



2025

BUDGET PRIMITIF 2025

BP 2025 Ville de Pontivy

BP 2025

Rappels du DOB du 20 janvier 2025

- Construction du budget 2025 dans un contexte national opaque et instable.
- Ralentissement, prévu mais de façon moins austère, pour la fin de ce mandat qui s'est révélé dynamique et structurant pour la Ville.
- Préoccupation : sauvegarder la capacité d'autofinancement tout en répondant aux obligations d'une collectivité d'entretenir une bonne qualité de vie et de proposer un haut niveau de service dans sa commune.

RAPPEL DU DOB : PLUSIEURS PROSPECTIVES CONSTRUITES SUR 3 LEVIERS D'ACTION.



RÉSULTAT DES RÉUNIONS BUDGÉTAIRES:

CHARGES DE FONCTIONNEMENT : PLAN D'ÉCONOMIES DE 200 000 € ✓

DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT : COMPRESSION DES INVESTISSEMENTS À UN NIVEAU PLANCHER DE 5 M€

⇒ RECETTES FISCALES : AUGMENTATION DU TAUX DE 2,25 POINTS.

BP 2025 Ville de Pontivy

BP 2025

Equilibre BP 2025

BUDGET PRIMITIF 2025

26,3 M€

Total dépenses
26,3 M€

Fonctionnement 18,1 M€

Dépenses réelles	16,2 M€
Amortissement	0,8 M€
Autofinancement de l'investissement	1,1 M€

Investissement 8,2 M€

Dépenses d'équipement	5,0 M€
Restes à réaliser	1,3 M€
Remboursement de capital	1,4 M€
Résultat d'investissement reporté	0,0 M€
Opérations d'ordre	0,5 M€

Total recettes
26,3 M€

Fonctionnement 18,1 M€

Recettes réelles	17,9 M€
Opérations d'ordre	0,2 M€

Investissement 8,2 M€

Amortissement	0,8 M€
Autofinancement	1,1 M€
Autres opérations d'ordre	0,3 M€
Recettes réelles	2,4 M€
Restes à réaliser	1,4 M€
Affectation du résultat 2024	0,8 M€
Besoin en financement (emprunt)	1,4 M€

BP 2025 Ville de Pontivy

BP 2025

Section de fonctionnement

Dépenses : 18 089 271 €				Recettes : 18 089 271 €			
	Budget 2024	CA 2024	BP 2025		Budget 2024	CA 2024	BP 2025
				013 - Atténuation de charges	125 000 €	125 683 €	125 000 €
011 - Charges à caractère général	4 771 513 €	4758453,48	4 635 963 €	70 - Produits des services	898 070 €	1 037 323 €	1 026 670 €
012 - Charges de personnel	8 598 255 €	8 438 337 €	8 650 000 €	73 - Impôts et taxes	2 312 158 €	2 299 171 €	2 278 091 €
014 - Atténuation de produits	96 300 €	96 090 €	106 000 €	731 - Fiscalité locale	10 187 554 €	10 147 779 €	10 709 000 €
65 - Autres charges de gestion courante	2 509 889 €	2 508 592 €	2 291 866 €	74 - Dotations, subventions	3 824 648 €	3 648 867 €	3 607 770 €
				75 - Autres produits de gestion courante	182 800 €	247 550 €	112 740 €
Total charges de fonctionnement courant	15 975 957 €	15 801 473 €	15 683 829,27 €	Total recettes de fonctionnement courant	17 530 230 €	17 506 375 €	17 859 271 €
66 - Charges financières	444 983 €	406 314 €	460 000 €	76 - Produits financiers	0 €	44 €	0,00
67 - Charges exceptionnelles	1 000 €	860 €	51 000 €	77 - Produits exceptionnels	0 €	352 275 €	0,00
TOTAL DES DEPENSES RÉELLES	16 421 940 €	16 208 647 €	16 194 829 €	TOTAL DES RECETTES RÉELLES	17 530 230 €	17 858 694 €	17 859 271 €
042 - Opérations d'ordre transferts entre sections	721 920 €	1 046 157 €	750 000 €	042 - Opérations d'ordre transferts entre sections	200 000 €	182 171 €	230 000 €
023 - Virement à la section d'investissement	586 370 €	0	1 144 442 €				
TOTAL DES OPÉRATIONS D'ORDRE	1 308 290 €	1 046 157 €	1 894 442 €	TOTAL DES OPÉRATIONS D'ORDRE	200 000 €	182 171 €	230 000 €
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	17 730 230 €	17 254 804 €	18 089 271 €	TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT	17 730 230 €	18 040 864 €	18 089 271 €

