

PRESENTATION DES DOCUMENTS BUDGETAIRES DE LA VILLE DE RIVES

Conseil Municipal du 12 février 2026

SOMMAIRE

**01. Reprise
anticipée des
résultats 2025**

**02. Affectation
provisoire des
résultats 2025**

**03. Budget Primitif
2026**

04. Ratios financiers

Qu'est-ce que la reprise anticipée du résultat ?

Le vote du Compte Financier Unique (CFU) devait initialement intervenir avant le vote du BP 2026. Cependant, une mise à jour de l'application TotEM nous empêche d'obtenir le CFU définitif.

La nomenclature comptable M57 permet d'effectuer une reprise anticipée des résultats lorsque le vote du budget intervient après le 21 janvier (fin de la « journée complémentaire ») et le vote du Compte Financier Unique.

Ainsi, les résultats de l'année 2025 ont été calculés selon les données définitives que nous avons et a été validé par le comptable public (Mme Céline BERNARD, responsable du SGC de Voiron).

Les résultats définitifs seront identiques aux résultats provisoires, le service finance et le SGC s'en sont assurés. Seule l'anomalie sur l'application TotEM empêche d'obtenir le CFU et donc de les considérer comme définitifs.

Résultats 2025 – Section de fonctionnement - recettes



Les recettes totales de fonctionnement 2025, hors résultat reporté, sont en hausse de 197K€ (+2,2%) par rapport à 2024.

Lorsque l'on compare avec ce qui était initialement prévu, les recettes sont en hausses de 252K€, portées principalement par :

- Des taxes en hausses (sur les DMTO) de 65K€
- Des remboursements d'arrêts maladie en hausse de 60K€
- Des versements de la CAF en hausse de 50K€
- Des redevances pour occupation du domaine public en hausse de 36k€
- Des rattrapages d'années antérieurs sur des remboursements de frais par la CAPV de 33K€

Il est à noter que la majorité de ces recettes non prévues dans le budget 2025 sont exceptionnelles et non récurrentes. Elles démontrent toutefois pour certaine un fort engagement des agents pour aller chercher toujours plus de recettes.

Résultats 2025 – Section de fonctionnement - recettes

Recettes de fonctionnement en K€	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Variation 24/25 en €	Variation 24/25 en %
Produits des services	378	519	548	621	704	84	13,5%
Produits des impôts	5 494	5 624	5 843	6 114	6 253	139	2,3%
Dotations et participations	1 617	1 763	1 756	1 888	1 905	17	0,9%
Produits de gestion	100	98	77	295	225	- 70	-23,6%
Atténuation de charges	54	41	52	41	59	18	45,0%
Total produits réels de fonctionnement courant	7 642	8 044	8 276	8 958	9 147	189	2%
Produits financiers	0	0	0	0	0	- 0	-7,3%
Produits exceptionnels/spécifiques	113	123	244	0,6	19	19	3313,6%
Total produits réels de fonctionnement	7 755	8 167	8 520	8 959	9 166	207	2%
Opération d'ordre	191	171	133	103	93	- 10	-9,8%
Total produits d'ordre de fonctionnement	191	171	133	103	93	- 10	-10%
Total général des recettes de fonctionnement	7 946	8 337	8 653	9 062	9 259	197	2%
Résultat reporté de N-1	758	1 113	2 120	758	-	- 758	-100,0%
TOTAL recettes	8 705	9 450	10 774	9 820	9 259	- 561	-6%

Résultats 2025 – Section de fonctionnement - recettes

Recettes de fonctionnement en K€	BP 2025	CFU 2025	Ecart en €	Consommation des crédits en %	Rappel CFU 2024	Rappel 2024 - Consommation des crédits en %
Produits des services	598	704	106	117,7%	621	102,5%
Produits des impôts	6 180	6 253	73	101,2%	6 114	99,5%
Dotations et participations	1 888	1 905	18	100,9%	1 888	105,7%
Produits de gestion	186	225	39	120,9%	295	177,5%
Atténuation de charges	33	59	26	178,8%	41	150,9%
Total produits réels de fonctionnement courant	8 885	9 147	262	102,9%	8 958	102,7%
Produits financiers	0	0	0	102,0%	0	110,0%
Produits exceptionnels/spécifiques	0,5	19	19	3823,2%	1	58,7%
Total produits réels de fonctionnement	8 885	9 166	281	103,2%	8 959	102,7%
Opération d'ordre	121	93	- 28	76,7%	103	41,0%
Total produits d'ordre de fonctionnement	121	93	- 28	76,7%	103	41,0%
Total général des recettes de fonctionnement	9 007	9 259	252	102,8%	9 062	100,9%
Résultat reporté de N-1	-	-	-		758	100,0%
TOTAL recettes	9 007	9 259	252	102,8%	9 820	100,8%

Résultats 2025 – Section de fonctionnement - dépenses



Les dépenses totales de 2025 sont en hausse de 444K€ par rapport à 2024. En prenant en compte uniquement les dépenses réelles de fonctionnement, la hausse est de 377K€, soit +5%.

Cette importante hausse, masque toutefois les économies engagées cette année. Ainsi, par rapport à ce qui avait été voté, les dépenses sont en baisse de 640K€ dont :

- Charges à caractère générale (chapitre 011) -420K€ (une partie de cette baisse vient d'une meilleure application de la norme comptable M57 où certaines dépenses initialement passées au chapitre 011 ont été passées au chapitre 65 (charges de gestion courante)).
- Charges de personnel (chapitre 012) -177K€

Si tous les services ont engagé un plan de réduction de leurs dépenses, les services techniques sont à l'origine de la très grande majorité de la baisse du 011. L'effort engagé dès 2025 sera davantage visible en 2026.

Résultats 2025 – Section de fonctionnement - dépenses

Dépenses de fonctionnement en K€	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Variation 24/25 en €	Variation 24/25 en %
Charges à caractère général	1 478	1 492	1 656	1 961	1 730	- 231	-11,8%
Charges de personnel	3 726	4 045	4 246	4 352	4 627	275	6,3%
Charges de gestion courante	728	842	948	971	1 093	122	12,6%
Atténuation de produits	21	21	19	14	179	165	1195,0%
Total charges réelles de fonctionnement courant	5 953	6 400	6 870	7 298	7 629	331	5%
Charges financières	58	54	58	86	139	52	60,6%
Provisions	5	-	63		-	-	
Charges exceptionnelles/spécifiques	0	1	2	6	0	- 6	-98,7%
Total charges réelles de fonctionnement	6 017	6 454	6 994	7 390	7 767	377	5%
Dotation aux amortissements	200	267	266	421	466	45	10,7%
Cessions transférées en section d'investissement		-	-	-	22	22	#DIV/0!
Total charges d'ordre de fonctionnement	200	267	266	421	488	67	16%
Total général des dépenses de fonctionnement	6 217	6 721	7 259	7 811	8 255	444	6%

