

# Note brève et synthétique

## CA 2024 – BP 2025



# *Contexte économique et financier : au niveau local*

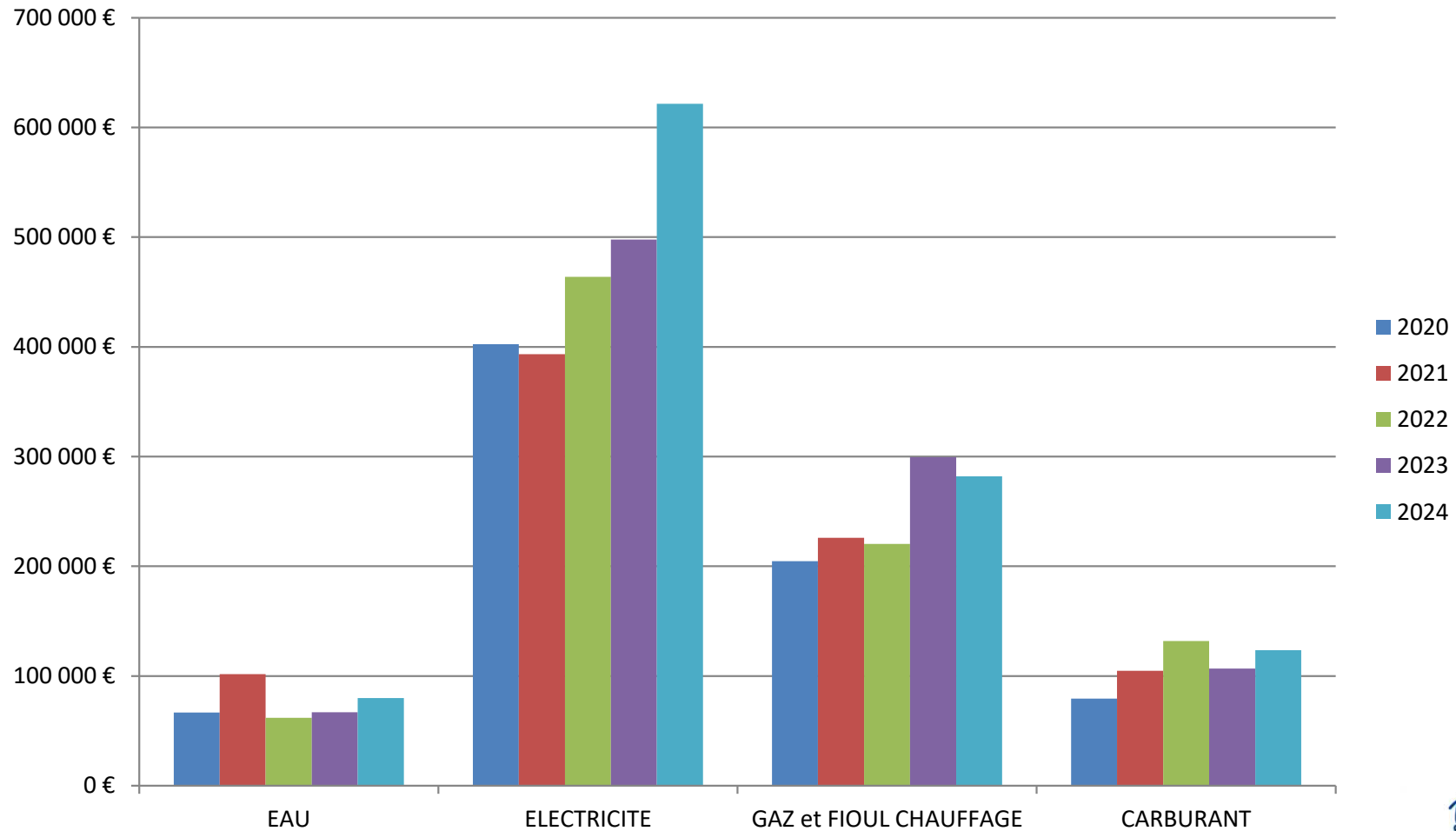
- En 2023, les communes et leur intercommunalité à fiscalité propre affichent un volume de dépenses consolidées hors remboursement de la dette de 169,4 Md€ : 123,7 Md€ en fonctionnement et 45,7 Md€ en investissement.
- En investissement, 89 % = dépenses d'équipement direct - un niveau d'investissement supérieur au mandat précédent
- En 2023, l'épargne brute du bloc communal s'élève à 26,6 Md€ : une épargne brute en hausse mais avec des situations disparates
- Un recours à l'endettement qui reste modéré : malgré une troisième année de hausse de l'investissement du bloc communal (+8,2 %), la progression de l'encours de dette est quasiment nulle.
- Incompréhension des collectivités sur le fait qu'elles dépenseraient trop

# *Les conséquences pour Baugé-en-Anjou*

- Un budget 2025 à construire malgré d'importantes incertitudes sur les recettes provenant de l'Etat (DGF, subventions).
- Poids important du coût de l'énergie dans le budget
- Augmentation des charges :
  - CNRACL
  - Prévoyance (assurance maintien de salaire)
  - Augmentation du coût des assurances
- Révision à la baisse de la garantie des assurances (dommages aux biens, personnel)

# Les conséquences pour Baugé-en-Anjou

## Evolution des dépenses d'énergie



# *Contexte économique et financier : au niveau local*

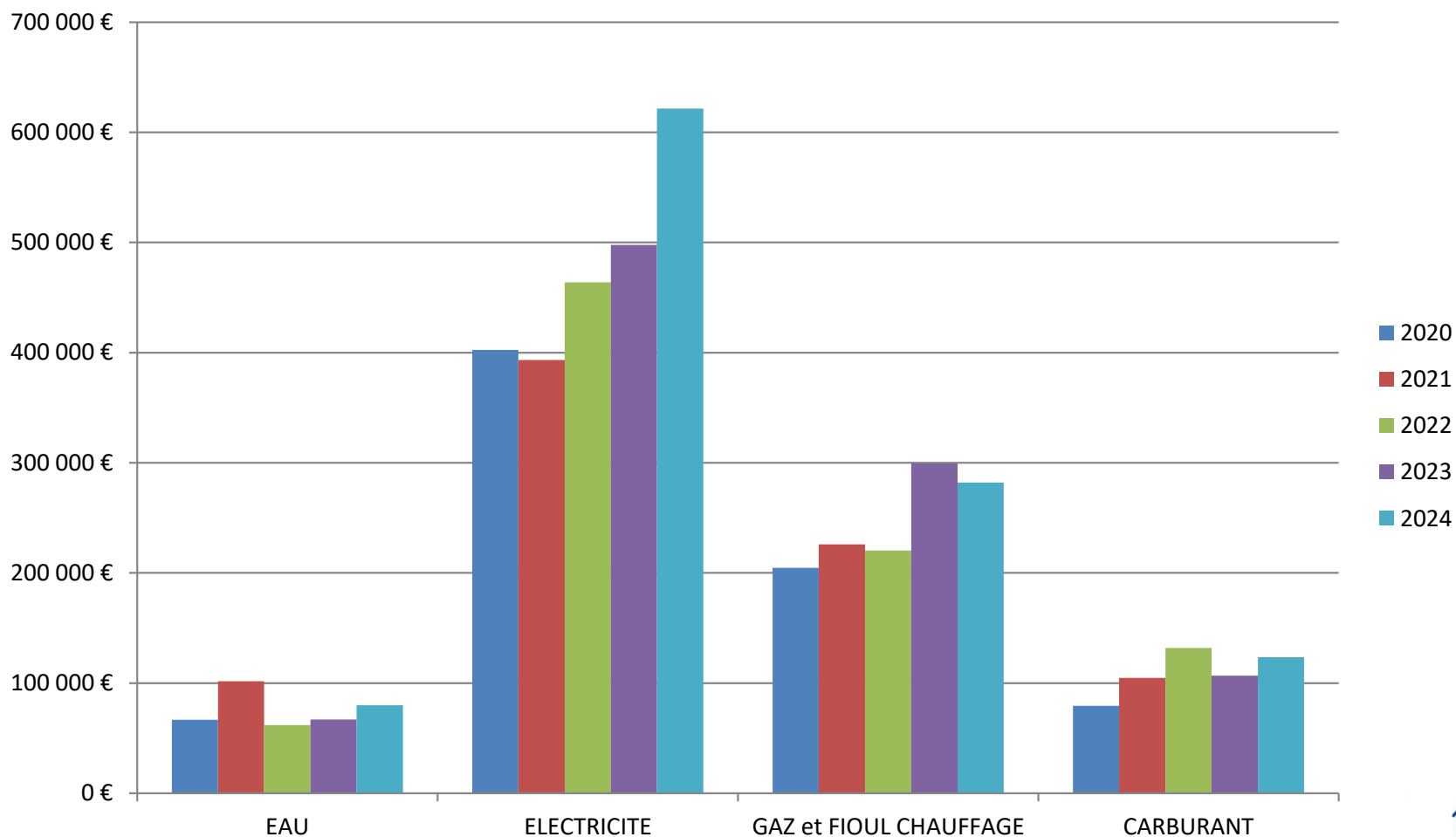
- En 2023, les communes et leur intercommunalité à fiscalité propre affichent un volume de dépenses consolidées hors remboursement de la dette de 169,4 Md€ : 123,7 Md€ en fonctionnement et 45,7 Md€ en investissement.
- En investissement, 89 % = dépenses d'équipement direct - un niveau d'investissement supérieur au mandat précédent
- En 2023, l'épargne brute du bloc communal s'élève à 26,6 Md€ : une épargne brute en hausse mais avec des situations disparates
- Un recours à l'endettement qui reste modéré : malgré une troisième année de hausse de l'investissement du bloc communal (+8,2 %), la progression de l'encours de dette est quasiment nulle.
- Incompréhension des collectivités sur le fait qu'elles dépenseraient trop