BP 2025 Ville de Pontivy

BP 2025

Section de fonctionnement, évolutions

➤ Chapitre 011 – Charges à caractère général

€	CA 2023	CA 2024	BP 2025	Δ% 2025/2024
011 - Charges à caractère général	3 903 092,35	4 758 453,48	4 635 963,27	-2,6%

Une baisse du chapitre 011 de -2,6% (*par rapport au CA 2024*) expliquée notamment par une baisse :

- Des coûts de l'énergie - électricité : -10% (-100k€)
- Un plan d'économie de 45k€ sur l'ensemble des délégations

Et malgré l'augmentation :

- Des coûts de l'assurance dommage aux biens : +7% (+15k€)
- De la contribution aux services communs « informatique » de Pontivy Communauté : +14% (+40k€)

BP 2025 Ville de Pontivy

BP 2025

Section de fonctionnement, évolutions

➤ Chapitre 012 – Charges de personnel

€	CA 2023	CA 2024	BP 2025	Δ% 2025/2024
012 - Charges de personnel	8 089 937,20	8 438 337,37	8 650 000,00	2,5%

Une augmentation du chapitre 012 de +2,51%, malgré un plan d'économie estimé à 115k€.

Explications :

- La révision du RIFSEEP (+50k€)
- L'instauration d'une participation prévoyance pour les agents (+38k€)
- L'augmentation des cotisations CNRACL (+110k€)
- L'effet GVT (+115k€)

DÉPENSES

BP 2025 Ville de Pontivy

BP 2025

Section de fonctionnement, évolutions

➤ Chapitre 65 – Autres charges courantes

€	CA 2023	CA 2024	BP 2025	Δ% 2025/2024
65 - Autres charges de gestion courante	2 344 952,76	2 508 592,41	2 291 866,00	-8,6%

Une diminution du chapitre 65 de -8,6% (*par rapport au CA 2024*) expliquée notamment par :

- La subvention d'équilibre au CCAS : -230k€ (déficit du SAAD remboursé en 2023 et 2024 (-220k€) + plan d'économie)
- Un plan d'économie de 40k€ sur l'ensemble des délégations

Et malgré l'augmentation de la contribution au SDIS : +3,4% (+21k€)

BP 2025 Ville de Pontivy

BP 2025

Section de fonctionnement, évolutions

➤ Chapitre 66 – Charges financières

	CA 2023	CA 2024	BP 2025	Δ% 2025/2024
66 - Charges financières	292 133,86	406 314,14	460 000,00	13,2%

Les intérêts de la dette en augmentation par rapport à 2023 et 2024 au début du remboursement de l'emprunt Cœur de Ville de la Banque des Territoires et de l'emprunt 2024 souscrit auprès du Crédit Mutuel de Bretagne.

➤ Chapitre 67 – Charges exceptionnelles

	CA 2023	CA 2024	BP 2025	Δ% 2025/2024
67 - Charges exceptionnelles	102 925,40	860,02	51 000,00	NS

Très peu de charges exceptionnelles en 2024 par rapport à 2023 (2023 = titres annulés sur exercice antérieurs et dépréciations des ventes du Talin). 2025 : provision pour annulation de titres sur exercice antérieur.

DÉPENSES

BP 2025 Ville de Pontivy

BP 2025

Section de fonctionnement, évolutions

RECETTES

➤ Chapitre 013 – atténuations de charges

€	CA 2023	CA 2024	BP 2025	Δ% 2025/2024
013 - Atténuations de charges	142 540,57	125 683,31	125 000,00	-0,5%

Remboursements sur rémunérations du personnel

➤ Chapitre 70 – Produits des services

	CA 2023	CA 2024	BP 2025	Δ% 2025/2024
70 - Produits des services	888 350,26	1 037 323,49	1 026 670,00	-1,0%

→ Peu de variations à prévoir sur ces 2 chapitres

BP 2025 Ville de Pontivy

BP 2025
RECETTES

Section de fonctionnement, évolutions

➤ Chapitre 73 – Impôts et taxes

	CA 2023	CA 2024	BP 2025	Δ% 2025/2024
73 – Impôts et taxes	12 243 035,15	12 446 950,01	12 987 091,00	4,3%

Une augmentation du chapitre 73 de 4,3% (*par rapport au CA 2024*) expliquée notamment par :

- Une augmentation de 2,25 points du taux de foncier bâti et de 2,87 points du taux de foncier non bâti (voir focus fiscalité)
- Une hypothèse à 450k€ de recettes de DMTO (476k€ en 2024, 502k€ en 2023 et 669k€ en 2022)
- Une hypothèse de recette de FPIC à 200k€ (223k€ en 2024, 233k€ en 2023 et 248k€ en 2022)

