



# RAPPORT DE PRESENTATION DU BUDGET PRIMITIF 2025

---

Conseil Municipal du 19 décembre 2024

---

## **> Sommaire**

**Introduction (pages 3 à 4 )**

**I. Les orientations budgétaires 2025-2026 (pages 5 à 6)**

**II. Les grandes masses du BP 2025 (pages 7 à 23)**

**III. Les budgets par politique publique (pages 24 à 35)**

**IV. BP 2025 en images (pages 36 à 45)**

**Conclusion (pages 46 à 48)**



# Introduction

---

Conseil Municipal du 19 décembre 2024

---

3

## ➤ Introduction

Ce rapport est une présentation synthétique des informations financières de la collectivité pour le prochain budget 2025. Il permet à chacun d'en apprécier les enjeux financiers, dans un contexte de redressement des comptes publics.

Il intègre :

- un rappel des orientations budgétaires 2025 - 2026,
- les grandes masses du projet de BP 2025,
- une présentation des politiques publiques.

Le projet de budget 2025 traduit nos priorités politiques de fin de mandat.



# I. Les orientations budgétaires 2025-2026

# I. Les orientations budgétaires 2025-2026

- Reconduction de la tarification,
- Maintien des taux de fiscalité locale,
- Maintien du concours en nature et du soutien financier en faveur des associations,
- Stabilité des effectifs,
- Stabilisation de l'encours de dette,
- Maintien de notre capacité de désendettement et de nos ratios de dette et d'épargne en zone verte,
- Réévaluation de nos objectifs financiers de 500 K€ : 55 M€ pour l'exploitation et 12,58 M€ pour les investissements.

Pour rappel, une provision a été constituée en 2024, pour faire face aux multiples mesures de redressement des comptes publics. L'hypothèse la plus défavorable a été retenue.



## II. Les grandes masses du BP 2025

## II. Les grandes masses du BP 2025

- le BP 2025 (vision globale)

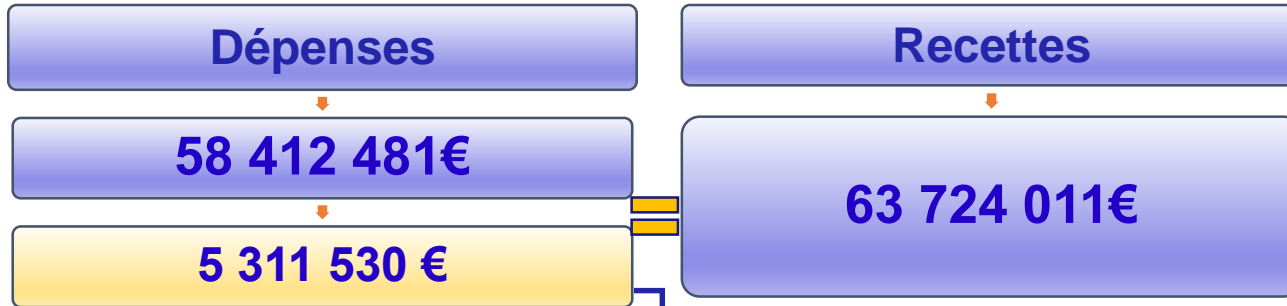




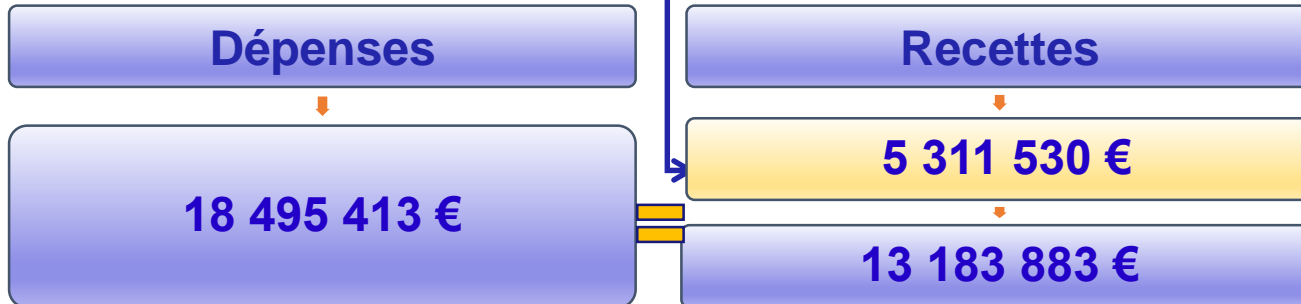
## II. Les grandes masses du BP 2025

### ➤ L'EQUILIBRE DU BUDGET 2025

#### SECTION DE FONCTIONNEMENT



#### SECTION D'INVESTISSEMENT



## II. Les grandes masses du BP 2025

### ➤ Evolution Budget 2025:

	2022	2023	2024	2025	Evolution BP 2024- BP 2025
Fonctionnement	54 460 857,00 €	58 966 752,00 €	60 469 596,00 €	63 724 011 €	5,38 %
Investissement	14 315 685,00 €	19 210 433,00 €	21 279 959,00 €	18 495 413 €	-13,08 %

## II. Les grandes masses du BP 2025

➤ La section fonctionnement: 63,7 M € (dont opérations d'ordre)

