

# **Note de présentation synthétique du compte financier unique 2025 et budget primitif 2026**

RÉPUBLIQUE FRANÇAISE

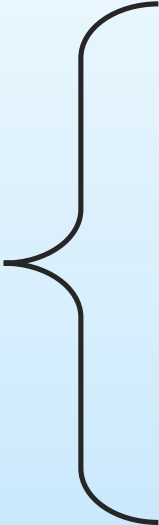


MAIRIE DE  
CHATEL



# Ordre du jour



- 
- Le compte financier unique 2025
    - La section de fonctionnement
    - La section d'investissement
  - Le budget primitif 2026
    - La section de fonctionnement
    - La section d'investissement
  - L'endettement
  - Les budgets annexes

# PREAMBULE

Article L 2313-1 du CGCT prévoit une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au budget primitif et au compte financier unique afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.

La présente note répond à cette obligation pour la commune de Châtel, elle est disponible sur le site internet de la Mairie.

## FONCTIONNEMENT

Le budget de fonctionnement permet à Châtel d'assurer le quotidien.

La section de fonctionnement regroupe l'ensemble des dépenses et des recettes nécessaires au fonctionnement courant et récurrent des services communaux. Les recettes de fonctionnement correspondent aux sommes encaissées au titre des prestations fournies à la population (cantine, centres de loisirs...), aux impôts locaux, aux dotations versées par l'État, à diverses subventions.

Les dépenses de fonctionnement sont constituées par les salaires du personnel municipal, l'entretien et la consommation des bâtiments communaux, les achats de matières premières et de fournitures, les prestations de services effectuées, les subventions versées aux associations et les intérêts des emprunts à payer.

- Au final, l'écart entre le volume total des recettes de fonctionnement et celui des dépenses de fonctionnement constitue l'autofinancement, c'est-à-dire la capacité de Châtel à financer elle-même ses projets d'investissement sans recourir nécessairement à un nouvel emprunt.

## INVESTISSEMENT

Le budget d'investissement prépare l'avenir. Contrairement à la section de fonctionnement qui implique des notions de récurrence et de quotidienneté, la section d'investissement est liée aux projets à moyen ou long terme. Elle concerne des actions, dépenses ou recettes, à caractère exceptionnel.

Les dépenses d'investissement sont constituées de dépenses faisant augmenter durablement la valeur, la qualité et la durée du patrimoine de la collectivité. Il s'agit notamment des acquisitions de mobilier, de matériel, d'informatique, de véhicules, de biens immobiliers, d'études et de travaux soit sur des structures déjà existantes, soit sur des structures en cours de création.

Les recettes d'investissements correspondent aux recettes dites patrimoniales telles que les recettes perçues en lien avec les permis de construire (Taxe d'aménagement) et les subventions d'investissement perçues en lien avec les projets d'investissement retenus.

Le budget primitif retrace l'ensemble des dépenses et des recettes autorisées et prévues pour l'année 2026.

Il respecte les principes budgétaires : annualité, universalité, unité, équilibre et antériorité.

Le budget primitif constitue le premier acte obligatoire du cycle budgétaire annuel de la collectivité. Il doit être voté par l'assemblée délibérante avant le 15 avril de l'année à laquelle il se rapporte, ou le 30 avril l'année de renouvellement de l'assemblée, et transmis au représentant de l'État dans un délai de 15 jours maximum après la date limite de vote du budget. Par cet acte, le maire, ordonnateur est autorisé à effectuer les opérations de recettes et de dépenses inscrites au budget, pour la période qui s'étend du 1er janvier au 31 décembre de l'année civile.

# Le compte financier unique 2025

- La section de fonctionnement
- La section d'investissement



## Le compte financier unique 2025

| BUDGET Principal          |                                      | CFU 2025    | RAR 2025  |
|---------------------------|--------------------------------------|-------------|-----------|
| Section de Fonctionnement | Recettes                             | 15 922 K €  |           |
|                           | Dépenses                             | 11 361 K €  |           |
|                           | Résultat de clôture                  | 4 561 K €   |           |
| Section d'investissement  | Recettes                             | 5 678 K €   | 33 K €    |
|                           | Dépenses                             | 8 037 K €   | 441 K €   |
|                           | Résultat de clôture                  | - 2 359 K € | - 408 K € |
|                           | Besoin de financement investissement |             | 2 767 K € |

### AFFECTATION DE RESULTAT :

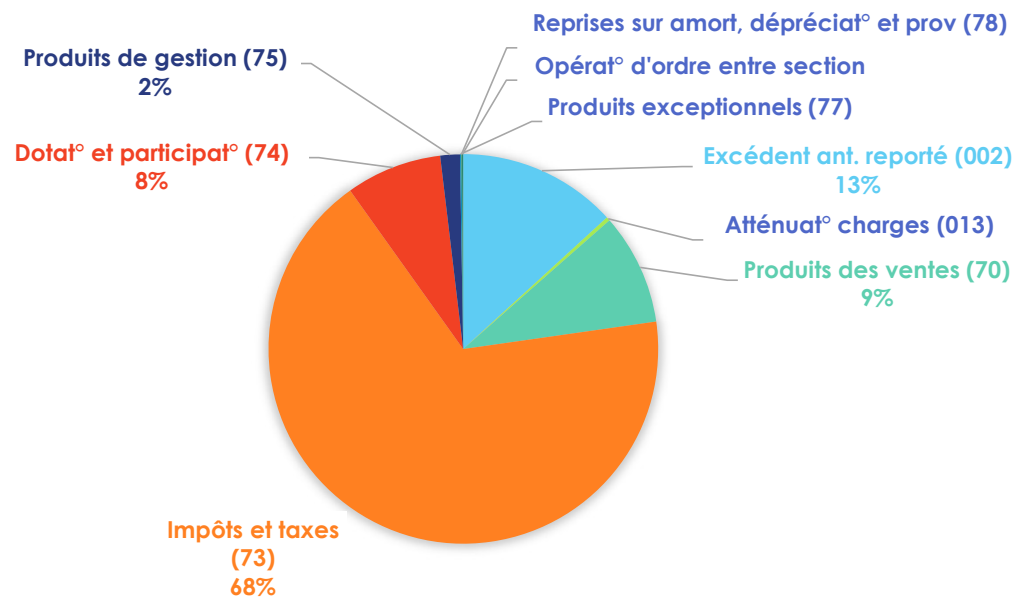
Le résultat de la section de fonctionnement de **4 561 K €** est affecté pour **2 767 K €** à la section d'investissement afin de couvrir le besoin de financement et le surplus de **1 794 K €** est affecté à la section de fonctionnement du BP 2026

# La section de fonctionnement de l'exercice 2025

## Les recettes de fonctionnement

| RECETTES                                                     | CFU 2024          | BP total 2025     | CFU 2025          | Taux d'évolution CFU24/CFU25 | Taux de réalisation BP/CFU 2025 |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Excédent antérieur reporté (002)                             | 1 293 K €         | 2 106 K €         | 2 106 K €         | 63%                          | 100%                            |
| Atténuation de charges (013)                                 | 57 K €            | 60 K €            | 47 K €            | -18%                         | 79%                             |
| Produits des ventes (70)                                     | 1 438 K €         | 1 455 K €         | 1 452 K €         | 3%                           | 101%                            |
| Impôts et taxes - Fiscalité locales (73)                     | 10 658 K €        | 10 708 K €        | 10 744 K €        | 1%                           | 100%                            |
| Dotations et participations (74)                             | 1 191 K €         | 1 248 K €         | 1 269 K €         | 7%                           | 102%                            |
| Produits de gestion (75)                                     | 244 K €           | 222 K €           | 261 K €           | 7%                           | 117%                            |
| Produits exceptionnels (77)                                  | 65 K €            | 8 K €             | 20 K €            | -70%                         | 246%                            |
| Reprises sur amortissement, dépréciations et provisions (78) |                   | 5 K €             | 5 K €             |                              | 100%                            |
| Opération d'ordre entre section                              | 300 K €           |                   | 19 K €            | -94%                         |                                 |
| <b>TOTAL</b>                                                 | <b>15 247 K €</b> | <b>15 811 K €</b> | <b>15 922 K €</b> | <b>4%</b>                    | <b>101%</b>                     |

