



FAVERGES SEYTHENEX

RAPPORT D'ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES 2025

29 janvier 2025

LE DÉBAT D'ORIENTATION BUDGÉTAIRE



Obligation pour les communes de + 3 500 habitants (et groupement avec au moins 1 commune de + 3 500 hab) d'organiser en conseil municipal/communautaire un débat sur les orientations générales du budget (article L.2312-1 du CGCT).



Le DOB doit préciser l'évolution des dépenses et des recettes, les engagements pluriannuels et la gestion de l'encours et des projections de dette.



Le DOB doit faire l'objet d'une délibération distincte du budget pour acter de sa tenue

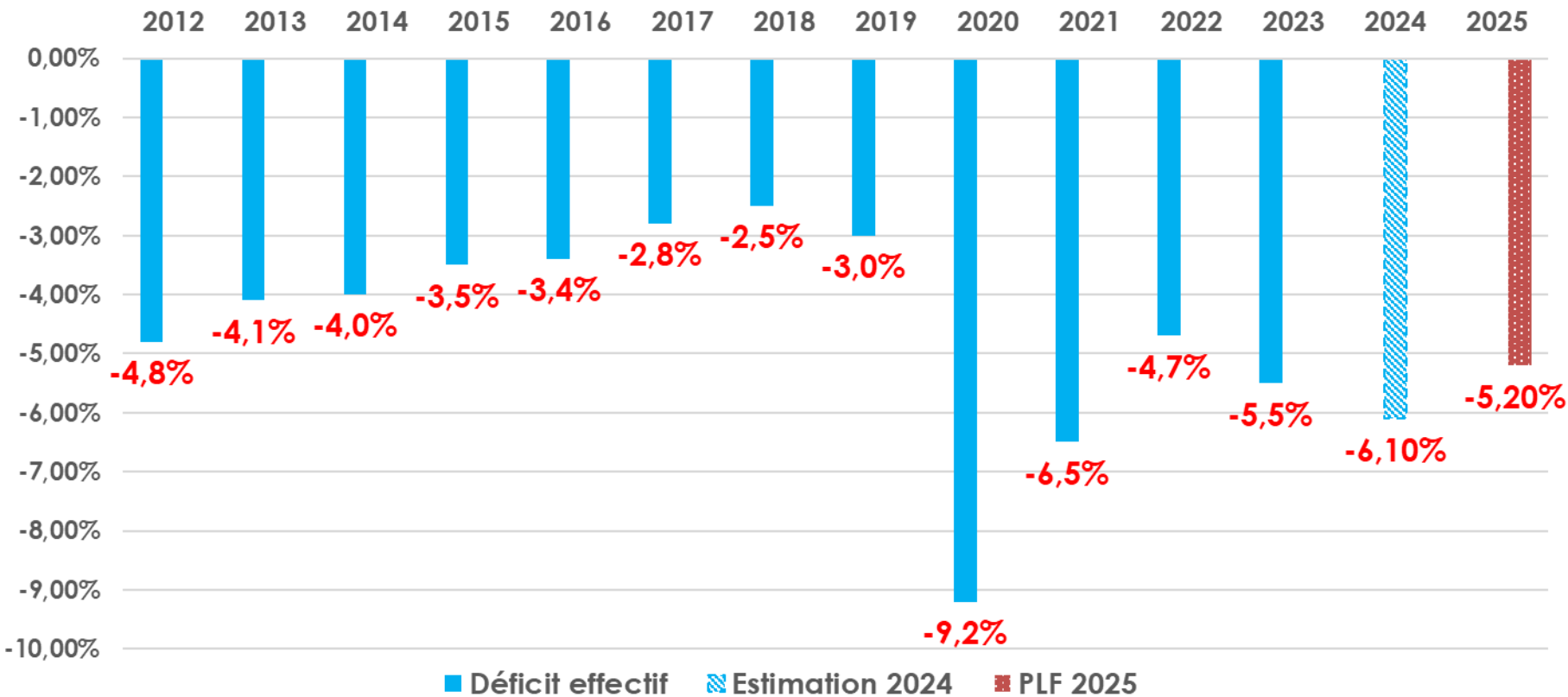


Le DOB doit avoir lieu dans les 10 semaines avant l'examen du budget par l'assemblée délibérante

QUELLES MESURES EN FAVEUR DES COLLECTIVITÉS EN 2025 ?

LES DONNÉES DE CONTEXTE AU PLAN NATIONAL

ÉVOLUTION DU DÉFICIT PUBLIC STRUCTUREL - EN % DU PIB



Une trajectoire de déficits publics très contrainte avec un « dérapage » attendu en 2024 de 6,1% du produit intérieur brut (PIB).

Le projet de loi de finances 2025 (non adopté à ce jour) esquissait une trajectoire toujours très contrainte malgré les mesures d'économies annoncées avec un déficit public de 5,2% du PIB toujours très important.

QUELLES MESURES EN FAVEUR DES COLLECTIVITÉS EN 2025 ?

CONTEXTE ET MESURES QUE PRÉVOYAIT LE PROJET DE LOI DE FINANCES POUR 2025

➤ La forte instabilité de l'Assemblée Nationale a conduit à la censure du gouvernement « Barnier » le 4 décembre 2024. Devant l'impossibilité de voter un budget avant le 1er janvier 2025, le Gouvernement a présenté un projet de loi spéciale visant à assurer la continuité du fonctionnement des services publics en 2025, dans l'attente de l'adoption de la loi de finances de l'année.

Le projet de loi de finances initial pour 2025 (**non adopté**) prévoyait des mesures d'économies de l'ordre de 5 Mds d'€ pour les collectivités locales. A titre d'information les dispositions les plus impactantes étaient les suivantes :

- Suppression du FCTVA sur les recettes de fonctionnement et diminution du taux de FCTVA sur les dépenses d'investissement qui devait passer de 16,404% actuellement à 14,85%
- Gel des « fractions de TVA » : ces fractions sont des recettes visant à compenser les pertes de taxe d'habitation sur les résidences principales pour les intercommunalités et la suppression de la CVAE.
- Forte hausse de 4 pts des cotisations retraites patronales sur les salaires des agents titulaires soit +12,5% de hausse de ces cotisations visant les agents titulaires.
- Création d'un fonds de réserve par prélèvement de près de 3 Mds d'€ sur les recettes des plus grandes collectivités (celles qui ont + de 40 M€ de dépenses réelles de fonctionnement).
- Baisse de 1,5 Mds d'€ de l'enveloppe du « fonds vert » (qui permet de financer les projets en lien avec la performance environnementale et de transition écologique).

QUELLES MESURES EN FAVEUR DES COLLECTIVITÉS EN 2025 ?

PERSPECTIVES 2025 INTÉGRÉES AU DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES

- Le gouvernement « Bayrou » va porter un nouveau projet de loi de finances pour 2025 dans les semaines à venir. Dans les premières annonces formulées il semble que « l'effort » demandé aux collectivités locales serait ramené de 5 Mds d'€ à 2,5 Mds d'€.

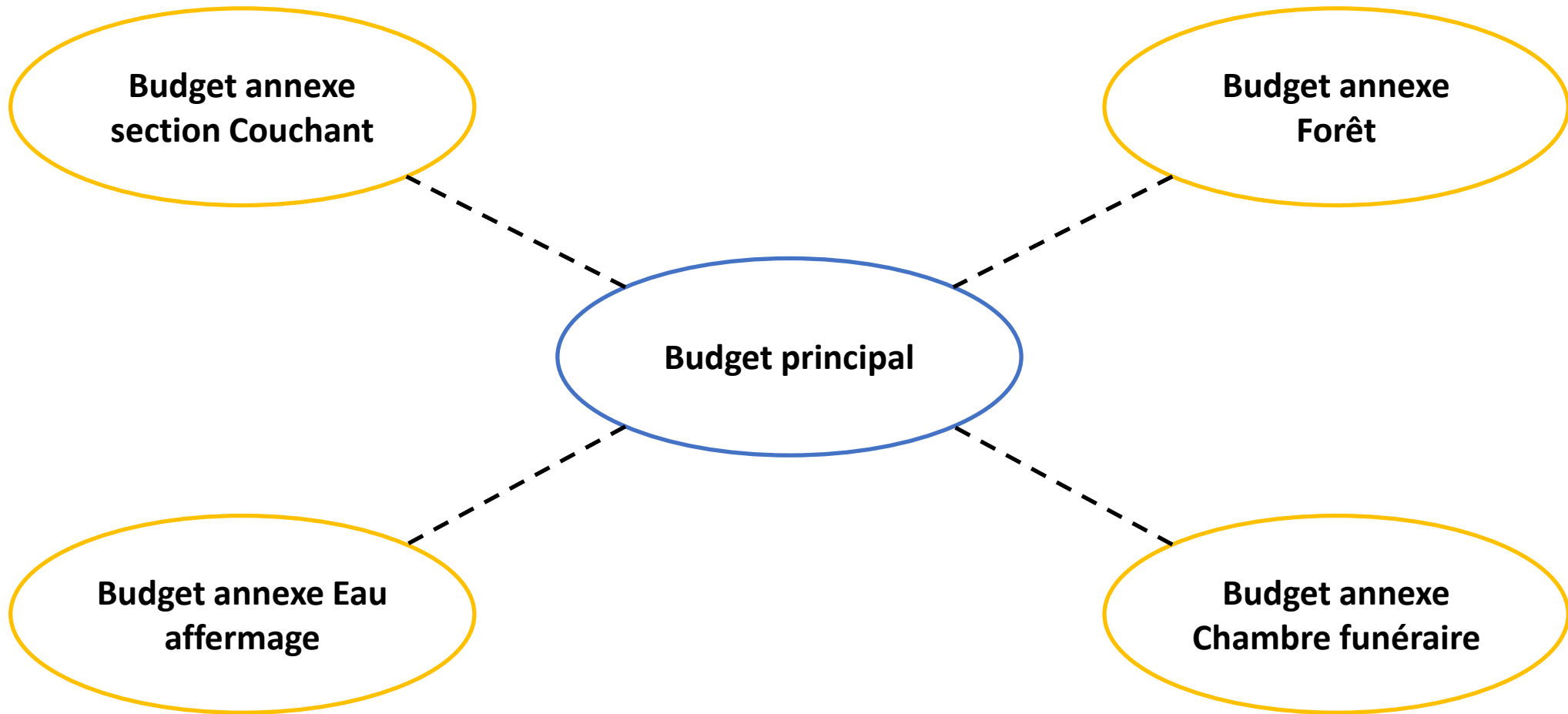
Cependant et à titre prudentiel les présentes simulations intègrent les dispositions du projet de loi de finances initial pour 2025 (baisse du FCTVA, hausse des cotisations patronales sur les titulaires, écrêtement sur la part forfaitaire de la DGF, baisse des « fonds verts »...).

