



BUDGET 2025

Conseil municipal du 17 mars 2025

CA 2024

BP 2025

BUDGET 2025 - Ville de Pontivy

Cycle budgétaire

CA 2024

Conseil
Municipal
20/01/2025

Conseil
Municipal
17/03/2025

Octobre 2024
Lettre de cadrage 2025

Octobre à décembre 2024
Inscriptions budgétaires

Décembre 2024/mars 2025
Réunions budgétaires

Débat
d'Orientations
Budgétaires
2025

Compte de
Gestion 2024

Compte
Administratif
2024

Affectation du
Résultat
2024

Budget
Primitif 2025

A noter : les montants présentés sont souvent arrondis à l'unité. Les montants exacts figurent dans les maquettes jointes en annexe.
K€ : milliers d'euros / M€ : millions d'euros.



2024

COMPTE ADMINISTRATIF 2024

CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

I. GRANDS ÉQUILIBRES

BUDGET VILLE DE PONTIVY 2024

24,2 M€

TOTAL DÉPENSES RÉELLES 2024

21,4 M€

24,0 M€ en 2023

Fonctionnement

16,2 M€

14,7 M€ en 2023

+

Investissement

5,2 M€

9,3 M€ en 2023

SOLDE

2,8 M€

4,3 M€ en 2023

TOTAL RECETTES RÉELLES 2024

24,2 M€

28,3 M€ en 2023

Fonctionnement

17,9 M€

17,7 M€ en 2023

+

Investissement

6,3 M€

10,6 M€ en 2023

CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

I. GRANDS ÉQUILIBRES

Dépenses	Recettes	Solde
----------	----------	-------

Fonctionnement	17 254 804,22 €	18 040 864,47 €	786 060,25 €
Excédent de fonctionnement vers sect° Investissement (délib. Affectation du résultat) : 786 060,25 € au 1068 du BP 2025			
Investissement	5 396 624,59 €	7 381 905,72 €	1 985 281,13 €
Total budget réalisé	22 651 428,81 €	25 422 770,19 €	2 771 341,38 €
Restes à réaliser* de 2024	1 259 046,86 €	0,00 €	-1 259 046,86 €
Résultat comptable	23 910 475,67 €	25 422 770,19 €	1 512 294,52 €
Résultat d'investissement reporté au BP 2025	solde reporté de 2023 = + solde reporté de 2024 =	-600 368,81 € 1 985 281,13 €	1 384 912,32 € au compte R 001

*Les Restes à Réaliser (RàR) sont des dépenses ou des recettes d'investissement engagées avant le 31 décembre de l'année N, mais non mandatées ou titrées (non réglées). Ils sont justifiés par des contrats, des devis, des marchés ou des bons de commande.

CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

I. GRANDS ÉQUILIBRES – section de fonctionnement

Que retrouve-t-on dans la section de fonctionnement ? → Toutes les dépenses nécessaires au fonctionnement des services de la collectivité, c'est-à-dire les dépenses annuelles récurrentes: charges de personnel, achats fournitures, autres charges de gestion courante (électricité, services mutualisés avec PyCo ...).

Dépenses 17 254 804 €		Recettes 18 040 864 €	
(charges Rattachées comprises au 011 + 66)		(charges rattachées comprises au 74)	
Par Chapitre		013 - Atténuation de charges	125 683 €
011 - Charges à caractère général	4 758 453 €	70 - Produits des services	1 037 323 €
012 - Charges de personnel	8 438 337 €	73 - Impôts et taxes	12 446 950 €
014 - Atténuation de produits	96 090 €	74 - Dotations, subventions	3 648 867 €
65 - Autres charges de gestion courante	2 508 592 €	75 - Autres produits de gestion courante	247 550 €
Total charges de fonctionnement courant	15 801 473 €	Total recettes de fonctionnement courant	17 506 375 €
66 - Charges financières	406 314 €	76 - Produits financiers	44 €
67 - Charges exceptionnelles	860 €	77 - Produits exceptionnels	352 275 €
TOTAL DES DEPENSES RÉELLES	16 208 647 €	TOTAL DES RECETTES RÉELLES	17 858 694 €
042 - Opérations d'ordre transferts entre sections	1 046 157 €	042 - Opérations d'ordre transferts entre sections	182 171 €
TOTAL DES OPÉRATIONS D'ORDRE	1 046 157 €	TOTAL DES OPÉRATIONS D'ORDRE	182 171 €
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	17 254 804 €	TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT	18 040 864 €

CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

I. GRANDS ÉQUILIBRES – section d'investissement

Que retrouve-t-on dans la section d'investissement ? → opérations qui modifient la consistance ou la valeur du patrimoine de la collectivité : achats de matériels durables, construction ou aménagement de bâtiments, travaux d'infrastructure et acquisition de titres de participation.....

Dépenses :5 396 625 €		Recettes :7 381 906 €	
Par Chapitre			
20 - Immobilisations incorporelles	82 299 €	13 - Subventions d'investissement	948 421 €
204 - Subventions d'équipements versées	0 €	16 - Emprunts et dettes assimilées	2 000 000 €
21 - Immobilisations corporelles	573 704 €	20 - 204 - Subventions d'équipements versées	178 €
23 - Immobilisations en cours	3 421 172 €	21 – 23 Immobilisations corporelles & en cours	11 995 €
Total dépenses d'équipements	4 077 175 €	Total recettes d'équipements	2 960 594 €
10 - Dotations, fonds divers et réserves	15 362 €	10 - Dotations, fonds divers et réserves	3 363 812 €
13 - Subventions d'investissement	0 €	13 - Subventions d'investissement	0 €
16 - Emprunts et dettes assimilées	1 110 574 €	27 - Autres immobilisations financières	0 €
TOTAL DÉPENSES RÉELLES	5 203 111 €	TOTAL RECETTES RÉELLES	6 324 406 €
040 - Opérations d'ordre transferts entre sections	182 171 €	040 - Opérations d'ordre transferts entre sections	1 046 157 €
041 – Opérations patrimoniales	11 343 €	041 – Opérations patrimoniales	11 343 €
TOTAL DES OPÉRATIONS D'ORDRE	193 514 €	TOTAL DES OPÉRATIONS D'ORDRE	1 057 500 €
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT	5 396 625 €	TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	7 381 906 €

CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

Nomenclatures du budget

➤ Rappel

Plus de 2000 lignes de budget

Propres à Pontivy, ces codes sont aussi appelés « Équipements »

Possibilité de croiser Fonction/Article

Compte de Gestion (CG) et Compte Administratif (CA) présentés par Section/Chapitre/Article

2 SECTIONS

27 CHAPITRES

208 codes SERVICE

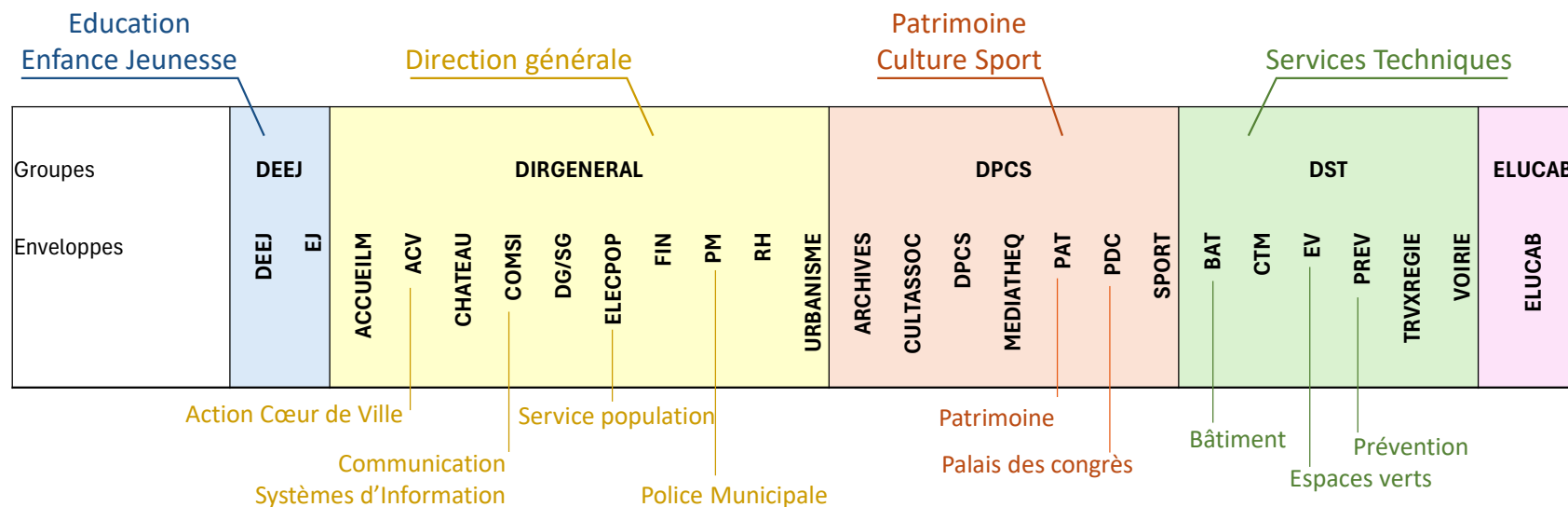
51 codes FONCTION

203 codes ARTICLE

aussi appelés « Nature »

➤ Création de nouveaux agrégats : 5 GROUPES et 27 ENVELOPPES

→ Propres à chaque gestionnaire de service pour plus d'autonomie et de responsabilisation



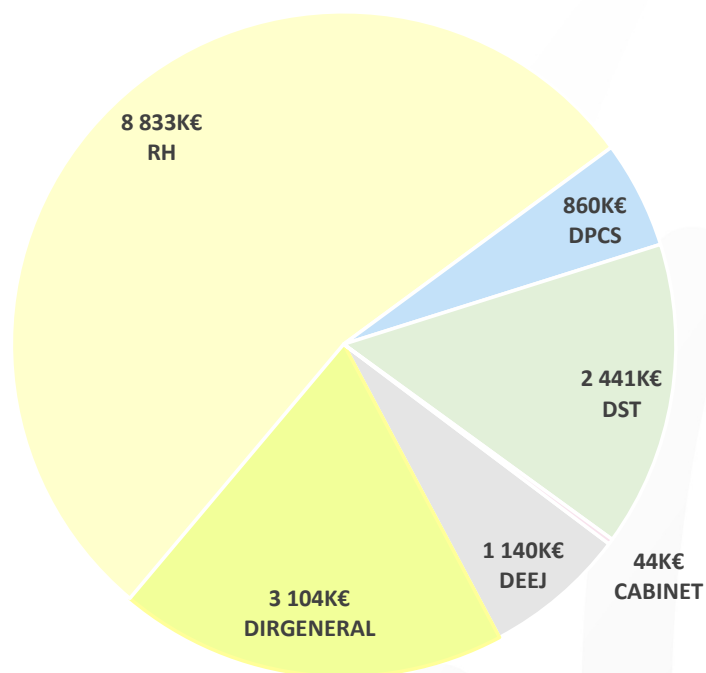
CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

