

BUDGET PRIMITIF
2025
VILLE DE WATTRELOS



1. UNE PRÉPARATION BUDGÉTAIRE 2025 QUI N'AURA PAS ÉTÉ FACILE

- A. Une conjoncture économique mondiale qui se tient certes, mais avec beaucoup d'incertitudes**
- B. Une préparation sur fond d'incertitudes politiques devenues instabilité**

2. APRÈS LA DÉCEPTION DE L'EXERCICE 2024, SACHONS RÉAFFIRMER LES FONDAMENTAUX DE NOTRE STRATÉGIE FINANCIÈRE EN 2025

- A. L'année 2024, avec ses pertes de recettes et sa poussée des dépenses aura été décevante, mais préserve toutefois le « matelas » et la solidité de nos comptes**
- B. Parce qu'elle est vertueuse nous maintenons en 2025 les fondamentaux de notre stratégie financière : pas de hausse d'impôt ; veiller à préserver l'autofinancement ; continuer la baisse régulière de l'endettement**

3. UN BUDGET 2025 ÉQUILIBRÉ, MAIS CONTRAINT ET SERRÉ

- A. Un fonctionnement très encadré, tout en permettant de nouvelles avancées**
- B. Des investissements qui se poursuivent, et préparent l'avenir**

1. UNE PRÉPARATION BUDGÉTAIRE 2025 QUI N'AURA PAS ÉTÉ FACILE

A. Une conjoncture économique mondiale qui se tient certes, mais avec beaucoup d'incertitudes

Certes la croissance économique se tient au niveau mondial (+ 3,3 % en 2025 annoncés), mais aussi en France (aux alentours de + 1 %).

De plus, **fait positif, l'inflation est en net recul** partout, et en France le résultat est notable (+ 1,6 % sur un an), ce qui, bonne nouvelle, a fait **baissier les taux d'intérêt**.

Mais **beaucoup d'incertitudes** :

- > notamment liées à la nouvelle présidence Trump : maniement protectionniste des droits de douane ; une fébrilité réglementaire qui crée de l'instabilité ; une politique spécifique des taux de la Réserve Fédérale ; menaces multiples répétées déstabilisatrices.
- > géopolitiques, avec la suite du conflit Ukraine-Russie, et des alliances militaires qui semblent moins solides ;
- > sur l'économie de la zone euro, peu dynamique, avec une Allemagne en récession ;
- > des dettes publiques massives qui limitent les marges de manœuvre budgétaires.

Et en France :

- > une forte augmentation en 2024 des défaillances d'entreprises
- > une hausse des plans sociaux, qui dégradent l'emploi
- > des ménages frileux à consommer, en dépit de la hausse du pouvoir d'achat, et qui épargnent encore beaucoup
- > des anticipations des chefs d'entreprise encore réservées sur les projets d'investissement.

B. Une préparation du PLF 2025 sur fond d'incertitudes politiques devenues instabilité

L'élaboration de la Loi de Finances pour 2025 a été très bousculée dans son calendrier et dans son contenu par la censure (6 décembre 2024) du gouvernement Barnier.

Il y aura eu 3 versions du PLF 2025 : Barnier ; Sénat ; Bayrou. Et au final :

- > une réduction du déficit de l'État moindre : réduction de - 6,1 à - 5,4 % du PIB (au lieu de - 5 %)
- > une contribution des collectivités locales au redressement des finances publiques qui subsiste, mais moindre (2,2 Mds € c/ 5 Mds € prévus initialement).

