



**Conseil Municipal
Mardi 25 mars 2025**

BUDGET PRIMITIF 2025

Budget Primitif 2025

	FONCTIONNEMENT	INVESTISSEMENT	TOTAL
BUDGET COMMUNE TTC	10 998 827,12 €	5 243 582,38 €	16 242 409,50 €
BUDGET EAU HT	1 398 170,94 €	394 438,81 €	1 792 609,75 €
BUDGET ASSAINISSEMENT HT	1 813 354,42 €	749 858,61 €	2 563 213,03 €
	14 210 352,48 €	6 387 879,80 €	20 598 232,28 €
BUDGET CCAS (INFO)	364 780,35 €	63 316,77 €	428 097,12 €

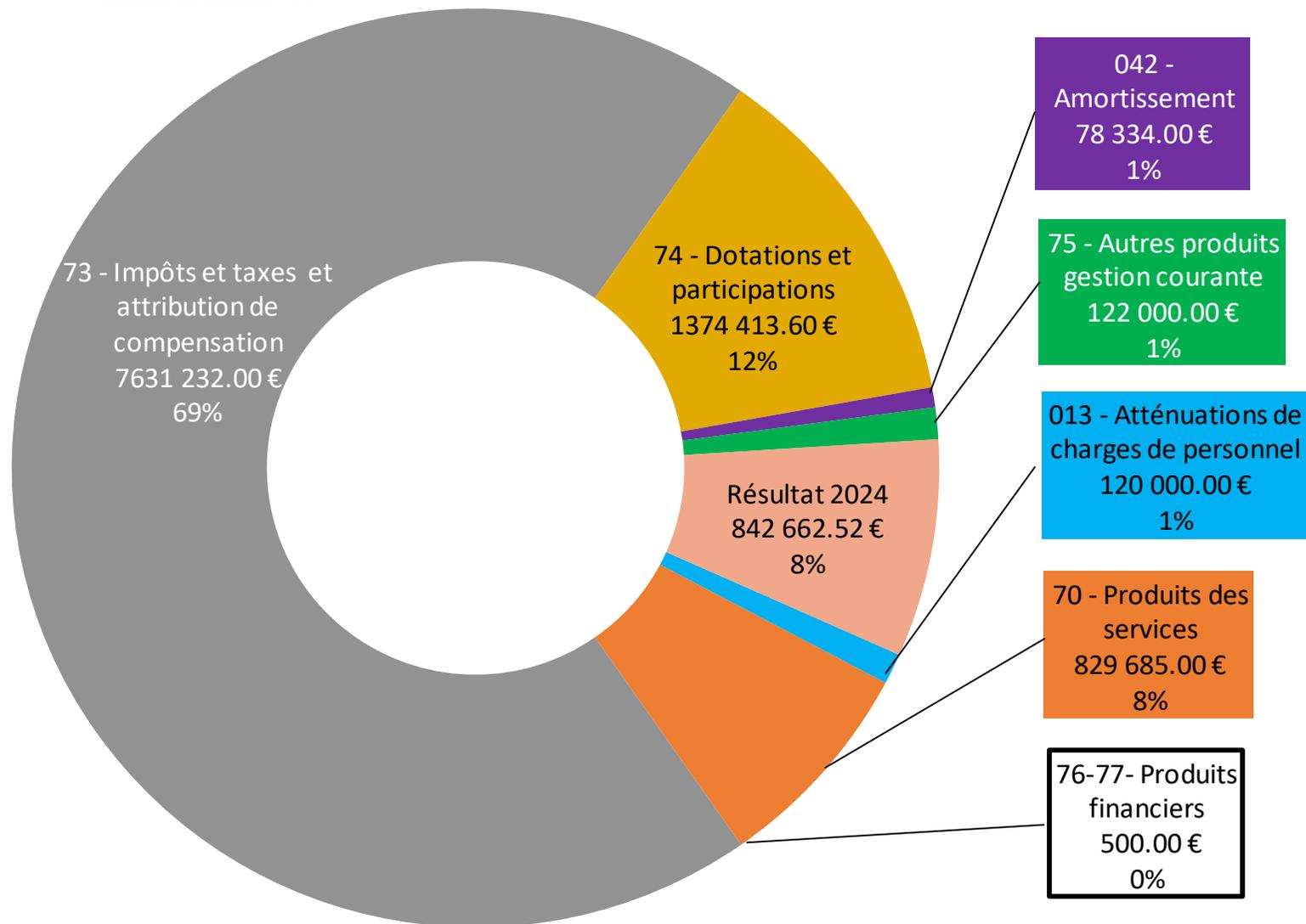
Budget Commune 2025 Fonctionnement

	FONCTIONNEMENT	INVESTISSEMENT	TOTAL
BUDGET COMMUNE TTC	10 998 827,12 €	5 243 582,38 €	16 242 409,50 €

Recettes de Fonctionnement

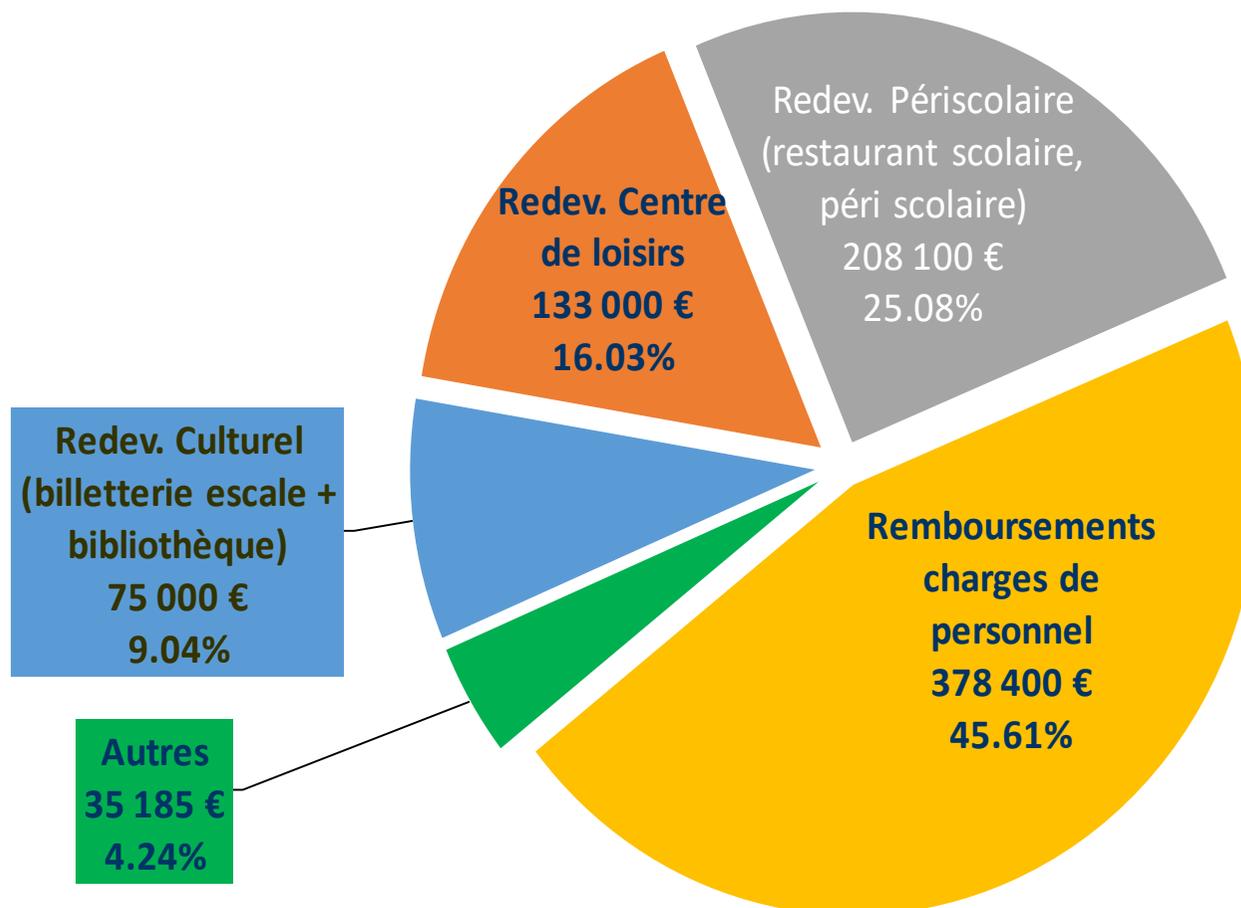
013	Atténuations de charges (Relyens)	120 000,00 €
70	Produits des services	829 685,00 €
73	Impôts et taxes	7 631 232,00 €
74	Dotations et participations	1 374 413,60 €
75	Autres produits gestion courante	122 000,00 €
76/77	Divers	500,00 €
042	Amortissements	78 334,00 €
	Résultat 2024	842 662,52 €
		10 998 827,12 €