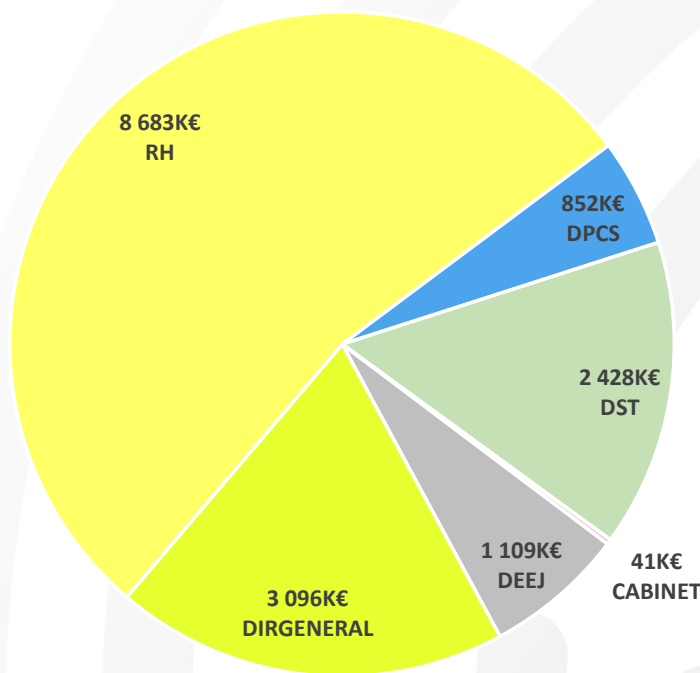
I. GRANDS ÉQUILIBRES

RÉPARTITION DES DÉPENSES RÉELLES DE FONCTIONNEMENT PAR GROUPE GESTIONNAIRE

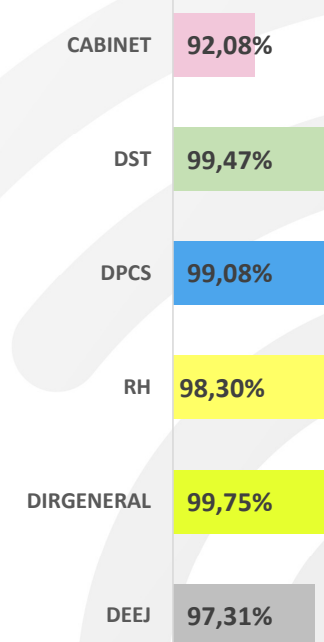
Budget primitif 2024
16 421 685 €



Réalisé 2024
16 208 647 €



Taux de réalisation
98,7 %



CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

Dépenses de gestion courante de fonctionnement

Chapitre 011 Charges à caractère général

Total 2024 : 4 758 453 €

29,4 % des dépenses réelles de fonctionnement

Animations Noël
Coeur de Ville - Commerce
Festival Gamineries
Médiathèque
Saison Culturelle d'Hiver
Devoir de Mémoire 80 ans
Fêtes et Cérémonies Vin d'honneur
Eclairages de Noël...



Restaurants Scolaires
Logiciels
Coeur de Ville - Commerce
Bulletin Municipal
Cuisine Centrale
Environnement (nuisibles, BRF)
Animations Noël
Abonnements, adhésions...

Principaux postes du
chapitre 011
(> 25 K€)

Classement par article

CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

Dépenses de gestion courante de fonctionnement

Chapitre 012 Charges de personnel, frais assimilés

Total 2024 : 8 438 337 €

52,1 % des dépenses réelles de fonctionnement

5 894 473 €

Rémunérations
Primes et autres indemnités

2 489 822 €

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.

