



# DÉBAT D'ORIENTATION BUDGÉTAIRE 2025

Conseil municipal du 13 février 2025



**Futur Groupe Scolaire Saint Assisclé**

# I – LE CONTEXTE MACRO-ÉCONOMIQUE EN FRANCE

## UN CONTEXTE NATIONAL DÉGRADÉ : LA FRANCE EST EN PROCÉDURE DE DÉFICIT EXCESSIF DEPUIS LE 26 JUILLET 2024

### UNE CROISSANCE STABLE EN 2024, PUIS EN RETRAIT EN 2025

#### POINTS CLÉS DE LA PROJECTION FRANCE EN MOYENNE ANNUELLE

	2023	2024	2025	2026	2027
PIB réel	1,1	1,1	0,9	1,3	1,3
IPCH	5,7	2,4	1,6	1,7	1,9
IPCH hors énergie et alimentation	4,0	2,4	2,2	1,9	1,8
Taux de chômage (BIT, France entière, % population active)	7,3	7,4	7,8	7,8	7,4

Données corrigées des jours ouvrables. Taux de croissance annuel sauf indication contraire.

Sources : Insee pour 2023 (comptes nationaux trimestriels du 30 octobre 2024), projections Banque de France sur fond bieué.

(Source : Banque de France – Décembre 2024 )

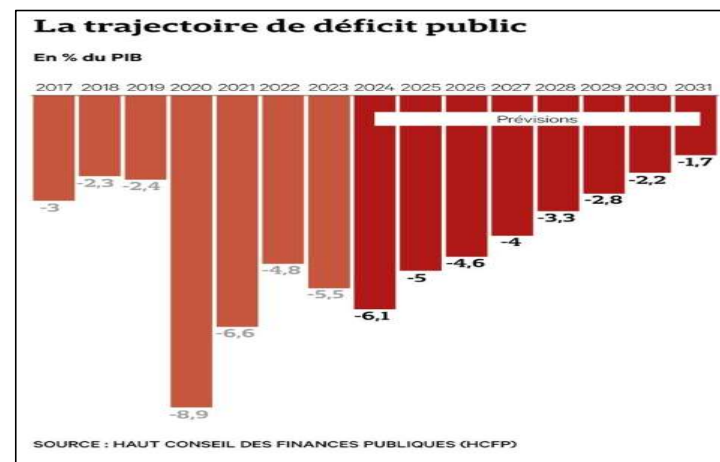
### UN TAUX D'INFLATION PROCHE DE CELUI D'AVANT CRISE



### LA FRANCE FACE À UNE SPIRALE DE LA DETTE

S'élevant à **3 303 milliards d'euros** à la fin du 3<sup>ème</sup> trimestre 2024, la dette de la France suit une trajectoire incontrôlable. Elle atteint 113,7 % du PIB et a augmenté de plus de 71 milliards d'euros en trois mois, selon les estimations de l'Insee publiées courant décembre 2024. **Les intérêts d'emprunt représentent plus de 50 milliards d'euros en 2024.**

### LA DÉRIVE DES FINANCES PUBLIQUES



# I – LE CONTEXTE MACRO-ÉCONOMIQUE EN FRANCE

## LES CONSÉQUENCES POUR LES COLLECTIVITÉS LOCALES

LA LOI DE PROGRAMMATION DES FINANCES PUBLIQUES 2023/2027 DEVENUE « OBSOLÈTE » SELON LE HAUT CONSEIL DES FINANCES PUBLIQUES (HCFP),  
DU FAIT DE LA FORTE DÉGRADATION DE LA SITUATION BUDGÉTAIRE NATIONALE

Evolution annuelle en %	TEXTE INITIAL (septembre 2022)					NOUVEAU TEXTE				
	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027
Dépenses de fonctionnement (évolution en valeur)	3,8%	2,5%	1,6%	1,3%	1,3%	4,8%	2,0%	1,5%	1,3%	1,3%
Inflation prévisionnelle (IPC hors tabac)	4,30%	3,00%	2,10%	1,75%	1,75%	4,80%	2,50%	2,00%	1,75%	1,75%
Dépenses de fonctionnement (évolution en volume)	-0,50%	-0,50%	-0,50%	-0,45%	-0,45%	0,00%	-0,50%	-0,50%	-0,45%	-0,45%

-> Selon, la Loi de programmation des finances publiques 2023/2027, l'évolution des dépenses réelles de fonctionnement, au titre de 2025, devra être égale au maximum à l'inflation -0,5 point, soit 1.5%.

**PLF 2025 : L'Etat associe une nouvelle fois les collectivités au redressement des comptes publics en imposant un effort de 2,2 milliards d'euros aux collectivités, dont 1 Md destiné à être mis en réserve (Dispositif DILICO).**

# I – LE CONTEXTE MACRO-ÉCONOMIQUE

LES COLLECTIVITÉS RESTENT POURTANT EN 1<sup>ère</sup> LIGNE SUR DE NOMBREUX SUJETS

➡ Sécurité : La PM représente la 3<sup>ème</sup> force de sécurité intérieure

➡ Santé : 11 000 patients Perpignanais en recherche d'un médecin traitant

➡ Transition écologique : Les collectivités doivent réduire leur émission de gaz à effet de serre d'au moins 55% d'ici 2030

➡ Transition numérique : La réglementation en matière de cybersécurité s'inscrit dans une dimension internationale, dans laquelle l'Etat reste le garant de la sécurité numérique.