Résultats 2025 – Section de fonctionnement - dépenses

Dépenses de fonctionnement en K€	BP 2025	CFU 2025	Ecart en €	Consommation des crédits en %	CFU 2024	2024 - Consommation des crédits en %
Charges à caractère général	2 150	1 730	- 420	80,5%	1 961	90,2%
Charges de personnel	4 804	4 627	- 177	96,3%	4 352	95,6%
Charges de gestion courante	1 114	1 093	- 20	98,2%	971	98,6%
Atténuation de produits	188	179	- 9	95,2%	14	71,5%
Total charges réelles de fonctionnement courant	8 255	7 629	- 627	92%	7 298	94%
Charges financières	166	139	- 27	83,5%	86	95,4%
Provisions		-	-		-	
Charges exceptionnelles/spécifiques	8	0	- 8	1,1%	6	94,7%
Total charges réelles de fonctionnement	8 430	7 767	- 662	92%	7 390	94%
Dotation aux amortissements	466	466	-	100,0%	421	99,9%
Cessions transférées en section d'investissement	-	22	22		-	
Total charges d'ordre de fonctionnement	466	488	22	105%	421	99,9%
Total général des dépenses de fonctionnement	8 895	8 255	- 640	93%	7 811	95%

Résultats 2025 – Section de fonctionnement – résultats

Résultats fonctionnement	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Variation 24/25 en €	Variation 24/25 en %
Total général des recettes de fonctionnement	7 946	8 337	8 653	9 062	9 259	197	2,2%
Total général des dépenses de fonctionnement	6 217	6 721	7 259	7 811	8 255	444	5,7%
Résultat de fonctionnement de l'exercice	1 730	1 616	1 394	1 251	1 004	- 247	-19,7%
Résultat reporté de N-1	758	1 113	2 120	758	-	- 758	-100,0%
Résultat cumulé	2 488	2 729	3 514	2 009	1 004	- 1 005	-50,0%

Le résultat cumulé est constitué du résultat de fonctionnement de l'exercice et du surplus de résultat N-1 affecté à la section de fonctionnement.

Même si le résultat de fonctionnement est largement supérieur à ce qui avait été estimé pour les raisons vues précédemment, il est en diminution par rapport aux années antérieures. C'est le résultat d'un phénomène plus profond : une augmentation plus rapide des charges que des recettes.

C'est pour cette raison qu'il est impératif de continuer les efforts entrepris afin de préserver notre capacité à rembourser nos emprunts et continuer à investir.

Résultats 2025 – Section de fonctionnement – synthèse

FONCTIONNEMENT 2025									
Dépenses					Recettes				
Chapitres	Réalisé 2024	TOTAL prévu 2025	Réalisé 2025	% réalisé 2025	Chapitres	Réalisé 2024	TOTAL prévu 2025	Réalisé 2025	% réalisé 2025
002 résultat antérieur reporté (après CA)		- €			002 résultat antérieur reporté (après CA)	758 074,38 €	- €	- €	
011 Charges à caractère général	1 960 690,41 €	2 150 314,18 €	1 730 025,81 €	80%	013 atténuation de charges	40 733,28 €	33 000,00 €	58 997,50 €	178,8%
012 charges de personnel	4 351 864,05 €	4 803 851,00 €	4 626 732,18 €	96%	70 produits des services	620 754,23 €	598 177,44 €	704 292,58 €	117,7%
65 autres charges de gestion courante	971 288,92 €	1 113 506,85 €	1 093 246,31 €	98%	73 impôts et taxes	6 114 297,03 €	6 179 829,63 €	6 253 255,60 €	101,2%
66 charges financières	86 403,23 €	166 195,68 €	138 742,77 €	83%	74 dotations et participations	1 887 749,30 €	1 887 619,43 €	1 905 169,82 €	100,9%
67 charges spécifiques	6 342,94 €	8 000,00 €	85,08 €	1%	75 autres produits de gestion courante	294 571,25 €	186 070,79 €	224 939,77 €	120,9%
014 atténuations de produits	13 789,00 €	187 647,00 €	178 568,99 €	95%	76 produits financiers	55,27 €	50,00 €	51,04 €	102,1%
O23 virement à SI		111 258,77 €	- €	0%	77 produits spécifiques	586,92 €	500,00 €	19 116,11 €	3823,2%
O42 Opérations d'ordre entre sections (c/68)	420 799,72 €	465 916,36 €	487 771,36 €	105%	042 opérations d'ordre entre sections	103 205,62 €	121 442,55 €	93 094,99 €	76,7%
TOTAL	7 811 178,27 €	9 006 689,84 €	8 255 172,50 €	92%	TOTAL	9 820 027,28 €	9 006 689,84 €	9 258 917,41 €	102,8%

Determination du résultat de fonctionnement cumulé	2024	2025
Résultat N	1 250 774,63 €	1 003 744,91 €
Résultat antérieur reporte (ligne 002 du BP)	758 074,38 €	- €
Résultat cumulé au 31/12/24	2 008 849,01 €	1 003 744,91 €

Résultats 2025 – Section d’investissement – recettes

Les recettes d’investissement ont connu en 2025 une hausse globale de 30% (+1 618K€) par rapport à 2024.

Il est important de noter que la hausse des recettes d’équipement, de 2 111K€ est portée par le recours à l’endettement décidé fin 2024 (ligne RAR) et au nouvel emprunt décidé en juin 2025.

Ces emprunts étaient nécessaires d’un point de vue budgétaire, mais aussi d’un point de vue de la trésorerie pour financer notamment les travaux de requalification du Centre-Ville.

Le dernier emprunt a été décidé en amont de la demande de la subvention de la CAPV pour les travaux de requalification du Centre-Ville. Il était à l’époque important de sécuriser nos recettes avec un taux d’intérêt maîtrisé.

50% de la subvention de la CAPV pour la requalification du Centre-Ville a été débloqués en décembre 2025 et apparaît donc sur le CFU 2025. Le reste le sera en 2026.

Résultats 2025 – Section d'investissement - recettes

Pour rappel, les virements de la section de fonctionnement à la section d'investissement ne donnent jamais lieu à exécution budgétaire, ils sont donc inexistant dans le CFU

Recettes d'investissement en K€	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Variation 24/25 en €	Variation 24/25 en %
Subventions d'investissement	88	134	140	548	505	- 43	-8%
RAR subventions de N-1	64	184	163	216	269	53	25%
Emprunts	-	400	-	-	1 500	1 500	#DIV/0!
RAR emprunts de N-1	-	-	-	900	1 500	600	67%
Total recettes d'équipement	152	718	303	1 664	3 774	2 110	127%
Dotations et Taxe d'Aménagement	387	349	318	451	644	193	43%
Excédent de fonctionnement capitalisés (1068)	379	1 375	555	2 756	2 009	- 747	-27%
Total recettes financières	766	1 723	873	3 207	2 653	- 555	-17%
Opérations d'ordre (dont amortissement et cessions immo)	200	267	266	421	488	67	16%
Opérations patrimoniales (dont récupération d'avances)	38	48	417	19	14	- 5	-25%
TOTAL Recettes d'investissement	1 156	2 757	1 859	5 311	6 929	1 618	30%
Report positif de N-1	-	175	148	-	-	-	
TOTAL Recettes d'investissement cumulées	1 156	2 932	2 006	5 311	6 929	1 618	30%

Résultats 2025 – Section d'investissement - recettes

Pour rappel, les virements de la section de fonctionnement à la section d'investissement ne donnent jamais lieu à exécution budgétaire, ils sont donc inexistant dans le CFU