Pour Wattrelos, la Loi de Finance pour 2025 votée se traduit par :

- En **recettes** : une augmentation de la DSU (1^{ère} dotation de la ville) de + 295 k€
- En **dépenses** : une hausse de + 3 % de la cotisation employeur à la CNRACL (soit + 499 k€), et qui aura lieu aussi en 2026, 2027 et 2028 (décret du 30 janvier 2025)

La ville n'est en revanche pas concernée par le mécanisme de précaution devenu « dispositif de lissage conjoncturel des recettes fiscales des collectivités territoriales » (DILICO), limité à 1 Md € (c/ 3 Mds € initiaux)

2. APRÈS LA DÉCEPTION DE L'EXERCICE 2024, SACHONS RÉAFFIRMER LES FONDAMENTAUX DE NOTRE STRATÉGIE FINANCIÈRE EN 2025

A. L'année 2024, avec ses pertes de recettes et sa poussée des dépenses aura été décevante, mais préserve toutefois « le matelas » et la solidité de nos comptes

- Comme cela a été évoqué lors du DOB pour 2025, l'exercice comptable 2024 aura été décevant, sous la double raison :

> de recettes moins favorables que prévues (- 0,40 M€)

- baisse du FPIC (- 30 k€)
- droits de mutation (- 230 k€)
- baisse du FDPTP (- 110 k€)

> de dépenses qui ont connu une poussée sensible, impulsée par les dépenses du personnel (incidence des mesures salariales pour les fonctionnaires ; heures supplémentaires), pour + 0,60 M€.

Sans oublier le règlement du contentieux OGEC.

De ce fait, tout en restant évidemment positif, le **résultat 2024** est en repli sur celui de l'année précédente.