- **Le ralentissement de l'inflation** constaté au 30 novembre de 2024 va également limiter l'indexation des bases fiscales à 1,7% pour 2025.
- Une **certaine détente est observée sur les taux d'intérêts** depuis quelques mois ce qui permet d'envisager des conditions de financement à taux fixe légèrement plus favorables pour les collectivités (autour de 3,70% sur 15 ans). La baisse annoncée du livret A au 1^{er} février 2025 à 2,4% (contre 3% en 2024) devrait rendre plus attractifs les prêts adossés à cet indice.

FAVERGES-SEYTHENEX

ORGANISATION BUDGÉTAIRE 2025

Envoyé en préfecture le 05/02/2025
Reçu en préfecture le 05/02/2025
Publié le 05/02/2025
ID : 074-200054138-20250129-DEL_2025_1_1-DE





3

LE BUDGET PRINCIPAL

3.1

RÉALISATIONS 2024 ET RÉSULTAT DE CLÔTURE ESTIMÉ

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT

Envoyé en préfecture le 05/02/2025
Reçu en préfecture le 05/02/2025
Publié le 05/02/2025
ID : 074-200054138-20250129-DEL_2025_1_1-DE



Points notables sur 2024

	2023	Voté 2024	Réalisé 2024*	Evolutions 2023-2024
011- Charges à caractère général	3 197 049 €	3 677 158	3 591 254	Principales hausses = Electricité (+157 K€), assurances (+63 K€), honoraires (+65 K€)
012- Masse salariale	5 573 396 €	6 161 420	6 081 975	Evolution de +9,1%
65 – Autres charges	1 301 708 €	1 380 810	1 239 933	Recul lié notamment à la disparition de la subvention régie RM (-200 K€)
66 – Frais financiers	175 204 €	206 870	160 017	En baisse avec l'absence de nouveaux prêts en 2024
67 - Exceptionnel	20 518 €	5 000	3 838	Titres annulés
68 – Provisions		31 985		
014 – Atténuations de produits	453 564 €	460 000 €	421 823 €	Prélèvement FPIC
TOTAL	10 721 438 €	11 923 243 €	11 498 841 €	Evolution globale de +7,2% (+0,77 M€)

* Provisoire au 17 janvier 2025



FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT

Envoyé en préfecture le 05/02/2025
 Reçu en préfecture le 05/02/2025
 Publié le 05/02/2025
 ID : 074-200054138-20250129-DEL_2025_1_1-DE



Points notables sur 2024

	2023	Voté 2024	Réalisé 2024*	Evolutions 2023-2024
70 – Produits des services	823 959 €	1 033 600 €	1 175 347 €	Dynamisme des portages de repas (+63 K€) et des recettes périscolaires (+295 K€)
73/731 – Fiscalité	8 034 362 €	8 297 330 €	8 512 226 €	Gains liés à la progression des bases de 3,9% et à la hausse des taux de 2%. Forte hausse des recettes de taxe sur l'électricité (+137 K€)
74 – Dotations et participations	3 625 988 €	3 642 960 €	3 881 166 €	Hausse des recettes CAF (+197 K€) et des compensations fiscales de l'Etat (+56 K€)
75 – Autres produits	264 545 €	256 126 €	319 527 €	Hausse des loyers perçus (+41 K€)
76 – Produits financiers	8 965 €	8 000 €	30 358 €	Dividendes CNR
77 - Exceptionnel	96 636 €	2 000 €	14 887 €	
013 – Atténuations de charges	101 285 €	80 000 €	162 904 €	Remboursements sur arrêts maladies des agents (+61 K€)
TOTAL	12 955 741 €	13 320 016 €	14 096 416 €	Evolution globale de +8,8% (+1,14 M€)

* Provisoire au 17 janvier 2025



FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

INVESTISSEMENTS RÉALISÉS EN 2024 (ETUDES / TRAVAUX / ANNUITÉS DE PORTAGE EPF)

Envoyé en préfecture le 05/02/2025
Reçu en préfecture le 05/02/2025
Publié le 05/02/2025
ID : 074-200054138-20250129-DEL_2025_1_1-DE



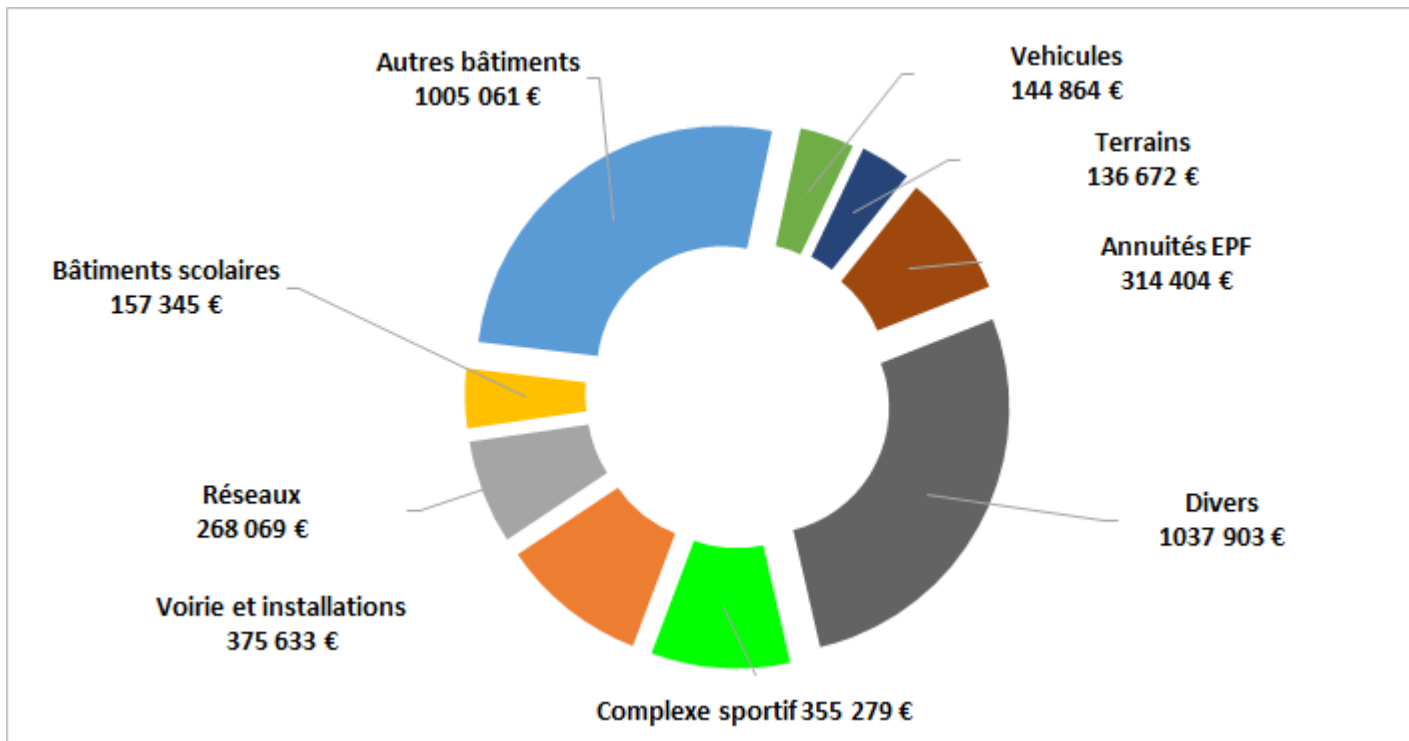
Zoom sur les investissements 2024

**Un total d'investissements de 3 795 000 €
réalisés sur 2024**

*Auxquels s'ajoutent 1 659 000 € de restes à
réaliser reportés sur 2025.*

Investissements financés sans recours à
l'emprunt avec la perception de :

- 417 000 € de FCTVA
- 184 500 € de taxe d'aménagement
- 94 000 € de subventions d'investissement
(+846 000 € de restes à réaliser reportés sur
2025)



FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

RÉSULTAT DE CLÔTURE 2024 (PROVISOIRE)

Fonctionnement	2024
Recettes 2024	14 282 793 €
<i>Excédent reporté 2023</i>	<i>1 499 857 €</i>

Investissement	2024
Recettes 2024	3 782 923 €
<i>Excédent reporté 2023</i>	<i>951 126 €</i>

Charges 2024	13 084 188 €
--------------	--------------

Charges 2024	5 538 284 €
--------------	-------------

Résultat de l'exercice	2 698 463 €
------------------------	-------------

Résultat de l'exercice	-804 235 €
------------------------	------------

Résultat de clôture (F + I) = + 1 894 228 €

Un résultat de clôture positif avant prise en compte des restes à réaliser

- 1 659 653 € en dépenses (travaux en cours) et 1 426 194 € en recettes (subventions et cessions parcelles)

