



FAVERGES SEYTHENEX

RAPPORT D'ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES 2026

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.1612-26 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.



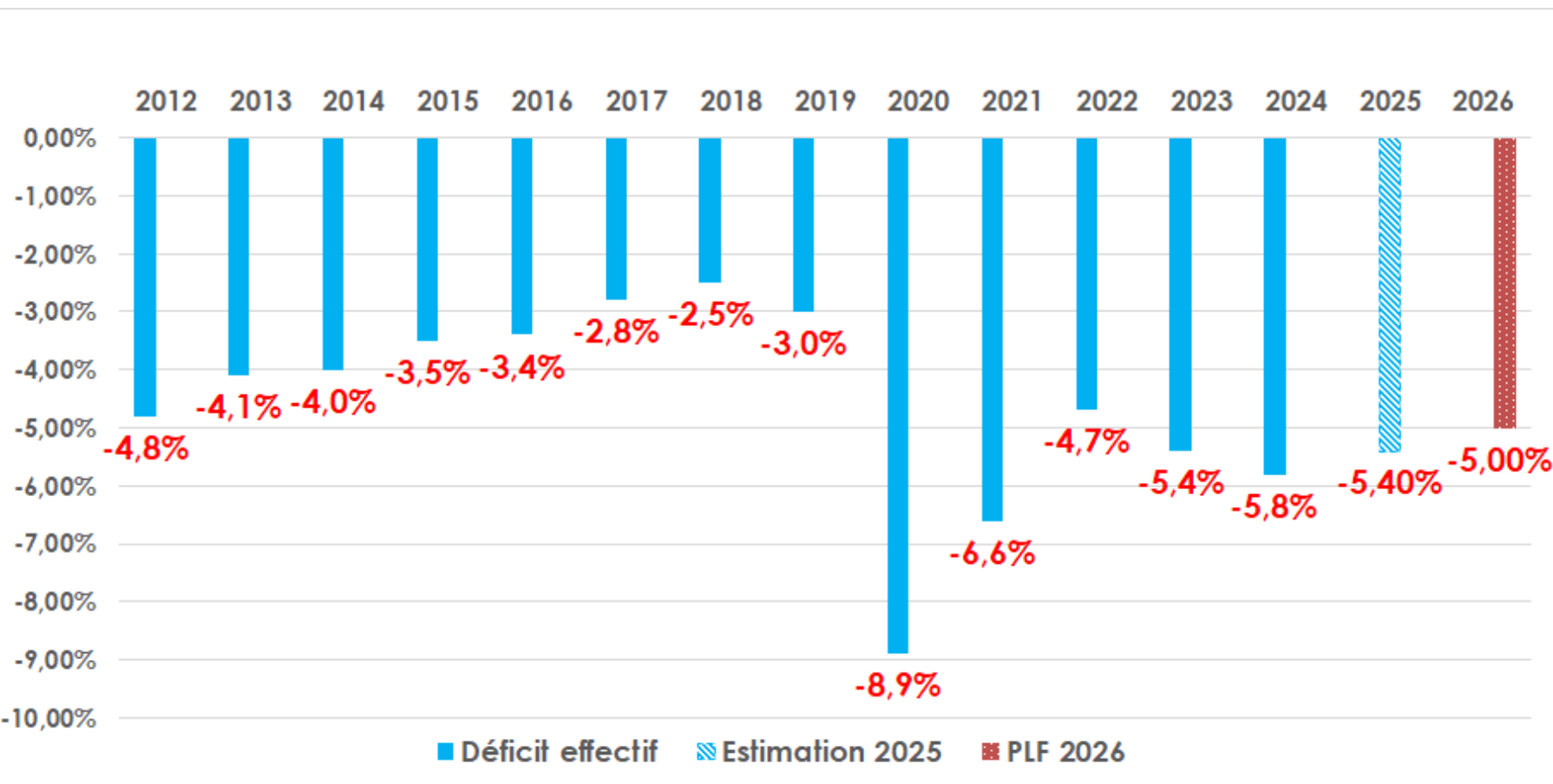
Le DOB doit faire l'objet d'une délibération distincte du budget pour acter de sa tenue



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 2026 ?

