



COMMUNE DE CHAUFFAILLES

NOTE DE PRESENTATION DES BUDGETS PRIMITIFS 2026 DU BUDGET PRINCIPAL ET DES BUDGETS ANNEXES

BUDGET PRINCIPAL

Les prévisions 2026, ont été élaborées en tenant compte des résultats des exercices précédents.

Synthèse

BUDGET 2026	CHARGES	PRODUITS
Section de fonctionnement	5 106 516,07	5 166 583,07
Section d'investissement	2 602 599,95	2 602 599,95
TOTAL	7 709 116,02	7 769 183,02

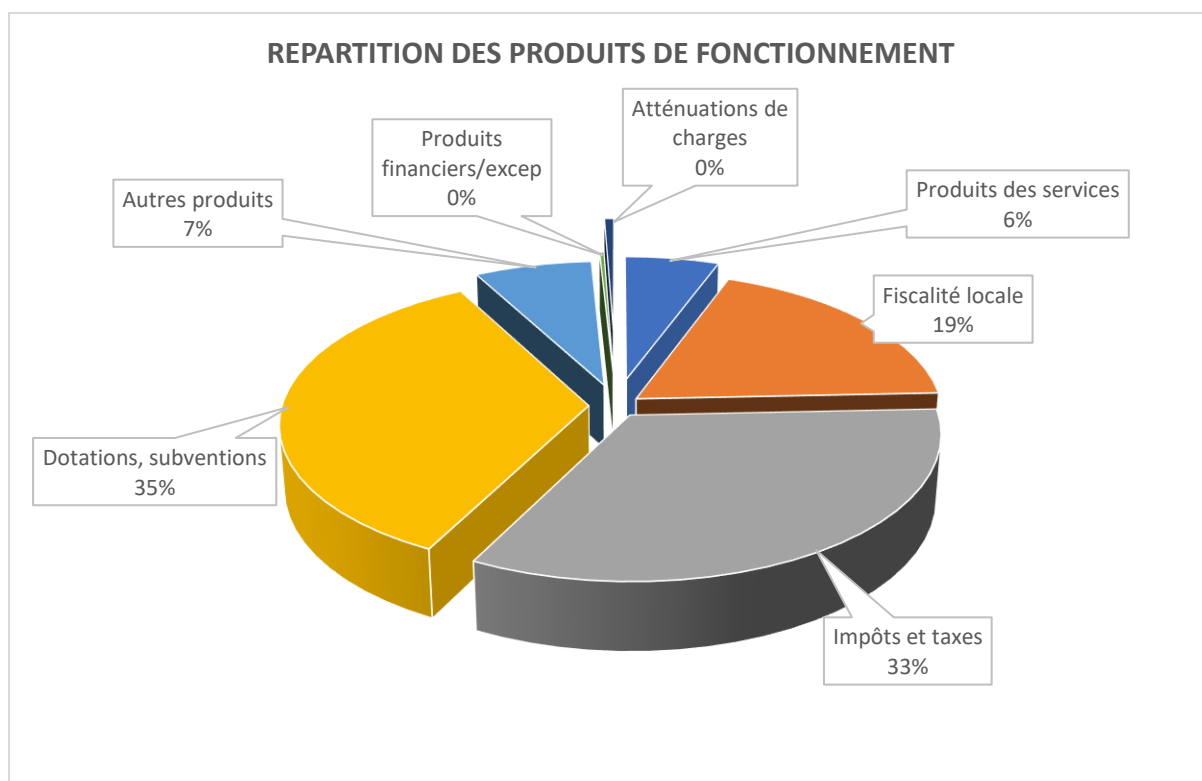
I. SECTION DE FONCTIONNEMENT 2026

1. Les produits

Le total des recettes de fonctionnement s'établit à **5 166 583,07 €** pour 2026 contre **4 837 239,99 €** en 2025.

Libellé	BP 2025	BP 2026	Evolution	Montants
Produits des services et du domaine	245 600	214 487,56	- 13 %	- 31 112,44
Fiscalité locale	1 258 262	1 266 120	0,6 %	7 858
Impôts et taxes	746 611,32	714 058,57	- 4 %	- 32 552,75
Dotations, subventions et participations	1 242 105	1 322 663	6 %	80 558
Autres produits de gestion courante	274 863	266 980,03	- 3 %	- 7882,97
Autres produits (financiers, exceptionnels)	32 100	10 100	- 69 %	- 22 000
Atténuations de charges	26 000	22 000	- 15,4 %	- 4 000
Recettes réelles de fonctionnement	3 813 541,32	3 816 409,16	0 %	2 867,84
Opérations d'ordre entre section	12 000	16 000	33 %	4 000
Excédent reporté	999 698,67	1 334 173,91	33,5 %	334 475,24
TOTAL	4 837 239,99	5 166 583,07	7 %	329 343,08





1.1 Produit des services, du domaine et des ventes diverses (chapitre 70)

Produits des services et du domaine		BP 2025	BP 2026	Evol en %	Evol en €
70311	Concessions dans les cimetières	8 000,00	6 000,00	-25%	- 2 000,00
70321	Droits stationnement	2 500,00	1 500,00	-40%	- 1 000,00
70323	RODP	4 000,00	2 000,00	-50%	- 2 000,00
7062	Redevance des serv culturel	35 000,00	45 000,00	29%	10 000,00
70632	À caractère de loisir	9 000,00	9 000,00	0%	-
7067	Redevance périsco & scolaire	47 000,00	43 187,56	-8%	- 3 812,44
706888	Autres	400,00	2 000,00	400%	1 600,00
70846	Au GFP de rattachement	68 000,00	33 000,00	-51%	- 35 000,00
708721/7084	Non doté de la perso morale	36 000,00	36 000,00	0%	-
70876	Par le GFP de rattachement	21 200,00	22 800,00	8%	1 600,00
70878	par des tiers	5 000,00	5 000,00	0%	-
7088	Autres produits annexes	9 500,00	9 000,00	-5%	- 500,00
TOTAL		245 600,00	214 487,56	-13%	-31 112,44

La prévision 2026 des produits issus des services et du domaine s'inscrit en baisse de 13 %, soit une diminution de 31 112,44 € par rapport à l'exercice précédent.