BP 2025 Ville de Pontivy

BP 2025
RECETTES

Focus fiscalité

K€	Bases prévisionnelles 2025	Taux 2024	Produit fiscal avec taux 2024	Proposition taux 2025	Produit fiscal avec taux 2025 proposés
Taxe foncier bâti	21 230 K€	41,15%	8 736 K€	43,40%	9 216 K€
Taxe foncier non bâti	198,7 K€	52,56%	104 K€	55,43%	110 K€
Taxe d'habitation (résidences 2 ^{daires})	1 432 K€	14,46%	207 K€	14,46%	207 K€
Coefficient correcteur (suite réforme TH)			317 K€		317 K€
Total			9 365 K€		9 848 K€

+ 486k€ de
recettes sur les
impôts directs
locaux

BP 2025 Ville de Pontivy

BP 2025

Section de fonctionnement, évolutions

➤ Chapitre 74 – Dotations et participations

	CA 2023	CA 2024	BP 2025	Δ% 2025/2024
74 – Dotations	3 848 221,55	3 648 867,40	3 607 770,00	-1,1%

Une diminution du chapitre 74 de -1,1% (*par rapport au CA 2024*) expliquée notamment par :

- Une baisse de la dotation forfaitaire de la DGF estimée à -29k€ (effet population)
- Une stagnation des autres dotations ou subventions

BP 2025 Ville de Pontivy

BP 2025

Section de fonctionnement, évolutions

➤ Chapitre 75 - Produits de gestion

	CA 2023	CA 2024	BP 2025	Δ% 2025/2024
75 – Autres prod. gestion courante	128 599,48	247 550,43	112 740,00	-54,5%

Prévision sur la base du compte administratif 2023. CA 2024 = remboursements (assurance) liés à des sinistres en cours d'année.

➤ Chapitre 77 – Produits exceptionnels

	CA 2023	CA 2024	BP 2025	Δ% 2025/2024
77 - Produits exceptionnels	437 377,67	352 274,60	0,00	-100,0%

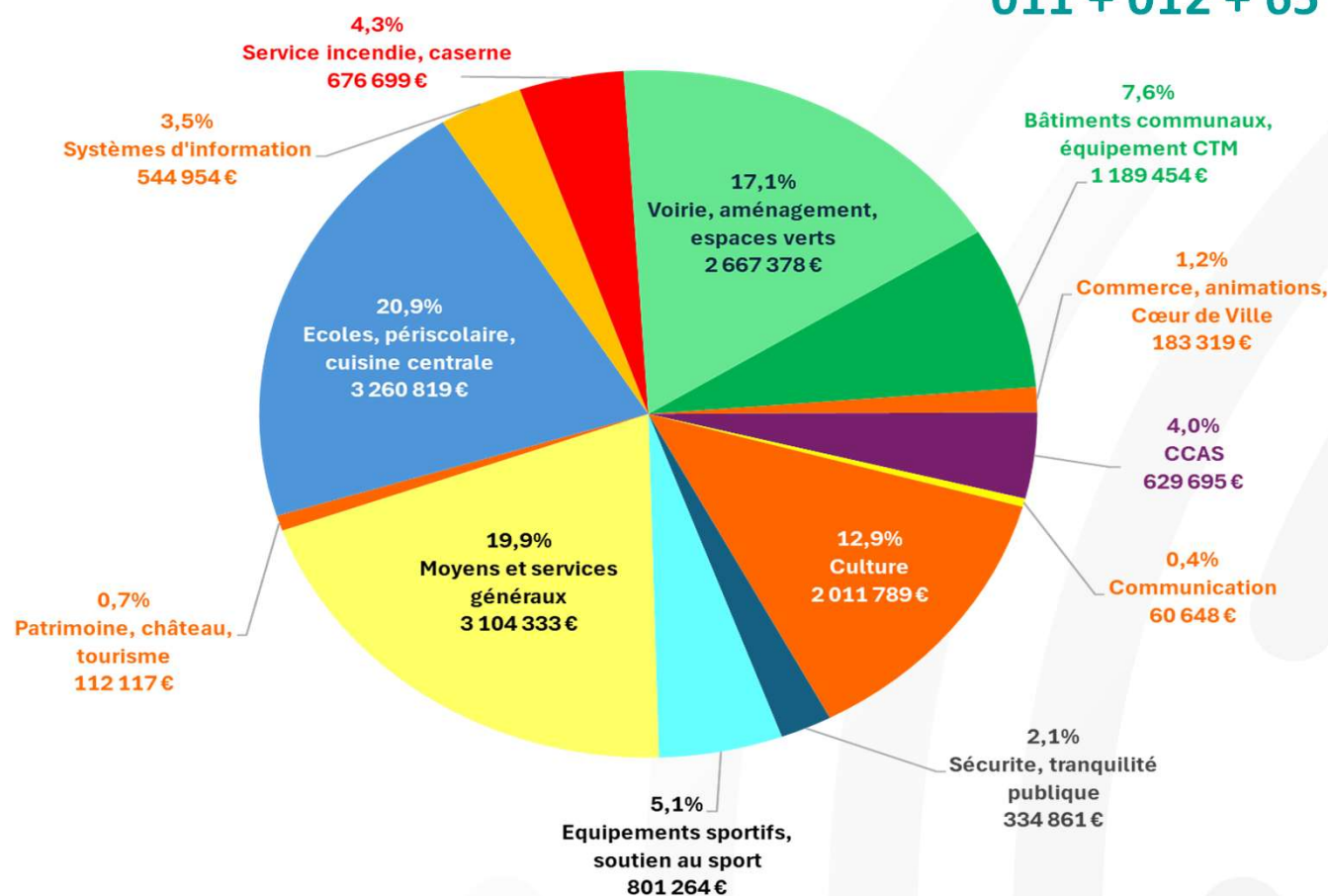
Recettes exceptionnelles essentiellement liées à des ventes en 2023 et 2024.