COMPOSITION RECETTES FONCTIONNEMENT 2025



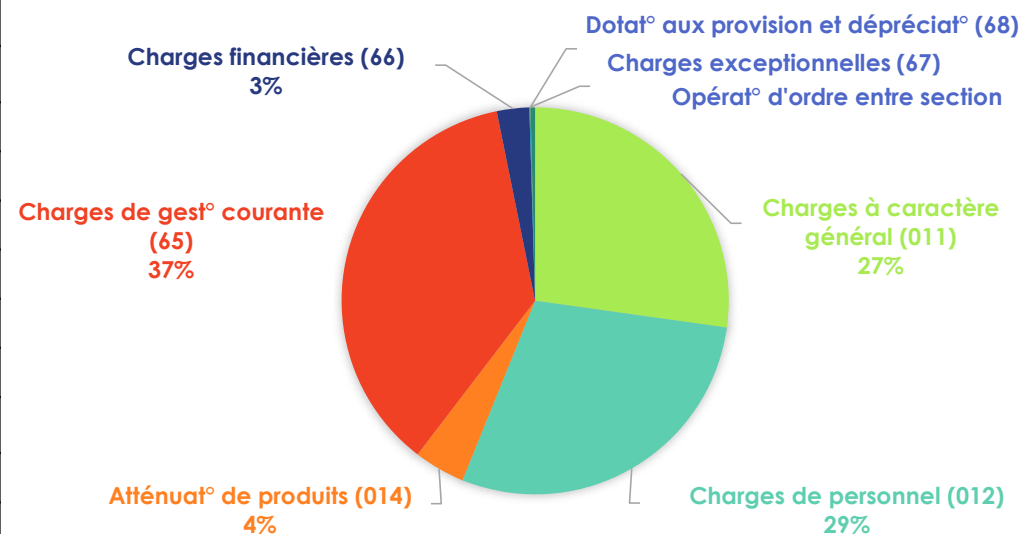
En section de fonctionnement, le montant des **recettes** s'élève à **15 922 K €**, en hausse de **675 K €** par rapport au CFU 2024 soit **+4%**.

# La section de fonctionnement de l'exercice 2025

## Les dépenses de fonctionnement

| DEPENSES                                     | CFU 2024          | BP total 2025     | CFU 2025          | Taux d'évolution<br>CFU24/CFU25 | Taux de réalisation<br>BP/CFU 2025 |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------|------------------------------------|
| Virement section Investissement (023)        |                   | 3 450 K €         |                   |                                 | 0%                                 |
| Charges à caractère général (011)            | 3 288 K €         | 3 859 K €         | 3 091 K €         | -6%                             | 80%                                |
| Charges de personnel (012)                   | 2 962 K €         | 3 357 K €         | 3 286 K €         | 11%                             | 98%                                |
| Atténuations de produits (014)               | 408 K €           | 492 K €           | 486 K €           | 19%                             | 99%                                |
| Charges de gestion courante (65)             | 4 159 K €         | 4 256 K €         | 4 138 K €         | -1%                             | 97%                                |
| Charges financières (66)                     | 274 K €           | 330 K €           | 308 K €           | 12%                             | 93%                                |
| Charges exceptionnelles (67)                 | 15 K €            | 47 K €            | 8 K €             | -43%                            | 18%                                |
| Dotations aux provision et dépréciation (68) | 42 K €            | 2 K €             | 1 K €             | -97%                            | 96%                                |
| Opération d'ordre entre section              | 370 K €           | 18 K €            | 43 K €            | -88%                            | 233%                               |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>11 519 K €</b> | <b>15 811 K €</b> | <b>11 361 K €</b> | <b>-1%</b>                      | <b>72%</b>                         |

### COMPOSITION DEPENSES FONCTIONNEMENT 2025



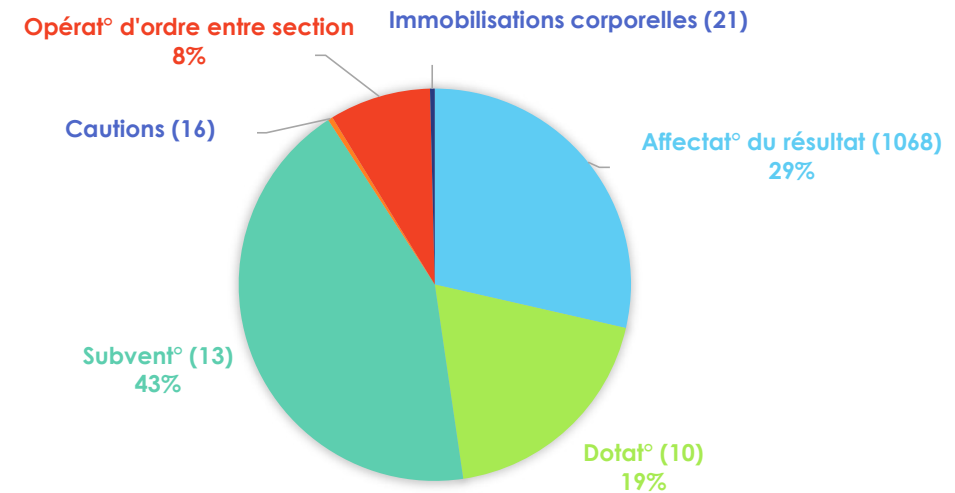
En section de fonctionnement, le montant des dépenses s'élève à **11 361 K €**, en légère baisse de **158 K €** par rapport à 2024 soit de **-1%**.

# La section d'investissement de l'exercice 2025

## Les recettes d'investissement

COMPOSITION RECETTES INVESTISSEMENT 2025

| RECETTES                         | CFU 2024         | BP total 2025    | CFU 2025         | Taux d'évolution CFU24/CFU25 | Taux de réalisation BP/CFU 2025 |
|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Virement section Fonctionnement  |                  | 3 450 K €        |                  |                              | 0%                              |
| Affectation du résultat (1068)   | 2 925 K €        | 1 621 K €        | 1 621 K €        |                              |                                 |
| Dotations (10)                   | 984 K €          | 1 089 K €        | 1 086 K €        | -72%                         | 100%                            |
| Subventions (13)                 | 2 278 K €        | 3 160 K €        | 2 451 K €        | 8%                           | 78%                             |
| Emprunts (16)                    | 2 220 K €        |                  |                  |                              |                                 |
| Cautions (16)                    | 16 K €           | 23 K €           | 24 K €           | 52%                          | 104%                            |
| Opération d'ordre entre section  | 416 K €          | 467 K €          | 473 K €          | 14%                          | 101%                            |
| Immobilisations corporelles (21) |                  |                  | 22 K €           |                              |                                 |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>8 840 K €</b> | <b>9 810 K €</b> | <b>5 678 K €</b> | <b>-36%</b>                  | <b>58%</b>                      |



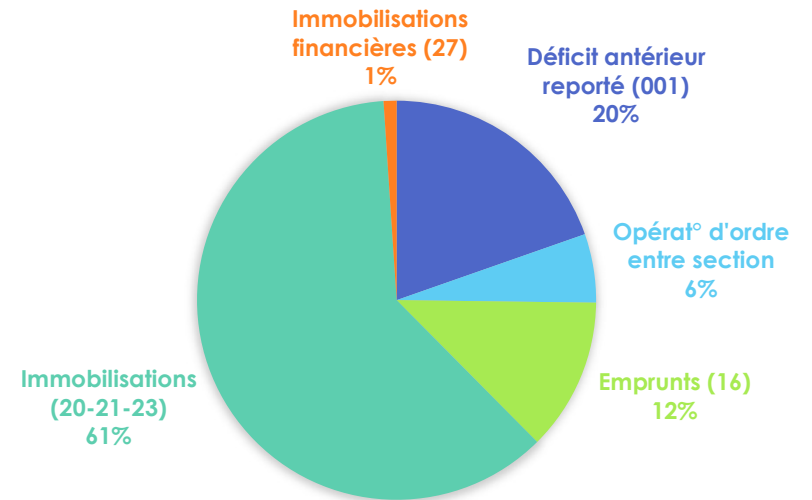
En section d'investissement, le montant des recettes s'élève à **5 678 K €**, en diminution de **3 162 K €** par rapport à 2024 soit **-36%**.

