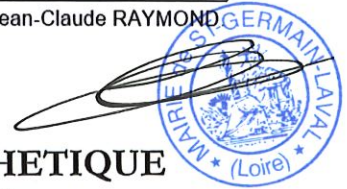




## NOTE DE PRESENTATION BREVE ET SYNTHETIQUE DU BUDGET PRIMITIF 2025



### Le cadre général du budget

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 afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.

La présente note répond à cette obligation pour la commune ; elle est disponible sur le site internet de la commune.

Le budget primitif retrace l'ensemble des dépenses et des recettes autorisées et prévues pour l'année 2025. Il respecte les principes budgétaires : annualité, universalité, unité, équilibre et antériorité. Le budget primitif constitue le premier acte obligatoire du cycle budgétaire annuel de la collectivité. Il doit être voté par l'assemblée délibérante avant le 15 avril de l'année à laquelle il se rapporte, ou le 30 avril l'année de renouvellement de l'assemblée, et transmis au représentant de l'État dans les 15 jours qui suivent son approbation. Par cet acte, le maire, ordonnateur est autorisé à effectuer les opérations de recettes et de dépenses inscrites au budget, pour la période qui s'étend du 1er janvier au 31 décembre de l'année civile.

Le budget 2025 a été voté le 8 avril 2025 par le conseil municipal.

Il a été établi avec la volonté :

- de maîtriser les dépenses de fonctionnement tout en maintenant le niveau et la qualité des services rendus aux habitants ;
- de contenir la dette en limitant le recours à l'emprunt ;
- de mobiliser des subventions auprès des financeurs : Etat, Conseil Départemental, Région, ..., chaque fois que possible.

Les sections de fonctionnement et investissement structurent le budget de notre collectivité. D'un côté, la gestion des affaires courantes (ou section de fonctionnement), de l'autre, la section d'investissement qui a vocation à préparer l'avenir.

Les budgets primitifs 2025 sont présentés avec reprise des résultats de l'exercice 2024.

## 1 - BUDGET PRIMITIF 2025 - BUDGET PRINCIPAL DE LA COMMUNE

### LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

#### a) Généralités

Le budget de fonctionnement permet à notre collectivité d'assurer le quotidien.

La section de fonctionnement regroupe l'ensemble des dépenses et des recettes nécessaires au fonctionnement courant et récurrent des services communaux.

Elle s'équilibre en 2025 à : 1 906 630.30 €

Les recettes de fonctionnement correspondent aux sommes encaissées au titre des prestations fournies à la population, des impôts locaux, des dotations versées par l'Etat, des diverses subventions ou/et participations, des produits domaniaux.

Les dépenses de fonctionnement sont constituées par l'entretien et la consommation des bâtiments communaux et de la voirie, les achats de matières premières et de fournitures, les salaires du personnel municipal, les frais de fonctionnement des services (écoles, voiries, équipements sportifs...) les prestations de services effectuées, les subventions versées aux associations et les intérêts des emprunts à payer.

## **b) Les principales dépenses et recettes de la section de fonctionnement**

Les dépenses de fonctionnement se décomposent comme suit :

### **FONCTIONNEMENT**

#### **DEPENSES par Chapitre**

|              |                                        |                       |
|--------------|----------------------------------------|-----------------------|
| 11           | Charges à caractère général            | 463 065.30 €          |
| 12           | Charges de personnel et frais          | 644 500.00 €          |
| 14           | Atténuations de produits               | 73 286.00 €           |
| 22           | Dépenses imprévues                     |                       |
| 23           | Virement à la section                  | 324 000.00 €          |
| 42           | Opérations ordre transf. entre section | 53 066.00 €           |
| 65           | Autres charges de gestion              | 269 849.00 €          |
| 66           | Charges financières                    | 72 906.00 €           |
| 67           | Charges spécifiques                    | 1 000.00 €            |
| 68           | Dotations aux provisions               | 4 958.00 €            |
| <b>Total</b> | <b>DEPENSES</b>                        | <b>1 906 630.30 €</b> |

Chapitre 011 : Dépenses à caractère général : Ce chapitre regroupe pour l'essentiel les charges de fonctionnement des structures et des services : eau, électricité, téléphone, chauffage, carburants, fournitures administratives, frais d'affranchissement, les fournitures et travaux d'entretien des bâtiments et de la voirie communale, les impôts et taxes payées par la commune, les primes d'assurances, les contrats de maintenance...