# *Les conséquences pour Baugé-en-Anjou*

- Un budget 2025 à construire malgré d'importantes incertitudes sur les recettes provenant de l'Etat (DGF, subventions).
- Poids important du coût de l'énergie dans le budget
- Augmentation des charges :
  - CNRACL
  - Prévoyance (assurance maintien de salaire)
  - Augmentation du coût des assurances
- Révision à la baisse de la garantie des assurances (dommages aux biens, personnel)

# Les conséquences pour Baugé-en-Anjou

## Evolution des dépenses d'énergie



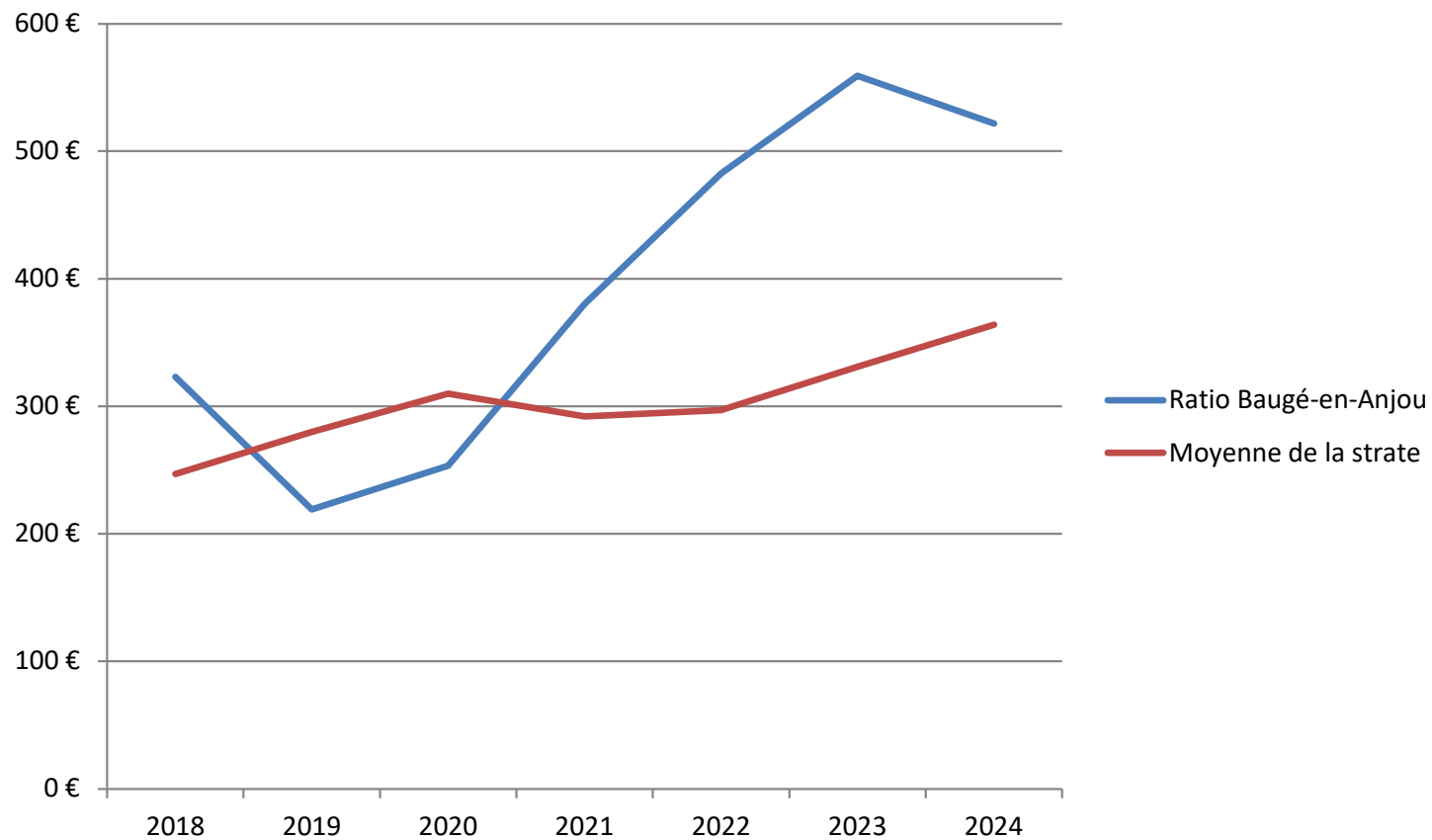
# Rétrospective financière

## Quelques ratios financiers

	2021		2022		2023		2024	
	Baugé en Anjou	Moyenne de la strate	Baugé en Anjou	Moyenne de la strate	Baugé en Anjou	Moyenne de la strate	Baugé en Anjou	Moyenne de la strate
Dép. réelles de fonct. par hbt	931 €	1071 €	956 €	1099 €	1076 €	1154 €	1144 €	1203 €
DGF par hbt	348 €	173 €	349 €	170 €	403 €	172 €	372 €	175 €
Endettement par hbt	1004 €	862 €	996 €	829 €	1054 €	816 €	1015 €	820 €
Capacité de désendet.	4,27		3,11		4,79		4,28	
Dép. de perso./DRF	53,32 % (avec centre de vacc.)	60,50 %	54,65%	60,40 %	53,44 %	59,70 %	51,51 %	58,90 %