Face à l'absence de l'Etat sur des sujets majeurs pour nos administrés, les collectivités doivent assumer des charges complémentaires tout en respectant une évolution encadrée des dépenses réelles de fonctionnement et maintenir un service public de qualité = **Equation insoluble !**

# I – LE CONTEXTE MACRO-ÉCONOMIQUE

## DES PRÉVISIONS PEU OPTIMISTES...

- ✓ **La Banque Postale (septembre 2024) :** « l'année 2024 devrait se terminer difficilement pour les finances des collectivités locales, un effet ciseau est attendu ».

La note de conjoncture de la Banque Postale prévoit que l'année 2024 devrait enregistrer un autofinancement brut en baisse de -8,7 % tous niveaux de collectivités confondus et de -7,8 % pour les communes.

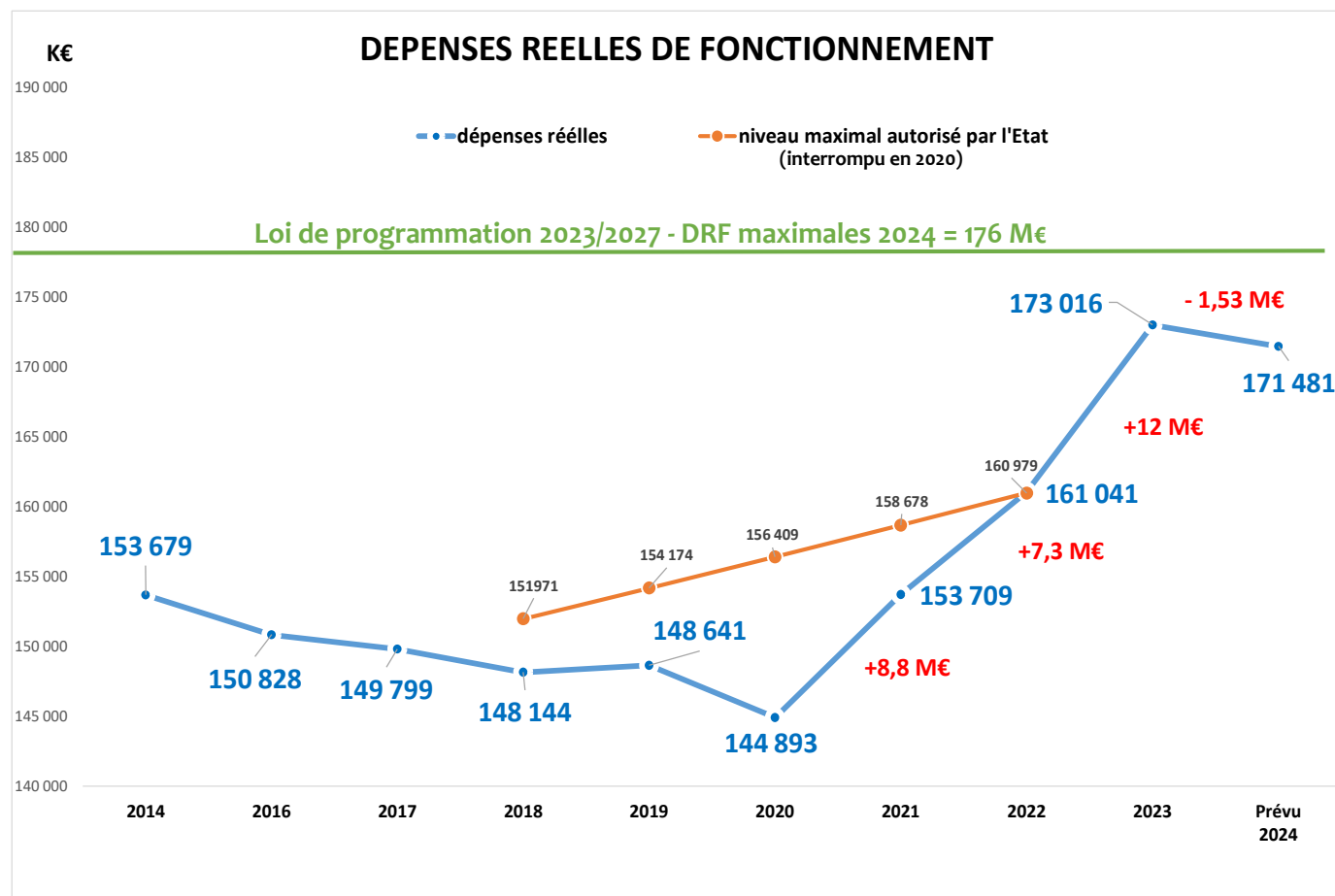
- ✓ **La Chambre Régionale des Comptes (octobre 2024) :** « la situation financière des collectivités locales moins favorable »

La CRC souligne une accélération des dépenses en volume justifiant notamment la contribution des collectivités au redressement des finances publiques.