LES DONNÉES DE CONTEXTE AU PLAN NATIONAL

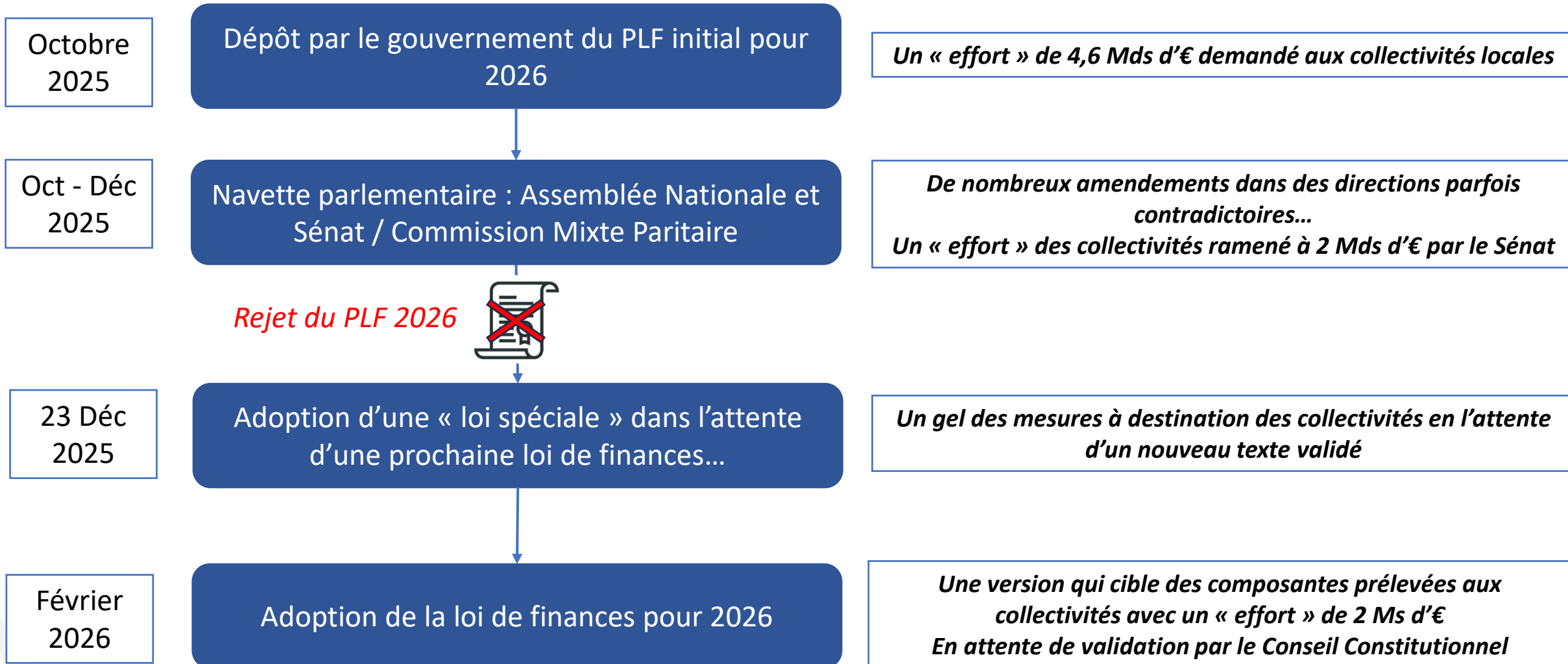


Une contrainte budgétaire qui se maintient au plan national avec un déficit public (en % de PIB) toujours dégradé de -5,40 % attendu en 2025, en dessous des objectifs fixés par l'Union Européenne (objectif de 3% maximum).

La trajectoire 2026 demeure dégradée avec un déficit attendu autour de 5%.

QUELLES MESURES EN FAVEUR DES COLLECTIVITÉS EN 2026 ?

LE CHEMINEMENT POUR ABOUTIR À LA LOI DE FINANCES 2026



QUE PREVOIT LA LOI DE FINANCES 2026 POUR LES COLLECTIVITES?

Un « effort » demandé aux collectivités locales pour contribuer à la réduction des déficits publics chiffré ramené à 2 Mds d'€ contre 4,60 Mds d'€ dans le projet de loi de finances initial déposé par le gouvernement. Parmi les mesures phares mises en œuvre :

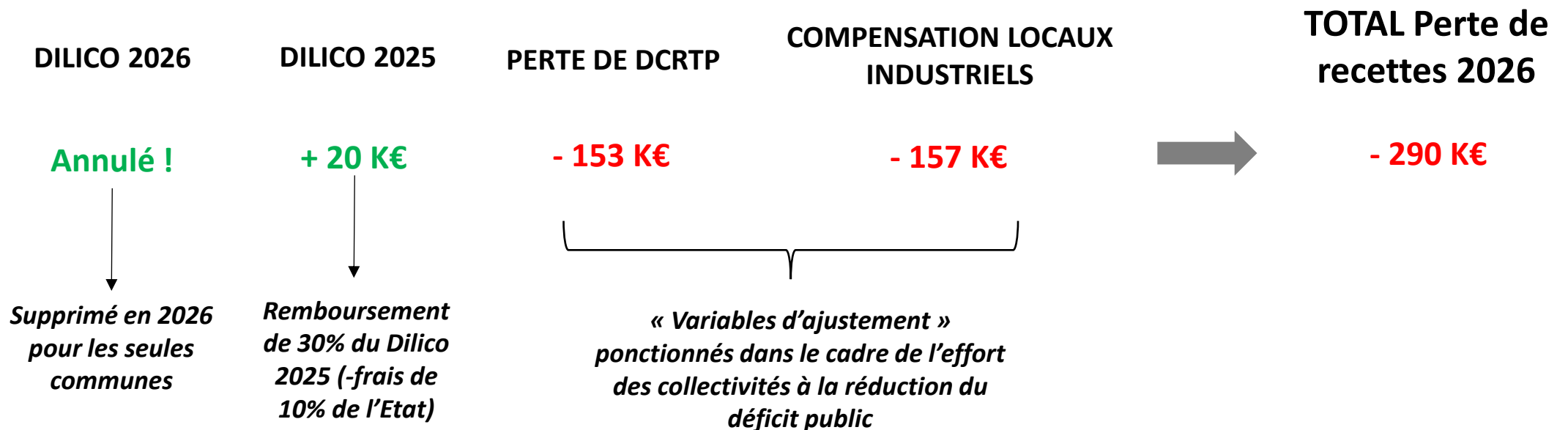
- La baisse ciblée de certaines variables d'ajustements qui va directement impacter les ressources de la commune :
 - Forte baisse de la Dotation de Compensation de la Reforme de la Taxe Professionnelles (DCRTP) : 232 K€ de recettes pour la commune 2025 / 79 K€ en 2026 => **soit une perte de 153 K€ en un an**
 - Forte baisse de 19,4% de la compensation de perte de base fiscale des locaux industriels : 807 K€ de recettes pour la commune en 2025 / 651 K€ en 2026 => **soit une perte de 157 K€ en un an.**
- En complément, le mécanisme du « DILICO » (*dispositif de lissage conjoncturel des recettes*) qui avait été créé en 2025 et conduit à un prélèvement de 67 K€ pour la commune est annulé en 2026 **pour les seules communes.**
- Les dotations de l'Etat (DGF) sont reconduites à enveloppe constante avec sans baisse pour la commune, cette dernière étant garantie par le mécanisme applicable aux communes nouvelles.
- Le fonds vert est à nouveau fortement réduit : 2,5 Mds € en 2024 => 1,15 Mds € en 2025 => 0,84 Mds € en 2026.....