Dépenses		Recettes	
Charges générales(fluides, entretien...)	14 830 717,00 €	Recettes fiscales	42 681 394,00 €
Dépenses de personnel	35 286 147,00 €	Dotations et participations	15 178 345,00 €
Intérêts de la dette	1 205 500,00 €	Produits des services (tarification)	2 892 063,00 €
Charges de gestion courante (subventions, contingents)	5 880 117,00 €	Produits de gestion courante	625 500,00 €
Autres charges	1 210 000,00 €	Produits financiers	70 609,00 €
Autofinancement	5 311 530,00 €	Autres produits	2 276 100,00 €
<b>Total</b>	<b>63 724 011,00 €</b>	<b>Total</b>	<b>63 724 011,00 €</b>

## II. Les grandes masses du BP 2025

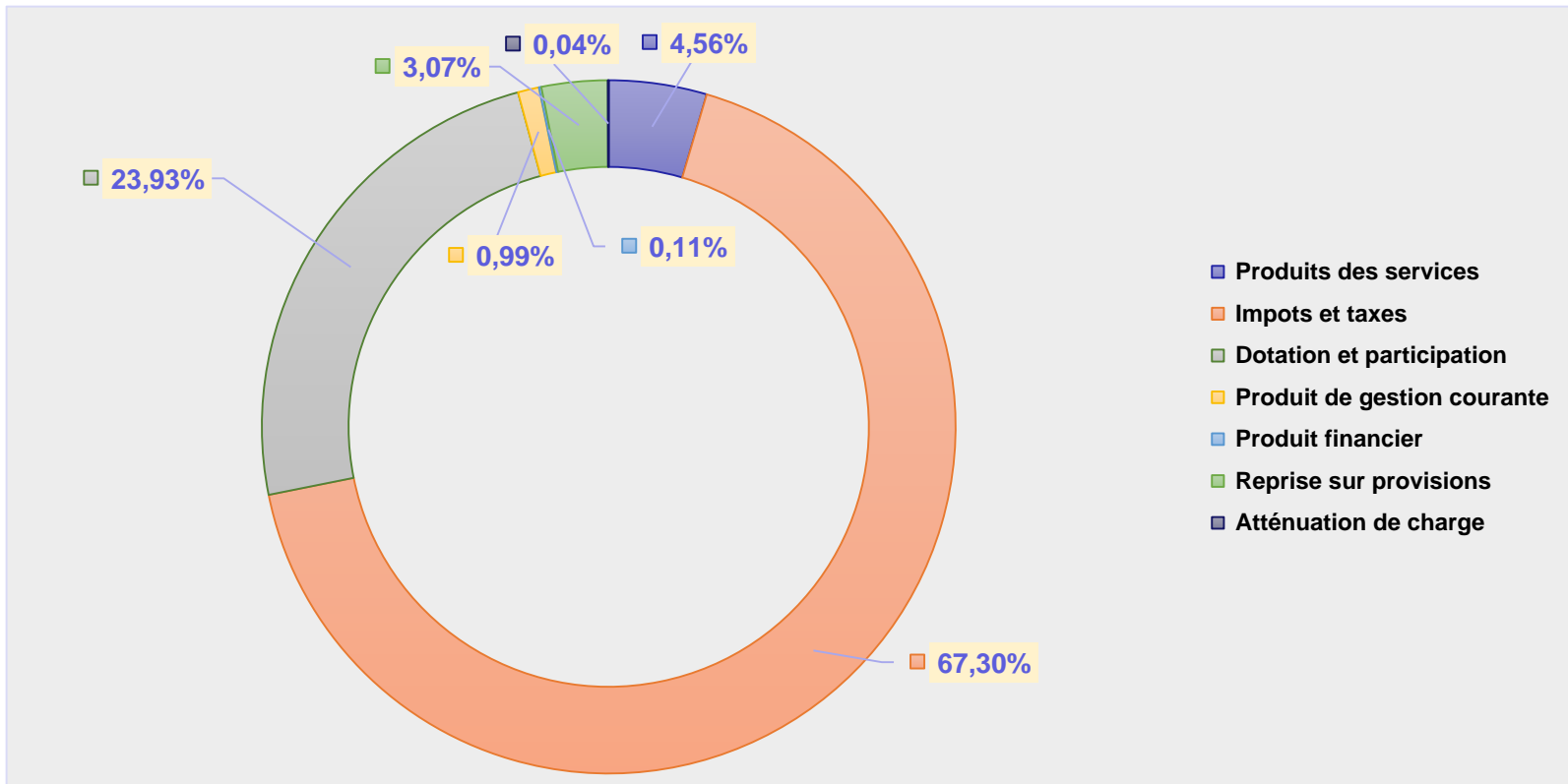
### ➤ Evolution des recettes réelles de fonctionnement 2025

Recettes réelles de fonctionnement	BP 2024	BP 2025	Evolution en €	Evolution en %
Produits des services	2 442 612,00 €	2 892 063,00 €	449 451,00 €	18,40 %
Impôts et taxes	42 272 879,00 €	42 681 394,00 €	408 515,00 €	0,97 %
Dotation et participation	14 654 104,00 €	15 178 345,00 €	524 241,00€	3,58%
Produit de gestion courante	684 983,00 €	625 500,00 €	-59 483,00 €	-8,68%
Produit financier	100 418,00 €	70 609,00 €	-29 809,00 €	-29,68 %
Reprise sur provisions	- €	1 950 000,00 €	1 950 000,00 €	/
Atténuation de charge	24 600,00 €	26 100,00 €	1 500,00 €	6,10 %
	<b>60 179 596,00 €</b>	<b>63 424 011,00 €</b>	<b>3 244 415,00 €</b>	<b>5,39 %</b>

Les ressources d'exploitation (pour un total de 61 403 402€) sont également en hausse de 2,20% par rapport au BP 2024.