Les principales diminutions de ce chapitre concernent l'article 70846, relatif à la mise à disposition d'agents auprès de la communauté de communes. En effet, sur cet exercice, deux agents ne seront plus mis à disposition, en raison d'un départ à la retraite et d'une mobilité.

Par ailleurs, les recettes liées au service des écoles (article 7067) ont été revues à la baisse afin de tenir compte de la diminution des effectifs scolaires.

Enfin, la hausse de la prévision des recettes perçues par l'Espace culturel (article 7062) doit être appréciée au regard des bons résultats enregistrés lors de l'exercice précédent.



1.2 Fiscalité locale, impôts et taxes (chapitres 73 & 731)

Impôts et taxes		BP 2025	BP 2026	Evol en %	Evol en €
73211	Attributions de compensation	606 132,32	581 738,57	-4%	- 24 393,75
73221	FNGIR	47 479,00	47 479,00	0%	-
73221	FPIC	38 000,00	34 841,00	-8%	- 3 159,00
73223	DMTO	55 000,00	50 000,00	-9%	- 5 000,00
TOTAL		746 611,32	714 058,57	-4%	- 32 552,75

La prévision de fiscalité locale pour l'exercice 2026 enregistre une baisse de 4 %, soit une diminution de 32 552,75 € par rapport à l'exercice précédent.

Si certaines inscriptions ont été minorées par prudence, notamment s'agissant des droits de mutation à titre onéreux (DMTO), la baisse constatée au titre des attributions de compensation revêt, quant à elle, un caractère effectif.

Cette évolution s'explique par le mécanisme de compensation mis en œuvre dans le cadre du Service public de la petite enfance (SPPE). En effet, la diminution des attributions de compensation trouve sa contrepartie dans la perception d'une recette supplémentaire inscrite au chapitre 74, au titre de la compensation versée par l'État.

Impôts directs locaux		BP 2025	BP 2026	Evol en %	Evol en €
73111	Impôts directs locaux	1 163 262,00	1 167 020,00	0%	3 758,00
73118	Autres contributions	2 500,00	1 000,00	-60%	- 1 500,00
73141	Taxes conso elec	90 000,00	95 000,00	6%	5 000,00
73154	Droits de place	2 500,00	3 100,00	24%	600,00
TOTAL		1 258 262,00	1 266 120,00	1%	7 858,00

Le coefficient de revalorisation des bases foncières a été fixé à 0,8 % pour 2026, en hausse par rapport aux résultats de l'exercice 2025 qui s'établissaient à 1 163 262 €. Les autres prévisions fiscales ont été reconduites avec une légère progression afin de tenir compte de certaines évolutions.

La prévision tient compte de la reconduction des taux.

	Taux
Foncier Bâti :	35,15 %
Foncier Non Bâti :	23,74 %
Taxe d'habitation :	6,64 %

1.3 Dotations et participations (chapitre 74)

Dotations et participations		BP 2025	BP 2026	Evol en %	Evol en €
74111	Dotation forfaitaire	420 000,00	420 000,00	0%	-
741121	DSR	562 000,00	630 000,00	12%	68 000,00
741127	DNP	83 000,00	90 000,00	8%	7 000,00
744	FCTVA	10 000,00	15 000,00	50%	5 000,00
74718	Autres	30 000,00	50 000,00	67%	20 000,00
74748	Autres communes	7 500,00	7 000,00	-7%	- 500,00
74751	GFP de rattachement	-	-	0%	-
7476	Sécurité sociale & org	50,00	-	-100%	- 50,00
74833	Exonérations taxes foncières	129 555,00	110 663,00	-15%	- 18 892,00
TOTAL		1 242 105,00	1 322 663,00	6%	80 558,00



La dotation globale de fonctionnement (DGF) poursuit sa progression en 2026, sous l'effet de la revalorisation des dotations de péréquation.

Ce mécanisme de solidarité permet à l'État d'apporter un soutien financier renforcé aux collectivités présentant les fragilités financières les plus marquées.

Par ailleurs, l'article 74718 retrace les recettes perçues au titre du Service public de la petite enfance (SPPE), évoquées précédemment.

1.4 Autres produits de gestion courante (chapitre 75)

Autres produits de gestion courante		BP 2025	BP 2026	Evol en %	Evol en €
752	Revenus des immeubles	166 980,00	154 096,94	-8%	- 12 883,06
757351	GFP de rattachement	107 883,00	107 883,09	0%	
75888	Autres	-	5 000,00	0%	5 000,00
TOTAL		274 863,00	266 980,03	-3%	- 7 882,97

Les prévisions des revenus issus des immeubles ont été révisées à la baisse afin d'intégrer la mise à disposition de l'Office de tourisme ainsi que du local qui accueillait le Cyber-base au profit de la communauté de communes.

Par ailleurs, la société Valocôme, qui avait réservé le terrain situé à Montchéry, en vue d'un projet de diffusion radio, a finalement décidé de se retirer de l'opération. En conséquence, les versements anticipés qui étaient perçus à ce titre ont pris fin.

Enfin, une inscription de 5 000 € a été portée à l'article 75888 afin de tenir compte des indemnités susceptibles d'intervenir au titre des sinistres sur l'exercice.

