



## NOTE RETRAÇANT LES INFORMATIONS FINANCIERES ESSENTIELLES

(ARTICLE L. 2313-1 DU CODE GENERAL DES COLLECTIVITES  
TERRITORIALES)

### Budget principal

### Compte financier unique 2025

#### Introduction

Le Compte Financier Unique (C.F.U) retrace de manière synthétique l'état des dépenses et des recettes de la Commune de Neulise réalisées entre le 1<sup>er</sup> janvier et le 31 décembre 2025.

La présentation des maquettes de C.F.U est structurée en quatre parties :

- Informations générales et synthétiques (vue panoramique des informations clés sur la situation financière de l'EPCI) ;
- Exécution budgétaire (avec des vues d'ensemble fournies par l'Ordonnateur et des vues détaillées provenant du Comptable public) ;
- Etats financiers (bilan et compte de résultat établis par le Comptable public) ;
- Etats annexés (états traditionnels de la dette, du personnel...).

En 2025, le budget principal a dégagé 3 241 717,06 € de recettes pour 2 206 408,55 € de dépenses.

Son exécution se présente ainsi, tous mouvements confondus :

|                                  | Dépenses              | Recettes              | Reprise résultats antérieurs | Résultat / solde    |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------------|---------------------|
| Fonctionnement (total)           | 1 587 735,18 €        | 1 964 306,87 €        | 360 864,16 €                 | 737 435,85 €        |
| Investissement (total)           | 618 673,37 €          | 1 277 411,06 €        | -712 398,94 €                | -53 661,25 €        |
| <b>Total du budget principal</b> | <b>2 206 408,55 €</b> | <b>3 241 717,93 €</b> | <b>-351 534,78 €</b>         | <b>683 774,60 €</b> |

#### 1. Les dépenses de fonctionnement

Les dépenses de fonctionnement s'élèvent à 1 587 735,18 €, dont 1 213 831,53 € en opérations réelles et 373 903,65 € en opérations d'ordre<sup>1</sup>.

|   | Crédits ouverts       | Crédits employés      | Pourcentage de réalisation |
|---|-----------------------|-----------------------|----------------------------|
| Charges à caractère général (chap. 011)                   | 394 700,00 €          | 350 337,57 €          | 88,76%                     |
| Charges de personnel (chap. 012)                          | 614 300,00 €          | 559 966,29 €          | 91,16%                     |
| Autres charges de gestion courante (chap. 65)             | 234 100,00 €          | 175 513,92 €          | 74,97%                     |
| Atténuations de produits (chap. 014)                      | 83 800,00 €           | 76 508,00 €           | 91,30%                     |
| <b>Total gestion des services</b>                         | <b>1 326 900,00 €</b> | <b>1 162 325,78 €</b> | <b>87,60%</b>              |
| Charges financières (chap. 66)                            | 40 100,00 €           | 39 041,27 €           | 97,36%                     |
| Charges exceptionnelles (chap. 67)                        | 26 000,00 €           | 2 376,48 €            | 9,14%                      |
| Dotations aux amortissements et aux provisions (chap. 68) | 10 100,00 €           | 10 088,00 €           | 99,88%                     |
| <b>TOTAL DEPENSES REELLES</b>                             | <b>1 403 100,00 €</b> | <b>1 213 831,53 €</b> | <b>86,51%</b>              |

Il est rappelé que les charges de fonctionnement sont essentiellement constituées de dépenses récurrentes et rigides. La plupart des dépenses sont par conséquent prévisibles, mais certaines présentent néanmoins un caractère aléatoire (carburant, énergies, réparations...).

Les charges à caractère général (par exemple : eau / assainissement, frais de télécommunication / d'affranchissement, carburant, entretien des bâtiments / de la voirie, etc..) représentent près de 29% des dépenses réelles de fonctionnement. Elles sont en diminution de 1,82% par rapport à 2024.

<sup>1</sup> Opérations non budgétaires qui n'ont pas de conséquence sur la trésorerie de la collectivité. Il s'agit de jeux d'écritures qui ne donnent lieu ni à encaissements, ni à décaissements.

