



Saint  
Just  
Saint  
Rambert

# Rapport sur les orientations budgétaires 2026

Conseil Municipal – 9 avril 2026



## PRESENTATION

Le **ROB** est obligatoire pour les villes de plus de 3 500 habitants et est présenté en Conseil municipal dans les 10 semaines précédant le vote du Budget Primitif.

L'article 107 de la loi **NOTRE** apporte des précisions quant à ses objectifs:

- ❑ **informer** les élus :
  - sur les orientations budgétaires,
  - les engagements pluriannuels,
  - la structure de la dette,
- ❑ **présenter** :
  - la structure communale
  - l'évolution des dépenses de personnel et des effectifs.

Particularité 2026 : année de renouvellement du conseil municipal, le Budget Primitif peut être voté jusqu'au 30 avril

## Loi de finances 2026

- Adoption définitive de la loi de finances **le 2 février 2026** par le Parlement
- La loi de finances 2026 a été **promulguée le 19 février 2026**

## Contexte

- La loi de finances pour 2026 a pour objectif de **réduire le déficit public de 5% du PIB** (contre 5,4% en 2025).
- **Le déficit de l'État est ainsi chiffré à 134,6 milliards d'euros (Md€) d'euros** (contre 131,6 Md€ en 2025).
- La part de la **dette publique** atteindrait **plus de 118% du PIB** (contre 116% en 2025).
- Le texte ambitionne de réduire le déficit des comptes publics par :
  - **des hausses de recettes fiscales**, en particulier par un effort supplémentaire des contribuables les plus aisés et par la suppression de plusieurs niches fiscales ;
  - **une baisse des dépenses de l'État, hors Défense Nationale.**

## La participation des collectivités à l'effort de redressement

- **Les collectivités locales sont associées aux efforts de maîtrise du déficit public** (participation attendue de 2 Md€).
- La **taxe générale sur les activités polluantes (TGAP)**, dont le coût est supporté par les collectivités pour chaque tonne de déchet enfoui ou incinéré, va augmenter annuellement jusqu'en 2030.
- La **dotation globale de fonctionnement (DGF)** n'est ni réduite ni revalorisée. Elle est maintenue à son niveau de 2025.
- Le **dispositif de lissage conjoncturel des recettes fiscales des collectivités territoriales (Dilico)**, initialement prévu pour la seule année 2025, est **maintenu en 2026**. L'effort imposé aux collectivités via ce dispositif sera de 740 millions d'euros. Les communes seront entièrement exonérées de cette ponction.

## Autres mesures

- Une "prime régaliennne" annuelle **de 500 euros** est instaurée pour les maires.
- Un **régime d'assurance pour les collectivités** en cas de dommages résultant d'émeutes et un fonds de mutualisation pour les indemniser sont créés.
- **La liaison entre les taux de la taxe d'habitation sur les résidences secondaires et de la taxe foncière est supprimée**, afin que les communes puissent augmenter le premier sans pénaliser les propriétaires résidant à l'année sur leur territoire.

# La Commune en quelques chiffres au 1<sup>er</sup> janvier 2026

|                          |                         |
|--------------------------|-------------------------|
| Superficie               | 4 062 hectares          |
| <b>Population totale</b> | <b>16 030 habitants</b> |
| Bâtiments municipaux     | 60 995 m <sup>2</sup>   |
| Véhicules                | 59                      |
| Espaces verts            | 73 hectares             |
| Voirie totale            | 191 kms                 |



| <b>Ratios financiers</b>   | 2024            | 2025              | Moyenne<br>communes<br>10-20000 hab<br>2023 ** |
|--|-----------------|-------------------|--|
| Dépenses réelles de fonctionnement / Population                              | 854,11 €        | 852,68 €          | 1 203,00 €                                     |
| Produit des impositions directes / Population                                | 536,16 €        | 544,26 €          | 661,00 €                                       |
| <b>Recettes réelles de fonctionnement / Population</b>                       | <b>986,56 €</b> | <b>1 064,03 €</b> | <b>1 415,00 €</b>                              |
| <b>Dépenses d'équipement brut hors RAR/ Population</b>                       | <b>147,60 €</b> | <b>341,55 €</b>   | <b>364,00 €</b>                                |
| <b>Dépenses d'équipement brut avec RAR/ Population</b>                       | <b>289,69 €</b> | <b>483,15 €</b>   |  |
| Encours de la dette / Population   | 651,89 €        | 636,84 €          | 820,00 €                                       |
| <b>Dotation globale de fonctionnement / Population</b>                       | <b>122,09 €</b> | <b>123,24 €</b>   | <b>175,00 €</b>                                |
| Dépenses de personnel / Dépenses réelles de fonctionnement                   | 61,61%          | 61,23%            | 58,90%   |
| Dépenses de fonct.+ Dette / Recettes réelles de fonctionnement               | 93,62%          | 86,83%            | 91,20%   |
| Encours de la dette / Recettes réelles de fonctionnement                     | 66,08%          | 59,85%            | 57,90%   |
| <b>Encours de la dette/ capacité d'autofinancement -ratio Klopfer</b>        | <b>4,92</b>     | <b>3,01</b>       | <b>4,20</b>                                    |
| <b>Ratio de rigidité (dép. personnel+intérêts+contingent/recettes réelle</b> | <b>57,00%</b>   | <b>53,00%</b>     |  |
| <b>Population</b>  | <b>15 664</b>   | <b>15 835</b>     |  |

\* calcul avec CA 2025 provisoire, population totale au 1/1/2025 et dette 31/12/2025 - et sans les écritures actif/pas

\*\* Ratios site collectivités locales "les finances des communes en 2023" - strate communes 10 000 à 20 000 habi

\*\*\* l'en cours de la dette comprend les emprunts eau et assainissement refacturés à LFA

# Enfance et jeunesse – petite enfance

Un maintien de l'activité

La crèche « Les P'tits Mariniers » : 45 places

|      | Nombre d'enfants inscrits | Nombre d'heures facturées |
|------|---------------------------|---------------------------|
| 2023 | 103                       | 68 867                    |
| 2024 | 92                        | 71 379                    |
| 2025 | 91                        | 68 021                    |

Le jardin d'enfants « Les Matelots » : 30 places

|      | Nombre d'enfants inscrits | Nombre d'heures facturées |
|------|---------------------------|---------------------------|
| 2023 | 72                        | 46 592                    |
| 2024 | 78                        | 45 773                    |
| 2025 | 80                        | 47 250                    |

## Enfance et jeunesse - écoles

|                            | 2021/2022   | 2022/2023   | 2023/2024   | 2024/2025   | 2025/2026   |
|----------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| MATERNELLES PUBLIQUES      | 420         | 414         | 419         | 384         | 384         |
| ELEMENTAIRES PUBLIQUES     | 774         | 761         | 754         | 746         | 734         |
| <b><i>total public</i></b> | <b>1194</b> | <b>1175</b> | <b>1173</b> | <b>1130</b> | <b>1118</b> |
| MATERNELLES PRIVEES        | 109         | 105         | 97          | 101         | 99          |
| ELEMENTAIRES PRIVEES       | 184         | 188         | 189         | 191         | 191         |
| <b><i>total privé</i></b>  | <b>293</b>  | <b>293</b>  | <b>286</b>  | <b>292</b>  | <b>290</b>  |
| <b>TOTAL GENERAL</b>       | <b>1487</b> | <b>1468</b> | <b>1459</b> | <b>1422</b> | <b>1408</b> |

## Périscolaire

Accueil du matin sur 8 sites :

Ecoles les Barques, les Erables, Bois de la Dame, Peupliers, Prévert, Thibaud Marandé, Tilleuls et pôle culturel

|           | Nombre d'enfants inscrits | Dont maternelles | Nombres d'heures |
|-----------|---------------------------|------------------|------------------|
| 2022/2023 | 753                       | 278              | 44 061           |
| 2023/2024 | 799                       | 277              | 45 168           |
| 2024/2025 | 762                       | 271              | 44 302           |

## Pause méridienne

2 restaurants scolaires et 3 sites délocalisés (écoles Barques et Bois de la Dame, pôle culturel)

|      | Nombre repas scolaires servis<br>(dont Chambles) | Moyenne par jour |
|------|--|------------------|
| 2023 | 105 982  | 757              |
| 2024 | 106 388 (4700)                                   | 762              |
| 2025 | 113 280 (9400)                                   | 815              |

# Périscolaire

## Accueil du soir géré par la MJC

|      | Nombre d'enfants inscrits | Effectif moyen |
|------|---------------------------|----------------|
| 2023 | 859                       | 256            |
| 2024 | 962                       | 286            |
| 2025 | 942                       | 271            |



