

AUREC
SUR-LOIRE

2025

Débat d'orientation budgétaire

Le **débat d'orientation budgétaire** représente une étape essentielle de la procédure budgétaire des collectivités. 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 d'une collectivité préalablement au vote du budget primitif.

Objectifs du DOB

- Discuter des orientations budgétaires de la collectivité
- Informer sur la situation financière

Délai :

- 10 semaines précédant l'examen du budget pour les régions
- 2 mois pour les autres collectivités et établissements

Dispositions légales : contexte juridique ordinaire

Le DOB est une étape obligatoire dans le cycle budgétaire des régions, départements, communes de plus de 3 500 habitants, des EPCI et syndicats mixtes comprenant au moins une commune de 3 500 habitants et plus (Art. L.2312-1, L.3312-1, L.4312-1, L.5211-36 et L.5622-3 du CGCT). L'année de création d'un EPCI, le DOB n'est pas obligatoire.

En cas d'absence de DOB : toute délibération relative à l'adoption du budget primitif est illégale (CAA Marseille, 19/10/1999, « Commune de Port-la-Nouvelle »).

Selon la jurisprudence, la tenue du DOB constitue une formalité substantielle. Conséquence, toute délibération sur le budget qui n'a pas été précédée d'un tel débat est entachée d'illégalité (TA Versailles 28/12/1993, commune de Fontenay-le-Fleury; TA Montpellier 11/10/1995, M. Bard c/ commune de Bédarieux; TA Lyon 07/01/1997, Devolve; TA Paris 04/07/1997, M Kaltenbach; TA Montpellier 05/11/1997, préfet de l'Hérault c/ syndicat pour la gestion du collège de Florensac).

Le budget primitif est voté au cours d'une séance ultérieure et distincte, le DOB ne peut intervenir ni le même jour, ni à la même séance que le vote du budget (T.A. de Versailles – 16 mars 2001 – M Lafond c/commune de Lisses).

I. Contexte et Mesures sociales

Contexte macro-économique

Principaux Indicateurs et Tendances

| Indicateur | Mondial | Européen | National |
|-------------------------------------|---------|----------|----------|
| Croissance Économique (PIB) | +3.5% | +2.8% | +2.2% |
| Inflation | 2.5% | 2.0% | 1.8% |
| Taux de Chômage | 5.5% | 6.0% | 6.5% |
| Taux d'Intérêt (Banques Centrales) | 2.0% | 2.0% | 2.0% |
| Taux d'Intérêt (Obligations d'État) | 2.5% | 2.5% | 2.5% |
| Balance Commerciale | +10% | +10% | +10% |
| Exportations et Importations | Stables | Stables | Stables |
| Indices Boursiers | +5% | +5% | +5% |
| Volatilité des Marchés | Modérée | Modérée | Modérée |