=> Résultat 2024 intégrant les restes à réaliser = + 1 660 770 €

3.2

PROJECTION DU FONCTIONNEMENT 2025

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

HYPOTHESES PROJECTION DES RECETTES COURANTES DE FONCTIONNEMENT

Principales hypothèses sur 2025

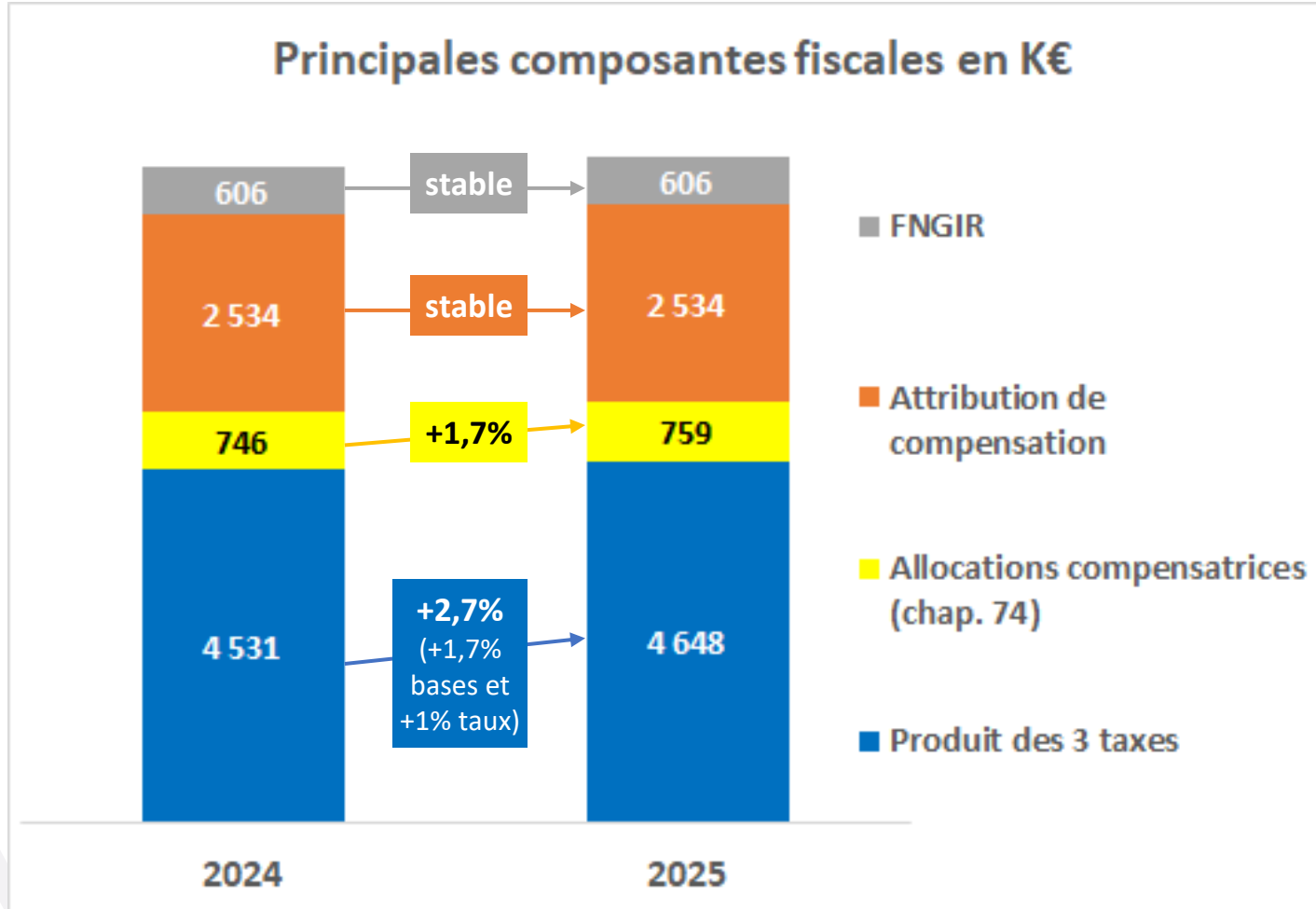
- **70 - Produits des services** : 1 160 K€ (-15 K€ vs 2024 par prudence) portages de repas, périscolaire, redevance d'occupation du domaine public, refabrications...
- **73/731 - Fiscalité directe** : 8 523 K€ avec un gain de 77 K€ sur le produit direct avec l'indexation des bases fiscales de 1,7% (inflation) et une hausse de taux de 1%. Autres composantes (droits de mutations, taxes sur les pylônes, sur l'électricité...) stabilisées. Attribution de compensation CCCLA à 2 534 K€ et FNGIR de 606 K€ figés.
- **74 - Dotations et participations** : 3 706 K€ (-175 K€ vs 2024) avec une baisse de 101 K€ des recettes CAF (rattrapages en 2024), la suppression du FCTVA en fonctionnement (-28 K€) u de la prudence sur les dotations de l'Etat (-45 K€) dans l'attente d'une loi de finances pour 2025.
- **75 - Autres produits** : 325 K€ (+5 K€ vs 2024) avec reconduction de montants proches de 2024 notamment pour les loyers à percevoir attendus à 285 K€.
- **76 – Produits financiers** : enveloppe de 10 K€
- **013 – Atténuation de charges** : 90 K€ (-72 K€ vs 2024) en repli par prudence car dépend des arrêt maladies 2025

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

ZOOM SUR LES PRINCIPALES RECETTES DE FISCALITÉ

Envoyé en préfecture le 05/02/2025
Reçu en préfecture le 05/02/2025
Publié le 05/02/2025
ID : 074-200054138-20250129-DEL_2025_1_1-DE

Hausse de taux de +1% en hypothèse + indexation des bases fiscales attendue de 1,7%.



Rappel des taux d'imposition 2024

TH (résidences secondaires) = 21,49%

Foncier bâti = 27,22%

Foncier non bâti = 48,71%

Taux proposés en 2025 (+1%)

TH (résidences secondaires) = 21,70%

Foncier bâti = 27,49%

Foncier non bâti = 49,20%

Gain généré entre 2024 et 2025 par la croissance des bases et la hausse de taux

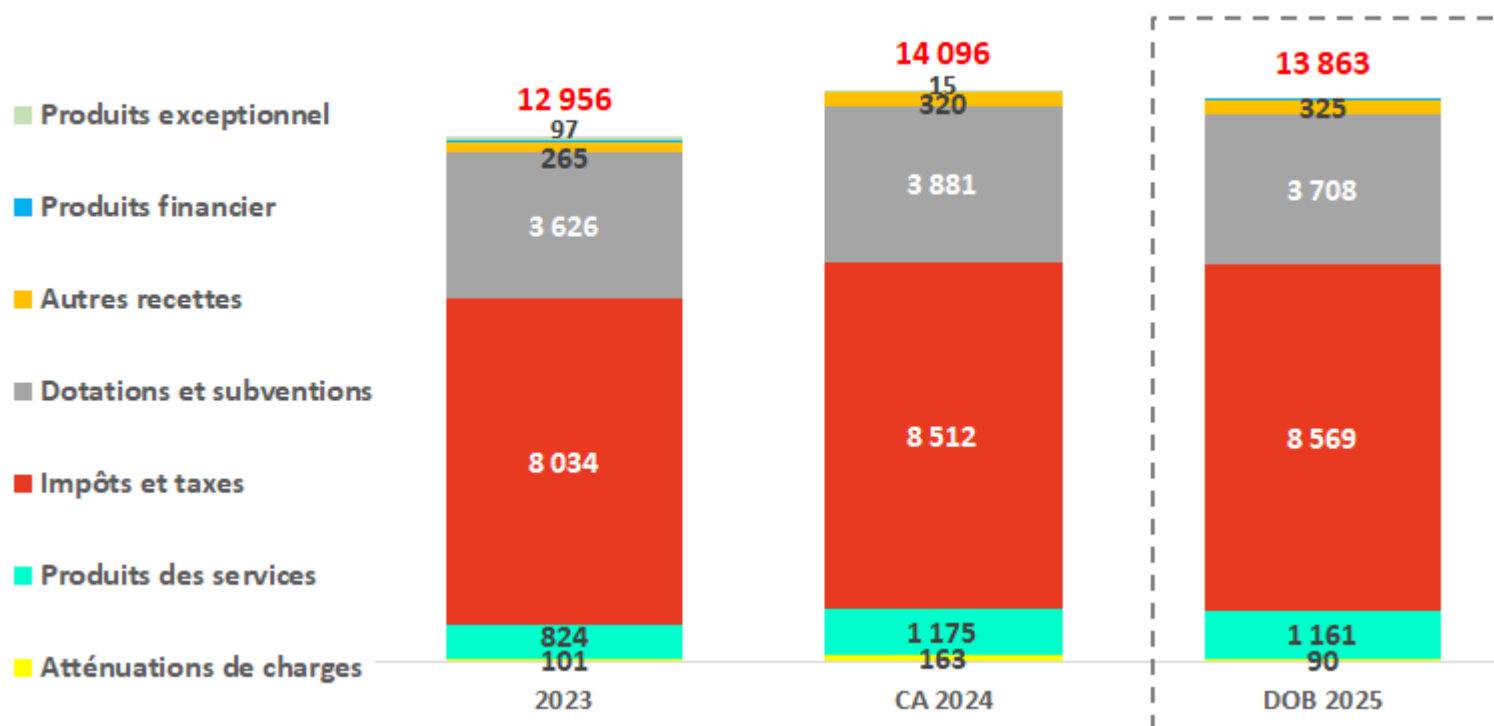
=

+130 000 €

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

TOTAL DES RECETTES RÉELLES DE FONCTIONNEMENT EN K€

TOTAL DES RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT - en K€



TRAJECTOIRE 2025

La prudence sur certains postes de recettes (dotations, recettes CAF, remboursements arrêts maladies...) conduit à une trajectoire prévisionnelle de 13,86 M€ de recettes réelles soit une baisse de 1,7% par rapport à 2024.

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

HYPOTHESES PROJECTION DES CHARGES COURANTES DE FONCTIONNEMENT

Principales hypothèses sur 2025

- **011 – Charges à caractère général** : Objectif d'une évolution globale de 5,8% pour conduire à une enveloppe de 3 800 000 €. L'objectif sera de faire les arbitrages avec les services pour s'inscrire dans cette enveloppe dans un contexte où un ralentissement de l'inflation peut-être espéré.
- **012 – Masse salariale**: Objectif d'une évolution globale de 5% pour conduire à une enveloppe de 6 385 000 €. Cette hausse intègre les hausses attendues de cotisations patronales (CNRACL) et l'avancement des agents (détail ci-après)
- **65 – Autres charges** : Objectif d'une enveloppe de 1 286 000 € en hausse de 4,2% par rapport à 2024. Les principaux postes sont les subventions aux associations pour 490 K€ (452 K€ en 2024), la contribution au SDIS pour 320 K€ (309 K€ en 2024), les participations à la CCCSLA et au SYANE pour 165 K€ (161 K€ en 2024), les indemnités et charges élus pour 151,5 K€ (150 K€ en 2024).
- **66 – Charges financières** : Enveloppe intégrant 135 K€ pour le remboursement des emprunts actuels + une provision de 30 K€ pour l'impact d'éventuels emprunts souscrits en cours d'année.
- **67 – Charges exceptionnelles** : enveloppe de 5 K€.
- **014 – Atténuation de produits** : 440 K€ (422 K€ en 2024) en prévision d'une éventuelle hausse du prélèvement FPIC.

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

ZOOM SUR LA MASSE SALARIALE

Structure des effectifs au 1^{er} janvier 2025

	2022	2023	2024	2025
Effectifs (tous statuts confondus)	149	145	156	158
ETP	128,24	124,65	134,25	127,49
Fonctionnaires (stagiaires et titulaires)		106	109	106
%	0,00%	85,04%	69,87%	67,09%
ETP	98,15	98,27	105,05	96,11
Contractuels sur emplois permanents	29	23	36	40
%	22,61%	18,45%	23,08%	25,32%
ETP	23,58	18,33	24,65	24,84
Contractuels sur emplois non permanents	12	16	11	12
%	9,36%	12,84%	7,05%	7,59%
ETP	6,51	8,05	4,55	6,54



Éléments impactant la masse salariale en 2025 :

- Augmentation du taux de cotisation des employeurs territoriaux à la Caisse nationale de retraite des agents des collectivités locales (CNRACL) de 4 points,
- Glissement Vieillesse Technique (GVT) correspondant à la progression des agents dans leurs grilles indiciaires, changement d'échelons, de grades etc... ,
- Impact des créations de postes de 2024 sur l'année entière 2025,
- Augmentation de l'enveloppe du régime indemnitaire.