Saint  
Just  
Saint  
Rambert

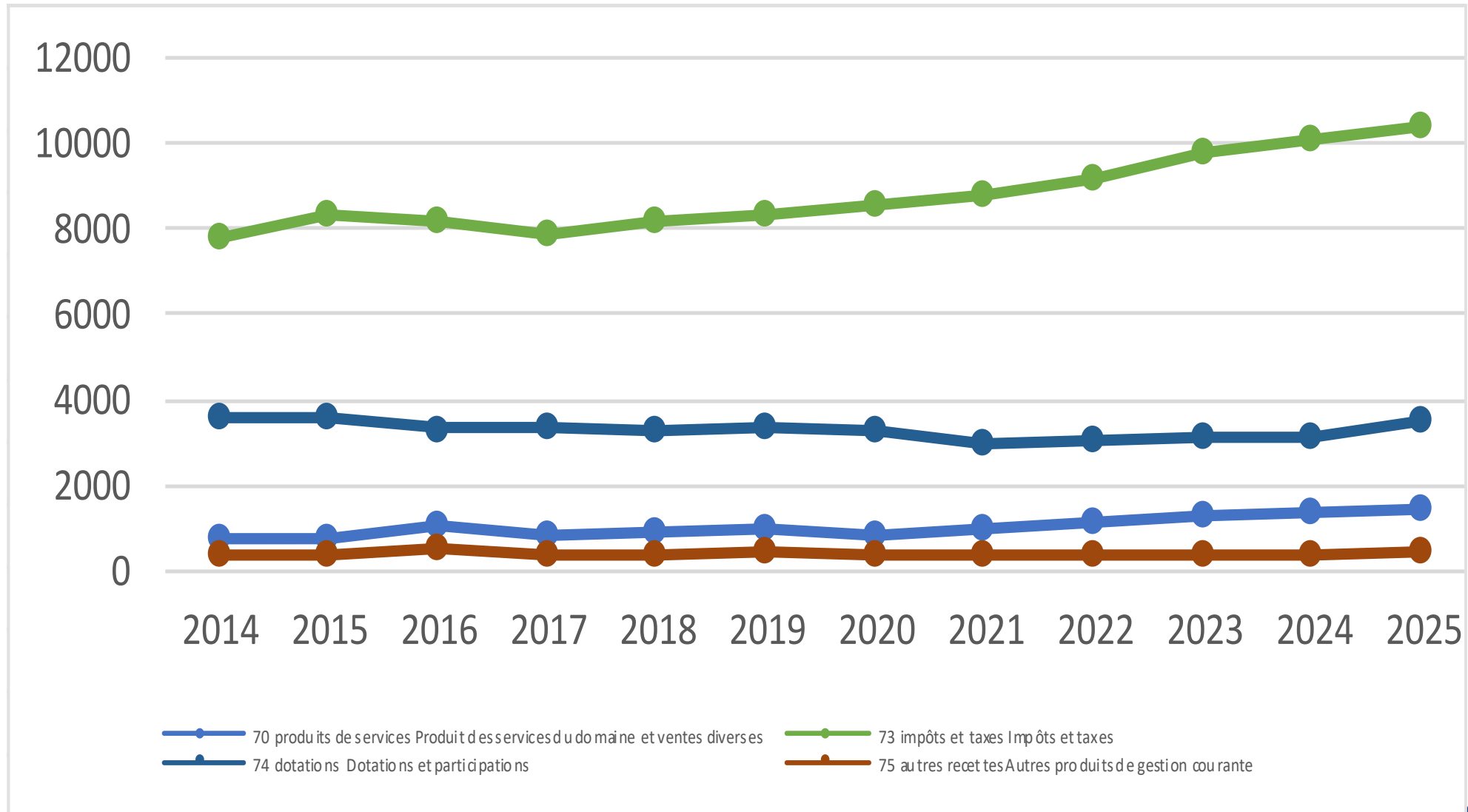
# EVOLUTION DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT



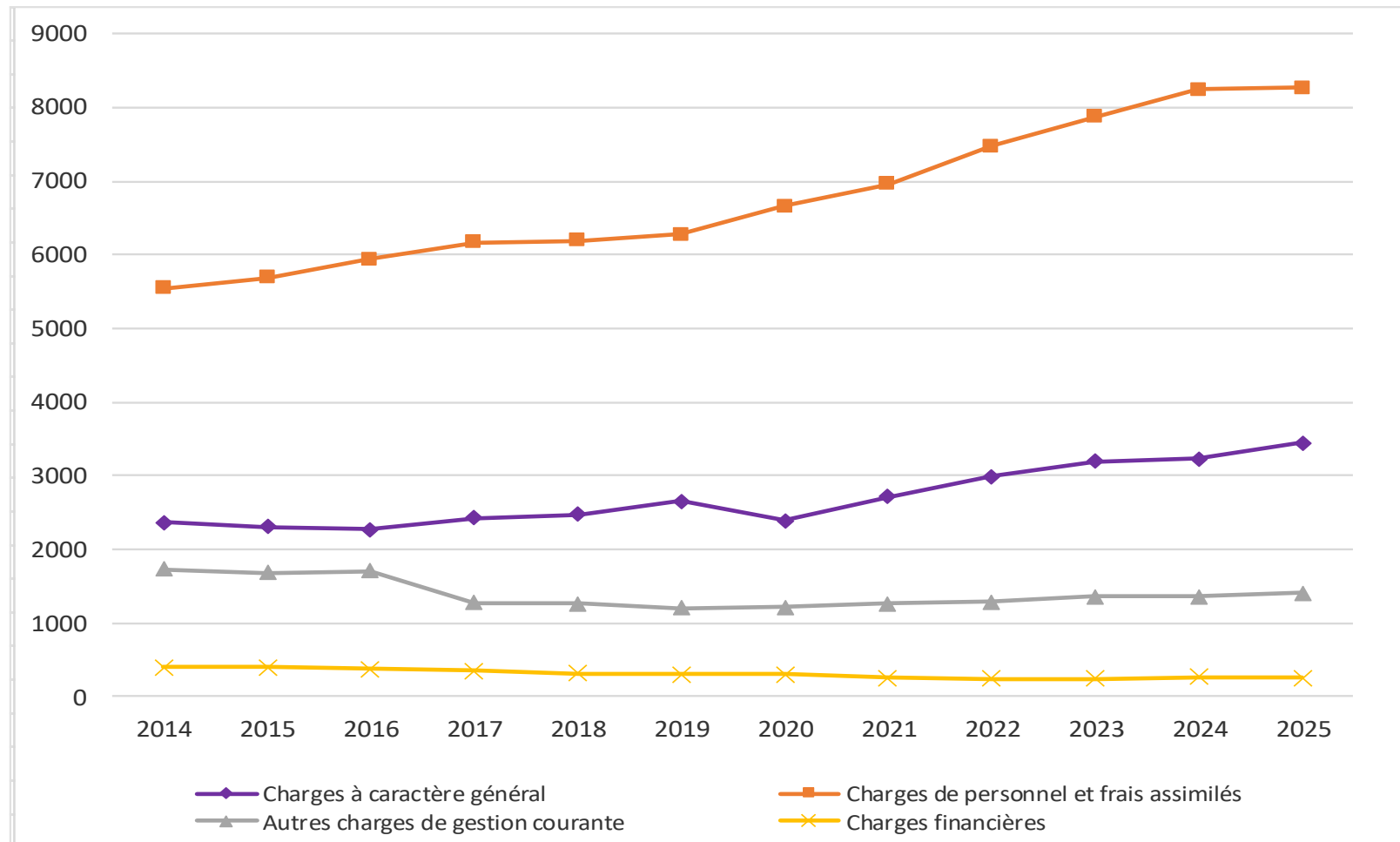
## DEPENSES ET RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT DE 2023 A 2025 –*hors écritures transfert eau*

| RECETTES REELLES EN K€                                   | 2023          | 2024          | 2025<br>provisoire |
|--|---------------|---------------|--------------------|
| Impôts et taxes, produits des services                   | 11 059        | 11 447        | 11 865             |
| Dotations et participations                              | 3 129         | 3 133         | 3 470              |
| Autres recettes (**)                                     | 1 252         | 875           | 1 515              |
| <b>TOTAL RECETTES FONCTIONNEMENT</b>                     | <b>15 440</b> | <b>15 455</b> | <b>16 850</b>      |
| DEPENSES REELLES EN K€                                   |               |               |                    |
| Charges à caractère général                              | 3 195         | 3 232         | 3 443              |
| Charges de personnel et frais assimilés                  | 7 875         | 8 242         | 8 267              |
| Charges financières                                      | 249           | 264           | 258                |
| Autres dépenses  | 1 491         | 1 641         | 1 534              |
| <b>TOTAL DEPENSES FONCTIONNEMENT (*)</b>                 | <b>12 810</b> | <b>13 379</b> | <b>13 502</b>      |
| (*) hors dotations aux amortissements                    |               |               |                    |
| (**) dont cessions en 2025 : 883k€ (rappel 2024 : 273k€) |               |               |                    |