**2024 : L'épargne brute des communes devrait reculer de 7,8%.**

## II - LA SITUATION FINANCIÈRE DE PERPIGNAN





### BAISSE DES DÉPENSES



## II - LA SITUATION FINANCIÈRE DE PERPIGNAN

### RÉSULTATS DU PLAN D'ACTION BUDGÉTAIRE 2024

#### Bilan – Plan d'action 2024 :

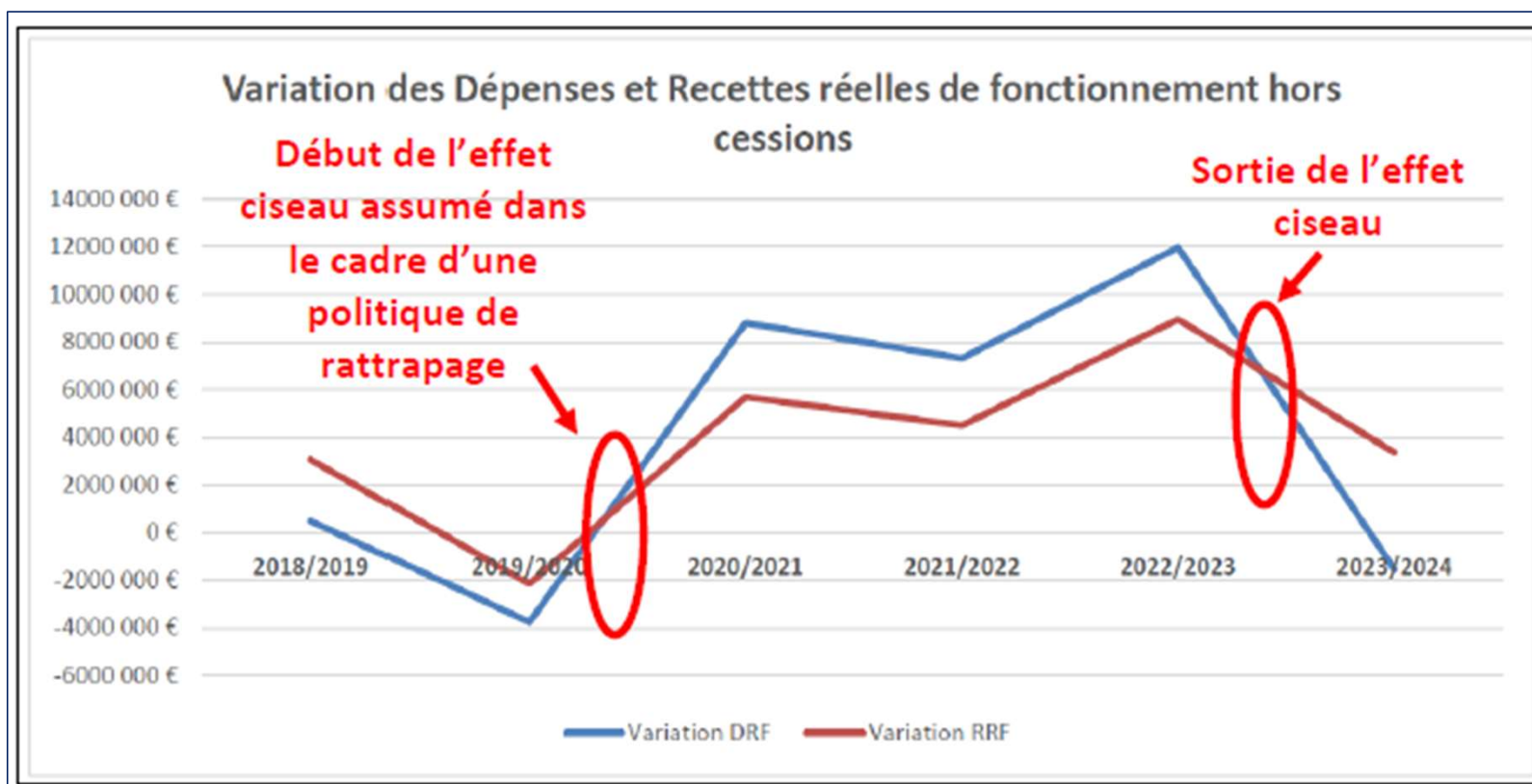
Section	Postes concernés	Axes de travail principaux	Objectifs fixés / CA 2023	Résultats
FONCTIONNEMENT	Recettes	S'assurer de l'équité face à l'impôt	Optimiser les RC (Rôles Complémentaires) et RS (Rôles Supplémentaires) dans le cadre d'enquêtes terrain visant à assurer l'égalité de traitement de chacun face à l'impôt Optimiser les recettes communautaires	 Objectif Atteint
	Dépenses à caractère général - 011	Rationaliser la politique d'achats et travailler sur les procédures Plan de sobriété énergétique	Baisse de 1.5 M€ des dépenses sur le 011	 Objectif Atteint
	Masse salariale - 012	Optimisation des organisations	Baisse de 50 ETP à fin 2024	 Objectif Atteint
INVESTISSEMENT	Dépenses d'équipement	Priorisation des investissements	Baisse de l'enveloppe globale pour limiter l'emprunt 2024 et optimiser le fonctionnement (intérêts)*	 Objectif Atteint



