

SYNTHESE COMPTE FINANCIER UNIQUE 2025

Budget principal – Commune

	FONCTIONNEMENT	INVESTISSEMENT
Total des recettes	608 861.63 €	188 320.37 €
Total des dépenses	499 189.64 €	84 841.26 €
Résultat exercice 2025	109 671.99 €	103 479.11 €
Report excédent 2024	141 794.75 €	-5 473.84 €
Résultat clôture 2025	251 466.74 €	98 005.27 €

1. Investissement

Recettes d'investissement :	188 320 €	Dépenses d'investissement :	84 841 €
• Fonds de concours com com :	57 740 €	• Remboursement du capital emprunt :	44 608 €
• Remboursement FCTVA :	10 620 €	• Travaux et équipements :	
• Taxe d'aménagement :	2 764 €	✓ Monument cimetière :	4 475 €
• Compte 1068 :	100 000 €	✓ Éclairage public :	16 849 €
• Autres subventions :	17 196 €	✓ Broyeur / tracteur :	5 040 €
		✓ Cabinet dentaire :	13 869 €
Résultat d'investissement 2025 :	+103 479 €		
Report 2024 :	- 5 474 €		
Résultat cumulé :	98 005 €		

Synthèse – Investissement 2025

L'exercice 2025 présente un résultat d'investissement excédentaire de 103 479 €. Les recettes d'investissement s'élèvent à 188 320 €, portées notamment par le transfert de fonds du fonctionnement vers l'investissement (compte 1068 : 100 000 €) et par le fond de concours de la Communauté de Communes (57 740 €).

Les dépenses d'investissement, quant à elles, s'élèvent à 84 841 €, comprenant principalement le remboursement du capital des emprunts (44 608 €) et des dépenses d'équipements et travaux tels que le monument du cimetière, l'éclairage public, le broyeur/tracteur et le cabinet dentaire. Certaines opérations prévues dans le budget primitif 2025 n'ont pas été réalisées, ce qui contribue également à cet excédent.

En tenant compte du report négatif de l'exercice précédent (-5 474 €), le résultat cumulé pour 2025 atteint 98 005 €, renforçant ainsi la capacité de la collectivité à financer de futurs projets d'investissement ou à constituer une réserve.

2. Fonctionnement (Détail par chapitre arrondis à l'euro) :

Recettes de fonctionnement 2025 :	608 861 €	Dépenses de fonctionnement 2025 :	499 189 €
• 013 – Atténuation de charges :	17 999 €	• 011 – Charges à caractère général :	185 693 €
• 70 – Produits de services :	74 629 €	• 012 – Charges de personnel :	217 455 €
• 73 – Impôts et taxes :	256 011 €	• 65 – Autres charges gestion courante :	75 695 €
• 74 – Dotations et subventions :	187 344 €	• 66 – Charges financières :	17 557 €
• 75 – Autres produits de gestion courante :	72 878 €	• 739211 – Reversement dotation compensation Communauté de Communes :	2 789 €

Résultat de fonctionnement 2025 :	109 672 €
Report 2024 :	141 794 €
Résultat de clôture 2025 :	251 466 €

Synthèse – Fonctionnement 2025

Le budget de fonctionnement 2025 présente une situation financière globalement saine. Les recettes, qui s'élèvent à 608 861 €, couvrent largement les dépenses de 499 189 €, ce qui permet de dégager un excédent de fonctionnement de 109 672 €. En intégrant le report de l'exercice 2024, le résultat cumulé atteint 251 466 €, constituant ainsi une réserve financière solide.

La structure des recettes repose principalement sur les impôts et taxes, qui représentent la part la plus importante, ainsi que sur les dotations et subventions. Les produits des services et les autres recettes complètent l'ensemble de manière équilibrée. Du côté des dépenses, les charges de personnel et les charges à caractère général constituent les principaux postes, avec un niveau maîtrisé. Les charges financières restent faibles, traduisant un endettement limité.

La collectivité dégage ainsi une capacité d'autofinancement satisfaisante, lui permettant d'envisager le financement de ses investissements futurs sans difficulté majeure.

Conclusion globale – Santé financière de la commune en 2025

L'analyse des comptes de la commune pour l'exercice 2025 montre une situation financière équilibrée. Du côté du fonctionnement, un résultat de clôture qui s'élève à 251 465 €, offrant une marge pour les besoins courants.

Il convient toutefois de noter que ces recettes de fonctionnement bénéficient d'un reversement d'environ 30 000 € provenant du budget eau et assainissement, correspondant à des charges de personnel. Cette ressource risque d'être supprimée lorsque la compétence eau et assainissement sera transférée à la Communauté de Communes, ce qui impose prudence dans la planification des dépenses futures.

En investissement, un résultat de clôture qui s'élève à un résultat de 98 005 €.

De manière générale, la commune bénéficie d'une situation financière saine, caractérisée par :

- des recettes stables et conformes aux prévisions,
- des dépenses maîtrisées,
- et des excédents significatifs sur fonctionnement et investissement.

Toutefois, la dépendance à certaines recettes ponctuelles impose une gestion prudente pour garantir le maintien de l'équilibre financier lors des transferts de compétence futurs.

Résultat exercice 2024	Equivalent par habitant		
	Fonctionnement	Investissement	Section Fonctionnement + Investissement
Recettes	936.71	130.52	1067.23
Dépenses	1426.26	289.72	1715.98

Selon la source de l'INSEE la population totale au 01/01/2025 était de 650 habitants.