Recettes d'investissement en K€	BP 2025	CFU 2025	Ecart en €	Réalisation des recettes en %	Rappel CFU 2024	Rappel 2024 - Réalisation des recettes en %
Subventions d'investissement	334	505	171	151%	548	55%
RAR subventions de N-1	269	269	-	100%	216	100%
Emprunts	1 500	1 500	-	100%	-	0%
RAR emprunts de N-1	1 500	1 500	-	100%	900	100%
Total recettes d'équipement	3 603	3 774	171	105%	1 664	50%
Dotations et Taxe d'Aménagement	644	644	-	100%	451	82%
Excédent de fonctionnement capitalisés (1068)	2 009	2 009	-	100%	2 756	100%
Total recettes financières	2 653	2 653	- 1	100%	3 207	97%
Opérations d'ordre (dont amortissement et cessions immo)	466	466	-	100%	421	100%
Produits de cessions d'immobilisation	140	21	- 118	15%	-	0%
Opérations patrimoniales (dont récupération d'avances)	125	14	- 111	11%	19	91%
TOTAL Recettes d'investissement	6 987	6 929	- 58	99%	5 311	60%
Report positif de N-1	-	-	-		-	
TOTAL Recettes d'investissement cumulées	6 987	6 929	- 58	99%	5 311	60%

Résultats 2025 – Section d'investissement – dépenses

Hors déficit cumulé, les dépenses de la section d'investissement sont en diminution de 24% par rapport à 2024, à 3 766K€. Si on regarde uniquement les dépenses d'équipement (travaux, équipement mobilier etc.) votés et exécutées en 2025, la baisse est de 52%. Il est à noter que sur les 2 337K€ votés en dépenses d'équipement pour 2025, si 1 522 ont été exécutés en 2025, 682K€ ont été engagés et seront exécutés en 2026 (il s'agit des RAR 2026, cela signifie que la dépense est engagée mais les paiements se feront en 2026 après réception des factures). Ainsi en 2025, 94% des crédits votés ont été engagés.

En 2024, l'arrivée de plusieurs cadres (DST, DGS, resp. finances, adj. DST...) dans la collectivité à permis de renforcer l'équipe administrative et d'engager une réduction des dépenses d'investissement pour assurer un rythme soutenable. Ainsi, après 3 221K€ engagés en 2023 et 4 452K€ engagés en 2024, 2025 marque une normalisation des investissements, qui se poursuivra en 2026.

Résultats 2025 – Section d'investissement - dépenses

Dépenses d'investissement en K€	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Variation 24/25 en €	Variation 24/25 en %
Dépenses d'équipement (investissements)	743	337	2 078	3 144	1 522	- 1 623	-52%
RAR en dépenses d'équipement de N-1	27	814	1 126	1 143	1 308	165	14%
Remboursement du capital d'emprunts	487	491	498	507	734	227	45%
RAR en remboursement du capital d'emprunts de N-1	-	-	-	-	42	42	
Immobilisation financière	-	177	177	-	4	4	
Opération d'ordre, patrimoniales et divers	228	219	550	122	109	- 14	-11%
Taxe d'aménagement reversée au CAPV	-	-	304	19	48	29	151%
Total des dépenses d'investissement	1 485	2 039	4 734	4 936	3 766	- 1 169	-24%
Report déficit investissement année N-1	416	-	-	2 729	2 353	- 375	-14%
TOTAL des dépenses d'investissement cumulées	1 900	2 039	4 734	7 664	6 120	- 1 545	-20%

Résultats 2025 – Section d'investissement - dépenses

Dépenses d'investissement en K€	BP 2025	CFU 2025	Ecart en €	Consommation des crédits en %	Rappel CFU 2024	Rappel 2024 - Consommation des crédits en %
Dépenses d'équipement (investissements)	2 337	1 522	- 815	65%	3 144	80%
RAR en dépenses d'équipement de N-1	1 308	1 308	-	0%	1 143	100%
Remboursement du capital d'emprunts	757	734	- 23	-3%	507	93%
RAR en remboursement du capital d'emprunts de N-1	42	42	-	0%	-	0%
Immobilisation financière	4	4	-	0%	-	0%
Opération d'ordre, patrimoniales et divers	246	109	- 138	-56%	122	45%
Taxe d'aménagement reversée au CAPV	50	48	- 2	-5%	19	7%
Total des dépenses d'investissement	4 744	3 766	- 978	-21%	4 936	80%
Report déficit investissement année N-1	2 353	2 353	-	0%	2 729	100%
TOTAL des dépenses d'investissement cumulées	7 098	6 120	- 978	-14%	7 664	86%

Résultats 2025 – Section d'investissement – résultats

Résultats d'investissement	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Variation 24/25 en €	Variation 24/25 en %
Recettes d'investissement	1 092	2 572	1 696	5 965	6 929	964	16,2%
Dont Excédent de fonctionnement capitalisés (c/1068)	379	1 375	555	2 756	2 009	- 747	-27,1%
Dont RAR recettes	64	184	163	1 116	1 769	653	58,6%
Total des dépenses d'investissement	670	913	3 591	4 978	3 766	- 1 211	-24,3%
Dont RAR dépenses	814	1 126	1 143	1 308	1 350	42	3,2%
Solde d'exécution (section investissement)	422	1 660	- 1 895	987	3 162	2 175	220,4%
Solde d'exécution reporté (001)	- 416	- 570	148	- 2 729	- 2 353	376	-13,8%
Solde d'exécution cumulé	6	1 090	- 1 747	- 2 353	809	3 162	
Solde des RAR (recettes - dépenses)	- 750	- 942	- 981	- 193	- 682	- 489	253,8%
Résultat de la section d'investissement (besoin de financement)	- 745	147	- 2 728	- 1 935	127	2 062	

Les démarches entreprises cette année pour réduire le déficit cumulé de la section d'investissement ont été un succès. Le résultat cumulé de la section de fonctionnement est de 127K€, en hausse de 2 millions d'euros par rapport à 2024 et de 2,6 millions d'euros par rapport à 2023. Et ce grâce à une action conjuguée entre une hausse des recettes et une rationalisation des dépenses.

Résultats 2025 – Section d’investissement – Synthèse

INVESTISSEMENT 2025									
Dépenses					Recettes				
Chapitres	Réalisé 2024	TOTAL prévu	Réalisé 2025	% réalisé 2025	Chapitres	Réalisé 2024	TOTAL prévu	Réalisé 2025	% réalisé 2025
RAR	1 143 363,67 €	1 350 249,09 €	1 350 249,09 €	100%	RAR	1 115 604,00 €	1 769 125,23 €	1 769 125,23 €	
001 résultat antérieur reporté (après CFU)	2 728 551,60 €	2 353 378,47 €	2 353 378,47 €	100%	001 résultat antérieur reporté (après CFU)	- €	- €		#DIV/0!
Investissements (chapitre 20, 21,23, 27)	3 144 442,53 €	2 335 062,58 €	1 521 752,31 €	65%	1068 Excécent de fonctionnement reporté (après CA et affectation)	2 756 311,27 €	2 008 849,01 €	2 008 849,01 €	100,0%
16 remboursements emprunts	506 530,58 €	765 866,64 €	734 028,81 €	96%	024 cessions	- €	139 500,00 €	21 854,85 €	15,7%
165 - remboursements cautions	450,00 €	1 000,00 €	971,68 €	97%	13 subventions	548 285,11 €	333 777,85 €	504 714,07 €	151,2%
040 opérations d'ordre entre section	103 205,62 €	113 009,36 €	93 094,99 €	82%	16 emprunts et cautions	- €	1 500 000,00 €	1 500 140,00 €	100,0%
041 opérations patrimoniales	19 018,87 €	125 000,00 €	14 286,51 €	11%	10 dotations fonds divers réserves	451 110,99 €	644 438,92 €	643 853,95 €	99,9%
10 Dotations fonds divers réserves	18 945,56 €	50 000,00 €	47 538,12 €	95%	040 opérations d'ordre entre section	420 799,72 €	465 916,36 €	465 916,51 €	100,0%
26 - Participation	- €	4 300,00 €	4 300,00 €	100%	021 virement de la SF	- €	111 258,77 €		
					041 opérations patrimoniales	19 018,87 €	125 000,00 €	14 286,51 €	11,4%
TOTAL	7 664 508,43 €	7 097 866,14 €	6 119 599,98 €	86%	TOTAL	5 311 129,96 €	7 097 866,14 €	6 928 740,13 €	97,6%