=> Ces évolutions conduisent à une augmentation du budget des ressources humaines de 5 % en 2025.

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

ZOOM SUR LA MASSE SALARIALE



Enjeux 2025 sur la masse salariale :

Pour stabiliser la masse salariale, la Ville devra poursuivre un travail de définition de ses priorités dans le cadre :

- de la maîtrise des heures supplémentaires,
- des heures allouées aux postes non permanents (agents en renfort, remplacement) et les heures de vacation allouées au service.

Aucune création de poste n'est prévue pour 2025.

	Nb habitants	Charges de personnel /DRF* en %	Moyenne strate en %
Thônes	6 876	43,9%	56,8%
Epagny-Metz-Tessy	8 473	62,8%	
Poisy	8 886	61,7%	
Faverges	7 814	53,8%	

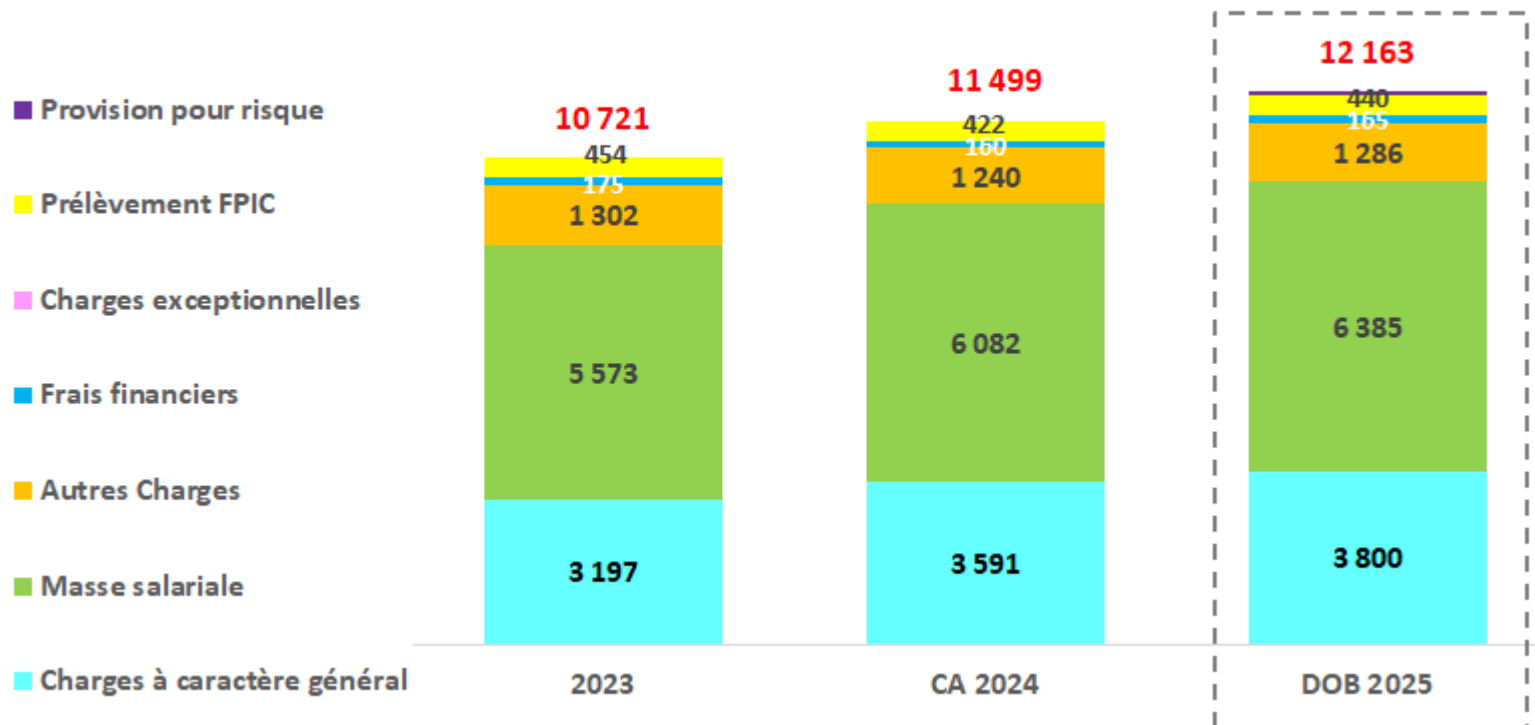
* Dépenses réelles de fonctionnement

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

TOTAL DES CHARGES RÉELLES DE FONCTIONNEMENT EN K€

Envoyé en préfecture le 05/02/2025
Reçu en préfecture le 05/02/2025
Publié le 05/02/2025
ID : 074-200054138-20250129-DEL_2025_1_1-DE

TOTAL DES CHARGES REELLES DE FONCTIONNEMENT - en K€



TRAJECTOIRE 2025

Les hypothèses de simulations sur les dépenses conduisent à un niveau de charges réelle de l'ordre de 12,16 M€ soit une hausse de 5,7% par rapport à 2024.

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

SYNTHÈSE – MARGE DE FONCTIONNEMENT DÉGAGÉE SUR 2025

Envoyé en préfecture le 05/02/2025
Reçu en préfecture le 05/02/2025
Publié le 05/02/2025
ID : 074-200054138-20250129-DEL_2025_1_1-DE



	FONCTIONNEMENT
Recettes réelles 2025	13 862 594 €
+ Recettes d'ordre (reprises subventions)	200 000 €
+ Excédent 2024	1 660 770 €
TOTAL DES RECETTES	15 723 364 €
Charges réelles 2025	12 162 660 €
+ dépenses d'ordre (amortissement)	1 700 000 €
TOTAL DES CHARGES	13 862 660 €
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT 2025	1 860 704 €



**Résultat viré en investissement en
2025 pour autofinancer les
nouveaux travaux**

3.3

INVESTISSEMENTS RÉALISABLES ET FINANCEMENTS À MOBILISER

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

LES RECETTES D'INVESTISSEMENT MOBILISABLES

Envoyé en préfecture le 05/02/2025
Reçu en préfecture le 05/02/2025
Publié le 05/02/2025
ID : 074-200054138-20250129-DEL_2025_1_1-DE



LES ENJEUX 2025 – ACQUISITIONS À L'EPF ET REVENTES

Dans le cadre des opérations d'aménagement « projet multisites » et de l'acquisition du bâtiment « petit bourgeois », la commune va solder en 2025 les portages qu'elle a en cours avec l'EPF pour acquérir définitivement ces emprises/bâtiments.

	DEPENSES	RECETTES	Détail
Acquisition 2025 – AP Multisites	634 000 €		Solde du portage EPF
Acquisition 2025 – « Petit Bourgeois »	278 500 €		Solde du portage EPF
Ventes à l'opérateur « Villes et Villages »		2 593 300 €	2 compromis à signer en 2025 (Sorbonne/Bât. administratif/N.Blanc et Thermes/Soierie)

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

LES RECETTES D'INVESTISSEMENT MOBILISABLES



LES ENJEUX 2025 – MOBILISATION D'EMPRUNTS NOUVEAUX ET RECETTES COMPLÉMENTAIRES

- **Recours à l'emprunt :**

- ✓ Afin de garantir une structure financière durablement saine, il est préconisé à ce stade de ne pas mobiliser plus de 2 000 000 € d'emprunts nouveaux sur l'exercice.

=> Hypothèse de mobilisation de 2 000 000 € de nouveaux emprunts en 2025

- **Autres recettes d'investissement :**

- ✓ Taxe d'aménagement estimée à 175 000 € (184 000 € en 2024)
- ✓ FCTVA estimé à 1 100 000 € et corrélé au montant de travaux à réaliser
- ✓ Subventions d'investissement estimées à 100 000 € (approche prudente)

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

ENVELOPPE NOUVEAUX INVESTISSEMENTS 2025

Virement du fonctionnement 2025 = 1 860 000 €

+

Subventions d'investissement = 100 000 €

+

Cessions foncières/immobilières = 2 593 300

+

FCTVA et taxe aménagement = 1 275 000 €

+

Solde écritures amortissement = 1 500 000 €

+

Nouvel emprunt 2025 = 2 000 000 €

-

Remboursement capital de dette = 1 170 000€

-

Annuités et acquisitions EPF = 1 113 000€

Capacité d'investissement 2025

=

7 000 000 € de nouveaux crédits

**En mobilisant 2 000 000 € d'emprunts
nouveaux**

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

INVESTISSEMENTS ET FINANCEMENTS 2025

Envoyé en préfecture le 05/02/2025
Reçu en préfecture le 05/02/2025
Publié le 05/02/2025
ID : 074-200054138-20250129-DEL_2025_1_1-DE

<i>En €</i>	Reports 2024	Nouveaux crédits 2025	TOTAL 2025
Investissements (204/20/21/23)	1 599 007 €	7 000 000 €	8 599 007 €
Portages/Acquisitions EPF	60 646 €	1 113 000 €	1 173 646 €
DEPENSES A FINANCER	1 659 653 €	8 113 000 €	9 772 653 €
FCTVA		1 100 000 €	1 100 000 €
Taxe d'aménagement		175 000 €	175 000 €
Subventions d'investissement	846 195 €	100 000 €	946 195 €
Cessions foncières/immobilières	580 000 €	2 593 300 €	3 173 300 €
Emprunts à souscrire		2 000 000 €	2 000 000 €
RECETTES DE FINANCEMENT	1 426 195 €	5 968 300 €	7 394 495 €

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

ZOOM SUR LES AUTORISATIONS DE PROGRAMME EN COURS

Envoyé en préfecture le 05/02/2025
Reçu en préfecture le 05/02/2025
Publié le 05/02/2025
ID : 074-200054138-20250129-DEL_2025_1_1-DE



APCP Initiale

N° AP	Libellé	Montant de l'AP	CP 2024	CP 2025	CP 2026
2024-001	Complexe sportif 21314-321-SCS-2024-001-SPORTS	7 125 000 €	712 500 €	4 987 500 €	1 425 000 €

APCP modifiée, votée le xx/xx/2025

N° AP	Libellé	Montant de l'AP	CP 2024	CP 2025	CP 2026
2024-001	Complexe sportif 21314-321-SCS-2024-001-SPORTS	8 642 600 €	712 500 €	3 547 100 €	4 740 221 €
	<i>Crédits Consommés</i>		355 279 €		
	<i>Crédits annulés</i>		357 221 €		

- *Montant total revu selon marchés travaux, maîtrise d'œuvre et filière bois*
- *Demande 2025 + 150 K€ d'agrès*