Budgets annexes : CFU 2025

Budget eau et assainissement :	SECTION FONCTIONNEMENT	SECTION INVESTISSEMENT
Recettes	116 133.71	240 728.61
Dépenses	106 092.27	23 185.30
Résultat 2025	10 041.44	217 543.31
Report 2024	31 904.22	134 255.72
Résultat de clôture 2025	41 945.66	351 799.03

Depuis le 01 janvier 2019 les budgets eau et assainissement sont regroupés en un seul et même budget.

L'exercice 2025 du budget annexe **Eau et Assainissement** fait apparaître une situation financière excédentaire, aussi bien en section de fonctionnement qu'en section d'investissement.

Section de fonctionnement

Le résultat de fonctionnement pour 2025 dégage un excédent de **10 041,44 €**, portant ainsi le résultat de clôture à **41 945,66 €**. Ce niveau traduit une gestion rigoureuse des charges d'exploitation, en adéquation avec les recettes encaissées au cours de l'exercice.

Section d'investissement

La section d'investissement présente un excédent important de **217 543,31 €**.

Cet excédent s'explique principalement par le versement d'un acompte de l'Agence de l'eau Loire-Bretagne au titre des futurs travaux de construction de la station d'épuration, lesquels seront inscrits au Budget Primitif 2026.

Les dépenses d'investissement réalisées en 2025 concernent principalement les honoraires du maître d'œuvre pour l'étude préalable du projet de construction de la station d'épuration, le remboursement du capital des emprunts ainsi que les dotations aux amortissements.

Au total, le résultat cumulé 2025 ressort excédentaire à hauteur de **351 799,03 €**.

	SECTION FONCTIONNEMENT	SECTION INVESTISSEMENT
Chaufferie :		
<u>Recettes</u>	41 808.00	21 576.00
<u>Dépenses</u>	42 602.04	18 841.47
<u>Résultat 2024</u>	-794.04	2 734.53
<u>Report 2023</u>	4 144.51	13 019.64
<u>Résultat de clôture 2024</u>	3 350.47	15 754.17

L'exercice 2025 du budget annexe **Chaufferie** fait apparaître une situation contrastée, avec un léger déficit en section de fonctionnement et un excédent en section d'investissement.

Section de fonctionnement

Il est constaté un déficit de fonctionnement de **794,04 €** sur l'exercice, et ce malgré le versement d'une subvention d'équilibre du budget principal d'un montant de **11 250,24 €**. Malgré ce résultat annuel déficitaire, l'excédent cumulé en fin d'exercice 2025 demeure positive et s'établit à **3 350,47 €**.

Section d'investissement

La section d'investissement dégage un excédent d'exercice de **2 734,53 €**.

Les dépenses d'investissement réalisées en 2025 concernent principalement le remboursement du capital des emprunts ainsi que les amortissements. En recettes d'investissement, seules les dotations aux amortissements ont été constatées. L'excédent cumulé d'investissement est ainsi porté à **15 754,17 €** à la clôture de l'exercice.

Les lotissements :

	SECTION FONCTIONNEMENT	SECTION INVESTISSEMENT
Lotissement Jamet		
<u>Recettes</u>	0.00	0.00
<u>Dépenses</u>	0.00	0.00
<u>Résultat 2025</u>	0.00	0.00
<u>Report 2024</u>	-12 219.69	-38 007.33
<u>Résultat de clôture 2025</u>	-12 219.69	-38 007.33

Le budget du lotissement n'a enregistré aucune opération en 2025, ni en section de fonctionnement ni en section d'investissement. En conséquence, le résultat de clôture demeure identique à celui constaté en 2024.

Section de fonctionnement

Le résultat de fonctionnement présente un déficit cumulé de **12 219,69 €**.

Section d'investissement

La section d'investissement affiche un déficit cumulé de **38 007,33 €**.

Il reste toutefois un terrain à vendre, estimé à une valeur de 30 000 €. Néanmoins, même en tenant compte de cette cession, le résultat de clôture du budget restera déficitaire.

Par conséquent, une participation du budget communal sera nécessaire afin de couvrir le déficit et permettre la clôture définitive de ce budget.

Lotissement La Ligne alias Clos du Glandier	SECTION	SECTION
	FONCTIONNEMENT	INVESTISSEMENT
Recettes	0.00	0.00
Dépenses	0.00	20 643.88
Résultat 2025	0.00	-20 643.88
Report 2024	-30 333.05	-201 325.38
Résultat de clôture 2025	-30 333.05	-221 969.26

En 2025, aucune vente de lot n'a été réalisée, ce qui impacte directement la situation financière.

- **Fonctionnement** : le résultat annuel est nul (0 €), mais le déficit cumulé reste élevé à -30 333,05 €.
- **Investissement** : les remboursements d'emprunt se poursuivent, aggravant le déficit qui atteint -201 325,38 € au 31 décembre 2025.

Cette situation s'explique principalement par l'absence de ventes. Tant que les lots ne sont pas cédés, les charges d'emprunt continuent de creuser le déficit.

Enjeu 2026 : relancer activement la commercialisation des ~10 lots restants afin de réduire le déficit et rétablir l'équilibre du budget annexe.

Fait à Montrieux en Sologne, le ____/____/2026