

RAPPORT D'ORIENTATION BUDGETAIRE (ROB) 2026

☐ Compte administratif 2025

- ✓ Situation de l'endettement
- ✓ Résultat de la section de fonctionnement 2025
- ✓ Résultat de la section d'investissement 2025
- ✓ Evolution des ratios

☐ La perspective budgétaire 2026

- ✓ Prévisions de fonctionnement en 2026
- ✓ Prévisions d'investissement en 2026
- ✓ Evolution de la dette
- ✓ PPI

☐ Budget annexe Lotissement Croix Clet

ROB

DEBAT D'ORIENTATION BUDGETAIRE

□ Compte administratif 2025

- ✓ Situation de l'endettement
- ✓ Résultat de la section de fonctionnement 2025
- ✓ Résultat de la section d'investissement 2025
- ✓ Evolution des ratios

Situation de l'endettement

- La dette s'élevait à 1 131 125 € au 31 décembre 2025 soit 290 € par habitant.
 - Besoin de 271 129 € en 2026 pour le remboursement du capital et de 22 702 € pour les intérêts.
-
- 9 prêts à taux fixe
 - Aucun prêt ne sera à échéance en 2026, 5 en 2027 et 1 en 2028
 - Ces prêts ont été souscrits auprès de 5 banques différentes.

27/01/2026	Situation Pluriannuelle des Emprunts	1 / 1
------------	---	-------

Montants : Capital Restant

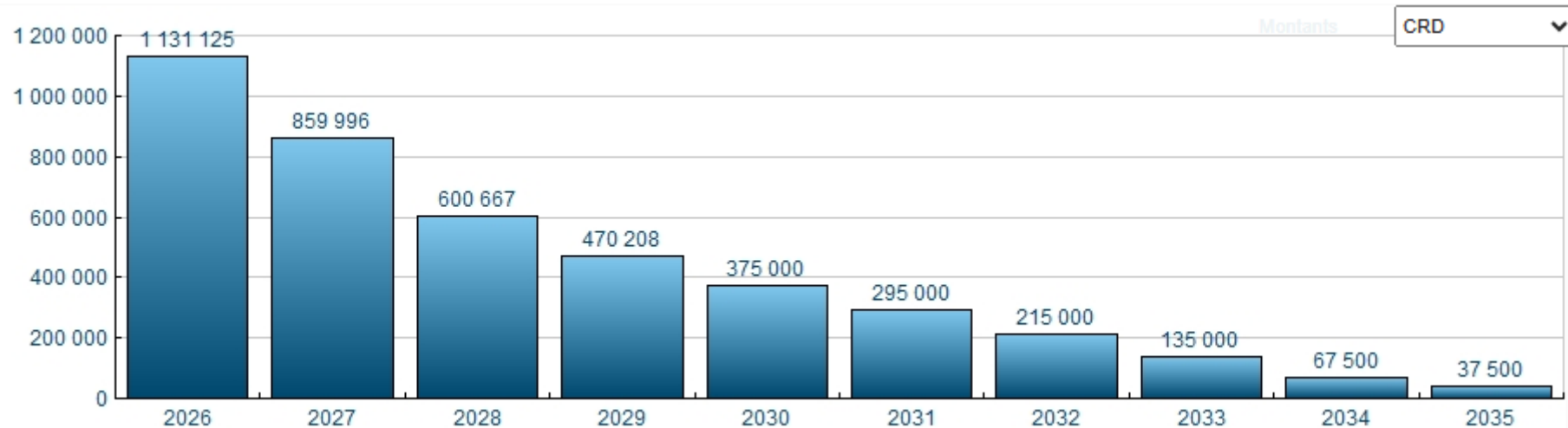
COMMUNE ST GEORGES S/LOIRE													
Soldé	N°	Objet	Capital initial	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035
☐	E13	INVESTISSEMENTS 2011	460 000,00	80 254,55	41 012,23								
☐	E14	INVESTISSEMENTS 2012 A	250 000,00	42 024,99	21 466,85								
☐	E15	INVESTISSEMENT 2013 CE	350 000,00	61 494,61	31 304,15								
☐	E16	INVESTISSEMENTS 2014 R	250 000,00	72 882,54	54 204,85	34 985,31	15 208,21						
☐	E17	RENEGOCIATION PRET EN	356 552,48	40 847,96	8 243,72								
☐	E19	INVESTISSEMENT 2017 SA	450 000,00	112 500,09	71 591,01	30 681,93							
☐	E20	FINANCEMENT TRAVAUX	600 000,00	387 500,00	337 500,00	287 500,00	237 500,00	187 500,00	137 500,00	87 500,00	37 500,00		
☐	E21	TRAVAUX SALLE BEAUSITE	200 000,00	33 619,91	17 173,39								
☐	E22	FINANCEMENT TRAVAUX	300 000,00	300 000,00	277 500,00	247 500,00	217 500,00	187 500,00	157 500,00	127 500,00	97 500,00	67 500,00	37 500,00
Total du Budget COMMUNE ST			3 216 552,48	1 131 124,65	859 996,20	600 667,24	470 208,21	375 000,00	295 000,00	215 000,00	135 000,00	67 500,00	37 500,00
Total général			3 216 552,48	1 131 124,65	859 996,20	600 667,24	470 208,21	375 000,00	295 000,00	215 000,00	135 000,00	67 500,00	37 500,00