Chapitre 012 : Charges de personnel : Ce chapitre regroupe toutes les dépenses de personnel.

Chapitre 014 - Atténuations de produits : Il s'agit du reversement sur des fonds nationaux de garantie individuelle de ressources (FNGIR) et des fonds de péréquation des ressources communales et intercommunales.

Chapitre 042 - Opérations d'ordre entre section : Il retrace les opérations d'ordre entre section et notamment les dotations relatives aux amortissements des fonds de concours.

Chapitre 65 - Autres charges de gestion courante : Ce chapitre prévoit : le contingent du service incendie (48 044 € pour 2025), les contributions aux Syndicats intercommunaux, le versement des indemnités des élus, les subventions de fonctionnement aux associations, au CCAS, contrat d'association avec l'OGEC, les contributions eaux pluviales versées au budget assainissement.

Chapitre 66 - Charges financières : Ce chapitre comprend pour l'essentiel le remboursement des intérêts de la dette.

Chapitre 023 - Virement à la section d'investissement : Cette somme contribue à l'autofinancement de la section investissement à hauteur de 319 000 €.

Les recettes de fonctionnement se décomposent comme suit :

## **FONCTIONNEMENT**

### **RECETTES par Chapitre**

|              |                                        |                       |
|--------------|----------------------------------------|-----------------------|
| 002          | Résultat de fonctionnement reporté     | 419 220,30 €          |
| 13           | Atténuations de charges                | 2 000,00 €            |
| 42           | Opérations ordre transf. entre section |                       |
| 70           | Prod. services, domaine, ventes        | 100 090,00 €          |
| 73           | Impôts et taxes                        | 186 378,00 €          |
| 731          | Fiscalité locale                       | 702 515,00 €          |
| 74           | Dotations et participations            | 365 427,00 €          |
| 75           | Autres produits de gestion courante    | 131 000,00 €          |
| 76           | Produits financiers                    |                       |
| 77           | Produits spécifiques                   |                       |
| <b>Total</b> | <b>RECETTES</b>                        | <b>1 906 630,30 €</b> |

Chapitre 013 : Atténuations de charges : Il comprend notamment les remboursements de rémunérations et charges du personnel.

Chapitre 42 : Opérations d'ordre entre section : Il retrace notamment les travaux en régie effectués par les agents communaux.

Chapitre 70 : Produits des services : Il concerne les produits des services et des ventes diverses. Les recettes enregistrées dans ce chapitre sont les redevances pour le périscolaire, les redevances d'occupation du domaine public, les remboursements effectués par le service assainissement, les concessions dans les cimetières.

Chapitre 73 : Impôts et taxes : Il concerne les impôts et taxes ainsi que les droits de place.

Chapitre 74 : Dotations et participations : Il comprend les différentes dotations et participation (DGF, Dotation de solidarité rurale, compensation des impôts locaux).

Chapitre 77 : Produits exceptionnels : Il correspond aux remboursements de sinistres par les assurances.

### **c) La fiscalité**

Une hausse de 2 % des taux des impôts locaux a été votée pour 2025 :

|                          |          |
|--------------------------|----------|
| - Taxe Foncière Bâti     | 26.19 %  |
| - Taxe Foncière Non Bâti | 32.47 %  |
| - Taxe Habitation        | 14.34 %. |

Le taux de la taxe d'habitation, figé de 2020 à 2022, est de nouveau voté depuis 2023. Cette taxe ne concerne plus que les résidences secondaires, les locaux meublés non affectés à l'habitation principale et, sur délibération, les logements vacants depuis plus de deux ans.

Le produit attendu de la fiscalité locale s'élève à 670 515 €.