Evolution des finances locales

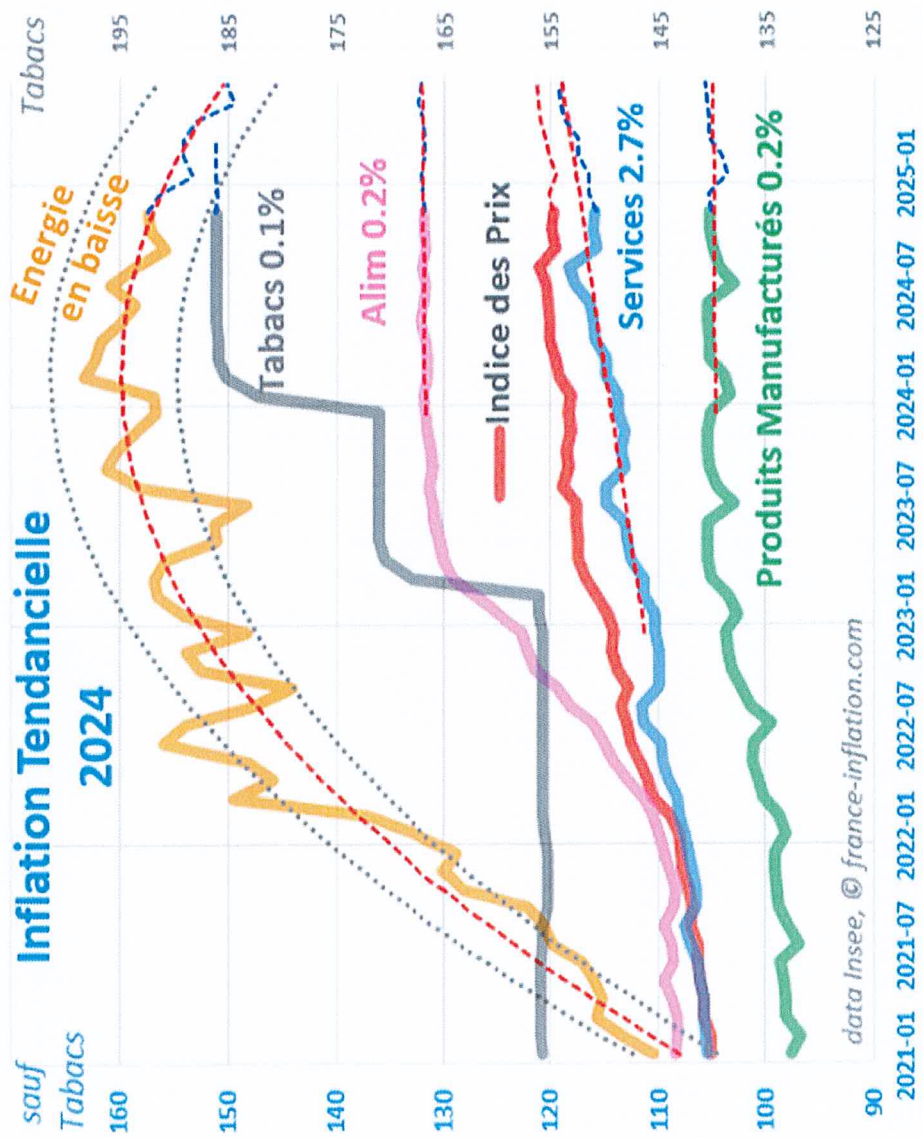
Principaux Indicateurs et Tendances

| Indicateur | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 (Prévision) |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|------------------|
| Dépenses Publiques (en % du PIB) | 50.0% | 51.0% | 52.0% | 52.5% | 53.0% | 53.5% |
| Recettes Publiques (en % du PIB) | 48.0% | 48.5% | 49.0% | 49.5% | 50.0% | 50.5% |
| Déficit Public (en % du PIB) | -2.0% | -2.5% | -3.0% | -3.0% | -3.0% | -3.0% |
| Dette Publique (en % du PIB) | 100.0% | 105.0% | 110.0% | 115.0% | 120.0% | 125.0% |
| Investissements Publics (en % du PIB) | 3.0% | 3.2% | 3.4% | 3.5% | 3.6% | 3.7% |
| Charges d'Intérêt de la Dette (en % du PIB) | 2.0% | 2.1% | 2.2% | 2.3% | 2.4% | 2.5% |

Prévision d'inflation 2024 à 2%

PREVISIONS INFLATION fin 2024 et moyenne 2024

Prévisions par projection des tendances et de la saisonnalité des composantes conjoncturelles de l'indice des prix à la consommation.