16/01/2026	Echéancier	1 / 2
------------	------------	-------

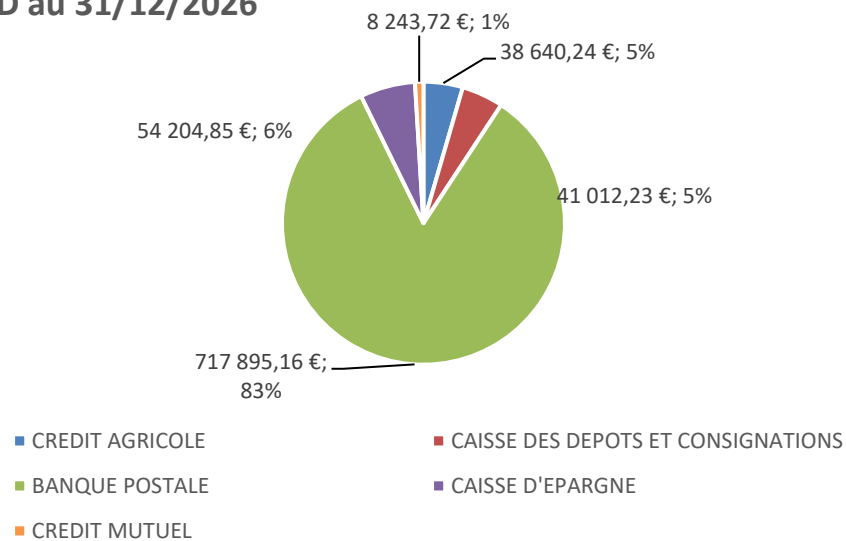
Echéance	N°	Référence	Objet	Tiers	CRD	Interêt	Amortissement	Liquidé	Taux	M
Mois de janvier 2026										
01/01/2026	E13	1209293	INVESTISSEMENTS 2011	CDC DO	80 254,55	3 619,48	39 242,32	42 861,80	4,5100	☒
01/01/2026	E19	19	INVESTISSEMENT 2017 SALLE EURO	LA BANQUE POSTALE DO	112 500,09	317,81	10 227,27	10 545,08	1,1300	☒
01/01/2026	E20	20	FINANCEMENT TRAVAUX DE LA CO	LA BANQUE POSTALE DO	387 500,00	542,50	12 500,00	13 042,50	0,5600	☒
Total pour le mois de janvier 2026						4 479,79	61 969,59	66 449,38		
Mois de février 2026										
01/02/2026	E15	280713	INVESTISSEMENT 2013 CENTRE D'A	LA BANQUE POSTALE DO	61 494,61	559,60	7 445,37	8 004,97	3,6400	☐
15/02/2026	E16	16	INVESTISSEMENTS 2014 RESTRUCT	CAISSE D'EPARGNE DO	72 882,54	522,93	4 619,47	5 142,40	2,8700	☐
26/02/2026	E14	00085377096	INVESTISSEMENTS 2012 ACQ IMME	CREDIT AGRICOLE DO	42 024,99	1 857,50	20 558,14	22 415,64	4,4200	☐
26/02/2026	E21	'000085377096-1	TRAVAUX SALLE BEAUSITE	CREDIT AGRICOLE DO	33 619,91	1 486,00	16 446,52	17 932,52	4,4200	☐
Total pour le mois de février 2026						4 426,03	49 069,50	53 495,53		
Mois de mars 2026										
25/03/2026	E17	17	RENEGOCIATION PRET EN FRANC S	CREDIT MUTUEL SMP	40 847,96	184,84	8 095,94	8 280,78	1,8100	☐
Total pour le mois de mars 2026						184,84	8 095,94	8 280,78		
Mois de avril 2026										
01/04/2026	E19	19	INVESTISSEMENT 2017 SALLE EURO	LA BANQUE POSTALE DO	102 272,82	288,92	10 227,27	10 516,19	1,1300	☐
01/04/2026	E20	20	FINANCEMENT TRAVAUX DE LA CO	LA BANQUE POSTALE DO	375 000,00	525,00	12 500,00	13 025,00	0,5600	☐
Total pour le mois de avril 2026						813,92	22 727,27	23 541,19		
Mois de mai 2026										
01/05/2026	E15	280713	INVESTISSEMENT 2013 CENTRE D'A	LA BANQUE POSTALE DO	54 049,24	491,85	7 513,12	8 004,97	3,6400	☐
15/05/2026	E16	16	INVESTISSEMENTS 2014 RESTRUCT	CAISSE D'EPARGNE DO	68 263,07	489,79	4 652,61	5 142,40	2,8700	☐
Total pour le mois de mai 2026						981,64	12 165,73	13 147,37		
Mois de juin 2026										
01/06/2026	E22	22	FINANCEMENT TRAVAUX REHABILI	LA BANQUE POSTALE DO	300 000,00	3 325,42	7 500,00	10 825,42	3,4700	☐
25/06/2026	E17	17	RENEGOCIATION PRET EN FRANC S	CREDIT MUTUEL SMP	32 752,02	148,20	8 132,58	8 280,78	1,8100	☐
Total pour le mois de juin 2026						3 473,62	15 632,58	19 106,20		