Les charges de personnel représentent, en 2025, 46% des dépenses réelles de fonctionnement. Le chapitre 012 doit être mis en parallèle des recettes perçues pour le remboursement des rémunérations des agents en arrêt maladie (plus de 4 000,00 € en 2025) et par les aides versées par l'État et le Département pour les agents en contrats aidés Parcours Emploi Compétences et le poste de Conseiller Numérique (plus de 32 000,00 €).

Le chapitre 65 « autres charges de gestion courante » se rapporte aux subventions versées aux associations et budgets annexes, aux contributions versées au SDIS (incendie et secours) et au SIEL-TE Loire (maintenance éclairage public) ainsi qu'aux indemnités des élus municipaux.

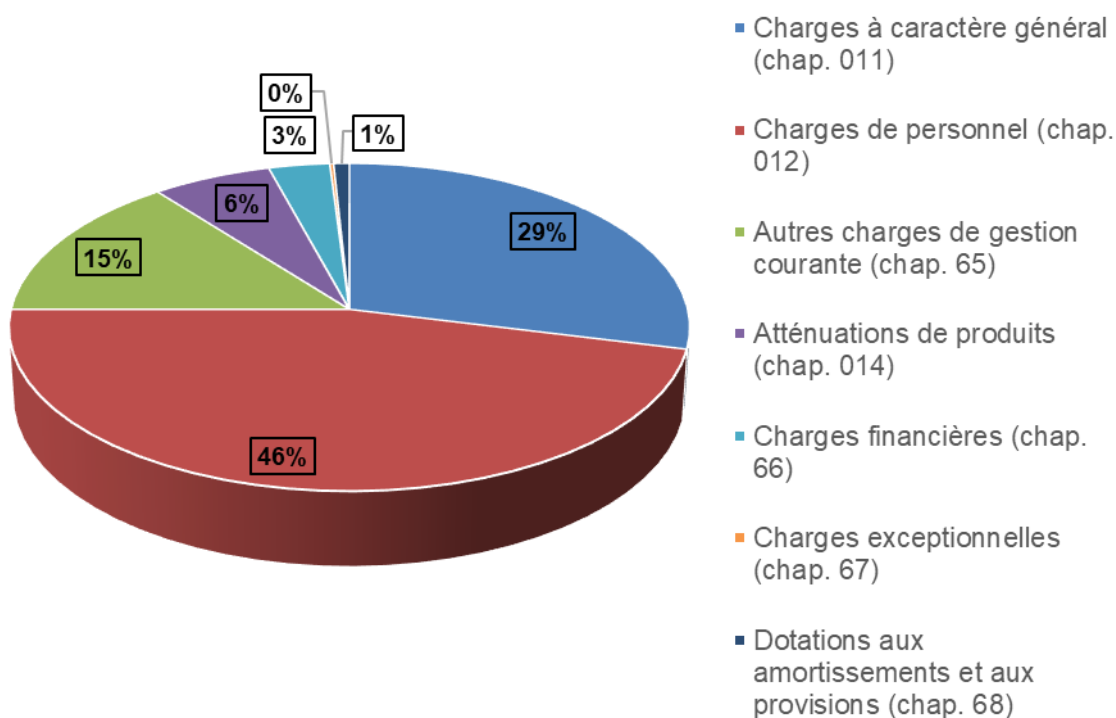
Le chapitre 014 « atténuations des produits » il recense les dégrèvements supportés par la Commune.

Le chapitre 66 « charges financières » correspond au paiement des intérêts des emprunts souscrits par la Commune.

Le chapitre 68 « dotations aux amortissements et aux provisions » constitue une provision pour créances douteuses. Cette dotation prend en compte le risque de non-recouvrement des créances (factures impayées, dettes douteuses) et contribue à la transparence et à la fiabilité des comptes de fonctionnement.

Les dépenses réelles de fonctionnement ont été réalisées à plus de 86% témoignant d'une prévision budgétaire établie sincèrement. Elles ont diminué de 0,56% par rapport à 2024.