Recettes de Fonctionnement



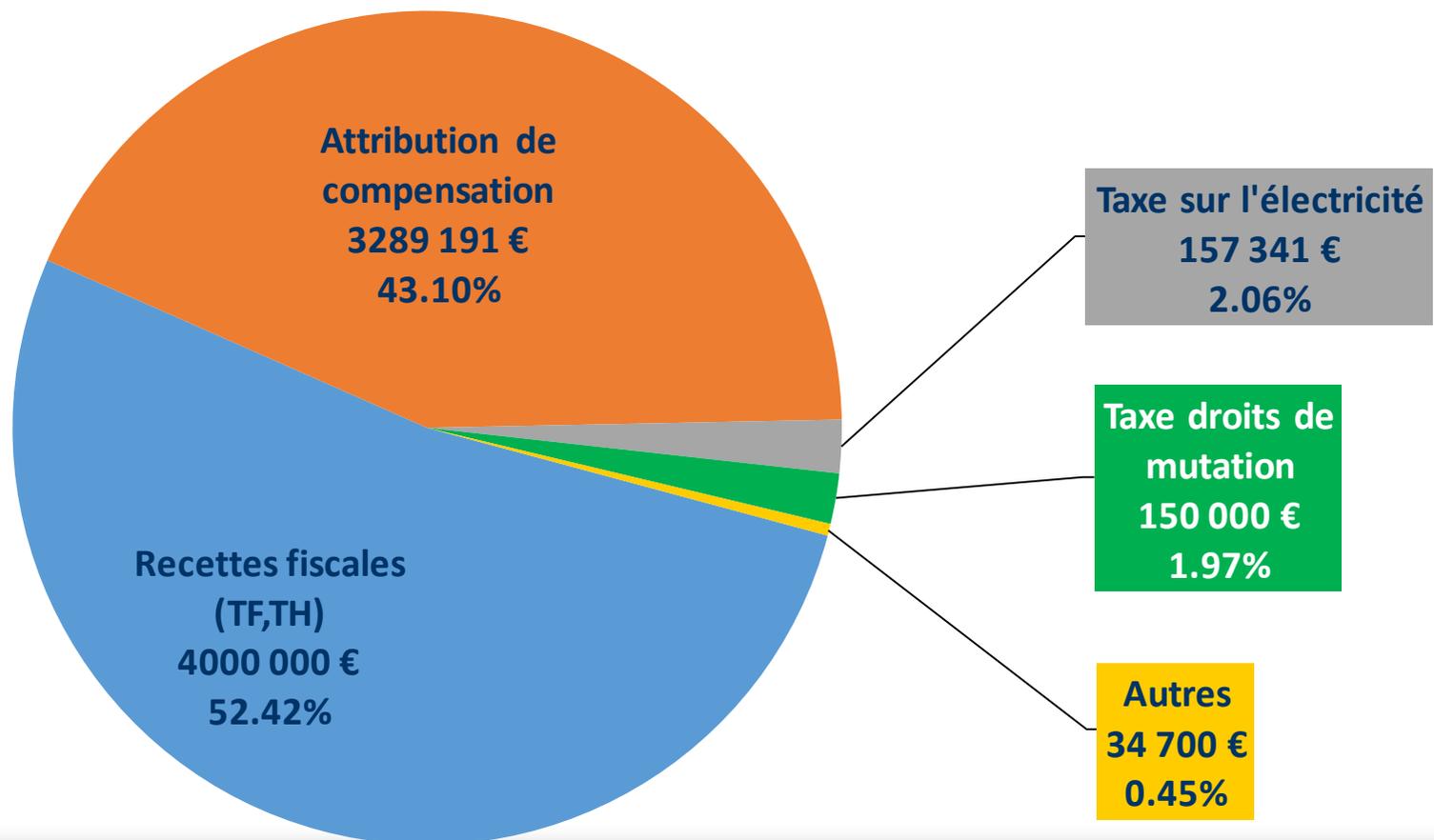
Recettes de Fonctionnement

70	Produits des services	829 685,00 €
----	-----------------------	--------------



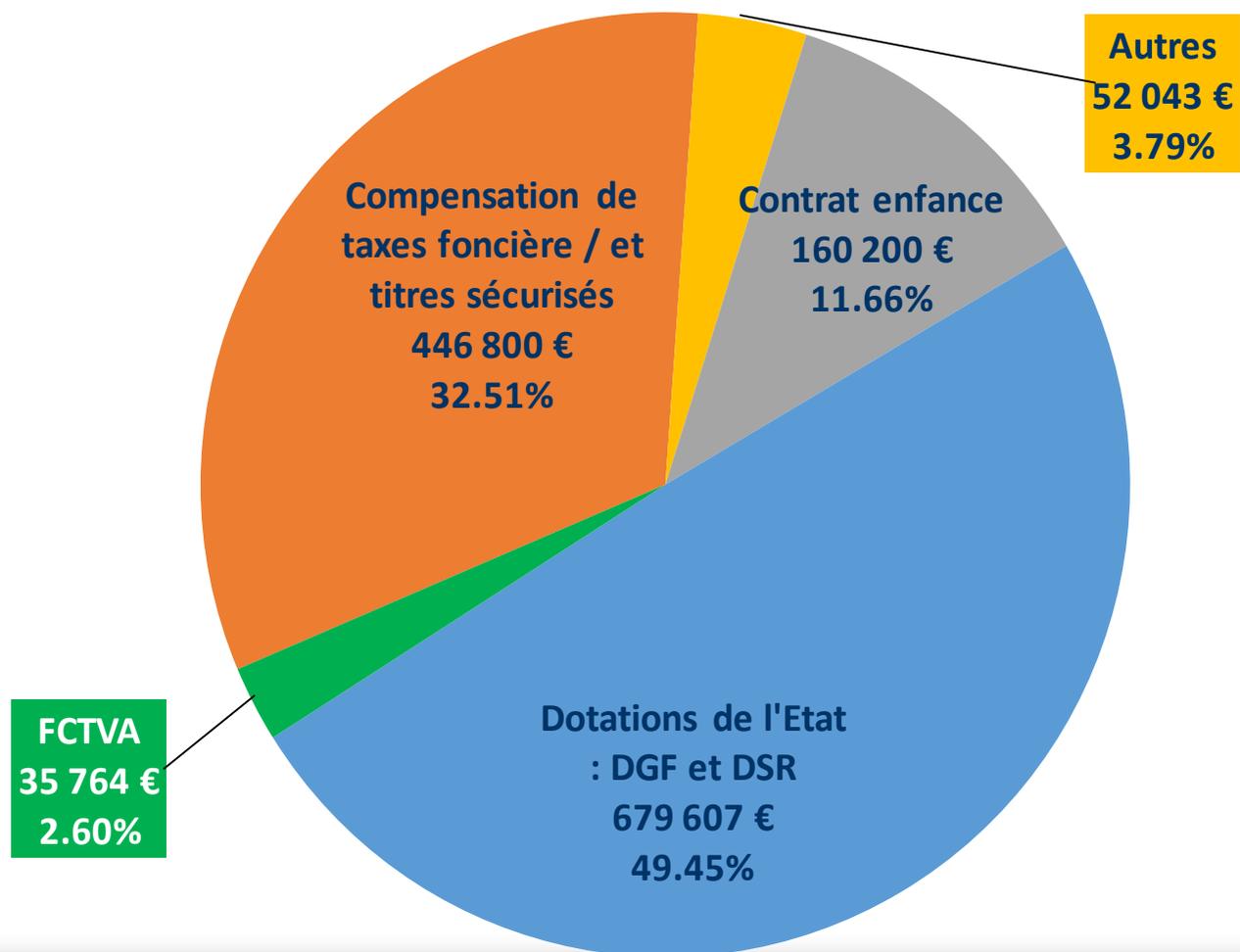
Recettes de Fonctionnement

73	Impôts et taxes	7 631 232,00 €
-----------	------------------------	-----------------------



Recettes de Fonctionnement

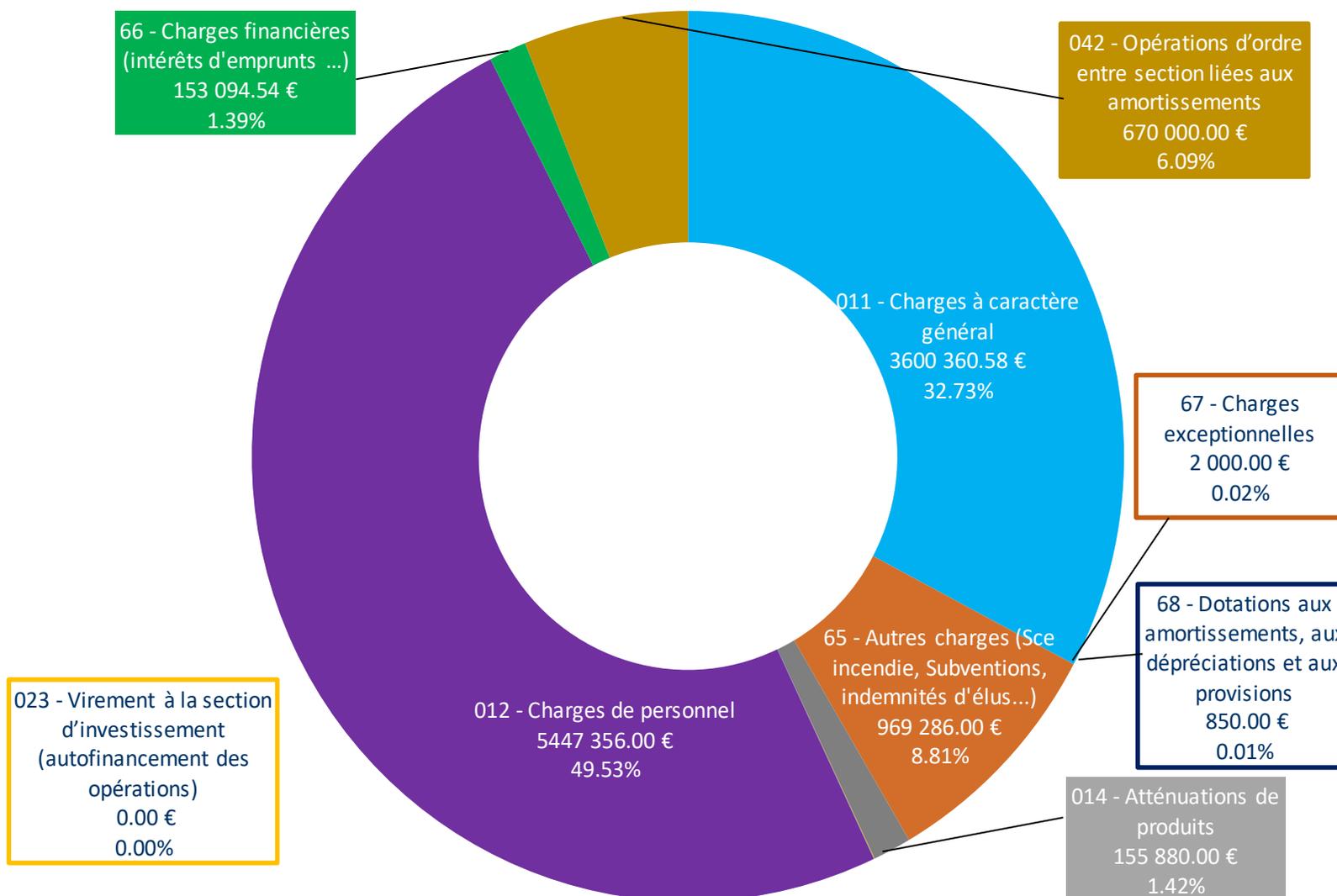
74	Dotations et participations	1 374 413,60 €
----	-----------------------------	----------------



Dépenses de Fonctionnement

011	Charges à caractère général *	3 600 360,58 €
012	Charges de personnel	5 447 356,00 €
65	Autres charges gestion courante	969 286,00 €
66	Charges financières	153 094,54 €
014	Atténuations de produits	155 880,00 €
67	Charges exceptionnelles *	2 000,00 €
68	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	850,00 €
042	Opérations d'ordre entre section	670 000,00 €
023	Virement à la section d'investissement	0,00 €
		10 998 827,12 €

