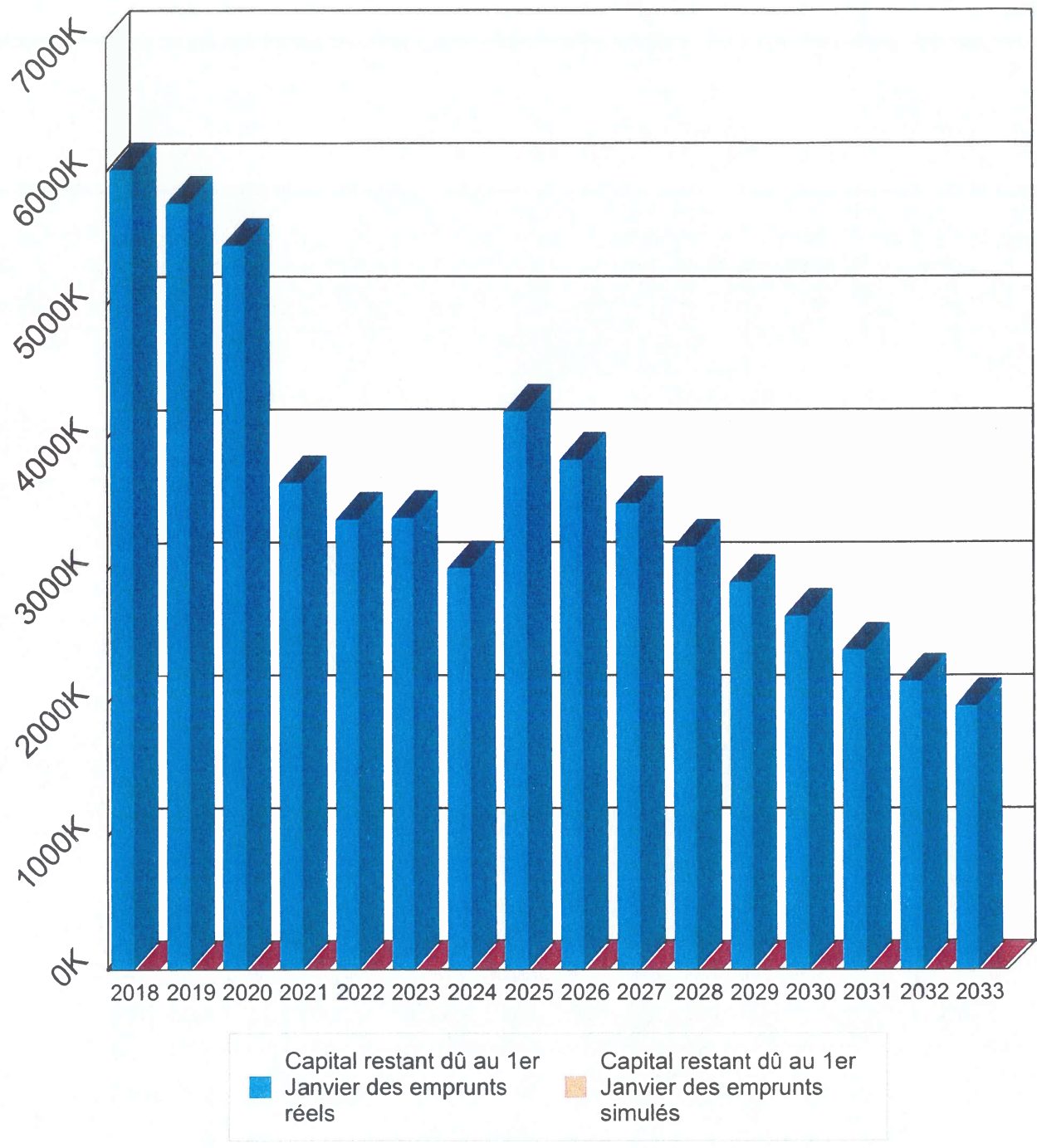
## Diagramme de remboursement







### Capital restant dû



ENDETTEMENT PLURIANNUEL DES EMPRUNTS à compter de l'exercice 2024

udget BUDGET COMMUNAL

Code emprunt	Objet de l'emprunt	Annuités												
		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033			
1	Voirie et investissement divers	41 645,53	40 427,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1	Ecole du bourg	34 556,31	34 556,31	34 556,31	34 556,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Restaurant scol. et école matern.	34 618,37	34 618,37	34 618,37	34 444,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Extension et restructuration de l'école du bourg	17 007,04	17 007,04	17 007,04	17 007,04	16 906,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1	Financement des investissements divers	15 533,68	15 533,68	15 533,68	15 533,68	15 533,68	15 533,68	11 650,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1	Financement des investissements	29 807,00	29 807,00	29 807,00	29 807,00	29 807,00	29 807,00	29 807,00	22 355,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1	Construction micro-crèche et local administratif centre	32 995,64	32 995,64	32 995,64	32 995,64	32 995,64	32 995,64	32 995,64	32 995,64	32 995,64	32 995,64	32 995,41	0,00	0,00
1	Financement de divers investissements	26 062,04	26 062,04	26 062,04	26 062,04	26 062,04	26 062,04	26 062,04	26 062,04	26 062,04	26 062,04	26 062,04	13 031,17	0,00
1	Financement de divers investissements	7 909,52	7 909,52	7 909,52	7 909,52	7 909,52	7 909,52	7 909,52	7 909,52	7 909,52	7 909,52	7 909,52	7 909,52	0,00
1	Financement de divers investissements	10 346,92	10 346,92	10 346,92	10 346,92	10 346,92	10 346,92	10 346,92	10 346,92	10 346,92	10 346,92	10 346,92	10 346,92	0,00

