



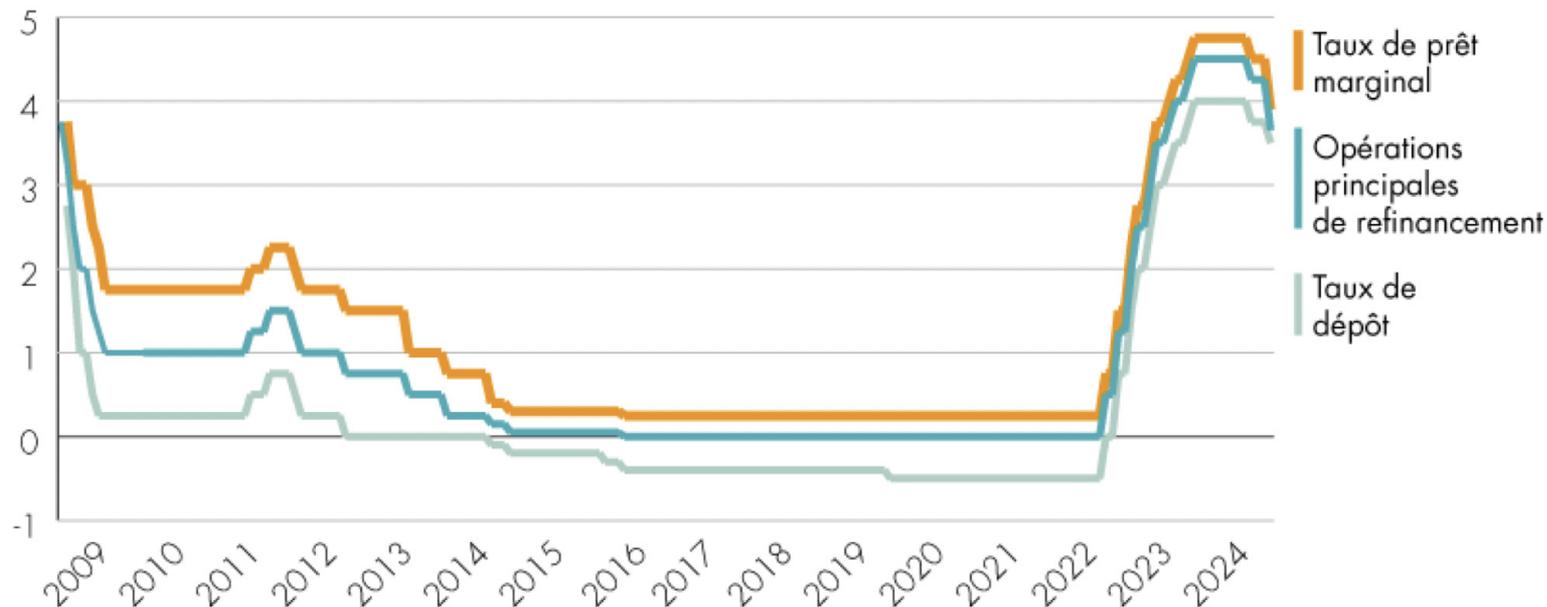
DÉBAT d'ORIENTATION BUDGÉTAIRE 2025



CONTEXTE NATIONAL ET INTERNATIONAL

TAUX D'INTÉRÊT DIRECTEURS EN ZONE EURO

EN %



Source : *lafinancepourtous.com* d'après BCE



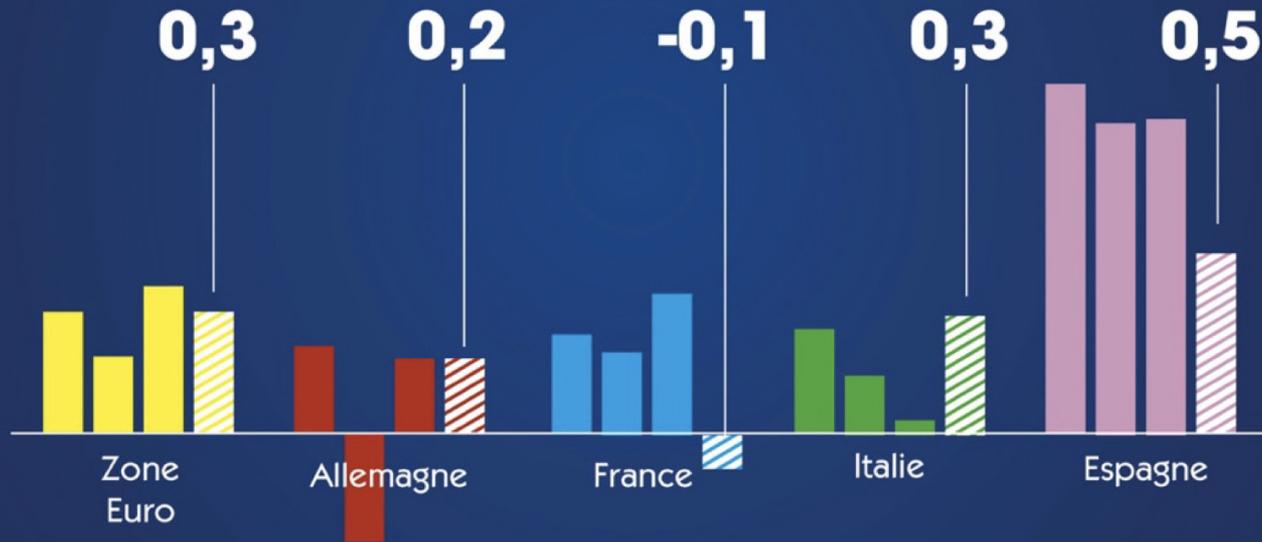
MISE À JOUR DES PERSPECTIVES DE L'ÉCONOMIE MONDIALE, JANVIER 2025

PROJECTIONS DE CROISSANCE PAR RÉGION

(CROISSANCE DU PIB RÉEL, VARIATION EN POURCENTAGE)