TOTAL DES PRÉLÈVEMENTS 2026 SELON LE PLF INITIAL DU GOUVERNEMENT

Impacts pour la commune

Envoyé en préfecture le 05/03/2026
Reçu en préfecture le 05/03/2026
Publié le 05/03/2026
ID : 074-200054138-20260225-DEL_2026_II_09-DE

Estimations des ponctions 2026 (source Intercommunalités de France) :



QUELLES MESURES EN FAVEUR DES COLLECTIVITÉS EN 2026 ?

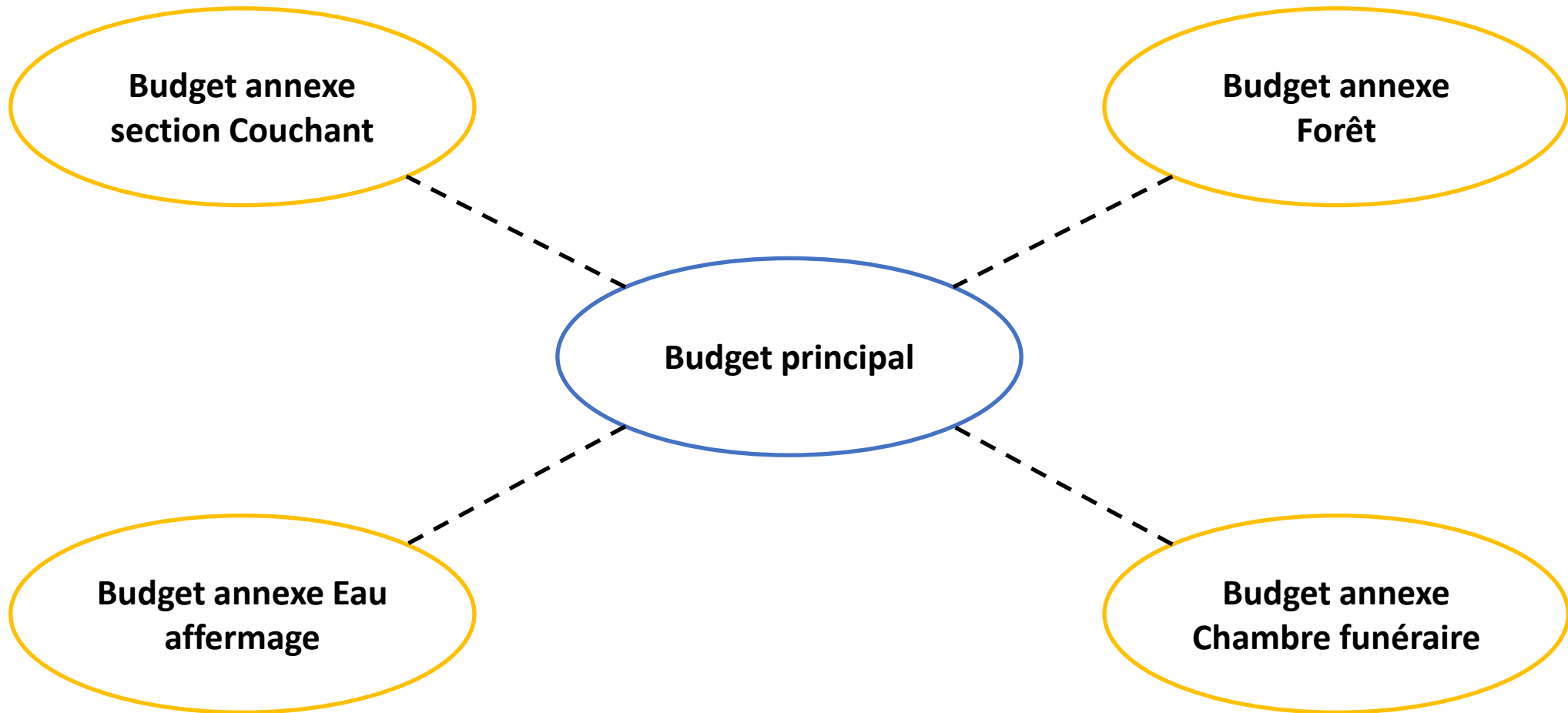
PERSPECTIVES 2026 INTÉGRÉES AU DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES

- **Un ralentissement de l'inflation attendu qui devrait limiter le dynamisme des bases d'imposition.** Après des années dynamiques (+7,1% en 2023 / +3,9% en 2024 / +1,7% en 2025) **l'indexation des bases fiscales pour 2026 devrait s'établir à +0,8%** selon le chiffre constaté au 30 novembre 2025.
- Sur le recours à l'emprunt, **le maintien des taux d'intérêts** observé depuis quelques mois pourrait se poursuivre en 2026. Les conditions de taux fixe sur 15 ans pourraient avoisiner 3,40 % dans les semaines/mois à venir *avec les réserves de prudence inhérentes au contexte national et international incertain* ;
- La poursuite de la hausse des cotisations retraites (part patronale) sur les agents titulaires des collectivités locales. Cette hausse de 3 pts par an devrait se poursuivre jusqu'en 2028 renchérissant la masse salariale à périmètre constant. Entre 2025 et 2026, le taux de cotisation « employeur » passera ainsi de 34,65% à 37,65% **soit + 8,6% de cotisations patronales CNRACL.**

FAVERGES-SEYTHENEX

ORGANISATION BUDGÉTAIRE 2026

Envoyé en préfecture le 05/03/2026
Reçu en préfecture le 05/03/2026
Publié le 05/03/2026
ID : 074-200054138-20260225-DEL_2026_II_09-DE



1

LE BUDGET PRINCIPAL

1.1

RÉALISATIONS 2025 ET RÉSULTAT DE CLÔTURE ESTIMÉ

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT

Envoyé en préfecture le 05/03/2026
 Reçu en préfecture le 05/03/2026
 Publié le 05/03/2026
 ID : 074-200054138-20260225-DEL_2026_II_09-DE

Points notables sur 2025

	2024	Voté 2025	Réalisé 2025*	Evolutions 2024-2025
011- Charges à caractère général	3 590 857 €	3 854 680 €	3 621 669 €	Maintien des charges à caractère général en hausse de 0,4% sur un an
012- Masse salariale	6 081 975 €	6 385 000 €	6 057 989 €	Baisse de 0,4% sur un an
65 – Autres charges	1 239 933 €	1 303 000 €	1 104 961 €	Recul lié notamment à la baisse des subventions SYANE et CCSLA (-116 K€) alors que le CCAS a bénéficié d'un rattrapage de 39 K€
66 – Frais financiers	160 017 €	158 000 €	155 721 €	En baisse avec la maturité des emprunts existants
67 - Exceptionnel	3 838 €	5 000 €	1 783 €	Titres annulés
68 – Provisions	0 €	7 000 €	0 €	
014 – Atténuations de produits	421 823 €	511 175 €	511 099 €	Prélèvements FPIC et DILICO (67 K€) en 2025
TOTAL	11 498 444 €	12 223 855 €	11 453 221 €	Evolution globale de -0,4% (- 45 K€)

* Provisoire au 12 février 2026

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT

Envoyé en préfecture le 05/03/2026
 Reçu en préfecture le 05/03/2026
 Publié le 05/03/2026
 ID : 074-200054138-20260225-DEL_2026_II_09-DE