Détermination du besoin de financement de la section d'investissement	Dépenses	Recettes	Solde d'exécution	Besoin de financement
Solde d'exécution 2025	3 766 221,51 €	6 928 740,13 €	3 162 518,62 €	- 3 162 518,62 €
Solde d'exécution reporté (001 budget 2025)			- 2 353 378,47 €	2 353 378,47 €
Solde d'exécution cumulé au 31/12/2025			809 140,15 €	- 809 140,15 €
RAR 2026	682 258,06 €	- €	- 682 258,06 €	682 258,06 €
Besoin de financement				- 126 882,09 €

Conseil Municipal du 12 février 2026

Résultats 2025 – Conclusion



2025 se clôture avec un résultat de fonctionnement de 1 million d'euros, en légère baisse par rapport à 2024 mais largement supérieur à ce qui avait été anticipé initialement, notamment grâce à la forte mobilisation de l'équipe municipale et des agents pour amorcer une optimisation indispensable des recettes et des dépenses publiques.

La section d'investissement affiche également un résultat positif notamment grâce au versement fin décembre 2025 de la moitié de la subvention de la CAPV pour le projet de requalification du Centre-Ville.

Dans la lignée de ce qui a été réalisé en 2025, l'équipe municipale a souhaité présenter pour 2026 un budget sérieux, prudent, pour une année de transition tant sur le plan politique que technique avec la fin des grands chantiers actuellement en cours.

Affectation des résultats provisoires 2025

Le résultat à affecter correspond au résultat de la section de fonctionnement. Il doit couvrir en priorité les besoins de financement de la section d'investissement. Hors cette année, suite au versement fin décembre de 50% de la subvention accordée par la CAPV pour la Requalification du Centre-Ville (50% de 744 508 euros, soit 372 254€), la section d'investissement affiche un excédent de 126 882,09 euros.

Ainsi, les 1 003 744,91 euros de résultat de la section de fonctionnement peuvent soit être reporté en totalité en fonctionnement mais également en surplus en investissement.

L'équipe municipale souhaite affecter la totalité du résultat à la section d'investissement. Un titre au compte 1068 sera émis et permettra de maintenir un bon niveau de résultat en investissement sur 2026.

En effet, si le résultat est reporté en section de fonctionnement, le virement de la section de fonctionnement à la section d'investissement qui en résulterait ne donnant pas lieu à exécution budgétaire (c'est-à-dire à l'émission d'un titre de recette), le résultat de la section d'investissement pourrait alors de nouveau fortement se dégrader.

BP 2026

Pour chaque section, vous aurez une vision globale synthétique puis une comparaison entre BP de chaque année et enfin une comparaison avec les CA et CFU des années précédentes.

Comparer avec les CA et CFU permet de mettre en évidence l'évolution des prévisions 2025 avec ce qui a réellement été exécuté les années précédentes.

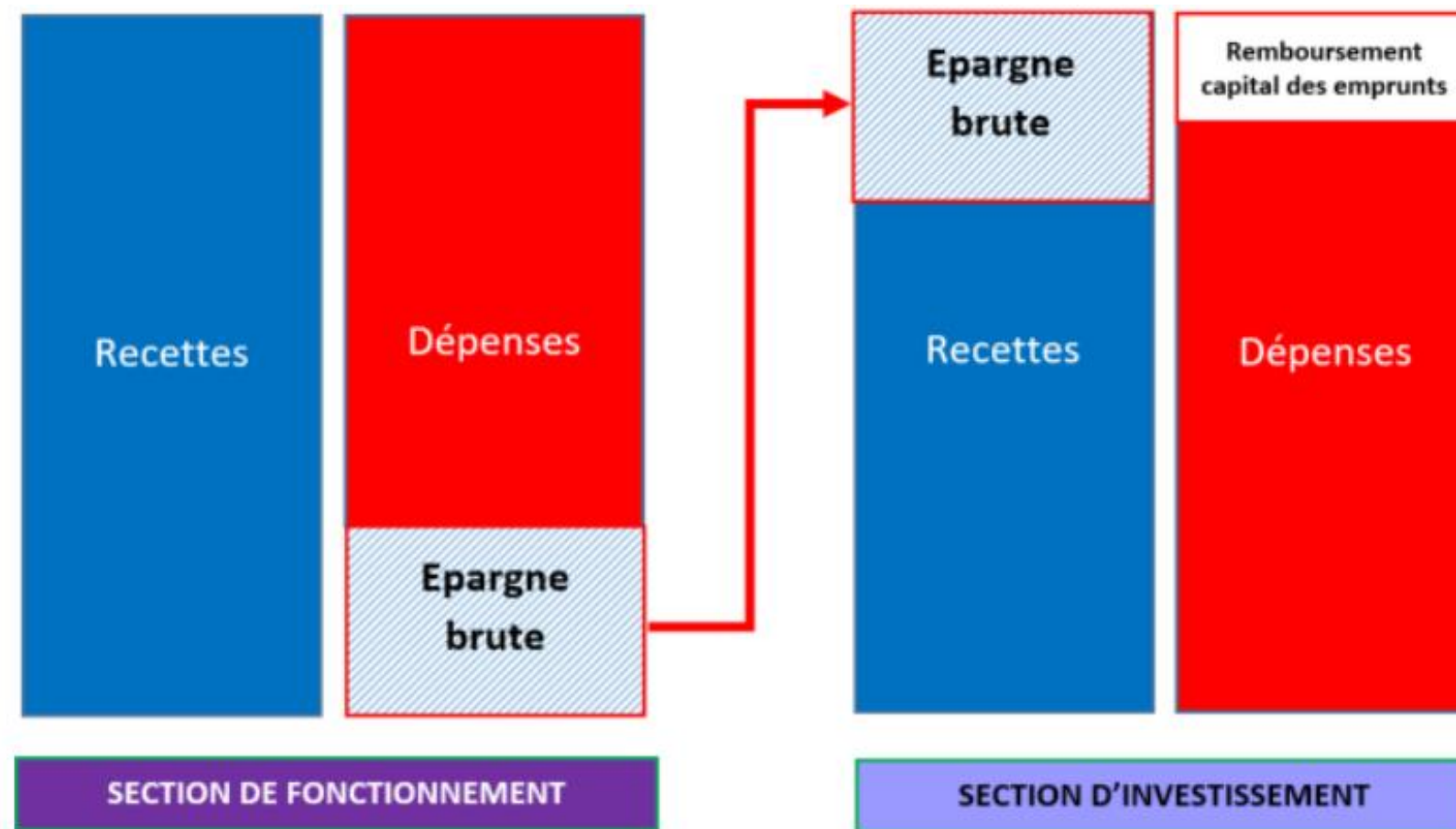
Les évolutions notables du BP 2026 :