## II. Les grandes masses du BP 2025

### ➤ Structures des recettes réelles de fonctionnement 2025



## II. Les grandes masses du BP 2025

### ➤ La fiscalité au BP 2025

<b>Hypothèse Taux de fiscalité 2025</b>	
Taxe habitation résidence secondaire	20,41%
Taxe foncière bâtie	53,10%
Taxe foncière non bâtie	93,82%

Le BP 2025 est construit sur une hypothèse de maintien des taux de fiscalité.  
Le produit fiscal est prévu à hauteur de 31 385 750€ pour 2025.

## II. Les grandes masses du BP 2025

### ➤ Les dotations de l'Etat

La Dotation Globale de Fonctionnement prévue en 2025 est de 9 904 186 € , en hausse de 0,42% par rapport à la DGF 2024.

Dotation forfaitaire	6 066 279,00 €
Dotation de solidarité urbaine	3 556 716,00 €
Dotation nationale péréquation	281 191,00 €

Cette estimation ne tient pas compte d'une possible évolution de la population au 1<sup>er</sup> janvier 2025.

## II. Les grandes masses du BP 2025

### ➤ Evolution des charges réelles de fonctionnement

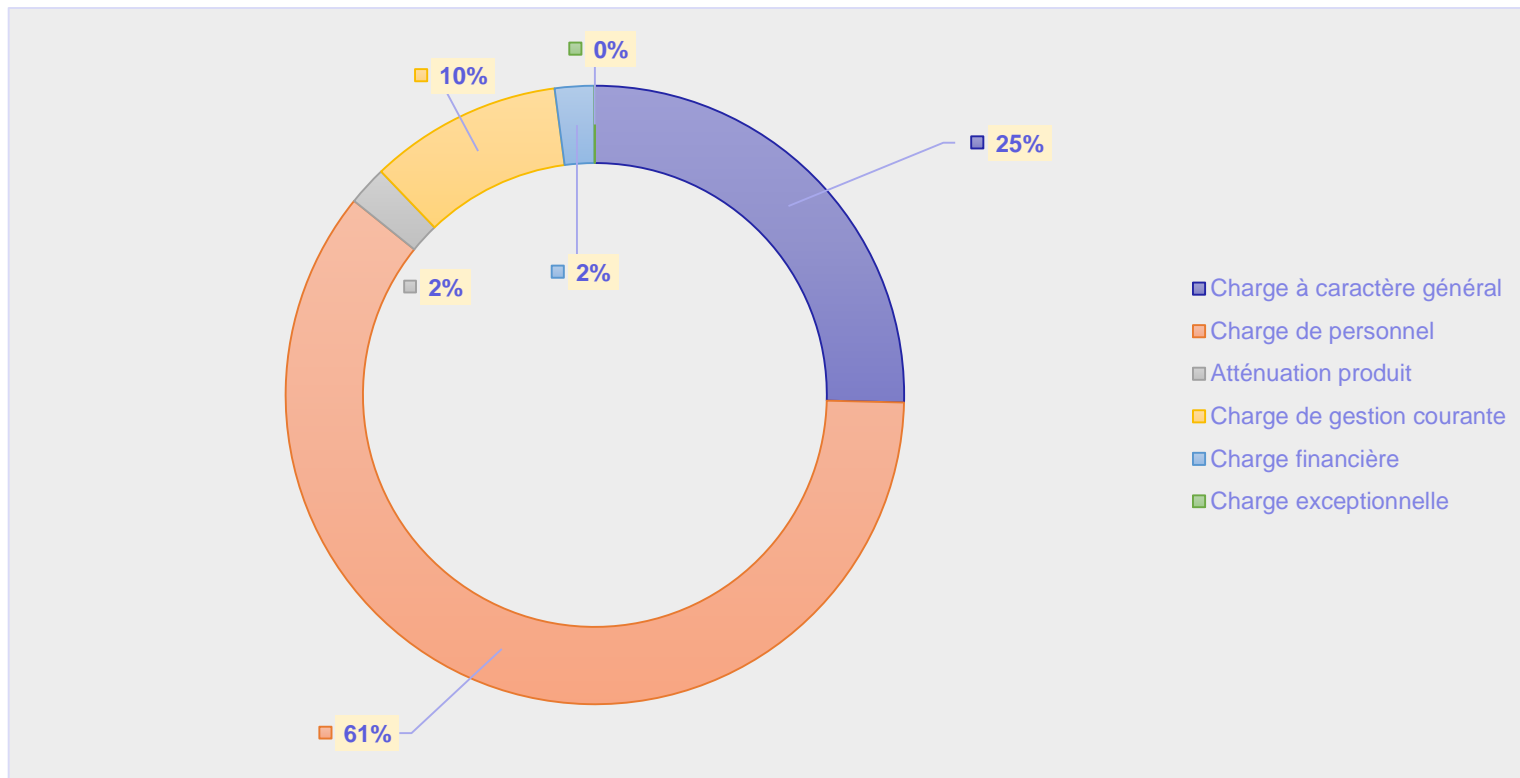
Charges réelles fonctionnement	BP 2024	BP 2025	Evolution en €	Evolution en %
Charge à caractère général	13 890 296,00 €	14 830 717,00 €	940 421,00€	6,77%
Charge de personnel	33 856 244,00 €	35 286 147,00 €	1 429 903,00 €	4,22%
Atténuation produit	400 000,00 €	1 200 000,00€	800 000,00 €	200 %
Charge de gestion courante	5 758 326,00 €	5 880 117,00 €	121 791,00 €	2,12%
Charge financière	1 243 200,00 €	1 205 500,00 €	-37 700,00 €	- 3,03%
Charge exceptionnelle	10 000,00 €	10 000,00 €	- €	0,00%
Total	55 158 066,00 €	58 412 481,00€	3 254 415,00 €	5,90%