# La section d'investissement de l'exercice 2025

## Les dépenses d'investissement

COMPOSITION DEPENSES INVESTISSEMENT 2025

| DEPENSES                         | CFU 2024          | BP total 2025    | CFU 2025         | Taux d'évolution CFU24/CFU25 | Taux de réalisation BP/CFU 2025 |
|----------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Déficit antérieur reporté (001)  | 3 726 K €         | 1 578 K €        | 1 578 K €        | -58%                         | 100%                            |
| Opération d'ordre entre section  | 346 K €           | 449 K €          | 449 K €          | 30%                          | 100%                            |
| Dotations (10)                   |                   | 11 K €           |                  |                              | 0%                              |
| Emprunts (16)                    | 902 K €           | 1 003 K €        | 984 K €          | 9%                           | 98%                             |
| Immobilisations (20-21-23)       | 5 360 K €         | 6 685 K €        | 4 941 K €        | -8%                          | 74%                             |
| Immobilisations financières (27) | 84 K €            | 84 K €           | 84 K €           | 0%                           | 100%                            |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>10 418 K €</b> | <b>9 810 K €</b> | <b>8 037 K €</b> | <b>-23%</b>                  | <b>82%</b>                      |



En section d'investissement, le montant des dépenses s'élève à **8 037 K €**, en baisse de **2 381 K €** par rapport à 2024 soit **- 23%**.

# Répartition des dépenses et des recettes d'investissement

| PPI 2025                                                  | Dépenses         | Recettes         |
|-----------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Réhabilitation les Combelles                              | 1 K €            | 72 K €           |
| Lac de Vannes                                             | 89 K €           | 46 K €           |
| Espace culturel et Touristique                            | 4 281 K €        | 2 268 K €        |
| Réfection Cimetière                                       | 3 K €            |                  |
| Rénovation mairie (thermique, accessibilité..)            | 16 K €           |                  |
| Véhicules VL + Engins                                     | 47 K €           |                  |
| Programme de voirie                                       | 20 K €           |                  |
| Très-les-Pierres                                          | 43 K €           |                  |
| Vidéoprotection                                           | 13 K €           |                  |
| Investissement courant annuel                             | 422 K €          | 65 K €           |
| Aménagement cols remarquables - Bassachaux                | 3 K €            |                  |
| Aménagement voirie et espace public carrefour RD22/RD228A | 3 K €            |                  |
| <b>Totaux</b>                                             | <b>4 941 K €</b> | <b>2 451 K €</b> |



| AFFECTATION 2025 TAXE DE SEJOUR        | 2024                | 2025                |
|----------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Produit de la taxe                     | 923 362,34 €        | 914 605,77 €        |
| Reversement CHATEL TOURISME            | 200 000,00 €        | 200 000,00 €        |
| Salaire régisseur TDS                  | 12 221,69 €         | 7 248,25 €          |
| Maintenance du logiciel plateforme TDS | 5 616,00 €          | 9 216,00 €          |
| Frais cartes bancaires                 | 212,04 €            | 495,97 €            |
| Remboursement TDS                      |                     | 2 234,13 €          |
| Feu d'artifice du 14.07                | 8 000,00 €          | 8 600,00 €          |
| Feu d'artifice du 31.12                | 4 900,00 €          | 4 900,00 €          |
| Manifestations                         | 273 188,58 €        | 154 794,83 €        |
| Participation pole com                 | 46 800,00 €         | 47 400,00 €         |
| Participation évènement                | 4 482,16 €          |                     |
| Panneaux lumineux et borne interactive | 129 756,00 €        |                     |
| Tour De France                         |                     | 191 591,50 €        |
| Fête des Fromages                      | 42 568,26 €         | 300,00 €            |
| Fête des mères                         | 21 124,58 €         | 18 218,54 €         |
| Fête des pères                         | 7 062,40 €          | 11 926,14 €         |
| Centre de loisirs hiver                | 24 232,11 €         | 68 330,10 €         |
| Garderie touristique                   | 16 775,08 €         | 35 422,88 €         |
| Communication                          | 47 498,49 €         | 57 848,07 €         |
| ARS sonora                             | 5 746,60 €          | 8 989,66 €          |
| <b>Total</b>                           | <b>850 183,99 €</b> | <b>827 516,07 €</b> |



- Affectation des produits annuels de la taxe de séjour**

L'article R.2333-45 du CGCT précise les modalités d'affectation des produits de la taxe de séjour.

Le produit de la taxe de séjour est affecté aux dépenses destinées à favoriser la fréquentation touristique de la commune (promotion, amélioration, développement du tourisme et infrastructures).

Son produit est donc utilisé pour financer les dépenses comme indiqué ci-contre et le surplus des produits sont affectés sur diverses autres opérations.

| AFFECTATION 2025 TAXE SUR LES REMONTEES MECANIQUES                                                                                              | 2024                | 2025                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Produit de la taxe                                                                                                                              | 847 059,79 €        | 859 561,71 €        |
| Subvention Châtel Tourisme pour le financement du transport touristique dans la station sur les lignes soirées + subvention au budget transport | 173 140,00 €        | 315 999,03 €        |
| Subvention au budget Parking pour le financement du stationnement des skieurs dans la station                                                   | 45 600,00 €         | 35 600,00 €         |
| Évènement Snowbike                                                                                                                              | 159 256,40 €        | 160 631,44 €        |
| Equipements aux abords Lac de Vannes                                                                                                            | 137 202,00 €        | 20 536,12 €         |
| Equipement Piézométrique Lac de Vannes                                                                                                          |                     | 26 692,80 €         |
| Installation bornes de recharge IRVE                                                                                                            | 9 400,00 €          |                     |
| Parc petit Châtel                                                                                                                               | 7 944,43 €          | 1 186,56 €          |
| Subvention au budget Forêts pour le financement de la mise en œuvre effective du programme de coupes et travaux prévus                          | 70 000,00 €         | 51 100,00 €         |
| Subvention Agriculteurs                                                                                                                         | 42 858,10 €         | 40 862,15 €         |
| Subvention Ski-club                                                                                                                             | 100 000,00 €        | 106 800,00 €        |
| Subvention Société de secours en montagne                                                                                                       | 350,00 €            | 350,00 €            |
| Irrécouvrable secours sur piste                                                                                                                 | 30 697,00 €         | 14 030,00 €         |
| Inspection paravalanches                                                                                                                        | 1 452,00 €          |                     |
| Etude neige et avalanches                                                                                                                       | 1 060,00 €          | 1 060,00 €          |
| <b>Total</b>                                                                                                                                    | <b>778 959,93 €</b> | <b>774 848,10 €</b> |



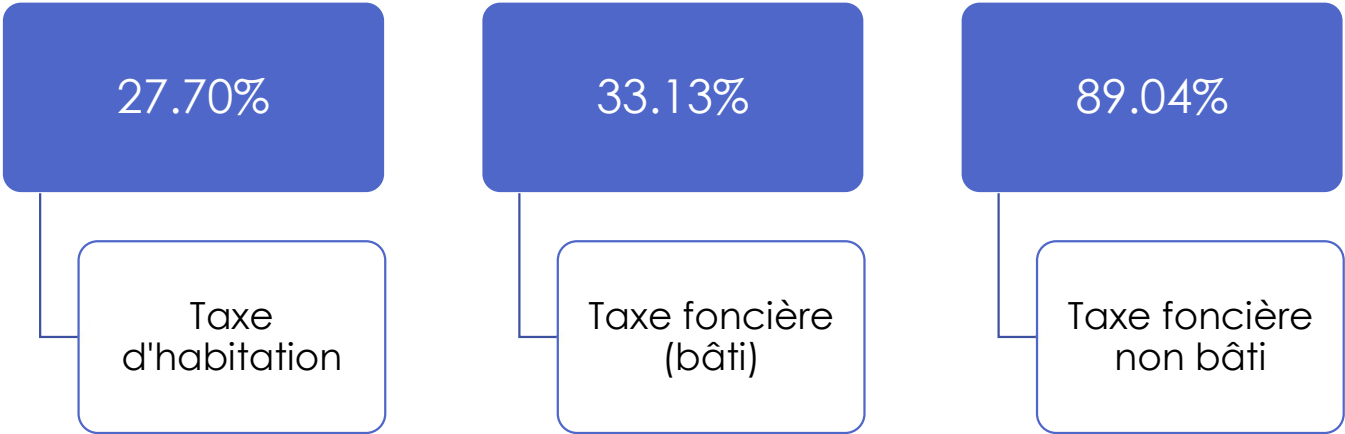
### • Affectation des produits annuels de la taxe sur les remontées mécaniques

L'article L.2333-53 du CGCT concerne la taxe sur les remontées mécaniques, perçue par les collectivités territoriales où sont installées des infrastructures de transport par câble ou de remontées mécaniques utilisées principalement pour le ski.