### **d) Les dotations de l'Etat.**

Les dotations attendues de l'Etat (DGF : forfaitaire, « bourg centre » et dotation nationale de péréquation) sont inscrites pour un montant prévisionnel de 274 593€

### III. LA SECTION D'INVESTISSEMENT

#### a) Généralités

Le budget d'investissement prépare l'avenir. Contrairement à la section de fonctionnement qui implique des notions de récurrence et de quotidienneté, la section d'investissement est liée aux projets de la commune à moyen ou long terme. Elle concerne des actions, dépenses ou recettes, à caractère exceptionnel.

#### b) Une vue d'ensemble de la section d'investissement

La section d'investissement s'établit à 1 022 099.46 € (reports antérieurs et restes à réaliser inclus) s'équilibrant ainsi en dépenses et en recettes.

#### INVESTISSEMENT

##### DEPENSES par Chapitre (RAR+BP 2025)

|              |                                        |                       |
|--------------|----------------------------------------|-----------------------|
| 001          | Solde exécution invest. reporté        |                       |
| 040          | Opérations ordre transf. entre section |                       |
| 041          | Opérations patrimoniales               | 5 524.20 €            |
| 10           | Dotations, fonds divers et réserves    | 9 000.00 €            |
| 16           | Emprunts et dettes assimilées          | 172 701.00 €          |
| 20           | Immobilisations incorporelles          | 125 014.00 €          |
| 204          | Subventions d'équipement versées       | 4 172.00 €            |
| 21           | Immobilisations corporelles            | 242 302.26 €          |
| 23           | Immobilisations en cours               | 463 386.00 €          |
| <b>Total</b> | <b>DEPENSES</b>                        | <b>1 022 099.46 €</b> |

#### INVESTISSEMENT

##### RECETTES par Chapitre (RAR+BP 2025)

|              |                                        |                       |
|--------------|----------------------------------------|-----------------------|
| 001          | Solde exécution invest. reporté        | 174 230.26 €          |
| 021          | Virement de la section de              | 324 000.00 €          |
| 024          | Produits des cessions                  | 5 524.00 €            |
| 040          | Opérations ordre transf. entre section | 53 066.00 €           |
| 041          | Opérations patrimoniales               | 5 524.20 €            |
| 10           | Dotations, fonds divers et réserves    | 30 000.00 €           |
| 13           | Subventions d'investissement           | 330 755.00 €          |
| 16           | Emprunts et dettes assimilées          | 99 000.00 €           |
| <b>Total</b> | <b>RECETTES</b>                        | <b>1 022 099.46 €</b> |

#### c) Les principaux projets de l'année 2025 sont les suivants :

- Programme Petites Villes de Demain : 214 690 €
- Réfection toiture Gendarmerie (suite) : 60 000 €
- Aménagement accueil de Loisirs : 190 386 €
- Défense incendie Pralong : 22 287 €
- Travaux voirie 2024 : 108 000 €
- Travaux aménagement bâtiment place du 8 mai : 20 000 €
- Restauration Pont de Baffy : 45 000 €...

## d) Les recettes d'investissement

La section d'investissement est financée par le résultat de fonctionnement, le virement de la section d'investissement, le remboursement de la TVA, les subventions (Etat, Département, Région...), les fonds de concours, par l'emprunt.