Les charges d'exploitation (hors mesures de redressement des comptes) augmentent de 2,68% par rapport au BP 2024.



## II. Les grandes masses du BP 2025

### ➤ Structures des charges réelles de fonctionnement



## II. Les grandes masses du BP 2025

### ➤ Focus Energie

	CA 2022	CFU 2023	Atterrissage 2024	BP 2025
Electricité – gaz	2,75 M€	2,83 M€	2,24 M€	2,67 M€

	2023	2024	2025
Electricité: prix du Mwh	451 €	182 €	123 €

La prévision du BP 2025 est formulée sur une hypothèse de stabilité relative, qui reste soumise à plusieurs aléas météorologiques et économiques, notamment face aux augmentations potentielles des ACCISES sur l'électricité.

## II. Les grandes masses du BP 2025

### ➤ Focus RH

Le BP 2025 tient notamment compte:

- ✓ De l'application de l'ordonnance n°2021-175 du 17/02/2021 relative à la protection sociale complémentaire dans la fonction publique territoriale. La participation financière des employeurs publics s'appliquera au 1er janvier 2025 pour les contrats de prévoyance à hauteur de 17€ brut par agent.
- ✓ De l'impact en année pleine de la revalorisation du SMIC décidée en novembre 2024.
- ✓ En conséquence les charges de personnel devrait représenter 35,28 M€ contre 33,85M€ au BP 2024.

## II. Les grandes masses du BP 2025

➤ La section investissement du BP 2025:

DEPENSES		RECETTES	
Programme d'équipement	12 570 413,00 €	Ressources propres	1 450 000,00 €
Capital dette	5 115 000,00 €	Autofinancement	5 311 530,00 €
Immobilisation financière	10 000,00 €	Emprunt d'équilibre	8 669 780,00 €
Autres opérations d'ordre	800 000,00 €	Subventions	2 564 103,00 €
		Autres opérations d'ordre	500 000,00 €
	<b>18 495 413,00 €</b>		<b>18 495 413,00 €</b>

L'emprunt d'équilibre sera réajusté lors de la DM1 pour respecter l'objectif de stabilité de l'encours à 44,9 M€.

## II. Les grandes masses du BP 2025

### ➤ Les dépenses d'équipements

Chapitres	Natures	Montant en €
20	Immobilisation incorporelle	664 200,00 €
204	Subvention d'équipement	651 400,00 €
21	Immobilisation corporelle	10 067 631,00 €
23	Immobilisation en cours	1 187 182,00 €
<b>Total</b>		<b>12 570 413,00 €</b>

### ➤ Les sources de financement

Type de financement	%
Emprunt d'équilibre	41 %
Autofinancement	39 %
Subventions	20 %

## II. Les grandes masses du BP 2025

### ➤ PPI 2025 par politique publique

	BP 2025	%
PARC ET MATERIEL	1 669 850 €	13,28 %
ENTRETIEN PATRIMOINE	4 243 124 €	33,76 %
PROJETS	6 657 439 €	52,96 %



Liste non exhaustive des investissements	BP 2025
AGRICULTURE URBAINE BANLAY	110 000,00 €
AMENAGEMENT DES ESPACES PUBLICS BANLAY	2 440 358,00 €
CREATION DE L ECOLE AUGMENTEE DU BANLAY	252 000,00 €
EQUIPEMENT PUBLIC DE PROXIMITE BANLAY	85 979,00 €
AMENAGEMENT RESTAURANT SCOLAIRE ALBERT CAMUS	260 000,00 €
AMENAGEMENTS ECOLE JULES FERRY	500 000,00 €
EGLISE STE BERNADETTE	290 000,00 €
LIAISON INTER QUARTIER	937 182,00 €
PROJET ACCOMPAGNEMENT USON	500 000,00 €
OPAH RU	150 000,00 €
PETROQUE	100 000,00 €
PRE POITIERS	100 000,00 €
PROJETS JEUNESSE	30 000,00 €
PROJETS TRAVAUX NEUF - ECLAIRAGE PUBLIC	435 000,00 €
INTRACTING	92 920,00 €
REMPARTS	59 000,00 €
RENOVATION AVENUE COLBERT	50 000,00 €
RENOVATION AVENUE GENERAL DE GAULLE	50 000,00 €
REPARATION FOUR DE L AUTRUCHE	85 000,00 €
TRAVAUX TRANSITION ECOLOGIQUE FACADE ALBERT CAMUS	300 000,00 €
TRAVAUX TRANSITION ECOLOGIQUE GYMNASSE JULES RENARD	200 000,00 €

