

RAPPORT D'ORIENTATION BUDGÉTAIRE 2025



LA COURONNE
CHARENTE





I. UNE PRÉPARATION BUDGÉTAIRE 2025 DE NOUVEAU CHAHUTÉE

03

II. LE CAP DE LA TRANSFORMATION MAINTENU EN 2025

06

III. UNE TRAJECTOIRE BUDGÉTAIRE 2025 QUI GARANTIT LES ÉQUILIBRES FINANCIERS

12





Croissance mondiale atone

3,1 % en 2024 | 3,2 % en 2025 (OCDE)



Un contexte national tendu

- Croissance 0,9 % en 2025 (vs. 1,1 % en 2024 – Banque de France)
- Chômage 7,4 % en janvier 2025 (+4 % sur 3 mois)
- Déficit public > 5,5 % du PIB | Dette > 113 % (Maastricht)



Inflation en modération

- Zone OCDE : 3,43 % | Zone euro : 2,16 % (OCDE)
- En France : < 2 % en août 2024 (INSEE)



Baisse progressive des taux d'intérêt

BCE : 3,15 % (vs. 3,65 % fin 2024 & 4,5 % en sept. 2023)

I. UNE PRÉPARATION BUDGÉTAIRE 2025 DE NOUVEAU CHAHUTÉE

Des indicateurs macro-économiques suspendus à l'instabilité politique nationale et au contexte géopolitique



I. UNE PRÉPARATION BUDGÉTAIRE 2025 DE NOUVEAU CHAHUTÉE

Quelles sont les bonnes et mauvaises nouvelles de la loi de finances 2025 ?



BONNES NOUVELLES

1. Dispositif DILICO : 1 Md€ pour lisser les recettes fiscales des collectivités

- 500 M€ pour communes et EPCI
- La Couronne non contributrice

2. Abondement de la dotation globale de fonctionnement (DGF)

Compensé par une minoration de la dotation de soutien à l'investissement local (DSIL)

3. Maintien de subventions

Dotation d'équipement aux territoires ruraux (DETR)



MAUVAISES NOUVELLES

1. Baisse de certaines subventions d'investissement de l'État

DSIL et fonds vert

2. Hausse du taux de cotisations CNRACL

+12 points sur 4 ans (+3 pts dès 2025)

3. Impacts sur la masse salariale

- Gel du point d'indice
- Suppression de la GIPA
- Fin du financement de l'apprentissage
- Indemnisation des arrêts maladie : 90 % du salaire pendant 30 jours (vs. 100 % dès le 1^{er} jour)



I. UNE PRÉPARATION BUDGÉTAIRE 2025 DE NOUVEAU CHAHUTÉE

Un contexte local particulier

3 enjeux financiers pour La Couronne en 2025

01

PERTE DE FISCALITÉ LAFARGE

- Perte de **733 090 € de taxe foncière** (plus de 10 % des recettes fiscales)
- Compensation instaurée par la loi de finances 2024 après mobilisation de la Ville
- Mécanisme dégressif sur 3 ans :
 - 90 % de la perte en 2024
 - 75 % de la compensation N-1 en 2025
 - 50 % de la compensation N-2 en 2026
- Compensation inférieure aux attentes en 2024 (**344 962 € au lieu de 659 781 €**)
- Recours gracieux déposé en janvier 2025

02

REFUS DU TRANSFERT DE LA PISCINE MUNICIPALE PAR GRANDANGOULÈME

- **50 % des usager-ères** viennent d'autres communes
- Refus de transfert de compétence par l'agglomération en fin d'année 2024
- Maintien de l'ouverture estivale sur **3 mois en 2025**
- **215 000 € de dépenses prises en charge par la Ville**

03

CLÔTURE DE DEUX BUDGETS ANNEXES

- **Maison de santé pluridisciplinaire (MSP) et Restaurant communal (RC)** réintégrés au budget principal au **31/12/2024**
- Objectif : simplifier la gestion comptable et limiter les transferts entre budgets
- Intégration des dépenses et recettes de ces équipements au budget principal dès 2025



SECTION DE FONCTIONNEMENT (RÉSULTATS PROVISOIRES EN €)