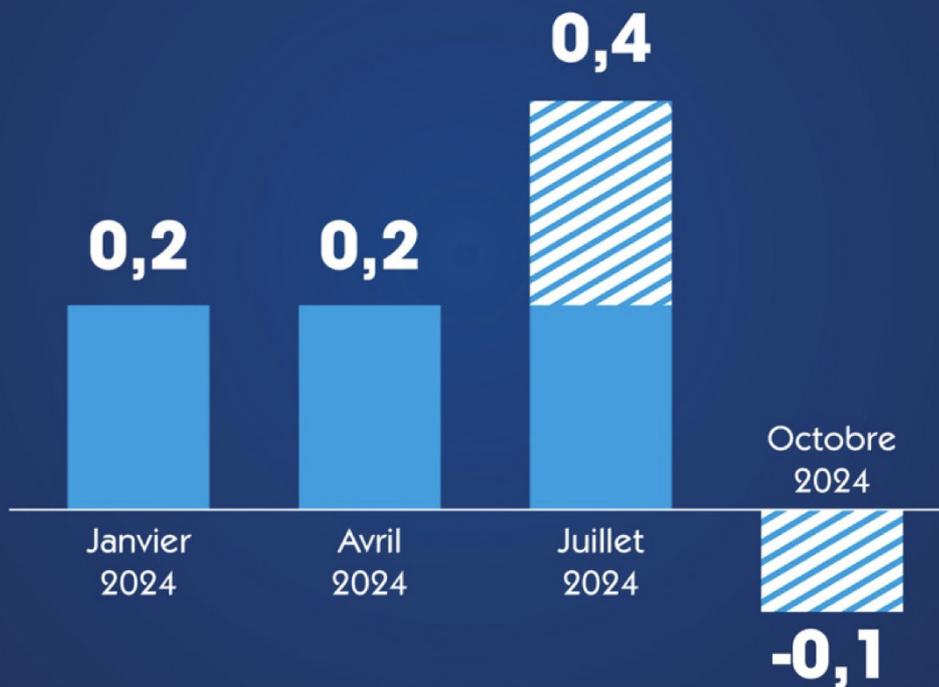


Croissance du PIB par pays (% , T/T) Prévision pour le T4 2024



Source : Eurostat

Croissance du PIB (%) et effet des JO



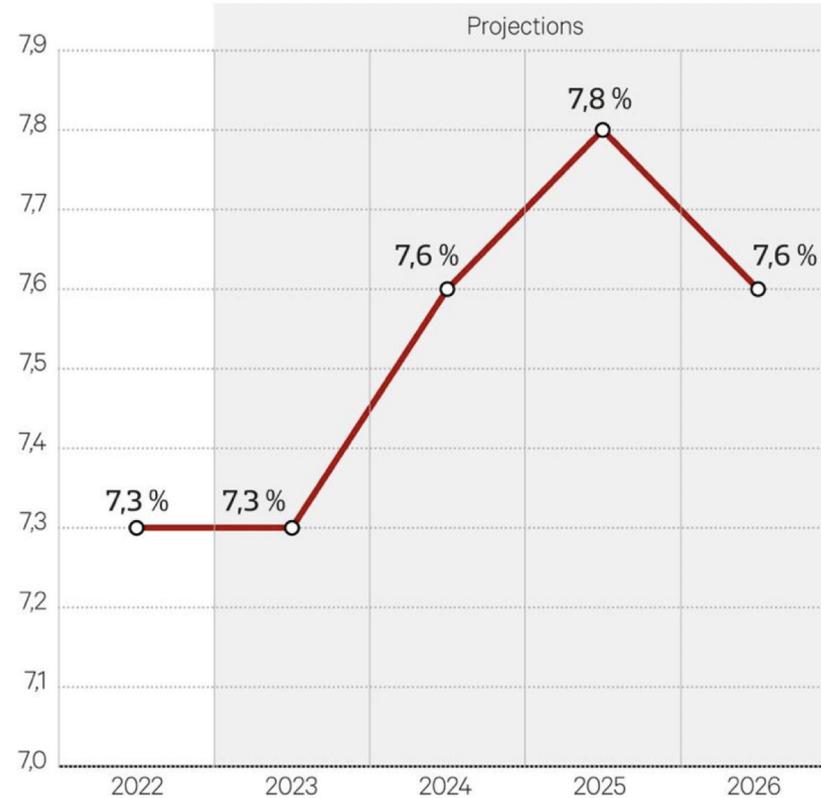
Source : Insee



Effet Jeux Olympiques

Les prévisions économiques de la Banque de France

Taux de chômage (France entière, en % de la population active)



SOURCES : INSEE, BANQUE DE FRANCE

Prévision du Gouvernement

Déficit public % du PIB



CONTEXTE FINANCIER LOCAL

Afin d'assurer sa capacité et son autonomie financière, la municipalité entend continuer sa politique de gestion rigoureuse, ambitieuse et exigeante afin d'asseoir sa politique d'investissement, de réhabilitation du patrimoine, d'exemplarité en matière d'environnement et d'amélioration permanente dans l'accueil des usagers.

Pour permettre de maintenir une trajectoire financière saine et responsable, le budget doit :

- Dégager une marge d'autofinancement,
- Réduire le ratio d'endettement,
- Stabiliser ses dépenses,
- Contenir la progression de la masse salariale.



ANALYSE PROVISOIRE DU RÉALISÉ 2024

LES DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT

BASES (CA en k€)	2022	2023	2024
Charges à caractère général (011)	4 712	4 749	5 248
Variation		0,78%	10,5%
Charges de personnel (012)	18 861	18 928	18 892