## II - LA SITUATION FINANCIÈRE DE PERPIGNAN

### SORTIE DE L'EFFET DE CISEAU

BAISSE DES DÉPENSES ET HAUSSE DES RECETTES  
= HAUSSE DE L'AUTOFINANCEMENT

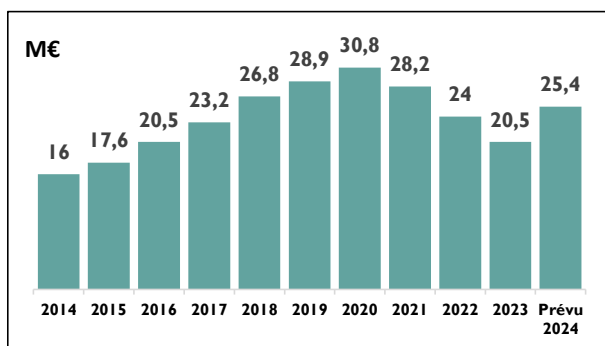




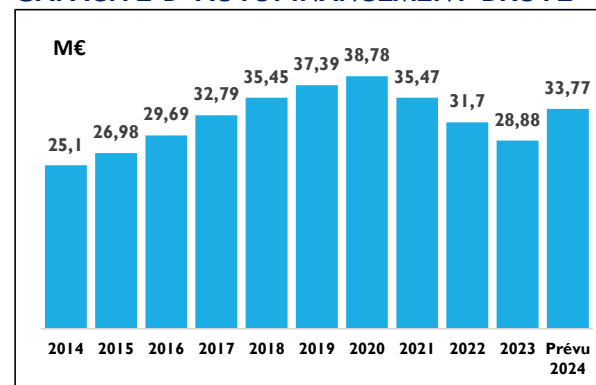
## II - LA SITUATION FINANCIÈRE DE PERPIGNAN

### ANALYSE DES INDICATEURS CLÉS - DONNÉES RÉTROSPECTIVES

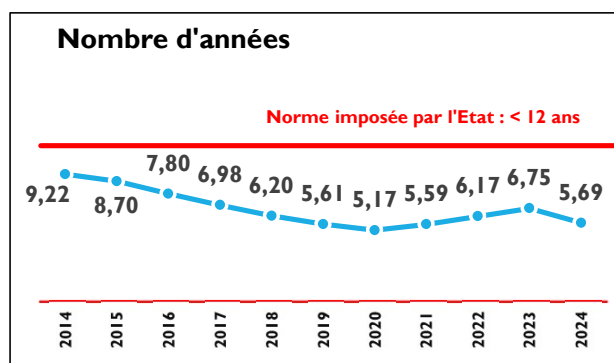
RÉSULTAT COMPTABLE



CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT BRUTE

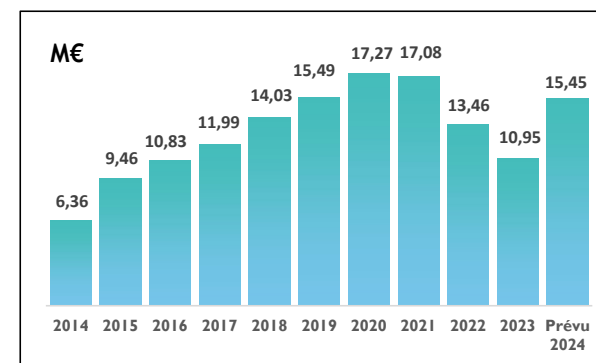


LE DÉLAI MOYEN DE REMBOURSEMENT DU STOCK DE DETTE



(Source : méthode Anafi/Dgfiip)

CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT NETTE



(Source : Comptes de gestion/Comptes administratifs ; méthode Anafi/Dgfiip)

## II - LA SITUATION FINANCIÈRE DE PERPIGNAN

### 2025 : ANALYSE PROSPECTIVE DE LA MASSE SALARIALE

#### EVOLUTION DU TAUX DE COTISATION À LA CAISSE NATIONALE DE RETRAITE DES AGENTS DES COLLECTIVITÉS LOCALES (CNRACL)

Un décret publié le 31 janvier 2025, a acté d'une hausse de 3 points par an sur 4 ans du taux de cotisation à la CNRACL.

PERPIGNAN	2025	2026	2027	2028	Hausse cumulée hors point URSSAF
Hausse dont 1 point URSSAF	3+1 points	3	3	3	12 points
Effectif	Constant	Constant	Constant	Constant	-
<b>Surcoût</b>	<b>2 053 676 €</b>	<b>1 453 267 €</b>	<b>1 453 267 €</b>	<b>1 453 267 €</b>	-
<b>Surcoût cumulé</b>	<b>2 053 676 €</b>	<b>3 506 943 €</b>	<b>4 960 210 €</b>	<b>6 413 477 €</b>	-

Prise en compte dans le BP 2025 de l'impact cumulé sur la masse salariale des décisions gouvernementales prises depuis 2022 en M€  
(CNRACL incluse - Hors GVT)

