



BUDGET COMMUNAL 2025

INTRODUCTION

Le 14 avril 2025, le Conseil Municipal a voté les budgets prévisionnels 2025 et approuvé les comptes administratifs 2024 suite à la commission finances du 9 avril 2025.

A l'intérieur de cet intercalaire, vous trouverez les résultats 2024 et les prévisions 2025. Vous trouverez également un zoom sur notre endettement, avec un désendettement significatif tout au long du mandat tout en poursuivant nos investissements.

L'année 2025 marque la fin du mandat, et l'équipe municipale a axé les orientations des budgets avec la vision du moyen terme (2026-2032). La nouvelle équipe sera confrontée à des obligations réglementaires :

- La loi APER concernant les ombrières sur certains parkings
- Le Décret Tertiaire sur les bâtiments communaux, afin de les mettre aux normes énergétiques, et dès à présent nous avons intégré les études sur la MLT et sur la mairie dans les arbitrages qui ont dû être faits.



Pour ce dernier exercice, l'accent a été mis sur la voirie avec une enveloppe doublée, sur la sécurisation de nos bâtiments, sur le renforcement de l'équipe des services techniques et du matériel adapté aux charges des travaux quotidiens. La réhabilitation totale des toilettes sous le préau de l'école élémentaire a également été programmée. Le détail de nos prévisions d'investissements figure dans ce document.

Nous nous tenons à la disposition de chacun d'entre vous si vous souhaitez des explications complémentaires sur les budgets, ou simplement échanger.

Marcel Joberton, Adjoint aux Finances,
Pierrette Huet, Conseillère déléguée aux Finances.

En cette fin de mandat, je tenais à adresser un immense merci à Pierrette pour son accompagnement et son investissement au quotidien à mes côtés. Merci aussi aux différents services municipaux, notamment le service comptabilité. Enfin, je voudrais adresser un grand merci à toutes celles et ceux qui m'ont accordé leur confiance tout au long des 25 années passées à votre service.

Marcel Joberton.

BUDGET ASSAINISSEMENT 2025

	Dépenses	Recettes
Fonctionnement	548 897 €	548 897 €
Investissement	1 204 853 €	1 204 853 €

FONCTIONNEMENT

Le budget de fonctionnement s'équilibre à 548 897 €, avec un excédent reporté de 268 790 €.

- Le poste de dépense le plus élevé concerne la participation versée au SIAVA pour un montant de 151 960 €, montant identique à celui de 2024.
- Le prix global de la redevance assainissement eau inchangé depuis 2021, reste encore stable cette année.
- Le poste de recette le plus important concerne le montant des redevances d'assainissement collectif, il est estimé à 220 000 € pour 2025.

INVESTISSEMENT

Le budget d'investissement s'équilibre à 1 204 853 €.

- **L'opération inscrite constituant un report 2024 s'élève à 257 384 € et correspond aux études et travaux d'assainissement pour le secteur de la Novialle (étude Géoval) et pour la commune (étude et travaux Safège), pour lesquels le montant des subventions restant à percevoir est de 100 927 € sur un total de 169 684 € (Agence de l'Eau et Conseil Départemental)**
- **Le schéma directeur d'assainissement de la commune en cours doit obligatoirement être achevé** afin de pouvoir inscrire de nouvelles opérations et être en mesure de déposer les dossiers de subventions correspondants auprès de l'Agence de l'Eau et du Département.

ASSAINISSEMENT - COMPTES ADMINISTRATIFS 2024 (approuvés le 14 avril 2025)

	Budget primitif 2024	Réalisé 2024
Fonctionnement		
Dépenses	526 348 €	229 444 €
Recettes	526 348 €	498 235 €
Excédent de fonctionnement		268 790,59 €
Excédent affecté en totalité à la réserve de fonctionnement 2025		
Investissement		
Dépenses	1 122 246 €	24 380 €
Recettes	1 122 246 €	753 270 €
Excédent d'investissement <i>(dont excédent reporté : 595 798 €) Pas de nouvelle opération en 2024 : en attente achèvement du schéma directeur assainissement</i>		728 889,94 €