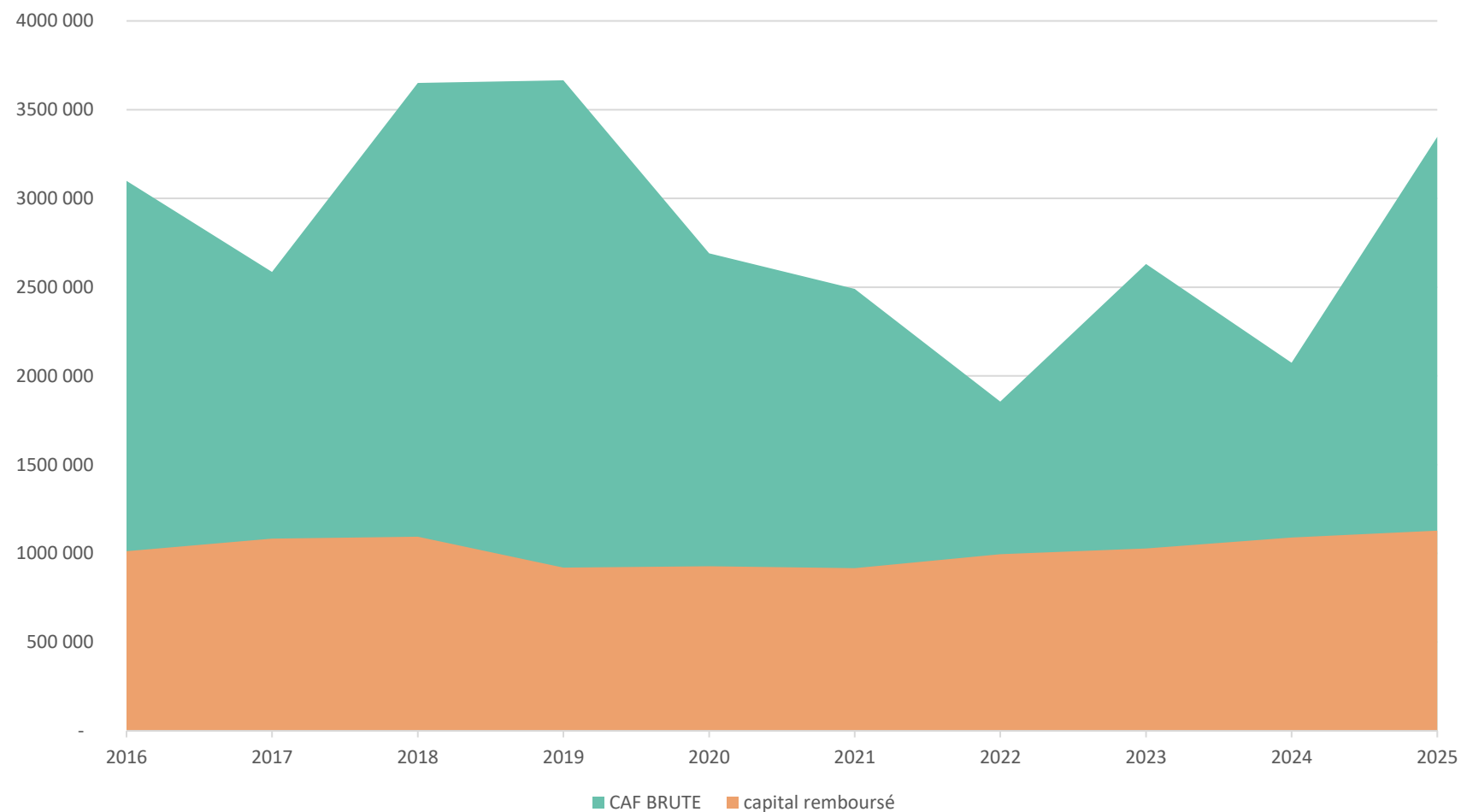
## EVOLUTION DES RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT



## EVOLUTION DES DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT



## EVOLUTION DE LA CAF BRUTE ET REMBOURSEMENT DE LA DETTE



Le rapport d'orientations budgétaires et le Budget Primitif 2026 s'inscrivent dans la continuité de ceux des années précédentes au vu du contexte international et national incertains.

La prudence reste donc de rigueur.

Comme en 2025, la Décision Modificative de juin sera importante afin de prendre en compte les impacts du vote de la loi de finances suite à la communication des dotations par l'Etat.



## ÉVOLUTIONS 2026

### Dépenses de fonctionnement courantes

Les dépenses de fonctionnement restent contraintes par la situation économique actuelle.

Ainsi, la vigilance sera toujours de rigueur pour maîtriser leur évolution.

## RESSOURCES HUMAINES

### Poste principal de dépenses

|      | Nombre agents au<br>1/1/N | ETP au 1/1/N | Dépenses chapitre 012<br>en k€ année N |
|------|---------------------------|--------------|--|
| 2024 | 240                       | 178          | 8 242 soit 7 874 net                   |
| 2025 | 236                       | 179          | 8 267 soit 7 931 net                   |
| 2026 | 240                       | 182          | 8650 soit 8 307 net                    |

A compter de 2026, impact de la mise en place de la Protection Sociale Complémentaire « santé » estimée à 41 k€

(\*) A déduire de cette somme : 120K€ de remboursement des congés maladies + 73k€ tickets restaurant + 150K€ d'agents mis à disposition et **soit 8 307€ de dépenses nettes en 2026.**

#### En 2026 :

- Impact des recrutements 2025 sur une année pleine
- Prise en compte de la hausse de cotisation patronale CNRACL + 3 points sur 4 ans soit 91k€ par an (2<sup>ème</sup> année sur 4)
- Hausse Urssaf et Ircantec
- Hausse du SMIC
- GVT (Glissement Vieillesse Technicité)
- Participation 10€/mois pour la prévoyance + 15€/mois pour la mutuelle

## RESSOURCES HUMAINES

### Poste principal de dépenses

|                          | 2024          |               | 2025          |               | 2026          |               |
|--------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                          | Nombre agents | ETP           | Nombre agents | ETP           | Nombre agents | ETP           |
| Apprentis                | 4             | 4             | 4             | 4             | 3             | 3             |
| Contrats aidés           | 1             | 1             | -             | -             | -             | -             |
| Contractuels             | 73            | 34,70         | 60            | 30,20         | 63            | 32,80         |
| Stagiaires et titulaires | 162           | 137,96        | 172           | 144,84        | 174           | 145,23        |
| <b>Total</b>             | <b>240</b>    | <b>177,66</b> | <b>236</b>    | <b>179,04</b> | <b>240</b>    | <b>181,03</b> |

## RESSOURCES HUMAINES

### Poste principal de dépenses

| Montants EN k€   | 2023  | 2024  | 2025  |
|--|-------|-------|-------|
| Traitements titulaire – compte 64111                                       | 3 357 | 3 504 | 3 555 |
| Régime indemnitaire titulaire - compte 64118                               | 679   | 829   | 820   |
| NBI + SFT (*) – comptes 64112+64113  | 56    | 58    | 63    |
| Traitements contractuels + régime indemnitaire – comptes 64131+64132+64138 | 1 041 | 1 004 | 891   |

(\*) NBI : Nouvelle Bonification Indiciaire  
SFT : Supplément familial de Traitement

## RESSOURCES HUMAINES

### Poste principal de dépenses

- **Variation du nombre de titulaires au 1<sup>er</sup> janvier de l'année** : +2 (mise en stage de contractuels / recrutements / départs ...)
- Le **taux d'emploi de travailleurs handicapés** déclaré en 2025 est de 8,53 % (au delà de l'obligation de 6%).
- **Temps de travail** : 1 607 heures appliquées suivant la délibération du conseil municipal du 16 décembre 2021 et 27 janvier 2022
- **Avantages en nature** :
  - Repas pour les agents « techniques » du restaurant scolaire
- **Avantages sociaux** : CNAS, tickets restaurants, prévoyance



## RESSOURCES HUMAINES

### Poste principal de dépenses

- **Nombre de jours de formation 2025** : 613
- **Absentéisme 2025** :
  - Pour maladie ordinaire : 6 316 jours
  - Pour congés longue maladie/longue durée/grave maladie : 441 jours
  - Disponibilité pour maladie : 791 jours
  - Accident du travail : 520 jours
  - Maladie professionnelle : 84 jours
  - **Total : 8 152 jours**
  - Soit un taux d'absentéisme de 9,58 %

## AUTRES DÉPENSES

### Subventions

**Soutien aux associations dans le cadre de l'enveloppe déterminée lors du vote du Budget Primitif.**

968 689€ en 2025



**Prévision 2026 : 970 000€**



## INTÉRÊTS DE LA DETTE

- Intérêts 2019 = 298 203,11€
- Intérêts 2020 = 293 737,78€
- Intérêts 2021 = 268 228,04€
- Intérêts 2022 = 247 811,87€
- Intérêts 2023 = 249 237,92€
- Intérêts 2024 = 260 317,06€
- Intérêts 2025 = 247 673,01€
  
- **Intérêts 2026 = 225 253,93€(\*)**

(\*) Dont 8 038€ d'intérêts refacturés à LFA  
au titre des transferts assainissement et eau