BP 2025 Ville de Pontivy

BP 2025

Dépenses de gestion courante de fonctionnement

011 + 012 + 65 RÉPARTITION PAR DOMAINE



4 636 K€	011 - Charges à caractère
+ 8 650 K€	012 - Charges de personnel, frais assimilés
+ 2 292 K€	65 - Autres charges de gestion courante
= 15 578 K€	

BP 2025 Ville de Pontivy

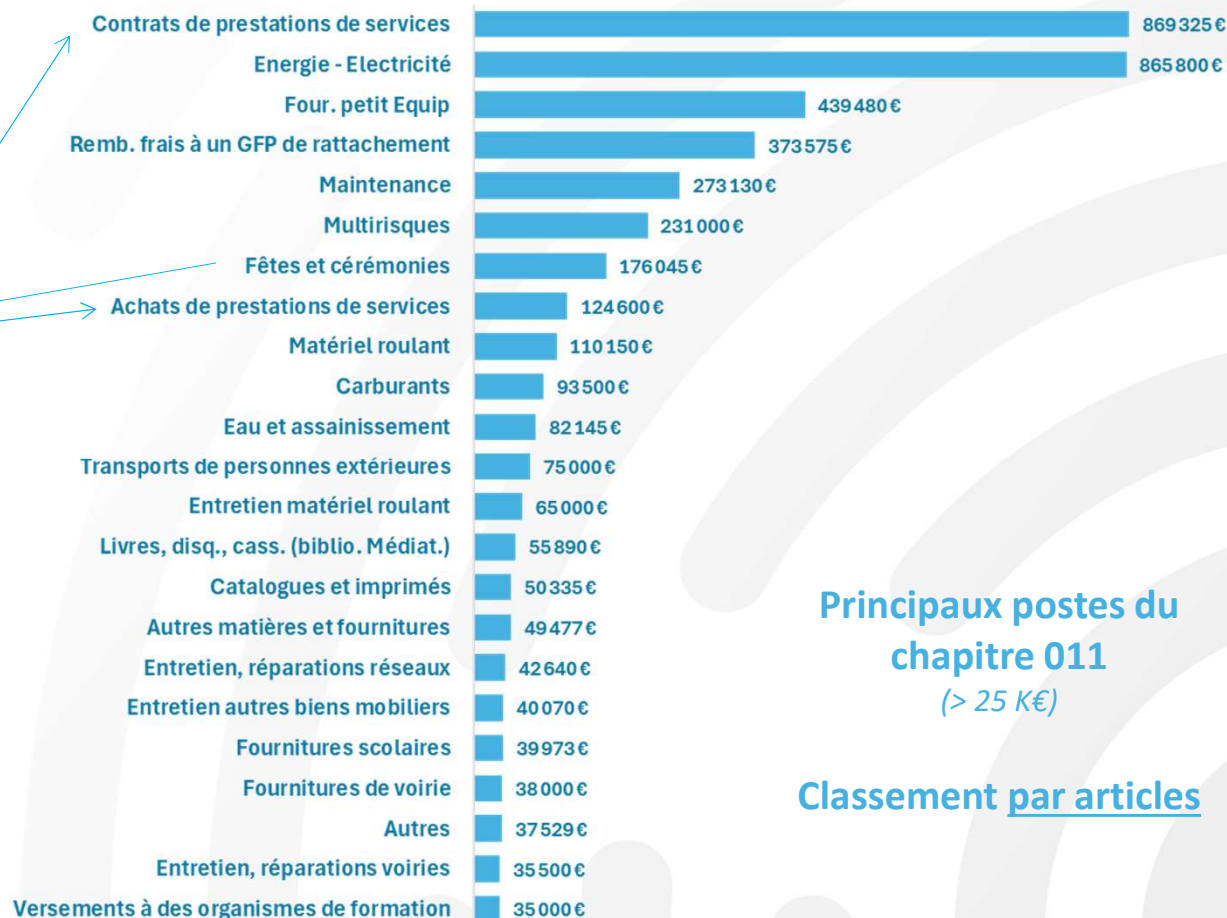
BP 2025

Dépenses de gestion courante de fonctionnement

Chapitre 011 Charges à caractère général

Total 2024 : 4 636 M€

Transfert de certains postes dû à de nouvelles règles d'imputation



Principaux postes du
chapitre 011
(> 25 K€)

Classement par articles

BP 2025 Ville de Pontivy

BP 2025

Dépenses de gestion courante de fonctionnement

Chapitre 012 Charges de personnel, frais assimilés

Total 2024 : 8 650 000 €

6 050 K€

Rémunérations
Primes et autres indemnités

2 545 K€

Cotisations Caisses de retraites - U.R.S.S.A.F. - CNFPT et CDGFPT - A.S.S.E.D.I.C.
Assurance du personnel - Organismes sociaux - F.N.A.L.

55 K€

Médecine du travail, pharmacie
œuvres sociales

Chapitre 65 Autres charges de gestion courante

Total 2024 : 2 291 866 €

631 019 €

Service Incendie

620 000 €

Subvention d'équilibre au CCAS

425 000 €

Forfait communal écoles privées sous contrat d'association

392 020 €

Subventions aux associations

160 000 €

Indemnités de fonction élus

BP 2025 Ville de Pontivy

BP 2025

Dépenses d'investissement

Dépenses :8 204 162 €				Recettes :8 204 162 €			
	Budget 2024	CA 2024	BP 2025 (+RàR)		Budget 2024	CA 2024	BP 2025 (+RàR)
20 - Immobilisations incorporelles	585 768 €	82 299 €	669 713 €	13 - Subventions d'investissement	953 085 €	948 421 €	1 500 000 €
204 - Subvention d'équipements versées	9 000 €	0 €	0,00 €	16 - Emprunts et dettes assimilées	2 400 856 €	2 000 000 €	1 413 747 €
