

# SYNTHÈSE

## RAPPORT D'ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES

# 2026

# 1. VOLET RÉTROSPECTIF | ANALYSE FINANCIÈRE [2018 – 2025]

## FONCTIONNEMENT :

### UNE STABILISATION APRÈS DES HAUSSES

- **Dépenses réelles de fonctionnement** : après une hausse moyenne de +8 %/an entre 2022 et 2024, **stabilisation en 2025** à 3,7 M€.
- **Recettes réelles de fonctionnement** : baisse apparente en 2025 due à la fin de recettes exceptionnelles, mais **recettes récurrentes relativement stables**.
- **Effet ciseau contenu**, mais vigilance sur les **charges de personnel** (+25 K€ CNRACL (réforme Etat), +13 K€ assurance statutaire entre 2024 et 2025) et les charges financières (intérêts des emprunts).



## ÉPARGNE BRUTE ET NETTE

- Objectif annuel : **500 K€ d'épargne brute**.
- **2025** : amélioration de l'épargne brute (objectif atteignable), **épargne nette en hausse**.
- Ratio de désendettement : **6 ans en moyenne**, jugé **convenable**.



## INVESTISSEMENT

- Moyenne annuelle 2018–2025 **dépenses réelles d'équipement** : **1,6 M€**.

- **2024 : 1,5 M€**, notamment projets structurants (Maison de l'Enfance, réseau de chaleur rue de la Chèze).
- **2025 : 1 M€ estimé**, recentrage sur projets courants (aménagement rue des Glyorels, travaux et équipement restaurant scolaire, liaison cyclable Thélin Centre-ville...)



## DETTE

- **Stratégie rigoureuse** de gestion de la dette
- **13 emprunts** en cours, à taux fixe, sauf 1 à taux variable.
- **2025 : remboursement anticipé** du prêt relais de 700 K€ souscrit en 2024.
- Encours de la dette au 31/12/2025 : **3,41 M€**.



## 2. VOLET PROSPECTIF [2026 À 2028]

La prospective financière est un outil d'aide à la décision : elle propose des scénarios financiers et des pistes de travail s'appuyant sur des hypothèses, sans prédire l'avenir ni engager définitivement les projets envisagés.

### OBJECTIFS FINANCIERS

- Maintien d'une **épargne brute  $\geq 500$  K€** et **épargne nette  $\geq 100$  K€**.
- Capacité de désendettement maîtrisée ( $< 10$  ans).
- **Trajectoire financière jugée réaliste et satisfaisante.**



### HYPOTHÈSE DE MAÎTRISE DES DÉPENSES

- Poursuite des actions engagées : Eclairage public 100 % LED, mise en concurrence et négociation des contrats, réflexion sur les besoins et les coûts (magazines municipaux, téléphonie...)
- **Stabilité des subventions aux associations.**
- **Dépenses de personnel : +3 %/an** (hypothèse habituelle liée l'augmentation mécanique de la masse salariale (ancienneté, revalorisation SMIC..., indépendamment de toute création de poste).



### HYPOTHÈSE DE RECETTES

- Hypothèse de **stabilité des taux de fiscalité locale.**
- Revalorisation des bases fiscales : +1 %/an.
- Dotation Globale de Fonctionnement stabilisée en 2026 (à réactualiser selon Loi de Finances).

### INVESTISSEMENTS 2026-2028

- **PPI de 1 M€ en moyenne par an**, recentré sur :
  - Voirie (programme de sécurisation des usagers des transports scolaires : gare routière rue l'hermine, arrêts de car ; chemin de la Bouillotte)
  - Patrimoine bâti (rénovation énergétique étudiée, infrastructure tennis, aménagement accueil et signalétique Canopée, travaux ancienne école du Thélín...)
  - Développement urbain (Maison Blanche notamment)
- **Projet d'extension de la salle des sports non intégré** (décision laissée à la future équipe municipale).



### FINANCEMENT

- Emprunts prévus : **650 K€ en 2026 et 650 K€ en 2027.**
- **45 % des recettes d'investissement issues de cessions**, 55 % de subventions (à solliciter).
- **Trésorerie fragilisée** par le transfert de la compétence assainissement, avec un effet maîtrisé par le reversement échelonné sur 3 ans des excédents de fonctionnement et investissement.

### CONCLUSION

La commune aborde 2026 avec une situation financière saine et maîtrisée, fruit d'un pilotage rigoureux. La trajectoire permet de préserver les marges de manœuvre pour la future équipe municipale, tout en maintenant un niveau d'investissement ciblé sur les besoins essentiels.