## RECETTES DE FONCTIONNEMENT

### Dotations

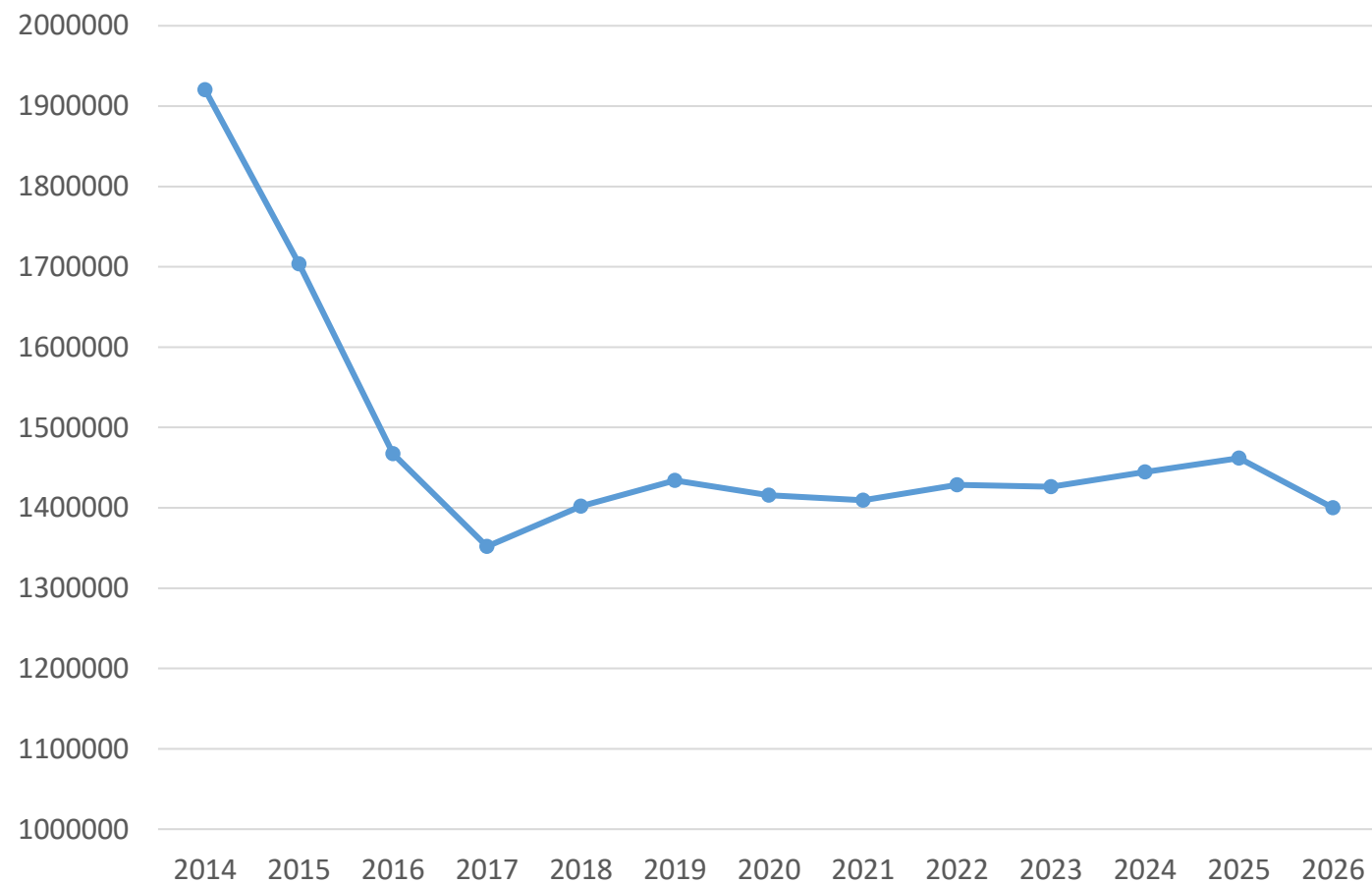
Le montant des dotations 2026 devrait être connu en avril.



DGF 2025 : 1 461 959€

**Prévision DGF 2026 : 1 400 000€**

## ÉVOLUTION DE LA DGF



**RÉPUBLIQUE  
FRANÇAISE**

*Liberté  
Égalité  
Fraternité*

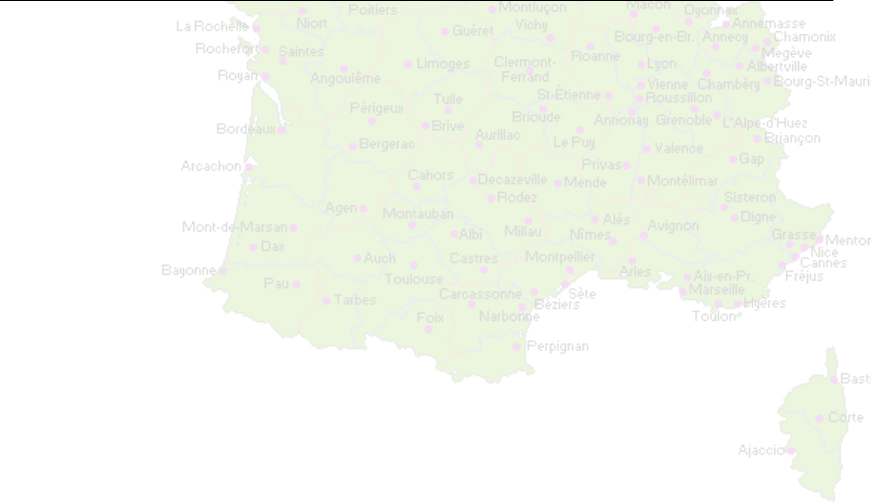


# DOTATIONS

## Dotation nationale de péréquation



| Années  | 2020    | 2021    | 2022    | 2023    | 2024    | 2025    | 2026    |
|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Montant | 493 035 | 461 153 | 455 724 | 449 225 | 467 927 | 489 549 | 450 000 |



## FONDS NATIONAL DE PÉRÉQUATION DES RESSOURCES INTERCOMMUNALES ET COMMUNALES (FPIC)

Perçu par Loire Forez et ses communes depuis 2015.  
En 2025, la Commune a perçu 162 992€.

**Prévision 2026 : 146 000€**

(en cas de sortie du dispositif de LFa, garantie à 90% en N, 75% en N+1, 50% en N+2  
puis 25% en N+3)

# FISCALITÉ

## A- La FPU « Fiscalité Professionnelle Unique »

Encaissée par Loire Forez agglomération et reversée à la commune au travers de l'attribution de compensation

Evolution de l'attribution  
de compensation

| Année            | Montant  |
|------------------|----------|
| 2018 à 2021      | 573 040€ |
| 2022 - 2023      | 579 146€ |
| 2024             | 577 448€ |
| À partir de 2025 | 566 763€ |

## FISCALITÉ

### B- Taxe foncière

La taxe foncière est la principale taxe perçue par la Commune et dont elle fixe le taux. Ce taux n'a pas évolué depuis 2012.

### C- Taxe d'habitation

Depuis 2023, la Commune vote le taux de taxe d'habitation pour les résidences secondaires et les logements vacants.

# FISCALITÉ

## Produit perçu au titre de la fiscalité

| Année          | Montant recettes fiscales * |
|----------------|-----------------------------|
| 2018           | 6 487 468€                  |
| 2019           | 6 730 387€                  |
| 2020           | 6 888 994€                  |
| 2021           | 6 968 948€                  |
| 2022           | 7 332 007€                  |
| 2023           | 7 967 961€                  |
| 2024           | 8 398 441€                  |
| 2025           | 8 600 683€                  |
| Prévision 2026 | 8 738 056€                  |

**(compte 7311- contributions directes)**

\* Comprend le rôle général et les rôles complémentaires

## FISCALITÉ

### Produit perçu au titre de la fiscalité

- Bases 2026 avec une augmentation de +0,80%
- Evolution naturelle des bases de +1,5% pour la taxe foncière
- **Les taux communaux n'augmenteront pas en 2026.**

| Taxe foncière                 | 2025   | 2026   |
|-------------------------------|--------|--------|
| Taxe foncière sur le bâti     | 39,32% | 39,32% |
| Taxe foncière sur le non-bâti | 39,71% | 39,71% |
| Taxe habitation               | 11,66% | 11,66% |

- Poursuite de l'exonération des terrains agricoles exploités en bio.



## RESSOURCES FISCALES

|                               | 2022             | 2023             | 2024             | 2025             | 2026 simulation  |
|-------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Taxe Habitation               | 117 366          | 160 480          | 161 377          | 106 469          | 107 321          |
| Taxe Foncière Bâti            | 6 725 958        | 7 278 462        | 7 660 214        | 7 919 481        | 8 101 629        |
| Taxe Foncière Non Bâti        | 82 920           | 88 493           | 94 682           | 88 399           | 89 106           |
| Compensation Taxe Habitation  | 375 772          | 424 784          | 446 685          | 461 392          | 440 000          |
| <b>Produit fiscal 3 taxes</b> | <b>7 302 016</b> | <b>7 952 219</b> | <b>8 362 958</b> | <b>8 575 741</b> | <b>8 738 056</b> |
| <b>Rôles complémentaires</b>  | 15 656           | 6 263            | 35 483           | 17 747           | 10 000           |
| <b>Produit fiscal LFa*</b>    | 579 146          | 579 146          | 577 448          | 566 763          | 566 763          |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>7 896 818</b> | <b>8 537 628</b> | <b>8 975 889</b> | <b>9 160 251</b> | <b>9 314 819</b> |

\* attribution de compensation de fonctionnement reversée par Loire Forez Agglomération