1.5 Atténuations de charges (chapitre 013)

Atténuations de charges		BP 2025	BP 2026	Evol en %	Evol en €
6419	Remboursement sur rémunéré	26 000,00	22 000,00	-15%	-4000,00
TOTAL		26 000,00	22 000,00	-15%	-4000,00

Le remboursement des rémunérations a subi une baisse de 15% par rapport à la proposition 2025. Cette prévision tient compte du départ à la retraite d'un agent en congé pour maladie.

1.6 Produits financiers et produits exceptionnels

Produits financiers		BP 2025	BP 2026	Evol en %	Evol en €
761	Produits de participations	5 100,00	10 100,00	98%	5 000,00
TOTAL		5 100,00	10 100,00	98%	5 000,00
Produits exceptionnels		BP 2025	BP 2026	Evol en %	Evol en €
773	mandats annulés	27 000	-	-100%	- 27 000
TOTAL		27 000	-	-100%	- 27 000

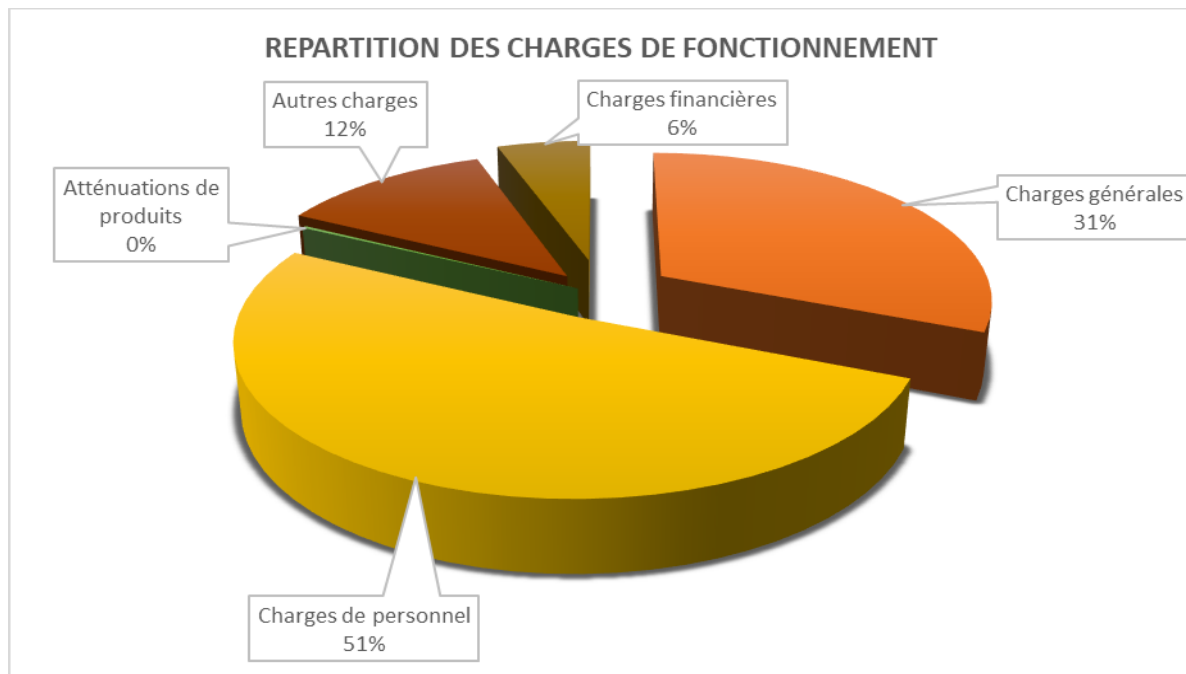
Au titre des produits financiers (chap 76), une somme de 10 100 € a été budgétisée pour l'exercice 2026, correspondant aux dividendes versés par la Compagnie Nationale du Rhône.

En ce qui concerne les produits exceptionnels (chap 77), aucune recette n'a été inscrite en raison d'absence de projet de cession sur l'exercice 2026.

2. Les charges

Le total des dépenses de fonctionnement s'établit à **5 106 516,07 €** pour 2026 contre **4 423 443,13 €** en 2025.

Libellé	BP 2025	BP 2026	Evolution	Montants
Charges à caractère général	1 042 165	1 045 500	0,3 %	3 335
Charges de personnel	1 762 900	1 719 485	- 2,5 %	- 43 415
Autres charges de gestion courante	490 477,61	420 349,07	- 14 %	- 70 128,54
Charges financière	183 144,30	179 500	- 2 %	- 3 644,30
Atténuation de produits	8 500	8 000	- 6 %	- 500
Charges exceptionnelles	13 000	1 000		- 12 000
Dotations & provisions	1 500	1 500		
Charges réelles de fonctionnement	3 501 686,91	3 375 334,07	- 3,5 %	- 126 352,84
Virement à la section d'investissement	921 756,22	1 731 182	88%	809 425,78
TOTAL	4 423 443,13	5 106 516,07	15%	683 072,94



2.1 Charges à caractère général (chapitre 011)

Charges à caractère général		BP 2025	BP 2026	Evol en %	Evol en €
60	Achats	411 450,00	398 600,00	-3%	- 12 850,00
61	Services extérieurs	399 600,00	431 000,00	8%	31 400,00
62	Autres services ext	167 665,00	154 150,00	-8%	- 13 515,00
63	Impôts et taxes	63 450,00	61 750,00	-3%	- 1 700,00
TOTAL		1 042 165,00	1 045 500,00	0,32%	3 335,00

Les charges à caractère général enregistrent, pour l'exercice 2026, une légère progression de 3 335 € par rapport à la prévision précédente.

L'article 60 affiche toutefois une baisse de 3 % par rapport aux inscriptions de 2025. Cette évolution recouvre des mouvements contrastés.