Résultat 2023

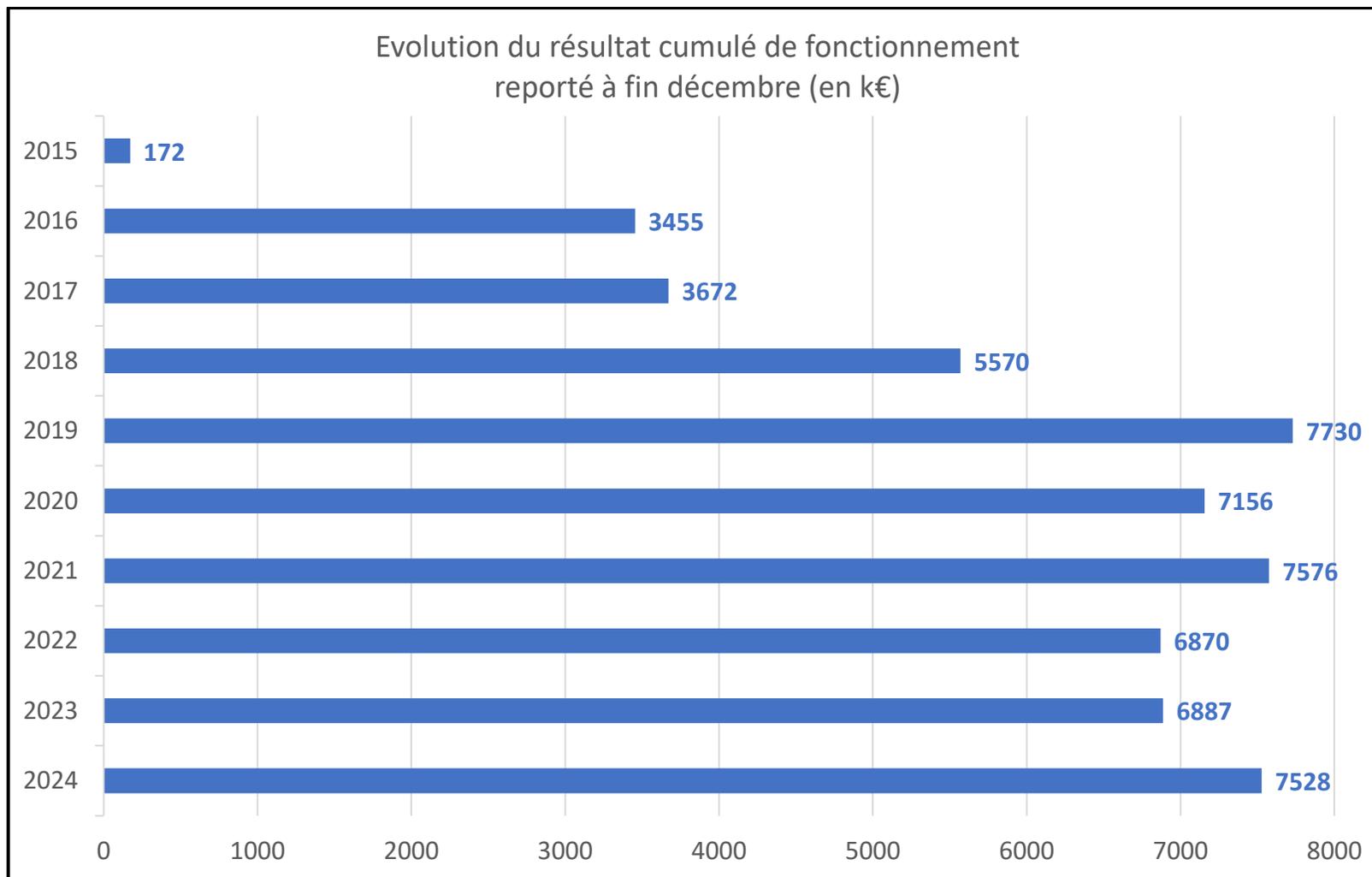
2 565 k€



Résultat 2024

1 591 k€

- Pour autant le « matelas » de la ville continue de donner à nos comptes **une assise solide**. En effet, le résultat cumulé de fonctionnement 2024 s’inscrit, ainsi, toujours à un très bon niveau (en hausse de + 9,3 %, et l’un des 3 meilleurs des 10 dernières années).



B. Parce qu'elle est vertueuse nous maintenons en 2025 les fondamentaux de notre stratégie financière

> Pas de hausse d'impôt

Après les 4 baisses du taux de TFPB en 2020, 2022, 2023 et 2024, dans le contexte très serré de 2025, il n'est malheureusement pas possible de diminuer la fiscalité.