## Dépenses de fonctionnement



## 2. Les recettes de fonctionnement

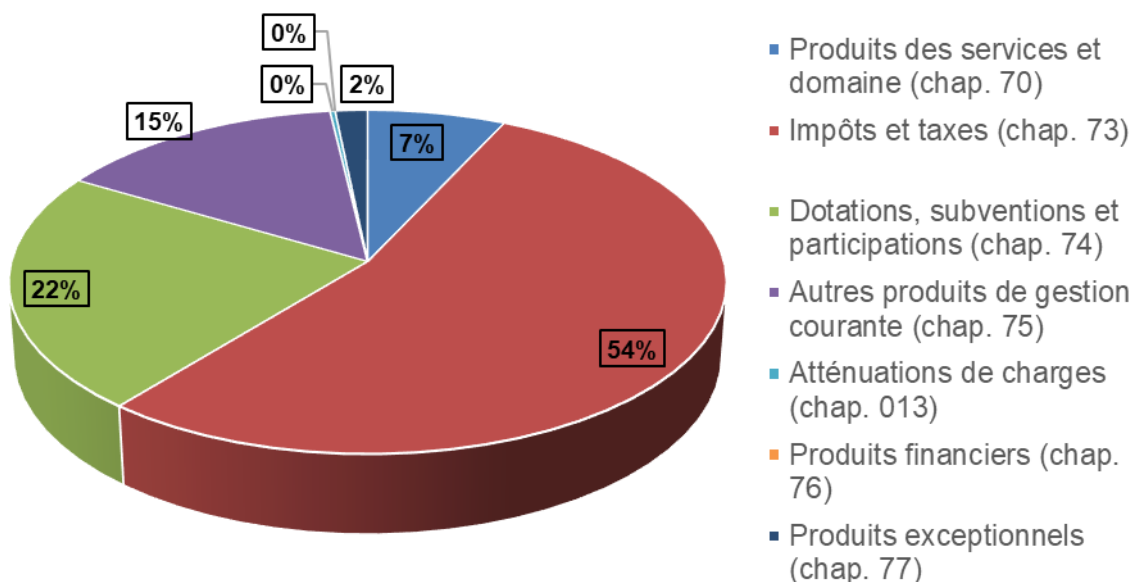
Les recettes de fonctionnement, hors résultat reporté, se sont élevées à 1 964 306,87 € dont 1 605 687,21 € en opérations réelles et 358 619,66 € en opérations d'ordre.

|   | Prévisions            | Réalisations          | Pourcentage de réalisation |
|---|-----------------------|-----------------------|----------------------------|
| Produits des services et domaine (chap. 70)         | 93 100,00 €           | 111 938,50 €          | 120,23%                    |
| Impôts et taxes (chap. 73)                          | 851 400,00 €          | 865 790,66 €          | 101,69%                    |
| Dotations, subventions et participations (chap. 74) | 351 450,00 €          | 362 515,59 €          | 103,15%                    |
| Autres produits de gestion courante (chap. 75)      | 230 984,00 €          | 235 082,25 €          | 101,77%                    |
| Atténuations de charges (chap. 013)                 | 3 000,00 €            | 4 135,78 €            | 137,86%                    |
| <b>Total recettes des services</b>                  | <b>1 529 934,00 €</b> | <b>1 579 462,78 €</b> | <b>103,24%</b>             |
| Produits financiers (chap. 76)                      | 0,00 €                | 14,10 €               |                            |
| Produits exceptionnels (chap. 77)                   | 25 308,00 €           | 26 210,33 €           | 103,57%                    |
| <b>TOTAL RECETTES REELLES</b>                       | <b>1 555 242,00 €</b> | <b>1 605 687,21 €</b> | <b>103,24%</b>             |

Le taux de réalisation des recettes de 103,24% confirme la sincérité des inscriptions du budget.

Les ressources proviennent à près de 54% des impôts et taxes, 22% des dotations et participations, 15% de divers produits de gestion courante (indemnités versées par l'assurance suite à l'orage de grêle de 2023, subvention du Département pour le Critérium du Dauphiné) et 7% des produits des services (services périscolaires notamment).