Le produit de la taxe est affecté à la commune compétente pour l'aménagement, l'entretien ou l'exploitation des équipements touristiques liés à l'activité des remontées mécaniques.

Son produit est donc utilisé pour financer les dépenses comme indiqué ci-contre et le surplus des produits sont affectés sur diverses autres opérations.

# Taux d'imposition



Pas d'évolution des taux

Gain fiscal à taux constant avec la seule évolution des bases 54 K €

|                                      | 2023      | 2024      | 2025      | 2026      |
|--------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Produit des taxes communales         | 6 672 K € | 6 818 K € | 6 814 K € |           |
| Produit attendu des taxes communales |           |           |           | 6 868 K € |

# Le budget primitif 2026

|                           | Recettes   | Dépenses   |
|---------------------------|------------|------------|
| Fonctionnement            | 15 208 K € | 15 208 K € |
| Investissement (avec RAR) | 11 392 K € | 11 392 K € |
| Total                     | 26 600 K € | 26 600 K € |

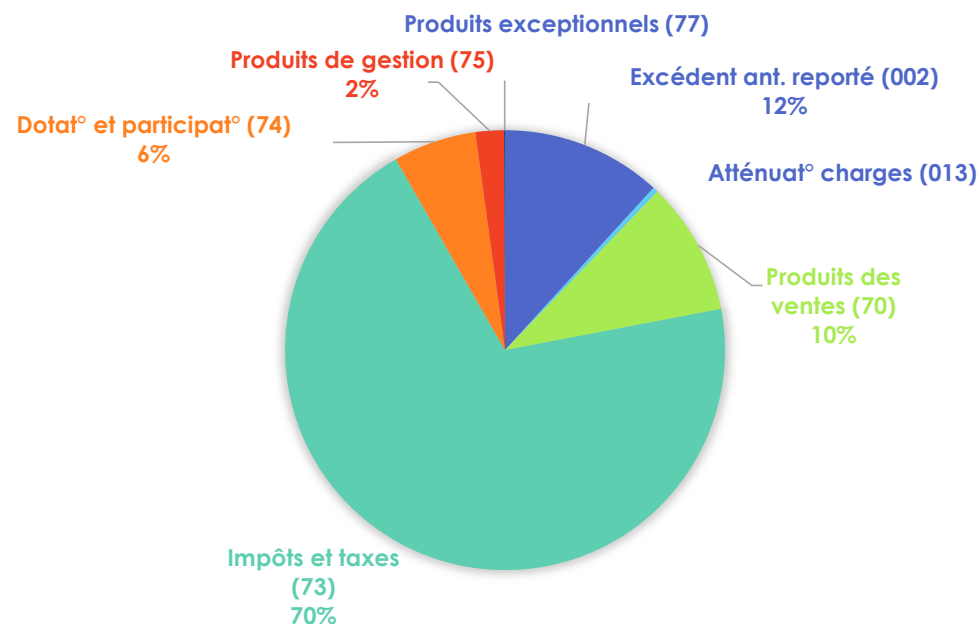


# La section de fonctionnement du budget 2026

## Les recettes de fonctionnement

| RECETTES                                                     | BP total 2025     | CFU 2025          | Proposition BP 2026 | Taux d'évolution CFU25/BP26 | Taux d'évolution BP25/BP26 |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-----------------------------|----------------------------|
| Excédent antérieur reporté (002)                             | 2 106 K €         | 2 106 K €         | 1 794 K €           | -15%                        | -15%                       |
| Atténuation de charges (013)                                 | 60 K €            | 47 K €            | 61 K €              | 29%                         | 2%                         |
| Produits des ventes (70)                                     | 1 455 K €         | 1 452 K €         | 1 491 K €           | 3%                          | 2%                         |
| Impôts et taxes - Fiscalité locales (73)                     | 10 708 K €        | 10 744 K €        | 10 604 K €          | -1%                         | -1%                        |
| Dotations et participations (74)                             | 1 248 K €         | 1 269 K €         | 930 K €             | -27%                        | -25%                       |
| Produits de gestion (75)                                     | 222 K €           | 261 K €           | 318 K €             | 22%                         | 43%                        |
| Produits exceptionnels (77)                                  | 8 K €             | 20 K €            | 10 K €              | -49%                        | 25%                        |
| Reprises sur amortissement, dépréciations et provisions (78) | 5 K €             | 5 K €             |                     | -100%                       | -100%                      |
| Opération d'ordre entre section                              |                   | 19 K €            |                     |                             |                            |
| <b>TOTAL</b>                                                 | <b>15 811 K €</b> | <b>15 922 K €</b> | <b>15 208 K €</b>   | <b>-4%</b>                  | <b>-4%</b>                 |

### COMPOSITION RECETTES FONCTIONNEMENT BP 2026



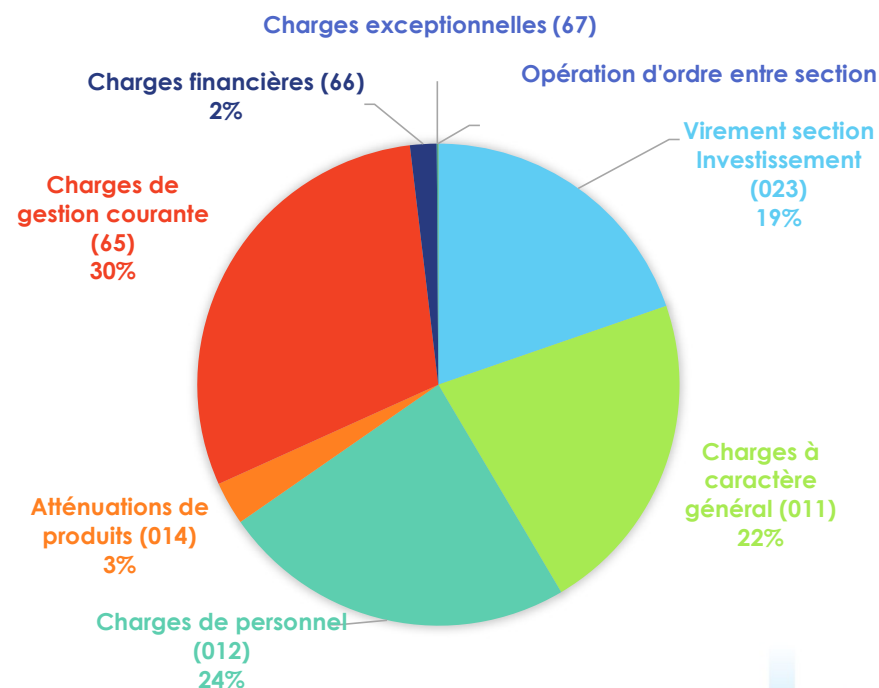
**En section de fonctionnement**, le montant des **recettes** s'élève à **15 208 K €**, en baisse de **603 K €** par rapport au CFU 2025 soit **-4%**.

