



# FINANCES

## PRÉSENTATION DES PROJETS DE BUDGETS 2026

# Budget principal

# Budget Primitif 2026

## Introduction

### Contexte budgétaire tendu

- Hausse des taux d'intérêt depuis 2023
- Impact des lois de finances
- Trésorerie fragile et baisse de la capacité d'autofinancement

Travail important sur :

- **Le fonctionnement** : maîtrise des dépenses. Par exemple :
  - ✓ Optimisation du marché de **restauration scolaire**
  - ✓ Réflexion sur le **format des magazines municipaux** pour réduire les coûts
  - ✓ Démarche de **rationalisation de la téléphonie**
- **L'investissement** : recentrage sur projets davantage subventionnés ou réduisant les coûts de fonctionnement.
  - ✓ Programme de sécurisation des arrêts de transport scolaire
  - ✓ Projet « **100 % LED** » : réduction des coûts de maintenance et amélioration énergétique, notamment
  - ✓ Installation fin 2025 d'un chauffe-eau thermodynamique au restaurant scolaire pour réduire la consommation électrique



# SECTION DE FONCTIONNEMENT RECETTES

# BP 2026 Fonctionnement

## Recettes | Vision Réglementaire

RECETTES - Chapitres	CA 2024	BP 2025	BP + BS 2025	BP 2026	Commentaire	Différence BP26-25
002 - Résultat de fonctionnement reporté	- €	- €	524 078,67 €	- €		- €
013 - Atténuations de charges	49 418 €	25 500,00 €	25 500,00 €	32 000,00 €		6 500,00 €
70 - Produits services, domaines, ventes	450 659 €	425 664,00 €	425 664,00 €	407 100,00 €		- 18 564,00 €
73 - Impôts et taxes	2 167 551 €	485 568,00 €	505 090,00 €	495 500,00 €		9 932,00 €
731 - Fiscalité locale		1 773 000,00 €	1 798 000,00 €	1 825 000,00 €		52 000,00 €
74 - Dotations et participations	1 477 226 €	1 368 600,00 €	1 441 425,00 €	1 452 100,00 €		83 500,00 €
75 - Autres produits de gestion courante	191 550 €	118 715,00 €	109 465,00 €	91 450,00 €		- 27 265,00 €
77 - Produits spécifiques	147 258 €	500,00 €	500,00 €	500,00 €		- €
<b>Sous-total recettes réelles</b>	<b>4 483 662 €</b>	<b>4 197 547,00 €</b>	<b>4 829 722,67 €</b>	<b>4 303 650,00 €</b>	- €	<b>106 103,00 €</b>
042 - Opérations d'ordre entre section	57 949 €	80 000,00 €	80 000,00 €	65 000,00 €		- 15 000,00 €
<b>Sous-total recettes d'ordre</b>	<b>57 949,28 €</b>	<b>80 000,00 €</b>	<b>80 000,00 €</b>	<b>65 000,00 €</b>		<b>- 15 000,00 €</b>
<b>TOTAL recettes réelles et ordre</b>	<b>4 541 611,24 €</b>	<b>4 277 547,00 €</b>	<b>4 909 722,67 €</b>	<b>4 368 650,00 €</b>	- €	<b>91 103,00 €</b>

# BP 2026 Fonctionnement

## Recettes | Zoom analytique

Principales activités en baisse entre BP 2025 et projet BP 2026

Activité	BP 2025	BP 2026	Différence %
Parc locatif	73 775 €	43 350 €	-41%
Aménagement urbain	47 000 €	33 000 €	-30%
Régulation financière	4 160 847 €	3 715 700 €	-11%
Restauration scolaire	377 000 €	350 000 €	-7%

Principales activités en hausse entre BP 2025 et projet BP 2026

+  
Suppression  
recette  
médiathèque  
(gratuité)

Activité	BP 2025	BP 2026	Différence %
Marché hebdomadaire	33 000 €	60 000 €	82%
Masse salariale	25 500 €	38 400 €	51%
Ecole élémentaire	11 364 €	15 500 €	36%
Espaces verts	300 €	400 €	33%
La canopée	27 340 €	34 800 €	27%
Accueil périscolaire	28 000 €	33 450 €	19%
Piscine	7 500 €	8 500 €	13%
Urbanisme	7 500 €	8 000 €	7%
Recensement	- €	7 300 €	