21 - Immobilisations corporelles	728 996 €	573 704 €	728 035 €	20 - 204 - Subvention d'équipements versées			
23 - Immobilisations en cours	5 192 906 €	3 421 172 €	4 901 414 €	21 - 23 Immobilisations corporelles & en cours	0 €	11 995 €	0 €
Total dépenses d'équipements	6 516 670 €	4 077 175 €	6 299 162 €	Total recettes d'équipements	3 353 941 €	2 960 416 €	2 913 747 €
10 - Dotations, fonds divers et réserves	20 000 €	15 362 €	20 000 €	10 - Dotations, fonds divers et réserves (+ 1068)	3 484 404 €	3 363 812 €	1 461 060 €
13 - Subventions d'investissement				204 - produits de cessions d'immobilisations	351 080 €	0 €	250 000 €
16 - Emprunts et dettes assimilées	1 160 677 €	1 110 574 €	1 355 000 €	27 - Autres immobilisations financières			
TOTAL DÉPENSES RÉELLES	7 697 347 €	5 203 111 €	7 674 162 €	TOTAL RECETTES RÉELLES	7 189 425 €	6 324 228 €	4 624 808 €
				021 - Virement de la sect° de Fonct	586 370 €	0 €	1 144 442 €
040 - Opérations d'ordre transferts entre sections	200 000 €	182 171 €	230 000 €	040 - Opérations d'ordre transferts entre sections	721 920 €	1 046 157 €	750 000 €
041 - Opérations patrimoniales	270 000 €	11 343 €	300 000 €	041 - Opérations patrimoniales	270 000 €	11 343 €	300 000 €
TOTAL DES OPÉRATIONS D'ORDRE	470 000 €	193 514 €	530 000 €	TOTAL DES OPÉRATIONS D'ORDRE	1 578 290 €	1 057 500 €	2 194 442 €
D 001 -Résultat invest. Reporté déficitaire	600 369 €	600 369 €	0 €	R 001 -Résultat invest. Reporté excédentaire	0 €	0 €	1 384 912 €
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT	8 767 715 €	5 996 993 €	8 204 162 €	TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	8 767 715 €	7 381 728 €	8 204 162 €