Variation	2,22%	0,35%	- 0,19%
Autres charges de gestion courante (65)	2 195	2 654	3 397
Variation		22,68%	27,9%
Dont subvention aux associations	596	696	822
Dont subvention CMS	29	126	52
Dont SICGENC	650	690	685
Dont CCAS	545	545	495
Dont DSP Petite Enfance			900
Charges <u>fct</u> courants strictes	25 768	26 333	27 537
Variation		2,33%	4,57%
Charges financières 66	389	611	604
Charges exceptionnelles larges 67	43	3	20
TOTAL Dépenses réelles fonctionnement	26 228	26 947	28 161
Variation		2,88%	4,5%

LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

BASES (CA en k€)	2022	2023	2024
Produits des services (70)	1 451	1 505	1 447
Dont Mise à disposition de personnel (70841)	471	472	417
Dont Produits des services	980	1 033	1 030
Impôts et taxes divers (autres 73)	15 600	16 212	16 099
Dont contributions directes 73111 + 7318	9 814	10 391	10 356
Dotations et participations (74)	11 273	11 516	11 528
DGF	8 806	9 113	9 370
Fonds de péréquation	570	586	567
Compensations fiscales	603	682	677
Produits de gestion (75)	533	1 185	1 065
Total produits <u>Fct</u> courant	28 857	30 418	30 139
Variation		5,4%	- 0,9%
Atténuations de charges (013)	374	384	858
Produits exceptionnels larges	1 400	281	966
Total produits fonctionnement hors intérêts	30 689	31 083	31 963
Variation		1,28%	2,83%