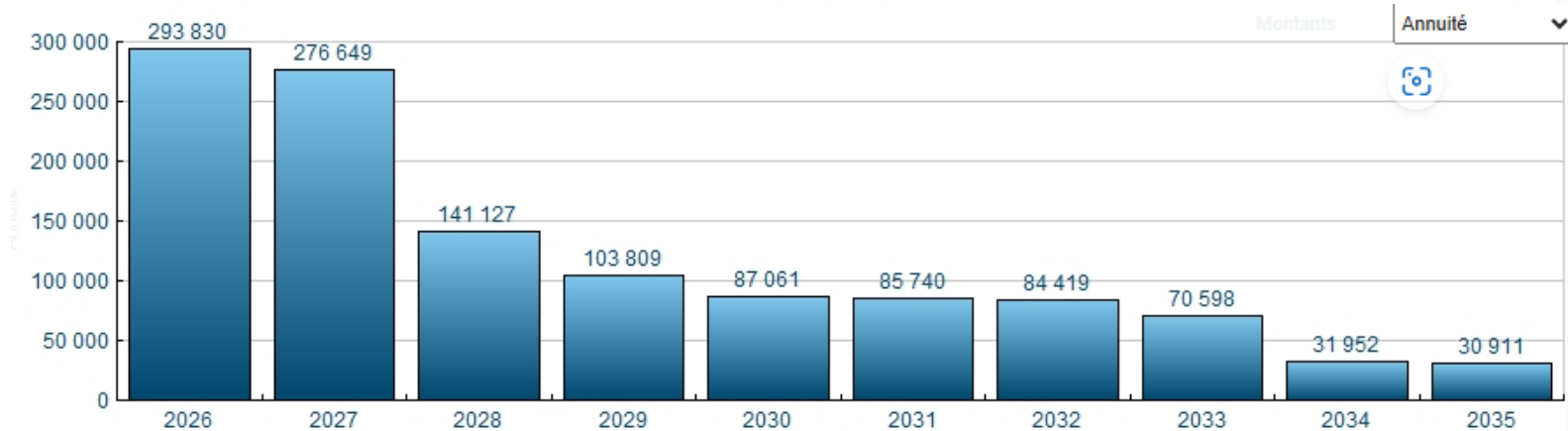
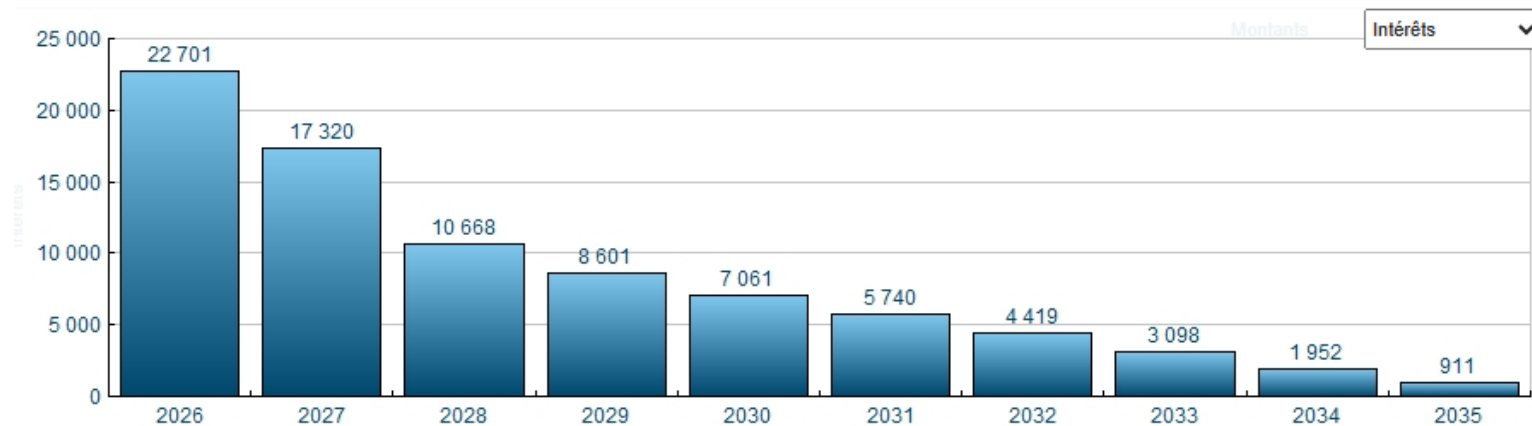
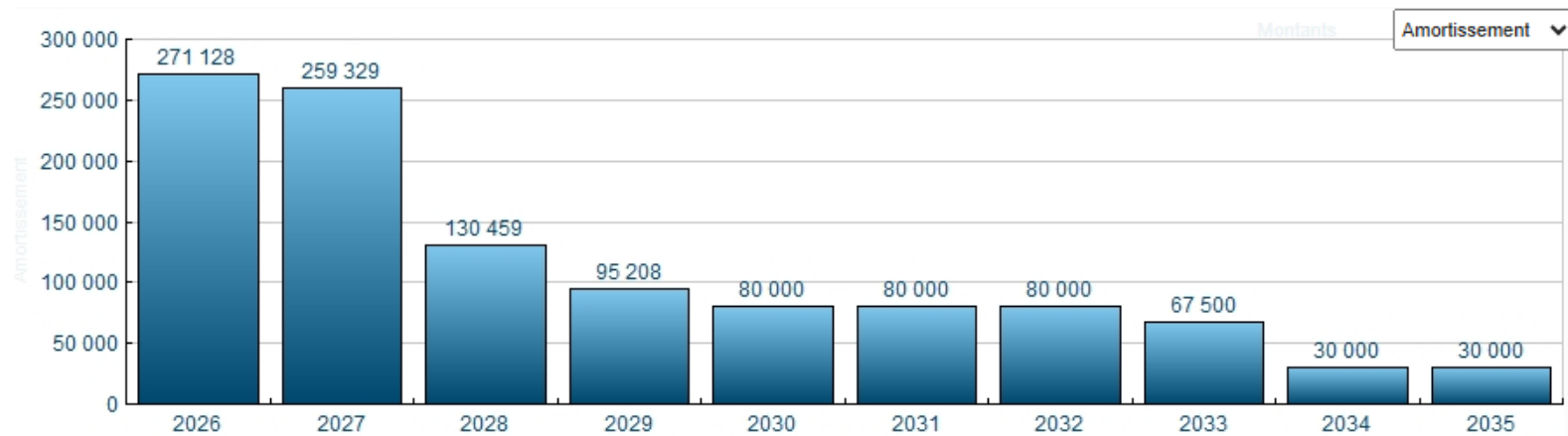
16/01/2026	Echéancier	2 / 2
------------	------------	-------