54 043 €

Médecine du travail, pharmacie
œuvres sociales

Chapitre 65 Autres charges de gestion courante

Total 2024 : 2 508 592 €

15,5 % des dépenses réelles de fonctionnement

850 000 €

Subvention d'équilibre au CCAS

610 158 €

Service Incendie

423 353 €

Forfait communal écoles privées sous contrat d'association

417 892 €

Subventions aux associations

158 093 €

Indemnités de fonction

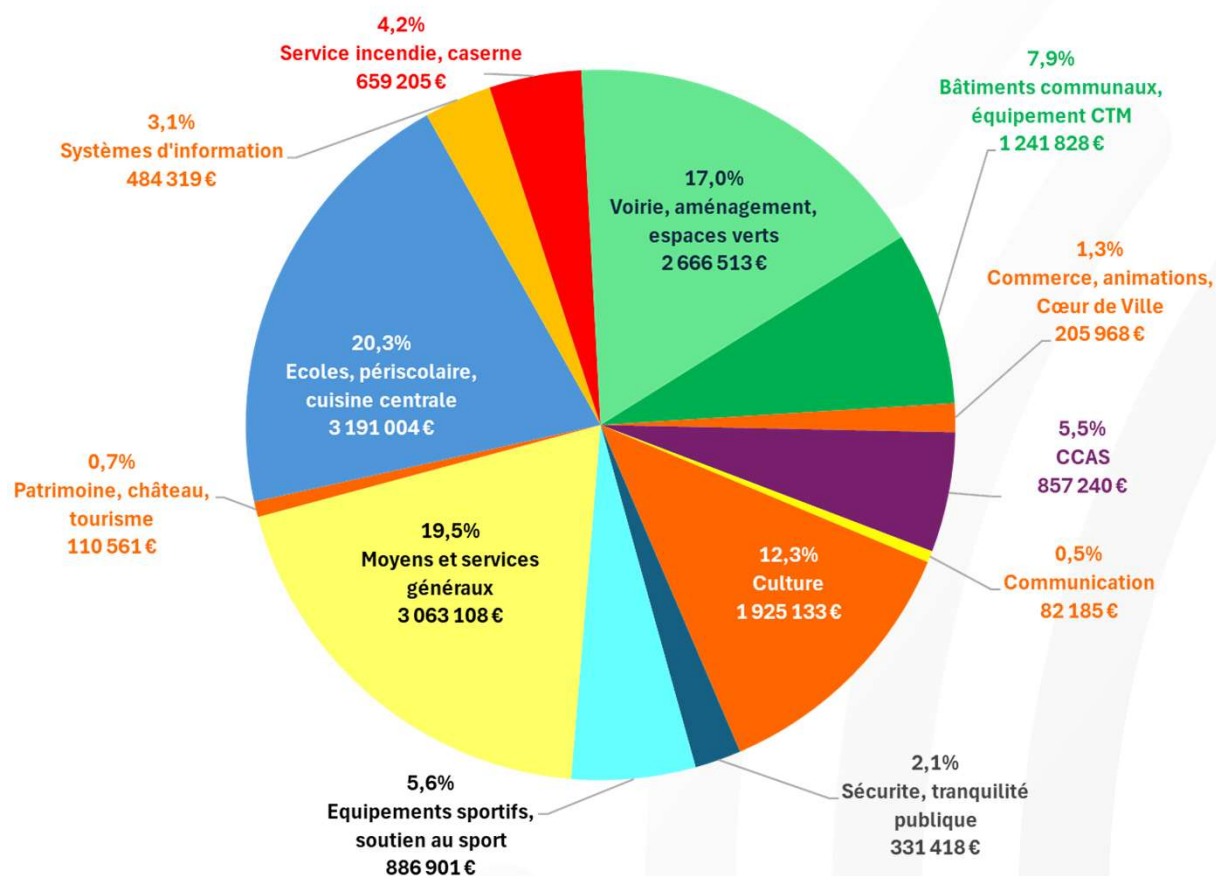
Principaux postes

CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

Dépenses de gestion courante de fonctionnement

011 + 012 + 65 RÉPARTITION PAR DOMAINE



4 758 K€ 011 - Charges à caractère général
+ 8 438 K€ 012 - Charges de personnel, frais assimilés
+ 2 509 K€ 65 - Autres charges de gestion courante
= 15 705 K€

CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

Dépenses d'équipement

RÉPARTITION PAR DOMAINE

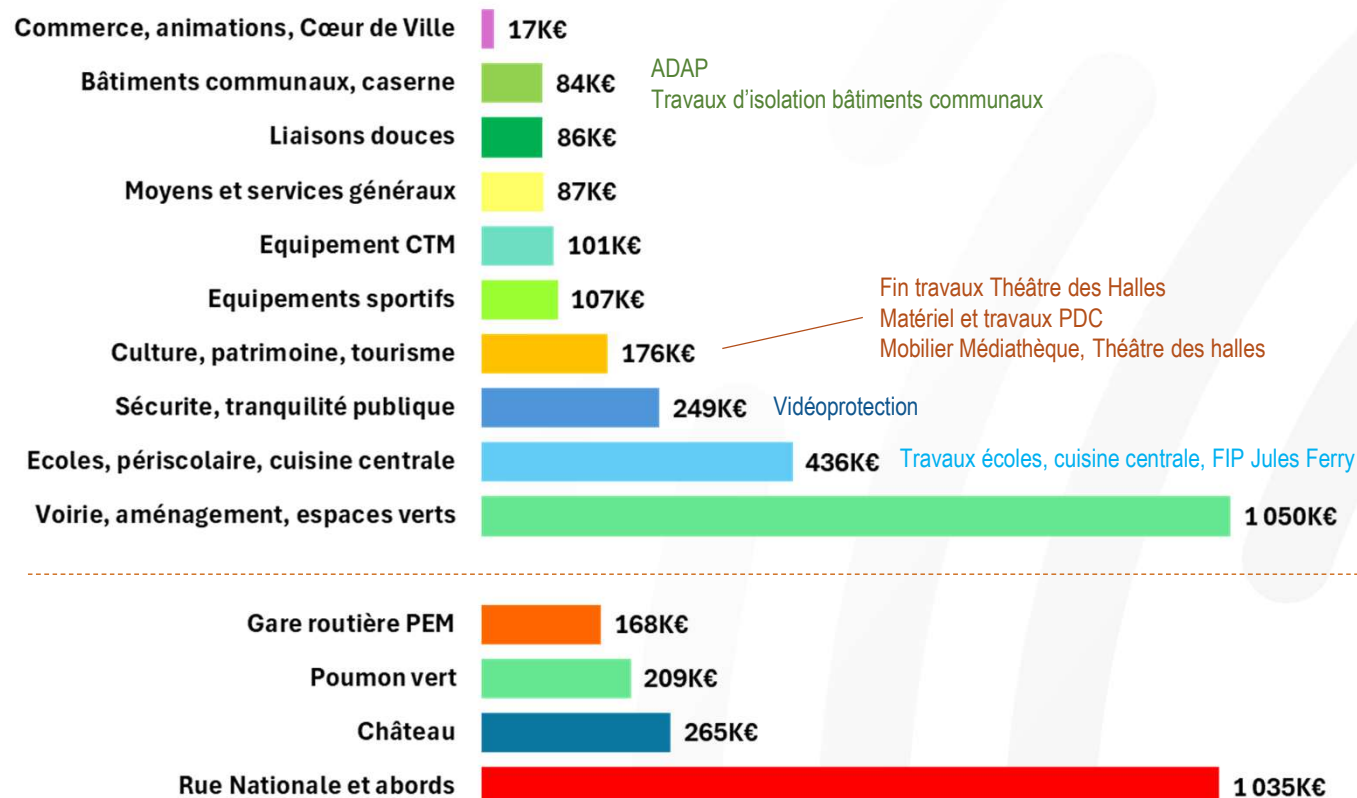
SECTION D'INVESTISSEMENT

DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT 2024 : 4 077 175 €

BUDGET BP 2024 = 6 516 670 €

RESTES À RÉALISER = 1 259 047 €

⇒ TAUX DE RÉALISATION : 82%



CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

II. Evolutions, analyse des variations

DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	2022	2023	2024	Evolution 2024/2023
011 - Charges à caractère général	3 689 281	3 903 092	4 758 453	21,9%
012 - Charges de personnel, frais assimilés	7 799 932	8 089 937	8 438 337	4,3%
014 - Atténuations de produits	6 087	14 834	96 090	NS
65 - Autres charges de gestion courante	2 046 771	2 344 953	2 508 592	7,0%
Total des dépenses de gestion courante	13 542 070,74	14 352 816,31	15 801 473,26	10,1%
66 - Charges financières (Intérêts de la dette)	205 663,27	292 133,86	406 314,14	39,1%
67 - Charges exceptionnelles	44 945,03	102 925,40	860,02	NS
Total des dépenses réelles de fonctionnement*	13 792 679,04	14 747 875,57	16 208 647,42	9,9%

