



NOTE DE PRESENTATION BREVE ET SYNTHETIQUE DU COMPTE FINANCIER UNIQUE

L'article 107 de la loi NOTRe modifie les articles L.2313-1, L.3313-1 et L.4313-1 du Code Général des Collectivités Territoriales relatifs à la publicité des budgets et des comptes. L'article L.2313-1 du Code Général des Collectivités Territoriales prévoit qu'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. Cette note répond à cette obligation.

Préambule :

Le budget retrace l'ensemble des dépenses et des recettes prévues et autorisées pour l'année dans le respect des principes budgétaires et comptables : annualité, unité budgétaire, sincérité, spécialité et équilibre.

Le cycle budgétaire est le suivant : Budget Primitif (BP), Décision(s) Modificative(s) (DM), Compte Financier Unique (CFU).

Le Compte Financier Unique est un nouveau document qui remplace le Compte Administratif tenu par l'ordonnateur et le Compte de Gestion tenu par le Service de Gestion Comptable. Il doit être adopté avant le 30 juin de l'année N+1.

Le CFU est élaboré conjointement par le Maire de Saint Paul en Chablais et le comptable de la DGFIP. Il présente les résultats de l'exécution du budget définissant les opérations réalisées au cours de l'année.

Compte Financier Unique – Budget Plage

I) La section de Fonctionnement

a. Les dépenses d'exploitation

Au chapitre 011 (charges à caractère général) les dépenses ont augmenté en raison du faucardage réalisé sur le lac de la BEUNAZ.

Le montant des dotations aux amortissements est en hausse et affecte le chapitre 042 (opérations d'ordre entre sections).

Le total des dépenses d'exploitation s'est élevé à 49 095,54 €.

DEPENSES D'EXPLOITATION		2024		2025	
		Budget voté	Total réalisé	voté	Total réalisé
002	Déficit antérieur				
	002 Déficit antérieur reporté	0.00	0.00		
6063	Fournitures d'entretien	800.00	0.00	800.00	0.00
61521	Bâiments publics	0.00	1 151.11	1500.00	402.33
61528	Autres bâtiments	200.00	0.00	200.00	0.00
61558	Entretien autres biens	2 000.00	127.08	33 454.00	4 859.00
6228	Rémunérations diverses (analyses de l'eau)	1000.00	432.72	1000.00	389.97
6231	Annonces et insertions	250.00	162161	250.00	0.00
6257	Réceptions	100.00	0.00	200.00	0.00
637	Autres impôts et taxes	0.00	0.00	0.00	0.00
	011 Charges à caractère général	4 350.00	3 332.52	37 404.00	5 651.30
673	Titres annulés (ex. antérieur)	11057.00	11056.63	0.00	
	67 Charges exceptionnelles	11 057.00	11 056.63	0.00	0.00
6811	Dotation aux amortissements	22 550.00	22 544.00	44 570.00	43 444.24
	042 Opérations d'ordre entre sections	22 550.00	22 544.00	44 570.00	43 444.24
023	Virement à la section investissement	27 100.00		10 980.00	
	023 Virement à la section investissement	27 100.00	0.00	10 980.00	0.00
Total	Fonctionnement - Dépenses	65 057.00	36 933.15	92 954.00	49 095.54

b. Les recettes d'exploitation

Outre le résultat de fonctionnement reporté inscrit au budget primitif, les recettes d'exploitation sont principalement liées aux redevances des DSP (délégation de service publique) plage et restaurant.