D'une part, les charges liées à l'eau et à l'assainissement sont revues à la hausse, avec une prévision portée à 22 600 €, contre 17 500 € en 2025, afin de tenir compte de la revalorisation des tarifs de distribution de l'eau potable.

D'autre part, certaines dépenses demeurent inscrites à un niveau soutenu, notamment celles relatives à l'électricité, au GNR et au carburant. Si ces postes avaient pu apparaître légèrement surévalués lors de l'exercice précédent, le contexte international, notamment les tensions persistantes au Moyen-Orient, conduit à maintenir une approche prudente sur leur évolution.

L'article 61 enregistre, quant à lui, une hausse de 8 % par rapport à la prévision 2025. Si la majorité des services extérieurs demeurent globalement stables, l'article 6168 fait l'objet d'un abondement de 46 000 € afin d'intégrer l'évolution des primes d'assurance. À l'inverse, certaines mesures de réduction de dépenses ont été opérées, notamment sur les crédits affectés aux réseaux.

Par ailleurs, les autres services extérieurs (article 62) enregistrent une baisse de 8 %, soit une diminution de 13 515 €. Cette évolution s'explique notamment par une réduction des frais de télécommunication (article 6262), permise par une optimisation des abonnements, ainsi que par une diminution des crédits inscrits à l'article 6288, destinés au financement des spectacles de l'Espace culturel du Brionnais.

À cela s'ajoute une baisse des remboursements au GFP de rattachement (article 62876) ainsi qu'une hausse des crédits inscrits à l'article 62878, afin de tenir compte d'un changement d'imputation comptable.

Enfin, l'article 63 enregistre une diminution de 3 %, en cohérence avec les niveaux de réalisation constatés lors de l'exercice précédent.

2.2 Charges de personnel (chapitre 012)

Charges de personnel		BP 2025	BP 2026	Evol en %	Evol en €
64111	Rémunération des titulaires	751 000,00	730 785,00	- 0,03	- 20 215,00
64131	Rémunération des contractuels	240 000,00	225 600,00	- 0,06	- 14 400,00
64...	Autres cotisations	771 900,00	763 100,00	- 0,01	- 8 800,00
TOTAL		1 762 900,00	1 719 485,00	-2,5%	- 43 415,00

L'évolution des charges de personnel demeure globalement maîtrisée, malgré la hausse des cotisations CNRACL.

L'impact de cette progression est en partie compensé par plusieurs évolutions de périmètre et de structure des effectifs, notamment la mutation d'un agent du service scolaire vers la communauté de communes, ainsi que les départs à la retraite de trois agents au cours de l'exercice 2026, dont un poste ne fera pas l'objet d'un remplacement.

Il convient également de relever une légère diminution du nombre d'agents contractuels de droit public, en lien avec la titularisation de plusieurs agents.

Structure des effectifs

	Effectif physique	ETP
Titulaires - stagiaires	31	29,42
Non titulaires	10	8,21
Total	41	37,63

2.3 Autres charges de gestion courante (chapitre 65)

Autres charges de gestion courante		BP 2025	BP 2026	Evol en %	Evol en €
653	Indem, formations, cotisat des élus	98 660,00	117 550,00	19%	18 890,00
654	Pertes sur créances irrécouvrables	4 000,00	2 700,00	-33%	- 1 300,00
655	Participations	7 500,00	18 500,00	147%	11 000,00
657	Subventions de fonctionnement	364 717,61	272 199,07	-25%	- 92 518,54
658	Charges diverses	15 600,00	9 400,00	-40%	- 6 200,00
TOTAL		490 477,61	420 349,07	-14%	- 70 128,54

Le chapitre 65 s'inscrit en repli de 14 % par rapport à 2025.

Cette diminution résulte principalement de l'extinction de dépenses inscrites sur l'exercice précédent, en particulier la subvention d'équipement versée au budget économique pour les travaux de réfection du local situé 28 rue Centrale, ainsi que les dépenses liées à la maintenance du logiciel de paie.

Cette évolution doit toutefois être relativisée, compte tenu de la hausse des indemnités des élus et de la progression des participations inscrites à l'article 655, destinée à couvrir la gestion des dossiers d'urbanisme assurée par le PETR.

2.4 Atténuations de produits (chapitre 014)

Atténuations de produits		BP 2025	BP 2026	Evol en %	Evol en €
7391111	Dégrèvements TFPNB	500,00	500,00	0%	0,00
7392221	FPIC	8 000,00	7 500,00	-6%	-500,00
TOTAL		8 500,00	8 000,00	-6%	- 500,00

Les montants ont été reconduits pour cet exercice 2026.

2.5 Charges financières (chapitre 66) et exceptionnelles (chapitre 67)

Charges financières		BP 2025	BP 2026	Evol en %	Evol en €
66111	Intérêts de la dette	183 144,30	179 500,00	-2%	- 3 644,30
TOTAL		183 144,30	179 500,00	-2%	- 3 644,30
Charges exceptionnelles		BP 2025	BP 2026	Evol en %	Evol en €
673	Titres annulés	13 000,00	1 000,00	-92%	- 12 000,00
TOTAL		13 000,00	1 000,00	-92%	- 12 000,00

La commune demeure exposée à l'évolution des marchés financiers au travers d'un emprunt à taux variable indexé sur l'ESTER.

Dans un contexte d'incertitude sur l'évolution des taux, il a été retenu une approche prudentielle consistant à majorer la prévision des charges d'intérêts.

Par ailleurs, le chapitre 67 est orienté à la baisse, aucune dépense exceptionnelle relevant de l'article 673 n'ayant été identifiée à ce stade de l'exercice.