Prévisions d'Inflation pour 2025

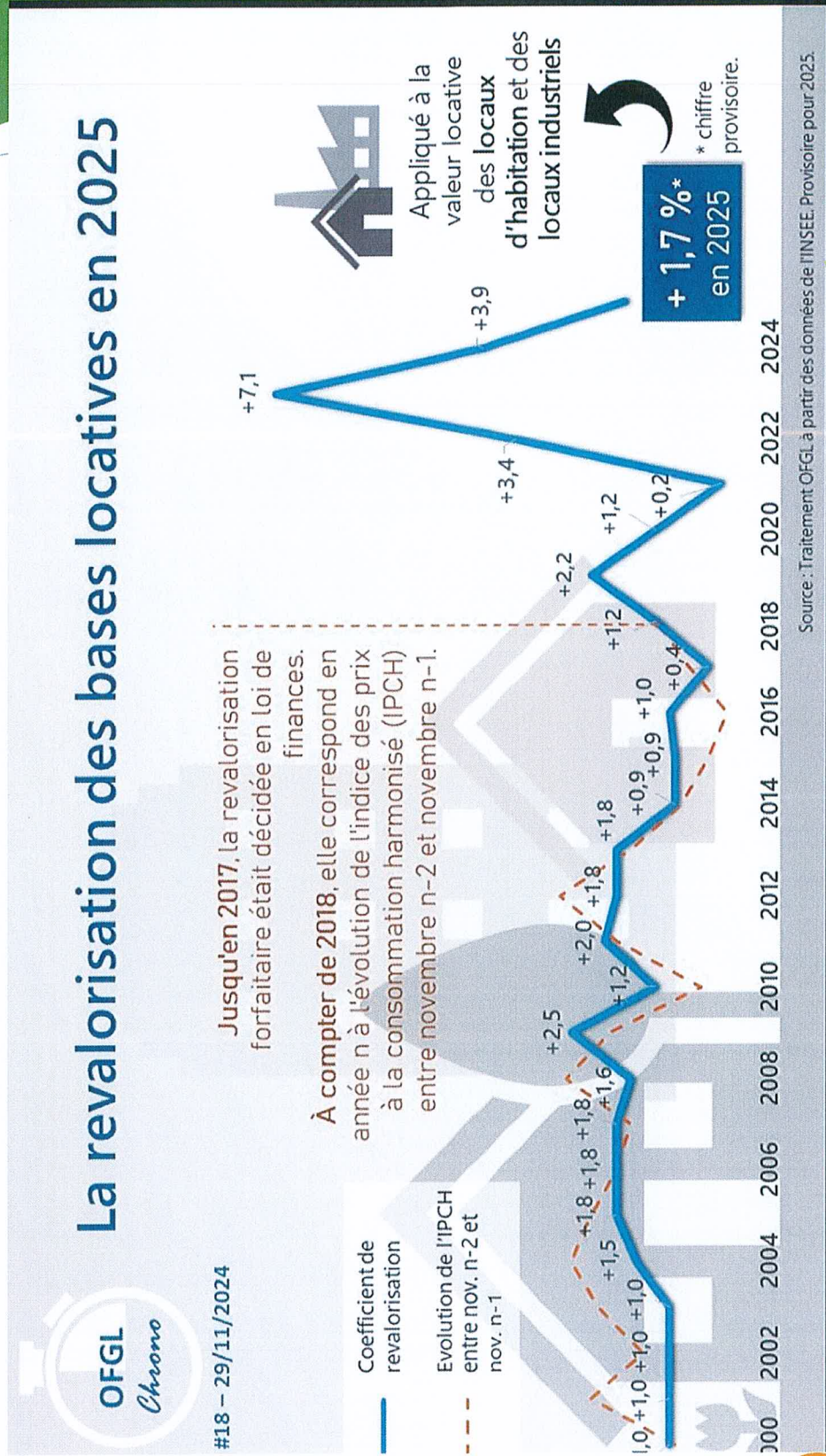
* L'insee prévoit 0.9% pour le premier semestre 2025, et ne fait pas de prévision pour le deuxième semestre.
On peut estimer une faible remontée dans le deuxième semestre, ce qui pourrait amener à 1% sur l'année.

Cette inflation (IPC) se situerait, en moyenne annuelle, entre 1% et 1.5% suivant les prévisionnistes.

L'inflation pour 2025 serait donc probablement de **1.25% +/-0.25%**.
Elle remonterait ensuite en 2026, tout en restant nettement inférieure à 2%.

Revalorisation forfaitaire des bases

- Application en 2024 : +3,9 %
- Application en 2025 : + 1,7 %



II. La commune d'Aurec sur Loire

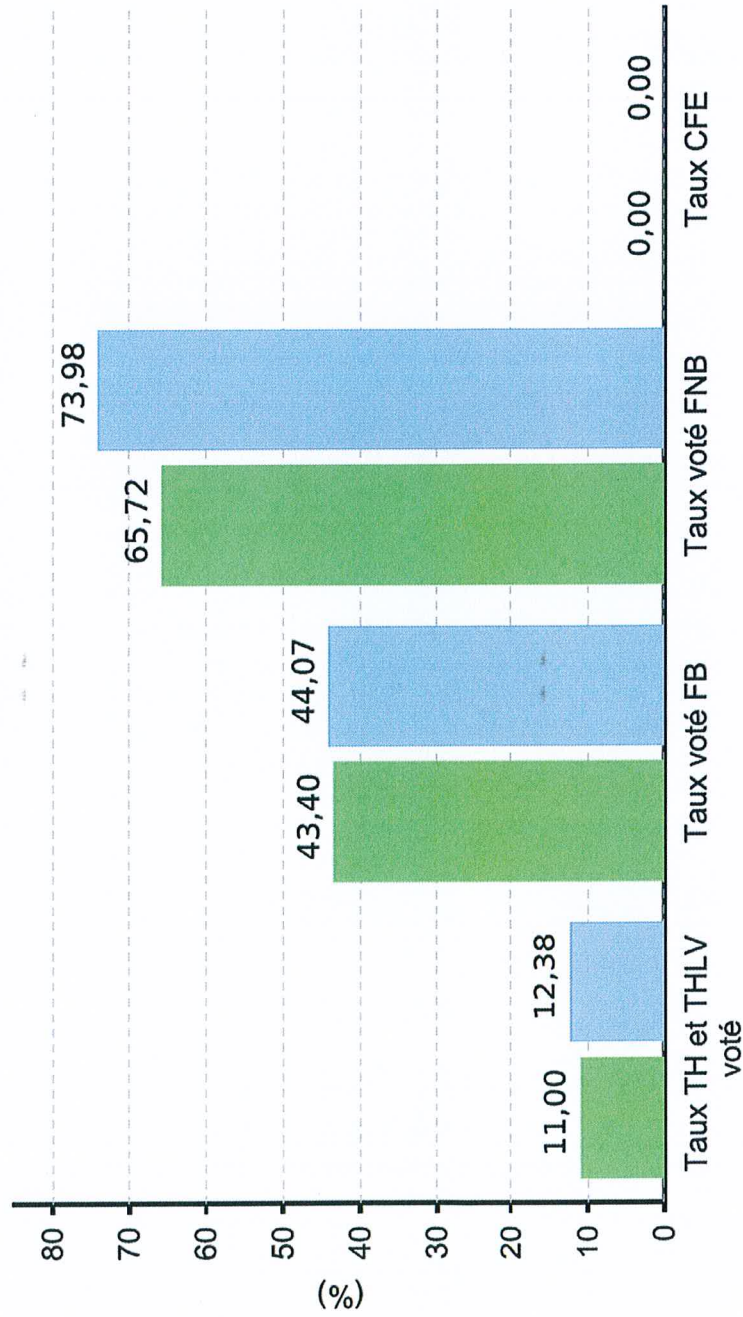
Taux d'imposition :