ÉVOLUTION DE LA CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

BASES (€)	2022	2023	2024
Produits de fonctionnement courant	29 261 575	30 805 300	31 076 344
- Charges de fonctionnement courant	25 764 616	26 371 328	27 539 326
= EXCEDENT BRUT COURANT (EBC)	3 496 959	4 433 972	3 537 018
+ Solde exceptionnel large	62 271	-109 548	-40 741
= produits exceptionnels larges*	167	2 085	35 306
- Charges exceptionnelles larges*	104 875	111 633	76 047
= EPARGNE DE GESTION (EG)	3 559 230	4 324 424	3 496 277
-Intérêts	353 958	553 786	514 591
= EPARGNE BRUTE (EB)	3 205 272	3 770 638	2 981 686
-Capital	1 998 057	2 037 339	2 021 278
= EPARGNE NETTE (EN)	1 207 215	1 733 299	960 408

* Y compris financiers hors intérêts (produits et charges) et provisions réelles (dotation et reprises)

RÉPARTITION DES INVESTISSEMENTS PAR ACTION PUBLIQUE

Ces investissements ont été financés à hauteur de **1 151 373 € par des subventions.**

SERVICE UTILISATEUR	Réalisé 2024
Administration générale	24 955 €
Bâtiments	31 775 €
Communication	2 253 €
Voiries-Espaces verts	425 155 €
Sports	6 872 €
Festivités	9 696 €
ECCR	2 483 €
Médiathèque	79 359 €
Services financiers	70 949 €
Scolaire et périscolaire	49 710 €
Service jeunesse	57 078 €
Petite Enfance	396 €
Ressources humaines	4 453 €
Gestion patrimoine communal et administrative	888 246 €
Gestion des réglementations et du patrimoine	716 491 €
Informatique	42 645 €
Moyens généraux	97 687 €
Secrétariat du Maire	806 €
Police municipale	33 818 €
Garage	58 821 €
Ferme pédagogique	437 €
TOTAL	2 611 097 €

L'INVESTISSEMENT EN 2024

Le montant des investissements en 2024 s'élève à **2 611 097 €**.

Les engagements pour l'essentiel se déclinent ainsi :

Travaux de la nouvelle administration générale 649 936 €	Voirie du parking du cimetière 58 765 €	Aires de jeux dans les écoles 17 925 €	Informatique 42 000 €
Mobilier administration 150 000 €	Voirie de la Tannerie 1ère phase 351 000 €	Végétalisation des cours d'école et aménagements de terrain sportif 319 000 €	RFID (Radio Frequency IDentification) pour la Médiathèque 79 359 €



ANALYSE ET PROSPECTIVE BUDGÉTAIRE 2024-2026

PROJECTION BUDGET PRIMITIF 2025 (DÉPENSES)

BASES (BP en k€)	BP 2024	BP 2025
Charges à caractère général (011)	6 347	5 900
Charges de personnel (012)	18 964	19 350
Autres charges de gestion courante (65)	3 655	3 895
Dont subvention aux associations	700	900
Dont subvention CMS	100	70
Dont SICGENC + EANV	650	800
Dont CCAS	495	420
D.S.P. petit enfance	1 100	1 100
Autres	605	605
Charges <u>fc</u> courantes strictes	28 966	29 145
Charges financières 66	621	585
Charges exceptionnelles larges 67	25	25
TOTAL Dépenses réelles fonctionnement	29 612	29 755
Variation		0,50 %

PROJECTION BUDGET PRIMITIF 2025 (RECETTES)

BASES (BP en k€)	BP 2024	BP 2025
Produits des services (70)	1 417	1 520
Dont Mise à disposition de personnel (70841)	550	500
Dont Produits des services	850	1 020
Impôts et taxes divers (autres 73)	16 246	16 300
Dotations et participations (74)	11 057	11 400
DGF	9 300	9 700
Fonds de péréquation	586	580
Compensations fiscales	681	686
Autres	833	850
Produits de gestion (75)	1 039	800
Produits. <u>Fct</u> courant stricts	29 759	30 020
Atténuations de charges (013)	616	700
Produits exceptionnels larges	50	50
Total produits fonctionnement	30 425	30 770
Variation		1,1%

L'INVESTISSEMENT PRÉVU EN 2025-2027

	Projets des investissements (en k€)		
	2025	2026	2027
Patrimoine	1 200	2 500	2 000
Transition énergétique, éclairage public	100	100	100
Espace de jeux et équipements sportifs	500	200	200
Rénovation bâtiments	400	1 000	1 500
Véhicules	180	100	100
Transition numérique	100	100	100
Voirie	800	800	800
Investissement diffus	400	400	400
TOTAL	3 680	5 200	5 200

L'INVESTISSEMENT PRÉVU EN 2025-2027

ÉCLAIRAGE PUBLIC

Poursuite de la transition éclairagiste. Mise en place de 1 300 points lumineux en LEDs.