## II. Les grandes masses du BP 2025

### ➤ Les indicateurs d'épargne cible

Indicateurs	Montant
Epargne de gestion	6,5 M€
Epargne brute	5,4 M€
Epargne nette	0,3 M€

Des niveaux d'épargne en baisse en 2025 mais suffisants pour rembourser les annuités de dette.

### ➤ Les indicateurs de dette

Indicateurs	Valeurs
Encours de la dette au 01/01/2025	44,9 M€
Capacité de désendettement cible	8 ans < <10 ans
Coût de la dette (hors gestion active)	1,15 M€



# III. Les budgets pluriannuels par politique publique



# III. Les budgets pluriannuels par politique publique

Budget prévisionnel 2025 -- Dépenses

Total des dépenses

77M €

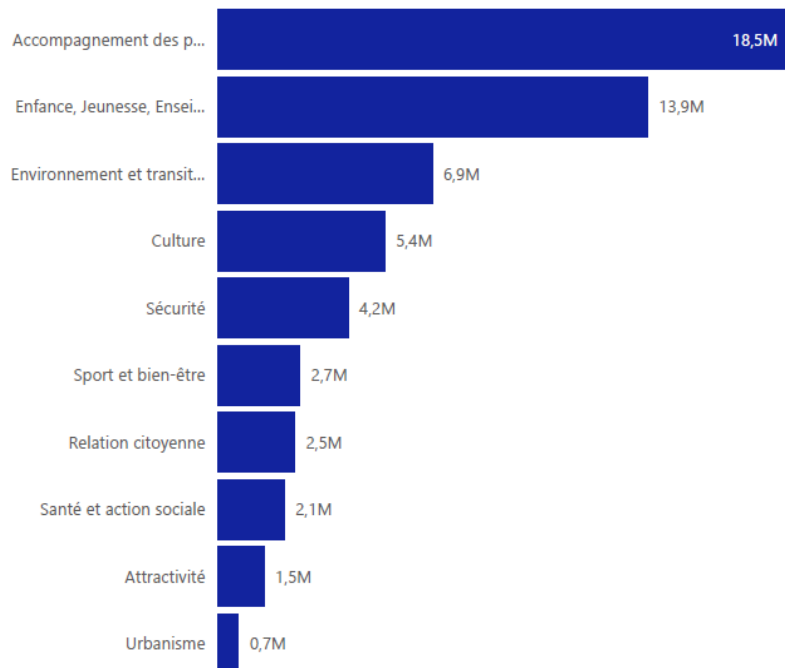
Investissement

18M €

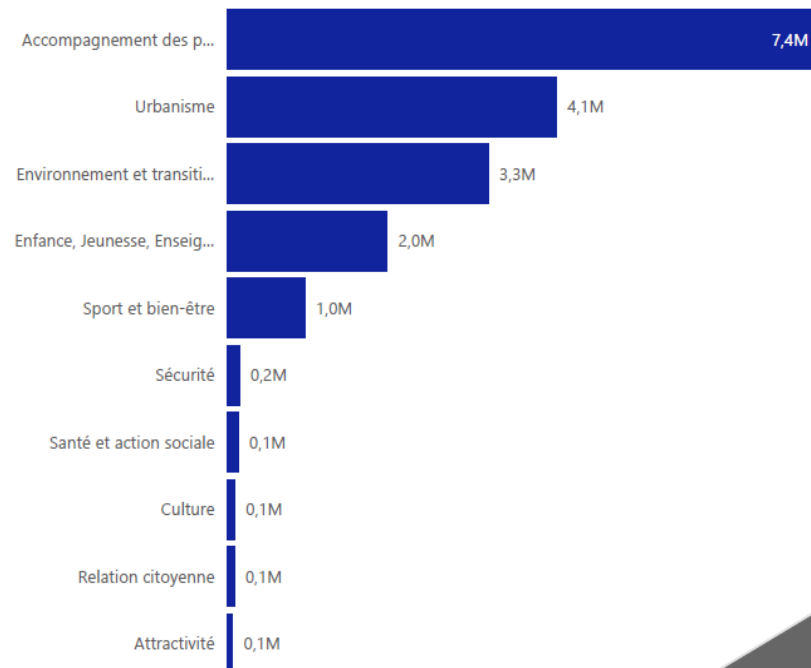
Fonctionnement

58M €

## Répartition du budget de fonctionnement



## Répartition du budget d'investissement



# III. Les budgets pluriannuels par politique publique

Budget prévisionnel 2025 -- Dépenses

Cette politique mobilise sur le budget global de la collectivité :