## AUTRES RECETTES

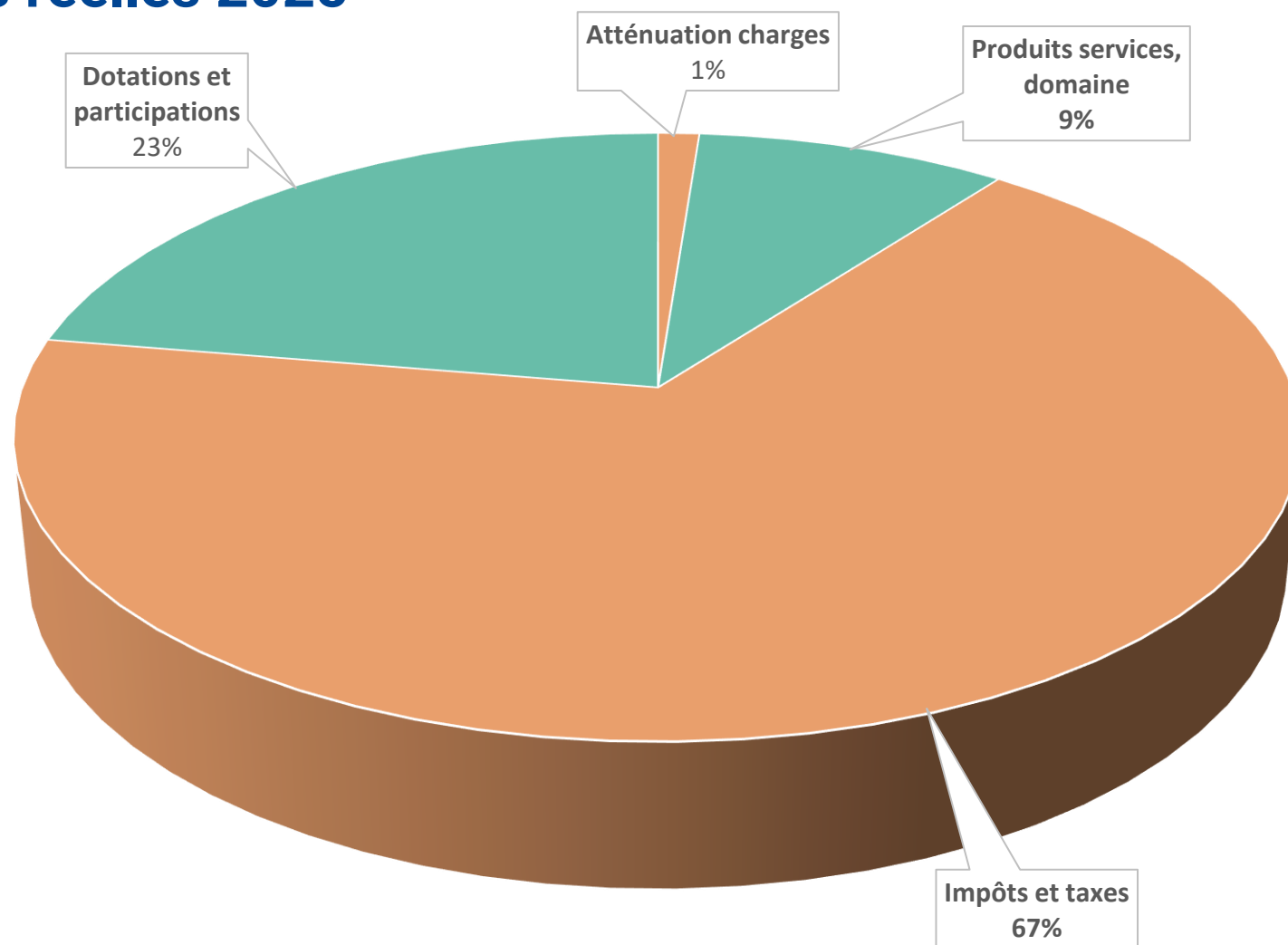
### Produits des services



Les tarifs des différents services municipaux sont ajustés au vu de l'augmentation des fluides, des denrées alimentaires, des charges de personnel ...

Certains d'entre eux (restauration collective, structures petite enfance) sont basés sur le quotient familial.

## Recettes réelles 2025



## VIREMENT

### Virement de la section de fonctionnement à la section d'investissement après affectation du résultat

| Année          | Montant Budget Primitif | Montant budget total (*) |
|----------------|-------------------------|--------------------------|
| 2019           | 1 800 000€              | 3 057 500€               |
| 2020           | 2 222 000€              | 2 429 840€               |
| 2021           | 1 500 000€              | 2 242 530€               |
| 2022           | 1 400 000€              | 2 400 000€               |
| 2023           | 800 000€                | 1 267 000€               |
| 2024           | 500 000€                | 665 000€                 |
| 2025           | 500 000 €               | 2 434 000€               |
| Prévision 2026 | 650 000€                |                          |

(\*) Après affectation des résultats de l'exercice précédent et décisions modificatives



Saint  
Just  
Saint  
Rambert

# EVOLUTION DE LA SECTION D'INVESTISSEMENT



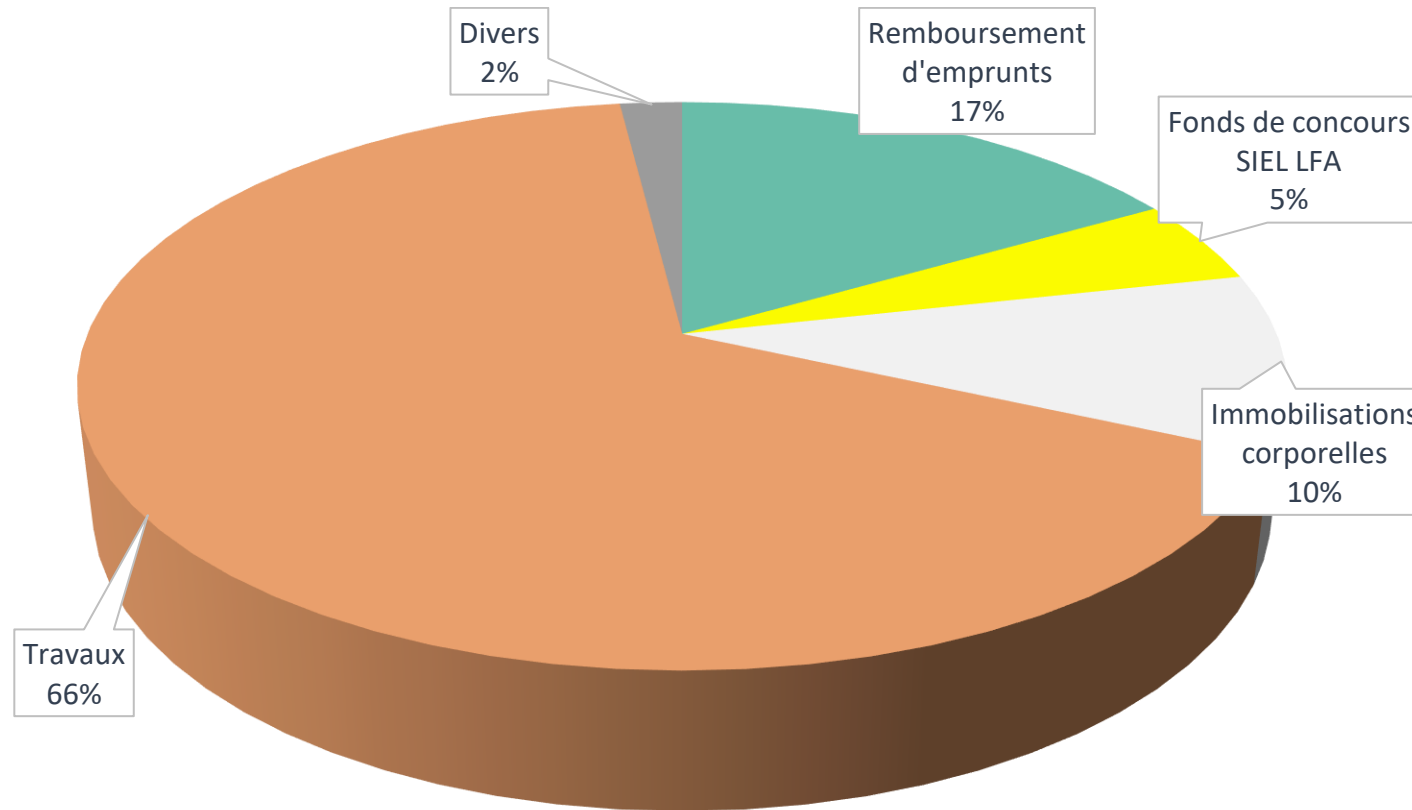
## DEPENSES D'INVESTISSEMENT – hors écritures transfert eau

| DEPENSES (*)          |                                   | 2021         | 2022         | 2023         | 2024         | 2025<br>provisoire |
|-----------------------|-----------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------------|
| 16                    | Emprunts et dettes assimilés      | 916          | 996          | 1 028        | 1 089        | 1 129              |
| 20                    | Frais d'études - logiciels        | 13           | 42           | 112          | 82           | 53                 |
| 204                   | Fonds de concours SIEL-LFA        | 238          | 454          | 308          | 203          | 325                |
| 21                    | Acquisitions                      | 644          | 520          | 499          | 393          | 685                |
| 23                    | Travaux                           | 2 227        | 3 684        | 3 487        | 1 646        | 4 481              |
|                       | Autres dépenses (autres et ordre) | 497          | 458          | 596          | 357          | 669                |
| <b>TOTAL DEPENSES</b> |                                   | <b>4 535</b> | <b>6 154</b> | <b>6 030</b> | <b>3 770</b> | <b>7 342 (*)</b>   |

**(\*) hors restes à réaliser soit pour 2025 : 2 299 561,45€ dont :**

- Entrée ville 157 k€
- Voirie 317 k€
- Travaux sport dont Padel 85 k€
- Balayeuse 254k€
- Gymnase unchats 864k€
- Cuisine centrale 221k€

## DEPENSES RÉELLES D'INVESTISSEMENT



■ Remboursement d'emprunts ■ Fonds de concours SIEL LFA ■ Immobilisations corporelles  
■ Travaux ■ Divers