Dépenses de Fonctionnement

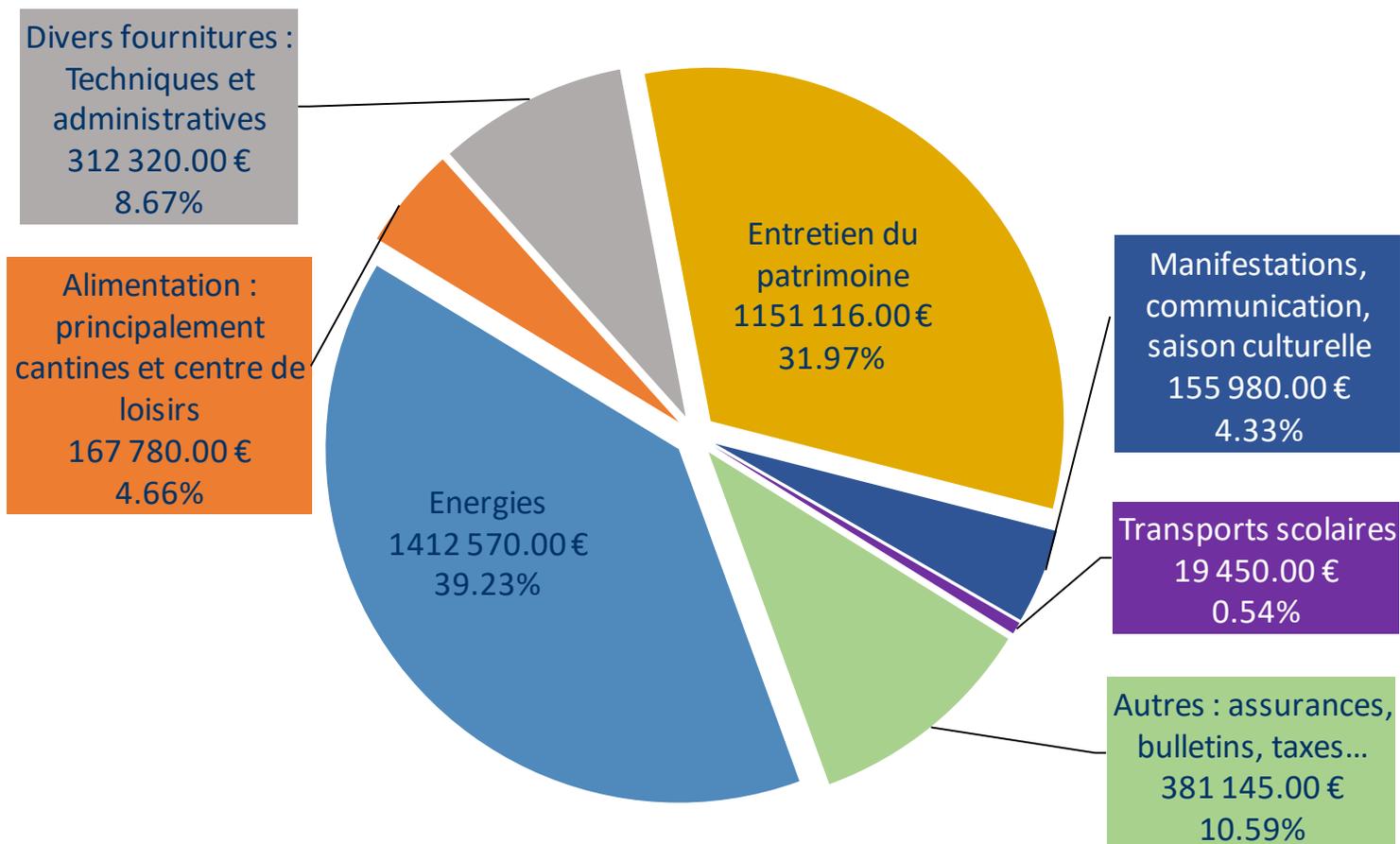


Dépenses de Fonctionnement

011

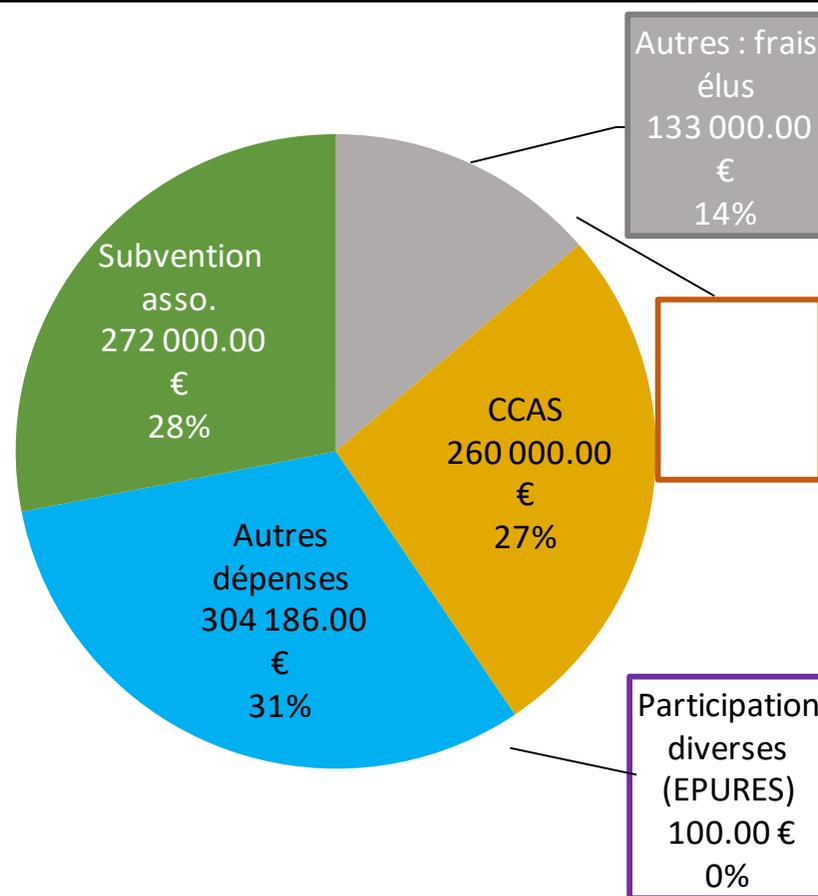
Charges à caractère général

3 600 360,58 €



Dépenses de Fonctionnement

65	Autres charges gestion courante	969 286,00 €
----	---------------------------------	--------------



Section Fonctionnement

Recettes

013	Atténuations de charges	120 000,00 €
70	Produits des services	829 685,00 €
73	Impôts et taxes	7 631 232,00 €
74	Dotations et participations	1 374 413,60 €
75	Autres produits gestion courante (Budgets annexes)	122 000,00 €
76-77	Divers	500,00 €
042	Amortissement	78 334,00 €
	Résultat 2024	842 662,52 €
		10 998 827,12 €

Dépenses

011	Charges à caractère général	3 600 360,58 €
012	Charges de personnel	5 447 356,00 €
65	Autres charges gestion courante	969 286,00 €
66	Charges financières	153 094,54 €
014	Atténuations de produits	155 880,00 €
67	Charges exceptionnelles	2 000,00 €
68	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	850,00 €
042	Opérations d'ordre entre section	670 000,00 €
023	Virement à la section d'investissement	0,00 €
		10 998 827,12 €

Budget Commune 2025 Investissement

	FONCTIONNEMENT	INVESTISSEMENT	TOTAL
BUDGET COMMUNE TTC	10 998 827,12 €	5 243 582,38 €	16 242 409,50 €

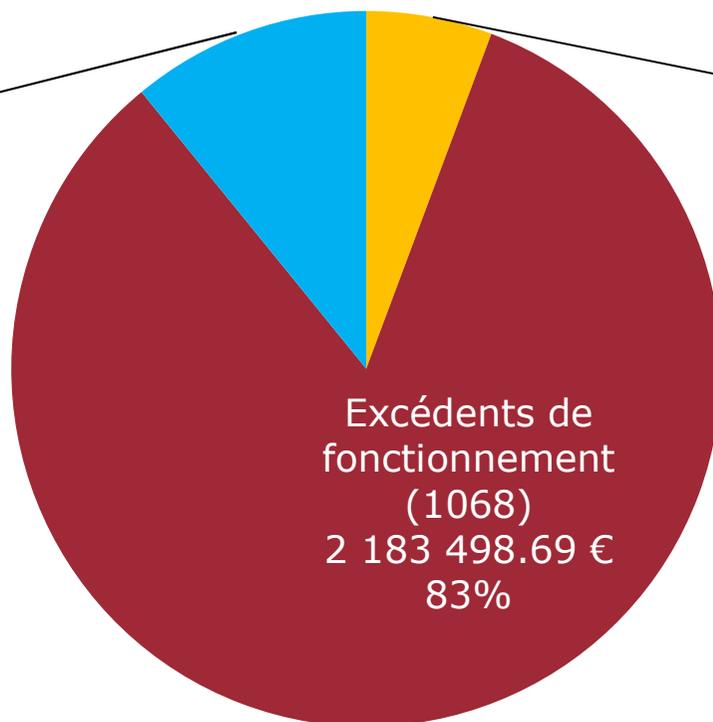
Recettes d'Investissement

10	Dotations fonds divers réserves	2 619 698,38 €
024	Produits des cessions (EPORA)	0,00 €
13	Subventions	780 690,00 €
021	Virement de la section de fonctionnement	0,00 €
16	Emprunt	1 100 000,00 €
	Opérations d'ordre	743 194,00 €
		5 243 582,38 €

Recettes d'Investissement

10	Dotations fonds divers réserves	2 619 698,38 €
----	---------------------------------	----------------

FCTVA : TVA
récupérée sur
investissements
286 199.69 €
11%



Taxe
d'aménagement
150 000.00 €
6%

Dépenses d'Investissement

16	Remboursement d'emprunts	835 000,00 €
	Opérations d'ordre	151 528,00 €
204/23/ 27	Dépenses d'équipement (Opérations)	2 843 387,37 €