Points notables sur 2025

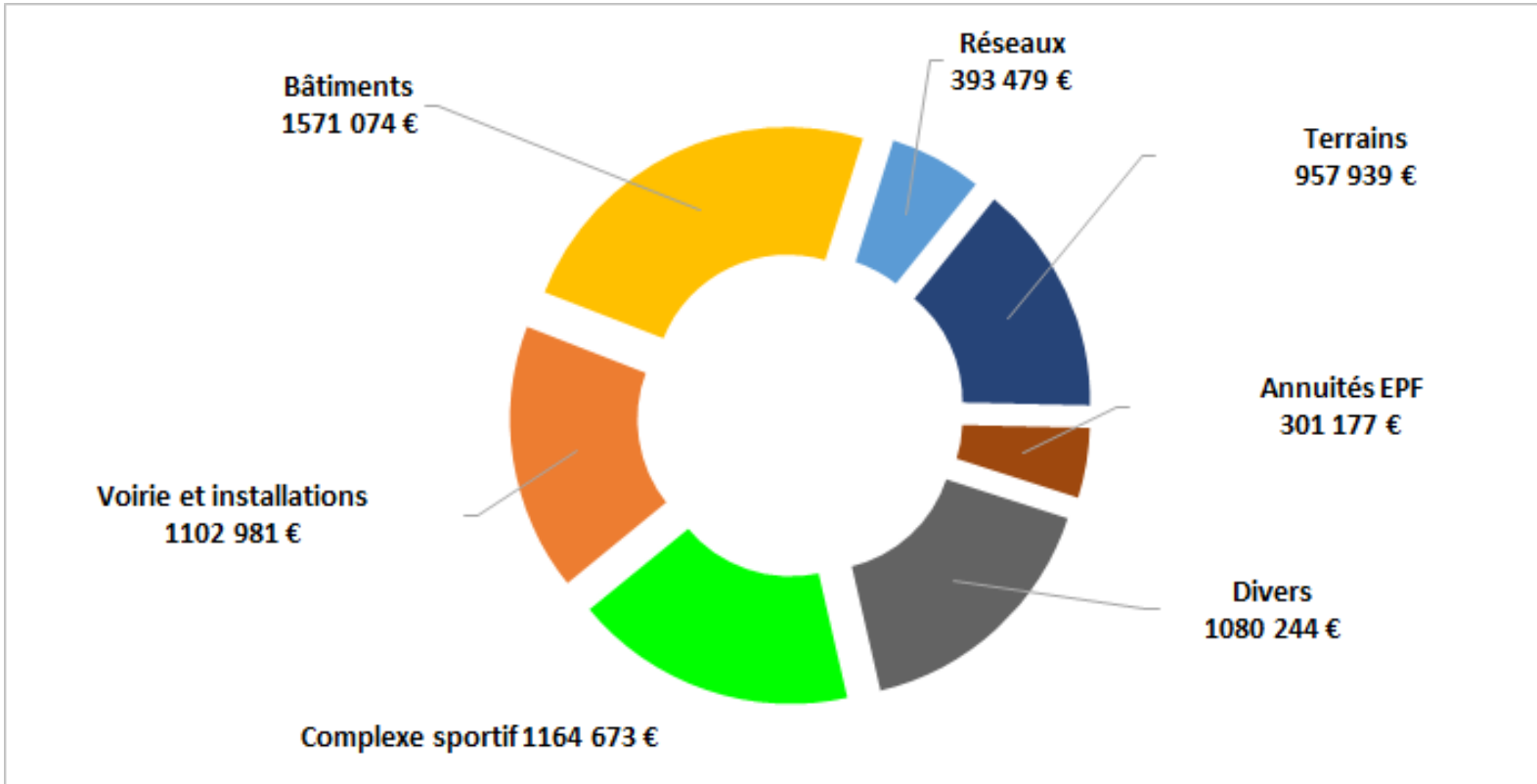
	2024	Voté 2025	Réalisé 2025*	Evolutions 2024-2025
70 – Produits des services	1 175 347 €	1 162 000 €	1 053 268 €	Baisse globale de 122 K€ qui provient essentiellement de la baisse du périscolaire (-169 K€)
73/731 – Fiscalité	8 512 226 €	8 569 670 €	8 583 568 €	La fiscalité directe est en hausse de 166 K€ mais ce gain a été pour partie annulé par la baisse de la taxe sur l'électricité (-83 K€) qui bénéficiait de rattrapages sur 2024
74 – Dotations et participations	3 881 166 €	3 768 599 €	3 492 935 €	Recul marqué de 248 K€ en raison de la baisse de la DCRTP (-79 K€) et des recettes CAF (-452 K€)
75 – Autres produits	319 720 €	325 000 €	385 299 €	Hausse des loyers perçus (+39 K€) avec impact du Val de Tamié notamment
76 – Produits financiers	30 358 €	33 000 €	33 252 €	Dividendes CNR
77 - Exceptionnel	14 887 €	44 955 €	153 969 €	Dont 120 K€ de produits de cessions en 2025
013 – Atténuations de charges	163 111 €	90 000 €	89 287 €	Remboursements sur arrêts maladies des agents (-74 K€)
TOTAL	14 096 815 €	13 993 224 €	13 791 578 €	Evolution globale de -2,2% (-305 K€)

* Provisoire au 12 février 2026

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

INVESTISSEMENTS RÉALISÉS EN 2025 (ETUDES / TRAVAUX / ANNUITÉS DE PORTAGE EPF)

Envoyé en préfecture le 05/03/2026
Reçu en préfecture le 05/03/2026
Publié le 05/03/2026
ID : 074-200054138-20260225-DEL_2026_II_09-DE



Zoom sur les investissements 2025

Un total d'investissements de 6 571 000 € réalisés sur 2025

Auxquels s'ajoutent 1 355 356 € de restes à réaliser reportés sur 2026.

Investissements financés avec notamment

- 2 000 000 € d'emprunt
- 624 000 € de FCTVA
- 21 500 € de taxe d'aménagement
- 440 000 € de subventions d'investissement (+1 673 000 € de restes à réaliser reportés sur 2026)

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

RÉSULTAT DE CLÔTURE 2025 (PROVISOIRE)

Envoyé en préfecture le 05/03/2026
Reçu en préfecture le 05/03/2026
Publié le 05/03/2026
ID : 074-200054138-20260225-DEL_2026_II_09-DE

Fonctionnement	2025
Recettes 2025	14 183 688 €
<i>Excédent reporté 2024</i>	<i>1 662 154 €</i>

Charges 2025	13 324 703 €
--------------	--------------

Résultat de l'exercice	2 521 138 €
------------------------	-------------

Investissement	2025
Recettes 2025	6 031 398 €

Charges 2025	8 138 673 €
--------------	-------------

<i>Déficit reporté 2024</i>	<i>804 235 €</i>
-----------------------------	------------------

Résultat de l'exercice	- 2 911 510 €
------------------------	---------------

Résultat de clôture (F + I) = - 390 372 €

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

- 1 355 356 € en dépenses (travaux en cours) et 4 353 285 € en recettes (subventions et cessions de patrimoine)