ESPACES DE JEUX DANS LES QUARTIERS

Création de 2 City Stade et aires de jeux.

CRÉATION DE 2 TERRAINS DE PADEL

Complexe sportif Georges Lenne

RÉNOVATION DES BÂTIMENTS MUNICIPAUX

Médiathèque
Espace Culturel du
Château des Rochers
Marché couvert
Écoles
L'église de Nogent

VOIRIE

Création du parking
Schweitzer Ambroise Paré
Réfection du quartier Tannerie
(2^{ème} phase)
Réfection de l'avenue du 8 mai
(du rond-point du château des
Rochers au Gymnasion)

Pour financer les investissements 2025, une grande partie des projets sont financés par des subventions une autre partie par le FCTVA et le reste par l'épargne brute de la collectivité.

RÉNOVATION DU PARC AUTOMOBILE

de la collectivité

ÉTUDES

Groupe scolaire Carnot
Avenue du 8 mai

LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

Pas de modifications des taux pour la fiscalité 2025.

Taux	2022	2023	2024	2025
Taxe d'habitation	15,45%	15,45%	15,06%	15,06%
Foncier bâti	56,19%	56,19%	54,78%	54,78%
Foncier non bâti	57,07%	57,07%	55,64%	55,64%

LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

k€	2024	2025	2026 +2%
Produits fonctionnement courant stricts	30 136	29 810	30 213
Impôts et taxes	4 902	4 895	5 006
Dotation communautaire reçue	4 266	4 266	4 266
Dotation de solidarité communautaire	69	69	69
Attribution FPIC	567	560	571
Fiscalité locale	11 195	11 394	11 419
Contributions directes	10 357	10 529	10 538
Taxe sur l'électricité	316	322	328
Taxe locale sur la publicité extérieure	147	150	153
Taxe additionnelle DMTO	348	366	373
Taxe sur les déchets stockés	27	27	27
Dotations et participations	11 527	11 731	11 947
DGF	9 370	9 739	9 933
Compensations fiscales	677	686	699
FCTVA fonctionnement	6	6	5
Fonds de péréquation divers	505	500	510
Solde participations diverses	969	800	800
Autres produits fonctionnement courant	2 512	2 120	2 162
Produits des services	1 447	1 520	1 550
Produits de gestion	1 065	600	612
+ Atténuations de charges	858	700	714
Produits fonctionnement courant	30 998	30 841	31 443
Produits exceptionnels larges *	2	2	2
Produits de fonctionnement	31 000	30 843	31 445

LES DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT

Montant des charges de fonctionnement			
k€	2024	2025	2026
Charges fonctionnement courant strictes	27 538	28 281	28 846
Charges à caractère général	5 248	5 353	5 460
Charges de personnel	18 892	19 380	19 767
Autres charges de gestion courante	3 398	3 548	3 619
Charges fonctionnement courant	27 538	28 281	28 846
Charges exceptionnelles larges *	161	150	153
Charges fonctionnement hors intérêts	27 700	28 431	28 999
Intérêts	514	401	409
Charges de fonctionnement	28 214	28 832	29 408

LES SOLDES D'ÉPARGNE

Chaîne de l'épargne			
k€	2024	2025	2026
Produits de <u>fct. courant</u>	30 998	30 843	31 443
- Charges de <u>fct. courant</u>	27 538	28 281	28 846
= EXCEDENT BRUT COURANT	3 460	2 562	2 597
+ Solde exceptionnel large	- 159	- 148	- 150
= Produits exceptionnels larges*	2	2	2
- Charges exceptionnelles larges*	161	150	183
= EPARGNE DE GESTION	3 300	2 414	2 447
- Intérêts	514	401	409
= EPARGNE BRUTE	2 786	2 013	2 038
- Capital	2 021	1 815	1 552
En cours de dette	18 717	16 902	15 001
= EPARGNE NETTE	765	198	486
= CAPACITE DE DESENETTEMENT (EN ANNEES)	6	8	7,5