RECETTES D'EXPLOITATION		2024		2025	
		Budget voté	Total réalisé	voté	Total réalisé
002	Résultat de fonctionnement reporté	2174142		29 151.75	0.00
	002 Résultat de fonctionnement	21 741.42	0.00	29 151.75	0.00
777	Subventions transférées au résultat	7 220.00	7 212.64	25 174.00	25 162.64
	042 Opérations d'ordre entre sections	7 220.00	7 212.64	25 174.00	25 162.64
74	Subvention commune				
	74 Subventions d'exploitation	0.00	0.00	0.00	0.00
757	Redevances DSP	10 000.00	10 500.00	14 000.00	14 000.00
758	Autres (fond de solidarité COVID)	0.00		0.00	0.00
	75 Autres produits de gestion courante	10 000.00	10 500.00	14 000.00	14 000.00
774	Subvention exceptionnelle	3 500.00		0.00	0.00
778	Autres produits exceptionnels (redevance 2.5% CA)	22 595.58	26 630.84	24 628.25	19 527.61
	77 Produits exceptionnels	26 095.58	26 630.84	24 628.25	19 527.61
Total	Fonctionnement - Recettes	65 057.00	44 343.48	92 954.00	58 690.25

Il est constaté une augmentation des recettes de la DSP :

2024	part fixe	part variable	Total
Indiana ventures	3 500.00 €	5 247.98 €	8 747.98 €
la belle étoile	7 000.00 €	10 326.23 €	17 326.23 €
Total	10 500.00 €	15 574.21 €	26 074.21 €



Les nouveaux contrats 2025-2031, prévoyant une hausse de la part fixe pour les 2 lots et une hausse de la part variable pour le lot 1, base de loisirs (indiana ventures).

2025 HT	part fixe	part variable	Total
Indiana ventures	5 000.00 €	7 968.38 €	12 968.38 €
la belle étoile	9 000.00 €	11 559.23 €	20 559.23 €
Total	14 000.00 €	19 527.61 €	33 527.61 €

II) La section d'investissement

a. Les dépenses d'investissement

58% des dépenses d'investissement sont des opérations d'ordre liées à des subventions amortissables.

L'année 2025 s'est orientée vers des dépenses d'investissement pour un montant total de 18 029,98 € correspondant à la planche du plongeoir, l'acquisition d'un ballon d'eau chaude pour le restaurant ainsi que des radiateurs et des luminaires.

DEPENSES D'INVESTISSEMENT		2024		2025	
		Budget voté	Total réalisé	voté	Total réalisé
001	Déficit antérieur reporté				
002	Déficit antérieur reporté	0.00	0.00	0.00	0.00
13912	Régions	1825.00	1825.00	1826.00	1825.00
13913	Départements	1410.00	1407.00	13362.00	1407.00
13914	Communes	3985.00	3980.64	3986.00	3980.64
13915	Groupement			6000.00	17950.00
040	Opérations d'ordre entre sections	7220.00	7212.64	25174.00	25162.64
2131	Immobilisations corporelles	22000.00	0.00	22000.00	
2157	Agenc. Aménagement mat. Et outillage	18000.00	8992.03	18000.00	12056.98
2184	Mobilier	10000.00	6076.62	10000.00	5973.00
21	Immobilisations corporelles	50000.00	15068.65	50000.00	18029.98
2315	immobilisation	142930.00	0.00	146126.00	
23	Immobilisations en cours	142930.00	0.00	146126.00	0.00
Total	Investissement - Dépenses	200150.00	22281.29	221300.00	43192.62

b. Les recettes d'investissement

En 2025, les dépenses n'ont pas permis de solliciter de la subvention de la CCPEVA relative à la réfection des pontons.