	Résultat 2024	1 413 667,01 €
		5 243 582,38 €

Dépenses d'Investissement

Aménagements	Libellé	Budget 2025
204	SUBVENTION D'EQUIPEMENT *	127 000,00 €
27	Convention EPORA (Planchet)	348 260,25 €
2019-101	TRAVAUX VOIRIE ET EAU PLUVIALE	42 423,72 €
2019-105	AMENAGEMENTS EXTERIEURS	5 008,00 €
2021-100	COMPLEXE I. LAURENT	1 000,00 €
2023-101	POUMONS VERTS	1 000,00 €
2023-102	EAUX PLUVIALES GARE - AVENUE PLANCHET (Etude)	1 000,00 €

Dépenses d'Investissement

Bâtiments	Libellé	Budget 2025
2013-102	REAMENAGEMENT MAIRIE	1 000,00 €
2016-106	REHAB FOYER DES TRAVAILLEURS	20 603,95 €
2019-102	INVESTISSEMENTS ECOLES	75 323,26 €
2019-103	INVESTISSEMENTS AUTRES BATIMENTS PUBLICS	83 209,93 €
2021-101	MEDIATHEQUE	1 819 207,35 €
2023-100	RENOVATION ENERGETIQUE TRANSITION VERTE	63 294,00 €

Foncier	Libellé	Budget 2025
1987-100	INTEGRATION VOIRIES LOT	3 000,00 €
2010-105	ACQUISITION FONCIERE	1 000,00 €
2015-102	VEILLE FONCIERE (EPORA : Place A. Briand)	48 000,00 €

Dépenses d'Investissement

Patrimoine	Libellé	Budget 2025
2003-101	CONCESSIONS CIMETIERE	10 000,00 €
2019-100	EQUIPEMENT GENERAUX	92 056,91 €

Sécurité	Libellé	Budget 2025
2014-102	SECURITE VIDEO PROTECTION	1 000,00 €
2019-104	TRAVAUX ELECTRICITE EXTERIEURE	100 000,00 €

Section Investissement

Recettes

10	Dotations, fonds divers, épargne	2 619 698,38 €
024	Produits des cessions (Epora)	0,00 €
13	Subventions	780 690,00 €
021	Virement de la section de fonctionnement	0,00 €
16	Emprunt	1 100 000,00 €
	Opérations d'ordre entre section	743 194,00 €
		5 243 582,38 €

=

Dépenses

16	Remboursement d'emprunts	835 000,00 €
	Opérations d'ordre entre section	151 528,00 €
204/23/27	Total des dépenses d'équipement	2 843 387,37 €
	Résultat 2024	1 413 667,01 €
		5 243 582,38 €

RISQUES EXTERNES

- EPORA : Un engagement important qui diminue notre capacité dans l'investissement direct à court et moyen terme.

Désengagement en cours de la convention restante, Avenue Henri Planchet (OAP), projet lié avec l'aménagement de la gare porté par CCFE.