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

ZOOM SUR LES AUTORISATIONS DE PROGRAMME EN COURS

Envoyé en préfecture le 05/02/2025

Reçu en préfecture le 05/02/2025

Publié le 05/02/2025

ID : 074-200054138-20250129-DEL_2025_1_1-DE



APCP Initiale

N° AP	Libellé	Montant de l'AP	CP 2024	CP 2025	CP 2026
2024-002	Réhabilitation des 3 églises de Faverges-Seythenex 21318-312-KEF-2024-002-STBATIMENTS	1 641 000 €	500 000 €	600 000 €	541 000 €

APCP modifiée, votée le xx/xx/2025

N° AP	Libellé	Montant de l'AP	CP 2024	CP 2025	CP 2026	CP 2027
2024-002	Réhabilitation des 3 églises de Faverges-Seythenex 21318-312-KEF-2024-002-STBATIMENTS	1 641 000 €	0 €	500 000 €	600 000 €	541 000 €
	Crédits consommés		0 €			
	Crédits annulés		0 €			

Décalage de l'autorisation à acter

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

ZOOM SUR LES AUTORISATIONS DE PROGRAMME EN COURS

Envoyé en préfecture le 05/02/2025
 Reçu en préfecture le 05/02/2025
 Publié le 05/02/2025
 ID : 074-200054138-20250129-DEL_2025_1_1-DE

APCP Initiale

N° AP	Libellé	Montant de l'AP	CP 2024	CP 2025	CP 2026
2024-003	Travaux structurants de voiries (Villaret-Rte Englannaz-Vie Plaine-Ch.Chez Sallet- Failleuche Rue du Club Neuwillard busage et embacle-Carrefour Rue Annonciation-) 2151-845-VO-2024-003-STVOIRIE 21534-845-VO-2024-003-STVOIRIE(Syane Electrification) 21538-845-VO-2024-003-STVOIRIE(Syane Eclair.Public)	2 229 000 €	850 000 €	850 000 €	529 000 €

APCP modifiée, votée le xx/xx/2025

N° AP	Libellé	Montant de l'AP	CP 2024	CP 2025	CP 2026
2024-003	Travaux structurants de voiries (Villaret-Rte Englannaz-Vie Plaine-Ch.Chez Sallet- Failleuche Rue du Club Neuwillard busage et embacle-Carrefour Rue Annonciation-) 2151-845-VO-2024-003-STVOIRIE 21534-845-VO-2024-003-STVOIRIE(Syane Electrification) 21538-845-VO-2024-003-STVOIRIE(Syane Eclair.Public)	2 229 000 €	850 000 €	1 195 400 €	183 600 €
	Crédits consommés		369 351,55 €		
	Crédits annulés		480 648,45 €		

Pour 2025 : Villaret, Englannaz, Vie Plaine, L'Annonciation, Létraz



FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

ZOOM SUR LES AUTORISATIONS DE PROGRAMME EN COURS

Envoyé en préfecture le 05/02/2025
Reçu en préfecture le 05/02/2025
Publié le 05/02/2025
ID : 074-200054138-20250129-DEL_2025_1_1-DE



APCP Initiale

N° AP	Libellé	Montant de l'AP	CP 2024	CP 2025	CP 2026
2024-004	Sécurisation des parois rocheuses 2158-845-VO-2024-004-STVOIRIE	1 360 000 €	150 000 €	354 000 €	856 000 €

APCP modifiée, votée le xx/xx/2025

N° AP	Libellé	Montant de l'AP	CP 2024	CP 2025	CP 2026	CP 2027
2024-004	Sécurisation des parois rocheuses 2158-845-VO-2024-004-STVOIRIE	1 360 000 €	150 000 €	150 000 €	489 700 €	720 300 €
	Crédits consommés		0 €			
	Crédits annulés		150 000 €			

*Montant revu selon études de la maîtrise d'œuvre
Début de travaux en 2025 (89 000 €)*

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

PRINCIPAUX INVESTISSEMENTS 2025 (HORS AP/CP)

Envoyé en préfecture le 05/02/2025
Reçu en préfecture le 05/02/2025
Publié le 05/02/2025
ID : 074-200054138-20250129-DEL_2025_1_1-DE



Projets identifiés	Montant nouveaux crédits 2025	Remarques
SALLE OMNICULTE	150 000 €	+ 953 000 € de RAR 2024
ANCIENS WC PUBLICS PLACE SERAND	155 000 €	
AMENAGEMENT GRAND BOURGEOIS	100 000 €	
MONTEE DU CHÂTEAU DE FAVERGES	104 224 €	
VEHICULES + ENGINES TECHNIQUES	175 000 €	
SYANE ECLAIRAGE PUBLIC	140 000 €	
SYANE ENFOUISSEMENT RESEAUX	128 400 €	
EIFFAGE – MARCHE BDC	300 000 €	
PUMPTRACK	180 000 €	
SALLE OMNISPORT : FOSSE + SOL	500 000 €	
MUR ESCALADE	164 000 €	
TOTAL	2 096 624 €	

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

SYNTHÈSE DES ENJEUX 2025

- **Possibilité de financer 7 000 000 € de nouveaux crédits en investissements directs + 1 113 000 € de rachat fonciers/annuités EPF**
 - **Enveloppes nécessitant la mobilisation de 2 000 000€ d'emprunts nouveaux pour ne pas dépasser les seuils de prudence en matière de ratios financiers (épargne nette et capacité de désendettement)**
- ⇒ **Nécessité de réaliser des arbitrages par rapport à la trajectoire d'investissements 2025 en cours d'élaboration (PPI)**
- ⇒ **NB: scénario conditionné à d'importantes cessions foncières pour 2 593 000 € (2 compromis pour l'opération « multi-sites »)**
- ⇒ **En cas de non-perception de ces produits de cession : nécessité de réduire les investissements et ou de mobiliser une ligne de trésorerie le temps de finaliser la vente.**

3.3

LES INDICATEURS FINANCIERS ET L'ENDETTEMENT DU BUDGET PRINCIPAL

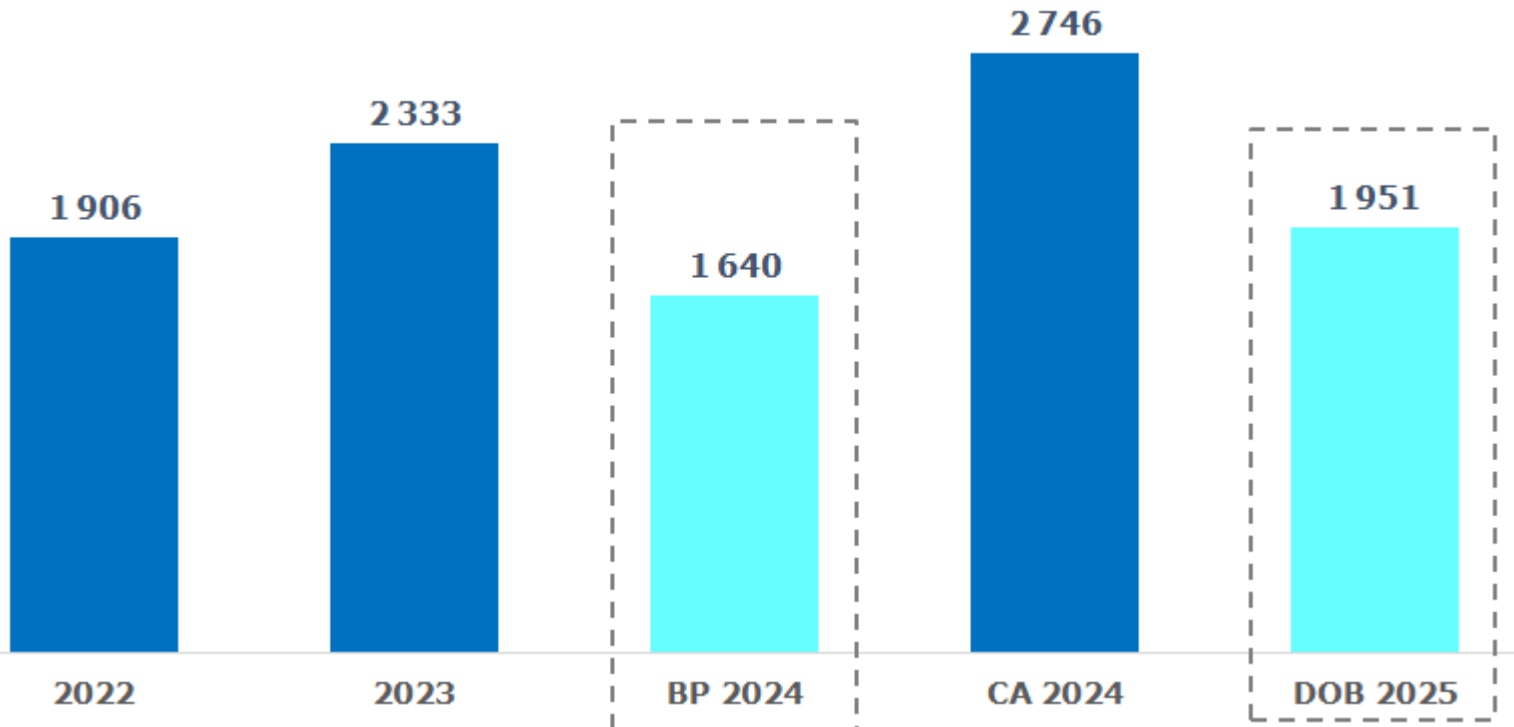
FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

EPARGNE DE GESTION EN K€

Envoyé en préfecture le 05/02/2025
Reçu en préfecture le 05/02/2025
Publié le 05/02/2025
ID : 074-200054138-20250129-DEL_2025_1_1-DE



Marge dégagée sur le fonctionnement pour couvrir le remboursement de la dette puis participer à l'autofinancement des investissements



A RETENIR

Le niveau d'épargne de gestion est très favorable en réalisation 2024 avec un niveau record de 2,75 M€.

Les prévisions 2025 sont prudentes mais meilleures que celles votées au budget 2024.

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

EPARGNE NETTE EN K€

Envoyé en préfecture le 05/02/2025
 Reçu en préfecture le 05/02/2025
 Publié le 05/02/2025
 ID : 074-200054138-20250129-DEL_2025_1_1-DE



	2022	2023	BP 2024	CA 2024	DOB 2025
Epargne de gestion	1 906 349 €	2 332 745 €	1 639 983 €	2 745 740 €	1 950 764 €
- Annuités de dettes	1 076 536 €	1 410 193 €	1 407 725 €	1 358 635 €	1 332 830 €
= Epargne nette	829 813 €	922 552 €	232 258 €	1 387 104 €	617 934 €

Taux d'épargne nette *	7%	7%	2%	10%	4,5%
-------------------------------	-----------	-----------	-----------	------------	-------------

* Epargne nette / Recettes réelles de fonctionnement => doit se situer entre 5% et 10%



A RETENIR

Le niveau d'épargne nette est très favorable en réalisation (en l'absence de nouveaux emprunts mobilisés) et atteint 1,39 M€.