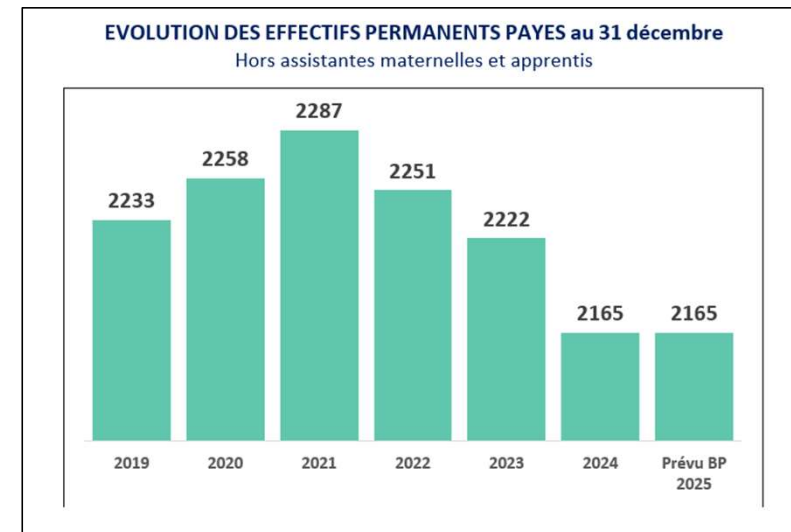
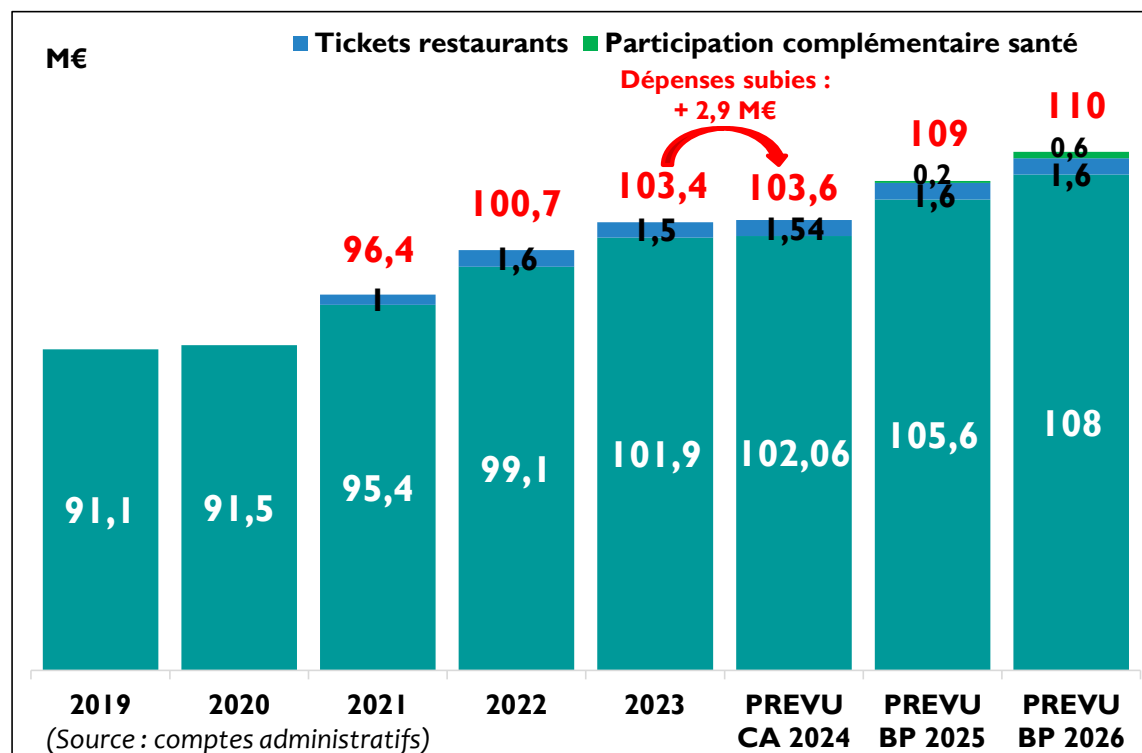
Impact cumulé en M€	En année pleine 2025	Projection 2028
Reclassement des grilles indiciaires des agents titulaires et stagiaires de catégorie C	0,753	0,753
Impact Revalorisation Point d'indice 3,5 % + 1,5 %	4,2	4,2
5 Points d'indice	1,021	1,021
SMIC	0,292	0,292
Indice Plancher	0,042	0,042
Changements d'échelon Hors GVT	0,234	0,234
CNRACL	2,054	6,413
<b>Impact cumulé Masse salariale en M€</b>	<b>8,60</b>	<b>12,96</b>

Ainsi, en ne tenant compte que des dépenses liées à la masse salariale (012), les dépenses « subies » s'élèvent, dès 2025, à 8,60 M€ par an pour atteindre 12,96 M€ en 2028. Ces dépenses évolueront donc naturellement à la hausse en lien avec l'avancement de carrière de chaque agent de notre collectivité.

## II - LA SITUATION FINANCIÈRE DE PERPIGNAN

### 2025 : ANALYSE PROSPECTIVE DE LA MASSE SALARIALE

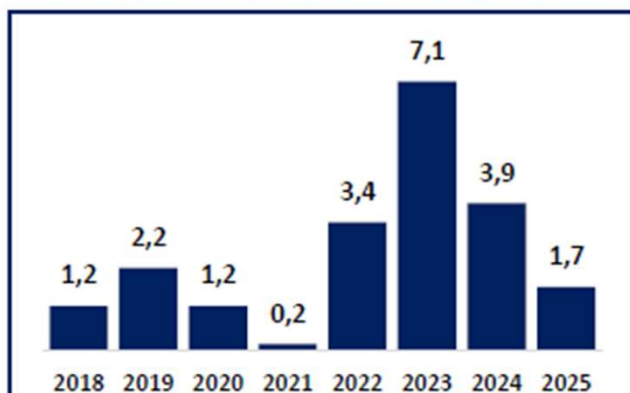
EVOLUTION DU COÛT DE LA MASSE SALARIALE DES EFFECTIFS  
PERMANENTS ET DES MESURES AFFÉRENTES AU PERSONNEL  
(TICKETS RESTAURANT...)