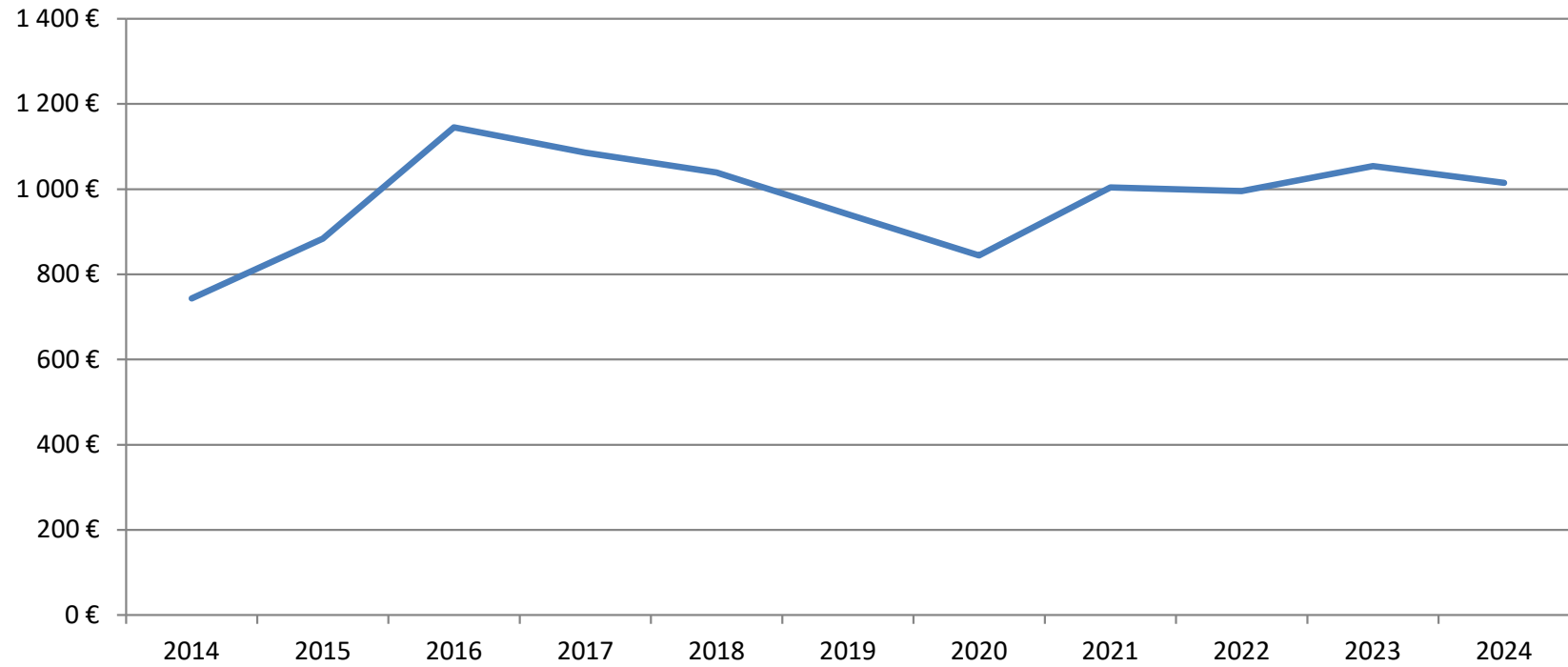
# Rétrospective financière

## Dépenses d'équipement par habitant



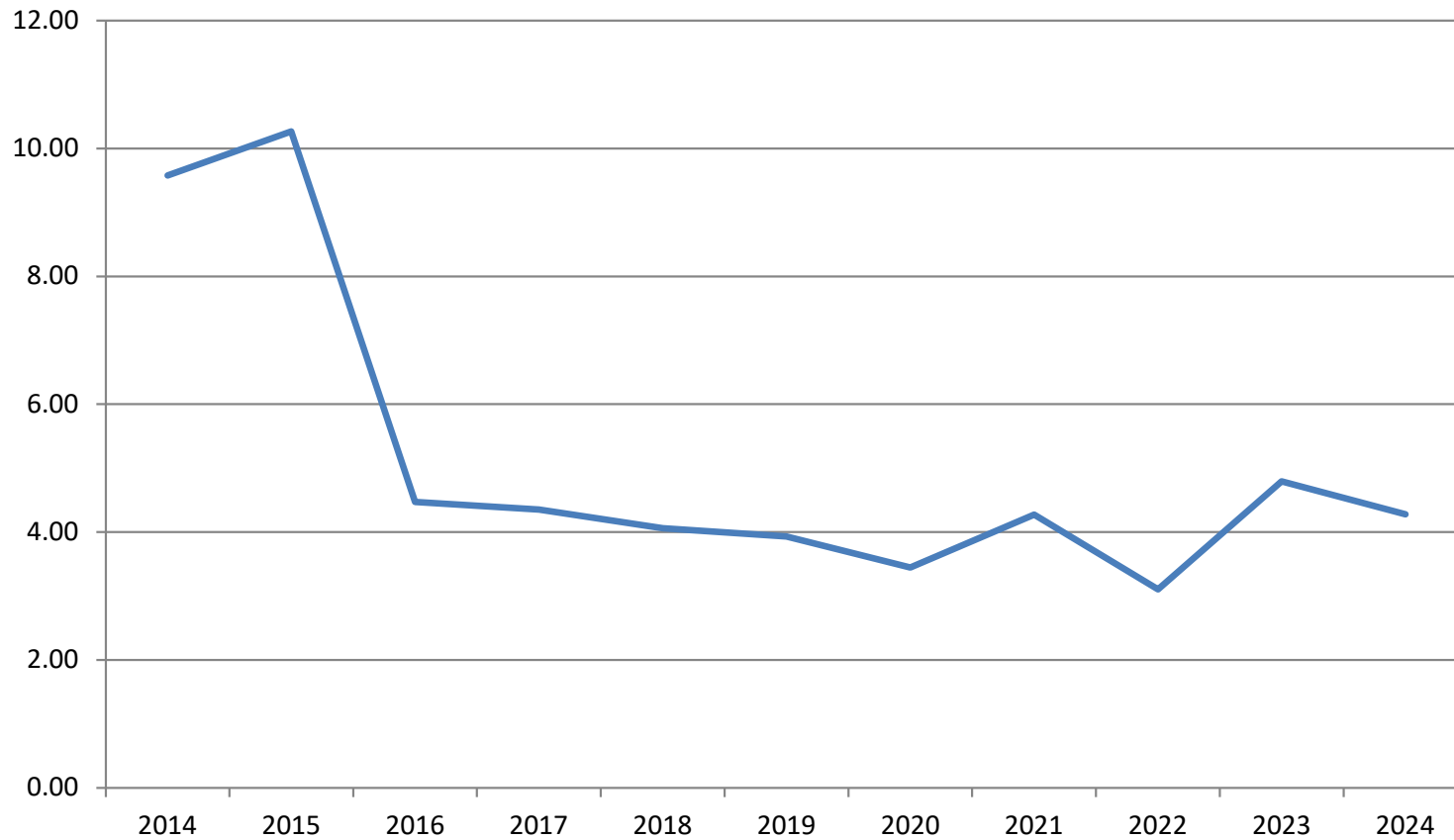
# Rétrospective financière

## Endettement par habitant



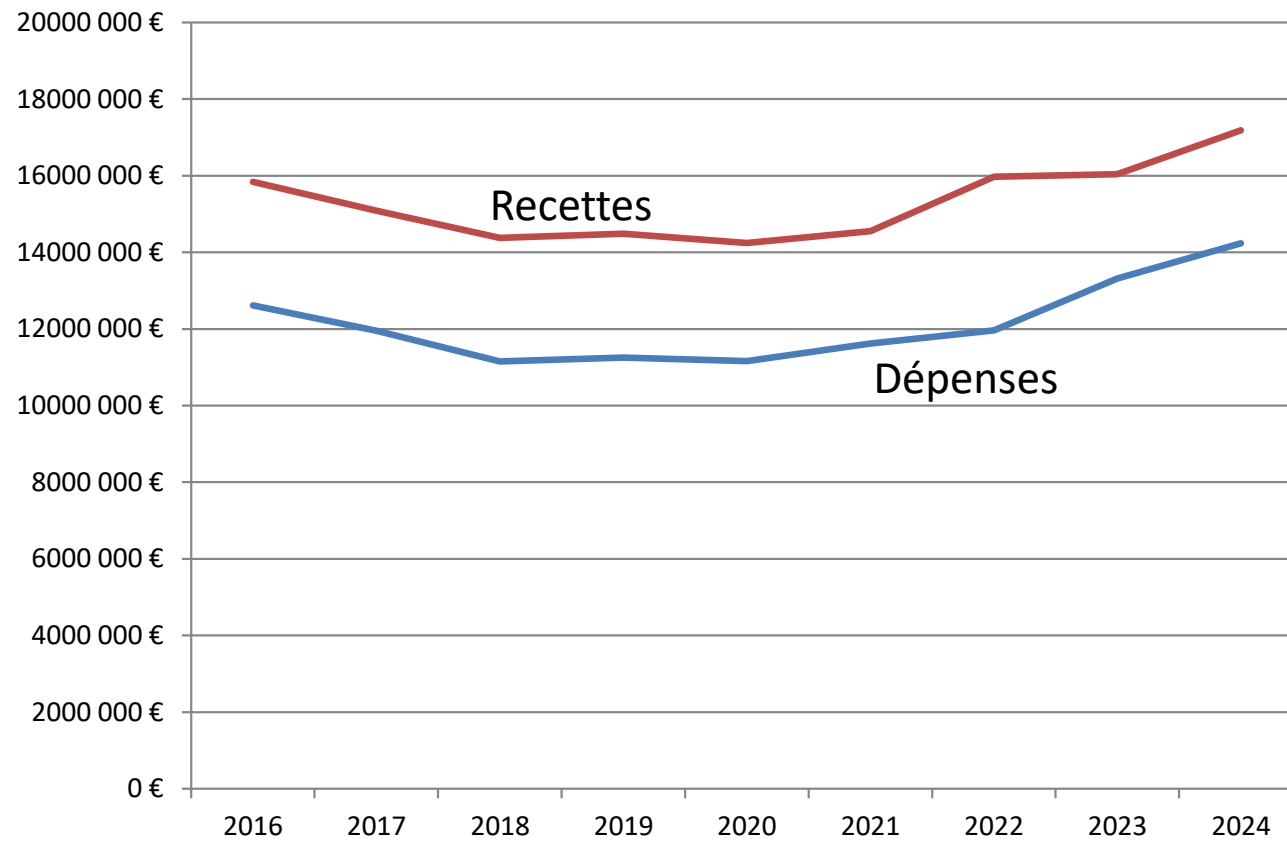
# *Rétrospective financière*

## Capacité de désendettement



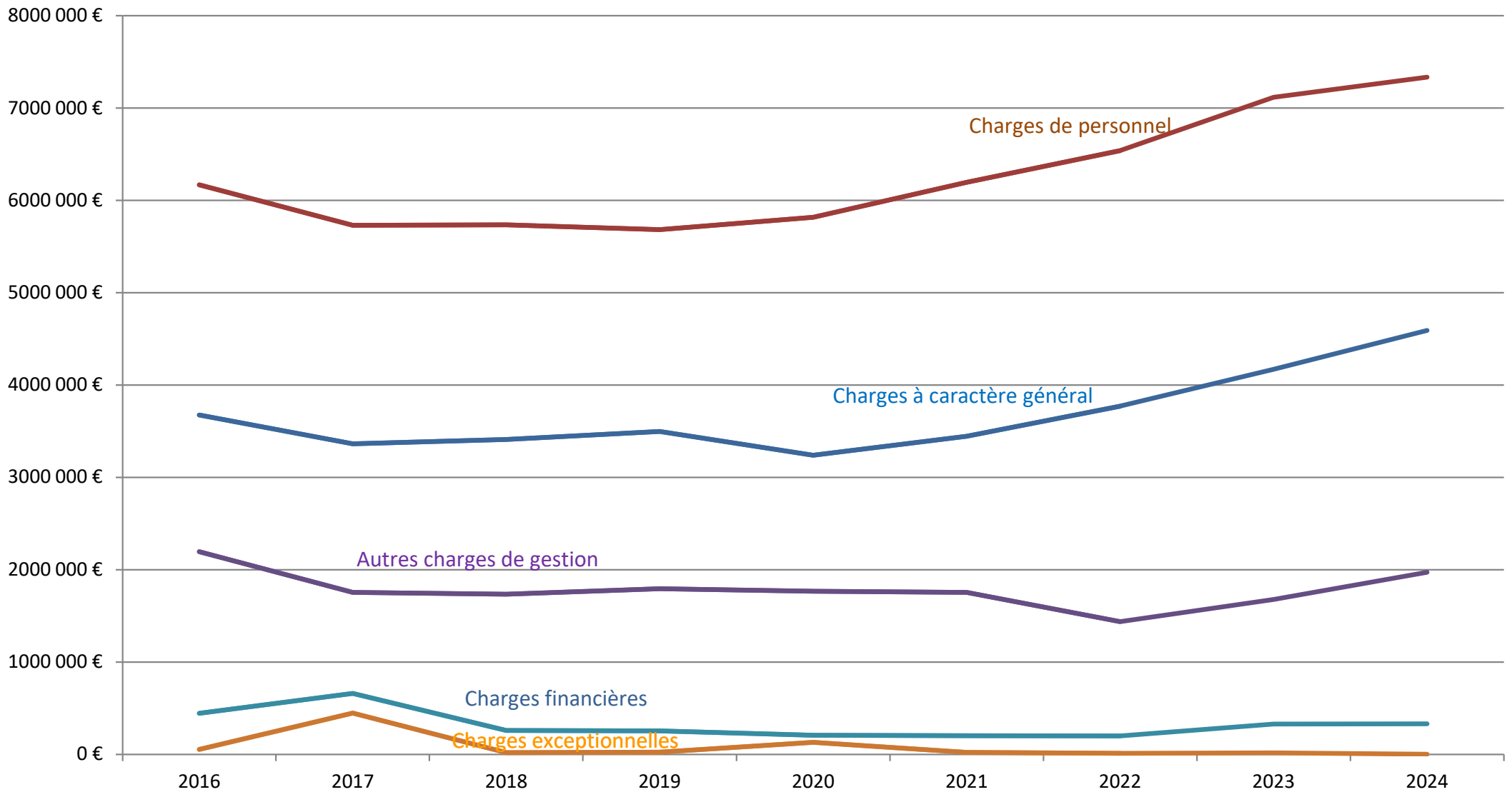