- **Baisse des dépenses réelles de fonctionnement** : - 180 000 euros
- **Réduction des investissements (dépenses d'équipement)** : - 1 million d'euros au global
- **Désendettement important** : - 740 000 euros de dette en moins fin 2026

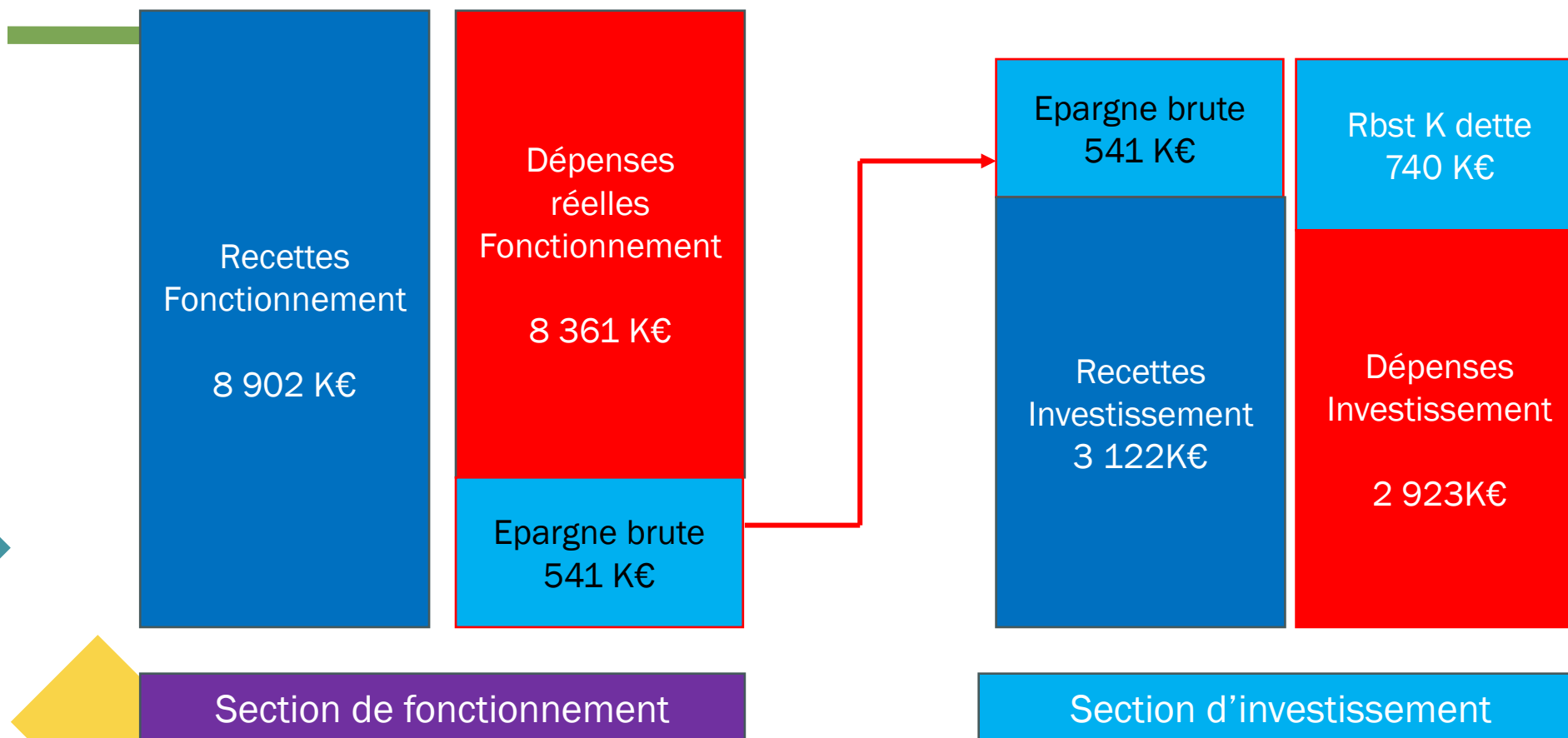
BP 2026 : la structure d'un budget communal

SECTION DE FONCTIONNEMENT	Dépenses	Recettes
	Actions quotidiennes : factures électricité, carburants, eau, assurances, prestataires repas cantine ou bus, salaires du personnel, intérêts des emprunts, etc.	Impôts et taxes Dotations Etat Subventions (Département, CAF, etc.) Services payants (périscolaires...)
SECTION D' INVESTISSEMENT	Dépenses	Recettes
	Constructions et réparations de bâtiments Achats de terrains et de bâtiments Achats de matériels et véhicules Remboursement du capital des emprunts	Subventions Ventes bâtiments, terrains et matériels Récupération TVA Emprunts nouveaux Excédents antérieurs et excédents de la section de fonctionnement

BP 2026 : l'équilibre d'un budget communal



BP 2026 : l'équilibre du budget de Rives



Selon l'article L1612-4 du CGCT l'équilibre est atteint car le remboursement de la dette doit être couvert par les ressources propres : CAF, FCTVA et cession d'immobilisation notamment.

Ainsi les recettes propres sont estimées à minima à 1 226K€, largement supérieur aux 740K€ d'emprunts à rembourser

BP 2026 – Section de fonctionnement – vision globale synthétique

FONCTIONNEMENT 2026			
Dépenses		Recettes	
Chapitres	BP 2026	Chapitres	BP 2026
002 résultat antérieur reporté (après CFU)		002 résultat antérieur reporté (après CFU)	- €
011 Charges à caractère général	1 961 440,22 €	013 atténuation de charges	35 000,00 €
012 charges de personnel	4 676 329,00 €	70 produits des services	564 871,64 €
65 autres charges de gestion courante	1 159 982,57 €	73 impôts et taxes	6 220 121,00 €
66 charges financières	220 024,18 €	74 dotations et participations	1 832 405,00 €
67 charges spécifiques	40 000,00 €	75 autres produits de gestion courante	137 630,00 €
739215 - Reversement de fiscalité	171 917,18 €	76 produits financiers	50,00 €
014 atténuations de produits	20 000,00 €	77 produits spécifiques	500,00 €
O23 virement à SI	190 178,38 €		
O42 Opérations d'ordre entre sections (c/68)	462 465,99 €	042 opérations d'ordre entre sections	111 759,88 €
TOTAL	8 902 337,52 €	TOTAL	8 902 337,52 €

BP 2026 – Section de fonctionnement – recettes

Les recettes de fonctionnement ont été évaluées de manière prudente et en fonction des données certaines afin de ne pas surestimer nos capacités. Ainsi, elles sont présentées en baisse de 104K€ par rapport au BP2025. La baisse est encore plus importante si nous comparons au CFU 2025 pour la raison déjà évoqué lors de la présentation des résultats 2025, certaines recettes étaient exceptionnellement élevées.