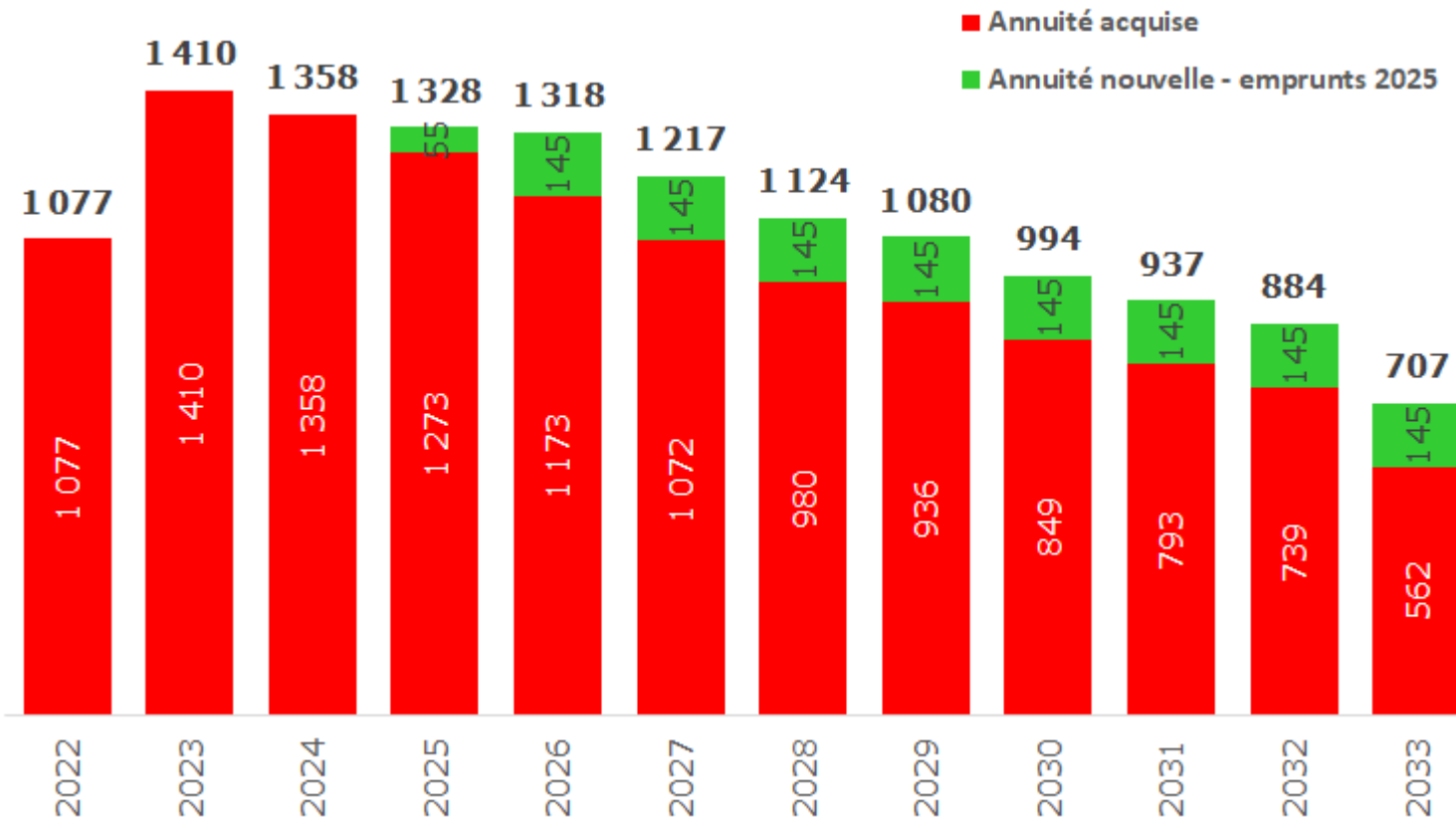
Les prévisions 2025 sont prudentes mais meilleures que celles votées au budget 2024.

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

PROJECTION DES ANNUITÉS DE DETTES AU 1^{ER} JANVIER 2025 EN K€



A RETENIR



Intégration en 2023 des emprunts de la régie des remontées mécaniques.

Dette en capital au 01/01/2025 = 9 431 000 €

$$\begin{aligned}
 & - \\
 & \text{Remboursements 2025 en capital} = 1\,139\,000 \text{ €} \\
 & + \\
 & \text{Mobilisation nouvel emprunt 2025} = 2\,000\,000 \text{ €} \\
 & =
 \end{aligned}$$

Dette en capital au 01/01/2026 = 10 292 000 €

Besoin annuel de financement = + 861 000 €

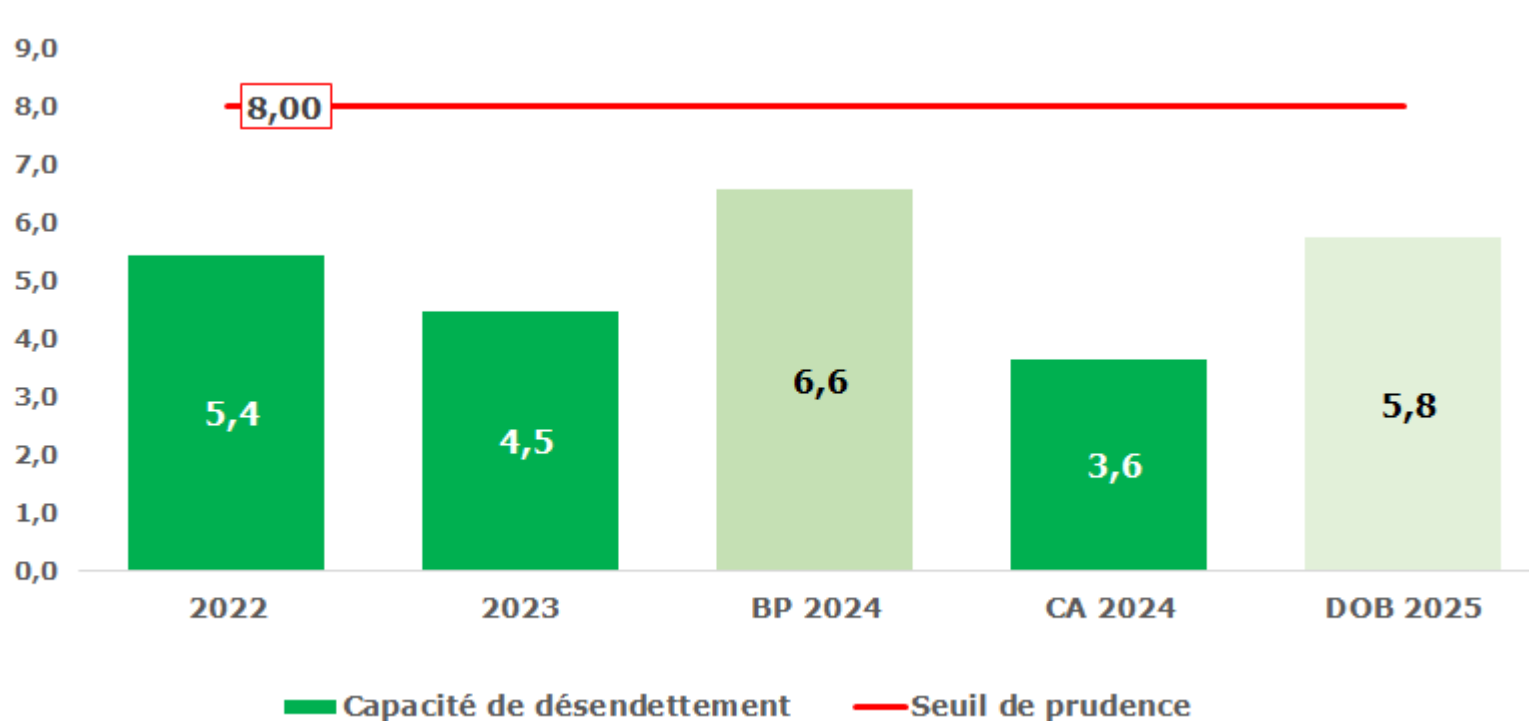
FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

CAPACITÉ DE DÉSENDETTEMENT EN ANNÉES

Envoyé en préfecture le 05/02/2025
Reçu en préfecture le 05/02/2025
Publié le 05/02/2025
ID : 074-200054138-20250129-DEL_2025_1_1-DE

Capacité de désendettement =
Encours de dette / épargne brute

=> Nombre d'années qu'il faudrait à la collectivité pour rembourser l'intégralité de sa dette acquise



A RETENIR

Le ratio de capacité de désendettement s'établit à 3,4 ans en 2024 soit un niveau favorable.

Les prévisions budgétaires étant par nature prudentes, le ratio projeté pour 2025 est de 5,9 ans soit un niveau toujours correct et qui sera sans doute amélioré en réalisations effectives (cf. 2024).