- Garanties d'emprunts auprès des bailleurs sociaux nécessaires pour la construction de logements sociaux soit 12 M€ encours répartis sur 4 bailleurs sociaux avec des taux très long terme et à taux préférentiels.

(Réf JO Sénat 15-11-2018)

RATIOS

- **Encours dette** : 756 €/hab en 2024, (775 €/hab en 2023, 781 €/hab en 2022)
- **Solvabilité** : Dette / CAF brute = 3,5 ans en 2024 ; (4,9 ans en 2023, 3,2 ans en 2022 et 5,91 ans en 2021)

Budget Eau 2025 Fonctionnement

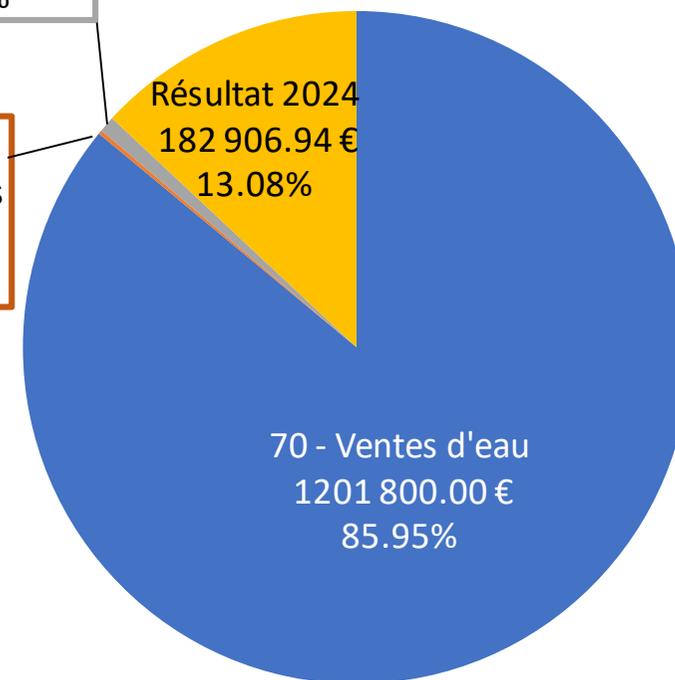
	FONCTIONNEMENT	INVESTISSEMENT	TOTAL
BUDGET EAU HT	1 398 170,94 €	394 438,81 €	1 792 609,75 €

Recettes de Fonctionnement

70	Ventes	1 201 800,00 €
77	Produits exceptionnels	2 900,00 €
042	Opération d'ordre entre section	10 564,00 €
	Résultat 2024	182 906,94 €
		1 398 170,94 €

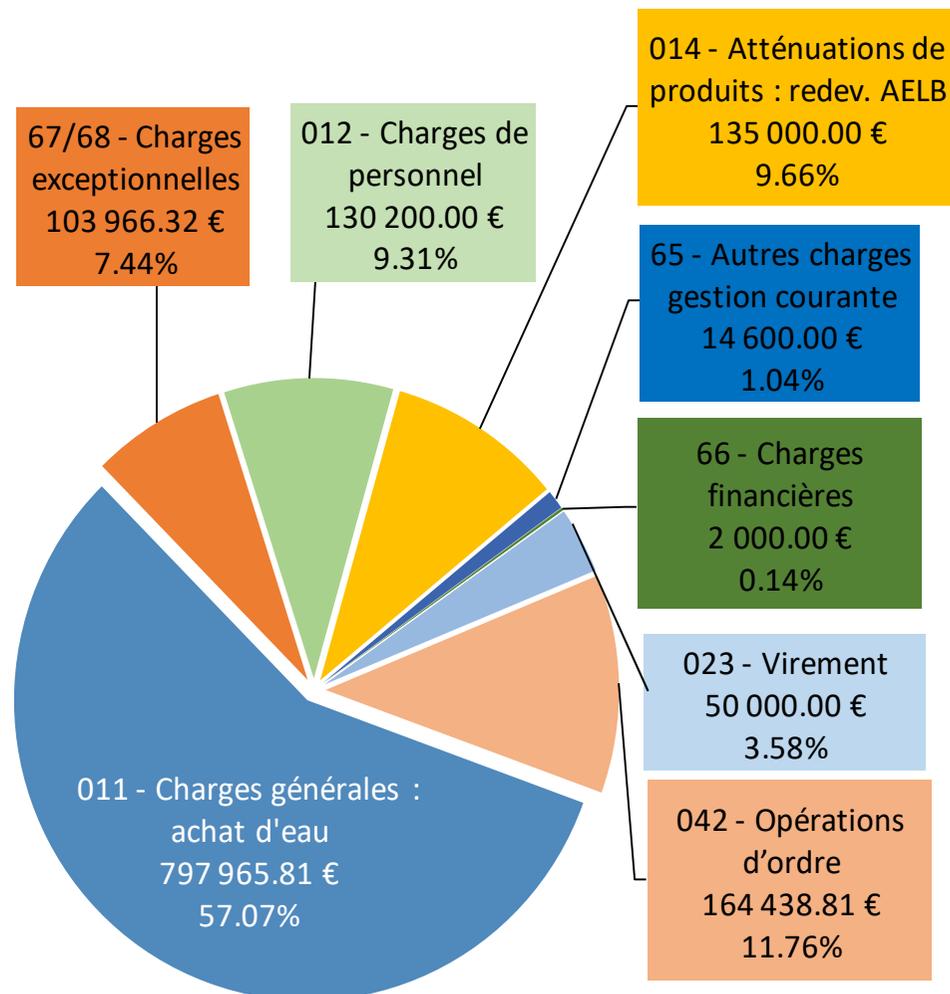
042 - Opérations d'ordre
10 564.00 €
0.76%

77 - Produits exceptionnels
2 900.00 €
0.21%



Dépenses de Fonctionnement

011	Charges à caractère général	797 965,81 €
012	Charges de personnel	130 200,00 €
014	Atténuations de produits	135 000,00 €
65	Autres charges gestion courante	14 600,00 €
66	Charges financières	2 000,00 €
67/68	Charges exceptionnelles *	103 966,32 €
023	Virement à la section d'investissement	50 000,00 €
042	Opérations d'ordre entre section	164 438,81 €
		1 398 170,94 €



Budget Eau : Section Fonctionnement

Recettes

70	Ventes	1 201 800,00 €
77	Produits exceptionnels	2 900,00 €
042	Opération d'ordre entre section	10 564,00 €
	Résultat 2024	182 906,94 €
		1 398 170,94 €

=

Dépenses

011	Charges à caractère général	777 965,81 €
012	Charges de personnel	130 200,00 €
014	Atténuations de produits	135 000,00 €
65	Autres charges gestion courante	14 600,00 €
66	Charges financières	2 000,00 €
67-68	Charges exceptionnelles	123 966,32 €
023	Virement à la section d'investissement	50 000,00 €
042	Opérations d'ordre entre section	164 438,81 €
		1 398 170,94 €

Budget EAU 2025 Investissement

	FONCTIONNEMENT	INVESTISSEMENT	TOTAL
BUDGET EAU HT	1 398 170,94 €	394 438,81 €	1 792 609,75 €

Recettes d'Investissement

10	Dotations fonds divers réserves (1068)	180 000,00 €
013	Subvention	0,00 €
021	Virement de la section de fonctionnement	50 000,00 €
040	Opérations d'ordre entre section	164 438,81 €
		394 438,81 €

Dépenses d'Investissement

16	Remboursement d'emprunts	15 000,00 €
040	Opérations d'ordre entre section	10 564,00 €
23	Total des dépenses d'équipement (Opérations)	358 496,89 €
	Résultat 2024	10 377,92 €
		394 438,81 €

Dépenses par opération

N° Opération	Libellé	Budget 2025
2008-100	AEP renforcement réseaux	10 000,00 €
2010-101	Equipements et travaux généraux	68 496,89€
2015-100	AEP gare et Planchet	5 000,00 €
2025-100	AEP Allée des Platanes	130 000,00 €
2025-101	AEP Rue Jules Rimet	20 000,00 €
2025-102	AEP Roger Rivière	60 000,00 €
2025-103	AEP Rue Pierre de Coubertin	60 000,00 €
2025-104	AEP Avenue d'Andrezieux	5 000,00 €

Budget EAU : Section Investissement

Recettes

10	Dotations fonds divers réserves	180 000,00 €
013	Subvention	0,00 €
021	Virement de la section de fonctionnement	50 000,00 €
040	Opérations d'ordre entre section	164 438,81 €
		394 438,81 €