### Recettes de fonctionnement



Il peut être noté que les recettes réelles de fonctionnement augmentent de plus de 12% par rapport à l'exercice 2024 du fait de la perception de l'indemnité par l'assurance pour la réparation des bâtiments communaux (indemnité qui représente 12% des recettes réelles de fonctionnement).

### 3. Les dépenses d'investissement

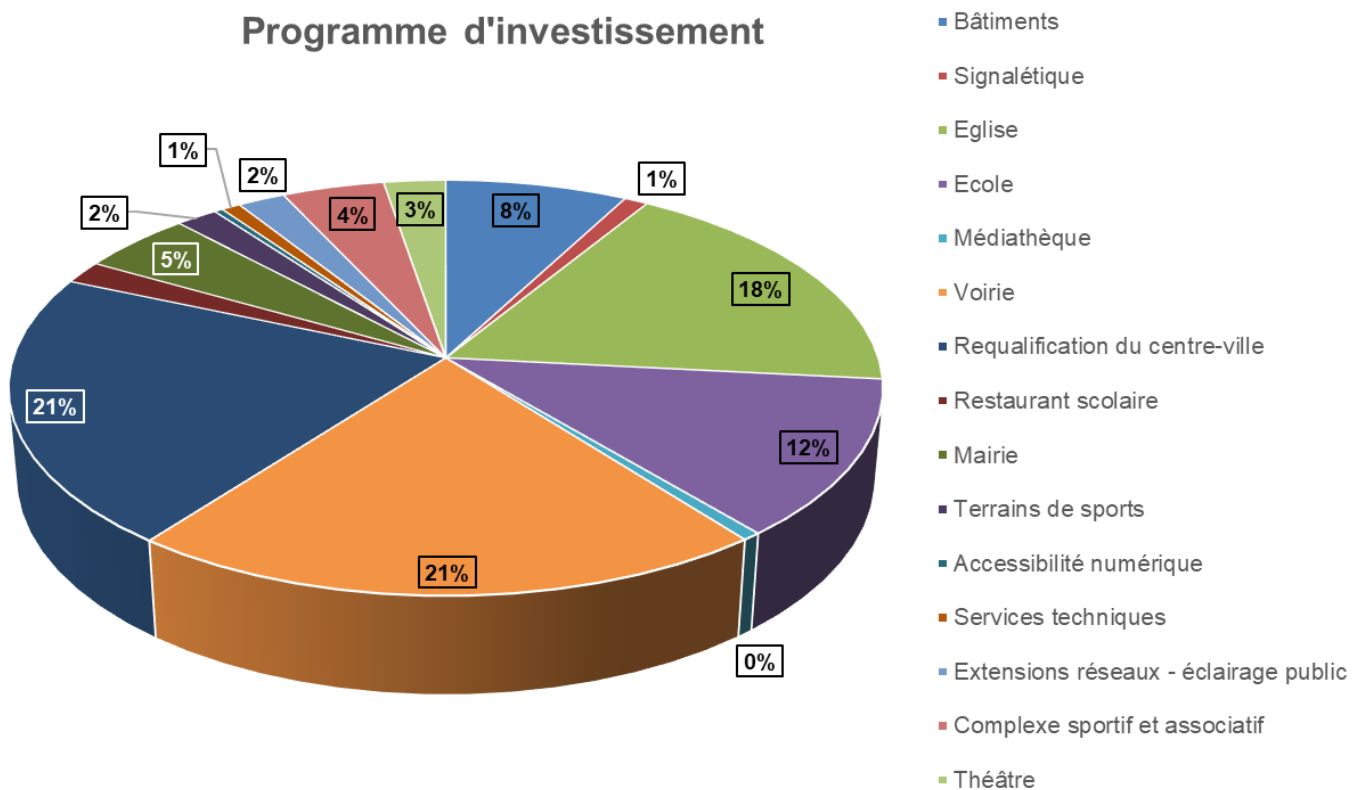
Les dépenses d'investissement s'élèvent à 618 673,37 €, dont 260 053,71 € en opérations réelles et 358 619,66 € en opérations d'ordre.

