



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 €		- €
Sous-total recettes réelles	4 483 662 €	4 197 547,00 €	4 829 722,67 €	4 303 650,00 €	- €	106 103,00 €
042 - Opérations d'ordre entre section	57 949 €	80 000,00 €	80 000,00 €	65 000,00 €	-	15 000,00 €
Sous-total recettes d'ordre	57 949,28 €	80 000,00 €	80 000,00 €	65 000,00 €	-	15 000,00 €
TOTAL recettes réelles et ordre	4 541 611,24 €	4 277 547,00 €	4 909 722,67 €	4 368 650,00 €	- €	91 103,00 €

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	Différence 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 €
Sous-total dépenses réelles	3 902 794 €	3 824 690,00 €	4 380 865,67 €	3 833 700,00 €	- €	9 010,00 €
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 €
Sous-total dépenses ordre	521 714 €	452 857,00 €	528 857,00 €	534 950,00 €		82 093,00 €
TOTAL dépenses réelles et ordre	4 424 508 €	4 277 547,00 €	4 909 722,67 €	4 368 650,00 €	- €	91 103,00 €

BP 2026 Fonctionnement

Dépenses | Vision Analytique

Principales activités
en diminution entre
BP 2025 et projet BP
2026

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

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 €	- €	- €	- €
Sous-total dépenses réelles	1 905 843 €	1 183 000 €	2 249 530 €	2 330 600 €
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 €
Sous-total dépenses réelles	667 859 €	140 000 €	290 000 €	145 000,00 €
TOTAL dépenses réelles et ordre	2 573 701 €	1 323 000 €	2 539 530 €	2 475 600,00 €

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 €
Sous-total recettes réelles	2 203 921 €	810 143 €	1 596 765 €	1 863 650,00 €
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 €
Sous-total recettes d'ordre	577 407 €	512 857 €	738 857 €	611 950,00 €
TOTAL recettes réelles et ordre	2 781 328 €	1 323 000 €	2 335 622 €	2 475 600,00 €

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		457 150 €
<i>Programme arrêts de cars en campagne - travaux</i>	50 000 €	dont 106 000 €
<i>Programme arrêts de car en campagne Thélin - travaux</i>	50 000 €	
<i>Programme arrêt de car en campagne Thélin - MOE</i>	6 000 €	
<i>Rue de l'Hermine T2 et Gare routière - travaux</i>	333 600 €	dont 351 150 €
<i>Rue de l'Hermine T2 et Gare routière - MOE</i>	17 550 €	
Rénovation éclairage public 100% LED – paiement de la 1 ^{ère} annuité du projet réalisé en 2025 et porté par le SDE35	52 000 €	52 000 €

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

BP 2026 Investissement

Zoom opérations

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

Type de dépenses rarement éligibles à des subventions

BP 2026 Investissement

Zoom opérations

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

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 €
TOTAL	306 020,00 €
Recettes	
Chapitres	BP 2026
77 - Produits spécifiques	- €
75 - Autres produits de gestion courante	10,00 €
042 - Ordre	306 010,00 €
TOTAL	306 020,00 €

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

Paie ment 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 €
TOTAL	306 010,00 €
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 €
TOTAL	306 010,00 €

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)