## II - LA SITUATION FINANCIÈRE DE PERPIGNAN

### ANALYSE PROSPECTIVE DES PRINCIPAUX POSTES : LA FISCALITÉ

ÉVOLUTION DU COEFFICIENT DE REVALORISATION  
DES BASES FISCALES DECIDEE PAR L'ÉTAT



Evolution de taux - 2022

COMMUNES - FB	Variations
Tours	+ 11,56 %
Marseille	+ 14 %
Nantes	+ 9,01 %

Evolution de taux - 2023

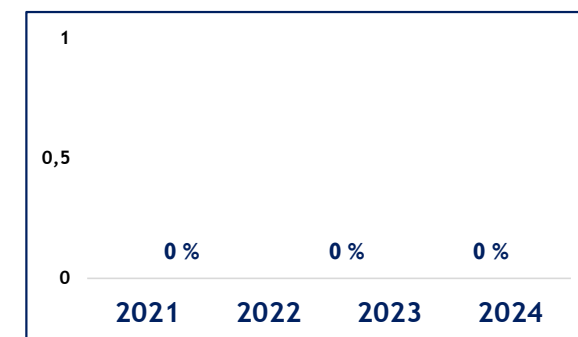
COMMUNES - FB	Variations
Paris	+ 51,85 %
Grenoble	+ 24,99 %
Metz	+ 14,30 %
Limoges	+ 10 %
Lyon	+ 8,99 %

Evolution de taux - 2024

COMMUNES - FB	Variations
Annecy	+ 14,13%
Montreuil	+ 5,00%
Nancy	+ 14,49 %
Nice	+ 19,18 %
Saint-Etienne	+ 15,01 %
Villeurbanne	+ 9,99 %

#### PERPIGNAN

ÉVOLUTION DU TAUX COMMUNAL



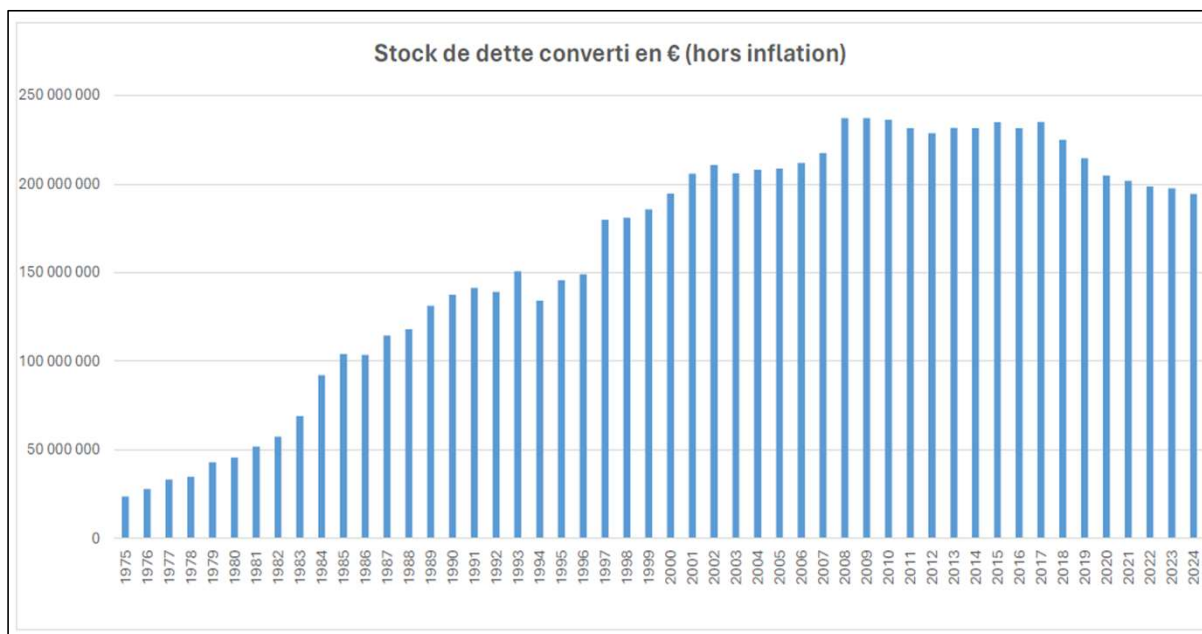
(Source : comptes administratifs)

**2025 :**  
**Taux communaux**  
**inchangés**

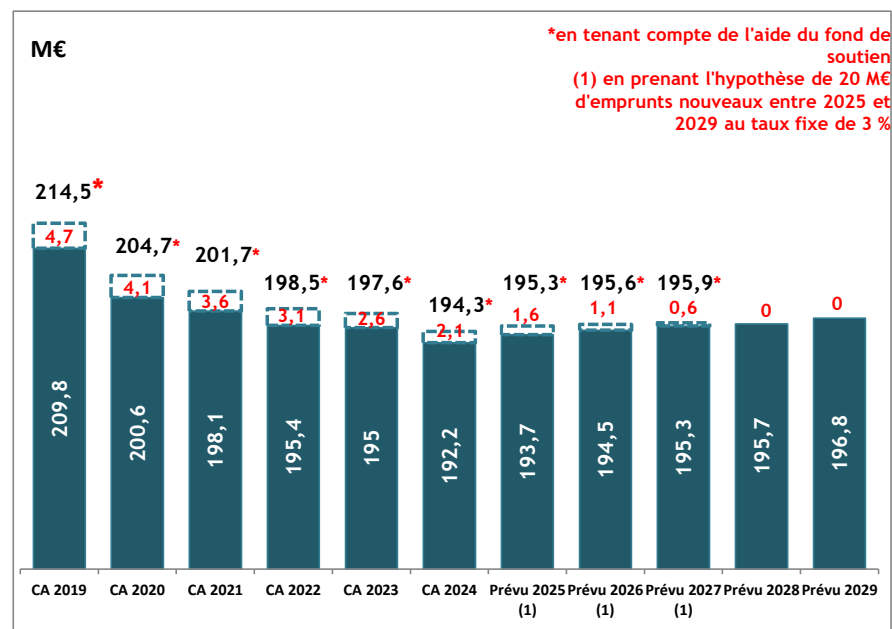
## II - LA SITUATION FINANCIÈRE DE PERPIGNAN