RECETTES D'INVESTISSEMENT		2024		2025	
		Budget voté	Total réalisé	voté	Total réalisé
001	Excédent antérieur reporté	95425.00		138287.71	
001	Solde d'exécution d'inv. Reporté	95425.00	0.00	138287.71	0.00
021	Virement à la section fonctionnement	27100.00		10980.00	
021	Virement à la section fonctionnement	27100.00	0.00	10980.00	0.00
28131	Amortissement bâtiments	15300.00	15297.00	19504.00	19412.00
28153	Amortissement installations spécifiques	7250.00	7247.00	7777.00	7773.24
28157	Amortissement matériel et outillage techn.			16500.00	15470.00
28184	Amortissement immobilier	0.00		789.00	789.00
28188	Amortissement autres immo corporelles	0.00		0.00	
040	Opérations d'ordre entre section	22550.00	22544.00	44570.00	43444.24
1068	Autres réserves	0.00			
10	Dotations Fonds divers Réserves	0.00	0.00	0.00	0.00
1315	Groupements de collectivités	55075.00	33600.00	21462.29	
13	Subventions d'investissement	55075.00	33600.00	21462.29	0.00
165	Cautionnements reçus	0.00	9000.00	6000.00	6000.00
16	Emprunts et dettes assimilées	0.00	9000.00	6000.00	6000.00
Total	Investissement - Recettes	200150.00	56144.00	221300.00	49444.24

Sur le budget 2025 de la Plage, les dépenses et les recettes effectuées sur l'année laissent apparaître un résultat de clôture en positif.

Dépenses	49 095.54 €
Recettes	58 690.25 €
Résultat d'exploitation	9 594.71 €

Section d'exploitation : + 9 594.71 €
 Section d'investissement : + 6 251.62 €
 = résultat de l'exercice de : + 15 846.33 €

Dépenses	43 192.62 €
Recettes	49 444.24 €
Résultat d'investissement	6 251.62 €

BUDGET PLAGE 2025		DEPENSES	RECETTES	SOLDE
SECTION DE FONCTIONNEMENT				
Résultat de l'Exercice 2025	A	49 095.54	58 690.25	9 594.71
Excédent de Fonctionnement reporté de N - 1			29 151.75	29 151.75
FONCTIONNEMENT : RESULTAT CUMULE	B	49 095.54	87 842.00	38 746.46
SECTION D'INVESTISSEMENT				
Résultat de l'Exercice 2025	C	43 192.62	49 444.24	6 251.62
Solde d'exécution reporté de N - 1			138 287.71	138 287.71
INVESTISSEMENT : RESULTAT CUMULE	D	43 192.62	187 731.95	144 539.33
Restes à Réaliser à reporter en N + 1				
TOTAL GENERAL BUDGET PLAGE				
TOTAL RESULTAT DE L'EXERCICE 2025	A + C	92 288.16	108 134.49	15 846.33
TOTAL RESULTAT CUMULE	B + D	92 288.16	275 573.95	183 285.79

Le nouveau document « Compte Financier Unique » (CFU) se substitue au compte administratif et au compte de gestion. Ce CFU reprend, non seulement le résultat de l'exercice, mais aussi les excédents antérieurs, ce qui génère un **résultat cumulé de 183 285,79 €**.

Au vu de ce résultat, il est proposé de reprendre les résultats, sur le budget 2026, comme suit :

En recette d'investissement : R001 144 539,33 €

En recette d'exploitation : R002 38 746,46 €

PROJECTION 2026

En exploitation, il n'est pas prévu de petits travaux. Le projet principal de la plage portera sur la rénovation des pontons du Lac, pour un montant estimé à 200 000 €. Il y aura également le tableau

électrique du restaurant. Ces dépenses devraient permettre de percevoir les fonds relatifs à la subvention de la CCPEVA.

EXPLOITATION							
DEPENSES	Budget 2025	réalisé 25	BP 2026	RECETTES	Budget 2025	réalisé 25	BP 2026
002 Déficit antérieur reporté				002 Résultat de fonctionnement	29 151.75	0.00	38 746.46
011 Charges à caractère général	37 404.00	5 651.30	13 950.00	042 Opérations d'ordre entre sections	25 174.00	25 162.64	23 850.00
67 Charges exceptionnelles	0.00	0.00	0.00	75 Autres produits de gestion courante	14 000.00	14 000.00	14 000.00
042 Opérations d'ordre entre sections	44 570.00	43 444.24	43 052.00	77 Produits exceptionnels	24 628.25	19 527.61	19 998.54
023 Virement à section investissement	10 980.00	0.00	39 593.00				
Fonctionnement - Dépenses	92 954.00	49 095.54	96 595.00	Fonctionnement - Recettes	92 954.00	58 690.25	96 595.00