=> Résultat 2025 intégrant les restes à réaliser = 2 607 556 €

1.2

PROJECTION DU FONCTIONNEMENT 2026

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

HYPOTHESES PROJECTION DES RECETTES COURANTES DE FONCTIONNEMENT

Principales hypothèses sur 2026

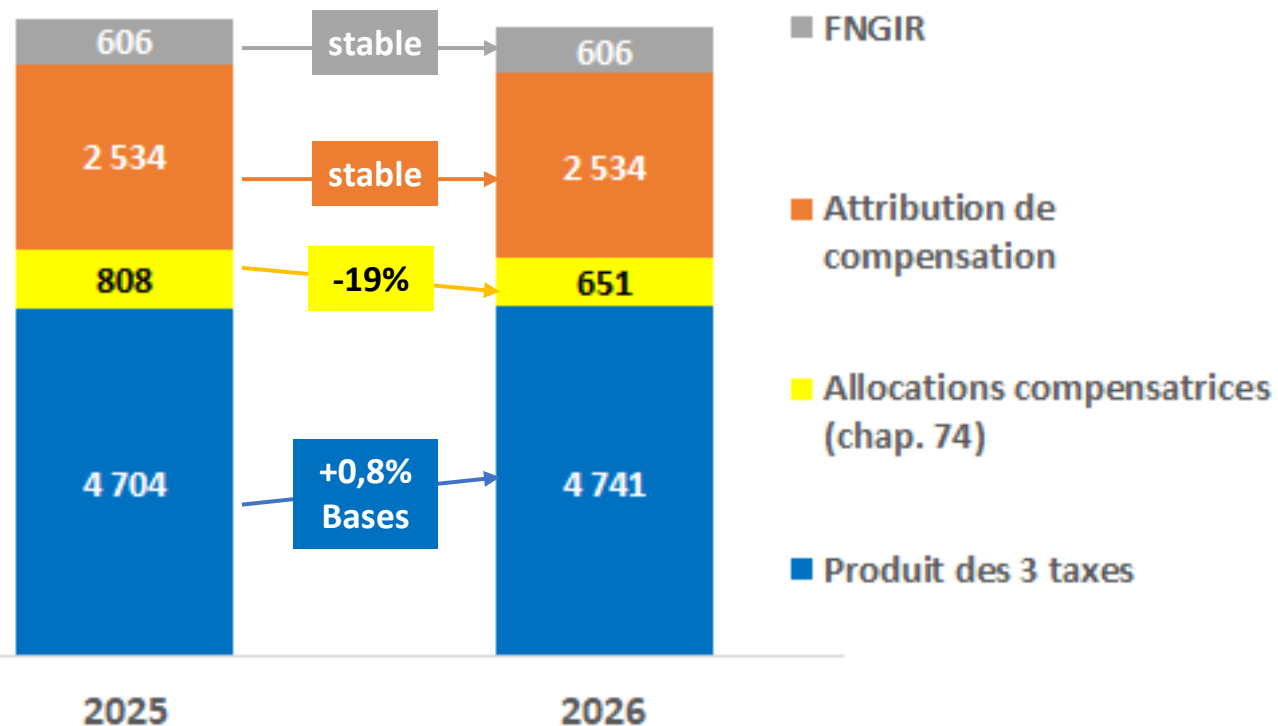
- **70 - Produits des services** : 1 069 K€ (+16K€ vs 2025) portages de repas, périscolaire, redevance d'occupation du domaine public, refacturations diverses => postes stabilisés par rapport à 2025;
- **73/731 - Fiscalité directe** : 8 617 K€ avec un gain de 33 K€ sur le produit direct avec l'indexation des bases fiscales de 0,8% (inflation) sans hausse de taux. Autres composantes (droits de mutations, taxes sur les pylônes, sur l'électricité...) stabilisées. Attribution de compensation CCSLA à 2 534 K€ et FNGIR de 606 K€ figés;
- **74 - Dotations et participations** : 3 470 K€ (-23 K€ vs 2025) avec les baisses significatives de la DCRTP (-153 K€) et des allocations compensatrices pour établissements industriels (-157 K€) mais un retour à des recettes CAF standard (+313 K€) ;
- **75 - Autres produits** : 385 K€ (équivalent à 2025) avec reconduction de montants proches de 2025 notamment pour les loyers à percevoir attendus à 322 K€.
- **76 – Produits financiers** : enveloppe de 33 K€ (dividendes perçus)
- **013 – Atténuation de charges** : 80 K€ (-9 K€ vs 2025) en repli par prudence car dépend des arrêts maladies 2026

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

ZOOM SUR LES PRINCIPALES RECETTES DE FISCALITÉ

Indexation des bases fiscales attendue de 0,8%.

Principales composantes fiscales en K€



Taux proposés en 2026 (stables)