	PRÉVISION 2024 POST DM [BUDGET PRINCIPAL SEUL]	RÉALISATIONS 2024 [BUDGET PRINCIPAL SEUL]	PRÉVISION 2024 POST DM [AVEC BUDGETS ANNEXES MSP ET RC]	RÉALISATIONS 2024 [AVEC BUDGETS ANNEXES MSP ET RC]
Total des dépenses de fonctionnement	11 691 630,84	8 744 922,06	12 410 841,97	9 218 858,16
Total des recettes de fonctionnement	12 191 630,84	9 454 263,54	13 390 551,29	9 957 323,54

Impact de la reprise des budgets annexes

- **Aucune subvention** ni **remboursement des frais de personnel** en 2024
- Intégration directe des budgets annexes au **budget principal en 2025**

SECTION D'INVESTISSEMENT (RÉSULTATS PROVISOIRES EN €)

	PRÉVISIONS 2024 POST DM	RÉALISATIONS 2024
Total des dépenses d'investissement	5 461 190,36	2 018 944,48
Total des recettes d'investissement	5 445 643,76	2 030 380,36

Écart prévisionnel / Réalisé 2024

- Écart lié à la nécessité d'études complémentaires sur certains projets (**chaufferie, école maternelle,...**)
- Conséquence : **décalage temporel** dans la mise en œuvre des investissements

II. LE CAP DE LA TRANSFORMATION MAINTENU EN 2025

Des résultats financiers permettant d'envisager sereinement 2025



II. LE CAP DE LA TRANSFORMATION MAINTENU EN 2025

Des résultats financiers permettant d'envisager sereinement 2025

État de la dette et ratios financiers au 31/12/2024



ENCOURS DE DETTE

- Emprunt de 500 000 € en 2024 pour préserver l'épargne
- 13 emprunts en cours pour un total de 6,12 M€ auprès de 4 banques
- Taux moyen : 1,72 %
- Durée résiduelle : 20 ans et 6 mois
- Répartition : 27,69 % à taux indexé (livret A) | 72,31 % à taux fixe
- Aucun emprunt toxique



RATIOS FINANCIERS 2024

- Épargne de gestion : 1,19 M€
- Épargne brute : 1,13 M€
- Épargne nette : 713 000 €



CAPACITÉ DE DÉSENDETTEMENT

5,4 années (seuil d'alerte à 12 ans)

SOIT UNE SITUATION FINANCIÈRE MAÎTRISÉE



ÉDUCATION ET PETITE ENFANCE

- **Structures adaptées** : crèche, Relais Petite Enfance, multi-accueil collectif et familial
- **3 écoles publiques** accueillant **516 élèves**
- **Restauration scolaire** : 540 repas/jour répartis sur 4 sites
- **Cœur d'école** : végétaliser et garantir l'égalité filles-garçons
- **Nouveaux projets** :
 - Construction de la nouvelle école maternelle du Parc (labellisée BDNA)
 - Création d'un nouvel accueil de loisirs (ALSH)



SPORT ET SANTÉ

- **54 équipements sportifs, 25 associations, 3 000 licencié-es**
- **Réouverture de la piscine** (8 000 entrées en 3 mois, 2 300 enfants formés)
- **Labels et engagements** : « Ville Active et Sportive », « Terre de Jeux »
- **Maison de santé pluridisciplinaire** : extension en 2027, après agrandissement avec la création du Pôle santé de la Femme et de l'Enfant en 2023



CULTURE ET ANIMATIONS

- **La Tréfilerie** : théâtre, médiathèque, hall d'expositions
- **50 événements par saison** (spectacles, concerts, expositions,...)
- **Événements 2024** : Soirées estivales, Nuit Archéo, Soirs Bleus, Fêtes de la Saint-Jean, Journées européennes du patrimoine
- **Engagement inclusif** : Quinzaine de l'Égalité, accueil du Musée Mobile (MuMo)



COMMERCE DE PROXIMITÉ

- **Marché hebdomadaire** (mercredi et samedi)
- **Soutien à l'installation**
- **Expansion du Pôle d'Échanges Multimodal (PEM)** pour améliorer l'accès au centre-ville
- **Projets 2025** : 2 nouveaux parkings pour soutenir le commerce local



SÉCURITÉ

- **3 policiers municipaux, extension de la vidéoprotection en 2025**
- **Taux de criminalité bas** (8 % de la circonscription, 5 % des actes)
- **Dispositif ANGELA**

II. LE CAP DE LA TRANSFORMATION MAINTENU EN 2025

La Couronne, une ville volontariste et ambitieuse

La Couronne, on y vit !