II. SECTION D'INVESTISSEMENT

OPERATIONS INVESTISSEMENT BUDGET GENERAL 2026			
OPERATION	DESIGNATION	DEPENSES	RECETTES
101	Matériel	119 400	-
120	Bâtiments communaux	373 816,00	-
2021002	Aménagement Parc Chât	2 664,00	
2026001	PVD	913 880	260 000
810	AD'AP		-
821	Voirie/ réseaux	509 472,00	20 000,00
824	ravalement de façade	2 000	-
TOTAL		1 921 232,00	280 000

À l'instar des autres collectivités territoriales, une part importante de la section d'investissement est consacrée à l'entretien et à la préservation du patrimoine communal. Ces dépenses ont pour objectif de garantir le maintien en bon état des équipements, des infrastructures et des bâtiments de la commune, tout en assurant leur bon fonctionnement dans la durée.

Ainsi, plusieurs opérations sont prévues afin de renouveler et moderniser certains équipements municipaux.

Au titre de cet exercice, des acquisitions seront notamment réalisées pour le cimetière, afin de remplacer ou compléter certains équipements nécessaires à son entretien et à son fonctionnement.

Par ailleurs, des investissements sont également programmés en matière de matériel informatique et numérique, afin d'accompagner les besoins de la mairie ainsi que de l'Espace culturel du Brionnais. Ces acquisitions contribueront à améliorer les conditions de travail des agents, à moderniser les outils de gestion et à renforcer la qualité du service rendu au public.

En complément, l'achat d'un engin de chantier est prévu afin de faciliter les interventions des agents des ateliers municipaux et d'optimiser leurs conditions d'intervention sur le terrain.

D'autres crédits d'investissement seront consacrés à la première phase des aménagements du centre-ville, pour un montant de 913 880 €.

Cette opération constitue une étape importante dans la dynamique d'amélioration du cadre de vie, d'attractivité du centre-bourg et de valorisation des espaces publics.

L'opération voirie et réseaux regroupe, quant à elle, plusieurs interventions structurantes. Elle comprend notamment le remplacement de matériel lié à l'éclairage public, le déploiement de la fibre afin d'alimenter l'ensemble des bâtiments communaux, ainsi que l'installation de deux caméras de vidéoprotection supplémentaires.

Cette opération intègre également des travaux de réfection de voirie, avec en particulier des interventions prévues sur la rue du 8 Mai 1945 ainsi que sur le parking du commerce. Enfin, des crédits seront également réservés afin de financer les études nécessaires à la préparation de projets d'aménagement.

S'agissant des bâtiments communaux, les crédits inscrits permettront de réaliser plusieurs travaux indispensables de remise en état et de sécurisation.

Ils concerneront notamment la Résidence Le Belvédère, avec des interventions prévues sur les toitures, les balcons ainsi que le remplacement du monte-charge.

Par ailleurs, d'autres travaux de réparation et d'entretien sont également programmés sur plusieurs bâtiments communaux, notamment à la salle Léonce Georges, en particulier au niveau de sa terrasse, au château pour le remplacement ou la réfection de certaines fenêtres, ainsi que dans les écoles.

Enfin, afin de garantir de bonnes conditions de travail aux agents municipaux, notamment lors des épisodes de fortes chaleurs, un projet d'installation de climatisation au sein de la mairie devra être engagé.

Cette mise en place sera réalisée en plusieurs phases, afin de répondre progressivement aux besoins identifiés.

BUDGETS ANNEXES

I. SECTION DE FONCTIONNEMENT 2026

Total des budgets annexes 2026 (recettes et dépenses)

Libellé	BP 2025	BP 2026	Evolution	Montants
Eau potable	336 906,92	418 165,70	24 %	81 258,78
Assainissement	208 252,97	246 138	18 %	37 885,03
Camping	128 790	152 800	18,6%	24 010
Economique	125 850	275 400	119%	149 550
Total	799 799,89	1 092 503,70	36,6%	292 703,81

1. Budget eau potable

CHARGES		BP 2025	BP 2026	Evol en %		Evol en €
Chap 011	Charges générales	84 560,04	82 700,00	-2%	-	1 860,04
Chap 012	Charges de personnel	12 000	12 000	0%		-
Chap 66	Charges financières	15 453	14 879	-4%	-	574,00
TOTAL		112 013,04	109 579,00	-2%	-	2 434,04
PRODUITS		BP 2025	BP 2026	Evol en %		Evol en €
Chap 70	Ventes de produits finis, presta	269 000	255 000	-5%	-	14 000
TOTAL		269 000	255 000	-5%	-	14 000

Les charges de fonctionnement du budget annexe de l'eau potable enregistrent une légère baisse de 2%. Cette diminution tient compte des résultats de l'année précédente.

Du côté des recettes, afin de faire face à l'augmentation des tarifs votés par le Conseil municipal, les usagers du service font davantage attention à leur consommation. À ce titre, la prévision a été minorée.



2. Budget assainissement collectif

CHARGES		BP 2025	BP 2026	Evol en %	Evol en €
Chap 011	Charges générales	66 500,00	72 600,00	9%	6 100,00
Chap 012	Charges de personnel	24 000,00	24 000,00	0%	-
Chap 66	Charges financières	12 003,00	30 540,00	154%	18 537,00
Chap 67	Charges exceptionnelles	14 320,00	20 000,00		5 680,00
TOTAL		116 823,00	147 140,00	26%	30 317,00
PRODUITS		BP 2025	BP 2026	Evol en %	Evol en €
Chap 70	Ventes de produits finis, presta	190 652,97	229 638,00	20%	38 985,03
Chap 75	Autres produits	1 500,00	1 500,00	0%	-
TOTAL		192 152,97	231 138,00	20%	38 985,03

Le budget annexe de l'assainissement collectif connaît une hausse estimée à 20 % pour les recettes et une hausse de 26 % pour ses dépenses.

En ce qui concerne les dépenses, la mise en conformité des raccordements des habitations au réseau d'assainissement est comptabilisée au chapitre 67.