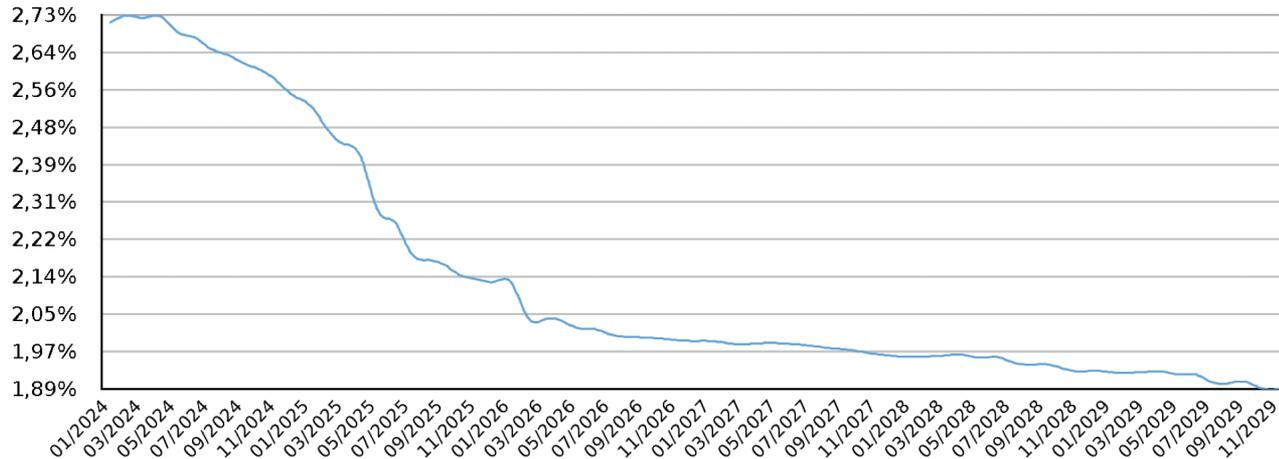
LA STRUCTURE DE LA DETTE

LA STRUCTURE DE LA DETTE

SYNTHÈSE DE VOTRE DETTE AU 01/01/2025

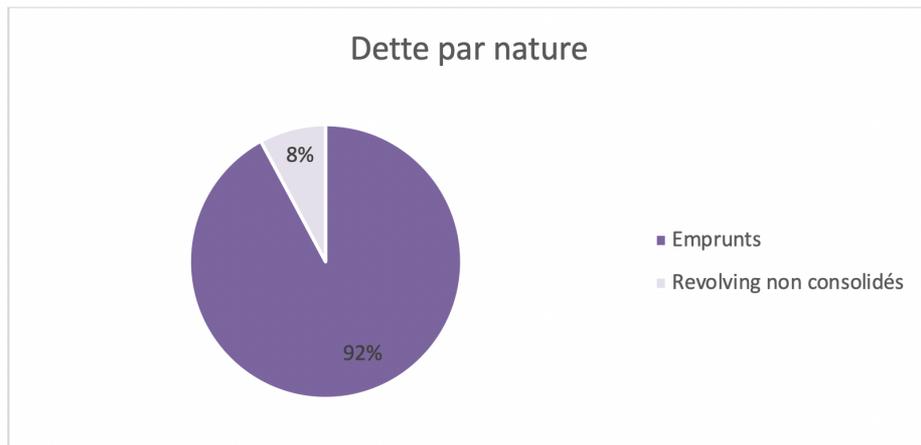
Capital restant dû (CRD)	Taux moyen (ExEx, Annuel)	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
18 650 092.32 €	2,52 %	12 ans et 11 mois	6 ans et 10 mois	38

Evolution annuelle du taux moyen (en %)