1

ENJEUX DES BUDGETS ANNEXES

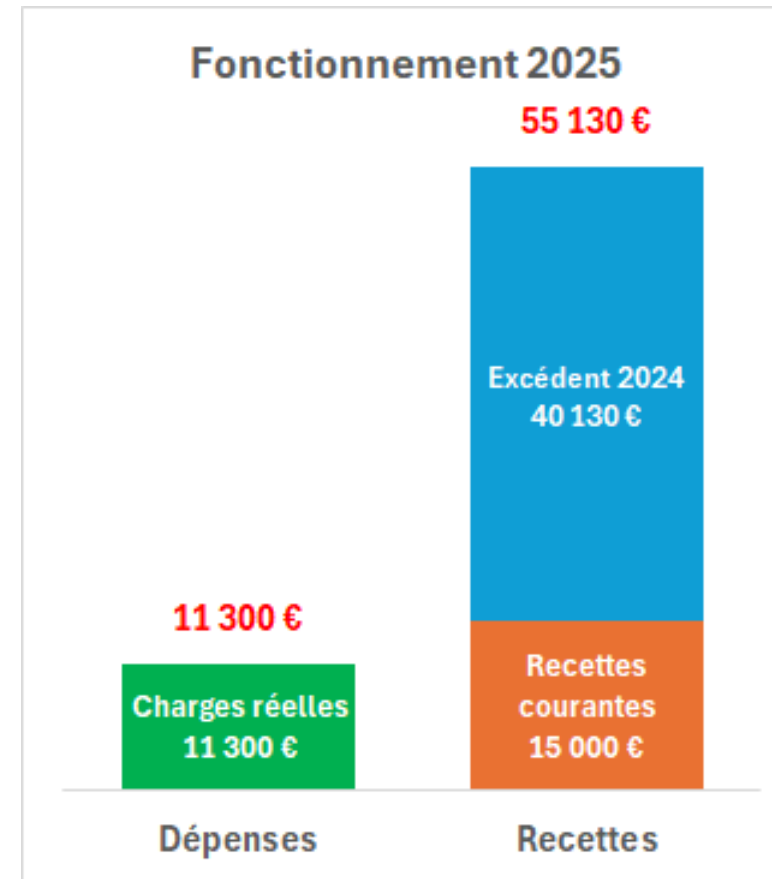
FAVERGES-SEYTHENEX

LES BUDGETS ANNEXES – CHAMBRES FUNÉRAIRES

Résultat de clôture 2024 (provisoire)

Fonctionnement	2024
Recettes 2024	18 980 €
Excédent reporté 2023	27 452 €
Charges 2024	6 302 €
Résultat de l'exercice	40 130 €

Prévisions 2025



Budget 2025 excédentaire en première approche
avec la reprise de l'excédent 2024 de 40 K€

FAVERGES-SEYTHENEX

LES BUDGETS ANNEXES – SECTION DU COUCHANT

Résultat de clôture 2024 (provisoire)

Fonctionnement	2024
Recettes 2024	38 764 €
Excédent reporté 2023	25 905 €

Charges 2024	30 994 €
--------------	----------

Résultat de l'exercice	33 675 €
-------------------------------	-----------------

Investissement	2024
Recettes 2024	0 €
Excédent reporté 2023	4 458 €

Charges 2024	0 €
--------------	-----

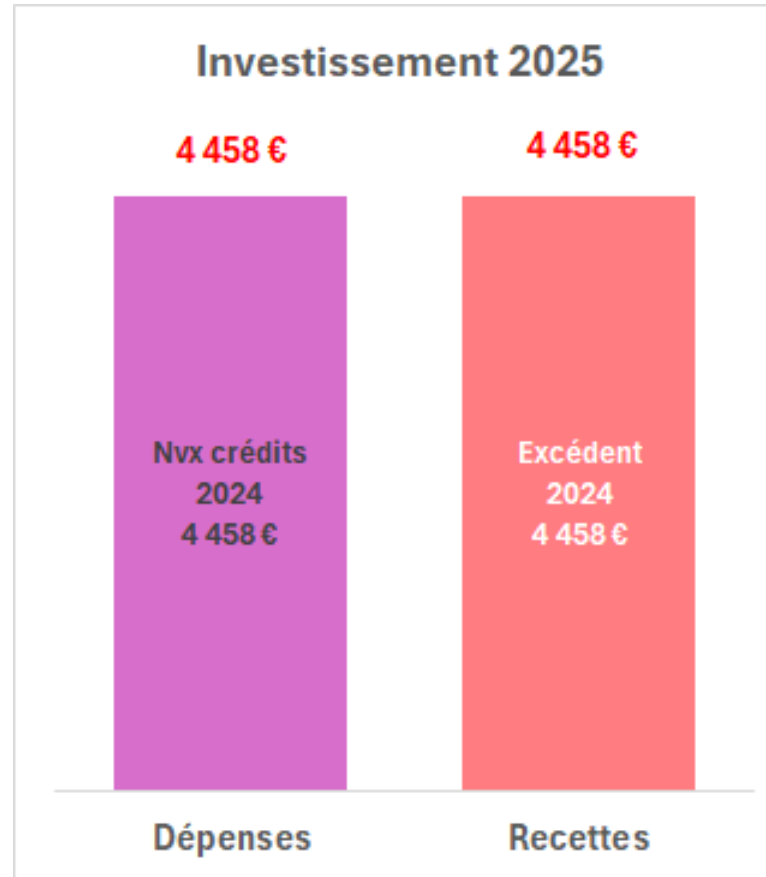
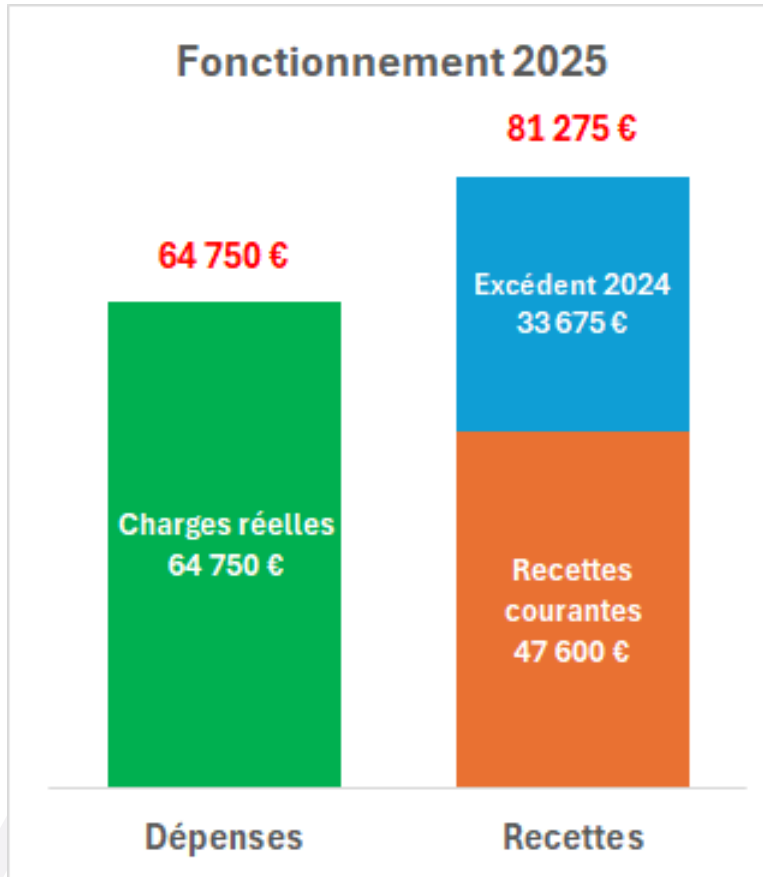
Résultat de l'exercice	4 458 €
-------------------------------	----------------

Résultat de clôture (F + I) = 38 133 €

FAVERGES-SEYTHENEX

LES BUDGETS ANNEXES – SECTION DU COUCHANT

Prévisions 2025



A RETENIR

Fonctionnement

L'excédent report de 2024 permet de garantir l'équilibre en fonctionnement et d'afficher un excédent en première approche.

Investissement

Prévision de 4 458 € de nouvelles dépenses financées par les excédents reportés de 2024

FAVERGES-SEYTHENEX

LES BUDGETS ANNEXES – FORÊT

Résultat de clôture 2024 (provisoire)

Fonctionnement	2024
Recettes 2024	10 591 €
Excédent reporté 2023	149 909 €

Charges 2024	85 035 €
--------------	----------

Résultat de l'exercice	75 465 €
------------------------	----------

Investissement	2024
Recettes 2024	68 972 €
Excédent reporté 2023	2 362 €

Charges 2024	92 215 €
--------------	----------

Résultat de l'exercice	- 20 881 €
------------------------	------------

Résultat de clôture (F + I) = + 54 584 €

FAVERGES-SEYTHENEX

LES BUDGETS ANNEXES – FORÊT

Enjeux 2025



A RETENIR

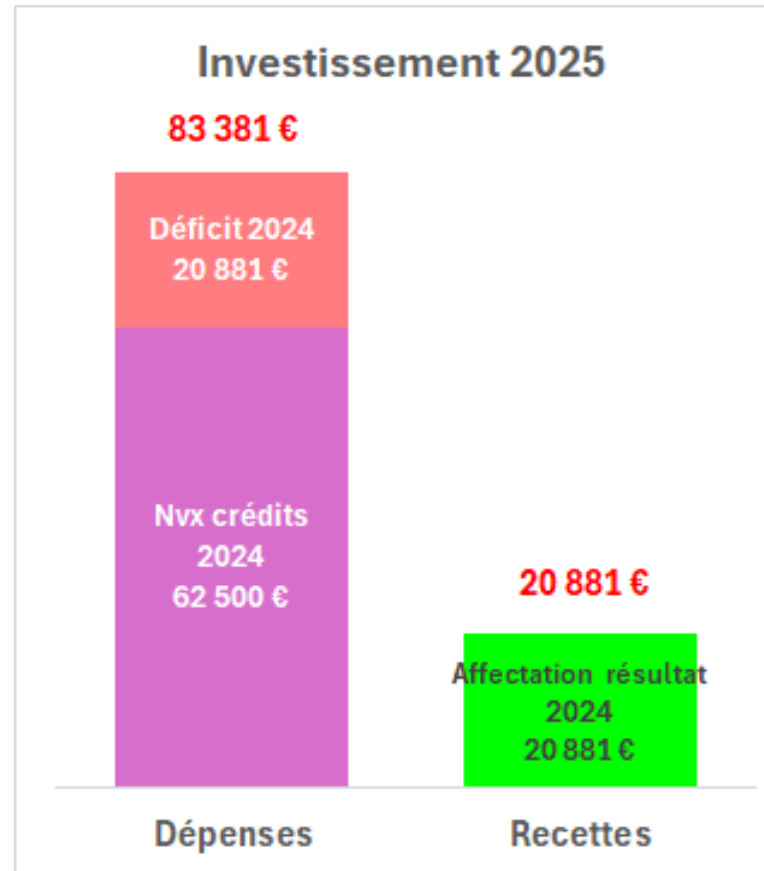
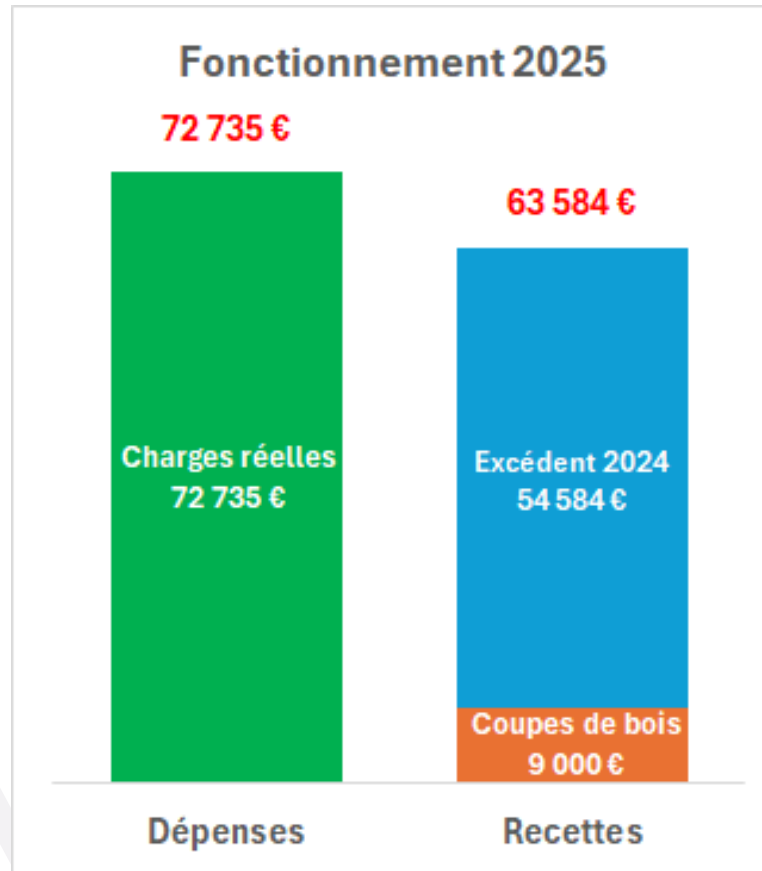
Fonctionnement

Les recettes attendues de coupes de bois sont limitées à 9K€ ce qui ne permet pas de couvrir les dépenses de fonctionnement de 72 K€ malgré les excédents 2024 reportés => Nécessité d'arbitrer pour rétablir l'équilibre.