De plus, l'article relatif aux charges financières tient compte de l'emprunt prévu pour le financement des travaux de réhabilitation des réseaux.

Du côté des recettes, une augmentation de 30 317 € est prévue afin de tenir compte des résultats de l'année précédente ainsi que du versement pour le financement des mises en conformité des réseaux des habitants.

3. Budget économique

CHARGES		BP 2025	BP 2026	Evol en %	Evol en €
Chap 011	Charges générales	118 450	265 300	124%	146 850
Chap 65 & 67	Autres charges	100	100	0%	-
TOTAL		118 550,00	265 400,00	124%	146 850,00
PRODUITS		BP 2025	BP 2026	Evol en %	Evol en €
Chap 70	Produits des services, domaine	-	246 134,20		246 134,20
Chap 74	Dotations et participations	106 527,20		-100%	- 106 527,20
Chap 75	Revenu des immeubles	15 000	19 000	27%	4 000,00
TOTAL		121 527,20	265 134,20	118%	- 102 527,20

Le budget économique subit d'importantes variations pour l'exercice 2026, principalement en raison des dépenses liées aux travaux de remise en état du local situé au 28 rue Centrale à Chauffailles qui impacteront la section de fonctionnement en recettes et en dépenses.

Par rapport à l'année précédente, les charges de réfection du local ne seront pas compensées par des subventions communales mais par un financement des assurances.

Par ailleurs, la prévision des revenus immobiliers (chapitre 75) a été revue à la hausse en raison de l'intérêt porté à la location des locaux à usage commercial de la commune.

4. Budget camping

CHARGES		BP 2025	BP 2026	Evol en %	Evol en €
Chap 011	Charges générales	41 300,00	46 150,00	12%	4 850,00
Chap 012	Charges de personnel	61 140,00	64 120,00	5%	2 980,00
Chap 65	Autres charges	200,00	300,00	50%	100,00
Chap 66	Charges financières	6 550,00	6 930,00	6%	380,00
Chap 67	Charges exceptionnelles	200,00	200,00	0%	-
TOTAL		109 390,00	117 700,00	8%	8 310,00
PRODUITS		BP 2025	BP 2026	Evol en %	Evol en €
Chap 731	Impositions directes	105 000,00	101 500,00	-3%	- 3 500,00
Chap 74	Dotations & participations	23 760,44	50 778,07	114%	27 017,63
	Autres produits	-	500,00		500,00
TOTAL		128 760,44	152 778,07	19%	24 017,63

Le budget camping voit ses charges de fonctionnement augmenter de 8 % par rapport aux prévisions de 2025.

Le chapitre 011 augmente de 12 % en raison de l'externalisation d'une partie de la gestion technique de la piscine et du traitement préventif de certains chalets pour faire face au développement de certains insectes.

Du côté des recettes, une précaution a été prise (chapitre 731), concernant les recettes des locations. La prévision des investissements conduit à ce que la commune verse une subvention de 50 778,07 € afin de financer la modernisation des luminaires et installer un système WIFI couvrant en grande partie la surface du camping.

II. SECTION D'INVESTISSEMENT 2026

1. Budget eau potable

OPERATIONS INVESTISSEMENT BUDGET EAU POTABLE 2026			
OPERATION	DESIGNATION	DEPENSES	SUBVENTIONS
2022001	DIVERS 2022	292 702	44 268
2023001	AEP 2023	-	-
2024001	AEP2024	-	
2025001	EAU POTABLE 2025	108 805	9 000
2025002	SCH DIRECT AEP 2025	21 100	42 804
2025003	DIVERS TVX 2025		
2026002	PG AEP SYDRO 2027	5 300	-
TOTAL		427 907	96 072

Pour l'exercice 2026, les investissements prévus sur le budget de l'eau potable concernent la réhabilitation des réseaux situés rue Centrale et avenue de la Gare, pour un montant total de 251 502€. Des travaux prévus sur le réservoir de la gare ainsi que la route des fonds pour un montant de 138 300€. La mise à jour du Schéma directeur pour un montant de 23 500 €. Et enfin, des missions d'étude.

Afin de financer ces travaux, la commune attend des subventions à hauteur de 96 072 €, obtenues auprès de l'Agence de l'eau et du Sydro71.

2. Budget assainissement collectif

OPERATIONS INVESTISSEMENT BUDGET ASSAINISSEMENT 2026			
OPERATION	DESIGNATION	DEPENSES	SUBVENTIONS
2022001	TVX SCHEMA 2022		12 000
2023001	TVX SCHEMA 2023	1 537 800	513 183
2024001	DIVERS 2024	-	-
2025001	TVX DIVERS 2025	59 970	-
2025002	TVX FICHE 6	87 037,23	-
2026001	TVX DIVERS 2026	53 000,00	
2026002	TVX SCHEMA TO 01	24 600,00	
810	DIVERS	-	-
TOTAL		1 762 407,23	525 183

Les investissements liés à l'assainissement collectif concernent en grande partie la réhabilitation des réseaux situés rue Victor Hugo, rue Centrale et avenue de la Gare pour un montant de 1 537 800 €. À cela s'ajoute, la réhabilitation des réseaux situés le long du Botoret, travaux fiche 6. Les autres travaux concernent le renouvellement de certaines canalisations et des études préalables.

Afin de financer ces opérations, il a été décidé de contracter un emprunt d'un montant de 1 250 000 € et de solliciter l'Agence de l'eau Loire Bretagne ainsi que le département de Saône et Loire.

3. Budget économique

OPERATIONS INVESTISSEMENT ECONOMIQUE 2026		
Chap	Article	DEPENSES
21	21321	4 000
TOTAL		4 000

En ce qui concerne les investissements du budget économique, une somme est prévue pour faire face à d'éventuels besoins.