## Attractivité

Fonctionnement

1 %

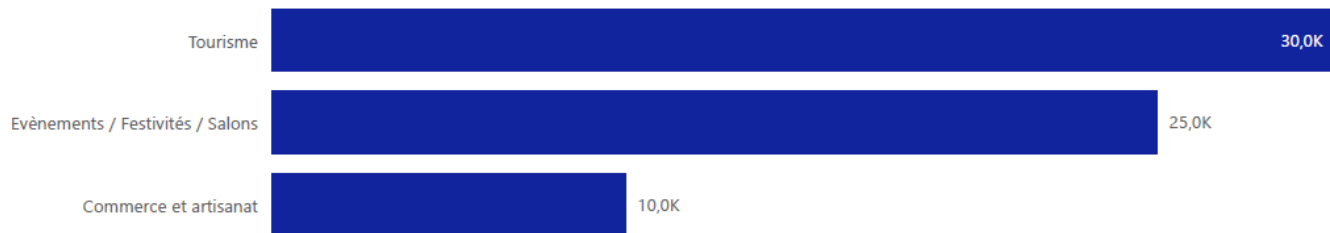
Part RH sur fonct.

1%

Investissement

0 %

### Dépenses d'investissement :



### Budget principal

1,5M

Dép. fonct.

65,0K

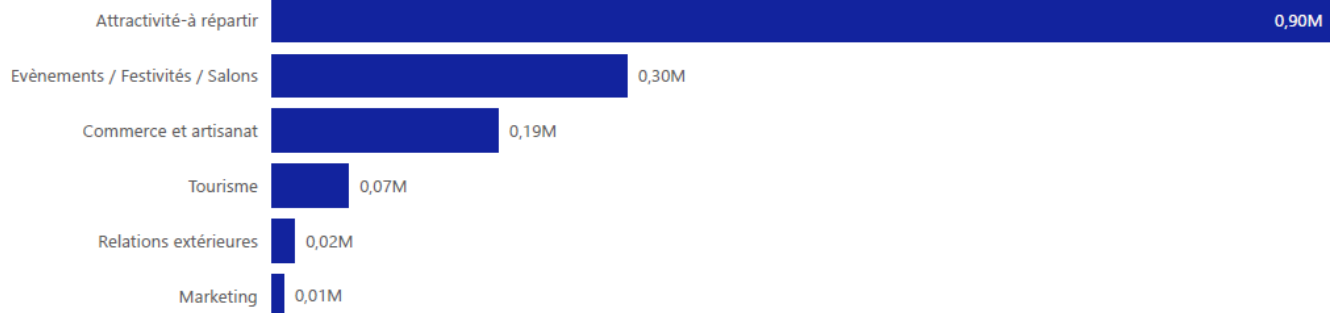
Dép. inv.

### Part RH de la politique

3 %

901.19K

### Dépenses de fonctionnement :



# III. Les budgets pluriannuels par politique publique

Budget prévisionnel 2025 -- Dépenses

## Culture

Cette politique mobilise sur le budget global de la collectivité :

Fonctionnement

4 %

Part RH sur fonct.

3%

Investissement

0 %

### Dépenses d'investissement :



### Budget principal

5,4M

Dép. fonct.

92,0K

Dép. inv.

### Part RH de la politique

12 %



### Dépenses de fonctionnement :



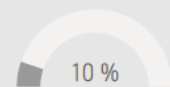
# III. Les budgets pluriannuels par politique publique

Budget prévisionnel 2025 -- Dépenses

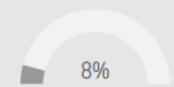
## Enfance, Jeunesse, Enseignement supérieur

Cette politique mobilise sur le budget global de la collectivité :

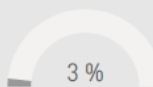
Fonctionnement



Part RH sur fonct.



Investissement



### Dépenses d'investissement :



### Budget principal

13,9M

Dép. fonct.

2,0M

Dép. inv.

### Part RH de la politique

31 %



### Dépenses de fonctionnement :



# III. Les budgets pluriannuels par politique publique

Budget prévisionnel 2025 -- Dépenses

Cette politique mobilise sur le budget global de la collectivité :

Fonctionnement

Part RH sur fonct.

Investissement

## Environnement et transition écologique

5 %

4%

6 %

### Dépenses d'investissement :



### Budget principal

6,9M

Dép. fonct.

3,3M

Dép. inv.

### Part RH de la politique

16 %

5.40M

### Dépenses de fonctionnement :



# III. Les budgets pluriannuels par politique publique

Budget prévisionnel 2025 -- Dépenses

Cette politique mobilise sur le budget global de la collectivité :

Fonctionnement

Part RH sur fonct.

Investissement

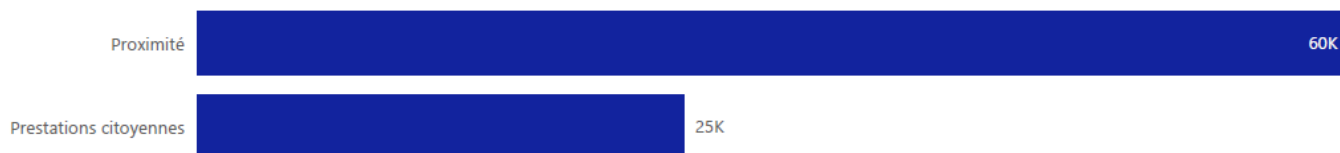
2 %

2%

0 %

## Relation citoyenne

### Dépenses d'investissement :



### Budget principal

2,5M

Dép. fonct.