II. LE CAP DE LA TRANSFORMATION MAINTENU EN 2025

La Couronne, une ville volontariste et ambitieuse

La Couronne, on y relève le défi des transitions !

MOBILITÉS DOUCES



- **PEM de La Couronne** : interconnexion fluide entre TER, BHNS, Vélo Modalis, bornes de recharge, places de vélos sécurisées
- **Aménagements cyclables** :
 - RD910 : aménagements en 2020, 2022, et 2024 pour un total de 2,80 km de voies sécurisées
- **Liaison douce Nord-Sud (2025)** : Espace Saint-Jean >< écoles maternelles >< Jardin public Eugène Bureau

AMÉNAGEMENTS D'ESPACES PUBLICS



- **Plan « 8 000 arbres et arbustes »** : objectif de plantation de 1 arbre par habitant·e d'ici 2026
 - 1 600 arbres le long des chemins (LGV), 3 000 arbres de 2020 à 2023 avec participation citoyenne
 - 800 arbres en centre-ville en 2024 : végétalisation du parking de La Tréfilerie et aménagement de l'Espace Saint-Jean
- **Projets en cours** :
 - Espace Saint-Jean : plantation d'arbres et renforcement de la trame verte
 - Lutte contre les îlots de chaleur via la végétalisation des espaces publics

STRATÉGIE FONCIÈRE



- **Reconversion des carrières Lafarge** : énergies renouvelables et aménagement durable pour de l'emploi et des recettes fiscales
- **H2 Charente** : production et distribution d'hydrogène décarboné mise en service fin 2027
 - Centrale photovoltaïque et production d'hydrogène à partir d'électricité renouvelable
 - Parc d'activités bas carbone et labellisé Quartier Durable Nouvelle Aquitaine (10 hectares), ouverture fin 2027
- **Aménagement et désenclavement de la friche**
 - **Déviation Est du centre-ville** : pour desservir la future zone économique (H2 Charente, zone d'activités) et soulager le flux routier
- **Projet de résidence services seniors (friche RMS)** : 88 appartements adaptés à la mobilité réduite avec services (conciergerie, restauration, animations)



II. LE CAP DE LA TRANSFORMATION MAINTENU EN 2025

La Couronne, une ville volontariste et ambitieuse

La Couronne, on y relève le défi des transitions !

SOBRIÉTÉ ET RÉNOVATION ÉNERGÉTIQUE



- **Mix énergétique** : biomasse, photovoltaïque, solaire, thermique, géothermie
- **Chaufferie bois** :
 - **2020** pour le restaurant scolaire, les bâtiments Marie Curie, le CSCS et La Tréfilerie
 - **2022** pour le bâtiment Jacques Prévert
 - **Projet 2025** : nouvelle chaufferie bois et réseau de chaleur (École maternelle du Parc, gymnase Alice Milliat, Salle des Fêtes, crèche)
- **Éclairage public sobre** : économies d'énergie, réduction des nuisances lumineuses, protection de la biodiversité
- **Cuisine centrale** : liaison chaude pour économies d'énergie en 2024

SANTÉ ENVIRONNEMENTALE



- Restauration scolaire : 82% de produits bio, 2 menus végétariens par semaine, fruits et légumes de saison
 - Label Écocert niveau 3 mention Excellence depuis 2022 (29% des restaurants récompensés en France)
- Plan de lutte contre le gaspillage alimentaire et démarche zéro plastique
- Lutte contre les perturbateurs endocriniens : ville signataire de la charte « Villes et Territoires sans perturbateurs endocriniens » depuis 2019
- Démarche pilote « Safe-Li » : prévention des risques sanitaires, entretien des locaux et petite enfance



II. LE CAP DE LA TRANSFORMATION MAINTENU EN 2025

La Couronne, une ville volontariste et ambitieuse

La Couronne, on y est résolument solidaire !