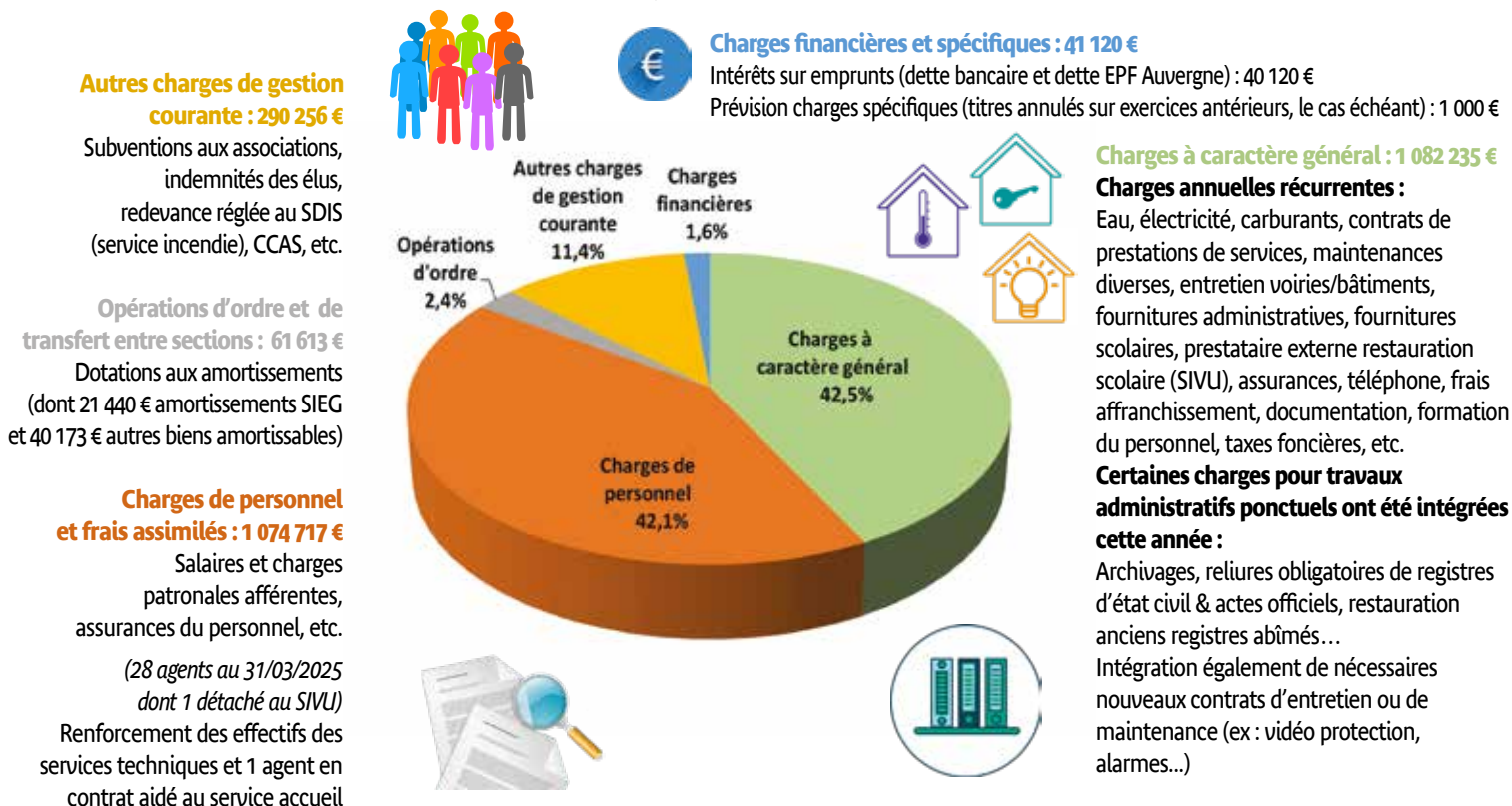
BUDGET PRÉVISIONNEL 2025 DE FONCTIONNEMENT : 3 066 281 €

Le budget de fonctionnement correspond à la vie quotidienne des différents services de la commune (administratifs, techniques, périscolaires...). Il est également en soutien des actions sociales du tissu associatif et culturel, et concourt au financement des investissements. Il s'équilibre en dépenses et en recettes à 3 066 281 €.

DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT

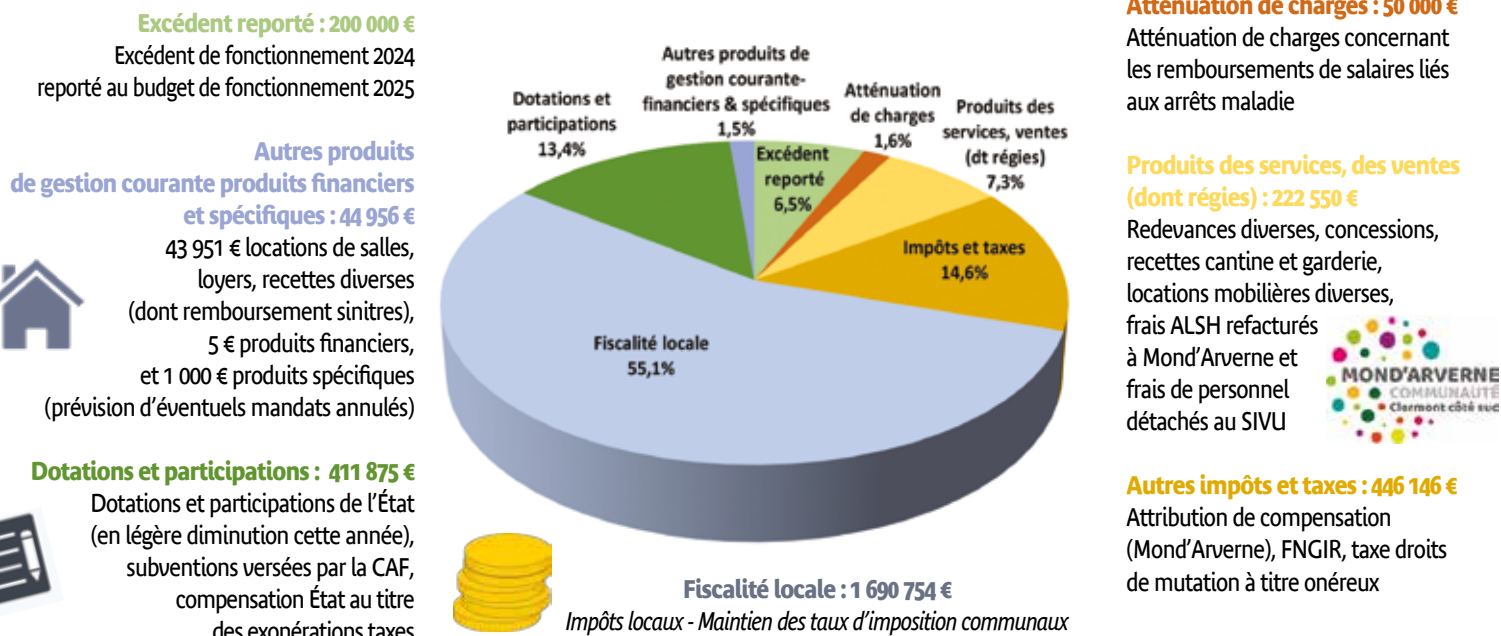
Dépenses de fonctionnement (hors équilibre budgétaire) : 2 549 941 €

Prévision virement à la section d'investissement et prévision d'excédent de fonctionnement : 516 340 €



RECETTES DE FONCTIONNEMENT

Les prévisions de recettes sont quasi stables par rapport à l'année dernière. La principale ressource est issue de la fiscalité locale qui représente 55,1% des recettes totales. Le Conseil municipal a voté le maintien des taux communaux des impôts locaux cette année (bloc communal 39,50% pour la taxe foncière sur le bâti, 99,84% pour le taux sur le non bâti et 11,33% pour la taxe d'habitation sur les résidences secondaires). Malgré ce maintien, les recettes fiscales communales augmenteront modérément, suite à la revalorisation des bases de 1,7% décidée par l'Etat et actée dans la loi de Finances.



BUDGET PRÉVISIONNEL 2025 D'INVESTISSEMENT : 1 741 489 €

Le budget d'investissement est dédié au bon maintien du patrimoine communal et à son évolution, à l'amélioration du cadre de vie, au développement des équipements publics et au remboursement du capital de la dette. Il s'équilibre en dépenses et en recettes à 1 741 489 €, avec un niveau d'autofinancement de 578 749 € résultant d'une partie de l'excédent de fonctionnement réalisé en 2024.