INVESTISSEMENT							
DEPENSES	Budget 2025	réalisé 25	BP 2026	RECETTES	Budget 2025	réalisé 25	BP 2026
001 Déficit antérieur reporté				001 Solde d'exécution d'inv. Reporté	138 287.71	0.00	144 539.33
040 Opérations d'ordre entre sections	25 174.00	25 162.64	23 850.00	021 Virement à la section fonctionnement	10 980.00	0.00	39 593.00
21 Immobilisations corporelles	50 000.00	18 029.98	224 805.00	040 Opérations d'ordre entre section	44 570.00	43 444.24	43 052.00
23 Immobilisations en cours	146 126.00	0.00	0.00	10 Dotations Fonds divers Réserves	0.00	0.00	0.00
				13 Subventions d'investissement	21 462.29	0.00	21 470.67
				16 Emprunts et dettes assimilées	6 000.00	6 000.00	0.00
Investissement - Dépenses	221 300.00	43 192.62	248 655.00	Investissement - Recettes	221 300.00	49 444.24	248 655.00

Compte Financier Unique – Budget Commune

I) SECTION DE FONCTIONNEMENT

Le budget de fonctionnement permet d'assurer le quotidien. La section de fonctionnement regroupe l'ensemble des dépenses et des recettes nécessaires au fonctionnement courant de la commune.

On distingue 2 catégories d'inscriptions budgétaires :

- Les dépenses et les recettes réelles qui font l'objet d'un encaissement et d'un décaissement réel,
- Les dépenses et recettes d'ordre qui sont des opérations comptables internes qui n'entraînent pas de mouvement de trésorerie (ex : amortissements, provisions). Elles sont équilibrées.

a. LES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

Les dépenses totales de fonctionnement de l'exercice 2025 s'élèvent à 2 609 282,68 € :

- Dépenses réelles : 2 112 895,05 €
- Dépenses d'ordre : 496 387,63 €

Les dépenses de fonctionnement sont classées par chapitre, les dépenses principales sont les charges à caractères générales (alimentation, entretien des bâtiments, des espaces communaux et de la voirie, les achats de matières premières et d'énergies, repas du restaurant scolaire, matériel d'entretien, les contrats de maintenance, les assurances, les taxes foncières communales), les subventions versées aux associations, les dépenses de personnel, les intérêts des prêts....

DEPENSES	BP 2024	réalisé 2024	BP 2025	réalisé 2025
011 Charges à caractère général	891 593.00	799 395.00	895 500.00	779 512.82
012 Charges de personnel	938 000.00	835 115.83	975 000.00	888 661.43
014 Atténuation de produits	120 932.00	118 185.00	125 962.00	125 926.00
65 Autres charges de gestion courante	289 007.00	267 400.02	261 625.00	232 783.23
66 Charges financières	93 500.00	92 496.99	86 015.00	86 011.57
67 Charges spécifiques	11 000.00	0.00	6 000.00	0.00
68 Dotations aux provisions	6 030.00	6 029.61	0.00	0.00
042 Opérations d'ordre entre sections	36 110.00	36 067.00	496 395.21	496 387.63
023 Virement à section investissement	2 528 283.00	0.00	2 838 858.00	0.00
Fonctionnement - Dépenses	4 914 455.00	2 154 689.45	5 685 355.21	2 609 282.68

b. RECETTES DE FONCTIONNEMENT

Le montant des recettes de fonctionnement s'élève à 3 271 464,15 €.