Nouvelle population chaque année face à des défis sociaux

Solidarité au quotidien : aides alimentaires, financières, portage de repas, téléassistance...

INITIATIVES SOCIALES

Pass' loisirs & tarification sociale (transports, restaurant scolaire : 72 % des familles à 1€/jour)

Programme de Réussite Éducative (PRE) pour enfants en fragilité éducative (2-16 ans)

CONTRAT DE VILLE 2024-2030 - QPV

3 axes stratégiques

Participation citoyenne

Tables Citoyennes pour co-construire des solutions

Transition écologique

Sensibilisation au tri des déchets, projets durables

Égalité

femmes/hommes

Initiatives inclusives pour l'équité



III. UNE TRAJECTOIRE BUDGÉTAIRE 2025 QUI GARANTIT LES ÉQUILIBRES FINANCIERS

Une structuration
des recettes de
fonctionnement en
mutation

Fiscalité vs
Compensation

COMPENSATION LAFARGE

- Compensation projetée pour 2025 : **258 721,50 €** (en attente du recours gracieux)

ÉVOLUTION DES BASES FISCALES

- Réévaluation annuelle des bases selon un coefficient de revalorisation
- Actualisation des bases de **1,7%** en 2025 (inflation N-1)

BAISSE DU TAUX DE FONCIER BÂTI

- En 2023 : taux de fiscalité augmentée en prévision de la perte Lafarge
- **Baisse proposée en 2025 de 1,5 points soit -2,5%** (60,87% à 59,37%), compensant l'augmentation automatique des bases
- Impact : **perte de recette de 150 000 €** en 2025

DOTATION GLOBALE DE FONCTIONNEMENT (DGF)

- Augmentation des dotations de **péréquation (+72 000 €)** : solidarité rurale, urbaine

AUTRES RECETTES

- **Avance de loyer** : 1 M€ pour le parc photovoltaïque
- Maintien des attributions de compensation et des subventions de fonctionnement
- **Produits de services et produits de cession estimés à 190 000 €**



III. UNE TRAJECTOIRE BUDGÉTAIRE 2025 QUI GARANTIT LES ÉQUILIBRES FINANCIERS

Des dépenses de fonctionnement maîtrisées sans obérer un service public de qualité



MASSE SALARIALE MAÎTRISÉE

- Augmentation des cotisations CNRACL : impact estimé à 65 500 €
- Maintien de la masse salariale 2024, avec budgétisation complète de nouveaux postes
- Estimation des charges de personnel 2025 : 4 736 000 € (+4,75 % par rapport à 2024)



CHARGES DE GESTION ET D'INTERVENTION CONTENUES

- Augmentation de +5% (nouveaux équipements et entretien)
- Arbitrages budgétaires et actions de sobriété pour contenir les hausses
- Maintien des subventions au CCAS et aux associations



CHARGES FINANCIÈRES

- Coût des intérêts des emprunts : 106 000 €



III. UNE TRAJECTOIRE BUDGÉTAIRE 2025 QUI GARANTIT LES ÉQUILIBRES FINANCIERS

Une programmation pluriannuelle des investissements au service de la transformation