TH (résidences secondaires) = 21,70%

Foncier bâti = 27,49%

Foncier non-bâti = 49,20%

Gain généré entre 2025 et 2026 par la croissance attendue des bases

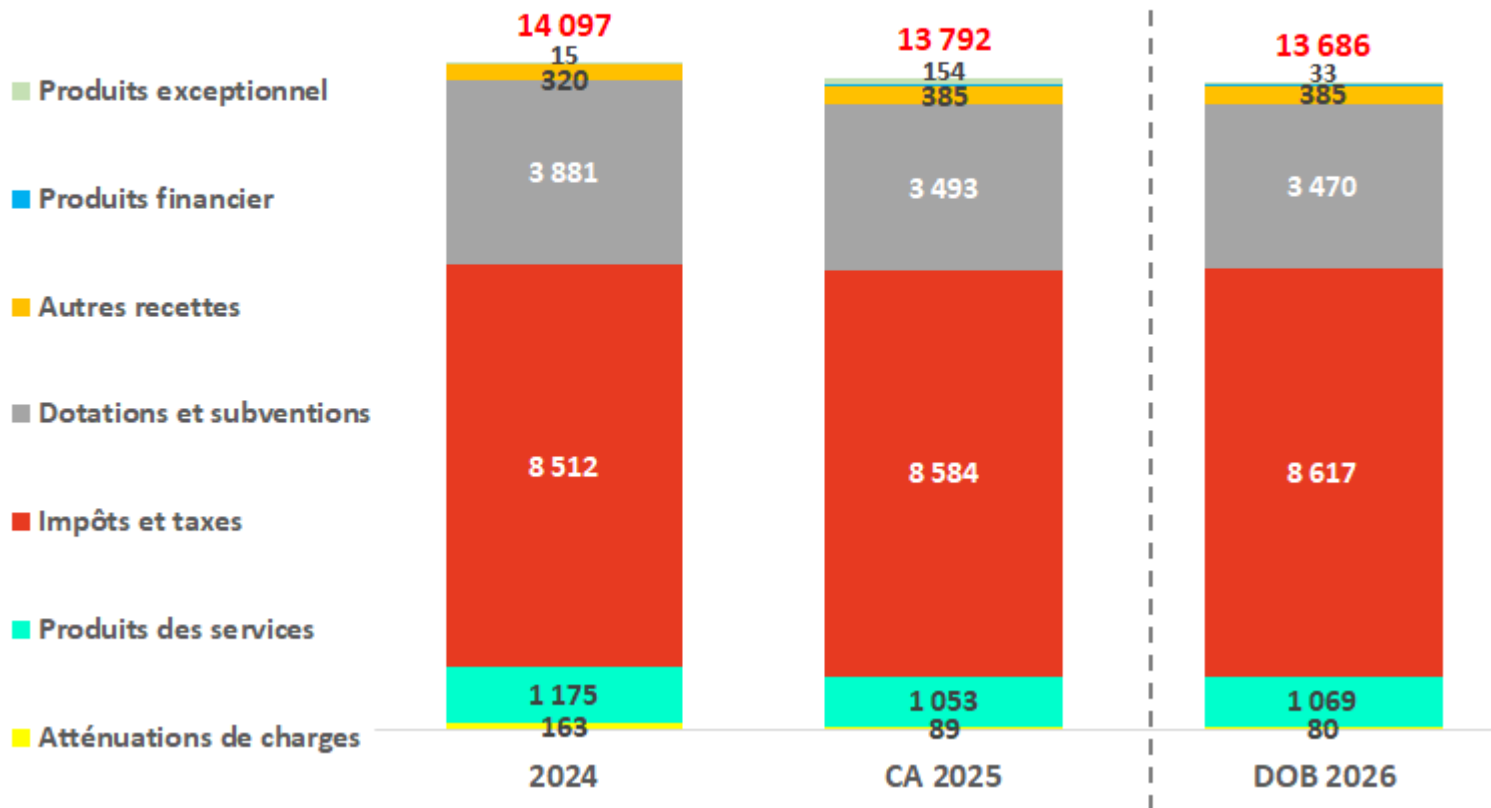
=
+37 000 €

Mais baisse de 157 000 € des allocations compensatrices de l'Etat sur établissements industriels

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

TOTAL DES RECETTES RÉELLES DE FONCTIONNEMENT EN K€

TOTAL DES RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT - en K€



TRAJECTOIRE 2026

La prudence sur certains postes de recettes et la baisse de compensations de l'Etat de près de 290 K€ conduit à une trajectoire prévisionnelle de 13,69 M€ de recettes réelles soit une baisse de 0,8% par rapport à 2025.

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

HYPOTHESES PROJECTION DES CHARGES COURANTES DE FONCTIONNEMENT

Principales hypothèses sur 2026

- **011 – Charges à caractère général** : Objectif d'une évolution globale de 4,3% par rapport au voté 2025 pour conduire à une enveloppe de 4 021 125€. L'objectif sera de faire les arbitrages avec les services pour s'inscrire dans cette enveloppe.
- **012 – Masse salariale**: Objectif d'une évolution globale de 2,8% pour conduire à une enveloppe de 6 228 400 €. 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 1 216 430 € en hausse de 10% par rapport à 2025. Les principaux postes sont les subventions aux associations pour 400 K€ (391 K€ en 2025), la contribution au SDIS pour 309 K€ (idem 2025), les participations à la CCCSLA et au SYANE pour 165 K€, les indemnités et charges élus pour 159 K€ (149 K€ en 2025).
- **66 – Charges financières** : Enveloppe intégrant 176 K€ pour le remboursement des emprunts actuels + une provision pour l'impact d'éventuels emprunts souscrits en cours d'année.
- **67 – Charges exceptionnelles** : enveloppe de 5 K€.
- **014 – Atténuation de produits** : 460 K€ (511 K€ en 2025) avec la disparition du DILICO en 2026.

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

ZOOM SUR LA MASSE SALARIALE

	2023	2024	2025	2026
Effectifs (tous statuts confondus)	145	156	158	153
Fonctionnaires (stagiaires et titulaires)	106	109	106	103
%	73.10%	69.87%	67.09%	67.32%
Contractuels sur emplois permanents	23	36	40	39
%	15.86%	23.08%	25.32%	25.49%
Contractuels sur emplois non permanents	16	11	12	11
%	11.03%	7.05%	7.59%	7.19%



Éléments impactant la masse salariale en 2026 :

- L'augmentation des taux de cotisation des employeurs territoriaux à la Caisse nationale de retraite des agents des collectivités locales (CNRACL) de 3 points (+70 K€) et de l'IRCANTEC,
- Le Glissement Vieillesse Technicité (GVT) correspondant à la progression des agents dans leurs grilles indiciaires, changement d'échelons, de grades etc... ,
- L'augmentation de l'enveloppe du régime indemnitaire notamment de la part variable,
- L'augmentation du SMIC de 1.18% au 1er janvier 2026.