# Rétrospective financière

## Evolution des dépenses et recettes réelles de fonctionnement



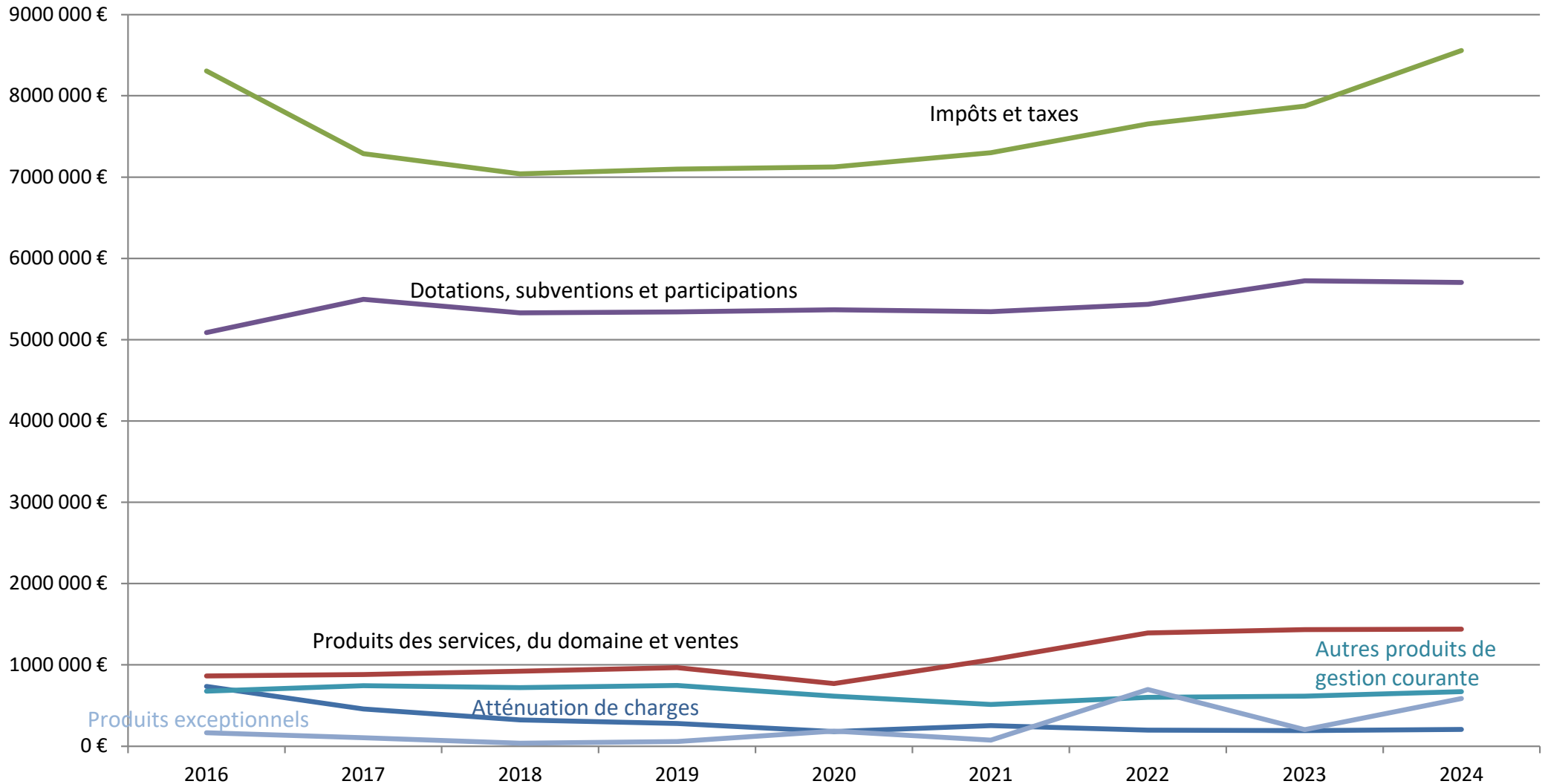
# Rétrospective financière

## Evolution des dépenses réelles de fonctionnement



# Rétrospective financière

## Evolution des recettes réelles de fonctionnement



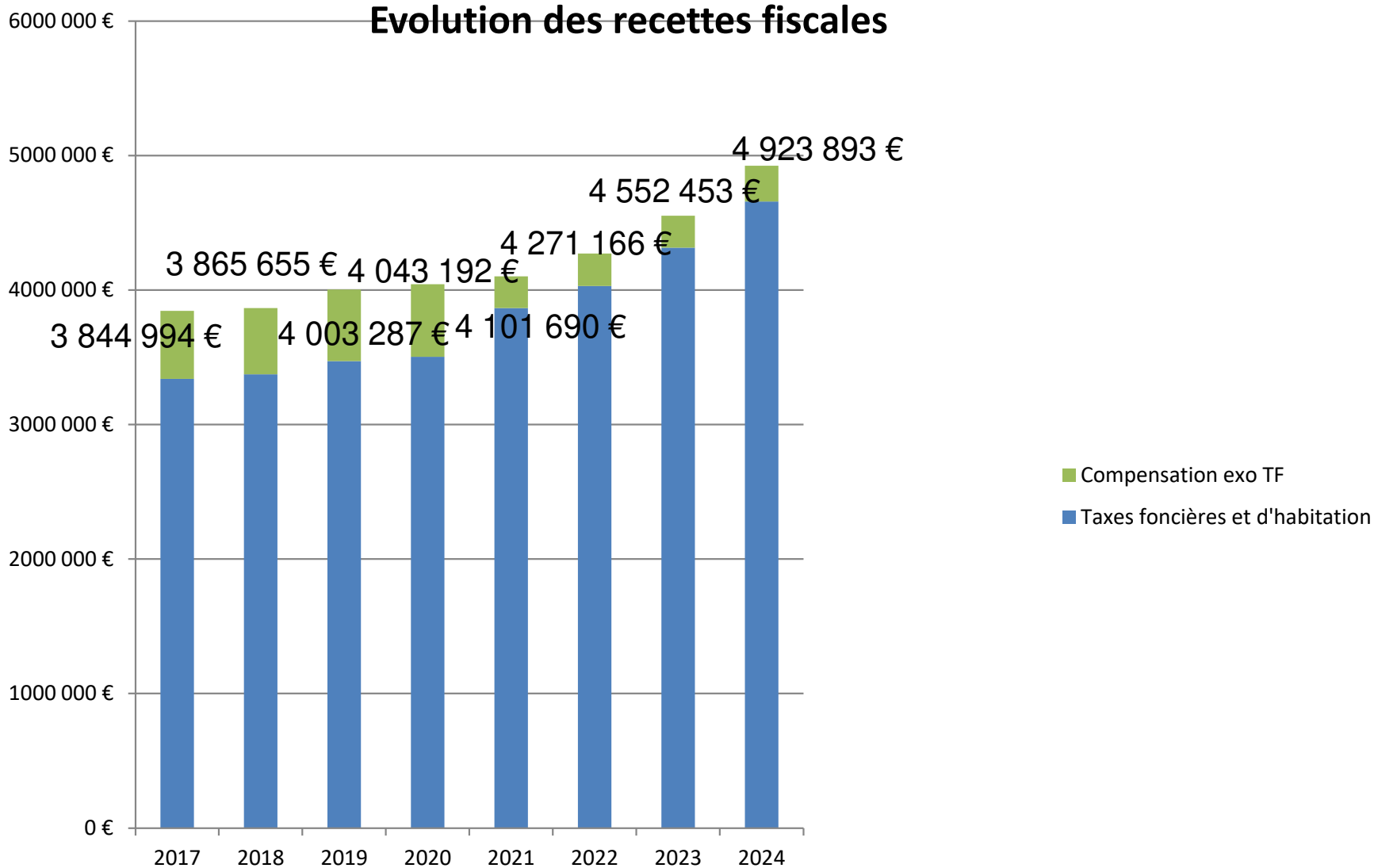
# Rétrospective financière

## Evolution des effectifs au 31/12

	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Titulaires	117	115	111	109	114	106
Non titulaires	47	51	56	81	80	84
Apprentis	2	2	1	3	2	1
Contrats aidés CAE/CUI	1	2	2	0	0	0
Emplois d'avenir	1	0	0	0	0	0
Services civiques			3	2	0	0
TOTAL	168	170	170	195	196	191