## e) Etat de la dette

### ETAT DE LA DETTE SUR 20 ANS

| ANNEE | Dette en capital au 1er Janvier | Annulés à payer pour l'exercice | Dont             |               | Variation d'Annuités (Ex N-1) - (Ex N) |
|-------|---------------------------------|---------------------------------|------------------|---------------|----------------------------------------|
|       |                                 |                                 | Intérêts + Frais | Amortissement |                                        |
| 2024  | 2 951 710.42                    | 271 483.02                      | 85 792.23        | 185 890.79    |                                        |
| 2025  | 2 766 019.63                    | 252 023.62                      | 74 219.37        | 177 804.25    | 19 459.40                              |
| 2026  | 2 588 215.38                    | 243 285.43                      | 71 077.66        | 172 207.75    | 8 738.19                               |
| 2027  | 2 416 007.63                    | 231 728.12                      | 66 922.18        | 164 805.94    | 11 557.31                              |
| 2028  | 2 251 201.69                    | 230 199.32                      | 62 771.86        | 167 427.44    | 1 528.80                               |
| 2029  | 2 083 774.25                    | 226 651.95                      | 58 540.12        | 170 111.83    | 1 547.37                               |
| 2030  | 1 913 662.42                    | 225 876.93                      | 54 228.54        | 171 648.39    | 2 775.02                               |
| 2031  | 1 742 014.03                    | 215 331.51                      | 49 937.71        | 165 393.80    | 10 545.42                              |
| 2032  | 1 576 921.54                    | 197 604.44                      | 46 180.43        | 151 424.01    | 17 727.07                              |
| 2033  | 1 425 196.22                    | 173 614.82                      | 42 765.61        | 130 849.21    | 23 669.62                              |
| 2034  | 1 294 347.01                    | 170 398.40                      | 39 782.11        | 130 616.29    | 3 216.42                               |
| 2035  | 1 163 730.72                    | 159 089.27                      | 36 768.34        | 122 320.93    | 11 309.13                              |
| 2036  | 1 041 409.79                    | 123 475.23                      | 34 103.00        | 89 372.23     | 35 614.04                              |
| 2037  | 952 037.56                      | 119 036.59                      | 31 651.61        | 87 384.98     | 4 438.64                               |
| 2038  | 864 652.58                      | 118 059.19                      | 29 158.94        | 88 900.25     | 877.40                                 |
| 2039  | 775 752.33                      | 117 062.13                      | 26 619.01        | 90 443.12     | 997.06                                 |
| 2040  | 685 309.21                      | 95 795.19                       | 24 030.95        | 71 764.24     | 21 266.94                              |
| 2041  | 613 544.97                      | 94 757.61                       | 21 657.04        | 73 100.57     | 1 037.58                               |
| 2042  | 540 444.40                      | 93 699.00                       | 19 236.52        | 74 462.48     | 1 058.61                               |
| 2043  | 465 981.92                      | 77 760.23                       | 16 865.72        | 60 894.51     | 15 938.77                              |
| 2044  | 405 087.41                      | 76 658.77                       | 14 611.15        | 62 047.62     | 1 101.46                               |

Page 1

Montants exprimés en euros

## 2- BUDGET PRIMITIF 2025 - BUDGET ASSAINISSEMENT

I - La section d'exploitation s'équilibre en 2025 à : 354 525.67 € .

### EXPLOITATION

#### DEPENSES par Chapitre

|              |                                  |                     |
|--------------|----------------------------------|---------------------|
| 011          | Charges à caractère général      | 46 136.67 €         |
| 012          | Charg. pers. et frais assimilés  | 16 000.00 €         |
| 014          | Atténuations de produits         | 14 000.00 €         |
| 022          | Dépenses imprévues Fonct         |                     |
| 023          | Virement à la sect° d'investis.  | 195 000.00 €        |
| 042          | Opérations d'ordre entre section | 72 390.00 €         |
| 65           | Autres charges gestion courante  | 902.00 €            |
| 66           | Charges financières              | 5 097.00 €          |
| 67           | Charges exceptionnelles          | 2 500.00 €          |
| 67           | Charges exceptionnelles          | 2 500.00 €          |
| <b>Total</b> | <b>DEPENSES</b>                  | <b>354 525.67 €</b> |

**EXPLOITATION**  
**RECETTES par Chapitre**

|              |                                  |                     |
|--------------|----------------------------------|---------------------|
| 002          | Excédent antérieur reporté Fonc  | 198 760.67 €        |
| 042          | Opérations d'ordre entre section | 17 779.00 €         |
| 70           | Ventes prod fab, prest serv, mar | 137 486.00 €        |
| 74           | Subventions d'exploitation       |                     |
| 75           | Autres produits gestion courante | 500.00 €            |
| <b>Total</b> | <b>RECETTES</b>                  | <b>354 525.67 €</b> |