## RECETTES D'INVESTISSEMENT

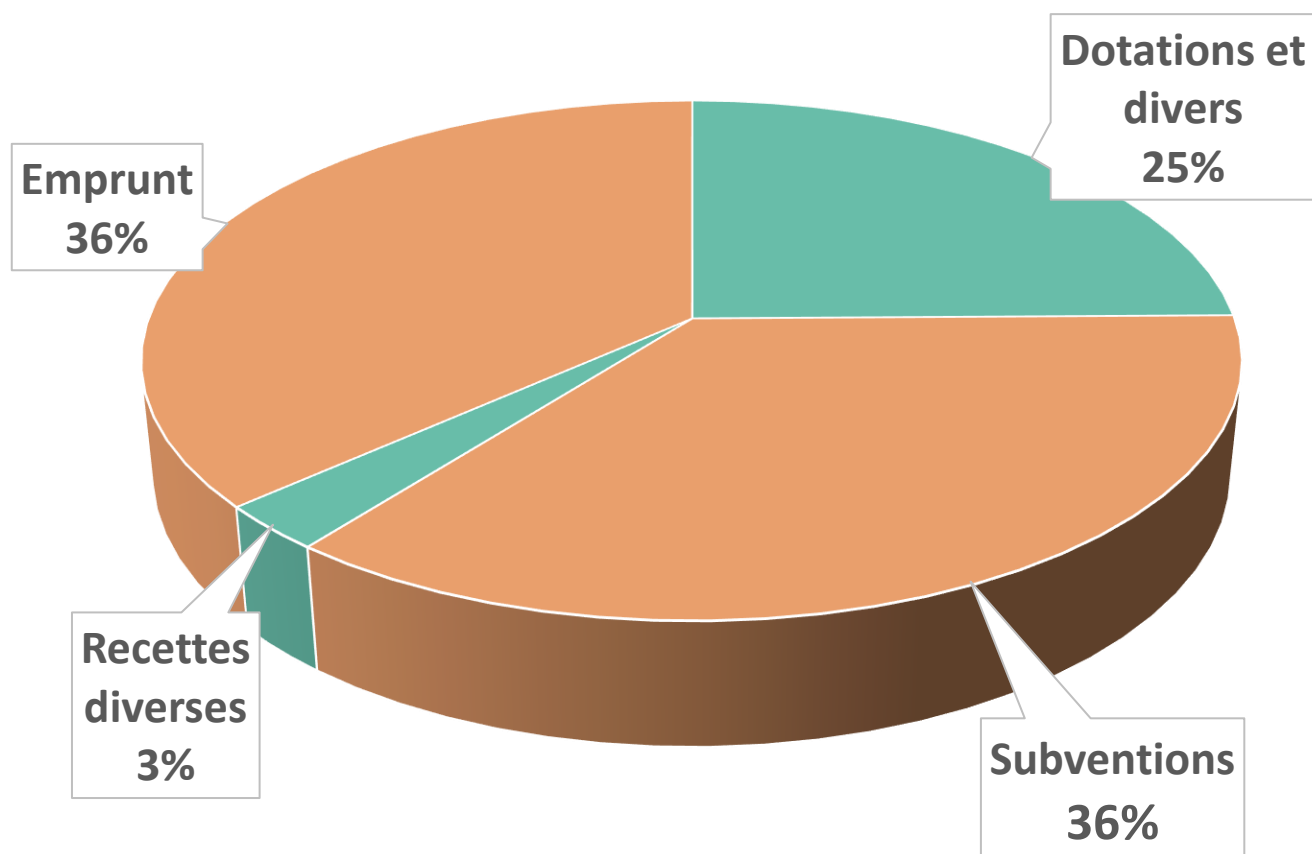
| RECETTES                        |                                       | 2021         | 2022         | 2023         | 2024         | 2025<br>provisoire |
|---------------------------------|---------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------------|
| 10                              | Dotations et fonds divers (2)         | 2 691        | 2 307        | 3 026        | 2 417        | 678                |
| 13                              | Subventions<br>d'investissement       | 480          | 255          | 473          | 253          | 978                |
| 16                              | Emprunts et dettes assimilés<br>(3)   | 1 300        | 1 000        | 1 000        | 1 000        | 1 000              |
| 28                              | Amortissements des<br>immobilisations | 1 120        | 1 095        | 1 056        | 1 119        | 1 111              |
|                                 | Recettes diverses                     | 40           | 42           | 46           | 47           | 78                 |
|                                 | Autres recettes d'ordre               | 391          | 17           | 984          | 408          | 1 301              |
| <b>TOTAL RECETTES en k€ (1)</b> |                                       | <b>6 022</b> | <b>4 716</b> | <b>6 585</b> | <b>5 243</b> | <b>5 145</b>       |

(1) hors restes à réaliser : 2 953k€ en recettes et hors virement de la section fonctionnement

(2) dont affectation du résultat : pour 2024 : pas d'affectation

(3) Consolidation de l'emprunt contracté en 2024 de 1 000 k€

## RECETTES RÉELLES D'INVESTISSEMENT



# RECETTES D'INVESTISSEMENT

## Subventions attribuées

| Projet                               | Montant attribué | Acomptes déjà perçus | Acomptes perçus en 2025 | Solde à percevoir |
|--------------------------------------|------------------|----------------------|-------------------------|-------------------|
| Région –bords de Loire               | 300 000€         | 120 000€             | 180 000€                |                   |
| Etat – piste cyclable av des barques | 50 904€          |                      | 50 904€                 |                   |
| CD42 – parking collège               | 191 300€         |                      |                         | 191 300€          |
| Loire Forez – av des Barques T2      | 161 574€         |                      | 161 574€                |                   |
| CAF – rénovation mats-trus           | 300 000€         |                      | 82 394€                 | 217 606€          |
| CAF – logiciel temps péri            | 9 341€           |                      | 9 341€                  |                   |
| CAF – travaux crèche                 | 16 688€          |                      | 16 688€                 |                   |
| Loire Forez – circuits randonnées    | 2 657€           |                      |                         | 2 657€            |

## RECETTES D'INVESTISSEMENT

### Subventions attribuées

| Projet                                | Montant attribué | Acomptes déjà perçus | Acomptes perçus en 2025 | Solde à percevoir |
|---------------------------------------|------------------|----------------------|-------------------------|-------------------|
| CD42 – avenue des Barques             | 15 386€          |                      |                         | 15 386€           |
| SIEL rénovation thermique polyvalente | 10 000€          |                      | 20 000€                 |                   |
| Région – extension vidéoprotection    | 8 093€           |                      | 8 093€                  |                   |
| Etat – avenue Mellet Mandard          | 84 550€          |                      |                         | 84 550€           |
| LFA – avenue Mellet Mandard           | 190 025€         |                      | 190 025€                |                   |
| CD42 – avenue Mellet Mandard          | 62 024€          |                      |                         | 62 024€           |
| Région – gilets pare balles           | 2 036€           |                      | 2 036€                  |                   |
| Etat – FIPD gilets pare balles        | 750€             |                      | 750€                    |                   |

# RECETTES D'INVESTISSEMENT

## Subventions attribuées

| Projet                      | Montant attribué | Acomptes déjà perçus | Acomptes perçus en 2025 | Solde à percevoir |
|-----------------------------|------------------|----------------------|-------------------------|-------------------|
| LFA – cuisine centrale      | 293 046€         |                      |                         | 293 046€          |
| CD42 – cuisine centrale     | 200 000€         |                      |                         | 200 000€          |
| Région – alarmes écoles     | 10 459€          |                      | 10 459€                 |                   |
| Région – vidéoprotection    | 9 556€           |                      |                         | 9 556€            |
| Etat – fonds vert Mâts-trus | 146 422€         |                      |                         | 146 422€          |
| Etat – cuisine centrale     | 360 000€         |                      | 108 000€                | 252 000€          |
| Etat – DETR 2025 unchats    | 216 960€         |                      |                         | 216 960€          |
| SIEL – rénovation unchats   | 20 000€          |                      |                         | 20 000€           |
| CD42 – crue octobre 2024    | 20 000€          |                      |                         | 20 000€           |

## RECETTES D'INVESTISSEMENT

### Subventions attribuées

| Projet                          | Montant attribué | Acomptes déjà perçus | Acomptes perçus en 2025 | Solde à percevoir |
|---------------------------------|------------------|----------------------|-------------------------|-------------------|
| Agence du sport – unchats       | 100 000€         |                      |                         | 100 000€          |
| CAF – logiciel petite enfance   | 4 920€           |                      |                         | 4 920€            |
| Etat – crue octobre 2024        | 62 020€          |                      |                         | 62 020€           |
| Lfa – marmite cuisine centrale  | 21 780€          |                      |                         | 21 780€           |
| Lfa – cercle vertueux unchats   | 15 000€          |                      |                         | 15 000€           |
| Etat – FIPDR déport gendarmerie | 3 986€           |                      |                         | 3 986€            |
| <b>RESTE A PERCEVOIR</b>        |                  |                      |                         | <b>1 937 545€</b> |

*Dont cuisine centrale*            745 046€

*Dont Mâts'trus*                    364 028€

*Dont Unchats*                      351 960€



Saint  
Just  
Saint  
Rambert

# PERSPECTIVES FINANCIERES 2026 ET ANNEES SUIVANTES



## DÉFINITIONS

### Autofinancement :

- = dotations aux amortissements
  - + dotations aux provisions
  - + prélèvement sur les recettes de fonctionnement
- Objectif : maintenir l'autofinancement à un niveau permettant d'assurer une partie significative du programme d'investissement.

### Emprunts

- Maîtrise de l'endettement.
- Choix des concours financiers suite à l'analyse des propositions des établissements bancaires.