# Budget BUDGET COMMUNAL

Code emprunt	Objet de l'emprunt	Annuités										
		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	
1	Financement investissements divers	22 973,08	22 973,08	22 973,08	22 973,08	22 973,08	22 973,08	22 973,08	22 973,08	22 973,08	22 973,08	22 973,08
1	Construction salle multiactivités	0,00	87 721,52	93 998,92	93 998,92	93 998,92	93 998,92	93 998,92	93 998,92	93 998,92	93 998,92	93 998,92
<b>Total budget BUDGET COMMUNAL</b>		<b>273 455,13</b>	<b>359 958,86</b>	<b>325 808,52</b>	<b>325 634,37</b>	<b>256 533,48</b>	<b>239 626,80</b>	<b>235 743,38</b>	<b>216 641,55</b>	<b>194 285,89</b>	<b>148 259,61</b>	

## Budget BUDGET MAISON DE SANTE ET GENDAR

Code emprunt	Objet de l'emprunt	Annuités											
		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033		
1	Gendarmerie	13 632,00	13 632,00	10 224,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Gendarmerie	67 048,52	67 048,52	67 048,52	67 048,52	67 048,52	67 048,52	67 048,52	67 048,52	67 048,52	67 048,52	67 048,52	67 048,52
2	Construction Maison de Santé	37 811,96	37 811,96	37 811,96	37 811,96	37 811,96	37 811,96	37 811,96	37 811,96	28 398,29	0,00	0,00	0,00
<b>Total budget BUDGET MAISON SANTÉ ET GENDARMERIE</b>		<b>118 492,48</b>	<b>118 492,48</b>	<b>115 084,48</b>	<b>104 860,48</b>	<b>104 860,48</b>	<b>104 860,48</b>	<b>104 860,48</b>	<b>104 860,48</b>	<b>95 446,81</b>	<b>67 048,52</b>	<b>67 048,52</b>	<b>67 048,52</b>

Envoyé en préfecture le 24/02/2025

Reçu en préfecture le 24/02/2025

Publié le 24/02/2025



ID : 015-211502679-20250220-DEL\_11\_2025-DE

# Plan Pluriannuel d'Investissement 2021-2026



	2022	2023	2024	2025	2026
Cimetiere Bex	30 000,00 €		15 000,00 €	15 000,00 €	
Place église + enclos Delrieu	200 000,00 €		6 500,00 €		
Véhicule service technique	30 000,00 €	30 000,00 €	130 000,00 €	30 000,00 €	30 000,00 €
Achat foncier école ytrac/Charrere	100 000,00 €				
Travaux voirie /Sécurisation vitesse	150 000,00 €	150 000,00 €	250 000,00 €	250 000,00 €	200 000,00 €
Pluvial	50 000,00 €	50 000,00 €	50 000,00 €	50 000,00 €	50 000,00 €
Eclairage public/Foot Espinat/Foot bex	25 000,00 €	200 000,00 €	25 000,00 €	90 000,00 €	90 000,00 €
Panneau lumineux Espinat	20 000,00 €				
Entretien patrimoine	80 000,00 €	80 000,00 €	80 000,00 €	80 000,00 €	80 000,00 €
Réseau incendie	7 000,00 €	7 000,00 €	7 000,00 €	7 000,00 €	7 000,00 €
Divers écoles	20 000,00 €	20 000,00 €	20 000,00 €	20 000,00 €	20 000,00 €
Divers TAP ALAE	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €
Divers service technique	4 000,00 €	4 000,00 €	4 000,00 €	4 000,00 €	4 000,00 €
Divers service administratif	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €
Divers bibliothèque	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €
Ecole Bex Colorado				43 000,00 €	
Réfécation ancienne poste				20 000,00 €	
Chauffage mairie				25 000,00 €	
Divers cantines	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €
<b>TOTAL projets récurrents</b>	<b>728 000,00 €</b>	<b>553 000,00 €</b>	<b>599 500,00 €</b>	<b>646 000,00 €</b>	<b>493 000,00 €</b>
Salle multi activités	100 000,00 €	400 000,00 €	2 500 000,00 €	3 500 000,00 €	20 000,00 €
Voies douces et sécurisations	170 000,00 €	50 000,00 €	260 000,00 €	300 000,00 €	50 000,00 €
Médiathèque + mobilier	220 000,00 €		10 000,00 €		
Rénovation énergétique bâtiments			100 000,00 €	250 000,00 €	350 000,00 €
<b>TOTAL nouveaux projets</b>	<b>490 000,00 €</b>	<b>450 000,00 €</b>	<b>2 870 000,00 €</b>	<b>4 050 000,00 €</b>	<b>420 000,00 €</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1 218 000,00 €</b>	<b>1 003 000,00 €</b>	<b>3 469 500,00 €</b>	<b>4 696 000,00 €</b>	<b>913 000,00 €</b>