# SECTION DE FONCTIONNEMENT DÉPENSES

# BP 2026 Fonctionnement

## Dépenses | Vision Réglementaire

DÉPENSES - Chapitres	CA 2024	BP 2025	BP + BS 2025	BP 2026	Commentaire	Déférence BP26-25
011 - Charges à caractère général	1 186 454 €	1 272 005,00 €	1 288 052,00 €	1 235 970,00 €		- 36 035,00 €
012 - Charges de personnel	2 027 162 €	2 043 980,00 €	2 050 380,00 €	2 121 850,00 €		77 870,00 €
65 - Autres charges de gestion courante	576 032 €	397 105,00 €	921 183,67 €	381 380,00 €		- 15 725,00 €
66 - Charges financières	109 280 €	109 800,00 €	117 800,00 €	92 500,00 €		- 17 300,00 €
67 - Charges spécifiques	- €	1 000,00 €	2 650,00 €	2 000,00 €		1 000,00 €
73 - Impôts et taxes	- €	- €	- €	- €		- €
014 - Atténuations de produits	3 866 €	800,00 €	800,00 €	- €		- 800,00 €
<b>Sous-total dépenses réelles</b>	<b>3 902 794 €</b>	<b>3 824 690,00 €</b>	<b>4 380 865,67 €</b>	<b>3 833 700,00 €</b>	<b>- €</b>	<b>9 010,00 €</b>
042 - Opérations d'ordre de transfert entre section	521 714 €	382 220,00 €	458 220,00 €	422 000,00 €		39 780,00 €
68 - Dotations aux amort et provisions	- €	- €	- €	3 000,00 €		3 000,00 €
023 - Virement à section d'invest	- €	70 637,00 €	70 637,00 €	109 950,00 €		39 313,00 €
<b>Sous-total dépenses ordre</b>	<b>521 714 €</b>	<b>452 857,00 €</b>	<b>528 857,00 €</b>	<b>534 950,00 €</b>		<b>82 093,00 €</b>
<b>TOTAL dépenses réelles et ordre</b>	<b>4 424 508 €</b>	<b>4 277 547,00 €</b>	<b>4 909 722,67 €</b>	<b>4 368 650,00 €</b>	<b>- €</b>	<b>91 103,00 €</b>

# BP 2026 Fonctionnement

## Dépenses | Vision Analytique

Activité	BP 2025	BP 2026	Différence %
Centralisateur bâtiments	107 268 €	117 110 €	9%
Recensement	- €	13 500 €	
Marché hebdomadaire	16 650 €	49 100 €	195%
Archives	2 215 €	3 600 €	63%
Informatique	30 270 €	37 790 €	25%
Etat civil - accueil	500 €	600 €	20%
Commande publique	1 000 €	1 180 €	18%
Voirie rurale	98 500 €	112 500 €	14%
Ecole maternelle	6 270 €	6 840 €	9%

Principales activités en hausse entre BP 2025 et projet BP 2026

Principales activités en diminution entre BP 2025 et projet BP 2026

Activité	BP 2025	BP 2026	Différence %
Communication	12 805 €	11 560 €	-10%
Voirie urbaine	33 500 €	30 000 €	-10%
Piscine	10 350 €	9 000 €	-13%
Eclairage public	22 800 €	19 800 €	-13%
Médiathèque	10 110 €	8 450 €	-16%
Fluides	236 000 €	196 500 €	-17%
Photocopie	13 000 €	10 000 €	-23%
Fournitures administratives	5 926 €	4 300 €	-27%
Affranchissement	6 800 €	4 500 €	-34%
Direction générale	3 050 €	1 850 €	-39%
Régulation financière	1 177 586 €	708 200 €	-40%
Parc locatif	10 900 €	5 000 €	-54%
Aménagement urbain	19 155 €	4 400 €	-77%
Développement Local	7 000 €	1 100 €	-84%



# SECTION D'INVESTISSEMENT

# BP 2026 Investissement

## Dépenses | Réglementaire

DÉPENSES - Chapitres	CA 2024	BP 2025	BP + BS 2025	BP 2026
10 - Dotations			150 214 €	11 700,00 €
16 - Emprunts et dettes assimilées	387 115 €	417 000 €	1 131 293 €	666 003,00 €
20 - Immobilisations incorporelles	52 310 €	50 000 €	58 610 €	67 685,00 €
21 - Immobilisations corporelles	360 053 €	534 000 €	483 055 €	584 612,00 €
23 - Immobilisations en cours	935 146 €	180 000 €	506 572 €	639 600,00 €
204 - Subventions d'équipement versées	145 420 €	2 000 €	70 000 €	361 000,00 €
26 - Participations	25 800 €	- €	- €	- €
<b>Sous-total dépenses réelles</b>	<b>1 905 843 €</b>	<b>1 183 000 €</b>	<b>2 249 530 €</b>	<b>2 330 600 €</b>
001 - Solde d'exécution d'investissement reporté	554 217 €	- €	- €	- €
040 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	57 949 €	80 000 €	80 000 €	65 000,00 €
041 - Opérations patrimoniales	55 693 €	60 000 €	210 000 €	80 000,00 €
<b>Sous-total dépenses réelles</b>	<b>667 859 €</b>	<b>140 000 €</b>	<b>290 000 €</b>	<b>145 000,00 €</b>
<b>TOTAL dépenses réelles et ordre</b>	<b>2 573 701 €</b>	<b>1 323 000 €</b>	<b>2 539 530 €</b>	<b>2 475 600,00 €</b>