Les recettes de fonctionnement sont principalement composées de la fiscalité locale et des dotations de l'état, mais également de l'attribution de compensation versée par la CCPEVA, des produits encaissés au titre des prestations de service rendues à la population (restaurant scolaire, garderie), des loyers perçus et locations de salles, des concessions du cimetière.

RECETTES	BP 2024	réalisé 2024	BP 2025	réalisé 2025
002 Résultat de fonctionnement	2 311 454.26	0.00	2 530 378.72	0.00
013 Atténuation de charges	32 150.00	40 852.44	10 000.00	26 920.80
042 Opérations d'ordre entre sections		0.00	0.00	0.00
70 Produit des services	223 200.00	277 150.44	259 300.00	291 701.34
73 Impôts et taxes	271 547.00	240 665.00	229 454.00	225 660.00
731 Fiscalité locale	1 608 600.00	1 751 298.89	1 715 000.00	1 694 102.24
74 Dotations et participations	366 403.74	401 290.75	379 697.28	446 734.45
75 Autres produits de gestion courante	76 100.00	84 539.86	85 000.00	107 659.26
77 Produits spécifiques	25 000.00	25 493.92	476 525.21	477 569.06
78 Reprises sur provisions				1 117.00
Fonctionnement - Recettes	4 914 455.00	2 821 291.30	5 685 355.21	3 271 464.15

Les chiffres sont exceptionnels cette année car ils intègrent la vente de la propriété EYMARD (pour le projet des Thuys) en recettes d'investissement, mais également la sortie d'inventaire de cette maison (420 835 €) en dépenses et recettes de fonctionnement.

Le résultat de fonctionnement de l'exercice 2025, qui correspond à la différence entre les recettes totales et les dépenses totales de fonctionnement s'élève à 662 179,53 €.

Dépenses	2 609 284.62 €
Recettes	3 271 464.15 €
Résultat fonctionnement	662 179.53 €

II) LA SECTION D'INVESTISSEMENT

Le budget d'investissement est lié aux projets de la commune à moyen et long terme.

a. LES DEPENSES D'INVESTISSEMENT

Elles concernent les dépenses faisant varier la valeur ou la consistance du patrimoine de la commune, notamment les acquisitions de mobilier, de matériel informatique, de biens immobiliers, d'études et de travaux, soit sur des structures déjà existantes, soit sur des structures en cours de création.

DEPENSES	BP 2024	réalisé 2024	BP 2025	réalisé 2025
001 Déficit antérieur reporté	316 830.23	0.00	447 677.39	0.00
041 Opérations patrimoniales	27 467.00	27 466.21	970 728.00	780 170.05
10 Dotations, fonds divers et réserves	2 000.00	0.00	2 000.00	0.00
16 Emprunts et dettes	173 600.00	173 540.06	204 608.00	204 597.97
20 Immo incorporelles	99 500.00	62 042.00	174 266.00	126 652.20
21 Immobilisations corporelles	420 050.00	242 641.91	445 461.00	326 855.59
23 Immobilisations en cours	2 064 281.77	147 746.69	2 068 962.61	197 068.35
27 Autres immo financières	190 980.00	78 311.06	160 793.00	140 789.18
Investissement - Dépenses	3 294 709.00	731 747.93	4 474 496.00	1 776 133.34

Les principales dépenses d'investissement ont porté sur :

- Modification du PLU : 6 510,00 €
- Diagnostic Eglise et Prieuré : 54 690,00 €
- Jury de concours rénovation école : 64 323,20 €
- Renouveau forestier : 10 039,06 €
- Colombarium et divers : 24 528,72 €
- Travaux maison des sœurs : 2 462,40 €
- Installation de voirie (panneaux, marquage, ...) : 141 451,81 €

- Réseau d'électrification (SYANE)	: 181 569,04 €
- Matériel et outillage	: 2 632,20 €
- Matériel informatique (PC, TV)	: 2 764,83 €
- Matériels de bureau	: 6 073,63 €
- Extension rénovation école	: 112 685,69 €

b. LES RECETTES D'INVESTISSEMENT

Plusieurs types de recettes sont imputées en investissement : les ressources propres, les recettes dites patrimoniales telles que celles perçues en lien avec les permis de construire (taxe d'aménagement) et les subventions d'investissement perçues pour les projets d'investissement ainsi que le fonds de compensation de la taxe sur la valeur ajoutée (FCTVA).