Par exemple, concernant les remboursements de charges par notre assureur pour les agents en arrêt. Il n'est pas possible d'anticiper tous les arrêts de 2026. Nous nous sommes donc basés sur les arrêts connus à ce jour.

Si nous n'espérons pas avoir des agents en arrêt pour augmenter nos recettes, nous remercions les agents mobilisés au quotidien pour aller chercher de nouvelles recettes (subventions, occupation du domaine public, Police-Pluricommunale, etc.) afin de ne pas avoir à augmenter la fiscalité locale.

BP 2026 – Section de fonctionnement – recettes - comparaison entre BP

Recettes de fonctionnement en K€	BP 2022	BP 2023	BP 2024	BP 2025	BP 2026	Variation 25/26 en €	Variation 25/26 en %
Produits des services	526	500	605	598	565	- 33	-5,6%
Produits des impôts	5 501	6 192	6 142	6 180	6 220	40	0,7%
Dotations et participations	1 646	1 690	1 786	1 896	1 832	- 64	-3,4%
Produits de gestion	86	89	166	186	138	- 48	-26,0%
Atténuation de charges	47	31	27	33	35	2	6,1%
Total produits réels de fonctionnement courant	7 806	8 502	8 726	8 893	8 790	- 103	-1,2%
Produits financiers	-	-	-	-	-	-	
Produits exceptionnels/spécifiques	79	111	1	1	1	-	0,0%
Total produits réels de fonctionnement	7 885	8 613	8 727	8 894	8 791	- 103	-1,2%
Opération d'ordre	216	297	252	113	112	- 1	-1,1%
Total produits d'ordre de fonctionnement	216	297	252	113	112	- 1	-1,1%
Total général des recettes de fonctionnement	8 101	8 910	8 979	9 007	8 902	- 104	-1,2%
Résultat reporté de N-1	1 113	2 120	758	-	-	-	
TOTAL recettes	9 214	11 030	9 737	9 007	8 902	- 104	-1,2%

BP 2026 – Section de fonctionnement – recettes - comparaison avec CFU

Recettes de fonctionnement en K€	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	BP 2026	Variation 25/26 en €	Variation 25/26 en %
Produits des services	378	519	548	621	704	565	- 139	-20%
Produits des impôts	5 494	5 624	5 843	6 114	6 253	6 220	- 33	-1%
Dotations et participations	1 617	1 763	1 756	1 888	1 905	1 832	- 73	-4%
Produits de gestion	100	98	77	295	225	138	- 87	-39%
Atténuation de charges	54	41	52	41	59	35	- 24	-41%
Total produits réels de fonctionnement courant	7 642	8 044	8 276	8 958	9 147	8 790	- 357	-4%
Produits financiers	0	0	0	0	0	-	- 0	-100%
Produits exceptionnels/spécifiques	113	123	244	0,6	19	1	- 19	-97%
Total produits réels de fonctionnement	7 755	8 167	8 520	8 959	9 166	8 791	- 375	-4%
Opération d'ordre	191	171	133	103	93	112	19	20%
Total produits d'ordre de fonctionnement	191	171	133	103	93	112	19	20%
Total général des recettes de fonctionnement	7 946	8 337	8 653	9 062	9 259	8 902	- 357	-4%
Résultat reporté de N-1	758	1 113	2 120	758	-	-	-	
TOTAL recettes	8 705	9 450	10 774	9 820	9 259	8 902	- 357	-4%

BP 2026 – Section de fonctionnement – dépenses

Dans la continuité de la rationalisation des dépenses engagée en 2025, le BP 2026 affiche une réduction des dépenses réelles de fonctionnement de 180K€ par rapport au budget 2025. Et ce malgré une hausse des intérêts d'emprunts et des charges spécifiques (annulation de titres sur années antérieures).

Lorsqu'on compare au CFU 2025, le BP 2026 affiche une hausse de 6% mais cela reste à relativiser pour les motifs suivants :

- Les crédits ne sont jamais consommés à 100%
- En 2025, le taux de consommation des crédits était bas (cf. résultats 2025)

BP 2026 – Section de fonctionnement – dépenses - comparaison entre BP

Dépenses de fonctionnement en K€	BP 2022	BP 2023	BP 2024	BP 2025	BP 2026	Variation 25/26 en €	Variation 25/26 en %
Charges à caractère général	1 658	2 081	2 173	2 150	1 961	- 189	-8,8%
Charges de personnel	4 046	4 292	4 552	4 804	4 676	- 128	-2,7%
Charges de gestion courante	894	971	985	1 114	1 160	46	4,2%
Atténuation de produits	23	25	19	188	192	4	2,3%
Total charges réelles de fonctionnement courant	6 620	7 369	7 729	8 255	7 990	- 266	-3,2%
Charges financières	59	69	91	166	220	54	32,4%
Provisions	-	63	-	-	-	-	
Charges exceptionnelles/spécifiques	3	3	7	8	40	32	400,0%
Total charges réelles de fonctionnement	6 681	7 503	7 826	8 430	8 250	- 180	-2,1%
Dotation aux amortissements	268	266	421	466	462	- 3	-0,7%
Virement à la section d'investissement	2 211	3 261	1 490	111	190	79	70,9%
Total charges d'ordre de fonctionnement	2 479	3 526	1 911	577	653	75	13,1%
Déficit reporté	53	-	-	-	-		
Total général des dépenses de fonctionnement	9 214	11 030	9 737	9 007	8 902	- 104	-1%

BP 2026 – Section de fonctionnement – dépenses - comparaison avec CFU

Dépenses de fonctionnement en K€	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	BP 2026	Variation 25/26 en €	Variation 25/26 en %
Charges à caractère général	1 478	1 492	1 656	1 961	1 730	1 961	231	13%
Charges de personnel	3 726	4 045	4 246	4 352	4 627	4 676	50	1%
Charges de gestion courante	728	842	948	971	1 093	1 160	67	6%
Atténuation de produits	21	21	19	14	179	192	13	7%
Total charges réelles de fonctionnement courant	5 953	6 400	6 870	7 298	7 629	7 990	361	5%
Charges financières	58	54	58	86	139	220	81	59%
Provisions	5	-	63		-	-	-	
Charges exceptionnelles/spécifiques	0	1	2	6	0	40	40	
Total charges réelles de fonctionnement	6 017	6 454	6 994	7 390	7 767	8 250	482	6%
Dotation aux amortissements	200	267	266	421	466	462	- 3	-1%
Cessions transférées en section d'investissement		-	-	-	22		- 22	-100%
Total charges d'ordre de fonctionnement	200	267	266	421	488	462	- 25	-5%
Total général des dépenses de fonctionnement	6 217	6 721	7 259	7 811	8 255	8 712	457	6%

Attention, le résultat est différent par rapport à la comparaison entre BP. Le transfert à la section d'investissement n'apparaît pas car il n'y a pas de génération de mandat