85,3K

Dép. inv.

### Part RH de la politique

6 %

2.13M

### Dépenses de fonctionnement :



# III. Les budgets pluriannuels par politique publique

Budget prévisionnel 2025 -- Dépenses

## Sécurité

Cette politique mobilise sur le budget global de la collectivité :

Fonctionnement

3 %

Part RH sur fonct.

1%

Investissement

0 %

### Dépenses d'investissement :



### Budget principal

4,2M

Dép. fonct.

150,0K

Dép. inv.

### Part RH de la politique

2 %

796,67K

### Dépenses de fonctionnement :



# III. Les budgets pluriannuels par politique publique

Budget prévisionnel 2025 -- Dépenses

## Santé et action sociale

Cette politique mobilise sur le budget global de la collectivité :

Fonctionnement

2 %

Part RH sur fonct.

0%

Investissement

0 %

### Dépenses d'investissement :



### Budget principal

2,1M

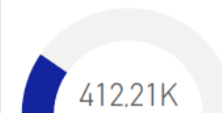
Dép. fonct.

135,0K

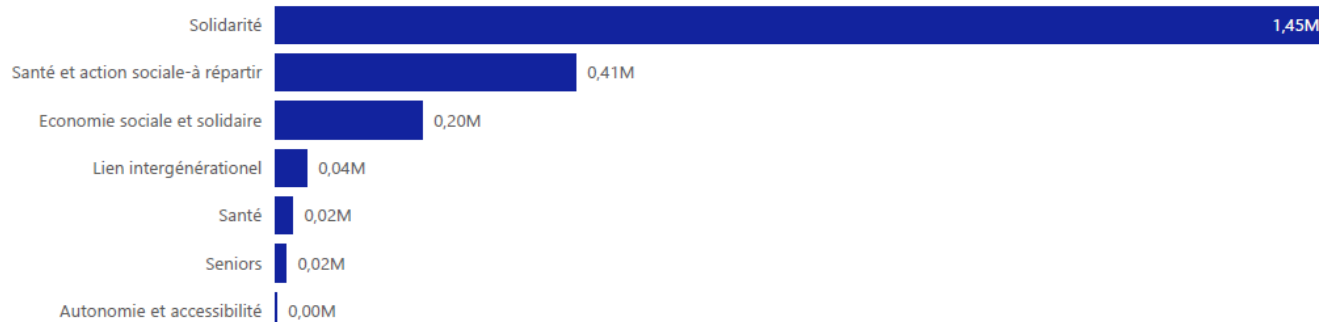
Dép. inv.

### Part RH de la politique

1 %



### Dépenses de fonctionnement :





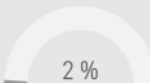
# III. Les budgets pluriannuels par politique publique

Budget prévisionnel 2025 -- Dépenses

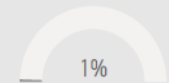
## Sport et bien-être

Cette politique mobilise sur le budget global de la collectivité :

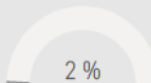
Fonctionnement



Part RH sur fonct.



Investissement



### Dépenses d'investissement :



### Budget principal

2,7M

Dép. fonct.

971,5K

Dép. inv.

### Part RH de la politique

4 %



### Dépenses de fonctionnement :



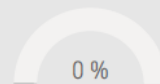
# III. Les budgets pluriannuels par politique publique

Budget prévisionnel 2025 -- Dépenses

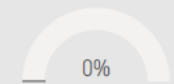
## Urbanisme

Cette politique mobilise sur le budget global de la collectivité :

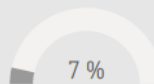
Fonctionnement



Part RH sur fonct.



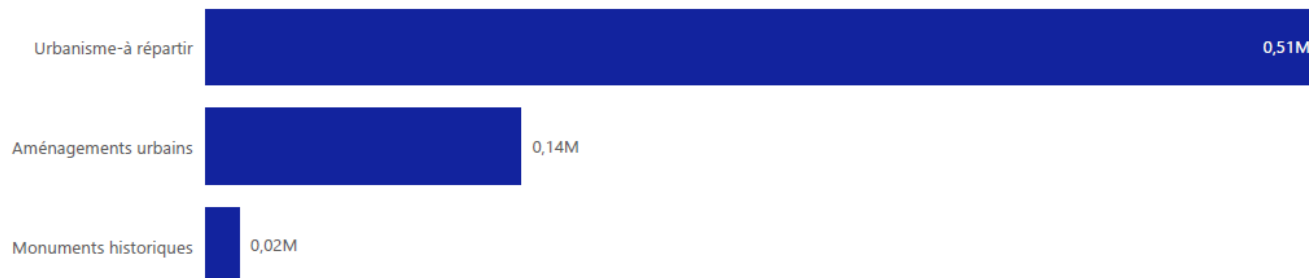
Investissement



### Dépenses d'investissement :



### Dépenses de fonctionnement :



### Budget principal

663,7K

Dép. fonct.