La commune d'Aurec sur Loire n'a pas augmenté les impôts depuis 17 ans (depuis 2009)

| | |
|---|---|
| taxe foncière sur les propriétés bâties | Taux Général 43,4 % Le Taux de 21,50 % sera maintenu. La ressource communale est complétée par une fraction du taux du département 21.90 % pour couvrir la taxe d'habitation |
| taxe foncière sur les propriétés non bâties | 65,72 % |

Taux d'imposition :

COMPARAISON DES TAUX EN 2023

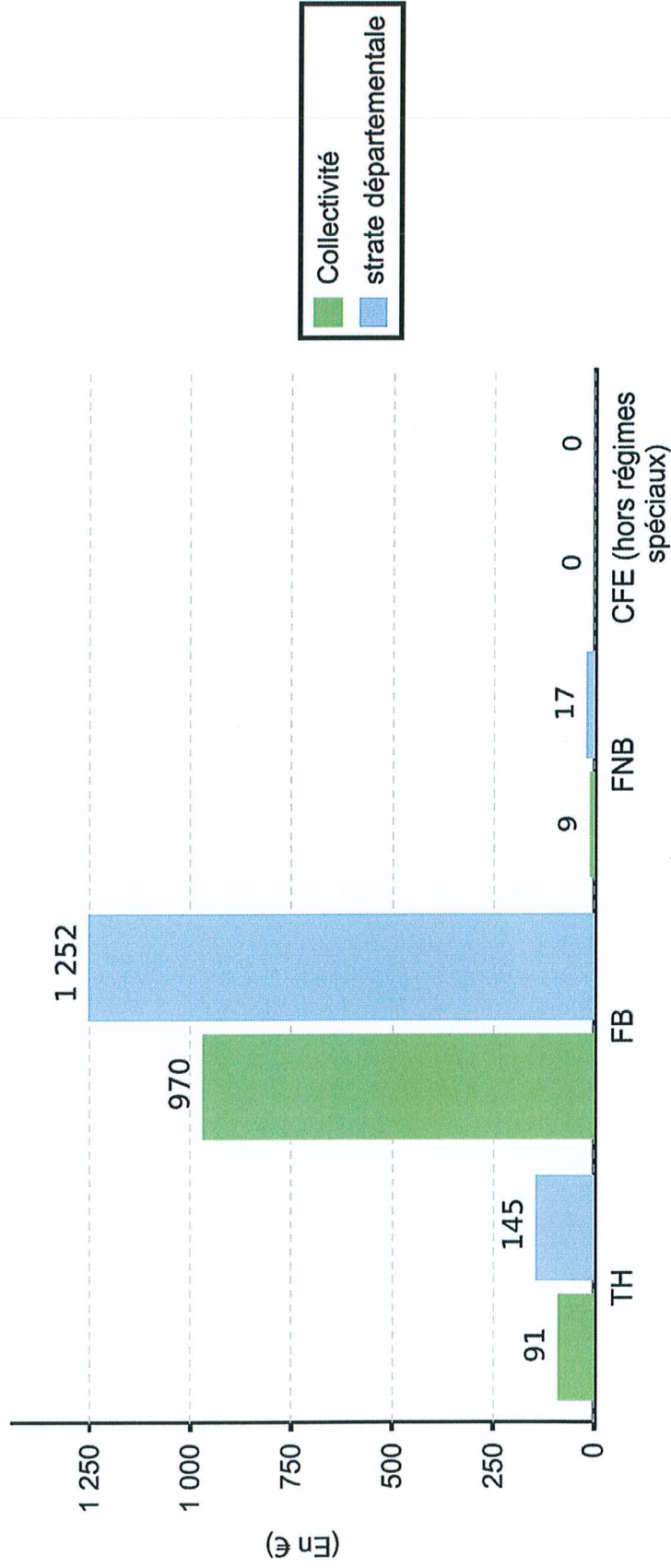


Strate de référence :