=

Dépenses

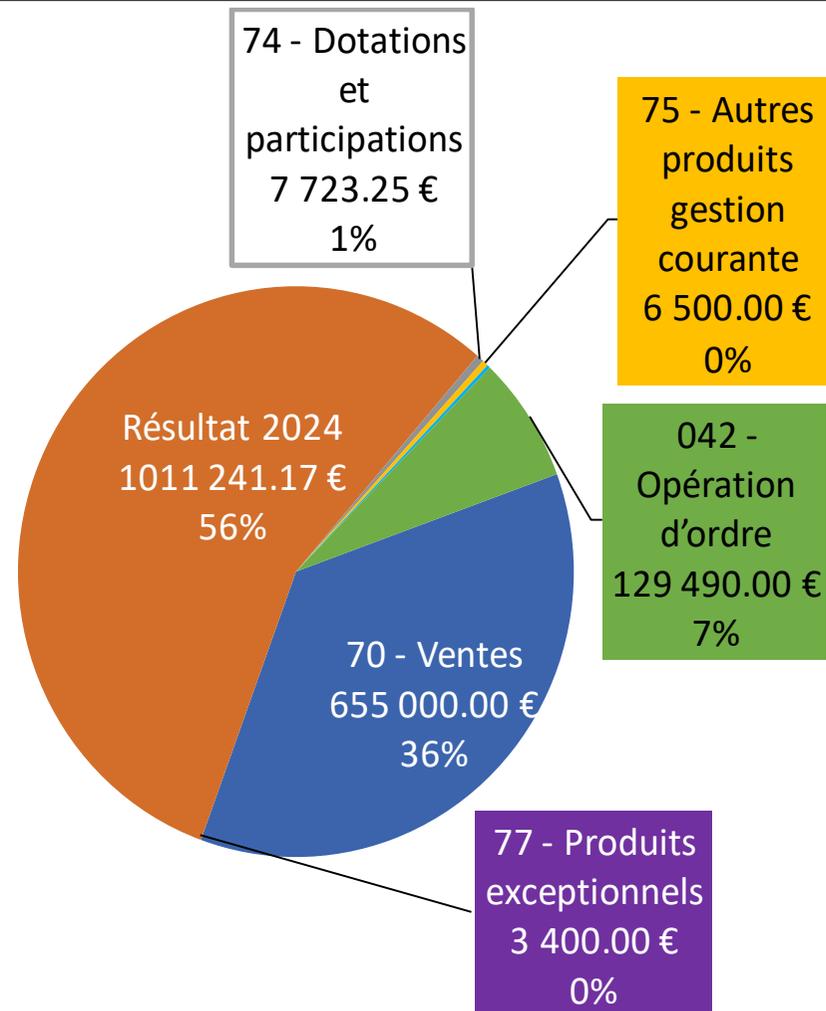
16	Remboursement d'emprunts	15 000,00 €
040	Opérations d'ordre entre section	10 564,00 €
23	Total des dépenses d'équipement	358 496,89 €
	Résultat 2024	10 377,92 €
		394 438,81 €

Budget ASSAINISSEMENT 2025 Fonctionnement

	FONCTIONNEMENT	INVESTISSEMENT	TOTAL
BUDGET ASSAINISSEMENT HT	1 813 354,42 €	749 858,61 €	2 563 213,03 €

Recettes de Fonctionnement

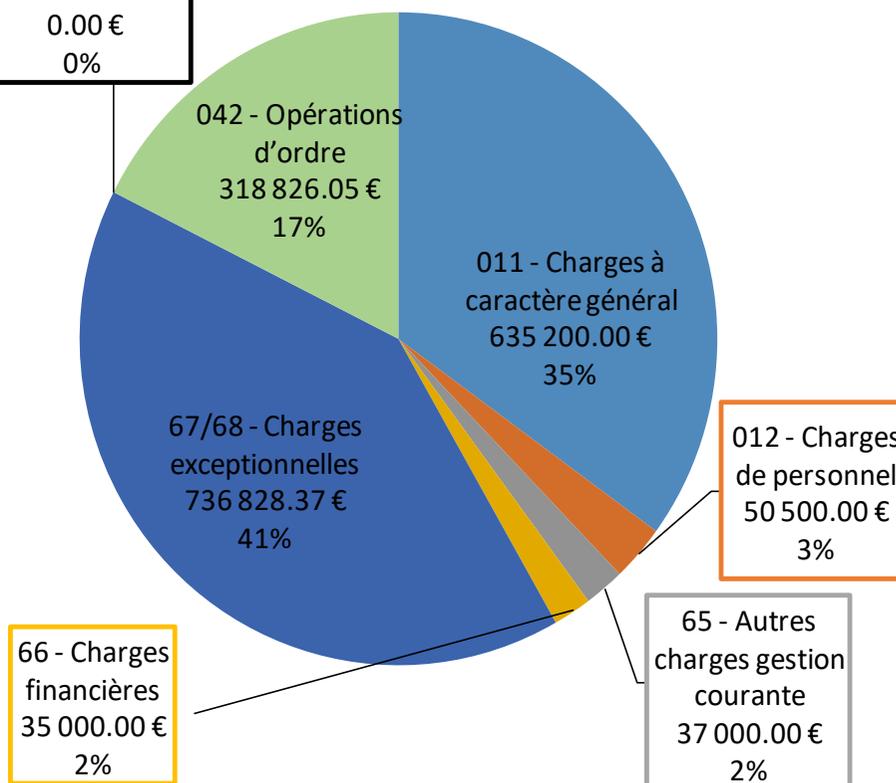
70	Ventes	655 000,00 €
74	Atténuation de charges	7 723,25 €
75	Autres produits gestion courante	6 500,00 €
77	Produits exceptionnels	3 400,00 €
042	Opération d'ordre entre section	129 490,00 €
	Résultat 2024	1 011 241,17 €
		1 813 354,42 €



Dépenses de Fonctionnement

011	Charges à caractère général	635 200,00 €
012	Charges de personnel	50 500,00 €
65	Autres charges gestion courante	37 000,00 €
66	Charges financières	35 000,00 €
67/68	Charges exceptionnelles *	736 828,37 €
023	Virement à la section d'investissement	0,00 €
042	Opérations d'ordre entre section	318 826,05 €
		1 813 354,42 €

023 - Virement à la section d'investissement
0.00 €
0%



Recettes

70	Ventes	655 000,00 €
74	Atténuation de charges	7 723,25 €
75	Autres produits gestion courante	6 500,00 €
77	Produits exceptionnels	3 400,00 €
042	Opération d'ordre entre section	129 490,00 €
	Résultat 2024	1 011 241,17 €
		1 813 354,42 €

=

Dépenses

011	Charges à caractère général	635 200,00 €
012	Charges de personnel	50 500,00 €
65	Autres charges gestion courante	37 000,00 €
66	Charges financières	35 000,00 €
67/ 68	Charges exceptionnelles *	736 828,37 €
023	Virement à la section d'investissement	0,00 €
042	Opérations d'ordre entre section	318 826,05 €
		1 813 354,42 €

Budget ASSAINISSEMENT 2025 Investissement

	FONCTIONNEMENT	INVESTISSEMENT	TOTAL
BUDGET ASSAINISSEMENT HT	1 813 354,42 €	749 858,61 €	2 563 213,03 €

Recettes d'Investissement

10	Dotations fonds divers réserves	0,00 €
13	Subvention agence de l'eau	153 352,50 €
16	Emprunt	0,00 €
021	Virement de la section de fonctionnement	0,00 €
	Opérations d'ordre entre section	318 826,05 €
	Résultat 2024	277 680,06 €
		749 858,61 €

Dépenses d'Investissement

16	Remboursement d'emprunts	158 000,00 €
040	Opérations d'ordre entre section	129 490,00 €
23	Total des dépenses d'équipement (Opérations)	462 368,61 €
		749 858,61 €

Dépenses d'Investissement

Dépenses par opération

N° Opération	Libellé	Budget 2025
2008-100	Renforcement réseaux	100 000,00 €
2011-102	Equipement et travaux généraux	242 368,61 €
2015-101	EU Abords gare/Planchet	10 000,00 €
2016-100	Mise aux normes du réseaux	90 000,00 €
2025-100	EU Avenue d'Andrezieux	20 000,00 €

Budget Assainissement : Section Investissement

Recettes

10	Dotations fonds divers réserves	0,00 €
013	Subvention Agence de l'eau	153 352,50 €
16	Emprunt	0,00 €
021	Virement de la section de fonctionnement	0,00 €
	Opérations d'ordre entre section	318 826,05 €
	Résultat 2024	277 680,06 €
		749 858,61 €