Une planification des grands projets structurants en AP-CP

OPÉRATIONS	RÉALISÉ 2024	2025	2026	2027	2028	2029	TOTAL AP/CP	FINANCEMENTS POSSIBLES
Travaux de rénovation globale des locaux de la mairie et de ses locaux annexes	-	1 000 €	145 000 €	1 000 000 €	-	-	1 146 000 €	Fonds vert
Nouvelle Ecole maternelle du Parc	37 500 €	518 413,75 €	2 324 481,92 €	3 500 876,14 €	28 555,92 €	-	6 372 327,73 €	DETR + contrat chaleur + Fonds vert
Chaufferie biomasse place du 14 Juillet	31 155,10 €	1 058 143,64 €	-	-	-	-	1 058 143,64€	Contrat chaleur + DETR
Création d'un nouvel ALSH	-	103 000 €	1 064 900 €	135 100 €	-	-	1 303 00 €	DETR + CAF + Département
Bâtiments culturels : rénovation énergétique et aménagement hall d'accueil	-	-	35 000 €	200 000 €	150 000€	-	385 000 €	Fonds vert + fonds de concours Grand Angoulême
Restaurant scolaire : rénovation énergétique et suppression tunnel vitré	-	-	35 000 €	200 000 €	150 000 €	-	385 000€	Fonds vert
Extension Maison de santé pluridisciplinaire	-	33 000 €	-	487 000 €	1 371 000 €	214 000 €	1 891 000 €	Etat + Région + Département
Aménagement PEM	-	177 000 €	-	-	100 000 €	-	277 000 €	Région et Département
Liaison RD41 RD910	-	84 600 €	103 400 €	886 300 €	1 020 000 €	-	2 094 300 €	Etat
TOTAL	68 655,10 €	1 975 157,39 €	3 707 781,92 €	6 409 276,14 €	2 819 555,92 €	214 000 €	14 911 771,37 €	



III. UNE TRAJECTOIRE BUDGÉTAIRE 2025 QUI GARANTIT LES ÉQUILIBRES FINANCIERS

Une programmation
pluriannuelle des
investissements au
service de
la transformation

Les autres
opérations
courantes 2025

DÉPENSES EN VOIRIE ET RÉSEAUX DIVERS



- **Mobilités douces, espaces de stationnement, travaux de réfection de voirie et gestion des eaux pluviales (route de Lavergne, route de Mouthiers,...)**

DÉPENSES EN ENTRETIEN ET AMÉLIORATION DES BÂTIMENTS



- **Projet "Cœur d'École"** (École élémentaire cour Marie Curie)
- **Amélioration du confort thermique et qualité de l'air** (École maternelle de l'Étang des Moines, école élémentaire bâtiment Jacques Prévert, restaurant scolaire, petite crèche)
- **Rénovation de la piscine, réfection des terrains de rugby et aménagement d'un terrain de basket 3X3**

AUTRES DÉPENSES



- **Amélioration du cadre de vie** : projet ORU (liaison douce Nord-Sud, Espace Saint-Jean)
- **Acquisitions foncières**
- **Investissements en vidéo protection**
- **Soutien au logement** : participation aux projets de logements sociaux et aides aux particuliers (Pass Accession, OPAH-RU)
- **Acquisitions de matériel** : services techniques et pour événements, matériel informatique