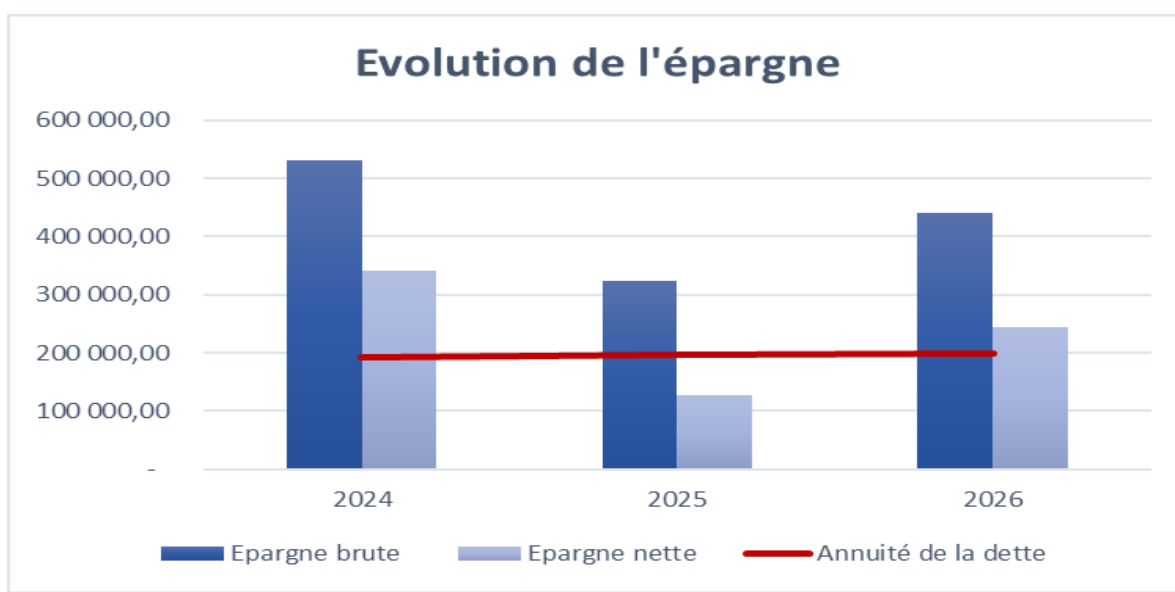
4. Budget camping

OPERATIONS INVESTISSEMENT CAMPING 2026		
Chap	Article	DEPENSES
21	21321	17 000
TOTAL		17 000

Les investissements prévus pour le camping municipal portent sur l'installation d'un réseau WIFI permettant d'améliorer la qualité des prestations offertes aux usagers et sur la modernisation des luminaires.

III. EPARGNE

	2024	2025	2026
Recettes de fonctionnement	3 851 091,65	3 825 541,32	3 816 409,16
		-1%	0%
Charges de gestion	3 318 893,00	3 501 686,91	3 375 334,07
		6%	-4%
Epargne brute	532 198,65	323 854,41	441 075,09
Annuité de la dette	191 600,00	196 030,00	198 000,00
Epargne nette	340 598,65	127 824,41	243 075,09



La prévision de l'épargne dégagée par la collectivité pour l'exercice 2026 affiche une augmentation par rapport à celle de 2025.