# La section de fonctionnement du budget 2026

## Les dépenses de fonctionnement

### COMPOSITION DEPENSES FONCTIONNEMENT BP 2026

| DEPENSES                                     | BP total 2025     | CFU 2025          | Proposition BP 2026 | Taux d'évolution CFU25/BP26 | Taux d'évolution BP25/BP26 |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-----------------------------|----------------------------|
| Virement section Investissement (023)        | 3 450 K €         |                   | 2 995 K €           |                             | -13%                       |
| Charges à caractère général (011)            | 3 859 K €         | 3 091 K €         | 3 316 K €           | 7%                          | -14%                       |
| Charges de personnel (012)                   | 3 357 K €         | 3 286 K €         | 3 626 K €           | 10%                         | 8%                         |
| Atténuations de produits (014)               | 492 K €           | 486 K €           | 442 K €             | -9%                         | -10%                       |
| Charges de gestion courante (65)             | 4 256 K €         | 4 138 K €         | 4 543 K €           | 10%                         | 7%                         |
| Charges financières (66)                     | 330 K €           | 308 K €           | 270 K €             | -12%                        | -18%                       |
| Charges exceptionnelles (67)                 | 47 K €            | 8 K €             | 10 K €              | 18%                         | -79%                       |
| Dotations aux provision et dépréciation (68) | 2 K €             | 1 K €             |                     | -100%                       | -100%                      |
| Opération d'ordre entre section              | 18 K €            | 43 K €            | 6 K €               | -85%                        | -65%                       |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>15 811 K €</b> | <b>11 361 K €</b> | <b>15 208 K €</b>   | <b>34%</b>                  | <b>-4%</b>                 |



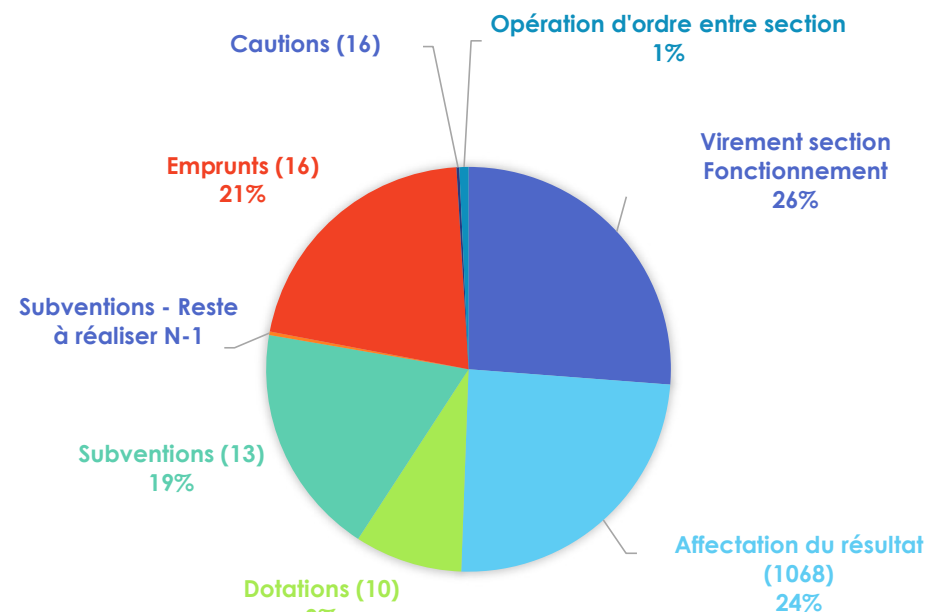
**En section de fonctionnement**, le montant des **dépenses** s'élève à **15 208 K €**, en hausse de **3 847 K €** par rapport au CFU 2025 soit **+34%**.

# La section d'investissement du budget 2026

## Les recettes d'investissement

| RECETTES                           | BP+ DM 2025      | CFU 2025         | Proposition BP 2026 avec RAR | Taux d'évolution CFU25/BP26 | Taux d'évolution BP25/BP26 |
|------------------------------------|------------------|------------------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| Virement section Fonctionnement    | 3 450 K €        |                  | 2 995 K €                    |                             | -13%                       |
| Affectation du résultat (1068)     | 1 621 K €        | 1 621 K €        | 2 767 K €                    | 71%                         |                            |
| Dotations (10)                     | 1 089 K €        | 1 086 K €        | 983 K €                      | -9%                         | -10%                       |
| Subventions (13)                   | 3 160 K €        | 2 451 K €        | 2 110 K €                    | -14%                        | -33%                       |
| Subventions - Reste à réaliser N-1 |                  |                  | 33 K €                       |                             |                            |
| Emprunts (16)                      |                  |                  | 2 400 K €                    |                             |                            |
| Cautions (16)                      | 23 K €           | 24 K €           | 22 K €                       | -9%                         | -5%                        |
| Opération d'ordre entre section    | 467 K €          | 473 K €          | 81 K €                       | -83%                        | -83%                       |
| Immobilisations corporelles (21)   |                  | 22 K €           |                              | -100%                       |                            |
| <b>TOTAL</b>                       | <b>9 810 K €</b> | <b>5 678 K €</b> | <b>11 392 K €</b>            | <b>101%</b>                 | <b>16%</b>                 |

COMPOSITION RECETTES INVESTISSEMENT BP 2026



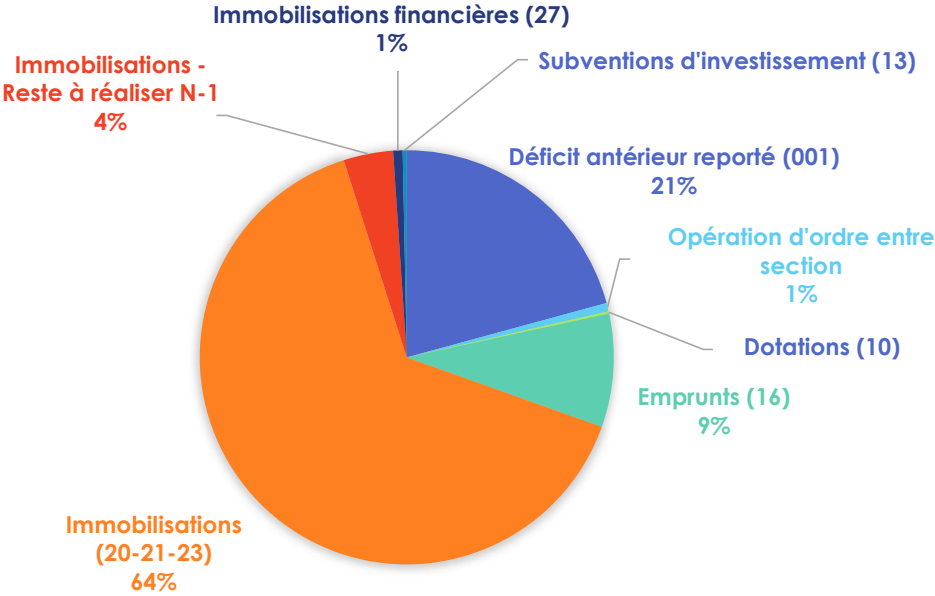
**En section d'investissement**, le montant des **recettes** s'élève à **11 392 K €**, en hausse de **5 714 K €** par rapport au CFU 2025 soit **+101%**.

# La section d'investissement du budget 2026

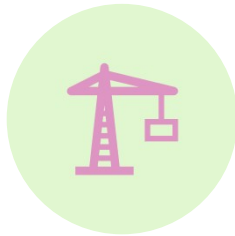
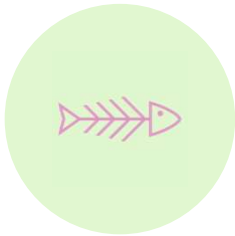
## Les dépenses d'investissement

| DEPENSES                               | BP+ DM 2025 | CFU 2025  | Proposition BP 2026 avec RAR | Taux d'évolution CFU25/BP26 | Taux d'évolution BP25/BP26 |
|----------------------------------------|-------------|-----------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| Déficit antérieur reporté (001)        | 1 578 K €   | 1 578 K € | 2 359 K €                    | 49%                         | 49%                        |
| Opération d'ordre entre section        | 449 K €     | 449 K €   | 75 K €                       | -83%                        | -83%                       |
| Dotations (10)                         | 11 K €      |           | 17 K €                       |                             | 48%                        |
| Emprunts (16)                          | 1 003 K €   | 994 K €   | 1 010 K €                    | 3%                          | 1%                         |
| Immobilisations (20-21-23)             | 6 685 K €   | 4 941 K € | 7 370 K €                    | 49%                         | 10%                        |
| Immobilisations - Reste à réaliser N-1 |             |           | 441 K €                      |                             |                            |
| Immobilisations financières (27)       | 84 K €      | 84 K €    | 84 K €                       | 0%                          | 0%                         |
| Subventions d'investissement (13)      |             |           | 37 K €                       |                             |                            |
| TOTAL                                  | 9 810 K €   | 8 046 K € | 11 392 K €                   | 42%                         | 16%                        |

COMPOSITION DEPENSES INVESTISSEMENT BP 2026



En section d'investissement, le montant des dépenses s'élève à 11 392 K €, en hausse de 3 356 K € par rapport au CFU 2025 soit +42%.