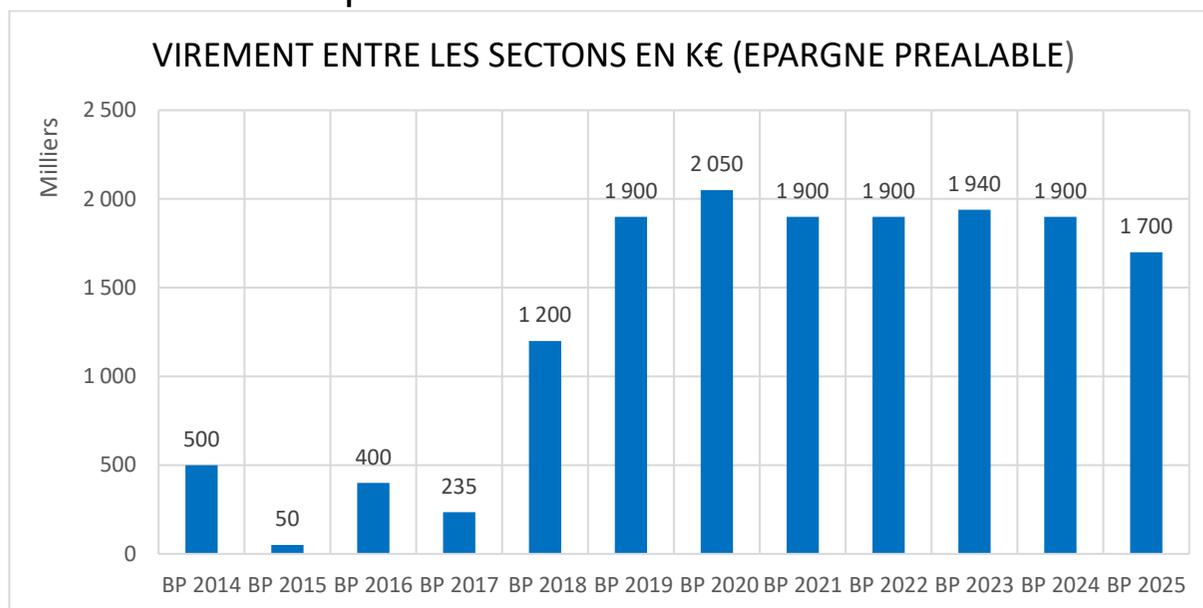
2025 : stabilité des taux

> Veiller à préserver l'autofinancement

Si depuis 2019, l'autofinancement préalable a toujours avoisiné 1,90 M€. Pour 2025, compte-tenu de l'effort à faire sur les dépenses, le Budget Primitif a été construit sur un niveau un peu moindre mais très correct.



**2025 : virement de la section de fonctionnement à la section d'investissement
1,70 M€**



Ce virement d'épargne préalable 2025 est 3,4 fois celui de 2014.

> Continuer de baisser régulièrement l'endettement

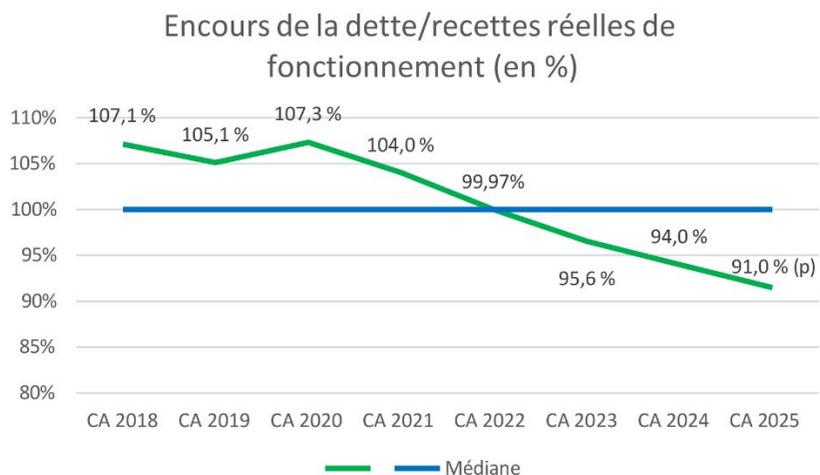
- C'est un élément fondamental de notre stratégie, suivi avec constance depuis 14 ans maintenant : adapter le volume d'investissements réalisés à un niveau tel que le montant des nouveaux emprunts levés soit moindre que celui du capital des prêts antérieurs remboursés. Pour 2025 :

Remboursement du capital 2025 : 3,94 M€



Emprunts 2025 : 3,3 M€

- Du coup, le stock de dette passerait en dessous du seuil de 53 M€ et surtout continuerait de s'inscrire davantage encore en-deçà du seuil de 100 % des RRF (atteignant fin 2025 son niveau le plus bas depuis 20 ans !).



Objectif dette
fin 2025 : 52,9 M€

Notre autonomie financière continue ainsi de s'améliorer.

3. UN BUDGET 2025 ÉQUILIBRÉ, MAIS CONTRAINT ET SERRÉ

A. Un fonctionnement très encadré, tout en permettant de nouvelles avancées

- **Budget de 58,13 M€.** Les dépenses ont été construites à partir du réalisé 2024, avec :
 - > **Stabilité** du financement des politiques publiques : Sports, Culture, Enfance, Écoles, Périscolaires (mais, engagement du programme municipal : réalisation de la 6^{ème} semaine de Centre de Loisirs sans hébergement)
 - > **Associations** : stabilité d'ensemble, mais + 35 k€ pour Ass. des Centres Sociaux.
 - > Règlement du solde du **contentieux OGEC** : 209 k€
 - > **Charges financières**, en baisse (désendettement, baisse des taux) : 1,85 M€ (c/ 2,07 M€ en 2024)