BP 2025 Ville de Pontivy

BP 2025

Restes à réaliser 2024

RAR 2024 (€)	
Château	287 114
Eclairage Public	230 398
Liaisons Douces	158 101
Rue Nationale et abords	113 813
Poumon Vert	105 130
Sport	97 988
Platelage des quais	91 257
Travaux patrimoine	42 315
PEM	34 898
Voirie	31 423
Réseaux eaux pluviales	31 324
Parcours Marchand	12 950
Travaux ADAP	12 426
Mobiliers Urbains	5 178
Ecoles	3 845
Matériels divers	888
Total général	1 259 047

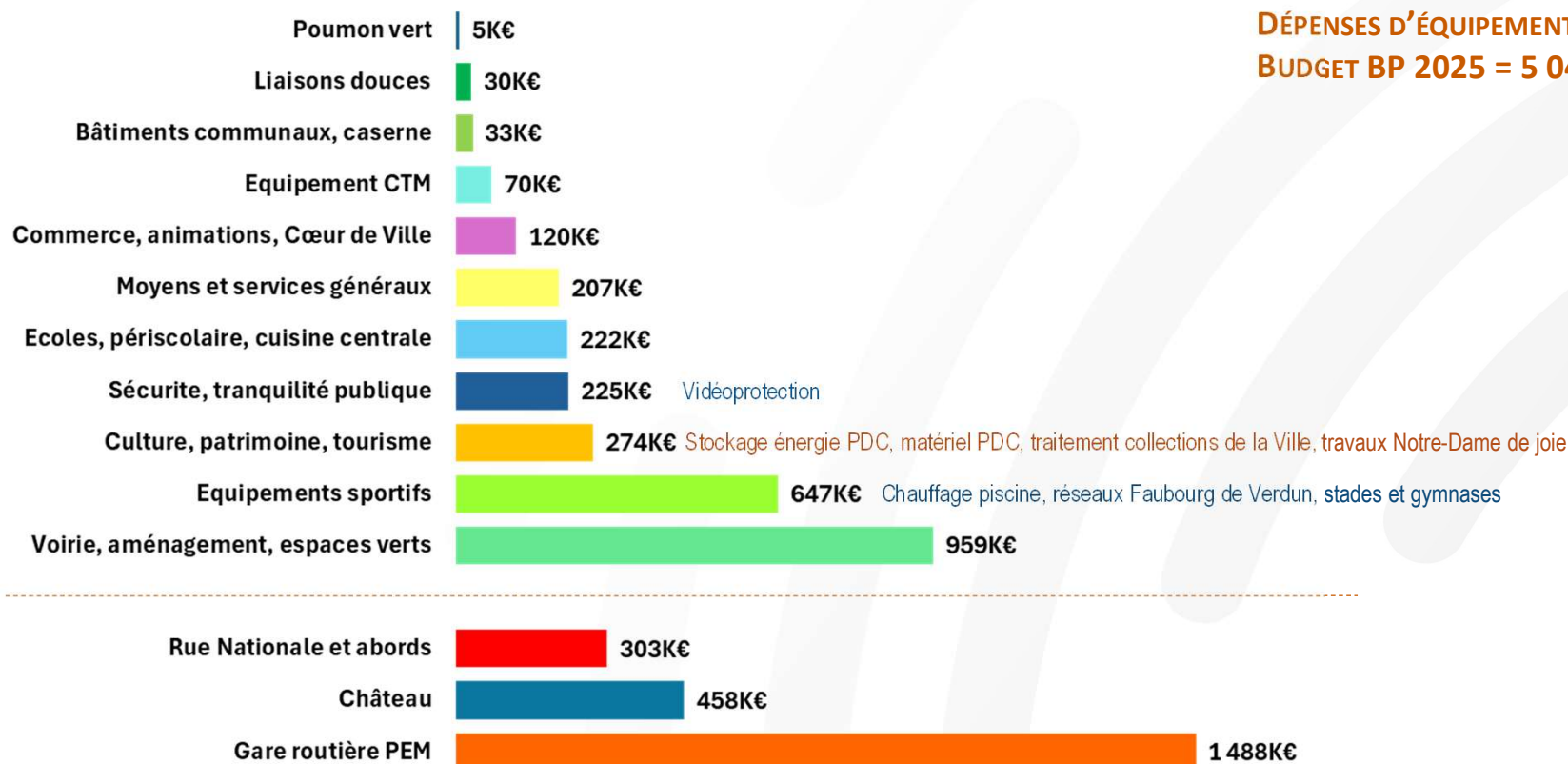
**Fin 2024, la ville a engagé
1,3 M€ de travaux et d'achats.**