BP 2026

536 K €

441 K €

6 833 K €

2 400 K €

INVESTISSEMENT  
COURANT

RAR

PPI

EMPRUNT

Rappel  
BP+DM  
2025

440 K €

490 K €

5 754 K €

- K €

Evolution en %

+ 21 %

- 10 %

+ 19 %



# Les Autorisations de Programme / Crédits de Paiement (AP/CP)

20

Les crédits de paiement de ces autorisations de programme, sont répartis de la façon suivante :

| Programme                      | Crédits de Paiement |                 |                 |                  |                  | Autorisations de Programme |                  |                  |                  |                |              |            |           |
|--------------------------------|---------------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|--------------|------------|-----------|
|                                | réalisé<br>2021     | réalisé<br>2022 | réalisé<br>2023 | réalisé<br>2024  | réalisé<br>2025  | 2026                       | 2027             | 2028             | 2029             | 2030           | 2031         | Imputation | Opération |
| Réhabilitation les Combelles   | 2 641 K €           | 39 K €          | 444 K €         | 1 882 K €        | 265 K €          | 1 K €                      | 11 K €           |                  |                  |                |              | 2318       | 90        |
| Espace culturel et Touristique | 13 125 K €          | 34 K €          | 161 K €         | 772 K €          | 3 097 K €        | 4 281 K €                  | 4 700 K €        | 80 K €           |                  |                |              | 2313       | 103       |
| LAC DE VONNES                  | 2 005 K €           | 12 K €          | 18 K €          | 1 243 K €        | 601 K €          | 89 K €                     | 42 K €           |                  |                  |                |              | 2318       | 105       |
| Réfection Cimetière            | 1 537 K €           |                 |                 |                  |                  | 3 K €                      | 178 K €          | 516 K €          | 516 K €          | 324 K €        | 0 K €        | 2312       | 102       |
| Rénovation Mairie              | 4 251 K €           |                 |                 |                  |                  | 16 K €                     | 411 K €          | 1 880 K €        | 1 943 K €        | 0 K €          | 0 K €        | 2313       | 101       |
| <b>Total général</b>           | <b>23 559 K €</b>   | <b>85 K €</b>   | <b>624 K €</b>  | <b>3 897 K €</b> | <b>3 963 K €</b> | <b>4 390 K €</b>           | <b>5 342 K €</b> | <b>2 476 K €</b> | <b>2 459 K €</b> | <b>324 K €</b> | <b>0 K €</b> |            |           |

Ils seront inscrits automatiquement dans les budgets des années considérées. Leur suivi sera retracé dans les annexes budgétaires prévues à cet effet.

Ils font l'objet des financements suivants :

|                                       | Crédits de Paiement |                 |                 |                  |                  | Autorisations de Programme |                  |                  |                |               |               |  |  |
|---------------------------------------|---------------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|--|--|
|                                       | réalisé<br>2021     | réalisé<br>2022 | réalisé<br>2023 | réalisé<br>2024  | réalisé<br>2025  | 2026                       | 2027             | 2028             | 2029           | 2030          | 2031          |  |  |
| Subvention Etat                       | 150 K €             | 0 K €           | 45 K €          | 0 K €            | 105 K €          | 0 K €                      | 0 K €            | 0 K €            | 0 K €          | 0 K €         | 0 K €         |  |  |
| Subvention Région                     | 400 K €             | 0 K €           | 0 K €           | 305 K €          | 0 K €            | 95 K €                     | 0 K €            | 0 K €            | 0 K €          | 0 K €         | 0 K €         |  |  |
| Subvention Département                | 45 K €              | 0 K €           | 23 K €          | 0 K €            | 23 K €           | 0 K €                      | 0 K €            | 0 K €            | 0 K €          | 0 K €         | 0 K €         |  |  |
| Subvention Syane                      | 96 K €              | 0 K €           | 24 K €          | 0 K €            | 0 K €            | 0 K €                      | 0 K €            | 0 K €            | 0 K €          | 0 K €         | 0 K €         |  |  |
| Emprunt                               | 484 K €             |                 | 199 K €         | 285 K €          |                  |                            |                  |                  |                |               |               |  |  |
| Autofinancement                       | 1 467 K €           | 39 K €          | 153 K €         | 1 274 K €        |                  |                            |                  |                  |                |               |               |  |  |
| <b>Réhabilitation les Combelles</b>   | <b>2 641 K €</b>    | <b>39 K €</b>   | <b>444 K €</b>  | <b>1 864 K €</b> | <b>128 K €</b>   | <b>95 K €</b>              | <b>0 K €</b>     | <b>0 K €</b>     | <b>0 K €</b>   | <b>0 K €</b>  | <b>0 K €</b>  |  |  |
| Subvention Etat                       | 400 K €             | 0 K €           | 0 K €           | 0 K €            | 281 K €          | 119 K €                    | 0 K €            | 0 K €            | 0 K €          | 0 K €         | 0 K €         |  |  |
| Subvention Région                     | 50 K €              | 0 K €           | 0 K €           | 0 K €            | 45 K €           | 5 K €                      | 0 K €            | 0 K €            | 0 K €          | 0 K €         | 0 K €         |  |  |
| Subvention Département                | 5 000 K €           | 0 K €           | 0 K €           | 0 K €            | 1 335 K €        | 1 442 K €                  | 0 K €            | 0 K €            | 0 K €          | 0 K €         | 0 K €         |  |  |
| Emprunt                               | 3 555 K €           |                 |                 | 117 K €          | 1 038 K €        | 2 400 K €                  | 0 K €            |                  |                |               |               |  |  |
| Autofinancement                       | 4 120 K €           | 34 K €          | 161 K €         | 655 K €          | 443 K €          | 734 K €                    | 80 K €           | 0 K €            | 0 K €          | 0 K €         | 0 K €         |  |  |
| <b>Espace Culturel et touristique</b> | <b>13 125 K €</b>   | <b>34 K €</b>   | <b>161 K €</b>  | <b>772 K €</b>   | <b>3 097 K €</b> | <b>4 700 K €</b>           | <b>80 K €</b>    | <b>0 K €</b>     | <b>0 K €</b>   | <b>0 K €</b>  | <b>0 K €</b>  |  |  |
| Subvention Département Plan Tr        | 200 K €             | 0 K €           | 0 K €           | 0 K €            | 168 K €          | 0 K €                      | 0 K €            | 0 K €            | 0 K €          | 0 K €         | 0 K €         |  |  |
| Subvention Etat DTRE                  | 72 K €              | 0 K €           | 0 K €           | 0 K €            | 58 K €           | 0 K €                      | 0 K €            | 0 K €            | 0 K €          | 0 K €         | 0 K €         |  |  |
| Subvention Région                     | 0 K €               | 0 K €           | 0 K €           | 0 K €            | 0 K €            | 0 K €                      | 0 K €            | 0 K €            | 0 K €          | 0 K €         | 0 K €         |  |  |
| Subvention Syane rembourseme          | 49 K €              | 0 K €           | 0 K €           | 0 K €            | 0 K €            | 49 K €                     | 0 K €            | 0 K €            | 0 K €          | 0 K €         | 0 K €         |  |  |
| Emprunt                               | 398 K €             |                 | 8 K €           | 188 K €          | 201 K €          |                            |                  |                  |                |               |               |  |  |
| Autofinancement                       | 1 286 K €           | 12 K €          | 10 K €          | 1 055 K €        | 173 K €          |                            |                  |                  |                |               |               |  |  |
| <b>Lac de Vannes</b>                  | <b>2 005 K €</b>    | <b>12 K €</b>   | <b>18 K €</b>   | <b>1 243 K €</b> | <b>601 K €</b>   | <b>49 K €</b>              | <b>0 K €</b>     | <b>0 K €</b>     | <b>0 K €</b>   | <b>0 K €</b>  | <b>0 K €</b>  |  |  |
| Subvention                            | 0 K €               | 0 K €           | 0 K €           | 0 K €            | 0 K €            | 0 K €                      | 0 K €            | 0 K €            | 0 K €          | 0 K €         | 0 K €         |  |  |
| Emprunt                               | 0 K €               | 0 K €           | 0 K €           | 0 K €            | 0 K €            | 0 K €                      | 0 K €            | 0 K €            | 0 K €          | 0 K €         | 0 K €         |  |  |
| Autofinancement                       | 1 537 K €           | 0 K €           | 0 K €           | 0 K €            | 0 K €            | 178 K €                    | 516 K €          | 516 K €          | 324 K €        | 0 K €         | 0 K €         |  |  |
| <b>Réfection Cimetière</b>            | <b>1 537 K €</b>    | <b>0 K €</b>    | <b>0 K €</b>    | <b>0 K €</b>     | <b>0 K €</b>     | <b>178 K €</b>             | <b>516 K €</b>   | <b>516 K €</b>   | <b>324 K €</b> | <b>0 K €</b>  | <b>0 K €</b>  |  |  |
| Etat - Fonds verts 2024               | 350 K €             | 0 K €           | 0 K €           | 0 K €            | 0 K €            | 100 K €                    | 150 K €          | 100 K €          | 0 K €          | 0 K €         | 0 K €         |  |  |
| CDAS 2025                             | 100 K €             |                 |                 |                  |                  | 0 K €                      | 50 K €           | 50 K €           | 0 K €          | 0 K €         | 0 K €         |  |  |
| CDAS 2026 - ESTIM                     | 100 K €             |                 |                 |                  |                  | 0 K €                      | 0 K €            | 50 K €           | 50 K €         | 0 K €         | 0 K €         |  |  |
| CDAS 2027 - ESTIM                     | 50 K €              |                 |                 |                  |                  | 0 K €                      | 0 K €            | 0 K €            | 0 K €          | 50 K €        | 50 K €        |  |  |
| Subvention                            | 0 K €               | 0 K €           | 0 K €           | 0 K €            | 0 K €            | 0 K €                      | 0 K €            | 0 K €            | 0 K €          | 0 K €         | 0 K €         |  |  |
| Emprunt                               | 2 300 K €           | 0 K €           | 0 K €           | 0 K €            | 0 K €            |                            | 1 300 K €        | 1 000 K €        |                |               |               |  |  |
| Autofinancement                       | 1 351 K €           | 0 K €           | 0 K €           | 0 K €            | 0 K €            | 311 K €                    | 380 K €          | 643 K €          |                |               |               |  |  |
| <b>Rénovation Mairie</b>              | <b>4 251 K €</b>    | <b>0 K €</b>    | <b>0 K €</b>    | <b>0 K €</b>     | <b>0 K €</b>     | <b>411 K €</b>             | <b>1 880 K €</b> | <b>1 843 K €</b> | <b>50 K €</b>  | <b>50 K €</b> | <b>50 K €</b> |  |  |