### ANALYSE PROSPECTIVE DU STOCK DE DETTE

EVOLUTION DU STOCK DE DETTE



STOCK DE DETTE ET PROFIL D'EXTINCTION AU 31/12/2024

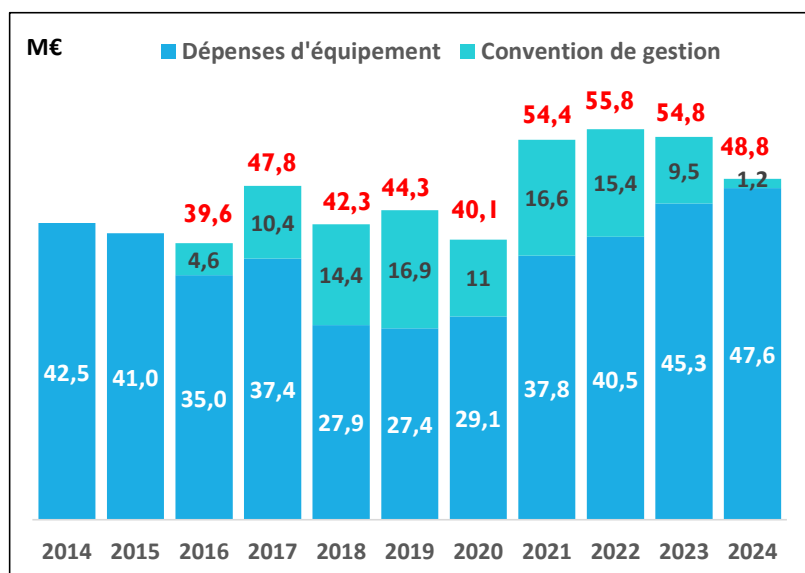


(Source : comptes administratifs)

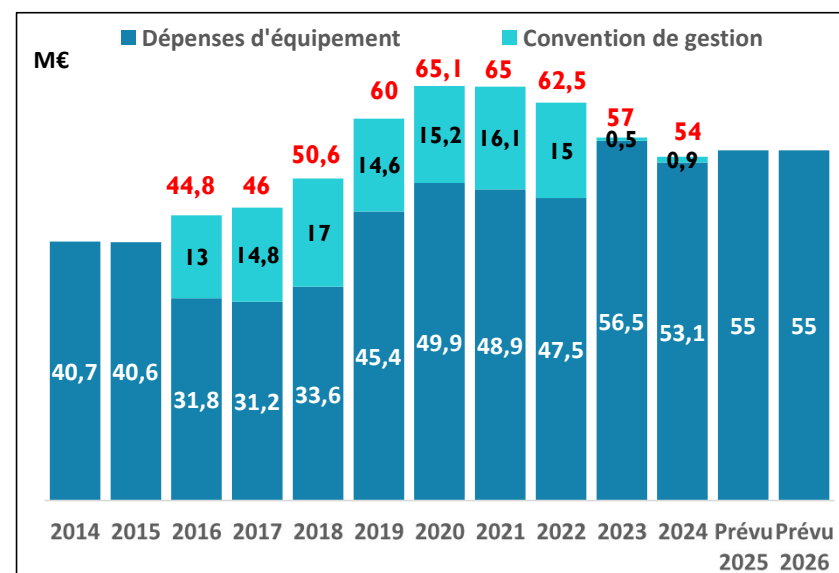
## II - LA SITUATION FINANCIÈRE DE PERPIGNAN

### ANALYSE PROSPECTIVE DES PRINCIPAUX POSTES : L'INVESTISSEMENT

#### LES TRAVAUX ET DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT



(Source : comptes administratifs)