4,1M

Dép. inv.

### Part RH de la politique

1 %



# III. Les budgets pluriannuels par politique publique

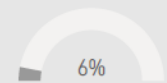
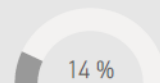
Budget prévisionnel 2025 -- Dépenses

Cette politique mobilise sur le budget global de la collectivité :

Fonctionnement

Part RH sur fonct.

Investissement



## Accompagnement des politiques publiques

### Dépenses d'investissement :



### Budget principal

18,5M

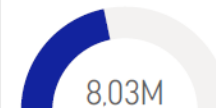
Dép. fonct.

7,4M

Dép. inv.

### Part RH de la politique

23 %



### Dépenses de fonctionnement :





# IV. Le BP 2025 en images

## IV. Le BP 2025 en images

Les évènements d'une ville à la culture vivante



*Le festival d'été, la médiathèque met les voiles, la journée européenne du patrimoine, festival des Zaccros, Drôle de Loire, D'Jazz Festival.*

(331 750 € de crédits dédiés en 2025)



## IV. Le BP 2025 en images

Les évènements sportifs d'une ville qui se bouge

*La course de caisses à savon, les Olympiades de Nevers la Bottine, la Moustache, la course cycliste, le triathlon de Nevers, le gala de Boxe, le grand prix de canoé.*

102 940 € de crédits dédiés en 2025)



## IV. Le BP 2025 en images

Les évènements festifs d'une ville qui s'anime



*La Loire en  
4 saisons, le  
carnaval, la  
chasse aux  
œufs,  
Nevers*

*Plage, le feu  
d'artifice, le  
Marché de  
Noël*



*269 988€ de  
crédits dédiés au  
BP 2025*



# IV. Le BP 2025 en images

Les évènements humanistes d'une ville ouverte vers son prochain

*Les actions santé (mois de l'inclusion, mois du diabète...) les assises de la vie associative, les villes jumelées*

57 300 € crédits dédiés en 2025





# IV. Le BP 2025 en images

Un cœur de ville historique animé



*Les marchés couverts et non couverts, Nevers en fête, animations en centre ville tous les premiers week-end et en décembre; les pépinières, les boutiques éphémères, le soutien à l'artisanat*



165 173 € crédits dédiés en 2025

Avant

Après

## IV. Le BP 2025 en images

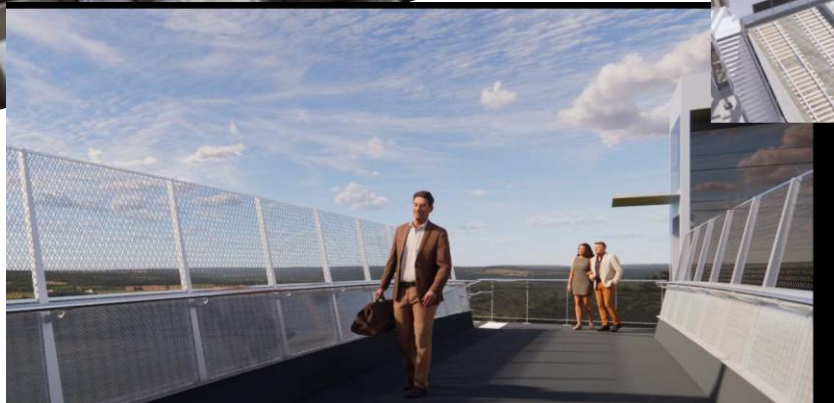
Les projets d'une ville qui se dynamise...



Zone Piétonne  
François  
Mitterrand  
1 146 945 € en  
2025

## IV. Le BP 2025 en images

Les projets d'une ville qui se dynamise...



Liaison inter  
quartiers  
937 182 € en  
2025



# IV. Le BP 2025 en images

... et se naturalise

Avant



Après



Cheminements doux  
100 000€ en 2025



# IV. Le BP 2025 en images

... et se naturalise



L'ANRU du Banlay  
2 888 337 € en  
2025



# Conclusion

# Conclusion

Le projet de budget 2025, qui vous est proposé, est la synthèse de plusieurs facteurs :

- L'actualisation de notre programmation de fin de mandat : le budget 2025 étant le second budget de la programmation en cours : la maîtrise de notre gestion nous permettant notamment de réévaluer à la hausse de 500 K€ nos capacités d'exploitation et d'investissement pour 2025,
- La fin d'une période de forte inflation, avec une inflation prévue en 2025 en deçà de 2%, mais accompagnée d'une perspective de ralentissements économiques importants, qui espérons le, n'ira pas jusqu' à une récession économique,

# Conclusion

- La situation exsangue de nos finances publiques avec un niveau de dette publique et de déficit public obligeant le gouvernement à imposer à tous les acteurs des mesures d'économies et de redressement des comptes publics, les collectivités locales étant elles aussi mises à contribution,

Dans ce contexte, nous souhaitons garder le cap sur le financement de nos priorités de fin de mandat, telles qu'elles ont été réaffirmées lors du débat d'orientation budgétaire, tout en conservant des indicateurs financiers d'épargne et de dette dans le vert, sans augmenter les impôts.





**Merci pour votre attention.**



---

Conseil Municipal du 19 décembre 2024

---