	Dépenses	Recettes
dont Projets d'investissement	1 420 707 €	425 455 €
dont Opérations financières et d'ordre	320 782 €	1 316 034 €

PRINCIPAUX PROJETS D'INVESTISSEMENT

Oppidum Gergovie - Monument Teilhard : 492 000€

Travaux de rénovation du monument dégradé sur le plateau de Gergovie, nécessaires à sa sécurisation et à son embellissement. Financement minimum à hauteur de 80% du montant HT (subventions attendues : 328 000 €)



Aménagement parking rue Jean Jaurès - Gergovie : 111 397 €

(solde subventions notifiées : 45 868€ dont 30 000 € de la Région et 15 868 € FIC Département)

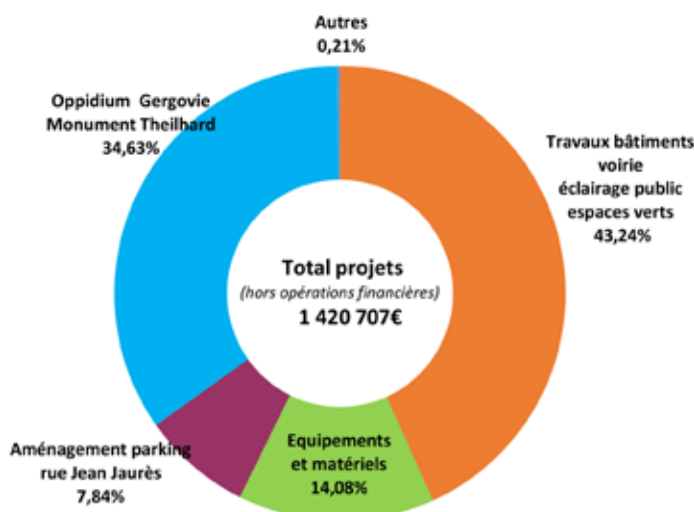


Solde aménagement paysagé du parking suite à achat d'une partie du terrain de la « maison Cossard » : Honoraires et travaux

Autres : 3 000 € Enveloppe « Jeunesse & démocratie participative » (pour projet Conseil Jeunes)

Travaux bâtiments-voirie-éclairage public-espaces verts : 614 345 €

- **Entretien, remise en état et mise aux normes sécurité de bâtiments communaux** : toiture de la Poste, alarmes et badges salles des sports, enveloppe pour adaptation accès pour Personnes à Mobilité Réduite, réfection nécessaire sanitaires sous préau école élémentaire, 2^{ème} tranche changement lampes LED (convention signée)
- **Enveloppe annuelle pour poursuivre la remise en état de certaines voiries et chemins ruraux**
- **Inscription études programmistes pour réhabilitations et/ou travaux à effectuer** : bâtiments mairie, audit énergétique MLT (Décret Tertiaire), étude maîtrise d'œuvre clocher église Gergovie, étude busage fossé Pan Haut/Stade, étude pour restauration mur de la chapelle très dégradé, démolition maison sous falaise présentant des risques sécuritaires



Équipements et matériels : 199 965 €

- **Matériel mobilier urbain** : solde vidéo surveillance phase 2 : installation de 4 nouvelles caméras (terminé) - subvention Région notifiée 5 386 €, jeux enfants : remplacement d'un jeu dans le parc et un second prévu dans le square à Gergovie, fournitures de signalétique et de communication
- **Matériel mobilier école** : remplacement tables et chaises restaurant scolaire, pose silencieux sur VMC, changement certains ordinateurs école élémentaire, vidéoprojecteur interactif- ordinateur et tableau blanc spécial projection pour école maternelle, vitrine extérieure école
- **Matériel mobilier mairie** : divers logiciels, renouvellement licences, certificats, clés signature, solde nouveau site Internet, logiciel pour gestion cimetières, numérisation actes état civil
- **Matériel de voirie** : débroussailleuse autoportée, remorque et attache remorque pour transports matériels, achat camion polybenne
- **Achat petits mobiliers pour salles associatives** (tables, réfrigérateur et micro-ondes à la salle polyvalente)
- **Achat 8 cavurnes cimetière La Roche Blanche**



OPÉRATIONS FINANCIÈRES ET D'ORDRE

La démarche de désendettement se poursuit entraînant la baisse de la dette bancaire qui est de 2 485 021 € fin 2024. Il n'est pas envisagé de recours à l'emprunt en 2025.