Le taux de réalisation des dépenses d'équipement, hors charges financières, s'élève à 23,41%.

|   | Prévisions          | Réalisations (1)    | Taux mandatement | Restes à réaliser (2) | Total (1) + (2)     | Taux d'emploi |
|---|---------------------|---------------------|------------------|-----------------------|---------------------|---------------|
| Dépenses d'équipement                               | 507 321,78 €        | 117 375,30 €        | 23,14%           | 355 830,82 €          | 473 206,12 €        | 93,28%        |
| Immobilisations incorporelles (chap. 20 - sauf 204) | 0,00 €              | 0,00 €              |                  | 0,00 €                | 0,00 €              |               |
| Immobilisations corporelles (chap. 21)              | 12 634,06 €         | 0,00 €              | 0,00%            | 0,00 €                | 0,00 €              |               |
| Total des opérations d'équipement                   | 494 687,72 €        | 117 375,30 €        | 23,73%           | 355 830,82 €          | 473 206,12 €        | 95,66%        |
| Subventions d'équipement versées (article 204)      | 1 800,00 €          | 1 793,40 €          | 99,63%           | 0,00 €                | 1 793,40 €          | 99,63%        |
| <b>Total des dépenses d'équipement</b>              | <b>509 121,78 €</b> | <b>119 168,70 €</b> | <b>23,41%</b>    | <b>355 830,82 €</b>   | <b>474 999,52 €</b> | <b>93,30%</b> |
| Dotations, fonds divers et réserves (chap. 10)      | 74 000,00 €         | 31 465,26 €         | 42,52%           | 39 600,00 €           | 71 065,26 €         | 96,03%        |
| Emprunts et dettes assimilées (chap. 16)            | 109 500,00 €        | 109 419,75 €        | 99,93%           | 0,00 €                | 109 419,75 €        | 99,93%        |
| Autres immobilisations financières (chap. 27)       | 12 000,00 €         | 0,00 €              | 0,00%            | 12 000,00 €           | 12 000,00 €         |               |
| <b>Total des dépenses financières</b>               | <b>195 500,00 €</b> | <b>140 885,01 €</b> | <b>72,06%</b>    | <b>51 600,00 €</b>    | <b>192 485,01 €</b> | <b>98,46%</b> |
| <b>TOTAL DEPENSES REELLES D'INVESTISSEMENT</b>      | <b>704 621,78 €</b> | <b>260 053,71 €</b> | <b>36,91%</b>    | <b>407 430,82 €</b>   | <b>667 484,53 €</b> | <b>94,73%</b> |

Le programme d'investissement 2025 a porté principalement sur la création de stationnements Rue de la Loire, la requalification du centre-ville et les réparations des bâtiments communaux suite à l'orage de grêle de juillet 2023 (dont l'église).

### Programme d'investissement



### 4. Les recettes d'investissement

Les recettes d'investissement s'élèvent à 1 277 411,06 €, dont 903 507,41 € en opérations réelles et 373 903,65 € en opérations d'ordre.