Les AP c'est la limite supérieure des dépenses qui peuvent être engagées pour le financement de projets qui dure plusieurs années

Les CP c'est le montant payé chaque année



# La situation financière et l'endettement de la commune



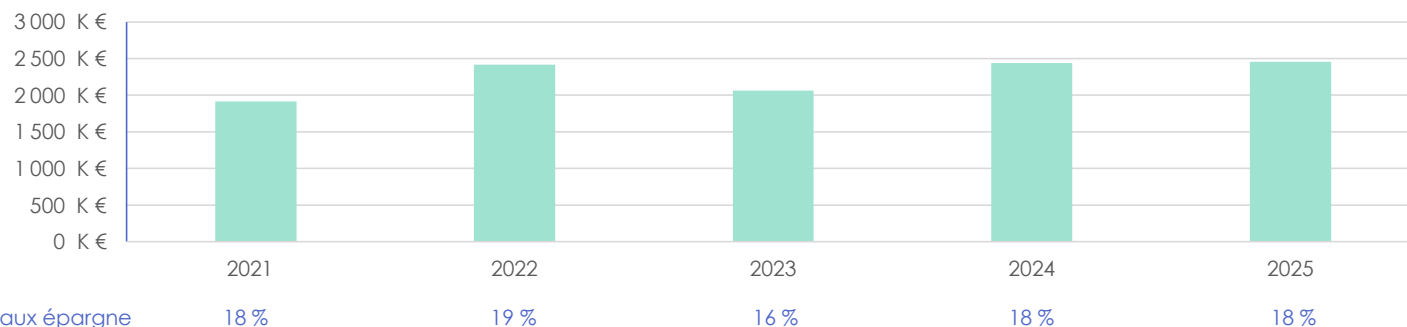
# SITUATION FINANCIERE

Le taux d'épargne brute exprime la part des ressources qui ne sont pas mobilisés par la couverture des charges courantes et qui sont ainsi disponibles pour investir.

C'est un indicateur de solvabilité.

$\text{Epargne brute} / \text{total des recettes réelles de fonctionnement}$

Epargne brute



| COMMUNE                                      | 2021       | 2022       | 2023       | 2024       | 2025       |
|----------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Total des recettes réelles de fonctionnement | 10 864 K € | 12 611 K € | 13 303 K € | 13 589 K € | 13 775 K € |
| Total des dépenses réelles de fonctionnement | 8 949 K €  | 10 193 K € | 11 241 K € | 11 149 K € | 11 318 K € |

|                    |           |           |           |           |           |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Epargne de gestion | 2 215 K € | 2 686 K € | 2 324 K € | 2 715 K € | 2 765 K € |
| Epargne brute      | 1 915 K € | 2 419 K € | 2 062 K € | 2 441 K € | 2 457 K € |
| Epargne nette      | 902 K €   | 1 361 K € | 581 K €   | 1 553 K € | 1 492 K € |

|                                      |           |           |           |           |           |
|--------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Capital restant du en fin d'exercice | 8 381 K € | 8 653 K € | 8 262 K € | 9 595 K € | 8 630 K € |
| Capacité de désendettement           | 4.38      | 3.58      | 4.01      | 3.93      | 3.51      |

|                                             |           |           |           |           |           |
|---------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Total des recettes réelles d'investissement | 984 K €   | 2 406 K € | 2 075 K € | 5 498 K € | 3 583 K € |
| Total des dépenses réelles d'investissement | 3 638 K € | 4 131 K € | 6 752 K € | 6 345 K € | 6 009 K € |

|                                        |           |           |            |           |           |
|----------------------------------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|
| Fonds de roulement en début d'exercice | 3 011 K € | 2 273 K € | 2 987 K €  | 492 K €   | 2 149 K € |
| Résultat de l'exercice                 | -739 K €  | 714 K €   | -2 495 K € | 1 657 K € | 49 K €    |
| Fonds de roulement en fin d'exercice   | 2 273 K € | 2 987 K € | 492 K €    | 2 149 K € | 2 197 K € |

|                                |       |        |         |        |        |
|--------------------------------|-------|--------|---------|--------|--------|
| Autres recettes d'exploitation | 0 K € | 20 K € | 120 K € | 63 K € | 18 K € |
|--------------------------------|-------|--------|---------|--------|--------|

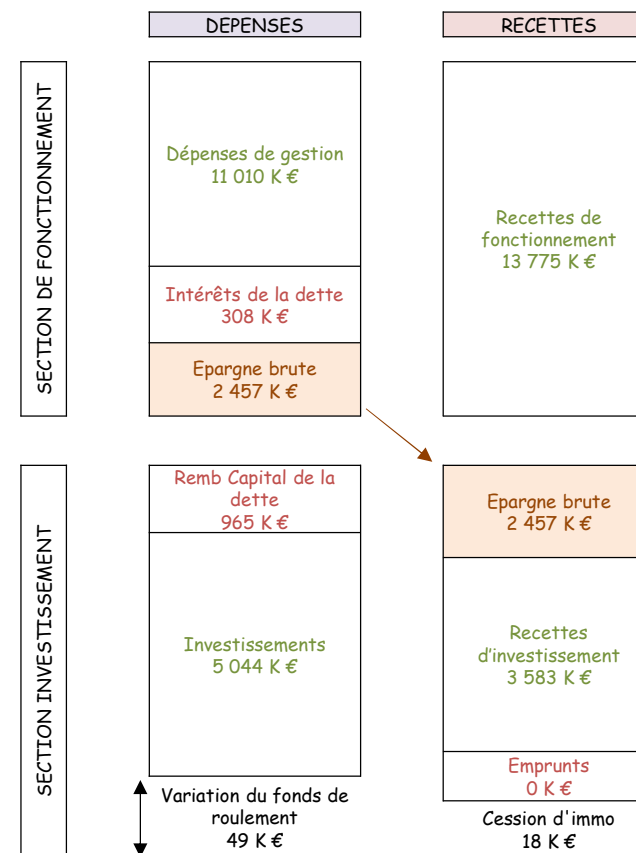
# SITUATION FINANCIERE

$$\checkmark \text{ Capacité de désendetttement} = \frac{\text{Encours de dette nette}}{\text{Epargne brute}}$$

La capacité de désendetttement désigne le rapport entre le stock de dette et l'épargne brute. Cet indicateur répond à l'interrogation suivante : « Si la collectivité allouait l'intégralité de son épargne brute au remboursement de sa dette, combien d'année faudrait-il pour que celle-ci soit intégralement remboursée ? » ➔ 3,6 ans en 2025  
Le seuil de vigilance est entre 10 et 11 ans et le seuil d'alerte est de 12 ans.