## PLAN PLURIANNUEL D'INVESTISSEMENT

|  | 2026    | 2027    | 2028    | 2029    | 2030    | TOTAL 2026-2030 |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|-----------------|
| <b>DEPENSES</b>  |         |         |         |         |         |                 |
| MODE DOUX ROUTE DE BONSON                                  |         |         | 500 000 |         |         | 500 000         |
| MODE DOUX ET SECURITE ROUTE DE ST COME                     |         |         |         |         | 500 000 | 500 000         |
| RENOVATION THERMIQUE BOULODROME                            |         |         |         | 500 000 |         | 500 000         |
| MARCHES VOIRIE BON DE COMMANDE                             | 70 000  | 70 000  | 70 000  | 70 000  | 70 000  | 350 000         |
| AUTRES travaux de VOIRIE                                   | 80 000  | 80 000  | 80 000  | 80 000  | 80 000  | 400 000         |
| ROND POINT JAYOL CROZET F - démolition maison              | 63 000  |         |         | 600 000 |         | 663 000         |
| participation logements sociaux maison route de st Etienne |         | 120 000 |         |         |         | 120 000         |
| RESEAU GFU   | 5 000   |         |         |         |         | 5 000           |
| ACCES MUSEE PRIEURE  |         |         |         |         | 150 000 | 150 000         |
| RESISTANCE + JARDIN PRIEURE                                |         |         |         | 400 000 |         | 400 000         |
| AMENAGEMENT PLACE GRENETTE                                 | 330 000 |         |         |         |         | 330 000         |
| BATIMENT ANCIENNE MAIRIE                                   | 50 000  | 265 000 |         |         |         | 315 000         |
| MAITRISE FONCIER   | 100 000 | 100 000 | 100 000 | 100 000 | 100 000 | 500 000         |
| CIMETIERE  | 37 000  | 37 000  | 57 000  | 150 000 | 150 000 | 431 000         |

## PLAN PLURIANNUEL D'INVESTISSEMENT

|  | 2026             | 2027             | 2028             | 2029             | 2030             | TOTAL 2026-2030   |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>DEPENSES</b>                        |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| ETABLISSEMENT RECEVANT DU PUBLIC (ERP) | 18 000           | 5 000            | 5 000            | 5 000            | 5 000            | 38 000            |
| PISTE ATHLETISME                       |                  | 250 000          |                  |                  |                  | 250 000           |
| HALLE MULTI SPORTS+ AMENAGEMENT        | 15 000           | 3 000 000        | 3 460 000        |                  |                  | 6 475 000         |
| ECOLES                                 | 80 000           | 80 000           | 80 000           | 80 000           | 80 000           | 400 000           |
| INFORMATIQUE ECOLE                     | 10 000           | 10 000           | 10 000           | 10 000           | 10 000           | 50 000            |
| RESTAURANT SCOLAIRE- PERISCOLAIRE      | 30 000           | 5 000            | 5 000            | 5 000            | 5 000            | 50 000            |
| CUISINE CENTRALE                       | 2 050 600        | 200 000          |                  |                  |                  | 2 250 600         |
| GYMNASE UNCHATS                        | 240 000          |                  |                  |                  |                  | 240 000           |
| TRAVAUX BATS DIVERS                    | 200 000          | 200 000          | 200 000          | 200 000          | 200 000          | 1 000 000         |
| VIDEO PROTECTION                       | 40 000           | 40 000           | 40 000           | 40 000           | 40 000           | 200 000           |
| MATERIEL INFORMATIQUE                  | 25 000           | 12 000           | 12 000           | 12 000           | 12 000           | 73 000            |
| MATERIEL DIVERS                        | 300 000          | 200 000          | 200 000          | 200 000          | 200 000          | 1 100 000         |
| MATERIEL CTM                           | 100 000          | 100 000          | 100 000          | 100 000          | 100 000          | 500 000           |
| BUDGET PARTICIPATIF                    | 50 000           | 50 000           | 50 000           | 50 000           | 50 000           | 250 000           |
| <b>TOTAL PPI</b>                       | <b>3 893 600</b> | <b>4 824 000</b> | <b>4 969 000</b> | <b>2 602 000</b> | <b>1 752 000</b> | <b>18 040 600</b> |

# PLAN PLURIANNUEL D'INVESTISSEMENT

|                                   | 2026             | 2027             | 2028             | 2029             | 2030           | TOTAL 2026-2030  |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| <b>RECETTES</b>                   |                  |                  |                  |                  |                |                  |
| <b>-SUBVENTIONS SOLLICITEES :</b> |                  |                  |                  |                  |                |                  |
| CUISINE CENTRALE                  |                  |                  |                  |                  |                |                  |
| <i>subv Etat</i>                  | 170 000          |                  |                  |                  |                | 170 000          |
| <i>subv département</i>           | 80 000           |                  |                  |                  |                | 80 000           |
| <i>région</i>                     | 80 000           |                  |                  |                  |                | 80 000           |
| <i>camion frigorifique LFA</i>    | 25 000           |                  |                  |                  |                | 25 000           |
| HALLE MULTISPORTS                 |                  | 650 000          | 650 000          |                  |                | 1 300 000        |
| PLACE CHAPELON/GRENETTE -remb Lfa |                  | 55 000           |                  |                  |                | 55 000           |
| Ancienne Mairie                   |                  |                  |                  |                  |                | -                |
| <i>subv LFA</i>                   |                  | 10 000           |                  |                  |                | 10 000           |
| <i>subv Etat</i>                  |                  | 50 000           |                  |                  |                | 50 000           |
| <i>subv région</i>                |                  | 50 000           |                  |                  |                | 50 000           |
| <i>Subv autres</i>                | 50 000           |                  |                  |                  |                | 50 000           |
| CAF petite enfance                | 20 000           |                  |                  |                  |                | 20 000           |
| subventions diverses à percevoir  |                  | 100 000          | 100 000          |                  |                | 200 000          |
| -Cessions                         | 503 000          | 200 000          | 200 000          |                  |                | 903 000          |
| - Amendes de police               | 66 000           | 60 000           | 60 000           | 60 000           | 60 000         | 306 000          |
| - Remboursement emprunt LFA       | 80 000           | 83 000           | 67 000           |                  |                | 230 000          |
| -FCTVA                            | 750 000          | 531 104          | 661 360          | 681 660          | 350 280        | 2 974 404        |
| -TAXE AMENAGEMENT                 | 350 000          | 350 000          | 350 000          | 350 000          | 350 000        | 1 750 000        |
| <b>TOTAL RECETTES</b>             | <b>2 174 000</b> | <b>2 139 104</b> | <b>2 088 360</b> | <b>1 091 660</b> | <b>760 280</b> | <b>8 253 404</b> |
| <b>TOTAL DEPENSES NETTES</b>      | <b>1 719 600</b> | <b>2 684 896</b> | <b>2 880 640</b> | <b>1 510 340</b> | <b>991 720</b> | <b>9 787 196</b> |

## DÉPENSES D'INVESTISSEMENT

### Acquisitions immobilières

#### Crédit prévu pour diverses acquisitions immobilières :

- Saisir des opportunités pour les besoins de la commune ;
- Maîtriser le développement urbain et préserver le cadre de vie ;
- Créer des réserves foncières pour faciliter les projets d'aménagements ou renforcer la sécurité routière.

## DÉPENSES D'INVESTISSEMENT

### Biens d'équipement et études

- Renouvellement et électrification d'une partie de la flotte automobile, de matériels et mobiliers divers pour l'ensemble des services municipaux et des écoles ;  
→ **Qualité du service public local**
- Poursuite du développement de la vidéoprotection pour une ville plus sûre ;
- Renouvellement annuel du matériel informatique des différents services municipaux.



## DÉPENSES D'INVESTISSEMENT

### Bâtiments

- Fin de la construction de la **cuisine centrale** (AP/CP) favorisant le fait-maison dans de meilleures conditions techniques
- Etude d'aménagement des étages de **l'ancienne mairie** (AP/CP)
- **Rénovation thermique de bâtiments** dont le gymnase des Unchats améliorant le confort et réduisant les charges
- **Etudes et travaux de sécurité et d'accessibilité** dans les bâtiments communaux
- **Poursuite des travaux par les services municipaux (en régie)** : réfection des locaux scolaires, administratifs, sportifs et associatifs

## DÉPENSES D'INVESTISSEMENT

### Voirie et aménagements

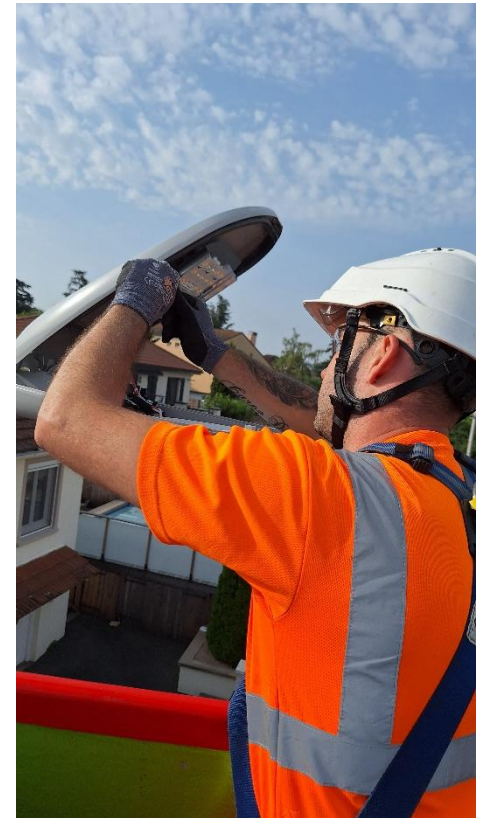
- Aménagement de la **place Grenette**
- Démolition d'une **maison rue Jayol**

## DÉPENSES D'INVESTISSEMENT

### Loire Forez agglomération

- Voirie : route de la Méarie – tranche 2  
promenade du Guittay

***Le financement de ces travaux intervient par le versement d'une attribution de compensation d'investissement et de fonds de concours.***



## DÉPENSES D'INVESTISSEMENT

### Autorisations de programme

## Autorisations de Programme – Crédits de Paiement 2026 (APCP)

- Création d'une cuisine centrale ;
- Rénovation thermique du gymnase des Unchats ;
- Aménagement locaux étages ancienne mairie
- Lancement concours halle multisports



## RECETTES D'INVESTISSEMENT

### Dotations et subventions

**Concours financiers de l'Etat aux collectivités locales :**

**Fonds de compensation pour la TVA** basé sur le volume des investissements réalisés en 2025

➔ **prévision 2026 : 750 000 €**

## ÉVOLUTION DE LA DETTE

### Un emprunt mobilisé en 2025 :

1.000.000 € (report du budget 2024)

### Un emprunt contracté en 2025 :

1.000.000 € avec versement des fonds en 2026.