Régime fiscal : FPU : Communes de 5 000 à 10 000 habitants

11

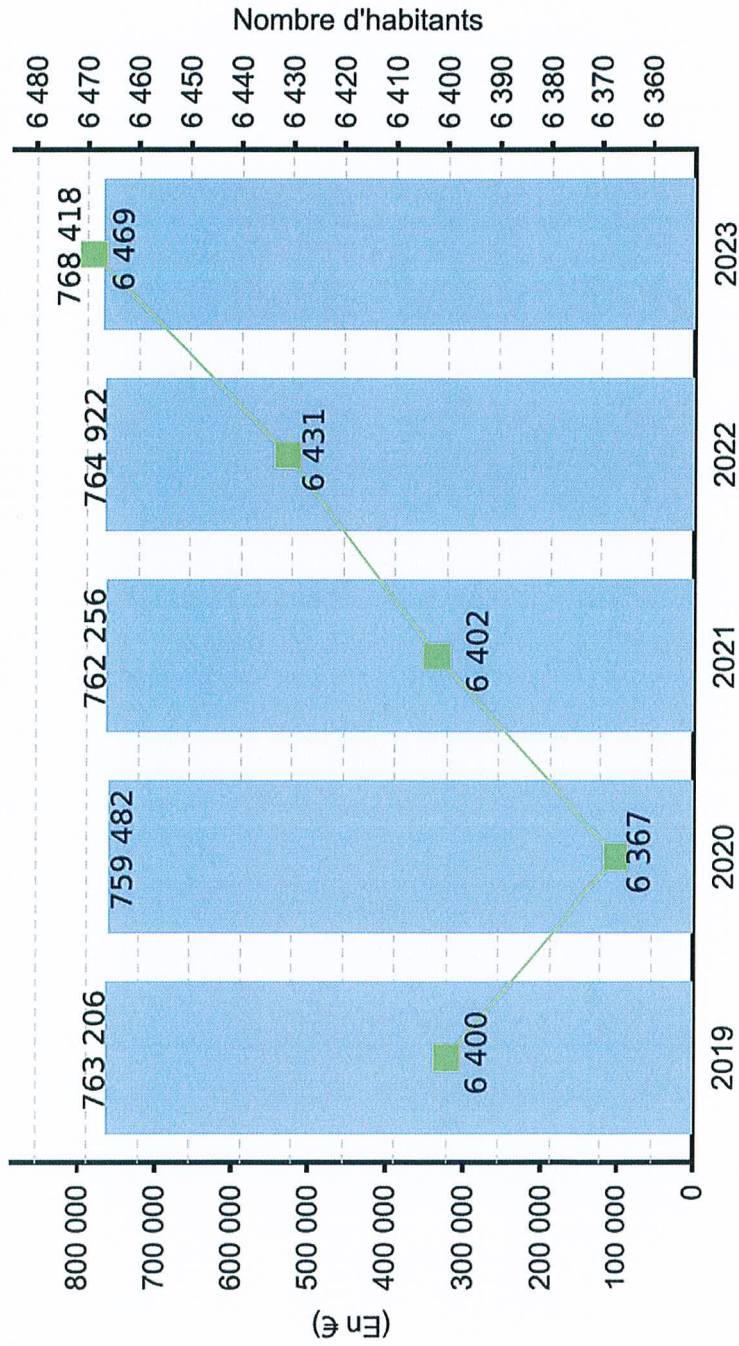
Comparaison des bases en 2023 (en €/ha)



Strate de référence :

Régime fiscal : FPU : Communes de 5 000 à 10 000 habitants

Évolution de la DGF « Part forfaitaire » et de la population DGF



* Source DGFIP

REPERES

2023

| En €/hab | Montant en € par hab pour la strate de référence | | |
|---------------------------------|--|-------------|-----------------|
| | Commune | Département | Région National |
| Charges générales | 338 | 327 | 306 311 |
| Charges de personnel | 262 | 444 | 554 604 |
| Charges de gestion courante | 134 | 109 | 126 123 |
| Charges réelles financières | 17 | 28 | 21 19 |
| Charges réelles exceptionnelles | 0 | 1 | 7 5 |

Strate de référence :