*Hors opérations d'ordre

CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

II. Evolutions, analyse des variations

DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT

➤ Chapitre 011 – Charges à caractère général

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	2023	BP2024	2024	Evolution 2024/2023	Taux de réalisation
011 - Charges à caractère général	3 903 092	4 771 513	4 758 453	21,9%	99,7%

Une augmentation du chapitre 011 de 21,9% (*par rapport à l'exercice 2023*) expliquée notamment par :

- Les coûts de l'énergie - électricité : +36% (+258k€)
- Les coûts de l'assurance dommage aux biens : +182% (+140k€)
- La contribution aux services communs de Pontivy Communauté (double facturation du service ADS et augmentation du coût du service informatique) : +26% (+74k€)
- L'inflation sur les contrats de prestations de service et de maintenance

CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

II. Evolutions, analyse des variations

DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT

➤ Chapitre 012 – Charges de personnel

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	2023	BP2024	2024	Evolution 2024/2023	Taux de réalisation
012 - Charges de personnel, frais assimilés	8 089 937	8 598 255	8 438 337	4,3%	98,1%

Une augmentation du chapitre 012 de 4,3% (*par rapport à l'exercice 2023*) expliquée notamment par :

- Le coût de l'assurance statutaire : +91% (+66k€)
- Le versement de la prime pouvoir d'achat (+50k€)
- La révision du RIFSEEP (+45k€)
- La révision des grilles indiciaires et l'effet GVT (+143k€)
- La régularisation d'une situation individuelle antérieure à 2024 (65k€)

CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

II. Evolutions, analyse des variations

DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT

➤ Chapitre 014 – Atténuations de produits

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	2023	BP2024	2024	Evolution 2024/2023	Taux de réalisation
014 - Atténuations de produits	14 834	96 300	96 090	NS	99,8%

Une dépense multipliée par 5 (*par rapport à l'exercice 2023*) expliquée notamment par :

- Les reversements de fiscalité à Pontivy Communauté (taxe foncière) : +174% (+26k€)
- La contribution au FPIC (+52k€) : l'ensemble intercommunal de Pontivy Communauté est toujours bénéficiaire (recettes au chap. 73) mais est également devenu contributeur (dépenses au chap. 014) du Fonds de Péréquation des ressources Intercommunales et Communes

CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

II. Evolutions, analyse des variations

DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT

➤ Chapitre 65 – Autres charges courantes

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	2023	BP2024	2024	Evolution 2024/2023	Taux de réalisation
65 - Autres charges de gestion courante	2 344 953	2 509 889	2 508 592	7,0%	99,9%

Ce chapitre regroupe les subventions et contingents versés par la Ville (associations, SDIS, CCAS...).

Une augmentation du chapitre 65 de 7% (*par rapport à l'exercice 2023*) due notamment à :

- L'augmentation de la subvention d'équilibre au CCAS : +12% (+90k€)
- La réévaluation annuelle de contribution au SDIS : +5% (+30k€)

CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

II. Evolutions, analyse des variations

DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT

➤ Chapitre 66 – Charges financières

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	2023	BP2024	2024	Evolution 2024/2023	Taux de réalisation
66 - Charges financières (Intérêts de la dette)	292 134	444 983	406 314	39,1%	91,3%

Les intérêts de la dette en augmentation par rapport à 2023 suite aux intérêts de préfinancement liée à la mobilisation de l'emprunt Cœur de Ville de la Banque des Territoires

➤ Chapitre 67 – Charges exceptionnelles

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	2023	BP2024	2024	Evolution 2024/2023	Taux de réalisation
67 - Charges exceptionnelles	102 925	1 000	860	NS	86,0%

Très peu de charges exceptionnelles en 2024 par rapport à 2023 (2023 = titres annulés sur exercice antérieurs et dépréciations des ventes du Talin)

CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

II. Evolutions, analyse des variations

RECETTES DE FONCTIONNEMENT

RECETTES DE FONCTIONNEMENT	2022	2023	2024	Evolution 2024/2023
013 - Atténuations de charges	155 131,00	142 540,57	125 683,31	-11,8%
70 - Produits services, domaine et ventes diverses	733 941,61	888 350,26	1 037 323,49	16,8%
73 - Impôts et taxes**	2 305 223,00	2 304 285,00	2 299 171,15	-0,2%
731 - Fiscalité locale	9 646 742,80	9 938 750,15	10 147 778,86	2,1%
74 - Dotations et participations	3 602 489,29	3 848 221,55	3 648 867,40	-5,2%
75 - Autres produits de gestion courante	37 788,42	128 599,48	247 550,43	92,5%
Total des recettes de gestion courante	16 481 316,12	17 250 747,01	17 506 374,64	1,5%
76 - Produits financiers	168,24	272,67	44,33	NS
77 - Produits exceptionnels	330 925,50	437 377,67	352 274,60	-19,5%
78 - Reprises sur amortissements et provisions				
Total des recettes réelles de fonctionnement*	16 812 409,86	17 688 397,35	17 858 693,57	1,0%

* Hors opérations d'ordre

**Impôts et taxes (chapitre 73) : inclut le fonds de péréquation des recettes (FPIC) et l'attribution de compensation (AC).

CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

II. Evolutions, analyse des variations

RECETTES DE FONCTIONNEMENT

➤ Chapitre 70 – Produits des services

	2023	BP2024	2024	Evolution 2024/2023	Taux de réalisation
70 - Produits services, domaine et ventes diverses	888 350	898 070	1 037 323	16,8%	115,5%

Une augmentation du chapitre 70 de 16,8% (*par rapport à l'exercice 2023*) expliquée notamment par :

- Un changement d'imputation de la facturation pour les repas tiers (Ansamble) auparavant imputée au chapitre 74 (+78k€)
- Un changement d'imputation pour les remboursements de frais par le CCAS (cuisine centrale) auparavant imputés au chapitre 74 (+106k€)
- Une baisse des recettes de billetterie pour les spectacles : -15% (-14k€)

CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

II. Evolutions, analyse des variations

RECETTES DE FONCTIONNEMENT

➤ Chapitre 73 – Impôts et taxes

	2023	BP2024	2024	Evolution 2024/2023	Taux de réalisation
73 - Impôts et taxes**	12 243 035	12 499 712	12 446 950	1,7%	99,6%

Une augmentation du chapitre 73 de 1,7% (*par rapport à l'exercice 2023*) expliquée notamment par :

- Une augmentation de +3% des recettes d'impôts locaux (pour rappel : +3,9% de revalorisation des bases) soit +269k€
- Une baisse des recettes de taxe sur la consommation finale d'électricité : -12% (-44k€)
- Une baisse des recettes de TLPE : -13% (-10k€ par rapport à 2023 et -39k€ par rapport à 2022)
- Une baisse des recettes de DMTO : -5% (-25k€ par rapport à 2023 et -193k€ par rapport à 2022)

CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

II. Evolutions, analyse des variations

RECETTES DE FONCTIONNEMENT

➤ Chapitre 74 – Dotations et participations

	2023	BP2024	2024	Evolution 2024/2023	Taux de réalisation
74 - Dotations et participations	3 848 222	3 824 648	3 648 867	-5,2%	95,4%

Une diminution du chapitre 74 de -5,2% (*par rapport à l'exercice 2023*) expliquée notamment par :

- Une baisse de la DGF de -16k€ malgré la progression des fractions péréquation (DSR et DSU) expliquée notamment par la baisse de la dotation forfaitaire (-39k€ : effet population).
- Un changement d'imputation de la facturation pour les repas tiers (Ansamble) auparavant imputée au chapitre 74 (-78k€)
- Un changement d'imputation pour les remboursements de frais par le CCAS (cuisine centrale) auparavant imputés au chapitre 74 (-106k€)

CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

II. Evolutions, analyse des variations

RECETTES DE FONCTIONNEMENT

➤ Chapitre 75 - Produits de gestion

	2023	BP2024	2024	Evolution 2024/2023	Taux de réalisation
75 - Autres produits de gestion courante	128 599	182 800	247 550	92,5%	135,4%

Une augmentation du chapitre 75 de 92,5% (par rapport à l'exercice 2023) expliquée principalement par des remboursements (assurance) liés à des sinistres (+76k€)

➤ Chapitre 77 – Produits exceptionnels

	2023	BP2024	2024	Evolution 2024/2023	Taux de réalisation
77 - Produits exceptionnels	437 378	0	352 275	-19,5%	NS

Recettes exceptionnelles essentiellement liées à des ventes en 2023 et 2024

CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

III. Analyse financière

L'analyse financière consiste à exploiter et retraiter les éléments comptables afin de mettre en évidence les grands équilibres structurels du budget.

Principaux retraitements effectués :

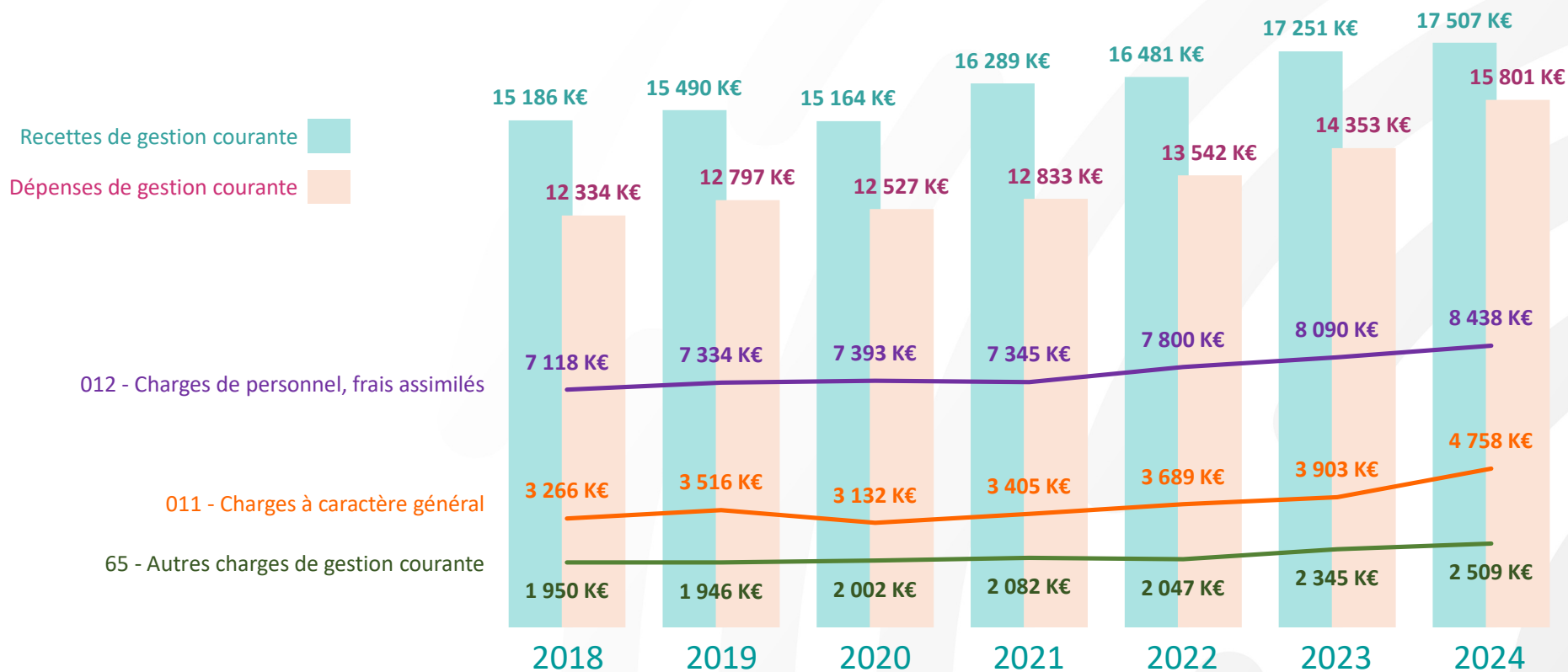
- ✓ Travaux en régie
- ✓ Atténuations de charges et produits (013/014)
- ✓ Cessions d'immobilisations

CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

III. Analyse financière

EVOLUTION GLOBALE DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

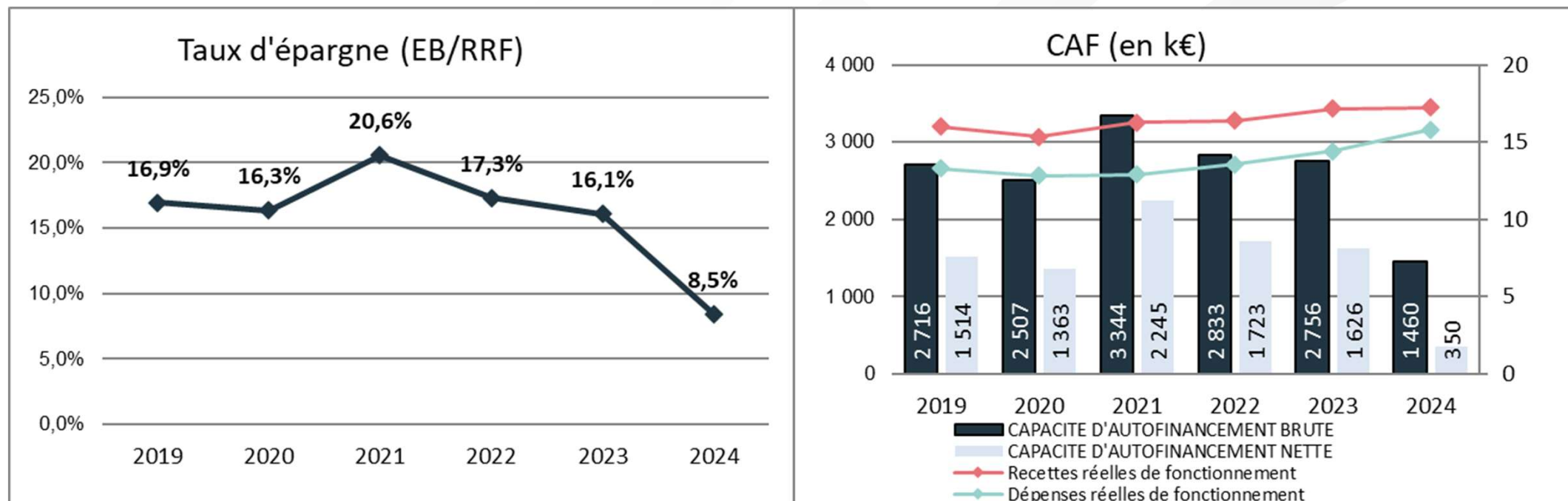


CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

III. Analyse financière

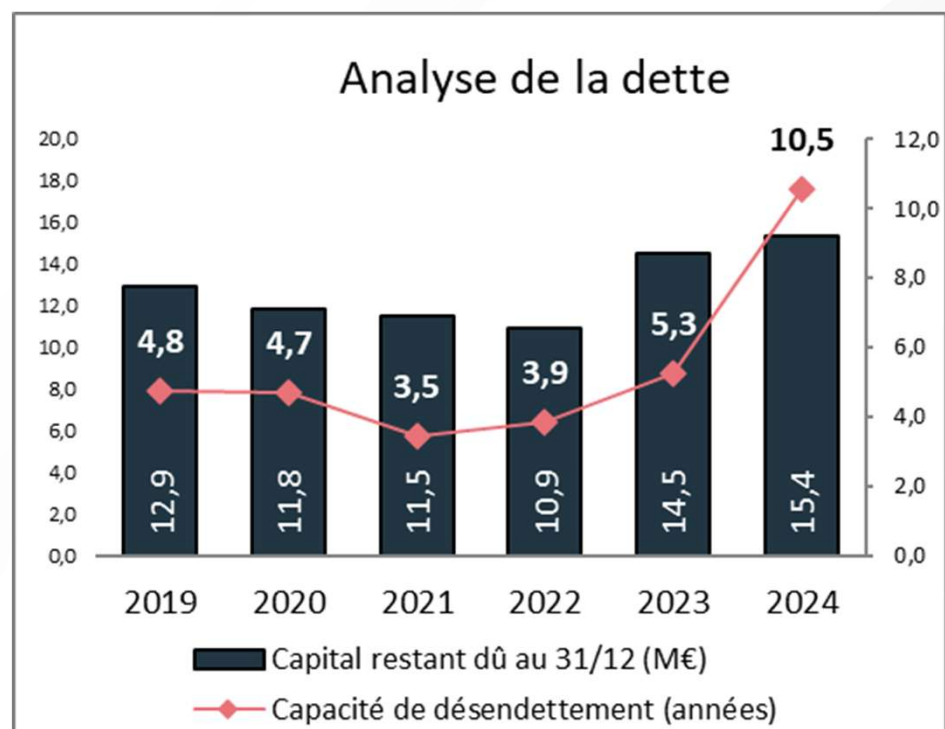
Épargne brute ou Capacité d'Autofinancement : Elle correspond à la différence entre les recettes réelles de fonctionnement et les dépenses réelles de fonctionnement. Une fois le capital des emprunts déduit, on obtient **l'épargne nette**, c'est-à-dire ce qu'il reste pour **investir**.



CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

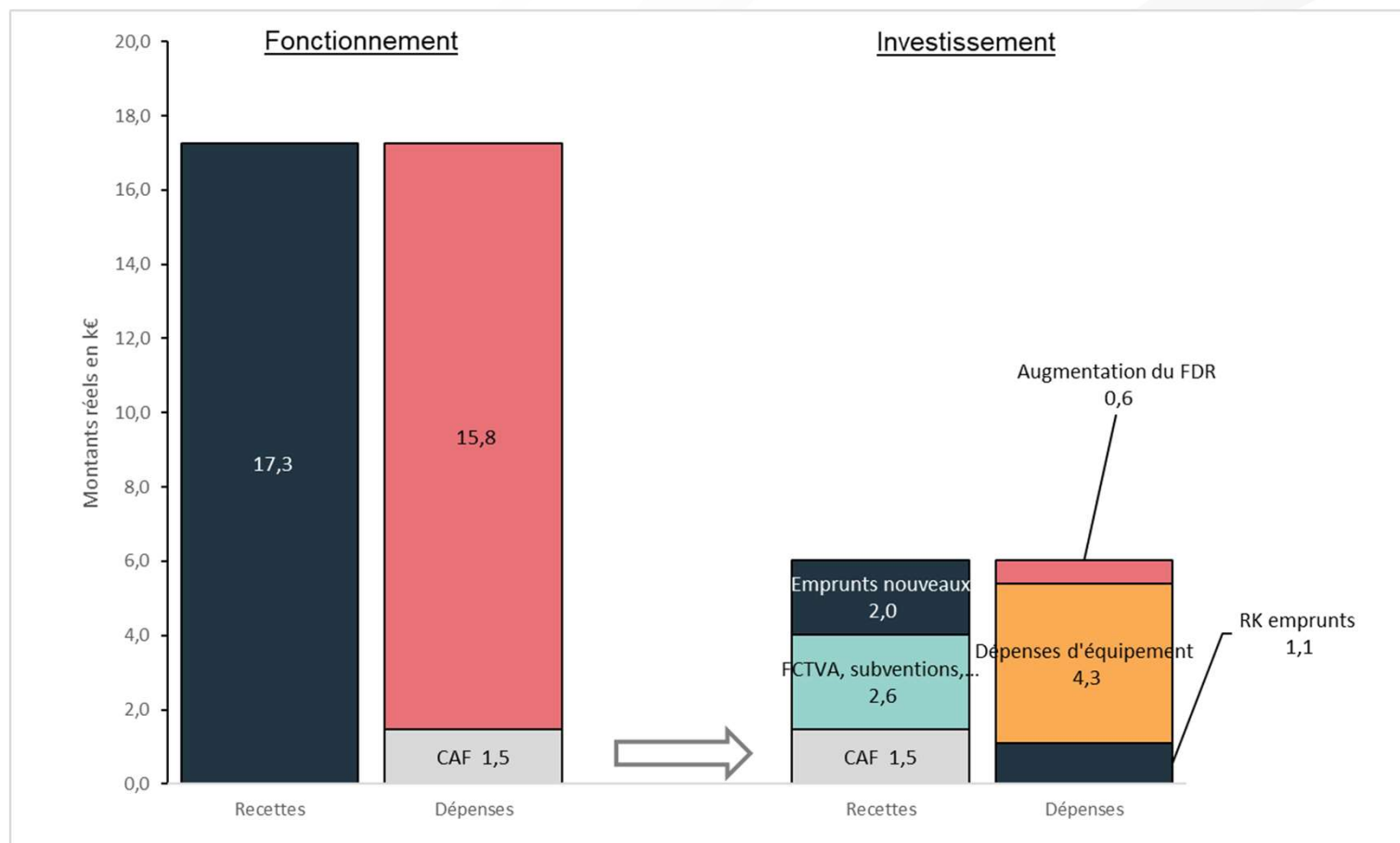
III. Analyse financière



CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

III. Analyse financière



CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

IV. Ratios

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

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

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

CA 2024 Ville de Pontivy

CA 2024

V. Budget annexe : lotissement du Talin

CA 2024

Stock Initial = 269 639 €

Stock Final = 269 639 €

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

Stock au 01/01/2024

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 €

Stock au 31/12/2024

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 €

CA 2024

Lotissement du Talin au 31/12/2024



Vendu par la Ville



Vendu par le lotisseur EADM



A vendre



Maquette CG 2024 – Budget principal

→  Approbation du Compte de Gestion 2024 - Budget principal

Maquette du CA 2024 voté par nature - Budget principal

→  Adoption du Compte Administratif 2024 - Budget principal

Maquette CG 2024 – Budget annexe Talin

→  Affectation du résultat 2024

→  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