REMBOURSEMENT DES EMPRUNTS



- Remboursement du capital de la dette estimé à **415 200 €**

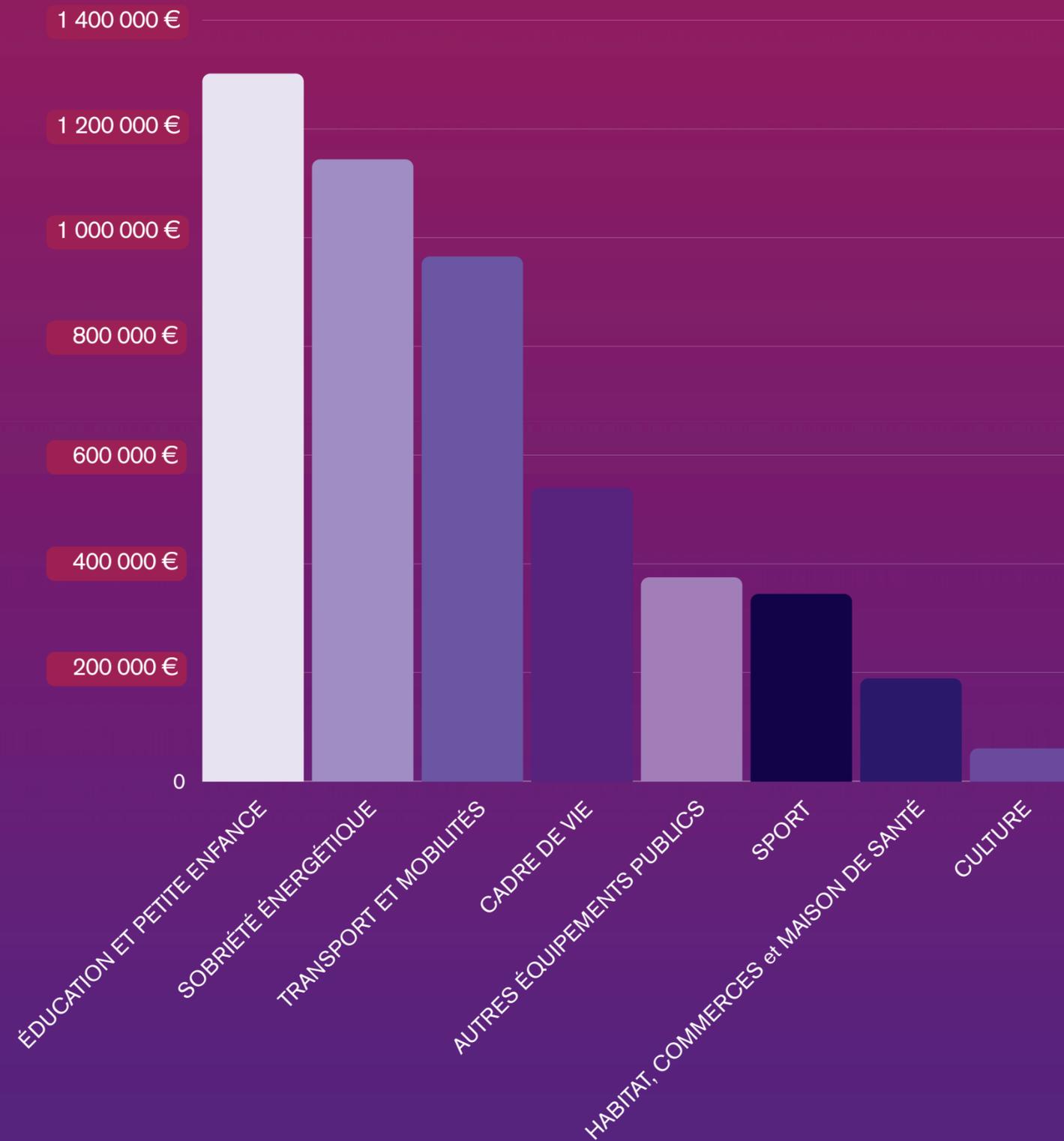


III. UNE TRAJECTOIRE BUDGÉTAIRE 2025 QUI GARANTIT LES ÉQUILIBRES FINANCIERS

Une programmation
pluriannuelle des
investissements au
service de
la transformation

Les investissements
2025 par politique

POLITIQUE	MONTANT
ÉDUCATION ET PETITE ENFANCE	1 301 933 €
SOBRIÉTÉ ÉNERGÉTIQUE	1 144 144 €
TRANSPORT ET MOBILITÉS	965 441 €
CADRE DE VIE	539 800 €
AUTRES ÉQUIPEMENTS PUBLICS	375 085 €
SPORT	344 639 €
HABITAT, COMMERCES et MAISON DE SANTÉ	189 010 €
CULTURE	60 407 €





III. UNE TRAJECTOIRE BUDGÉTAIRE 2025 QUI GARANTIT LES ÉQUILIBRES FINANCIERS

La stratégie de
financement d'une
programmation
pluriannuelle
d'investissement
ambitieuse

Une recherche
active de
cofinancements
complétée par des
fonds propres

COFINANCEMENTS PRÉVUS

Subventions estimées

415 000 € (prudence face
aux subventions resserrées)

220 000 € de FCTVA

(fonds de compensation
basé sur les investissements
de l'année précédente)

60 000 € de taxe
d'aménagement

RECOURS À L'EMPRUNT

Emprunt de **2 M€** pour
financer les projets
structurants inscrits
dans la PPI

- Prêts adaptés en
durée et taux auprès
de la Banque des
Territoires
- Prêts verts à taux
attractifs

STRATÉGIE FINANCIÈRE

Mobilisation de l'épargne
nette :