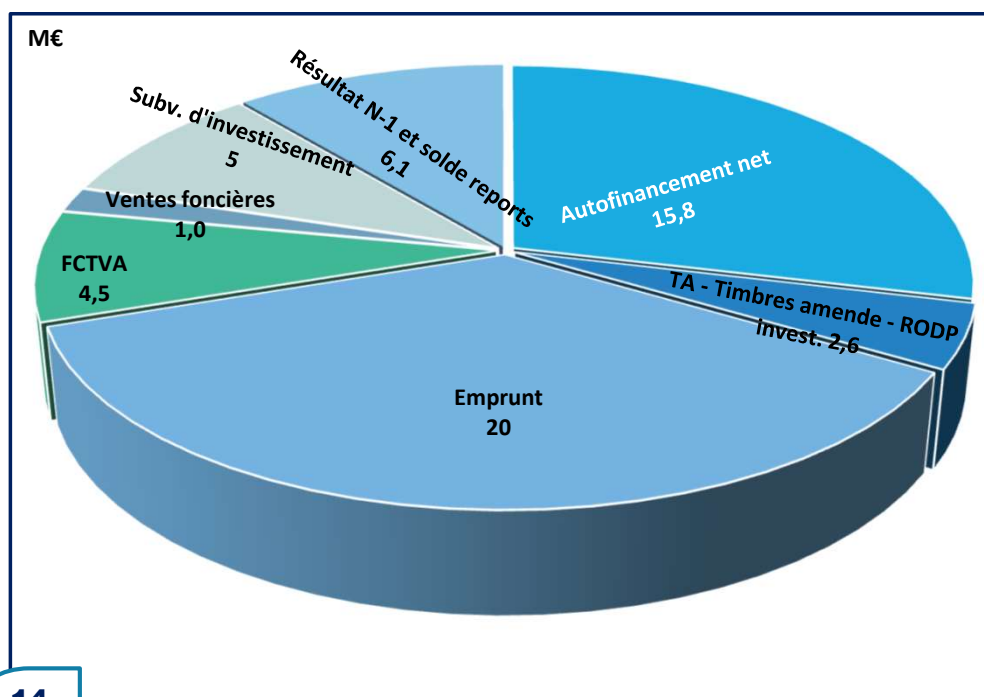


(Source : budgets primitifs)

## II - LA SITUATION FINANCIÈRE DE PERPIGNAN

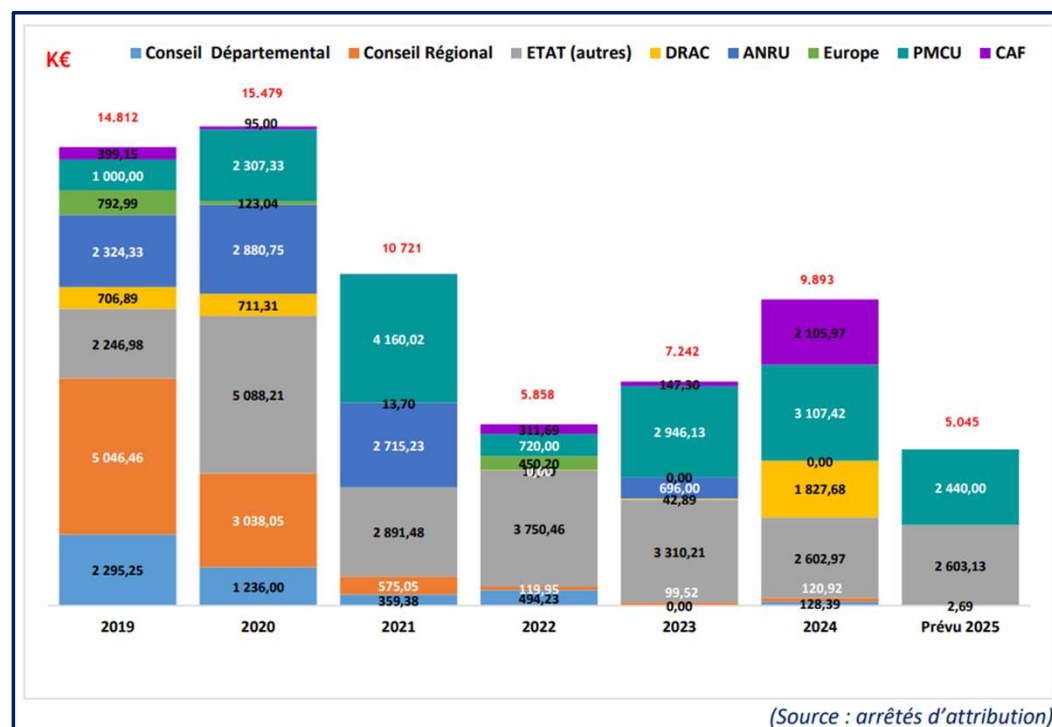
### BOUCLAGE PRÉVISIONNEL DU BUDGET PRIMITIF 2025 - INVESTISSEMENT

#### FINANCEMENT PRÉVISIONNEL DES TRAVAUX D'ÉQUIPEMENT BP 2025 = 55 M€



#### ÉVOLUTION DES FINANCEMENTS OBTENUS PERMETTANT D'ÉQUILIBRER L'INVESTISSEMENT

2025 : PRINCIPE DE PRÉCAUTION - UNIQUEMENT LES ARRÊTÉS OFFICIELLEMENT OBTENUS





## II - LA SITUATION FINANCIÈRE DE PERPIGNAN

### PROJETS 2025 - 2026



Travaux de réaménagement de la **Rambla de l'Occitanie**  
Livraison prévue fin 2025



Création d'un **Espace de loisirs et de détente au Square Bir-Hakeim** – Livraison prévue pour le Printemps 2025



Mise en valeur de la section du **Quai Vauban** comprise entre le quai Bourdan et le Palmarium  
Livraison prévue en décembre 2025



Livraison du **Centre d'entraînement de l'USAP**  
à la Plaine de Jeux (Juillet 2025 pour  
4 270 000 €)



Démarrage des travaux de **rénovation de la Crèche Hippolyte Desprès**  
(Livraison prévue courant 2027)



Démarrage des travaux de **création du groupe scolaire Saint-Assisle** (7 450 000 €)  
Livraison pour la rentrée scolaire 2027