# BP 2026 Investissement

## Recettes | Réglementaire

RECETTES - Chapitres	CA 2024	BP 2025	BP + BS 2025	BP 2026
10 - Dotations, fonds divers et réserves	785 287 €	347 701 €	367 508 €	120 000,00 €
13 - Subventions d'investissement	709 635 €	3 998 €	398 210 €	4 500,00 €
16 - Emprunts et dettes assimilées	701 564 €	418 444 €	791 046 €	1 102 350,00 €
20 - Immobilisations incorporelles	- €	- €	- €	- €
21 - Immobilisations corporelles	3717,6	- €	- €	- €
024 - Produits des cessions	3 718 €	40 000 €	40 000 €	636 800,00 €
<b>Sous-total recettes réelles</b>	<b>2 203 921 €</b>	<b>810 143 €</b>	<b>1 596 765 €</b>	<b>1 863 650,00 €</b>
001 - Solde d'exécution de la section d'invest reporté	- €	- €	354 123 €	- €
021 - Virement de la section de fonctionnement	- €	70 637 €	70 637 €	109 950,00 €
040 - Opérations d'ordre de transfert	521 714 €	382 220 €	458 220 €	422 000,00 €
041 - Opérations patrimoniales	55 693 €	60 000 €	210 000 €	80 000,00 €
<b>Sous-total recettes d'ordre</b>	<b>577 407 €</b>	<b>512 857 €</b>	<b>738 857 €</b>	<b>611 950,00 €</b>
<b>TOTAL recettes réelles et ordre</b>	<b>2 781 328 €</b>	<b>1 323 000 €</b>	<b>2 335 622 €</b>	<b>2 475 600,00 €</b>

# BP 2026 Investissement

## Zoom opérations

Opérations spécifiques d'équipements	150 000 €
Rénovation énergétique du patrimoine communal	150 000 €

Recettes non inscrites au budget à ce stade car pas encore demandées.

Opérations pluriannuelles de voirie	629 285 €	Total par projet
Chemin de la Bouillotte – Début des travaux	84 000 €	120 135 €
Chemin de la Bouillotte - Etudes	36 135 €	

### Projet de sécurisation des transports scolaires

Programme arrêts de cars en campagne - travaux	50 000 €	dont 106 000 €
Programme arrêts de car en campagne Thélin - travaux	50 000 €	
Programme arrêt de car en campagne Thélin - MOE	6 000 €	dont 351 150 €
Rue de l'Hermine T2 et Gare routière - travaux	333 600 €	
Rue de l'Hermine T2 et Gare routière - MOE	17 550 €	dont 351 150 €

Recettes non inscrites au budget à ce stade car pas encore notifiées (= confirmées par une décision du financeur)

Rénovation éclairage public 100% LED – paiement de la 1 <sup>ère</sup> annuité du projet réalisé en 2025 et porté par le SDE35	52 000 €	52 000 €
--	----------	----------

# BP 2026 Investissement

## Zoom opérations

Programme annuel d'investissement	349 100 €
<b>Equipement des services</b>	<b>102 000 €</b>
Services techniques	60 590 €
Restaurant scolaire	26 640 €
Informatique, téléphonie, mobilier divers	8 435 €
Entretien	5 385 €
Médiathèque	950 €
<b>Bâtiments et équipements</b>	<b>111 100 €</b>
Equipements sportifs (notamment travaux sur terrains de tennis et anciens sanitaires du camping = locaux tennis)	52 600 €
Ex CIS : réseau chauffage, raccordement ou toiture Bâtiment Poste/ADMR	30 000 €
La Canopée	22 500 €
Divers	6 000 €
<b>Voirie urbaine</b>	<b>71 000 €</b>
	<i>dont 60K€ prog annuel</i>
<b>Voirie rurale</b>	<b>65 000 €</b>
	<i>dont 60K€ prog annuel</i>

Type de dépenses rarement éligibles à des subventions

# BP 2026 Investissement

## Zoom opérations

<b>Développement urbain - ça Bouge dans le Bourg</b>	<b>226 700 €</b>
<b>Maison blanche</b>	<b>185 000 €</b>
<i>Rachat foncier à l'EPF + subvention pour complément de prix EPF</i>	<i>105 000 €</i>
<i>Aménagement espace public MOE + études</i>	<i>8 000 €</i>
<i>Aménagement espace public Travaux</i>	<i>72 000 €</i>
<b>Rue Nationale</b>	<b>30 000 €</b>
<b>Le Landret</b>	<b>11 700 €</b>