=

Dépenses

16	Remboursement d'emprunts	158 000,00 €
040	Opérations d'ordre entre section	129 490,00 €
23	Total des dépenses d'équipement	462 368,61 €
		749 858,61 €



Budget 2025

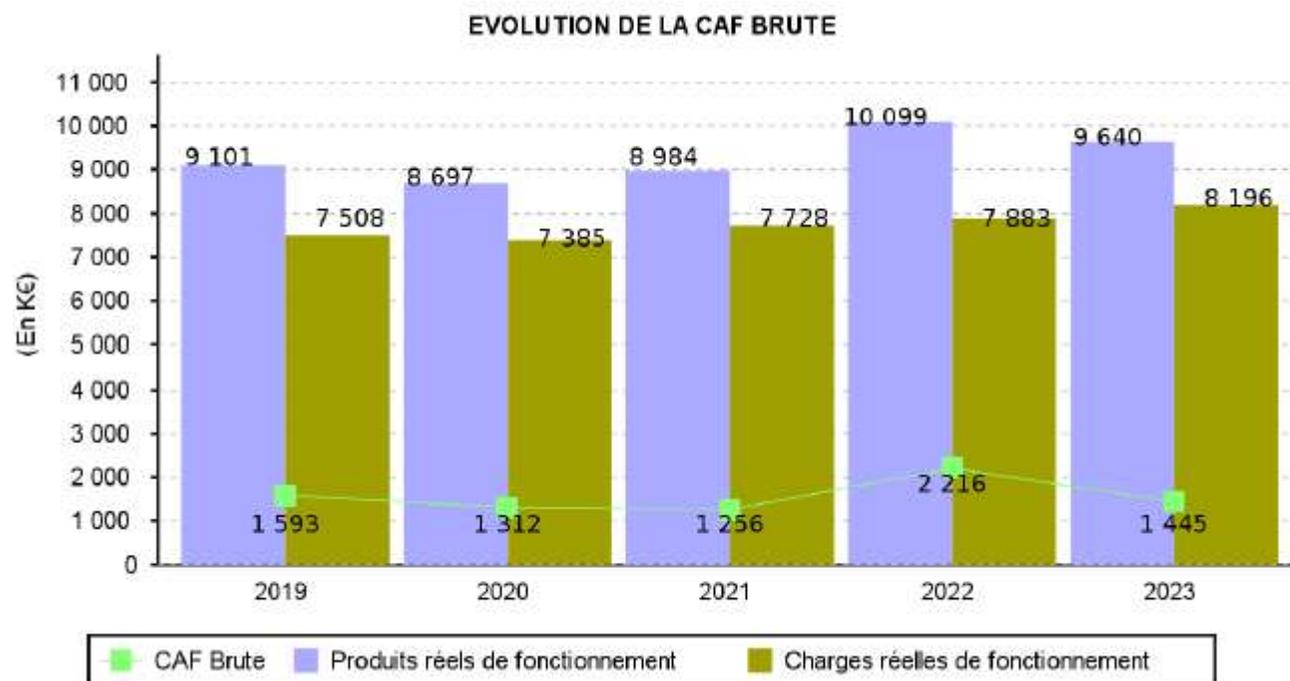
**Merci
de
votre attention**



Budget 2025

Conclusion

- Maitriser nos charges de fonctionnement
- Poursuivre l'amélioration de la Caf brute
- Maintenir notre fond de roulement pour couvrir à minima 60 jours de dépenses de fonctionnement (130 jours en 2023)
- Conserver une trésorerie suffisante (4,8 M€ en 2023) pour faire face aux transferts des budgets annexes en 2026 (1,5 M€)
- Maintenir l'endettement pour satisfaire à la soutenabilité de notre dette



La capacité d'autofinancement brute (CAF brute) progresse en 2019 (+4,5 %), puis s'érode en 2020 et 2021 (au total de -21,2 %). Sur les 5 dernières années, l'exercice 2022 s'avère atypique par l'importance de l'autofinancement dégagé, évidemment liée à la perception des excédents de 1 000 000 € de ses budgets annexes industriels et commerciaux. La CAF brute diminue donc mécaniquement fortement en 2023 (-34,8 %). Cependant, lorsqu'on fait abstraction de ces reversements de 2022, l'autofinancement généré par la seule activité de la commune passe de 1 216 096 € en 2021 à 1 444 678 €, soit une progression réelle de 18,8 %.

Rapportée à la population, la CAF brute s'établit à 159 € par habitant en 2023, un peu en dessous de la moyenne départementale.

Plus important, le taux de CAF brute rapporté au total des recettes de fonctionnement est de 15 %, soit exactement le seuil prudentiel couramment recommandé. En 2021, ce taux était de 14 %.

L'équilibre financier du bilan

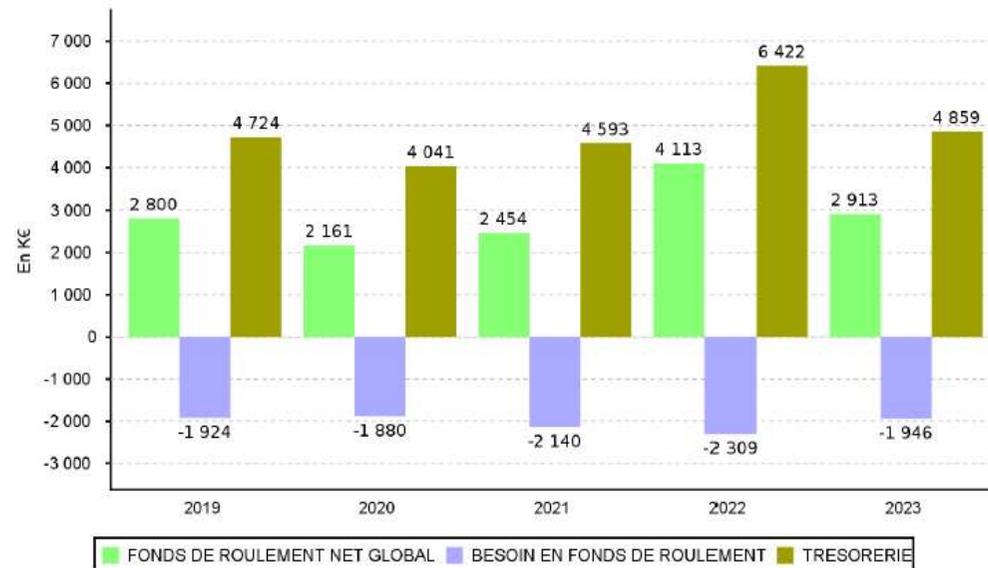
Le fonds de roulement	Le besoin en fonds de roulement	La trésorerie
<p>Le fonds de roulement est égal à la différence entre les financements disponibles à plus d'un an (les dotations et les réserves, les subventions d'équipement, les emprunts) et les immobilisations (investissements réalisés et en cours de réalisation).</p> <p>Le fonds de roulement permet de couvrir le décalage entre encaissement des recettes et paiement des dépenses.</p>	<p>Le besoin en fonds de roulement (BFR) est égal à la différence entre l'ensemble des créances et stocks et les dettes à court terme (dettes fournisseurs, dettes fiscales et sociales...). Une créance constatée, non encaissée, génère un besoin de fonds de roulement (c'est-à-dire de financement) alors qu'une dette non encore réglée vient diminuer ce besoin. Le BFR traduit le décalage entre encaissement des recettes et paiement des dépenses.</p>	<p>La trésorerie du bilan comprend le solde du compte au Trésor, mais également les autres disponibilités à court terme comme les valeurs mobilières de placement. Elle apparaît comme la différence entre le fonds de roulement et le besoin en fonds de roulement</p>

Après une diminution en 2020, le fonds de roulement se redresse en 2021 et 2022, à la faveur des apports évoqués plus haut. En 2023, le fonds de roulement se réduit de 1,2 M€ (-29,2 %). Durant toute la période 2019-2023, le fonds de roulement se maintient au-dessus du seuil prudentiel de 60 jours de dépenses de fonctionnement (d'un minimum de 107 jours en 2020 à un maximum de 190 jours en 2022).

Le besoin en fonds de roulement est toujours négatif, ce qui signifie que ce dernier contribue à l'augmentation de la trésorerie, par le biais de l'égalité $FDR - BFR = Trésorerie$.

La trésorerie suit donc logiquement les évolutions du fonds de roulement.