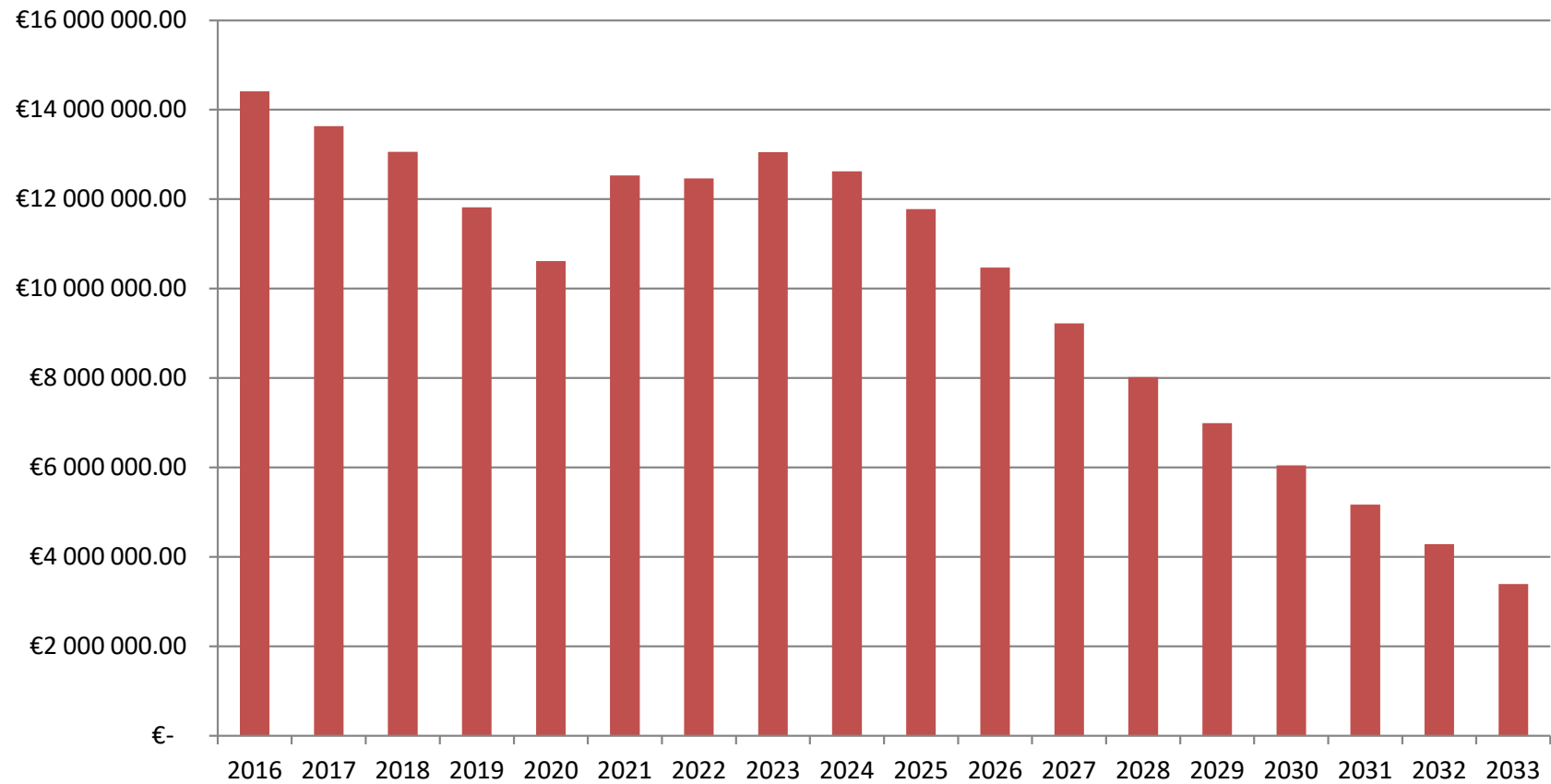
# Rétrospective financière

## Evolution des recettes fiscales



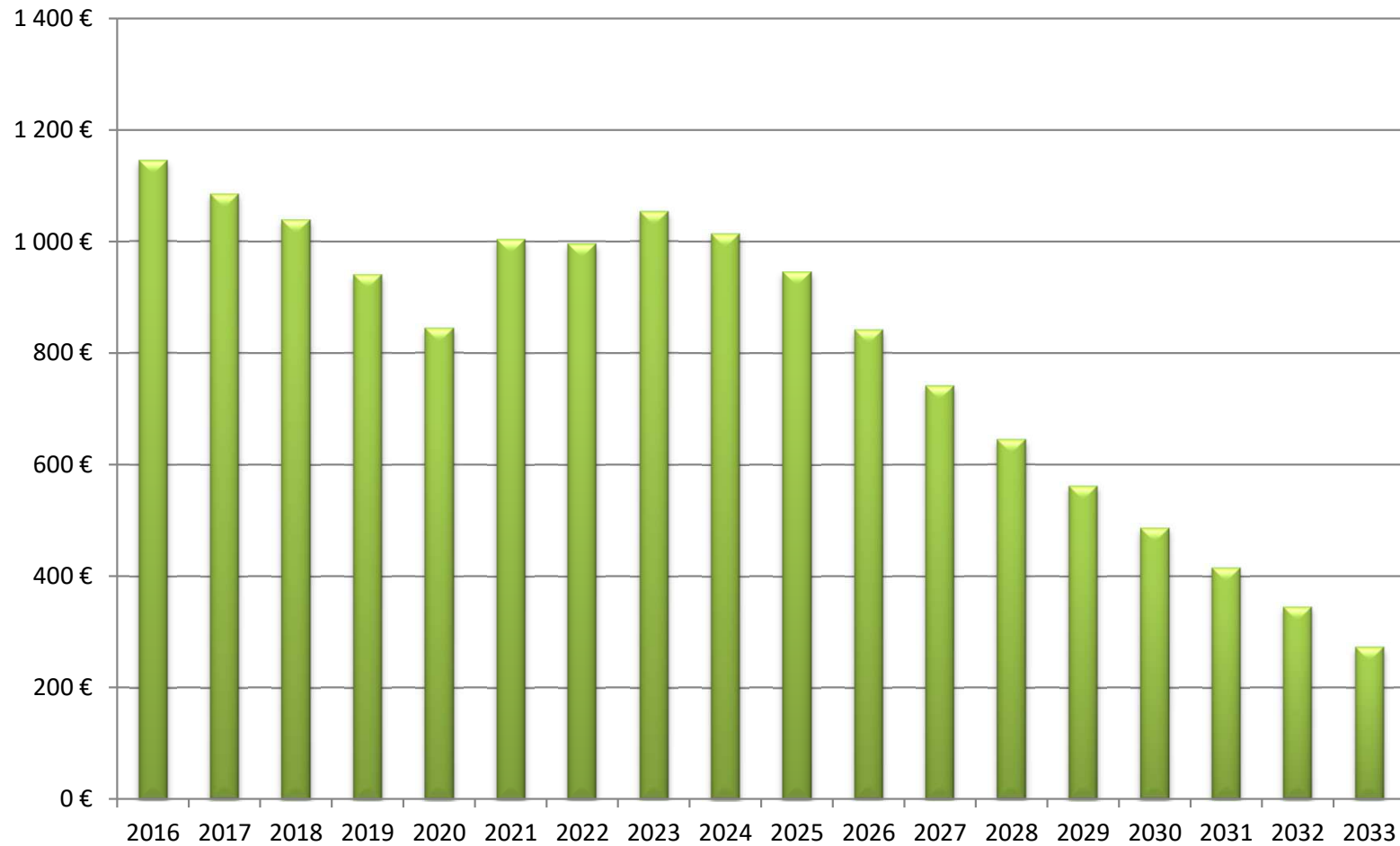
# Rétrospective financière

## Evolution du capital restant dû au 31/12



# Rétrospective financière

## Endettement par habitant



# Perspective financière

	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024
CAF brute	4 545 793 €	7 022 362 €	6 246 920 €	6 154 553 €
Capital emprunt à rembourser	1 288 938 €	1 373 872 €	1 428 114 €	1 420 208 €
CAF nette	3 256 855 €	5 648 491 €	4 818 806 €	4 734 345 €

	BP 2023	BP 2024	BP 2025	2026	2027
CAF brute	3 490 785 €	4 805 589 €	3 482 341 €	2 085 868 €	1 926 901 €
Capital anciens emprunts	1 293 215 €	1 390 378 €	1 379 449 €	1 277 093 €	1 201 227 €
Capital nouveaux emprunts		51 825 €	103 650 €	185 015 €	269 229 €
CAF nette	2 077 681 €	3 363 386 €	1 999 242 €	623 760 €	456 446 €

Sont inclus : un emprunt de 2 millions en 2025, deux emprunts d'1,5 million en 2026 et 2027

Sans report de l'excédent



# *Orientations politiques et budgétaires pour 2025*

- En DEPENSES DE FONCTIONNEMENT :
  - Charges à caractère général : augmentation du coût de l'énergie, augmentation des cotisations assurances, augmentation des dépenses d'entretien des réseaux EP
  - Frais de personnel : stabilisation des effectifs, Glissement Vieillesse Technicité, augmentation de la cotisation patronale CNRACL (+ 67000 €), mise en place de la prévoyance (+ 40 000 €)
  - Autres charges de gestion courante : réduction des subventions aux associations, maîtrise des dépenses de la caisse des écoles (-10%)

# *Orientations politiques et budgétaires pour 2025*

- En RECETTES DE FONCTIONNEMENT :
  - Produits des services : augmentation des tarifs à venir suivant inflation
  - Remboursement des assurances en baisse (notamment assurance du personnel)
  - Produit fiscal : bases revalorisées à + 1,7 %; taux inchangé
  - Stabilisation DGF au niveau de 2024
  - Maintien du dynamisme des DMTO (réalisé 2024 : + 48 000 € par rapport au BP 2024)

# Orientations politiques et budgétaires pour 2025

- En DEPENSES D'INVESTISSEMENT : enveloppe de 8,2 millions d'euros
  - Achèvement des travaux prioritaires :
    - o La maison du citoyen connecté
    - o La construction de la cuisine centrale et l'aménagement des offices dans les écoles – projet à retravailler afin de réduire le montant de l'opération
    - o L'aménagement végétalisé de la cour de l'école de L'oiseau Lyre
    - o L'aménagement du bd Foch
    - o La Gestion Technique Centralisée des écoles
    - o La réfection des plages de la piscine – au regard de l'urgence
    - o L'extension du pôle santé
    - o Réfection de la couverture du CCRA
  - La réalisation des petits investissements du quotidien, dès lors que cela répond à un besoin réel
  - Le report partiel des investissements non urgents tels que :
    - o La restructuration du périscolaire de Clefs mais avec un lancement de l'étude en fin d'année
    - o Le transfert de la médiathèque
    - o L'aménagement des liaisons douces
    - o L'aménagement du centre-ville de Baugé
  - Report total après 2026 :
    - o La réfection du parking de la MFS
    - o Le réaménagement du camping
    - o Le projet de restructuration de la salle des fêtes de Montpollin
    - o La réfection des autres églises, sauf urgence
    - o L'aménagement de la médiathèque