Echéance	N°	Référence	Objet	Tiers	CRD	Interêt	Amortissement	Liquidé	Taux	M
Mois de juillet 2026										
01/07/2026	E19	19	INVESTISSEMENT 2017 SALLE EURO	LA BANQUE POSTALE DO	92 045,55	260,03	10 227,27	10 487,30	1,1300	☐
01/07/2026	E20	20	FINANCEMENT TRAVAUX DE LA CO	LA BANQUE POSTALE DO	362 500,00	507,50	12 500,00	13 007,50	0,5600	☐
Total pour le mois de juillet 2026						767,53	22 727,27	23 494,80		
Mois de août 2026										
01/08/2026	E15	280713	INVESTISSEMENT 2013 CENTRE D'A	LA BANQUE POSTALE DO	46 536,12	423,48	7 581,49	8 004,97	3,6400	☐
15/08/2026	E16	16	INVESTISSEMENTS 2014 RESTRUCT	CAISSE D'EPARGNE DO	63 610,46	456,41	4 685,99	5 142,40	2,8700	☐
Total pour le mois de août 2026						879,89	12 267,48	13 147,37		
Mois de septembre 2026										
01/09/2026	E22	22	FINANCEMENT TRAVAUX REHABILI	LA BANQUE POSTALE DO	292 500,00	2 537,44	7 500,00	10 037,44	3,4700	☐
25/09/2026	E17	17	RENEGOCIATION PRET EN FRANC S	CREDIT MUTUEL SMP	24 619,44	111,40	8 169,38	8 280,78	1,8100	☐
Total pour le mois de septembre 2026						2 648,84	15 669,38	18 318,22		
Mois de octobre 2026										
01/10/2026	E19	19	INVESTISSEMENT 2017 SALLE EURO	LA BANQUE POSTALE DO	81 818,28	231,14	10 227,27	10 458,41	1,1300	☐
01/10/2026	E20	20	FINANCEMENT TRAVAUX DE LA CO	LA BANQUE POSTALE DO	350 000,00	490,00	12 500,00	12 990,00	0,5600	☐
Total pour le mois de octobre 2026						721,14	22 727,27	23 448,41		
Mois de novembre 2026										
01/11/2026	E15	280713	INVESTISSEMENT 2013 CENTRE D'A	LA BANQUE POSTALE DO	38 954,63	354,49	7 650,48	8 004,97	3,6400	☐
15/11/2026	E16	16	INVESTISSEMENTS 2014 RESTRUCT	CAISSE D'EPARGNE DO	58 924,47	422,78	4 719,62	5 142,40	2,8700	☐
Total pour le mois de novembre 2026						777,27	12 370,10	13 147,37		
Mois de décembre 2026										
01/12/2026	E22	22	FINANCEMENT TRAVAUX REHABILI	LA BANQUE POSTALE DO	285 000,00	2 472,38	7 500,00	9 972,38	3,4700	☐
25/12/2026	E17	17	RENEGOCIATION PRET EN FRANC S	CREDIT MUTUEL SMP	16 450,06	74,44	8 206,34	8 280,78	1,8100	☐
Total pour le mois de décembre 2026						2 546,82	15 706,34	18 253,16		
Total général						22 701,33	271 128,45	293 829,78		