Dépenses : 320 782 €		Recettes : 1 316 034 €	
- Remboursement capital emprunts bancaires	230 993 €	- FCTVA	100 000 €
- Remboursement capital EPF SMAF	52 789 €	- Taxes d'aménagement	15 000 €
- Autres charges financières	7 000 €	- Autofinancement 2024	578 749 €
- OPAH	30 000 €	- Autres recettes financières	1 000 €
		- Prévision CAF 2025	516 340 €
		- Opérations cessions actif	5 000 €
		- Résultat d'investissement 2024 reporté	15 633 €
		- Déficit prévisionnel d'investissement	22 699 €
		- Opérations d'ordre (amortissements)	61 613 €



RETOUR SUR L'EXERCICE 2024

Principaux ratios et indicateurs d'équilibre financier

La capacité d'autofinancement brute

C'est un indicateur clé de voûte des équilibres budgétaires. Elle représente l'excédent résultant du fonctionnement (produits réels – charges réelles) et elle est affectée en priorité au remboursement du capital de la dette.

Pour notre commune, la capacité d'autofinancement brute de 558 400 € fin 2024, est en progression de 83,3% depuis le début du mandat. Elle reste tout à fait honorable puisqu'elle couvre complètement notre annuité de remboursement du capital de la dette de 244 392€ en 2024, et peut ainsi concourir partiellement au financement des opérations d'investissement inscrites au budget 2025 pour son reliquat.

Le ratio de désendettement

Il correspond au nombre d'années nécessaires pour rembourser la dette par anticipation, en consacrant l'intégralité de la CAF brute (hors nouveau recours à l'emprunt).

Ce ratio est de 4,45 pour notre commune, soit 5 années de CAF : notre désendettement amélioré depuis le début du mandat est ainsi considéré comme maîtrisé.

A titre indicatif :

- Entre 3 et 6 ans, l'endettement est considéré comme maîtrisé
- Entre 6 et 9 ans, le ratio est considéré comme élevé
- Au-delà de 9 ans, l'endettement est trop élevé

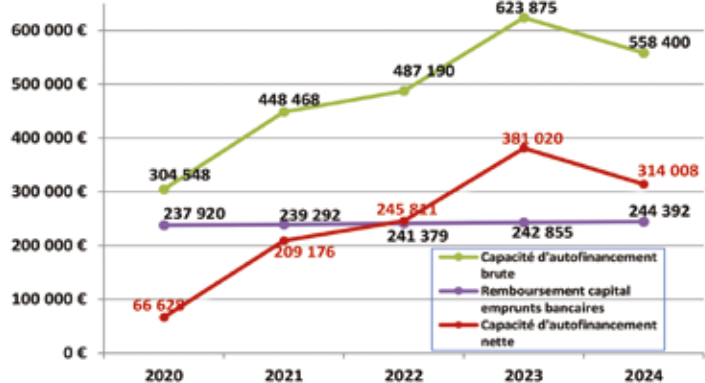
Comptes administratifs 2024 (approuvés le 14 avril 2025)

Le résultat de fonctionnement cumulé de l'exercice 2024 est de 778 749 €, et le seul résultat de l'exercice hors excédent reporté est de 528 749 €. Il a permis de dégager un bon niveau d'autofinancement concourant partiellement au financement des investissements prévisionnels 2025.

Avec 15 634 €, le résultat d'investissement cumulé reste positif fin 2024, le déficit cumulé existant à fin 2022 ayant été résorbé l'année dernière.

	2020	2021	2022	2023	2024
Capacité d'autofinancement brute	304 548 €	448 468 €	487 190 €	623 875 €	558 400 €
Remboursement capital emprunts bancaires	237 920 €	239 292 €	241 379 €	242 855 €	244 392 €
Capacité d'autofinancement nette	66 628 €	209 176 €	245 811 €	381 020 €	314 008 €
Capital dette bancaire restant dû	2 652 843 €	3 213 551 €	2 972 172 €	2 729 317 €	2 485 021 €
Capacité de désendettement en années	8,7	7,2	6.1	4,4	4,5