II - La section d'investissement s'équilibre en 2025 à : 561 811.58 €.(reports antérieurs et restes à réaliser inclus)

**INVESTISSEMENT**  
**DEPENSES par Chapitre**

|              |                                  |                     |
|--------------|----------------------------------|---------------------|
| 001          | Solde d'exécution d'inv. reporté |                     |
| 020          | Dépenses imprévues Invest        |                     |
| 040          | Opérations d'ordre entre section | 17 779.00 €         |
| 041          | Opérations patrimoniales         | 95 472.00 €         |
| 16           | Emprunts et dettes assimilées    | 35 996.00 €         |
| 20           | Immobilisations incorporelles    | 51 133.00 €         |
| 21           | Immobilisations corporelles      | 5 431.58 €          |
| 23           | Immobilisations en cours         | 356 000.00 €        |
| <b>Total</b> | <b>DEPENSES</b>                  | <b>561 811.58 €</b> |

**INVESTISSEMENT**  
**RECETTES par Chapitre**

|              |                                  |                     |
|--------------|----------------------------------|---------------------|
| 001          | Solde d'exécution d'inv. reporté | 55 154.58 €         |
| 021          | Virement de la section de fonct. | 195 000.00 €        |
| 040          | Opérations d'ordre entre section | 72 390.00 €         |
| 041          | Opérations patrimoniales         | 95 472.00 €         |
| 10           | Dotations Fonds divers Réserves  |                     |
| 13           | Subventions d'investissement     | 43 795.00 €         |
| 16           | Emprunts et dettes assimilées    | 100 000.00 €        |
| <b>Total</b> | <b>RECETTES</b>                  | <b>561 811.58 €</b> |

**3 - BUDGET PRIMITIF 2025 - BUDGET SPANC**

**I - LA SECTION D'EXPLOITATION**

**EXPLOITATION**  
**DEPENSES par Chapitre**

|                     |                             |                   |
|---------------------|-----------------------------|-------------------|
| 011                 | Charges à caractère général | 5 000.00 €        |
| <b>Total</b>        | <b>DEPENSES</b>             | <b>5 000.00 €</b> |
| <b>EXPLOITATION</b> |                             |                   |



## RECETTES par Chapitre

|                                     |                   |
|-------------------------------------|-------------------|
| 70 Ventes prod fab, prest serv, mar | 5 000.00 €        |
| <b>Total RECETTES</b>               | <b>5 000.00 €</b> |

## II - LA SECTION D'EXPLOITATION

Pas de prévisions en 2025.

### 4 - BUDGET PRIMITIF 2025 - BUDGET CCAS

## I - LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

### FONCTIONNEMENT DEPENSES par Chapitre

|                                 |                   |
|---------------------------------|-------------------|
| 011 Charges à caractère général | 7 700.12 €        |
| 65 Autres charges de gestion    | 1 210.00 €        |
| <b>Total DEPENSES</b>           | <b>8 910.12 €</b> |

### FONCTIONNEMENT RECETTES par Chapitre

|                                        |                   |
|----------------------------------------|-------------------|
| 002 Résultat de fonctionnement reporté | 3 965.12 €        |
| 70 Prod. services, domaine, ventes     | 445.00 €          |
| 74 Dotations et participations         | 4 500.00 €        |
| <b>Total RECETTES</b>                  | <b>8 910.12 €</b> |

## II - LA SECTION D'INVESTISSEMENT

### INVESTISSEMENT DEPENSES par Chapitre

|                                       |                    |
|---------------------------------------|--------------------|
| 27 Autres immobilisations financières | 10 972.11 €        |
| <b>Total DEPENSES</b>                 | <b>10 972.11 €</b> |

### INVESTISSEMENT RECETTES par Chapitre

|                                     |                    |
|-------------------------------------|--------------------|
| 001 Solde exécution invest. reporté | 10 972.11 €        |
| <b>Total RECETTES</b>               | <b>10 972.11 €</b> |

Fait à SAINT GERMAIN LAVAL le 8 avril 2025.

Le Maire,  
Jean Claude RAYMOND.