## Structure du CFU 2025 retraité (mouvements réels de l'exercice)

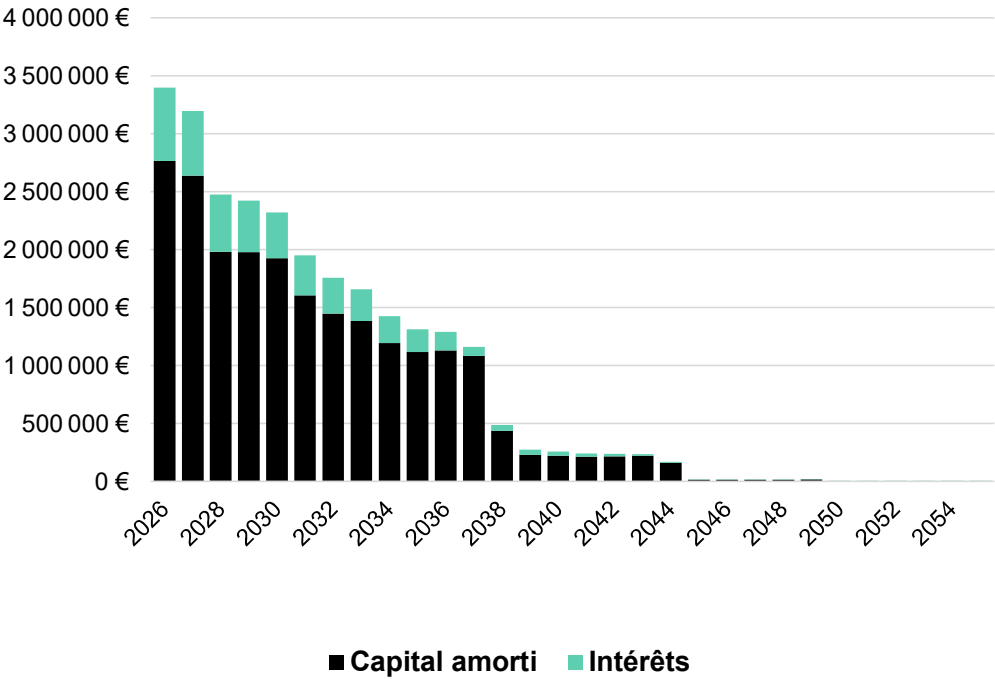
- Dépenses totales = 17 327 K €
  - En fonctionnement = 11 318 K €
  - En investissement = 6 009 K €
- Epargne brute = 2 457 K € (soit 18% des recettes réelles de fonctionnement)
  - Elle matérialise l'autofinancement dégagé sur les opérations courantes de la section de fonctionnement, avant prise en compte des éléments exceptionnels (produits des cessions d'immobilisation)
- Dette = 1 273 K €
  - Intérêts = 308 K €
  - Capital = 965 K €
- Emprunt 2025 = - K €
- Fonds de roulement diminue de 49 K €
  - Le fonds de roulement permet de reporter les excédents et déficits budgétaires des années précédentes. Il constitue une réserve pour la collectivité. Piocher dans cette réserve, peut notamment permettre de financer plus d'investissements sans recourir à l'emprunt.



# La dette du budget principal



|      | Anuité         | Intérêts     | Capital        | Nouveau<br>emprunt | Capital restant<br>dû |
|------|----------------|--------------|----------------|--------------------|-----------------------|
| 2020 | 1 488 112.94 € | 346 702.54 € | 1 141 410.40 € |                    | 10 490 066.45 €       |
| 2021 | 1 344 083.73 € | 300 096.20 € | 1 043 987.53 € |                    | 9 348 656.05 €        |
| 2022 | 1 325 430.90 € | 267 367.25 € | 1 058 063.65 € | 1 330 000.00 €     | 8 380 969.75 €        |
| 2023 | 1 744 002.48 € | 262 485.10 € | 1 481 517.38 € | 1 090 000.00 €     | 8 652 906.10 €        |
| 2024 | 1 161 956.11 € | 274 281.05 € | 887 675.06 €   | 2 220 000.00 €     | 8 262 428.72 €        |
| 2025 | 1 273 257.39 € | 308 283.29 € | 964 974.10 €   |                    | 9 594 753.66 €        |
| 2026 | 1 239 354.85 € | 265 297.54 € | 974 057.28 €   |                    | 8 629 779.56 €        |
| 2027 | 1 141 068.04 € | 226 910.01 € | 914 158.00 €   |                    | 7 655 722.25 €        |
| 2028 | 902 913.94 €   | 198 053.35 € | 704 860.56 €   |                    | 6 741 564.22 €        |
| 2029 | 849 598.84 €   | 174 688.56 € | 674 910.27 €   |                    | 6 036 703.63 €        |
| 2030 | 837 715.58 €   | 153 001.52 € | 684 714.02 €   |                    | 5 361 793.35 €        |



# Les budgets annexes



# Budgets consolidés et subventions aux budgets annexes

| BUDGETS 2026           |                | MONTANT         | TOTAL           | BP total 2025   | Envol BP total<br>2025 / BP<br>2026 |
|------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------------------------|
| COMMUNE                | Fonctionnement | 15 207 800.00 € | 26 600 100.00 € | 25 621 200.00 € | 3.82%                               |
|                        | Investissement | 11 392 300.00 € |                 |                 |                                     |
| FORETS                 | Fonctionnement | 110 200.00 €    | 151 900.00 €    | 207 400.00 €    | -26.76%                             |
|                        | Investissement | 41 700.00 €     |                 |                 |                                     |
| PATRIMOINE IMMOBILIER  | Fonctionnement | 446 500.00 €    | 813 000.00 €    | 954 400.00 €    | -14.82%                             |
|                        | Investissement | 366 500.00 €    |                 |                 |                                     |
| PARKING                | Fonctionnement | 261 500.00 €    | 1 378 800.00 €  | 1 262 600.00 €  | 9.20%                               |
|                        | Investissement | 1 117 300.00 €  |                 |                 |                                     |
| TRANSPORT DE PERSONNES | Fonctionnement | 24 000.00 €     | 130 000.00 €    | 192 400.00 €    | -32.43%                             |
|                        | Investissement | 106 000.00 €    |                 |                 |                                     |
| REMONTEES MECANIQUES   | Fonctionnement | 6 002 300.00 €  | 12 540 300.00 € | 11 996 000.00 € | 4.54%                               |
|                        | Investissement | 6 538 000.00 €  |                 |                 |                                     |
| CINEMAS                | Fonctionnement | 184 400.00 €    | 230 200.00 €    | 244 500.00 €    | -5.85%                              |
|                        | Investissement | 45 800.00 €     |                 |                 |                                     |
| CENTRE AQUATIQUE       | Fonctionnement | 2 281 000.00 €  | 3 461 200.00 €  | 3 454 500.00 €  | 0.19%                               |
|                        | Investissement | 1 180 200.00 €  |                 |                 |                                     |
| TOTAL consolidé        | Fonctionnement | 24 517 700.00 € | 45 305 500.00 € | 43 933 000.00 € | 3.12%                               |
|                        | Investissement | 20 787 800.00 € |                 |                 |                                     |

| Subvention aux<br>budgets annexes | 2025             | 2026             |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Transport                         | 40 000           |                  |
| Parking                           | 35 600           | 33 500           |
| Centre Aquatique                  | 1 695 000        | 1 687 000        |
| Forêts                            | 51 100           | 35 200           |
| Remontées                         |                  |                  |
| Mécaniques                        | 0                |                  |
| Patrimoine                        | 0                |                  |
| Cinemas                           | 0                | 52 800           |
| <b>Total</b>                      | <b>1 821 700</b> | <b>1 808 500</b> |
| Evolution                         | <b>-2,09%</b>    | <b>-0,72%</b>    |

**Merci**