# *Orientations politiques et budgétaires pour 2025*

- En RECETTES D'INVESTISSEMENT :
  - Poursuite de la recherche active de financement. Mais seules les subventions notifiées sont inscrites au budget, par prudence
  - FCTVA
  - Un emprunt de 2 millions d'euros maximum
  - Travailler sur l'investissement participatif et le mécénat
  - Recherche de nouveaux financements : taxe sur les ENR

# CA 2024 - BP 2025 Budget principal

## FONCTIONNEMENT

	CA 2024	BP 2025
011 - Charges à caractère général	4 591 348,19 €	4 166 676,00 €
012 - Charges de personnel, frais assimilés	7 333 833,84 €	7 632 119,00 €
014 - Atténuations de produits	7 762,00 €	10 000,00 €
022 - Dépenses imprévues	0,00 €	0,00 €
65 - Autres charges de gestion courante	1 971 290,00 €	2 052 777,00 €
66 - Charges financières	331 681,97 €	334 933,00 €
67 - Charges exceptionnelles	1 133,00 €	5 000,00 €
73 - Impôts et taxes	0,00 €	0,00 €
<b>Dépenses réelles</b>	<b>14 237 049,00 €</b>	<b>14 201 505,00 €</b>
68 - Dotations provisions semi-budgétaires	38 269,48 €	168 804,00 €
042 - Opérat° ordre transfert entre sections	3 912 223,61 €	3 500 000,00 €
<b>Opérations d'ordre</b>	<b>3 950 493,09 €</b>	<b>3 668 804,00 €</b>
<b>023 - Virement à la section d'investissement</b>	<b>0,00 €</b>	<b>513 537,30 €</b>
<b>TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>18 187 542,09 €</b>	<b>18 383 846,30 €</b>
013 - Atténuations de charges	207 836,54 €	48 600,00 €
70 - Produits services, domaine et ventes div	1 440 904,71 €	1 450 000,00 €
73 - Impôts et taxes	3 308 663,00 €	3 316 461,00 €
731 - Fiscalité locale	5 247 768,63 €	5 303 000,00 €
74 - Dotations et participations	5 703 159,61 €	5 518 700,00 €
75 - Autres produits de gestion courante	671 190,46 €	501 000,00 €
76 - Produits financiers	0,45 €	0,00 €
77 - Produits exceptionnels	587 646,60 €	5 000,00 €
78 - Reprises provisions semi-budgétaires	22 171,23 €	39 000,00 €
<b>Recettes réelles</b>	<b>17 189 341,23 €</b>	<b>16 181 761,00 €</b>
042 - Opérat° ordre transfert entre sections	518 736,27 €	700 000,00 €
<b>Opérations d'ordre</b>	<b>518 736,27 €</b>	<b>700 000,00 €</b>
<b>002 - Résultat de fonctionnement reporté</b>		<b>1 502 085,30 €</b>
<b>TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>17 708 077,50 €</b>	<b>18 383 846,30 €</b>

# CA 2024 - BP 2025 Budget principal

## INVESTISSEMENT

	CA 2024	BP 2025
Dépense	<b>9 024 895,43 €</b>	<b>12 250 316,91 €</b>
001 - Solde d'exécution de la section d'investissement reporté	0,00 €	1 150 466,91 €
040 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	518 736,27 €	700 000,00 €
041 - Opérations patrimoniales	0,00 €	10 000,00 €
10 - Dotations, fonds divers et réserves	0,00 €	9 000,00 €
16 - Emprunts et dettes assimilées	1 420 207,61 €	1 440 000,00 €
Dépenses d'équipement - Autorisations de programme (cf. détail en annexe)	7 051 870,98 €	8 830 850,00 €
26 – Participation et créances rattachées	22 900,00 €	23 000,00 €
27 - Autres immobilisations financières	0,00 €	5 000,00 €
4581 – Opérations sous mandat	11 180,57 €	82 000,00 €
Recette	<b>7 975 659,70 €</b>	<b>12 250 316,91 €</b>
021 - Virement de la section de fonctionnement	0,00 €	513 537,30 €
024 - Produits de cessions	0,00 €	189 000,00 €
040 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	3 912 223,61 €	3 500 000,00 €
041 - Opérations patrimoniales	0,00 €	10 000,00 €
10 - Dotations, fonds divers et réserves	1 187 622,74 €	2 075 466,91 €
13 - Subventions d'investissement	1 275 489,28 €	3 254 216,49 €
16 - Emprunts et dettes assimilées	1 503 828,41 €	2 540 096,21 €
204 – Subventions d'équipement versées	0,00 €	21 000,00 €
21 - Immobilisations corporelles	1 292,34 €	0,00 €
23 - Immobilisations en cours	84 022,75 €	60 000,00 €
27 - Autres immobilisations financières	0,00 €	5 000,00 €
4582 – Opérations sous mandat	11 180,57 €	82 000,00 €

# Situation des AP

N° POLE	POLE	AP			Crédits de paiement					
		N° AP	Libellé AP	Montant AP	2021	2022	2023	2024	2025	2026
1	Social et Solidarité	1-1	Habitat	216 141,68 €	86 141,68 €			65 000,00 €	65 000,00 €	
		Total pôle			216 141,68 €	86 141,68 €	0,00 €	0,00 €	65 000,00 €	65 000,00 €
2	Enfance - Jeunesse - Affaires scolaires et Famille	2-1	Petite enfance	175 368,30 €		0,00 €	368,30 €	0,00 €		175 000,00 €
		2-2	Enfance	3 459 630,23 €	445 593,45 €	121 055,70 €	128 300,70 €	484 680,38 €	572 500,00 €	1 707 500,00 €
		2-3	Jeunesse	247 093,88 €	59 292,00 €	0,00 €	6 337,83 €	107 964,05 €		73 500,00 €
		2-4	Equipements	129 223,62 €	26 445,22 €	30 159,74 €	2 421,98 €	8 496,68 €	4 700,00 €	57 000,00 €
		Total pôle			4 011 316,03 €	531 330,67 €	151 215,44 €	137 428,81 €	601 141,11 €	577 200,00 €
3	Voirie - Espaces verts et jardins - Réseaux et accessibilité	3-1	Voirie	8 497 551,40 €	1 790 355,53 €	1 888 651,98 €	968 076,12 €	965 367,77 €	1 888 700,00 €	996 400,00 €
		3-2	Extension réseaux	93 167,96 €	3 617,00 €	14 038,56 €	5 147,28 €	29 865,12 €	25 500,00 €	15 000,00 €
		3-3	Sentiers pédestres et voie verte	632 031,75 €	29 995,66 €	44 722,64 €	18 181,79 €	28 421,66 €	10 710,00 €	500 000,00 €
		3-4	Espaces verts et éclairage public	355 322,26 €	44 478,57 €	23 607,00 €	89 376,74 €	72 859,95 €	60 000,00 €	65 000,00 €
		3-5	Réseaux eaux pluviales	761 496,58 €	32 098,99 €	119 742,93 €	32 244,15 €	35 110,51 €	312 300,00 €	230 000,00 €
		3-6	Cimetières	165 989,63 €	2 116,78 €	15 547,73 €	440,00 €	59 785,12 €	58 100,00 €	30 000,00 €
		3-7	Divers	401 191,72 €	40 685,06 €	91 757,02 €	122 357,37 €	48 392,27 €	48 000,00 €	50 000,00 €
		3-8	Equipements	704 161,18 €	43 265,98 €	86 113,61 €	125 899,46 €	218 882,13 €	91 200,00 €	138 800,00 €
		Total pôle			11 610 912,48 €	1 986 613,57 €	2 284 181,47 €	1 361 722,91 €	1 458 684,53 €	2 494 510,00 €
4	Bâtiments - Patrimoine et transition énergétique des bâtiments	4-1	Eglises	2 890 427,11 €	41 347,27 €	1 028 247,97 €	793 529,57 €	978 302,30 €	19 000,00 €	30 000,00 €
		4-2	Autre patrimoine ancien	8 094 258,16 €	125 834,54 €	1 027 468,94 €	1 438 232,89 €	2 040 821,79 €	2 453 600,00 €	1 008 300,00 €
		4-3	ADAP	44 588,67 €		3 591,87 €	0,00 €	22 396,80 €	8 600,00 €	10 000,00 €
		4-4	Autres bâtiments communaux	1 174 532,41 €	63 371,04 €	25 787,74 €	119 677,90 €	74 545,73 €	180 250,00 €	710 900,00 €
		4-5	MFS	2 101 920,91 €	56 289,55 €	607 552,35 €	853 686,30 €	168 692,71 €	209 800,00 €	205 900,00 €
		4-6	Maison de santé	2 484 742,06 €	2 080,00 €	150,00 €	133 714,84 €	109 797,22 €	1 127 300,00 €	1 111 700,00 €
		4-7	Salles des fêtes	1 243 485,37 €	859 549,71 €	197 030,10 €	9 983,32 €	68 222,24 €	18 700,00 €	90 000,00 €
		4-8	Divers	124 768,44 €	3 766,84 €	1 944,00 €	34 605,60 €	6 552,00 €	12 900,00 €	65 000,00 €
		4-9	Equipements	80 041,53 €		32 912,54 €	15 954,00 €	6 774,99 €	4 400,00 €	20 000,00 €
		Total pôle			18 238 764,66 €	1 152 238,95 €	2 924 685,51 €	3 399 384,42 €	3 476 105,78 €	4 034 550,00 €