 - > **Dépenses de personnel** : 36,93 M€ (c/ 36,73 M€ en 2024), soit une augmentation de + 200 k€, solde entre :
 - Hausse Cotisations CNRACL + 500 k€
 - Baisse Heures Sup - 300 k€

Cette évolution très encadrée des dépenses de personnel se complète d'un élargissement du recours à des prestations extérieures pour certains marchés (entretien des boulevards, espaces verts du Parc du Lion, réparations mécaniques, éclairage public, cimetières)

CA 2023
436,5 k€

BP 2024
600,8 k€

BP 2025
966,6 k€

B. Des investissements qui se poursuivent, et préparent l'avenir

1/ Évidemment priorité au respect des engagements pluriannuels antérieurs (1,63 M€).

Quand les marges de manœuvre se resserrent la priorité est de tenir les engagements pris, de poursuivre les chantiers en cours. Ce sont, comme précisés dans le ROB :

- Chantier Saint-Maclou	:	990 k€
- Modernisation informatique	:	216 k€
- ZAC Centre Ville	:	300 k€
- Villas	:	30 k€
- Cavurnes Cimetière Centre et enrobés allées	:	100 k€

2/ Le « fil rouge » du mandat : les investissements de transition écologique et de développement durable (0,94 M€). En 2025, ils se concentrent sur :

- Le Schéma Directeur de l'Immobilier, de l'Energie et du Climat (subv. 173 k€)	:	260 k€
- Espaces verts (clôtures, plantations, aménagements, matériels)	:	340 k€
- Rénovation éclairage public	:	280 k€
- Télégestion chauffage	:	84 k€
- Poubelles de rue	:	2 k€
Mais aussi : - 3 ^{ème} micro-forêt (subv. 30 k€)	:	42 k€
- 3 ^{ème} parc canin	:	30 k€

3/ Des investissements classiquement nécessaires : l'entretien de patrimoine (0,43 M€)

- Rénovation couverture OMEP – 2nde phase : **118 k€**
- Entretien des écoles (dont escalier J. Macé) : **235 k€**
- Entretien bâtiments communaux : **110 k€**
- Crèches : **30 k€**
- Rénovation équipements cuisine centrale : **40 k€**

4/ Enfin des investissements supplémentaires touchant au cadre de vie et à la vie quotidienne (0,25 M€)

Sécurisation :

- Vidéo protection : **50 k€**
- Sécurisation des manifestations : **20 k€**
- Panneaux lumineux écoles : **20 k€**

Loisirs :

- Jeux pour enfants : **56 k€**
- Rambarde OMEP : **4 k€**
- Rampe skate : **10 k€**
- City stade : **90 k€**
- Mousserie/Martinoire

*

Comme toutes les autres communes, notre Ville a dû faire face à la poussée inflationniste de l'énergie et de l'alimentation au second semestre 2022, à celle des décisions gouvernementales sur les dépenses de personnel en 2023-2024, à la hausse des taux d'intérêt (livret A), à l'effondrement des droits de mutation immobilière en 2023 et encore en 2024, et finalement doit assurer en 2025 une contribution des collectivités locales au redressement des finances publiques (avec augmentation de + 3 % des cotisations employeurs CNRACL).

Tout cela a impacté et impacte encore fortement les dépenses et les recettes de la Ville.

Voilà pourquoi, préparer ce budget 2025 n'a pas été facile et qu'il est contraint et serré. Pour autant :

- il n'y a pas de hausse de la fiscalité locale ;
- l'autofinancement est préservé, et l'autonomie financière de la commune progresse ;
- l'endettement continue de se réduire ;
- les moyens de fonctionnement des services, fussent-ils très encadrés, sont assurés ;
- la Ville assure ses engagements et poursuit ses investissements.

➔ C'est le budget le plus raisonnable et le plus solide possible dans le contexte actuel !