BP 2026 – Section d'investissement – vision globale synthétique

INVESTISSEMENT 2026			
Dépenses		Recettes	
Chapitres	BP 2026	Chapitres	BP 2026
RAR	682 258,06 €	RAR 2024 sur 2025	- €
001 résultat antérieur reporté (après CFU)		001 résultat antérieur reporté (après CFU)	809 140,15 €
Investissements (chapitre 20, 21,23, 27)	1 924 299,80 €	1068 Excédent de fonctionnement reporté (après CA et affectation)	1 003 744,91 €
16 remboursements emprunts	740 321,08 €	024 cessions	265 000,00 €
165 - remboursements cautions		13 subventions	372 254,00 €
040 opérations d'ordre entre section 28	111 759,88 €	16 emprunts	- €
041 opérations patrimoniales	100 000,00 €	10 dotations fonds divers réserves	460 155,39 €
10 Dotations fonds divers réserves	100 000,00 €	040 opérations d'ordre entre section	462 465,99 €
26 - Participation	4 300,00 €	021 virement de la SF	190 178,38 €
		041 opérations patrimoniales	100 000,00 €
TOTAL	3 662 938,82 €	TOTAL	3 662 938,82 €

BP 2026 – Section d'investissement – recettes

Les recettes d'investissement ont également été évaluées de manière prudente et en fonction des données certaines afin de ne pas surestimer nos capacités. Également, grâce à de bons résultats en 2025 (excédent en lieu et place du déficit cumulé de 2024), une rationalisation des dépenses d'investissement et une solide trésorerie, nous n'aurons pas besoin d'avoir recours à de nouveaux emprunts en 2026 !

De fait, les recettes d'investissement affichent une forte baisse d'un peu plus de 3 millions d'euros par rapport au BP et CFU 2025, mais 3 millions d'euros sont le fait du non-recours à l'endettement 2026.

Il est à noter que les ventes immobilières inscrites cette année sont en cours.

BP 2026 – Section d'investissement – recettes - comparaison entre BP

Recettes d'investissement en K€	BP 2022	BP 2023	BP 2024	BP 2025	BP 2026	Variation 25/26 en €	Variation 25/26 en %
Subventions d'investissement	935	643	1 000	334	372	38	12%
RAR subventions	184	423	216	269	-	- 269	-100%
Emprunts	400	987	1 230	1 500	-	- 1 500	-100%
RAR emprunts	-	-	900	1 500	-	- 1 500	-100%
Virement de la section de fonctionnement	2 211	3 261	1 490	111	190	79	71%
Total recettes d'équipement	3 731	5 314	4 836	3 714	562	- 3 152	-84,9%
Dotations	179	414	550	644	460	- 184	-29%
Excédent de fonctionnement capitalisés (1068)	1 375	555	2 756	2 009	1 004	- 1 005	-50%
Total recettes financières	1 553	969	3 306	2 653	1 464	- 1 189	-44,8%
Opérations d'ordre	268	266	421	466	462	- 3	-1%
Vente d'immeubles	190	427	300	140	265	126	90%
Opérations patrimoniales	-	80	21	125	100		
TOTAL Recettes d'investissement	5 742	7 056	8 884	7 098	2 854	- 4 244	-59,8%
Report positif de N-1	175	148		-	809	809	
TOTAL Recettes d'investissement cumulées	5 917	7 204	8 884	7 098	3 663	- 3 435	-48,4%

BP 2026 – Section d'investissement – recettes - comparaison avec CFU

Recettes d'investissement en K€	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	BP 2026	Variation 24/25 en €	Variation 24/25 en %
Subventions d'investissement	88	134	140	548	505	372	- 133	-26%
RAR subventions de N-1	64	184	163	216	269	-	- 269	-100%
Emprunts	-	400	-	-	1 500	-	- 1 500	-100%
RAR emprunts de N-1	-	-	-	900	1 500	-	- 1 500	-100%
Total recettes d'équipement	152	718	303	1 664	3 774	372	- 3 402	-90%
Dotations et Taxe d'Aménagement	387	349	318	451	644	460	- 184	-29%
Excédent de fonctionnement capitalisés (1068)	379	1 375	555	2 756	2 009	1 004	- 1 005	-50%
Total recettes financières	766	1 723	873	3 207	2 653	1 464	- 1 189	-45%
Opérations d'ordre (dont amortissement et cessions immo)	200	267	266	421	488	727	240	49%
Opérations patrimoniales (dont récupération d'avances)	38	48	417	19	14	100	86	600%
TOTAL Recettes d'investissement	1 156	2 757	1 859	5 311	6 929	2 664	- 4 265	-62%
Report positif de N-1	-	175	148	-	-	809	809	#DIV/0!
TOTAL Recettes d'investissement cumulées	1 156	2 932	2 006	5 311	6 929	3 473	- 3 456	-50%

Attention, le résultat est différent car le transfert de la section de fonctionnement n'apparaît pas, en effet il n'y a pas de génération de titre

BP 2026 – Section d’investissement – dépenses

Les dépenses d’investissement (hors report du déficit) sont également en baisse d’environ un million d’euros par rapport au budget 2025.

Cette baisse est due à une forte réduction des dépenses d’équipement, notamment sur les RAR. Pour rappel ces RAR en 2026 correspondent à des dépenses engagées en 2025 mais exécutées et payées en 2026.

Il a été décidé, en amont des élections, de ne pas lancer de nouveaux projets d’envergure. L’équipe municipale a souhaité terminer les projets en cours et continuer à investir pour renouveler les équipements existants.

BP 2026 – Section d'investissement – dépenses - comparaison entre BP

Dépenses d'investissement en K€	BP 2022	BP 2023	BP 2024	BP 2025	BP 2026	Variation 25/26 en €	Variation 25/26 en %
Dépenses d'équipement (investissements)	3 102	4 421	3 934	2 335	1 924	- 411	-18%
RAR en dépenses d'équipement	814	1 126	1 143	1 310	682	- 628	-48%
Remboursement du capital	492	498	547	766	740	- 26	-3%
RAR en remboursement du capital				40	-	- 40	-100%
Immobilisation financière	184	177	-	-	-	-	
Opération d'ordre	228	234	252	113	112	- 1	-1%
Opérations patrimoniales et divers	190	444	21	125	100	- 25	-20%
Dotations versées dont TAM reversée à la CAPV	-	304	258	50	100	50	100%
Participation au capital de l'Agence France Locale				4	4	-	0%
Total des dépenses d'investissement	5 010	7 204	6 156	4 743	3 663	- 1 081	-22,8%
Report déficit investissement année N-1	744	-	2 729	2 353	-	- 2 353	-100%
TOTAL des dépenses d'investissement cumulées	5 754	7 204	8 884	7 097	3 663	- 3 434	-48,4%

BP 2026 – Section d'investissement – dépenses - comparaison avec CFU

Dépenses d'investissement en K€	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	BP 2026	Variation 24/25 en €	Variation 24/25 en %
Dépenses d'équipement (investissements)	743	337	2 078	3 144	1 522	1 924	403	26%
RAR en dépenses d'équipement de N-1	27	814	1 126	1 143	1 308	682	- 626	-48%
Remboursement du capital d'emprunts	487	491	498	507	734	740	6	1%
RAR en remboursement du capital d'emprunts de N-1	-	-	-	-	42	-	- 42	-100%
Immobilisation financière	-	177	177	-	4	4	-	0%
Opération d'ordre, patrimoniales et divers	228	219	550	122	109	212	103	95%
Taxe d'aménagement reversée au CAPV	-	-	304	19	48	100	52	110%
Total des dépenses d'investissement	1 485	2 039	4 734	4 936	3 766	3 663	- 104	-3%
Report déficit investissement année N-1	416	-	-	2 729	2 353	-	- 2 353	-100%
TOTAL des dépenses d'investissement cumulées	1 900	2 039	4 734	7 664	6 120	3 663	- 2 457	-40%

Ratios financiers

Capacité d'Autofinancement (épargne brute) : elle représente la ressource dégagée en fonctionnement permettant de couvrir le remboursement en capital de la dette et de financer les équipements.