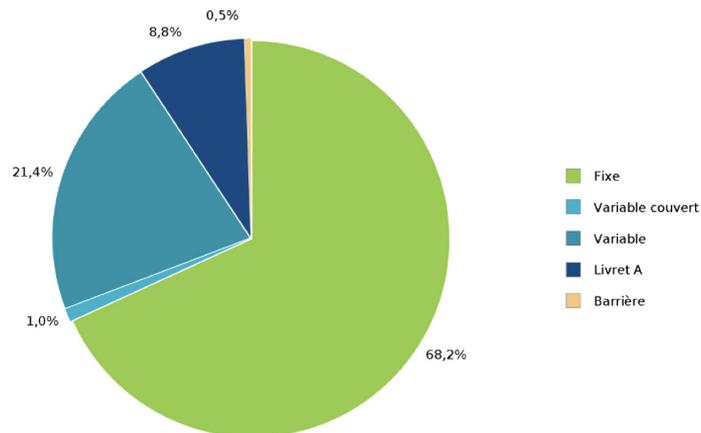
DETTE PAR NATURE

	Nombre de lignes	Capital Restant Dû	Taux moyen (ExEx, Annuel)
Emprunts	35	17 291 642.32 €	2,38 %
Revolving non consolidés		1 358 450.00 €	4,34 %
Revolving non consolidés	3	0.00 €	0,00 %
Dette	38	18 650 092.32 €	2,52 %
Revolving disponibles		0.00 €	
Dette + disponible		18 650 092.32 €	



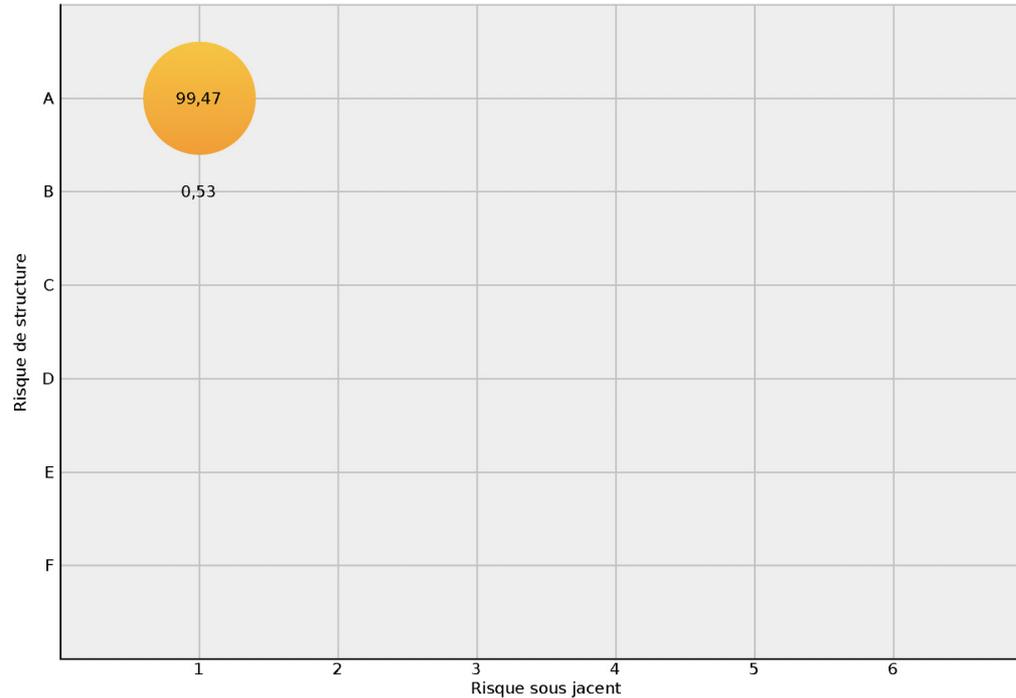
DETTE PAR TYPE DE RISQUE (AVEC DÉRIVÉS)

Type	Capital Restant Dû	% d'exposition	Taux moyen (ExEx, Annuel)
Fixe	12 717 111.46 €	68,19 %	1,81 %
Variable couvert	194 840.46 €	1,04 %	4,49 %
Variable	4 000 260.50 €	21,45 %	4,18 %
Livret A	1 639 738.68 €	8,79 %	3,68 %
Barrière	98 141.22 €	0,53 %	4,04 %
Ensemble des risques	18 650 092.32 €	100 %	2,52 %



DETTE SELON LA CHARTE DE BONNE CONDUITE

Risque faible Taille de la bulle = % du CRD



DETTE PAR ANNÉE

Prêteur	Capital Restant Dû	% du CRD	Disponible (Revolving)
SFIL CAFFIL	6 522 732.76 €	34,97 %	
CREDIT AGRICOLE	2 893 611.84 €	15,52 %	
SOCIETE GENERALE	2 885 760.21 €	15,47 %	
CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS	2 718 569.66 €	14,58 %	
CAISSE D'EPARGNE	2 269 104.85 €	12,17 %	
CACIB ex BFT CREDIT AGRICOLE	1 358 450.00 €	7,28 %	0.00 €
Caisse Allocations Familiales	1 863.00 €	0,01 %	
Ensemble des prêteurs	18 650 092.32 €	100 %	-