700 000 € grâce à une
maîtrise du budget de
fonctionnement

Préservation d'une partie de
l'excédent de
fonctionnement cumulé,
(montant provisoire au
31/12/2024 : **3 197 000 €**)
pour assurer le fonds de
roulement et garantir la
soutenabilité de la PPI en
2026



III. UNE TRAJECTOIRE BUDGÉTAIRE 2025 QUI GARANTIT LES ÉQUILIBRES FINANCIERS

La stratégie de
financement d'une
programmation
pluriannuelle
d'investissement
ambitieuse

Évolution
prévisionnelle des
niveaux d'épargne et
d'endettement
(2025)

SOLDES DE GESTION

Épargne brute cible autour de 1,1 M€ pour le remboursement du capital de la dette et financement des investissements (hors emprunt)

ENCOURS DE DETTE AU 31/12/2025

Estimé à **5,7 M€** (hors emprunts nouveaux)

Recours à un emprunt complémentaire de **2 M€** portant l'encours total à 7,7 M€

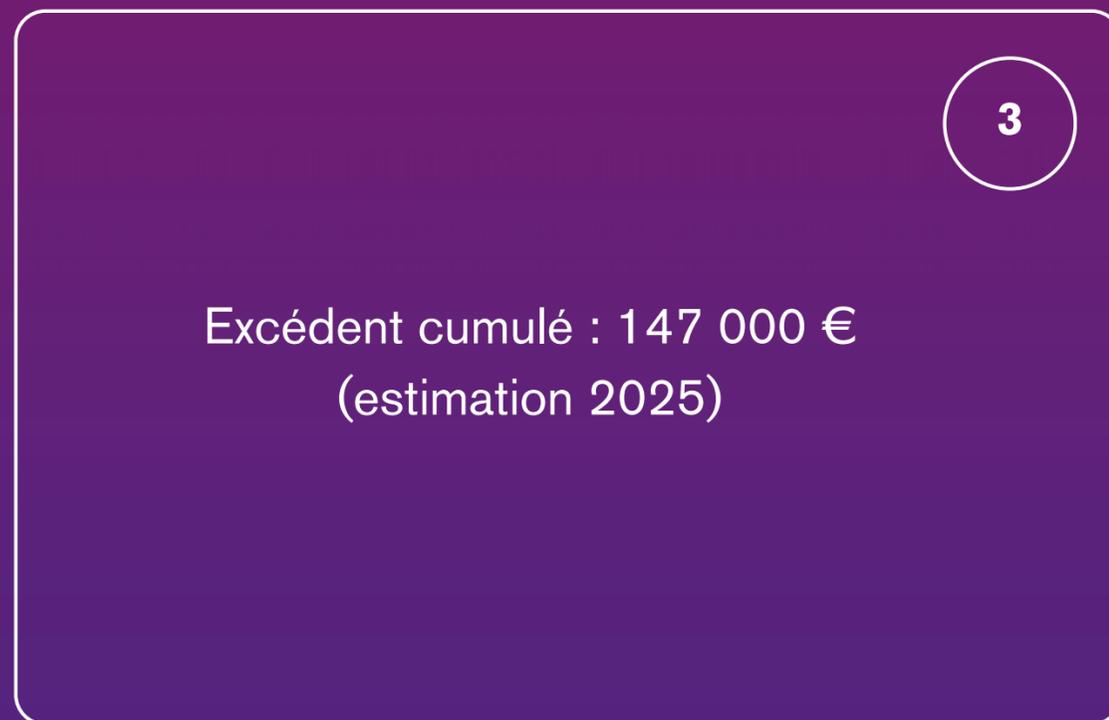
CAPACITÉ DE DÉSENDETTEMENT

Environ **7 années** : un **gage de bonne santé financière**



III. UNE TRAJECTOIRE BUDGÉTAIRE 2025 QUI GARANTIT LES ÉQUILIBRES FINANCIERS

Un budget annexe
photovoltaïque
porteur
d'investissements
résilients





Retrouvez l'intégralité du rapport d'orientation
budgétaire sur **www.lacouronne.fr**