Population : 6249

Régime fiscal : FPU : Communes de 5 000 à 10 000 habitants

TOTAL

751

909

1014

1062

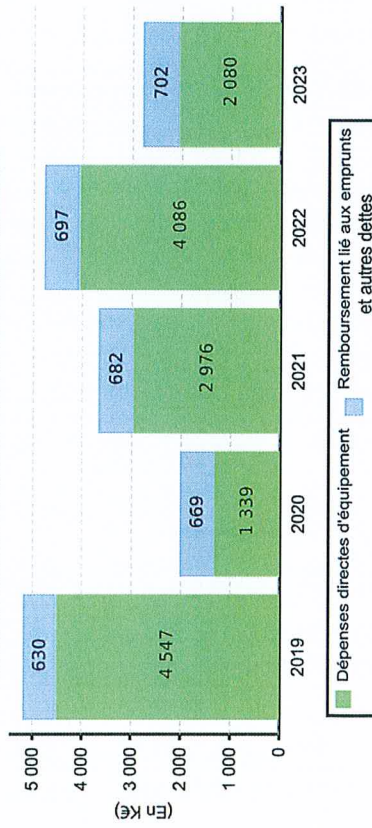
REPERES

2023

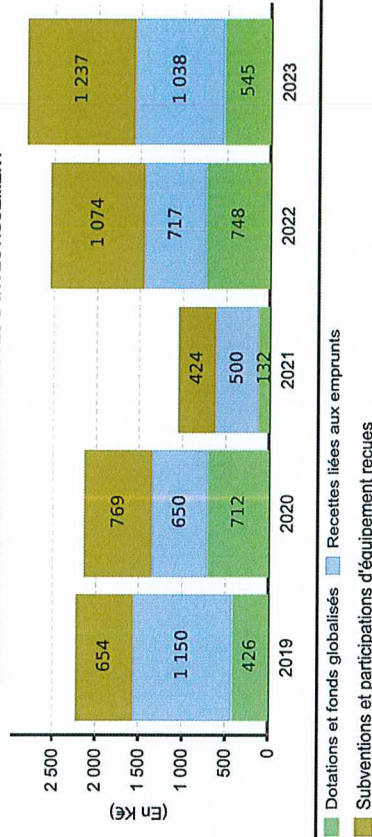
| <i>En €/hab</i> | Montant en € par hab pour la strate de référence | | |
|-----------------------------------|--|-------------|-----------------|
| | Commune | Département | Région National |
| Produits réels de fonctionnement | 1 014 | 1 151 | 1 250 1 272 |
| Charges réelles de fonctionnement | 751 | 909 | 1 013 1 062 |
| Capacité d'autofinancement brute | 263 | 242 | 237 210 |
| Capacité d'autofinancement nette | 151 | 117 | 147 129 |