Investissement

Les travaux prévus sur les différents secteurs (Bois des pins, piste de débardage, participation Mercury piste Belle étoile) ne sont pas financés à ce stade.

Possibilité à terme (fin 2025) de reprendre l'activité forêt dans le budget communal.



FAVERGES-SEYTHENEX

LES BUDGETS ANNEXES – EAU AFFERMAGE

Résultat de clôture 2024 (provisoire)

Fonctionnement	2024
Recettes 2024	393 734 €
Excédent reporté 2023	126 397 €

Charges 2024	332 461 €
--------------	-----------

Résultat de l'exercice	187 670 €
-------------------------------	------------------

Investissement	2024
Recettes 2024	149 261 €
Excédent reporté 2023	171 478 €

Charges 2024	475 587 €
--------------	-----------

Résultat de l'exercice	-154 848 €
-------------------------------	-------------------

Résultat de clôture (F + I) = +32 822 €

FAVERGES-SEYTHENEX

LES BUDGETS ANNEXES – EAU AFFERMAGE

Enjeux 2025



A RETENIR

Fonctionnement

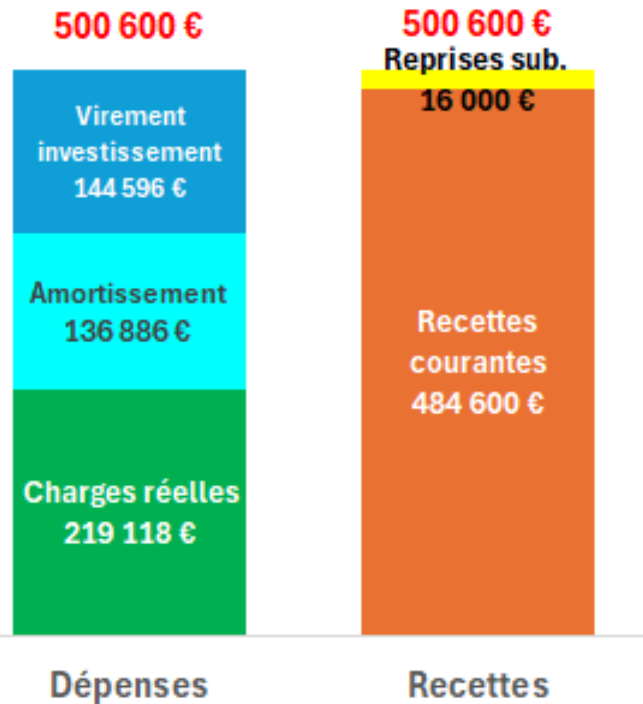
Les recettes d'activité permettent de virer 144 K€ en investissement après couverture des dépenses de fonctionnement.

Investissement

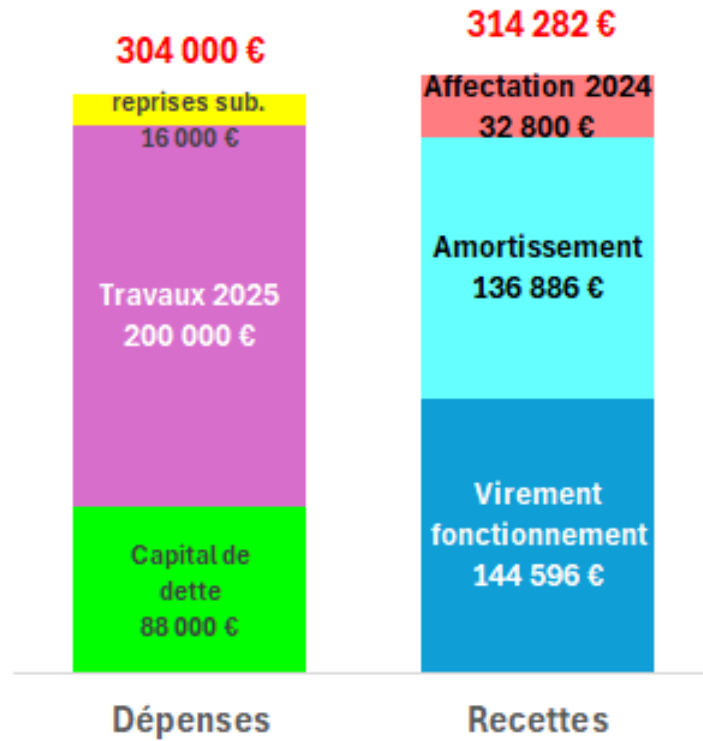
Travaux estimés à 200 K€ (Plan du Tour, rue de Letraz..)

Investissements financés sans recours à l'emprunt en première approche.

Fonctionnement 2025



Investissement 2025



FAVERGES-SEYTHENEX

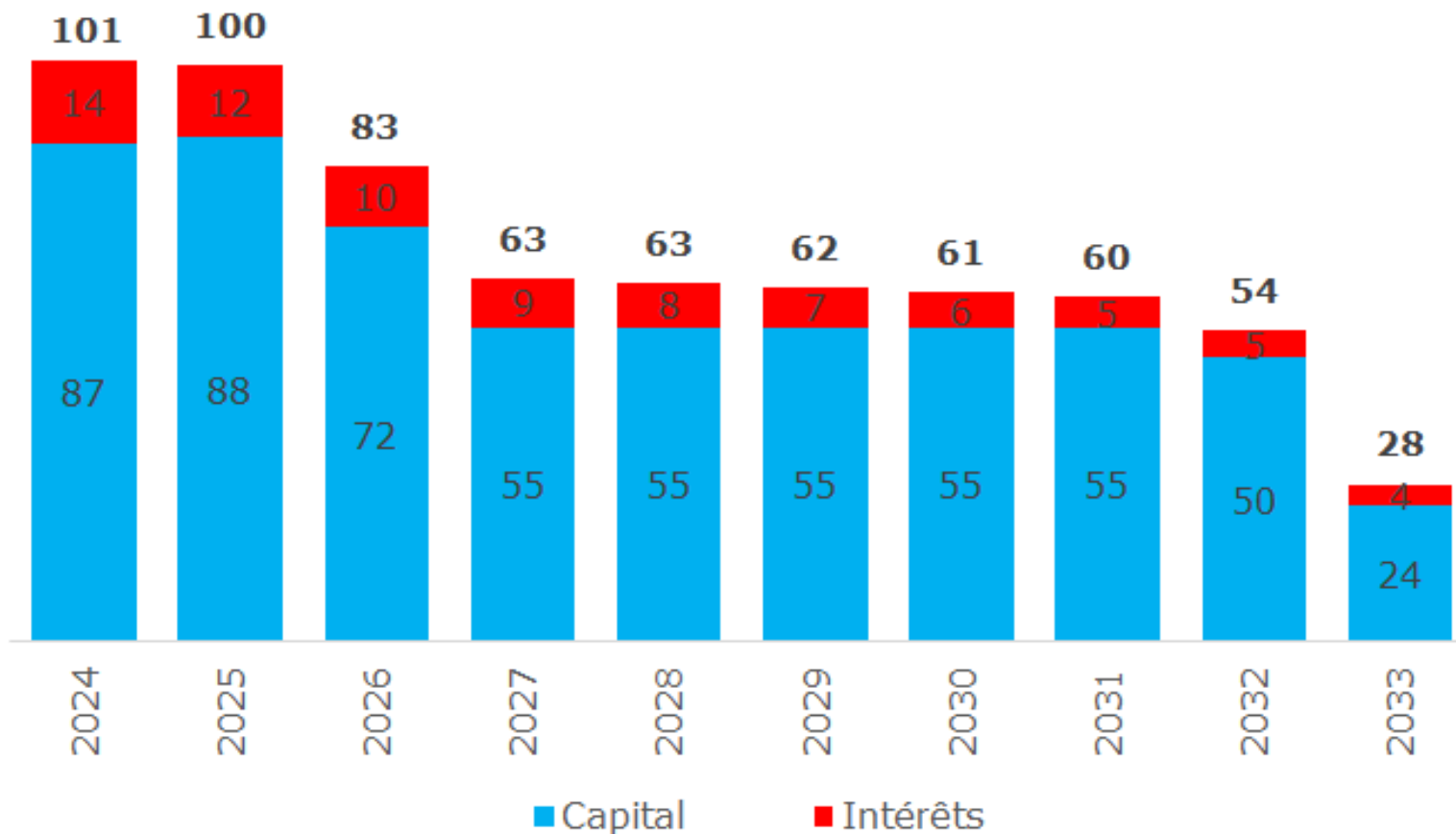
LES BUDGETS ANNEXES – EAU AFFERMAGE

Envoyé en préfecture le 05/02/2025

Reçu en préfecture le 05/02/2025

Publié le 05/02/2025

ID : 074-200054138-20250129-DEL_2025_1_1-DE



A RETENIR

Dette en capital au 01/01/2025 = 686 800 €

-

Remboursements 2025 en capital = 87 800€

=

Dette en capital au 01/01/2026 = 599 000 €

Besoin annuel de financement = - 87 800 €



Agate, Agence Alpine des Territoires

Bâtiment Évolution • 25 Rue Jean Pellerin • 73000 Chambéry

04 79 68 53 00 • contact@agate-territoires.fr

www.agate-territoires.fr