CRD au 31/12/2026





Situation au 31 décembre 2025

■ Fonctionnement (BP de 3 973 500€)

✓ Recettes : 4 430 946,70 €

✓ Dépenses : 3 454 257,58 €

➤ **EXCEDENT de : 976 689,12 €**

■ Investissement (BP de 5 649 000€)

✓ Recettes : 4 987 358,95 €

✓ Dépenses : 1 262 301,23 €

➤ **EXCEDENT de : 3 725 057,72 €**

ANALYSE CA 2024 et 2025

Comparaison de l'évolution des charges réelles de fonctionnement et ratio de rigidité

Charges par nature	Année N		Année N-1		% d'évolution N/N-1	Commentaires
	En valeur	En %	En valeur	En %		
A - Frais de personnel	1 013 991,20	32,66%	1 018 937,18	37,55%	-0,49%	Chapitre 012 - chapitre 013
B - Contingents et participation	336 515,53	10,84%	343 388,18	13,39%	-2,00%	Chapitre 65, ne pas prendre les indemnités des élus, les charges sociales s'y rattachant, les créances (6541 et 6542) et les subventions aux associations. Inclure subvention Ogec
C - Les autres charges réelles	1 734 732,52	55,88%	1 443 126,65	46,77%	20,21%	Total des dépenses réelles de fonctionnement (D15) - (A+B+D)
D - Les frais financiers	18 983,08	0,61%	27 684,44	2,29%	-31,43%	Chapitre 66
	Année N		Année N-1		Moyenne de réf	Détail des calculs
Ratio de rigidité des charges structurelles	0,40		0,41		0,584 à 0,8	Charges de personnel (A)+ Contingents et participations (B)+ frais financiers (D)+ capital d'emprunts remboursés/Produits réels de fonctionnement
Total des charges réelles de fonctionnement			3 104 222,33			Hors opérations d'ordre

ANALYSE CA 2024 et 2025

Comparaison de l'évolution des produits réels de fonctionnement

Produits par nature	Année N		Année N-1		% évolution N/N-1	Commentaires
	En valeur	En %	En valeur	En %		
A - Impôts et taxes	1 877 377,49	46,26%	1 898 429,62	45,08%	-1,11%	<i>Chapitre 73 impôts et taxes + 731 Impositions directes</i>
▪ <i>Dont Impôts locaux</i>	<i>1 735 474,00</i>	<i>42,76%</i>	<i>1 716 302,00</i>	<i>40,01%</i>	<i>1,12%</i>	<i>Dans le chapitre 73 ne prendre que l'article 73111</i>
B - Dotations, subventions et participations	1 401 107,80	34,53%	1 324 609,66	29,83%	5,78%	<i>Chapitre 74 dotations et participations</i>
▪ <i>Dont DGF</i>	<i>1 054 705,00</i>	<i>25,99%</i>	<i>1 011 109,00</i>	<i>24,24%</i>	<i>4,31%</i>	<i>Dans le chapitre 74 ne prendre que les articles 741.(1; 21; 27..)</i>
C - Les autres produits réels	779 735,41	19,21%	743 498,39	25,08%	4,87%	<i>Total des produits réels de fonctionnement - (A+B)</i>
▪ <i>Dont les produits des services</i>	<i>254 491,37</i>	<i>6,27%</i>	<i>246 831,06</i>	<i>5,26%</i>	<i>3,10%</i>	<i>Chapitre 70 produits des services, domaine et ventes diverses</i>
▪ <i>Dont les revenus des immeuble</i>	<i>431 174,47</i>	<i>10,62%</i>	<i>412 849,89</i>	<i>9,55%</i>	<i>4,44%</i>	<i>Chapitre 75 Autres produits de gestion courante (voir le contenu)</i>
Total des produits réels de fonctionnement			4 058 220,70			<i>(C) doit être compris entre 15 à 20%: services que l'on fait payer à la population</i>

ANALYSE CA 2024 et 2025

Calcul de la capacité d'autofinancement et ratio "marge d'autofinancement courant"				
Résultats	Année N	Année N-1	% d'évolution	Commentaires
Produits réels de fonctionnement	4 058 220,70	3 966 537,67	2,31%	
Charges réelles de fonctionnement	3 104 222,33	2 833 136,45	9,57%	
Capacité brute d'autofinancement	953 998,37	1 133 401,22	-15,83%	
Remboursement de la dette (en capital)	245 662,84	245 850,02	-0,08%	Chapitre 16 de la section d'investissement
Capacité nette d'autofinancement	708 335,53	887 551,20	-20,19%	
	Année N	Année N-1	Moyenne de référence	Détail des calculs
Marge d'autofinancement courant	0,83	0,78	1 pendant 2 exerc consécutifs	Charges réelles de fonctionnement + remboursement de la dette/produits réels de fonctionnement