En 2025, la commune a enregistré 1 930 929,39 € de recettes.

RECETTES	BP 2024	réalisé 2024	BP 2025	réalisé 2025
001 Solde d'exécution investissement	0.00	0.00	0.00	0.00
021 Virement à la section fonctionnement	2 528 283.00	0.00	2 838 858.00	0.00
040 Opérations d'ordre entre section	36 110.00	36 067.00	496 395.21	496 387.63
041 Opérations patrimoniales	27 467.00	27 466.21	970 728.00	780 170.05
10 Dotations Fonds divers Réserves	414 914.00	420 573.56	537 677.39	524 035.11
13 Subventions d'investissement	286 935.00	116 794.00	100 662.61	130 336.60
16 Emprunts et dettes	1 000.00	0.00	0.00	
Investissement - Recettes	3 294 709.00	600 900.77	4 944 321.21	1 930 929.39

Les recettes réelles perçues :

- FCTVA	: 67 562,73 €
- Taxe d'aménagement	: 8 794,99 €
- Subvention prumprack	: 33 239,36 €
- Subvention Eglise et Prieuré	: 14 272,00 €
- Amendes de police	: 24 000,00 €

En dépenses d'investissement, le montant des dépenses s'élève à 1 690 008,19 € auxquelles s'ajoutent les restes à réaliser d'un montant de 86 125,15 €.

Dépenses	1 776 133.34 €
Recettes	1 930 929.39 €
Résultat d'investissement	154 796.05 €

Les restes à réaliser :

Article	Libellé article	tiers	objet	N° Facture	Montant
2031	Frais d'études	GOIN	EXT GS - jury de concours	2025-06	1 129.00 €
2152	installation de voirie	EUROPE SIGNALÉTIQUE	panneaux signalisation	FACT1072	246.54 €
21848	Autres matériels de bureau	AMAZON	Tables DELALEX	FR529HWUABEI	91.74 €
21848	Autres matériels de bureau	AMAZON	Tables DELALEX	FR2529HY9ABEI	91.74 €
21848	Autres matériels de bureau	AMAZON	Tables DELALEX	FR529HWZABEI	91.73 €
21848	Autres matériels de bureau	AMAZON	Tables DELALEX	FR529HXHABEI	91.74 €
2313	Constructions	TERRE ECO	EXT GS	3	12 657.16 €
2313	Constructions	CIL	EXT GS	25/12/126	8 439.77 €
2313	Constructions	CIL	EXT GS	25/12/127	4 212.41 €
2313	Constructions	CIL	EXT GS	25/12/128	4 219.06 €
2313	Constructions	CLIC	EXT GS	2526/097	1 688.29 €
2313	Constructions	PASQUINI	EXT GS	F25.180.116074.01	1 688.29 €
2313	Constructions	PROJECTEC	EXT GS	2512125	12 653.83 €
2313	Constructions	ATELIER PAYSAGER	EXT GS	2025-12-780	2 743.45 €
2313	Constructions	58 BIS	EXT GS	25 116	36 080.40 €
TOTAL					86 125.15 €

le bilan de la commune, avec les reports antérieurs.