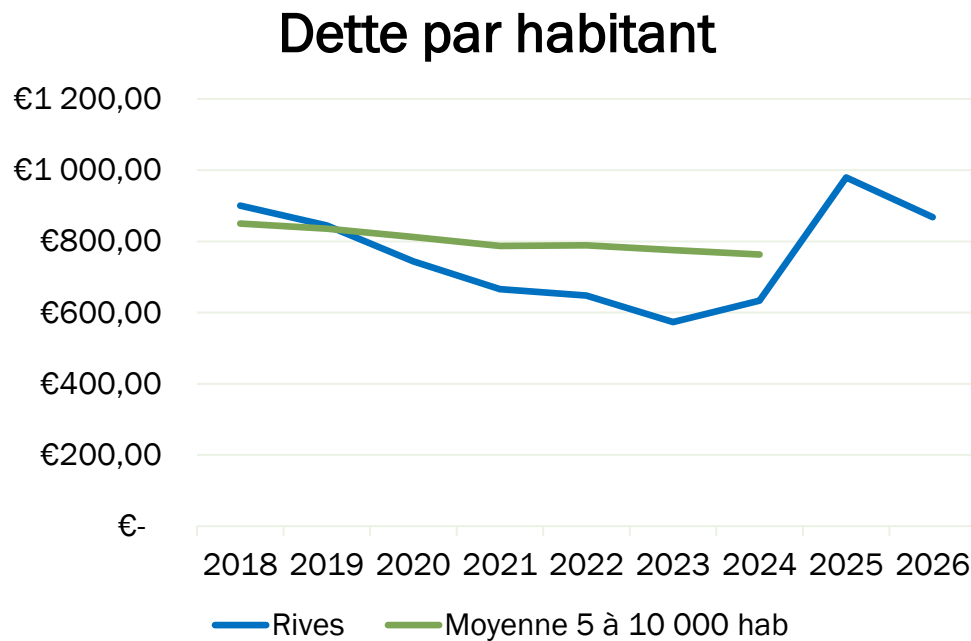
Une CAF inférieure à 15% des produits de gestion traduit une situation financière fragile

En K€	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026*
CAF (Epargne brute)	379	826	1 430	1 935	1 883	1 623	1 619	1 418	541
Taux de CAF en %	5%	11%	19%	25%	23%	19%	18%	15%	6%
Remboursement capital de la dette	433	254	482	487	491	498	548	766	740
Epargne nette	- 55	572	948	1 448	1 391	1 126	1 070	652	- 199
%	-1%	8%	12%	18%	17%	13%	12%	7%	-2%

Après une nette amélioration de la CAF jusqu'en 2021, l'effet ciseau des dépenses augmentant plus rapidement que les recettes conduit à sa lente diminution.

Les projections pour 2026 laissent à penser que l'épargne nette (CAF – remboursement du capital de la dette) sera négative comme lors de la présentation du BP 2025. Mais la non consommation de 100% des dépenses ainsi que potentiellement des recettes meilleures qu'anticipée (l'estimation des recettes 2026 ayant été très prudente vu le contexte national) permettront assurément de corriger la situation.

Ratios financiers



L'endettement par habitant a connu un pic en 2025 et va fortement se réduire en 2026.

En effet, en 2026 aucun nouvel emprunt sera souscrit alors que les remboursements seront à leur maximum.

Ratios financiers

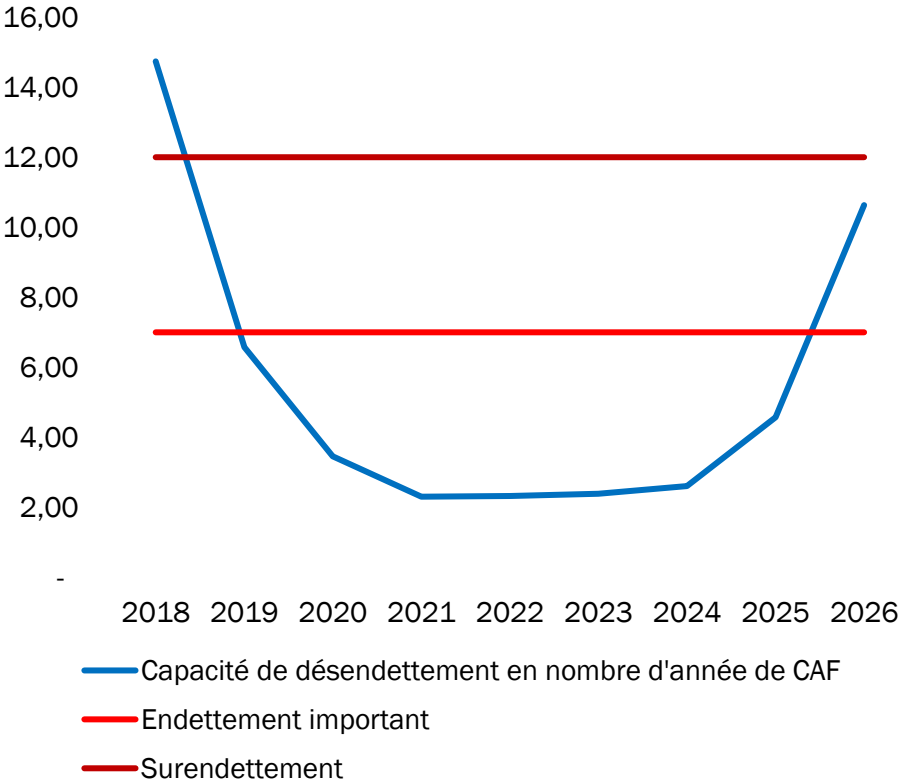


La capacité de désendettement, qui correspond au nombre d'année de CAF nécessaire pour rembourser la totalité des emprunts est en légère hausse en 2025 et devrait plus fortement augmenter en 2026, au-delà du niveau indiquant un endettement important.

Cette dégradation du ratio en 2026 est uniquement causée par la baisse de la CAF. Cependant comme dit précédemment, elle devrait sans aucun doute être supérieure à 541K€, nous l'espérons, proche du million d'euros.

Ainsi, nous estimons que pour 2026 ce ratio sera légèrement inférieur à 6, ce qui reste un endettement normal et supportable pour les finances communales.

Capacité de désendettement



	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Encours de dette au 31/12 en K€	5 583	5 432	4 950	4 463	4 372	3 874	4 227	6 491	5 751
Capacité d'Autofinancement (épargne brute) en K€	379	826	1 430	1 935	1 883	1 623	1 619	1 418	541
Capacité de désendettement en nombre d'année de CAF	14,74	6,57	3,46	2,31	2,32	2,39	2,61	4,58	10,63



Merci