ANALYSE CA 2024 et 2025

Mode de financement des investissements et capacité à investir			
Ratios d'endettement et délai de remboursement de la dette			
	Montant N	Montant N-1	Remarques
Ressources externes			
Subventions reçues Chap 13	56 253,52	237 825,00	Hors restes à réaliser
FCTVA cpte 10222	58 880,49	163 603,50	Fonds de Compensation de TVA : 16,404% du TTC
Taxe d'aménagement cpte 10226	7 476,76	37 055,21	
Autres recettes externes	0,00	0,00	
Total ressources externes	122 610,77	438 483,71	
Autofinancement	953 998,37	1 133 401,22	
Total des fonds propres de la commune	1 076 609,14	1 571 884,93	
Remboursement du capital des emprunts	245 662,84	245 850,02	
Solde disponible pour investir	830 946,30	1 326 034,91	
Montant des investissements	824 311,39	792 326,10	Hors restes à réaliser
Solde de financement	6 634,91	533 708,81	
Montant de l'emprunt	0,00	950,00	
Variation du fonds de roulement	6 634,91	534 658,81	
Ratio de surendettement	0,28	0,27	Encours de la dette en fin de période/produits réels de fonctionnement. Moyenne de référence 1,21
délai de remboursement de la dette calculé en années	1,19	0,95	Encours de la dette en fin de période/montant de la CAF brute . Moyenne de référence entre 7,5 et 9,8 années

ROB

DEBAT D'ORIENTATION BUDGETAIRE

□ La perspective budgétaire 2026

- ✓ Prévisions de fonctionnement en 2026
- ✓ Prévisions d'investissement en 2026
- ✓ Evolution de la dette
- ✓ PPI

ENDETTEMENT – Nouveaux emprunts

EVOLUTION DE LA DETTE						
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
ENDETTEMENT AU 1/01	1 322 340	1 076 510	1 131 125	1 559 996	2 500 667	2 870 208
NOUVEAUX EMPRUNTS		300 000	700 000	1 200 000	500 000	300 000
REMBOURSEMENT EN €	245 850	245 213	271 129	318 382	228 743	194 262
ENDETTEMENT AU 31/12	1 076 490	1 131 297	1 559 996	2 441 614	2 771 924	2 975 946
ENDETTEMENT PAR HAB. AU 31/12 EN €	287	295	401	623	702	750
EPARGNE BRUTE	1 133 401	953 998	810 898	689 264	585 874	497 993
EPARGNE NETTE	887 551	708 785	539 769	370 882	357 131	303 731
EXTINCTION DE LA DETTE EN ANNEE	1,21	1,60	2,89	6,58	7,76	9,80
PROPOSITION D'EMPRUNTS 2026	700 000,00 €					
PROPOSITION D'EMPRUNTS 2027	1 200 000,00 €					
PROPOSITION D'EMPRUNTS 2028	500 000,00 €					
PROPOSITION D'EMPRUNTS 2029	300 000,00 €					

Prévision fonctionnement 2026

- Montant de la section en recettes et en dépenses à hauteur de
 - 3 998 200 € → stabilité
- Excédent de fonctionnement envisagé:
 - 400 000 € (environ)
- Continuité dans la maîtrise des dépenses
- Stabilité de la dotation de l'état – DGF
- Impôts locaux : augmentation des bases locatives (+ 0,8% pour 2026)

Prévisions fonctionnement 2026

HYPOTHESES ET DONNEES POUR LES DEPENSES 2026										
Subventions:		OGEC = 143 000€ ; Associations et divers 42 000€								
CCAS:		Versement 15 000€ -> a confirmer suivant les besoins du budget								
Service commun Com Com :		Environ 570 000€ (hausse auto assurance + frais de gestion)								
SIRSG: CSI Atelier, Boîte à malice:		Stabilité de la part de St Georges (environ 85 000€), compétence petite enfance à la CCLLA								
Charges du personnel communal:		100 000€/mois soit environ 1 200 000€ (+ 3 % cotisations CNRACL ; création poste régisseur)								
Prévision d'un excédent de fonctionnement:	400 000 €									

Prévisions fonctionnement 2026

HYPOTHESES ET DONNEES POUR LES RECETTES 2026											
Impôts locaux:		Indexés sur la revalorisation des bases locatives +0,8 % (LF2026)									
Stabilité des taux:		TH: figée à 14,46%, TF: 44,18% et TFNB: 38,05% Ces taux seront à voter									
Dotation Globale de Fonctionnement :		Stabilité									
Dotation de Solidarité Rurale (DSR):		Ne pas tenir compte de la Dot. De Solidarité Rurale (DSR) cible.									
FPIC: Fonds de Péréquation des ressources InterCommunes:		Dotation provenant de la CCLLA : 30 000€									
Tarifs communaux:		Stabilité des tarifs (restauration scolaire, location de salles, cimetière, ...)									