BUDGET PRINCIPAL 2025		DEPENSES	RECETTES	SOLDE
SECTION DE FONCTIONNEMENT				
Résultat de l'Exercice 2025	A	2 609 284.62	3 271 464.15	662 179.53
Excédent de Fonctionnement reporté de N - 1			2 530 378.72	2 530 378.72
FONCTIONNEMENT : RESULTAT CUMULE	B	2 609 284.62	5 801 842.87	3 192 558.25
SECTION D'INVESTISSEMENT				
Résultat de l'Exercice 2025	C	1 690 008.19	1 930 929.39	240 921.20
Solde d'exécution reporté de N - 1		447 677.39		- 447 677.39
INVESTISSEMENT : RESULTAT CUMULE	D	2 137 685.58	1 930 929.39	- 206 756.19
Restes à Réaliser à reporter en N + 1		86 125.15		- 86 125.15
TOTAL GENERAL BUDGET PRINCIPAL				
TOTAL RESULTAT DE L'EXERCICE 2025	A + C	4 299 292.81	5 202 393.54	903 100.73
TOTAL RESULTAT CUMULE	B + D	4 833 095.35	7 732 772.26	2 899 676.91

Au vu de l'excédent de fonctionnement reporté de l'année précédente, le résultat cumulé en fonctionnement s'élève à 3 192 558,25 €.

En investissement, l'excédent de l'année vient combler partiellement le déficit antérieur de 447 677,39 €. Compte tenu des restes à réaliser de 86 125,15 €, le résultat cumulé en investissement est déficitaire de 292 881,34 €.

Par conséquent, il sera proposé au Conseil Municipal de reprendre les résultats sur l'exercice 2026 :

ST PAUL EN CHABLAIS – note de présentation brève et synthétique du CFU 2025

Fonctionnement recette : R002	2 899 676,91 €
Investissement dépense : D001	206 756,19 €

PROJECTION 2026

La section de fonctionnement :

Les recettes de fonctionnement devraient baisser en 2026, notamment le chapitre 70 (produits des services) en raison de l'ajustement de la cantine, les ventes de bois et la location CRETO qui se retrouve dans un autre article.

De même, le chapitre 73 (impôts et taxes) se verra diminué en raison de la baisse de la DMTO (Droit de Mutation à Titre Onéreux).

En tenant compte des évolutions des recettes, et du résultat de fonctionnement, le total des recettes de fonctionnement devrait atteindre 5 616 186,00 €.

En dépenses, des efforts sont prévus au chapitre 011 (charges à caractère général) avec une baisse de 65 700 € par rapport au BP 2025. Ce chapitre regroupe en outre l'énergie, les assurances, l'entretien de bâtiments et voirie, eau, repas, fêtes et cérémonies...

A l'inverse le chapitre 012 (charges de personnel) devra être augmenté, à minima, de 24 500 € par rapport au BP 2025, en raison des divers remplacements de personnels, le GVT (glissement vieillesse technicité) qui évalue la masse salariale liée au vieillissement et à l'avancement de carrière des agents à effectif constant.

Le chapitre 65 (autres charges de gestion courante) se verra également augmenté de 10 500 € par rapport à 2025.

Enfin, la partie la plus conséquente de 2026, le projet de rénovation et l'extension de l'école du chef-lieu engendrera la souscription d'un prêt à hauteur de 4 millions d'euros. Les intérêts impacteront les dépenses de fonctionnement, au chapitre 66 (charges financières).

La commune a reçu plusieurs simulations de prêts, de la part du crédit agricole, la caisse d'épargne et Banque des territoires. Il est proposé d'inscrire au chapitre 66 un montant de 109 000 € correspondant aux intérêts pour l'année 2026.

La Banque des territoires, propose un prêt édurénov, dédié à la rénovation énergétique des bâtiments scolaire, à hauteur de 3 000 000 €. Il sera nécessaire de trouver un financement complémentaire pour un montant d'un million d'euros, auprès d'un établissement bancaire.