Ces dépenses seront réglées sur 2025 et
sont identifiées en « **Restes à Réaliser** »
(RàR)

BP 2025 Ville de Pontivy

BP 2025

Dépenses d'équipement



RÉPARTITION PAR DOMAINE

SECTION D'INVESTISSEMENT

DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT HORS RÀR

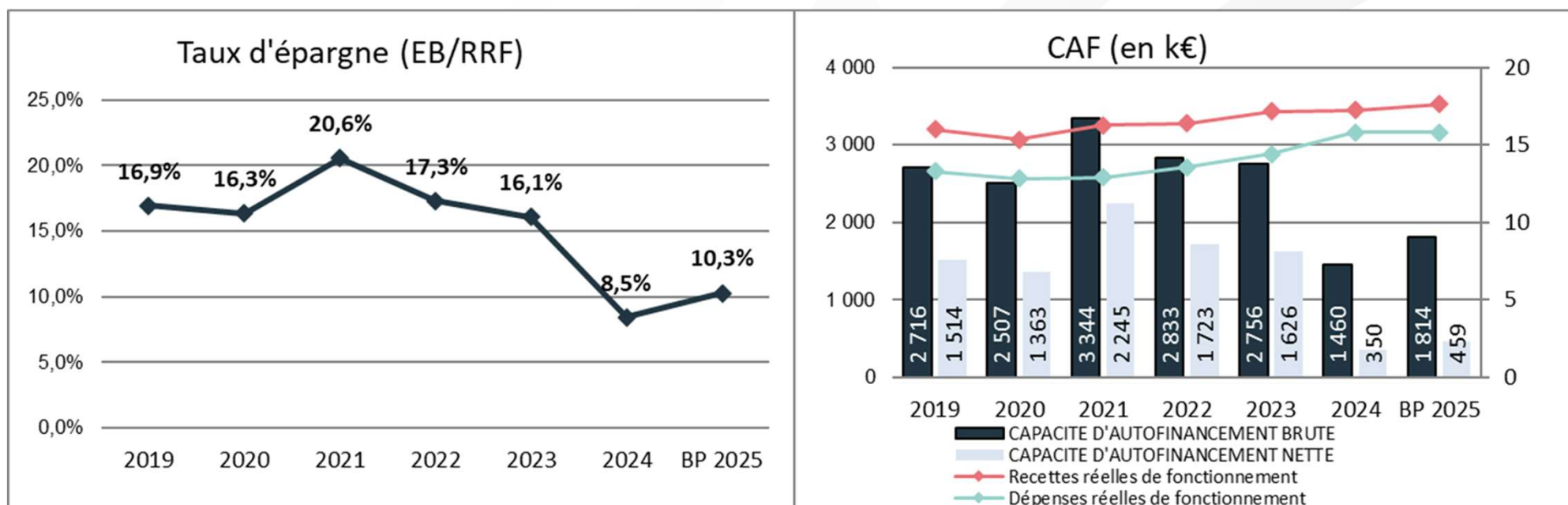
BUDGET BP 2025 = 5 040 115 €

BP 2025 Ville de Pontivy

BP 2025

ANALYSE FINANCIERE

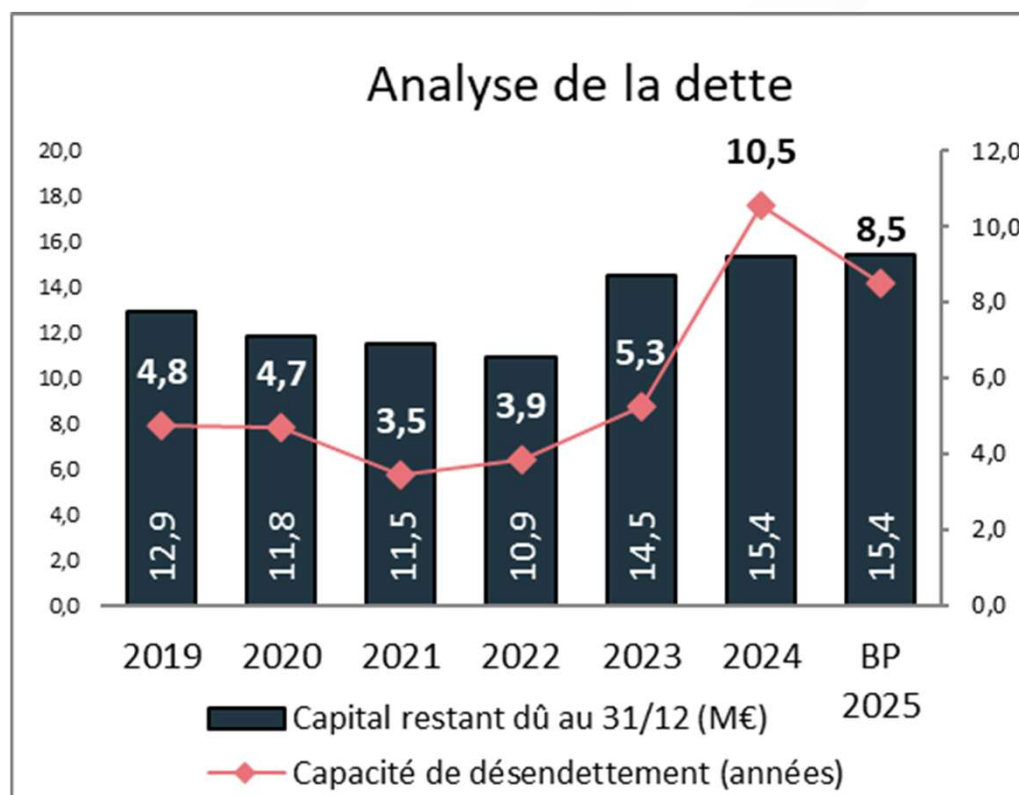
Épargne brute ou Capacité d'Autofinancement : Elle correspond à la différence entre les recettes réelles de fonctionnement et les dépenses réelles de fonctionnement. Une fois le capital des emprunts déduit, on obtient **l'épargne nette**, c'est-à-dire ce qu'il reste pour **investir**.



BP 2025 Ville de Pontivy

BP 2025

ANALYSE FINANCIERE



En millions d'euros

- ✓ Maintien du stock de dette à hauteur de 15,4M€.
- ✓ Amélioration de la capacité de désendettement grâce à l'augmentation de la CAF

BP 2025 Ville de Pontivy

BP 2025

RATIOS

Ratios budgétaires	CA 2024	Moyenne nat. (*)	BP 2025
Dépenses réelles de fonctionnement/population	1 037 €	1 335 €	1 054 €
Recettes réelles de fonctionnement/population	1 143 €	1 476 €	1 162 €
Dépenses d'équipement brut/population	261 €	394 €	410 €
Encours de dette/population	985 €	801 €	1 005 €
Dotation globale de fonctionnement/population	186 €	180 €	189 €
Dépenses de personnel/dépenses réelles de fonctionnement	52,06%	53,93%	53,37%
Dépenses de fonct. et remb. dette en capital/recettes réelles de fonct.	96,98%	96,14%	98,27%