Prévisions fonctionnement 2026

DEPENSES ENVISAGEES POUR 2026					RECETTES PREVISIONNELLES 2026				
Nature -Dépenses	BP 2024	BP 2025	Réalisé 2025	Budget prévisionnel 2026	Nature -Recettes	BP 2024	BP 2025	Réalisé 2025	Budget prévisionnel 2026
Chap. 011 - Charges à caractère général	1 221 000	1 204 000	1 110 947,17	1 229 000	Chap. 002 - Résultats antérieurs reportés	250 000	210 000	210 000,00	200 000
Chap. 012 - Charges de personnel	1 074 600	1 125 000	1 105 895,01	1 203 600	Chap. 013 - Atténuation de charges	20 000	35 000	91 903,81	76 000
Chap. 014 - Atténuation de charges	130 000	220 200	219 971,05	238 500	Chap. 042 - Opération d'ordre de transfert	162 740	163 300	162 726,00	163 000
Chap. 023 - Virement à la section d'investissement	490 550	295 000		292 000	Chap. 70 - Produits de services	221 600	230 650	254 491,37	214 000
Chap. 042 - Opérations d'ordre (amortissements)	319 600	352 000	350 035,25	351 500	Chap. 73 et 731 Impôts et Taxes	1 778 300	1 850 750	1 877 377,49	1 850 500
Chap. - 65 Autres charges de gestion courante	525 800	699 900	647 316,50	607 100	Chap. 74 - Dotations et Participations	981 220	1 109 700	1 401 107,80	1 090 600
Chap. 66 - Charges financières	33 100	30 000	18 983,08	28 500	Chap. 75 -Autres produits de gestion courante	392 000	374 000	431 174,47	404 000
Chap. 67 - Charges exceptionnelles	2 000	2 000	280,52	2 000	Chap. 76 - Produits financiers	40	0	0,00	0
Chap. 68 - Dotations aux provisions	9 350	45 400	829,00	46 000	Chap. 77 - Produits exceptionnels	100	100	2 165,76	100
TOTAUX	3 806 000	3 973 500	3 454 258	3 998 200	TOTAUX	3 806 000	3 973 500	4 430 947	3 998 200

Prévisions investissement 2026

■ Montant des recettes attendues :

➤ **6 692 782€** (Excédent 2025 : 3 725 057,72 €)

■ Montant des dépenses nouvelles possibles:

✓ Remboursement capital emprunts:	272 000€
✓ Dépenses votées en 2025, non réalisées	1 239 371€
✓ Immobilisations incorporelles:	600 000€
✓ Immobilisations corporelles:	600 000€
✓ Immobilisations en cours:	3 170 000€
✓ Programmes à venir:	429 811 €

➔ **Elaboration du budget avec un emprunt : 700 000 €**

Prévisions investissement 2026

DEPENSES envisagées pour 2026		RECETTES attendues pour 2026	
Nature	Montant estimé TTC	Nature	Montant estimé TTC
Report 2025 Restes à réaliser)	1 239 371 €	Chap. 13 Report des subventions 2025	507 935 €
<i>Révision PLU (94.584€) ; Etudes Pôle Mixte (190.076€) ; Travaux Anjou 2000-Dojo (705.786 €)</i>		<i>DETR Cimetière ; DETR Vidéoprotection ; Subventions réhabilitation Salle Anjou 2000-Dojo</i>	
...			
Chap. 20 Immobilisations incorporelles	600 000 €	Chap. 13 Subvention 2026	0 €
<i>MOE Abbaye, MOE Eglise, MOE Jeanne de Laval-Plantagenêt</i>			
Chap. 204 Subventions d'équipements	204 100 €	Chap. 16 Emprunt	1 000 000 €
Chap. 21 Immobilisations corporelles	600 000 €	TOTAL des recettes d'équipement	1 507 935 €
- Travaux de bâtiments et salles communales	300 000 €		
- Acquisition mobilier /informatique	20 000 €	Chap. 10 Dotations : FCTVA et TA	60 000 €
- Acquisition immobilière	200 000 €	Chap. 1068 : Excédent de fonctionnement	776 689 €
- Divers	80 000 €	TOTAL recettes financières	836 689 €
Chap. 23 Immobilisations en cours	3 170 000 €		
- Travaux Anjou 2000	20 000 €	Total des recettes réelles	2 344 624 €
- Travaux Pôle mixte	2 760 000 €		
- Travaux Station terroir	150 000 €		
- Travaux Jardins Abbaye	240 000 €		
Provisions pour programme à venir	429 811 €		
TOTAL des dépenses d'équipement	6 243 282 €		
Chap. 10 Dotations, fonds divers	10 000 €	Chap. 021 Virement de la sect. de fonctionnement	271 600 €
Chap. 16 Emprunts: remb. Capital	276 500 €		
TOTAL des dépenses financières	286 500 €		
		Solde d'exécution d'investissement	3 725 058 €
Chap. 040 Opérations d'ordre: amortissements	163 000 €	Chap 040: Opérations d'ordre: amortissements	351 500 €
TOTAL	6 692 782 €		6 692 782 €