Evolution de l'autofinancement brut et net

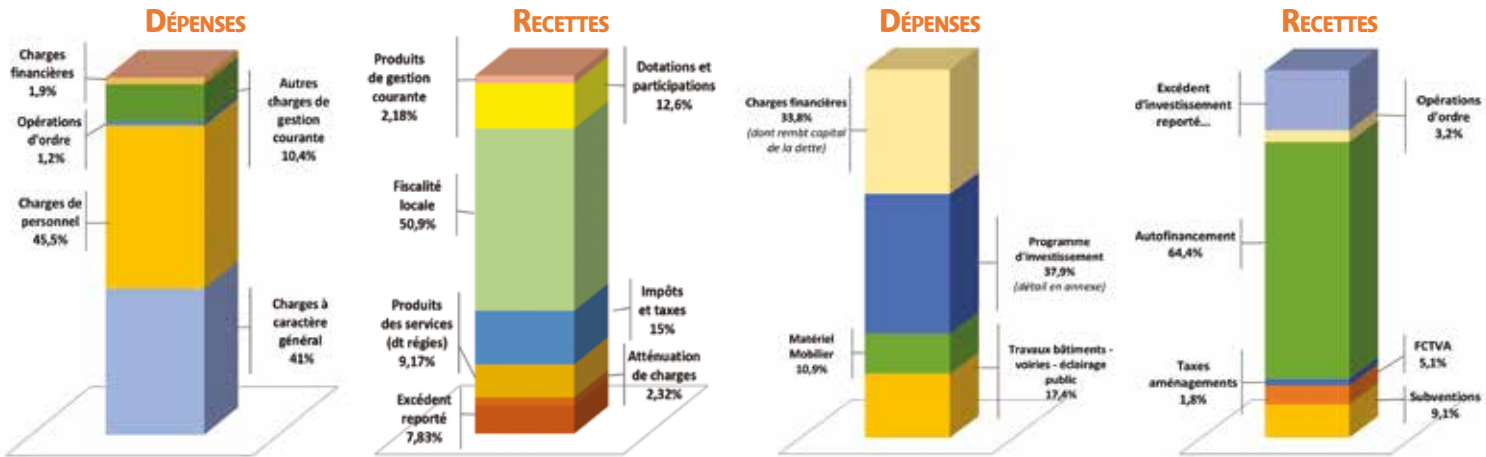


A noter :

- le bon niveau d'autofinancement provenant de la clôture 2023 (603 657 €) représentant 64,4% du total des recettes d'investissement,
- le faible niveau d'encaissement de subventions en 2024 (84 974 €) : car il y a eu peu d'opérations subventionnées d'une part, et d'autre part certains encaissements se trouvent décalés dans le temps par rapport aux décaissements effectués (par exemple, les travaux de la voûte sous la mairie).

FONCTIONNEMENT	Budget primitif	Réalisé 2024
Dépenses	3 062 956 €	2 415 023 €
Recettes	3 062 956 €	3 193 772 €
Excédent de fonctionnement (dont excédent reporté 250 000 €)		778 749 €

INVESTISSEMENT	Budget primitif	Réalisé 2024
Dépenses	2 187 188 €	921 083 €
Recettes	2 187 188 €	936 716 €
Excédent d'investissement (rappel excédent cumulé 153 283 € à fin 2023)		15 634 €



Principales opérations d'investissements 2024 réalisées (609 828 € - hors opérations financières de 311 255 €)

Programme d'investissement : 349 233 €

- Confortement de la voûte sous mairie : 207 598 € - (acompte de 35 211 € reçu sur subvention Région)
- Rénovation des terrains de tennis : 99 971 €
- Dallage cour haute école primaire et remplacement clôture : 18 325 €
- Aménagement du parking Jean Jaurès : 8 441 € réglés en 2024 pour honoraires et relevé topo parking, travaux en cours de finalisation
- Solde des charges concernant la phase 2 de la vidéoprotection (installation de 4 caméras supplémentaires) : 8 598 €, acompte subvention FIPD de 6 000 € reçu, reste à recevoir subvention notifiée de la Région pour 5 386 €

- Étude programmiste Fort de Gergovie : 6 300 €

Travaux - Bâtiments & voirie - chemins ruraux : 160 061 €

- Diverses installations de garde-corps et mains courantes, aménagement du nouveau cabinet médical, rénovation de la façade et de la porte de la Poste, réfection salle pour Comité des fêtes, poursuite du programme de remise en état des voiries, impasses, trottoirs & chemins (chemin du Lac)

Matériel - Mobilier : 100 534 €

- Achat saleuse, remplacement benne camion, achat cavurnes cimetière La Roche, règlement sol et jeux école maternelle installés en 2023, complément lits & matelas école maternelle, alarme anti-intrusion

groupe scolaire, remise aux normes électriques et protections solaires à l'école maternelle, petit matériel de voirie, réfection bureau DGS, différents logiciels et certificats pour l'administratif mairie, divers petits mobiliers/matériels : (ordinateurs services techniques & accueil, vidéoprojecteur mobile, lave linge restaurant scolaire, tables - micro ondes et lave vaisselle salle polyvalente, tables pique nique parc mairie, totems, panneaux de rue et de signalisation, etc.).