Les opérations d'investissement

EVOLUTION DES PRINCIPALES DEPENSES D'INVESTISSEMENT



EVOLUTION DES PRINCIPALES RECETTES D'INVESTISSEMENT

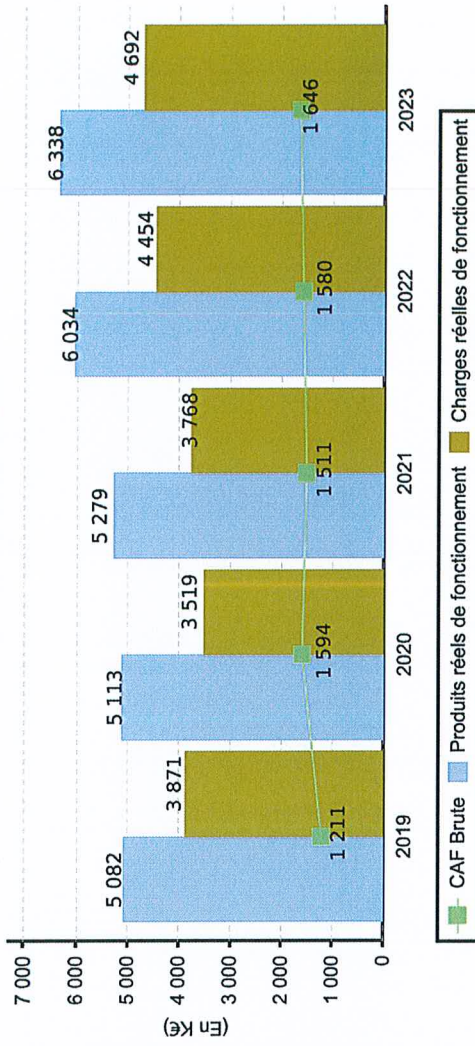


L'autofinancement brut et net

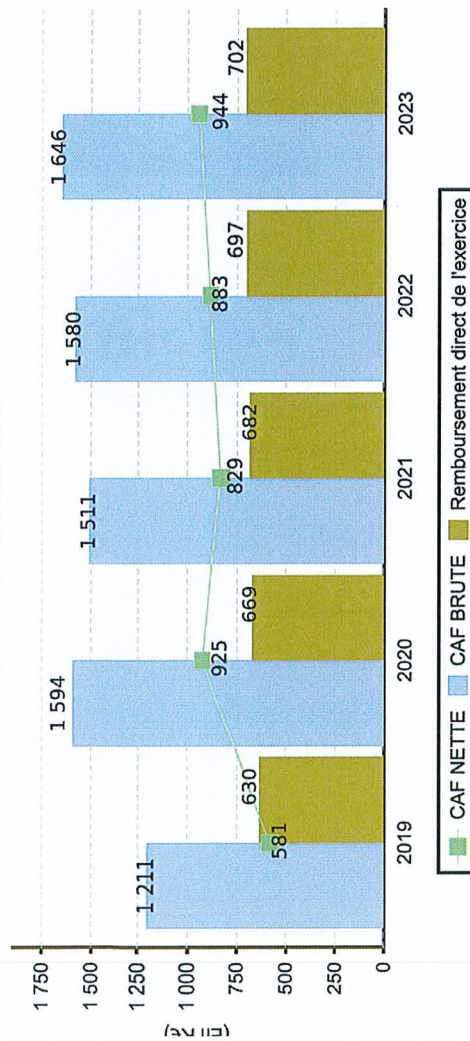
La capacité d'autofinancement brute

La capacité d'autofinancement (CAF) représente l'excédent résultant du fonctionnement utilisable pour financer les opérations d'investissement (après déduction des remboursements de dettes, dépenses d'équipement...). Elle est calculée par différence entre les produits réels (hors produits de cession d'immobilisation) et les charges réelles (hors valeur comptable des immobilisations cédées) de fonctionnement. La CAF brute est en priorité affectée au remboursement des dettes en capital.