DETTE PAR ANNÉE

**en fonction de l'évolution des taux*

	2025	2026	2027	2028	2029	2034
Encours moyen	17 595 184 €	15 788 398 €	14 034 313 €	12 323 888 €	10 687 857 €	5 453 585 €
Capital payé sur la période	1 987 253 €	1 731 829 €	1 776 544 €	1 651 614 €	1 557 381 €	777 374 €
Intérêts payés sur la période	* 435 581 €	* 340 233 €	* 285 018 €	* 247 075 €	* 211 161 €	* 97 893 €
Taux moyen sur la période	2,25 %	2,00 %	1,96 %	1,93 %	1,89 %	1,71 %



LES ÉLÉMENTS RELATIFS AU PERSONNEL

NOMBRE D'AGENTS PAR CATÉGORIE

	Catégorie A	Catégorie B	Catégorie C	Sans catégorie	Total général
2020	30	56	332	11	429
2021	30	54	321	8	413
2022	29	65	294	7	395
2023	24	57	262	5	348
2024	25	57	254	8	344

NOMBRE D'AGENTS PAR FILIÈRE

	Filière administrative	Filière animation	Filière culturelle	Filière médico-sociale	Filière Sécurité (PM)	Filière Sociale	Filière sportive	Filière technique	Sans filière	Total général
2020	87	48	27	12	16	33	1	194	11	429
2021	92	47	25	12	14	29	1	185	8	413
2022	89	46	24	11	9	29	1	179	7	395
2023	92	42	24	1	7	13	1	163	5	348
2024	94	42	23	1	8	12	1	155	8	344

NOMBRE D'AGENTS PAR TEMPS DE TRAVAIL

	TC	TNC - DE 28H	TNC 28 H ET +	TEMPS PARTIEL					Total général
				TP 50.00%	TP 60.00%	TP 70.00%	TP 80.00%	TP 90.00%	
2020	333	37	21		2	1	34	1	429
2021	314	32	22	2	1	2	39	1	413
2022	294	31	19	10	2	0	37	2	395
2023	263	28	22	5	1	0	29	0	348
2024	262	27	20	4	2	2	26	1	344

NOMBRE D'AGENTS PAR STATUT

	Apprenti	Contractuel	Détaché FPT	Stagiaire	Titulaire (FPT)	Service civique	Parcours emploi compétences	Assistante maternelle- CDI	Titulaire (FPE)	Total général
2020	2	26	3	23	370	1	1	3	0	429
2021	3	23	2	11	371	0	0	2	1	413
2022	3	22	1	12	356	1	0	0	0	395
2023	2	18	0	10	318	0	0	0	0	348
2024	3	20	0	11	309	1	0	0	0	344

RÉGIME INDEMNITAIRE

	TOTAL RI mensuel	Total prime semestrielle	Total RI
2020	1 190 592 €	695 563 €	1 886 155 €
2021	1 247 108 €	664 659 €	1 911 767 €
2022	1 285 763 €	663 115 €	1 948 878 €
2023	1 254 074 €	655 227 €	1 909 301 €
2024	1 224 093 €	620 041 €	1 844 135 €

HEURES SUPPLÉMENTAIRES

	Nombre d'heures	Montant
2020	7 173	150 419 €
2021	7 138	140 780 €
2022	7 251	149 625 €
2023	8 805	187 663 €
2024	9 865	219 835 €

AVANTAGES EN NATURE LOGEMENT

	Nombre d'agents	TOTAL
2020	11	17 044 €
2021	11	19 321 €
2022	12	20 277 €
2023	12	21 321 €
2024	12	21 924 €

NOUVELLE BONIFICATION INDICIAIRE (NBI)

	Nombre d'agents	Nombre de points	Montant
2020	216	32 067	150 265 €
2021	216	31 609	148 122 €
2022	214	32 696	149 488 €
2023	207	30 614	142 059 €
2024	181	29 226	136 897 €

FORMATIONS

	NOMBRE D'AGENTS	NOMBRE DE JOURS
CNFPT	125	635
Hors CNFPT	173	107

	NOMBRE DE JOURS
Catégorie A	118
Catégorie B	137
Catégorie C	487

	NOMBRE DE JOURS
Administrative	332
Technique	235
Culturelle	29
Sociale	30
Médico-sociale	11
Police	58
Animation	37



VILLE DE

Nogent
sur-Oise