### Composition de la dette :

29 emprunts dont 91 % du capital restant dû qui est en taux fixe au 1<sup>er</sup> janvier 2026.

 **L'endettement reste maîtrisé et sécurisé.**

## ÉTAT DE LA DETTE AU 1ER JANVIER 2026

|             | Capital restant dû<br>au 1/1/N (*) | Capital             | Intérêts          | Annuité             |
|-------------|------------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| 2017        | 9 849 361,50                       | 1 083 564,96        | 350 782,63        | 1 434 347,59        |
| 2018        | 9 564 368,13                       | 1 093 642,20        | 321 125,29        | 1 414 767,49        |
| 2019        | 9 582 850,62                       | 919 840,21          | 298 203,11        | 1 218 043,32        |
| 2020        | 10 185 720,42                      | 924 629,36          | 293 737,78        | 1 218 367,14        |
| 2021        | 9 940 202,40                       | 916 407,25          | 268 228,04        | 1 184 635,29        |
| 2022        | 10 323 887,23                      | 983 459,56          | 246 347,00        | 1 229 806,56        |
| 2023        | 10 327 992,27                      | 1 027 507,68        | 249 237,92        | 1 276 745,60        |
| 2024        | 10 300 484,59                      | 1 089 228,14        | 260 317,06        | 1 349 545,20        |
| 2025        | 10 211 256,45                      | 1 113 909,41        | 226 127,23        | 1 340 036,64        |
| <b>2026</b> | <b>10 084 370,44</b>               | <b>1 163 957,45</b> | <b>225 253,93</b> | <b>1 389 211,38</b> |

(\*) incluant l'emprunt assainissement (capital restant dû de 76 477,79€ au 01/01/2026) et les emprunts eau (capital restant dû de 156 195,54€ au 01/01/2026) refacturés à LFA

**Dettes garanties** aux associations et organismes de logements sociaux au 1<sup>er</sup> janvier 2026 : 21 734 957,55 €.

## PROJECTION DE LA DETTE FUTURE

### Simulation réalisée en prenant en compte les emprunts suivants :

- 2026 : 1 100 000€ à un taux fixe de 4% sur 25 ans
  - 2027 : 1 000 000€ à un taux fixe de 3,5% sur 25 ans
  - 2028 : 1 000 000€ à un taux fixe de 3,5% sur 25 ans
  - 2029 : 1 000 000€ à un taux fixe de 3,5% sur 25 ans
- 
- Début de l'amortissement le 1<sup>er</sup> avril N+1, trimestriel.
  - Emprunt sur 25 ans car investissement durée longue
  - Des conditions d'emprunt dégradées au vu du contexte économique

## DETTE SIMULÉE DE 2026 A 2030

### Objectif : maîtrise de l'endettement

Comprend les emprunts simulés et l'emprunt 2025 non consolidé au 1<sup>er</sup> janvier 2026

|      | <b>Capital restant dû au<br/>1/1/N</b> | <b>Capital</b> | <b>Intérêts</b> | <b>Annuité</b> |
|------|--|----------------|-----------------|----------------|
| 2026 | 10 084 370,44                          | 1 183 143,09   | 251 709,39      | 1 434 852,48   |
| 2027 | 9 901 227,35                           | 1 228 361,93   | 246 167,46      | 1 474 529,39   |
| 2028 | 9 772 865,42                           | 977 829,91     | 246 586,69      | 1 224 416,60   |
| 2029 | 9 795 035,51                           | 743 303,28     | 259 591,22      | 1 002 894,50   |
| 2030 | 10 051 732,23                          | 734 803,52     | 276 280,42      | 1 011 083,94   |

## ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2026

### Conclusions

#### Malgré les contraintes et les incertitudes budgétaires :

##### ➤ **Maintien de la politique d'investissement :**

- ✓ Rénovation énergétique de bâtiments permettant la réduction des charges ;
- ✓ Préservation du patrimoine et maintien de la qualité du cadre de vie ;
- ✓ Actions contribuant à la transition écologique et à la résilience climatique ;
- ✓ Création d'un budget cybersécurité (fonctionnement des services/protection des données) ;
- ✓ Acquisition de matériels et équipements nécessaires au fonctionnement optimal des services municipaux (véhicules, équipements...).

## ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2026

Un budget responsable, volontariste et pleinement maîtrisé, qui permet de poursuivre nos priorités tout en respectant les engagements pris auprès des Pontrambertois.

- ✓ **Contenir l'endettement et aller chercher de nouvelles ressources pour garantir l'avenir financier de la commune.**
- ✓ **Préserver un service public de qualité, proche des habitants et accessible à tous.**
- ✓ **Agir pour le pouvoir d'achat des pontrambertois : soutien aux associations, fiscalité, solidarité...**
- ✓ **Réduire durablement les dépenses énergétiques de la collectivité grâce à la rénovation thermique des bâtiments publics.**
- ✓ **Maîtriser strictement les dépenses de fonctionnement de la commune.**





**Saint  
Just  
Saint  
Rambert**

# **BUDGET ANNEXE CHAUFFERIE**



## BUDGET ANNEXE CHAUFFERIE GAPIAND

Budget annexe de la chaufferie au bois mutualisée du pôle culturel, de la médiathèque et du groupe scolaire des Cèdres et des Peupliers.



## BUDGET ANNEXE CHAUFFERIE GAPIAND

- Vente d'énergie à Loire Forez agglomération pour la médiathèque.
- Vente d'énergie facturée au budget général pour les écoles des Cèdres, des Peupliers et le pôle culturel.
- 2021 : avenant à la convention avec LFa : versement d'un fonds de concours
- 2024 : adaptation des tarifs aux prix des matières premières

## BUDGET ANNEXE CHAUFFERIE GAPIAND

### Fonctionnement

| BUDGET EN K€ HT                | CA<br>2022 | CA 2023   | CA 2024   | CA 2025<br>PROVISOIRE | BP 2026   |
|--------------------------------|------------|-----------|-----------|-----------------------|-----------|
| Virement                       |            |           |           |                       | 34        |
| Intérêts                       | 5          | 5         | 4         | 3                     | 2         |
| Amortissements                 | 24         | 24        | 24        | 18                    | 19        |
| Achat granulés et gaz          | 22         | 29        | 26        | 17                    | 20        |
| Autres dépenses                | 11         | 8         | 2         | 7                     | 10        |
| <b>DEPENSES FONCTIONNEMENT</b> | <b>62</b>  | <b>66</b> | <b>56</b> | <b>45</b>             | <b>85</b> |
| <b>RECETTES FONCTIONNEMENT</b> | <b>63</b>  | <b>61</b> | <b>67</b> | <b>55</b>             | <b>85</b> |

## BUDGET ANNEXE CHAUFFERIE GAPIAND

### Investissement

| BUDGET EN K€ HT                | CA 2022   | CA 2023   | CA 2024   | CA 2025<br>PROVISOIRE | BP 2026   |
|--------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------------------|-----------|
| Remboursement emprunt          | 23        | 23        | 23        | 23                    | 23        |
| Amortissement subvention       | 25        | 25        | 25        | 25                    | 25        |
| Travaux en cours               |           |           |           |                       | 5         |
| <b>DEPENSES INVESTISSEMENT</b> | <b>48</b> | <b>48</b> | <b>48</b> | <b>48</b>             | <b>53</b> |
| Subventions perçues            |           |           |           |                       |           |
| Virement                       |           |           |           |                       | 34        |
| Emprunt                        |           |           |           |                       |           |
| Amortissements/Provision       | 24        | 24        | 24        | 18                    | 19        |
| <b>RECETTES INVESTISSEMENT</b> | <b>24</b> | <b>24</b> | <b>24</b> | <b>18</b>             | <b>53</b> |

## BUDGET ANNEXE CHAUFFERIE GAPIAND

### Etat de la dette

- Emprunt de 340 000€ contracté en 2012 et consolidé en 2013

|      | <b>Capital restant dû</b> | <b>Capital</b> | <b>Intérêts</b> | <b>Annuité</b> |
|------|---------------------------|----------------|-----------------|----------------|
| 2024 | 107 666,53                | 22 666,68      | 3 758,42        | 26 425,10      |
| 2025 | 84 999,85                 | 22 666,68      | 2 899,34        | 25 566,02      |
| 2026 | 62 333,17                 | 22 666,68      | 2 040,28        | 24 706,96      |
| 2027 | 39 666,49                 | 22 666,68      | 1 181,21        | 23 847,89      |
| 2028 | 16 999,81                 | 16 999,81      | 322,14          | 17 321,95      |