Evolution des éléments du bilan



Bilan

BILAN EN 2023

ACTIF	PASSIF	
Actif immobilisé brut 75 234 388	Ressources propres 71 081 430	
	Dettes financières 7 066 045	Fonds de roulement net global 2 913 087
Actif circulant 307 994		
	Passif circulant 2 253 572	BFR -1 945 578
Trésorerie 4 858 665		

$$\text{Trésorerie} = \text{FDR} - \text{BFR} = 4\,858\,665$$

Le bilan retrace le patrimoine de la commune au 31 décembre de l'exercice.
1. A l'actif (partie gauche) figurent les immobilisations (actif immobilisé tel que terrains, bâtiments, véhicules...), les créances (titres de recettes en cours de recouvrement) et les disponibilités (ces biens non durables constituent l'actif circulant).

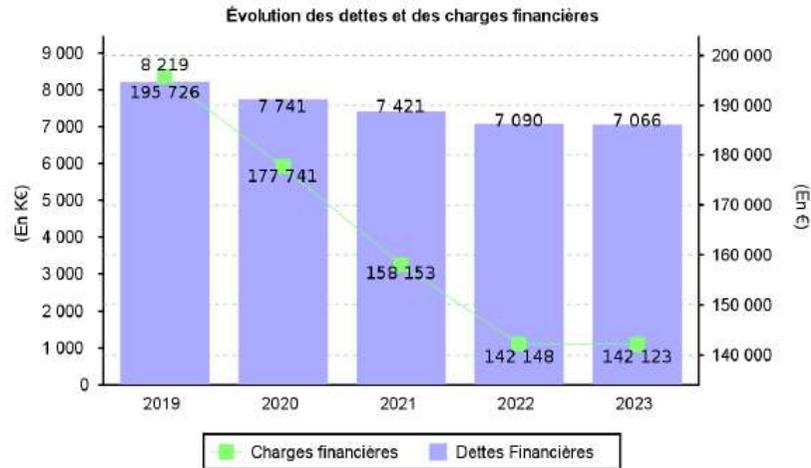
2. Au passif (partie droite) figurent les fonds propres de la collectivité (dotations, réserves, subventions), le résultat et les dettes financières ainsi que les dettes envers les tiers (mandats en instance de paiement). Le bilan est ici représenté sous sa forme " fonctionnelle ". Les ressources stables (réserves, dotations, dettes) doivent permettre le financement des emplois stables (les immobilisations), ce qui permet de dégager un excédent de ressources stables appelé " fonds de roulement ". Ce fonds de roulement doit permettre de financer les besoins en trésorerie (besoins en fonds de roulement) dégagés par le cycle d'exploitation de la collectivité (différence dans le temps entre les encaissements et les décaissements).

Au 31 décembre 2023, le fonds de roulement net global s'établit à 2 913 087 €, soit 320 € par habitant. Il permet de couvrir environ 130 jours de dépenses de fonctionnement, ce qui demeure au-dessus du seuil prudentiel de 60 jours.

Le besoin en fonds de roulement est fortement négatif (-1 945 578 €) et participe donc à alimenter la trésorerie de la commune. La cause est en grande partie à rechercher dans l'apport des budgets annexes eau et assainissement à la trésorerie de la collectivité (pour respectivement 319 039 € et 1 198 965 €).

En conséquence, et grâce à cet apport de trésorerie, le solde du compte 515 de la commune est fortement majoré par rapport à son fonds de roulement. Il s'élève à 4 858 665 € au 31/12/2023.

Endettement



L'endettement se réduit progressivement entre 2019 et 2022 (-13,7 %). En 2023, la dette se stabilise (-0,34 %).

Au 31/12/2022, rapporté à la population, l'encours de la dette correspond à 776 € par habitant.

La capacité de désendettement remonte à 4,89 années de CAF brute en 2023. Elle était de 3,2 années de CAF en 2022, mais uniquement grâce à l'apport des excédents des budgets SPIC. En 2021, la capacité de désendettement s'établissait à 5,91 années de CAF brute. Pour mémoire, il est recommandé de se maintenir en dessous d'un plafond prudentiel de 6 années de CAF brute.

L'encours de dettes représente le capital restant dû de l'ensemble des emprunts et des dettes souscrits précédemment par la collectivité. Cet encours se traduit, au cours de chaque exercice, par une annuité en capital, elle-même accompagnée de frais financiers, le tout formant l'annuité de la dette.

Analyse de l'endettement

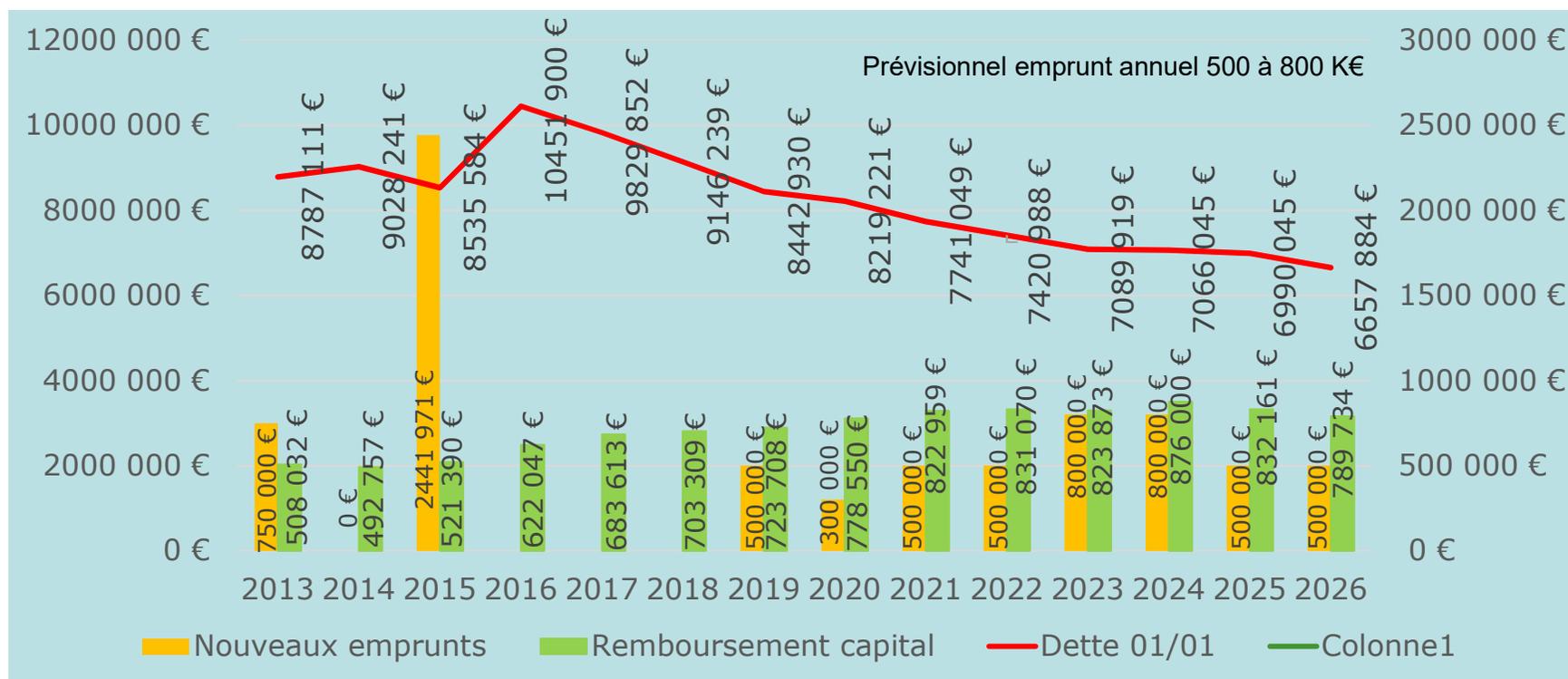
Un désendettement maintenu avec un ratio risque de 4,9 ans

	Dette au 01/01/2023	Rembours	Intérêts	Emprunts nouveaux	Dette au 31/12/2023
Commune	7 089 919 €	823 873 €	144 039 €	800 000 €	7 066 045 €
Eau	63 583 €	16 679 €	2 177 €		46 904 €
Assainist	2 033 694 €	161 081 €	37 855 €		1 872 613 €
TOTAL	9 187 196 €	1 001 633 €	184 071 €	800 000 €	8 985 562 €

L'endettement global a diminué de 201 634 €.

Au 31/12/2023, rapporté à la population, l'encours de la dette correspond à 775 € par habitant (781 € en 2022).

Plan pluriannuel de financement prévisionnel



Poursuite de notre politique de désendettement tout en ajustant les emprunts nécessaires à nos investissements.