**En recettes, des cessions inscrites pour 2026, notamment :**

- 540 000 € Résidence Merlin
- 96 000 € terrain Le Landret

**Et une recette de subvention notifiée pour le projet Maison Blanche :**

**4 500 €**

**Ainsi que des recettes qui ne sont pas liées à des projets de 2026, notamment 90 000 € estimés de fonds de compensation de la TVA (calculé sur TVA des dépenses 2025) et 30 000 € estimés de taxe d'aménagement**

# Epargnes prévisionnelles 2026

Chaque année, nous calculons les épargnes prévisionnelles. Elles sont également mises à jour plusieurs fois par an. Pour rappel,

- ✓ **L'épargne brute** correspond à la capacité d'autofinancement avant remboursement de la dette (Recettes réelles de fonctionnement – Dépenses réelles de fonctionnement)
- ✓ **L'épargne nette** est quant à elle obtenue en déduisant le remboursement du capital de la dette de l'épargne brute (Épargne brute – Remboursement du capital de la dette).

## Epargnes prévisionnelles 2026

- Montants **estimés**, car ils reposent sur le projet de budget 2026 et ses hypothèses d'exécution.
- L'épargne brute estimée pour 2026 est relativement meilleure que celle qui était prévue au budget 2025, ce qui traduit un effort de maîtrise des dépenses notamment.
- **Cependant, elle demeure fragile** au regard des **besoins de financement de la section d'investissement**, qui restent élevés.

Epargne brute	533 249
Epargne nette	103 249



# BUDGET ANNEXE LOTISSEMENT DES ORMES

# Budget Annexe Lotissement 2026

## Introduction

Suite au transfert de la compétence assainissement à Brocéliance Communauté, la commune ne conserve **qu'un seul budget annexe** : celui du lotissement des Ormes.

Situation actuelle :

- ✓ **Travaux de viabilisation terminés**
- ✓ Finitions prévues après cessions et aménagement des lots

Prévisions 2026 :

- ✓ Peu de dépenses réelles (quelques travaux et communication pour la commercialisation)
- ✓ **Pas de recettes réelles** : subventions déjà perçues (solde après travaux de finition), aucune promesse de vente signée (1 lot réservé sur 6)

Particularité :

- ✓ Présence d'**écritures de stocks complexes**, expliquées dans les diapositives

# BP 2026 Lotissement - Fonctionnement

FONCTIONNEMENT	
Dépenses	
Chapitres	BP 2026
011 - Charges à caractère général	17 000,00 €
012 - Charges de personnel	- €
65 - Charges de gestion courante	10,00 €
66 - Charges financières	12 000,00 €
023 - Virement à la section d'investissement	10,00 €
042 - Ordre (SI)	277 000,00 €
<b>TOTAL</b>	<b>306 020,00 €</b>
Recettes	
Chapitres	BP 2026
77 - Produits spécifiques	- €
75 - Autres produits de gestion courante	10,00 €
042 - Ordre	306 010,00 €
<b>TOTAL</b>	<b>306 020,00 €</b>

Dépenses liées aux travaux, maîtrise d'œuvre et communication notamment

Paiement des intérêts du prêt relai 400K€ contracté en 2025 dans l'attente de la cession des lots

Stock initial 2026 = Stock initial 2025 + Mouvements réels 2025 (estimés car vote avant 31/12)

Pas de recettes certaines pour 2026 à ce stade (pourra être modifié courant 2026 si promesse de vente signée)

Stock final 2026 = Stock initial 2026 + Dépenses réelles prévues en 2026

# BP 2026 Lotissement -Investissement

Dépenses	
Chapitres	BP 2026
001 - Solde d'exécution de la section reporté	- €
040 - Ordre	306 010,00 €
<b>TOTAL</b>	<b>306 010,00 €</b>
Recettes	
Chapitres	BP 2026
001 - Solde d'exécution de la section reporté	- €
16 - Emprunt	29 000,00 €
021 - Virement de la section de fonctionnement	10,00 €
040 - Ordre (SI)	277 000,00 €
<b>TOTAL</b>	<b>306 010,00 €</b>

Stock final 2026 = Stock initial 2026 + Dépenses réelles prévues en 2026

Emprunt d'équilibre qui ne sera pas réalisé

Stock initial 2026 = Stock initial 2025 + Mouvements réels 2025 (estimés car vote avant 31/12)