PERSPECTIVES FINANCIERES - COMMUNE DE SAINT GEORGES/ LOIRE

	3 841	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
1	TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT	3 918 884	4 058 221	3 845 902	3 890 447	3 865 124	3 977 287	4 001 727	4 049 655	4 098 470	4 148 188
2	TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	2 833 440	3 092 077	3 124 066	3 158 757	3 183 745	3 214 032	3 244 622	3 275 519	3 306 724	3 338 241
3	EPARGNE BRUTE	1 085 444	966 143	721 835	731 690	681 380	763 255	757 105	774 137	791 746	809 947
4	EPARGNE BRUTE APRES CHARGES INDUITES	1 042 865	911 210	653 028	634 274	568 733	624 558	414 245	430 712	692 798	717 251
5	EPARGNE NETTE APRES REMBOURS. K	797 015	664 710	335 445	275 641	288 470	338 819	111 649	67 339	329 425	383 378
6	FCTVA	163 603	58 880	172 152	109 704	304 462	354 247	-	336 000	-	208 359
7	Taxe aménagement	37 055	7 477	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
8	Aliénations										
9	Subventions spécifiques: 20% des investissements	237 825	56 254	157 464	437 012	508 471	482 281	299 069	226 144	129 897	95 864
10	ICNE										
11	Emprunt			1 000 000	1 200 000	500 000	300 000	700 000	-	-	-
12	CAPACITE D'EQUIPEMENT 5+ 6+7+8+9+10+11	1 235 498	787 321	1 685 061	2 042 357	1 621 404	1 495 347	1 130 719	649 483	479 321	707 601
A	FONDS DE ROULEMENT AU 1/1	1 790 000	1 790 000	1 790 000	1 290 000	790 000	-	-	-	-	-
B	FONDS DE ROULEMENT AU 31/12	1 790 000	1 790 000	1 290 000	790 000	-	-	-	-	-	-
A-B=C	UTILISATION DU FONDS DE ROULEMENT		-	500 000	500 000	790 000	-	-	-	-	-
12+C	EQUIPEMENT REALISE	1 235 498	787 321	2 185 061	2 542 357	2 411 404	1 495 347	1 130 719	649 483	479 321	707 601
	EQUIPEMENT BRUT PAR HABITANT	322	205	569	662	628	389	294	169	125	184
	IMPASSE BUDGETAIRE (-)	997 673	731 067	527 597	405 345	612 932	713 066	131 649	423 339	349 425	611 737

ROB

DEBAT D'ORIENTATION BUDGETAIRE

- ❑ Budget annexe Lotissement Croix Clet

Historique

Lotissement localisé au Nord-ouest de St Georges qui s'étend sur environ 10 ha, dont 8,3 ha urbanisable

Etapes principales

- ✓ 2011 : Engagement des études
- ✓ 2017 : Schéma d'aménagement retenu
- ✓ 2020 : Permis d'aménager pour la tranche 1 (80 logements dont 26 appartements semi-collectifs et 21 logements individuels locatifs)
- ✓ 2023 : Permis d'aménager pour la tranche 2 (58 logements dont 14 locatifs-accession à la propriété Jaxed)
- ✓ En attente : Tranche 3 A et 3 B -> Proposition de 27 logements dont 5 locatifs

Situation au 31 décembre 2025

Tranche	Surfaces cessibles	Surfaces vendues	Bilan financier
N°1	18 658 m2	18 152 m2	Déficit : 1 419 250€
N°2	22 583 m2	4 170m2	Excédent prévisionnel : 763 756€
N° 3	10 008 m2	0 m2	Excédent prévisionnel : 722 301€

EXCEDENT GLOBAL PREVISIONNEL : 66 807€

Prévision 2026

- Section de fonctionnement équilibrée à **4 004 584,53€**
 - Dépenses
 - 011 : Charges à caractères générales : 276 400,26€ (maitrise d'œuvre, travaux solde tr 1 et tr 2 voirie provisoire ; logiciel compta, frais pour prêt d'équilibre)
 - 065 : Autres charges de gestion courante : 10 €
 - 66 : Charges financières : 10 000€ : intérêts pour prêt à réaliser
 - Recettes
 - 70 : Produits des ventes de terrain : 2 150 638,34€
 - 75 : Autres produits de gestion courantes : Subvention communale de 75 000€
 - Equilibre de la section de fonctionnement par les variations de stocks et d'opération d'ordre.
- Section d'investissement équilibrée à **3 248 195,18€**
 - Dépenses :
 - 1 767 446,19 € d'opérations d'ordre
 - 1 480 748,99€ de résultat reporté
 - Recettes :
 - 2 802 254,66€ d'opérations d'ordre
 - 445 940,52€ d'emprunts d'équilibre