EVOLUTION DE LA CAF BRUTE



EVOLUTION DE LA CAF NETTE

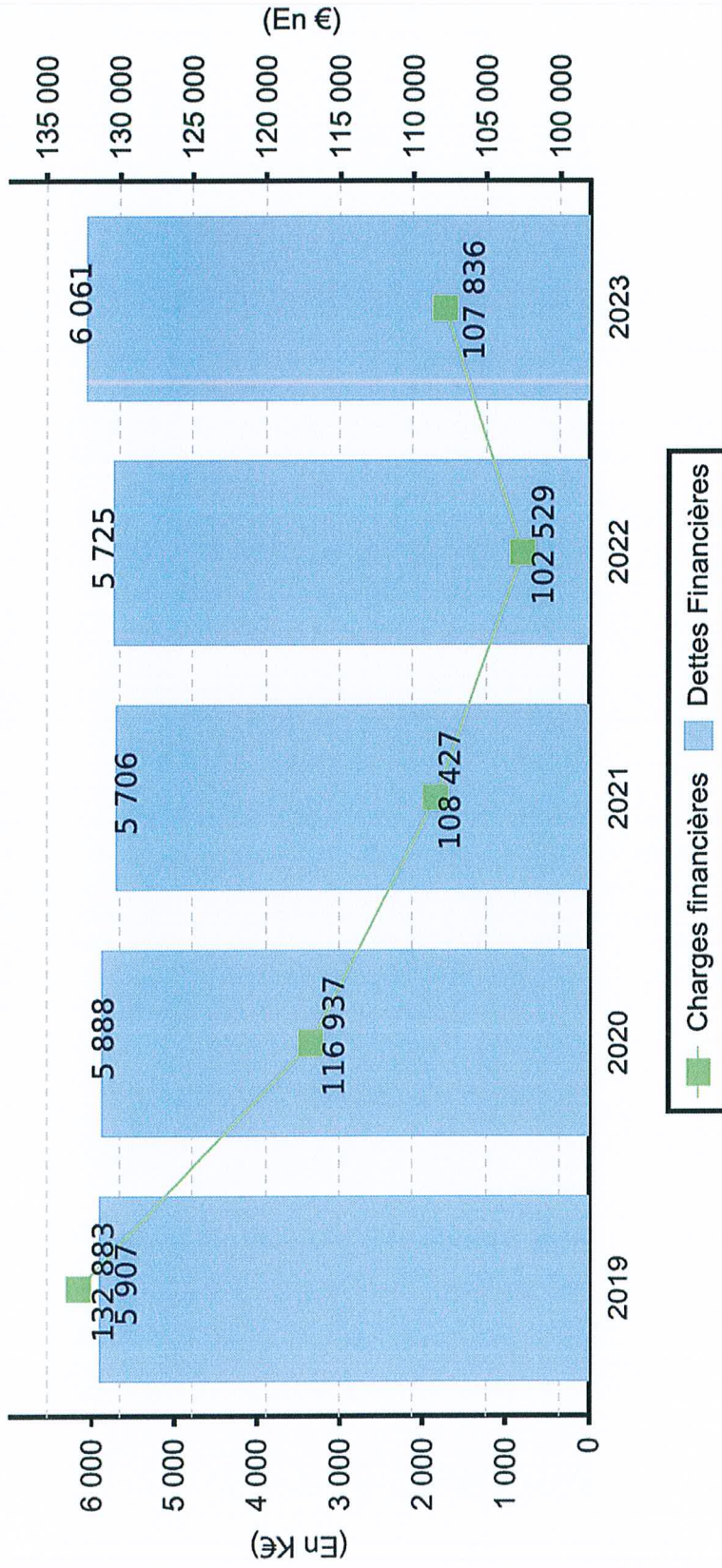


La capacité d'autofinancement nette

La capacité d'autofinancement nette (CAF nette) représente l'excédent résultant du fonctionnement après remboursement des dettes en capital. Elle représente le reliquat disponible pour autofinancer des nouvelles dépenses d'équipement. La CAF nette est une des composantes du financement disponible.

La CAF nette est un indicateur de gestion qui mesure, exercice après exercice, la capacité de la collectivité à dégager au niveau de son fonctionnement des ressources propres pour financer ses dépenses d'équipement, une fois ses dettes remboursées.

Évolution des dettes et des charges financières



* Source DGFIP

BP 2025

➤ Capacité de désendettement

| | |
|---------------------|--------------------|
| Capacité positive | Entre 7 et 9 ans |
| Capacité moyenne | Entre 10 et 12 ans |
| Capacité dangereuse | Supérieur à 12 ans |

| | 2020 | 2021 | 2022 | 2022-compta | 2023 | 2024 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| EPARGNE NETTE | 1 365 388,85 € | 1 518 069,89 € | 1 514 237,36 € | 1 579 793,00 € | 2 181 971,44 € | 2 206 420,61 € |
| CAF NET | 813 271,23 € | 946 913,66 € | 921 714,28 € | 897 998,59 € | 1 589 026,99 € | 1 606 027,42 € |
| ENCOURS DETTE AU 31/12 (N+ 1) (Capital restant dû) | 5 887 588,00 € | 5 705 659,00 € | 5 725 468,00 € | 5 725 468,00 € | 6 060 852,90 € | 6 362 711,04 € |
| ENCOURS DETTES BANCAIRE AU 31/12 /CAF BRUT | 4,31 | 3,76 | 3,78 | 3,62 | 2,78 | 2,88 |

AR Prefecture
43-214300121-20250217-2025_DEL_012-DE
çu le 21/02/2025

DOB 2025

BP 2025

➤ Masse salariale

| | |
|---------------|------------------|
| Ratio Positif | Inférieur à 40 % |
| Ratio Moyen | Entre 41 et 59 % |
| Ratio Risqué | Plus de 60 % |

| Taux | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Budget Charges réelles | 3 929 766,65 € | 3 619 468,22 € | 3 865 213,22 € | 4 517 017,74 € | 4 771 750,47 € | 4 931 599,53 € |
| Masse salariale Réalisée | 1 552 177,43 € | 1 390 748,74 € | 1 454 269,98 € | 1 611 834,70 € | 1 711 415,92 € | 1 682 940,86 € |
| %/Fonctionnement Réalisé | 39% | 38% | 38% | 36% | 36% | 34% |

043-214300121-20250217-2025_DEL_012-DE
Reçu le 21/02/2025

AR Prefecture

DOB 2025

BP 2025 - Investissement

➤ Opérations « Grands projets »

- Travaux d'étude : MJC, parc urbain, Salle de spectacle
- Renaturation avenue du velay et du forez
- Amélioration énergétique des bâtiments publics
- Gestion de la crue du 17/10/2024

➤ Opérations « Investissements courants »

- Accessibilité, travaux bâtiments publics;
- Vidéosurveillance, sécurité publique;
- Programme voirie;
- Atlas de la biodiversité;
- Matériel informatique des écoles;
- Urbanisme
- Petit matériel



BP 2025

- Niveau de « dette verte » (tous budgets confondus)
- En 2025 = 1,495 millions d'investissements fléchés
- ✓ 915 000 : rénovation énergétique des bâtiments, évolution de structure pour poser des panneaux photovoltaïques, renaturation.
- ✓ 580 000 € sur le projet d'autoconsommation collective sans aides publiques.