N° POLE	POLE	AP			Crédits de paiement					
		N° AP	Libellé AP	Montant AP	2021	2022	2023	2024	2025	2026
5	Rayonnement du territoire	5-1	Château	1 033 215,59 €	741 202,56 €	164 624,76 €	22 270,22 €	53 758,05 €	41 360,00 €	10 000,00 €
		5-2	Hôtel Dieu	479 466,85 €	64 342,87 €	37 578,98 €	12 901,00 €	31 644,00 €	71 400,00 €	261 600,00 €
		5-3	Valorisation du patrimoine	192 607,07 €	16 484,96 €	15 044,93 €	98 836,78 €	2 440,40 €	44 800,00 €	15 000,00 €
		5-4	CCRA	368 687,86 €	7 235,57 €	27 505,30 €	11 847,99 €	59 999,00 €	182 100,00 €	80 000,00 €
		5-5	Piscine	436 748,40 €	12 316,56 €	19 122,47 €	28 173,38 €	4 465,99 €	305 670,00 €	67 000,00 €
		5-6	Camping	250 396,51 €	12 115,02 €	21 033,39 €	10 718,13 €	41 029,97 €	500,00 €	165 000,00 €
		5-7	ACC	2 898,02 €		0,00 €	2 898,02 €	0,00 €		
		5-8	Gîtes	12 968,74 €	3 395,91 €	4 000,00 €	4 572,83 €	0,00 €	500,00 €	500,00 €
		5-9	Médiathèque	14 408,44 €	2 112,50 €	1 798,08 €	3 937,86 €	0,00 €	3 560,00 €	3 000,00 €
					Total pôle	2 791 397,48 €	859 205,95 €	290 707,91 €	196 156,21 €	193 337,41 €
6	Environnement et développement durable	6-1	Biodiversité	262 722,07 €	88 548,55 €	38 074,64 €	9 496,20 €	38 902,68 €	17 700,00 €	70 000,00 €
			Total pôle	262 722,07 €	88 548,55 €	38 074,64 €	9 496,20 €	38 902,68 €	17 700,00 €	70 000,00 €
7	Economie et attractivité	7-1	Commerces	868 625,99 €	28 899,59 €	48 819,29 €	117 577,46 €	337 729,65 €	264 200,00 €	71 400,00 €
		7-2	Anjou Cœur de ville	115 798,39 €	58 643,04 €	36 792,73 €	20 362,62 €	0,00 €	0,00 €	
			Total pôle	984 424,38 €	87 542,63 €	85 612,02 €	137 940,08 €	337 729,65 €	264 200,00 €	71 400,00 €
8	Urbanisme et aménagement	8-1	Urbanisme et habitat	1 344 779,38 €	133 145,00 €	159 786,53 €	180 542,22 €	315 805,63 €	346 500,00 €	209 000,00 €
		8-2	Réserve foncière	370 790,05 €	87 926,54 €	88 332,85 €	6 583,42 €	84 447,24 €	53 500,00 €	50 000,00 €
			Total pôle	1 715 569,43 €	221 071,54 €	248 119,38 €	187 125,64 €	400 252,87 €	400 000,00 €	259 000,00 €
9	Vie sportive	9-1	Equipements sportifs	1 913 989,08 €	26 354,71 €	21 252,24 €	1 379 366,35 €	287 015,78 €	106 000,00 €	94 000,00 €
		9-2	Matériel événementiel	73 298,49 €	7 773,63 €	7 740,58 €	2 752,80 €	8 331,48 €	21 700,00 €	25 000,00 €
			Total pôle	1 987 287,57 €	34 128,34 €	28 992,82 €	1 382 119,15 €	295 347,26 €	127 700,00 €	119 000,00 €
10	Communication et réseaux sociaux	10-1	Supports de communication	213 587,98 €	26 595,03 €	626,40 €	50 967,33 €	28 499,22 €	51 900,00 €	55 000,00 €
			Total pôle	213 587,98 €	26 595,03 €	626,40 €	50 967,33 €	28 499,22 €	51 900,00 €	55 000,00 €
11	Ressources	11-1	Mobilier/matériel	79 990,53 €	14 366,78 €	19 884,00 €	17 171,32 €	7 868,43 €	13 700,00 €	7 000,00 €
		11-2	Informatique - parc et serveur	295 077,87 €	48 339,65 €	35 588,36 €	96 901,78 €	38 148,08 €	36 100,00 €	40 000,00 €
		11-3	Informatique - logiciels	87 182,18 €	7 070,18 €	30 935,10 €	21 715,80 €	14 261,10 €	11 200,00 €	2 000,00 €
		11-4	Réseaux	63 963,17 €	13 908,56 €	10 394,40 €	16 683,84 €	8 676,37 €	4 300,00 €	10 000,00 €
			Total pôle	526 213,75 €	83 685,17 €	96 801,86 €	152 472,74 €	68 953,98 €	65 300,00 €	59 000,00 €
12	Qualité de vie et citoyenneté	12-1	Qualité de vie et citoyenneté	392 162,18 €	128,00 €	8 440,60 €	182 777,09 €	87 916,49 €	82 900,00 €	30 000,00 €
		12-2	Usage du numérique	12 637,49 €	6 513,72 €	0,00 €	6 123,77 €	0,00 €		
			Total pôle	404 799,67 €	6 641,72 €	8 440,60 €	188 900,86 €	87 916,49 €	82 900,00 €	30 000,00 €
			TOTAL GENERAL	42 963 137,18 €	5 163 743,80 €	6 157 458,05 €	7 203 714,35 €	7 051 870,98 €	8 830 850,00 €	8 555 500,00 €

# Budgets annexes

## Budget cellules commerciales

### Section de fonctionnement

	CA 2024	BP 2025
Dépenses	279 097.10 €	1 072 485.64 €
Recettes	293 977.44 €	1 072 485.64 €

### Section d'investissement

	CA 2024	BP 2025
Dépenses	302 590.07 €	988 619.71 €
Recettes	93 004.86 €	988 619.71 €

## Budget Gagnerie

### Section de fonctionnement

	CA 2024	BP 2025
Dépenses	198 882.24 €	169 932.06 €
Recettes	198 882.44 €	169 932.06 €

### Section d'investissement

	CA 2024	BP 2025
Dépenses	149 882.24 €	299 882.24 €
Recettes	193 722.40 €	299 882.24 €

## Budget Chant d'oiseaux

### Section de fonctionnement

	CA 2024	BP 2025
Dépenses	134 814.30 €	<del>134 814.30 €</del>
Recettes	64 583.00 €	<del>64 583.00 €</del>

### Section d'investissement

	CA 2024	BP 2025
Dépenses	€	<del>-</del>
Recettes	134 813.90 €	<del>134 813.90 €</del>

## Budget la Noue

### Section de fonctionnement

	CA 2024	BP 2025
Dépenses		210 295.23 €
Recettes		210 295.23 €

### Section d'investissement

	CA 2024	BP 2025
Dépenses		210 294.23 €
Recettes		210 294.23 €