Les recettes et dépenses de fonctionnement prévisionnelles permettront un virement à la section d'investissement de 3 172 485,70 € (recettes chapitre 021)

FONCTIONNEMENT

DEPENSES	BP 2025	réalisé 2025	BP 2026	RECETTES	BP 2025	réalisé 2025	BP 2026
011 Charges à caractère général	895 500.00	779 512.82	829 800.00	002 Résultat de fonctionnement	2 530 378.72	0.00	2 899 676.91
012 Charges de personnel	975 000.00	888 661.43	999 500.00	013 Atténuation de charges	10 000.00	26 920.80	25 000.09
014 Atténuation de produits	125 962.00	125 926.00	126 315.00	042 Opérations d'ordre entre sections	0.00	0.00	0.00
65 Autres charges de gestion courante	261 625.00	232 783.23	272 124.30	70 Produit des services	259 300.00	291 701.34	245 210.00
66 Charges financières	86 015.00	86 011.57	187 756.00	73 Impôts et taxes	229 454.00	225 660.00	221 454.00
67 Charges spécifiques	6 000.00	0.00	6 000.00	731 Fiscalité locale	1 715 000.00	1 694 102.24	1 724 500.00
68 Dotations aux provisions	0.00	0.00	0.00	74 Dotations et participations	379 697.28	446 734.45	385 345.00
042 Opérations d'ordre entre sections	496 395.21	496 387.63	22 205.00	75 Autres produits de gestion courante	85 000.00	107 659.26	108 000.00
023 Virement à section investissement	2 838 858.00	0.00	3 172 485.70	77 Produits spécifiques	476 525.21	477 569.06	7 000.00
				78 Reprises sur provisions		1 117.00	
Fonctionnement - Dépenses	5 685 355.21	2 609 282.88	5 616 186.00	Fonctionnement - Recettes	5 685 355.21	3 271 464.15	5 616 186.00

La section d'investissement :

Les recettes d'investissement sont marquées par la souscription d'un nouvel emprunt à hauteur de 4 millions d'euros, inscrits au chapitre 16.

Au chapitre 13, il est inscrit le montant des subventions notifiées, telles que :

- Subvention église et prieuré
- Extension et rénovation de l'école
- La CCPEVA pour les abri bus
- La plantation d'arbres

Le virement de la section de fonctionnement permet de dégager 8 153 590,00 € de recettes d'investissement.

Les dépenses d'investissement sont volontairement limitées au chapitre 21 à 200 k€, pour permettre d'orienter au chapitre 23, la somme de 7 191 770,32 €, dans le but de permettre la rénovation et l'extension du groupe scolaire.

INVESTISSEMENT

DEPENSES	BP 2025	réalisé 2025	BP 2026	RECETTES	BP 2025	réalisé 2025	BP 2026
001 Déficit antérieur reporté	447 677.39	0.00	206 756.19	001 Solde d'exécution investissement	0.00	0.00	0.00
041 Opérations patrimoniales	970 728.00	780 170.05	199 206.00	021 Virement à la section fonctionnement	2 838 858.00	0.00	3 172 485.70
10 Dotations, fonds divers et réserves	2 000.00	0.00	2 000.00	040 Opérations d'ordre entre section	496 395.21	496 387.63	22 205.00
16 Emprunts et dettes	204 608.00	204 597.97	265 690.00	041 Opérations patrimoniales	970 728.00	780 170.05	199 206.00
20 Immo incorporelles	174 266.00	126 652.20	40 129.00	10 Dotations Fonds divers Réserves	537 677.39	524 035.11	362 881.30
21 Immobilisations corporelles	445 461.00	326 855.59	200 613.49	13 Subventions d'investissement	100 662.61	130 336.60	396 812.00
23 Immobilisations en cours	2 068 962.61	197 068.35	7 191 770.32	16 Emprunts et dettes	0.00		4 000 000.00
27 Autres immo financières	160 793.00	140 789.18	47 425.00				
Investissement - Dépenses	4 474 496.00	1 776 133.34	8 153 590.00	Investissement - Recettes	4 944 321.21	1 930 929.39	8 153 590.00