Dépenses d'équipement brut/recettes réelles de fonctionnement	22,83%	26,69%	35,27%
Encours de la dette/recettes réelles de fonctionnement	86,18%	54,27%	86,51%
Epargne brute/recettes réelles de fonctionnement	8,46%	9,55%	10,29%
Produit des impositions directes /population	591 €	646 €	641 €

(*) Moyenne nationale des Communes de même strate (10 000 à 20 000 habitants – pop. totale).

Source : <https://www.collectivites-locales.gouv.fr> Données 2023

BP 2025 Ville de Pontivy

BP 2025

V. Budget annexe : lotissement du Talin

BP 2025

Stock au 01/01/2025

Pour rappel, prix de
vente de ces terrains :
40€/m²

Lots restant à vendre			Prix revient
	Parcelle	Surface m ²	57,90 €
Lot n°3	BL 384	540	31 266 €
Lot n°4	BL 386	501	29 008 €
Lot n°7	BL 390	471	27 271 €
Lot n°9	BL 397	825	47 767 €
Lot n°12	BL 398	570	33 003 €
TOTAL		2 907	168 314 €
	BL 401	10 000	101 323 €
TOTAL		12 907	269 637 €

BP 2025

Maquette du BP 2025 voté par nature - Budget principal

- ▣ Vote des taux de fiscalité 2025
- ▣ Subvention 2025 au CCAS
- ▣ Adoption du Budget Primitif 2025 et application du principe de fongibilité

Maquette CG 2024 – Budget annexe Talin

- ▣ Approbation du Compte de gestion 2024 - Budget annexe Talin

Maquette CA 2024 voté par nature - Budget annexe Talin

- ▣ Adoption du Compte Administratif 2024 - Budget annexe Talin
- ▣ Evaluation du stock 2024 - Budget annexe Talin
- ▣ Maquette du BP 2025 - Budget annexe Talin
- ▣ Adoption du Budget Primitif 2025 - Budget annexe Talin