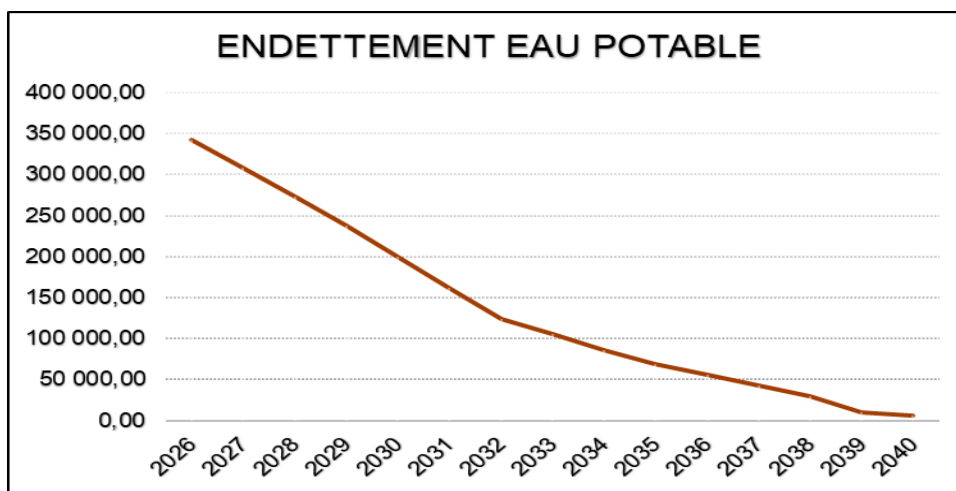
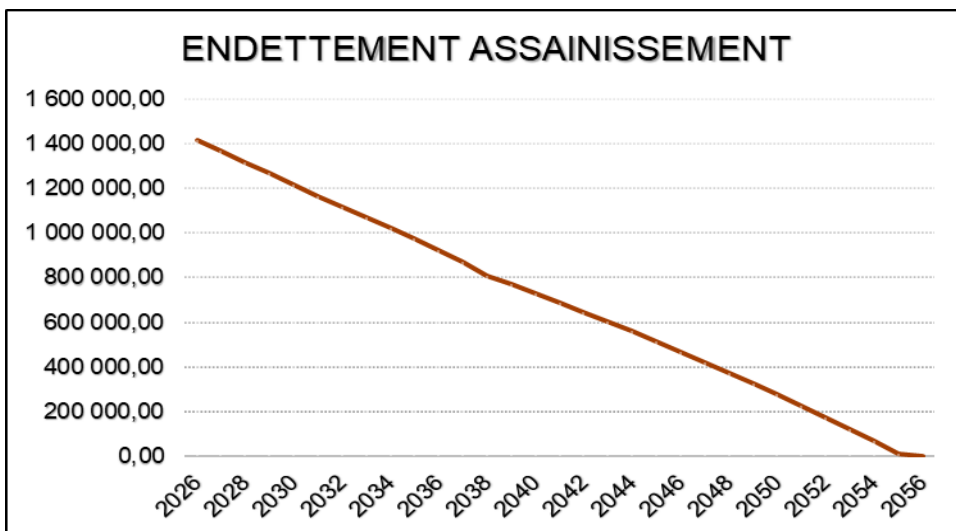
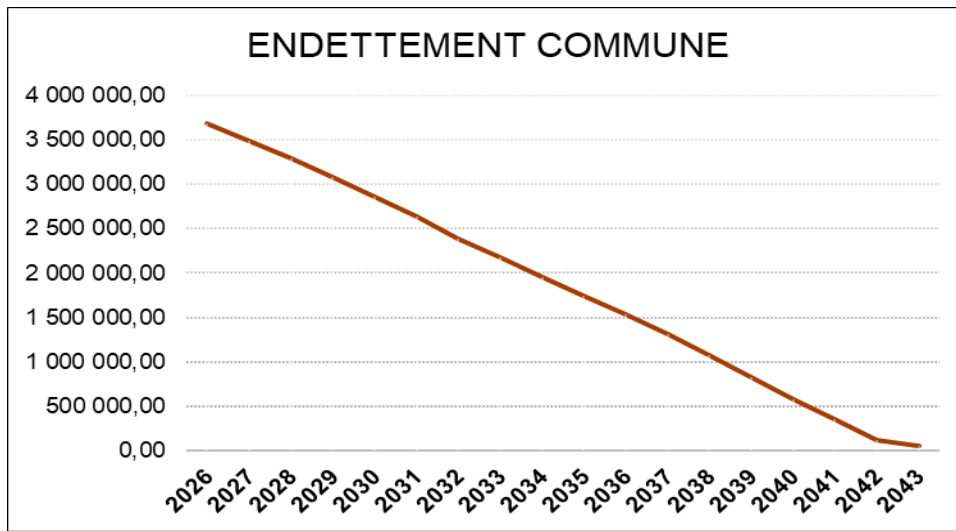
Cette évolution s'explique principalement par la diminution des charges de fonctionnement, notamment celles relatives aux subventions allouées aux budgets économique pour couvrir la réfection du local situé 28 rue Centrale.

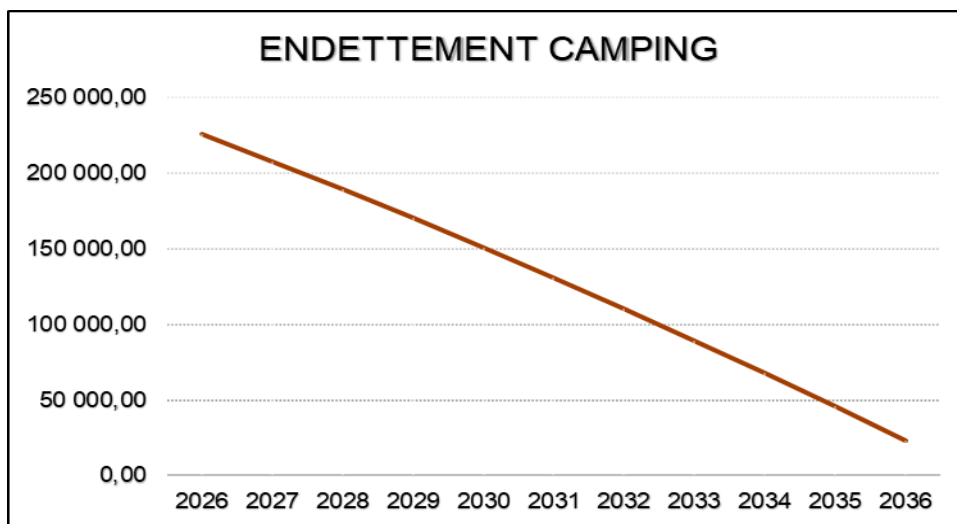
On constate par ailleurs la disparition de l'effet ciseau estimé en 2025.

IV. DETTE

ENCOURS DE DETTE					
	2022	2023	2024	2025	2026
Commune	3 339 526,01	4 076 352,51	3 885 422,69	3 689 645,00	3 493 557,62
Assainissement	243 115,74	229 721,00	215 746,47	201 167,00	1 437 721,98
Eau potable	439 752,29	408 811,71	376 952,23	342 250,00	312 693,91
Camping	277 512,82	260 713,46	243 494,12	225 844,00	207 753,22
TOTAL	4 299 906,86	4 975 598,68	4 721 615,51	4 458 906,00	5 451 726,73

Le profil d'extinction de la dette





V. LES RATIOS

Ratio n°1	2026
Dépenses réelles de fonctionnement / Population	905
Dépenses réelles de fonctionnement	3 375 334,07
Population	3728

Ratio n°4	2026
Encours de dette / Population	937
Encours de dette / Population	3 493 557,62
Population	3728

Ratio n°2	2026
Recettes réelles de fonctionnement / Popu	1024
Recettes réelles de fonctionnement	3 816 409,16
Population	3728

Ratio n°5	2026
DGF / Population	306
DGF	1 140 000
Population	3728

Ratio n°3	2026
Dépenses d'équipement brut / Population	515
Dépenses d'équipement brut	1 921 232
Population	3728

Ratio n°6	2026
Dépense de personnel / DRF	51%
Dépenses de personnel	1 719 485,00
Dépenses réelles de fonctionnement	3 375 334,07