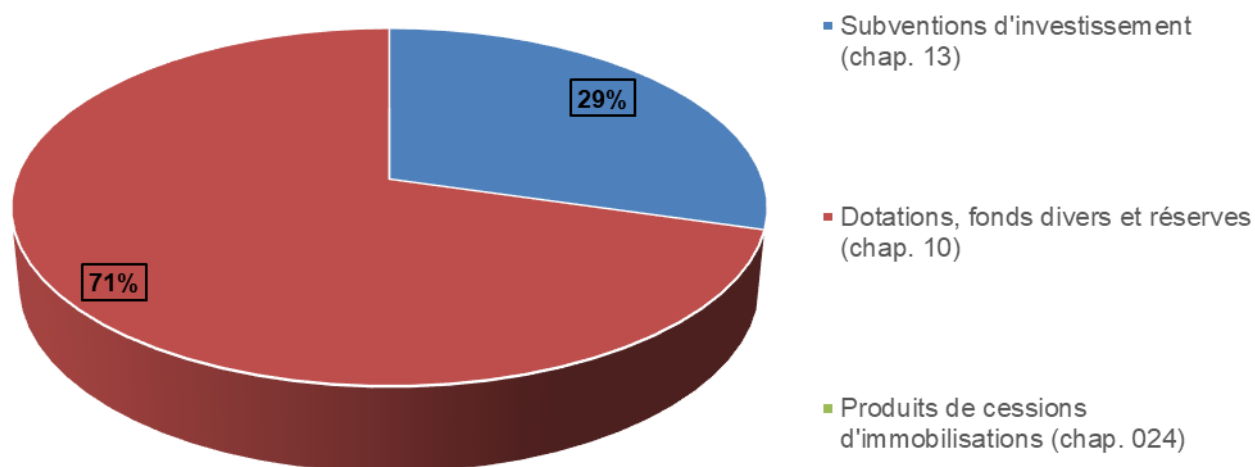
|  | Prévisions          | Réalisations (1)    | Taux d'émission | Restes à réaliser (2) | Total (1) + (2)     | Taux d'emploi  |
|--|---------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|---------------------|----------------|
| Subventions d'investissement (chap. 13)            | 270 974,61 €        | 266 424,61 €        | 98,32%          | 4 550,00 €            | 270 974,61 €        | 100,00%        |
| Emprunts et dettes assimilées (chap. 16)           | 0,00 €              | 0,00 €              |                 | 0,00 €                | 0,00 €              |                |
| Immobilisations corporelles (chap. 21)             | 0,00 €              | 0,00 €              |                 | 0,00 €                | 0,00 €              |                |
| <b>Total des recettes d'équipement</b>             | <b>270 974,61 €</b> | <b>266 424,61 €</b> | <b>98,32%</b>   | <b>4 550,00 €</b>     | <b>270 974,61 €</b> | <b>100,00%</b> |
| Dotations, fonds divers et réserves (chap. 10)     | 635 347,95 €        | 637 082,80 €        | 100,27%         | 0,00 €                | 637 082,80 €        | 100,27%        |
| Produits de cessions d'immobilisations (chap. 024) | -2 308,00 €         |                     |                 |                       |                     |                |
| <b>Total des recettes financières</b>              | <b>633 039,95 €</b> | <b>637 082,80 €</b> | <b>100,64%</b>  | <b>0,00 €</b>         | <b>637 082,80 €</b> | <b>100,64%</b> |
| <b>TOTAL RECETTES REELLES D'INVESTISSEMENT</b>     | <b>904 014,56 €</b> | <b>903 507,41 €</b> | <b>99,94%</b>   | <b>4 550,00 €</b>     | <b>908 057,41 €</b> | <b>100,45%</b> |

Le chapitre 13 « subventions d'investissement » affiche un taux d'émission de plus de 98% du fait de la perception de l'ensemble des subventions attribuées par l'Etat, la Région et le Département notamment pour les travaux d'aménagement du Chemin Vieux et de requalification du centre-ville.

Aucun nouvel emprunt n'a été souscrit pour l'année 2025 (chap. 16).

Les recettes d'investissement perçues en 2025 se répartissent de la façon suivante :

### Recettes d'investissement



### 5. Évolution de l'annuité de la dette

Pour l'exercice 2025, l'annuité de la dette de la Commune de Neulise s'élève à 148 461,02 €, se décomposant de la manière suivante :

- 39 041,27 € de frais financiers ;
- 109 419,75 € de remboursement du capital.

Pour mémoire, en 2024, la charge financière importante était liée au remboursement du prêt court terme réalisé pour les travaux de requalification du centre-bourg et de l'aménagement du Chemin vieux.

Ci-après un graphique présentant l'évolution de l'annuité de la dette depuis 2023 et jusqu'à 2033 (sous réserve qu'aucun nouvel emprunt ne soit réalisé) :