=> Ces évolutions conduisent à une baisse du chapitre 012 de 1,24 % par rapport au budget 2025 (hausse de +2,8% par rapport au réalisé 2025).

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

ZOOM SUR LA MASSE SALARIALE



Enjeux 2026 sur la masse salariale :

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

- de la maîtrise des heures supplémentaires,
- de la stabilisation des effectifs.
- des heures allouées aux postes permanents et non permanents notamment des agents en renfort ou des remplacements)

Aucune création de poste n'est prévue pour 2026.

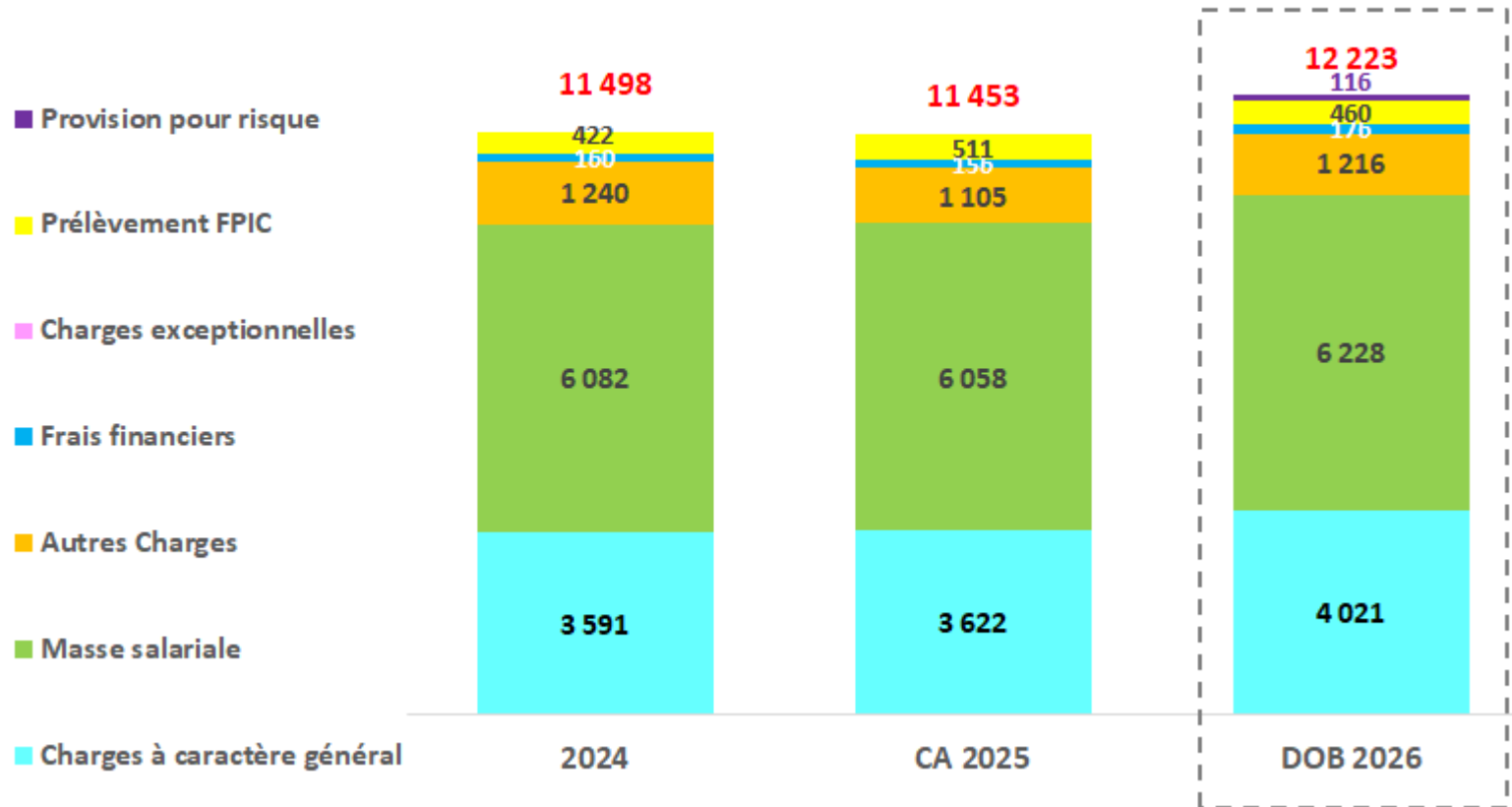
	Nb habitants	Charges de personnel /DRF* en %	Moyenne strate en %
Thônes	6 876	44,2%	57,0%
Epagny-Metz-Tessy	8 664	62,2%	
Poisly	9 125	57,9%	
Faverges	7 814	53,8%	

* Dépenses réelles de fonctionnement

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

TOTAL DES CHARGES RÉELLES DE FONCTIONNEMENT EN K€

TOTAL DES CHARGES REELLES DE FONCTIONNEMENT - en K€



TRAJECTOIRE 2026

Les hypothèses de simulations sur les dépenses conduisent à un niveau de charges réelle de l'ordre de 12,22 M€ soit une hausse de 6,7% par rapport à 2025.

A noter que les charges réelles intègrent une provision de 116 K€.

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

SYNTHÈSE – MARGE DE FONCTIONNEMENT DÉGAGÉE SUR 2026

Envoyé en préfecture le 05/03/2026
Reçu en préfecture le 05/03/2026
Publié le 05/03/2026
ID : 074-200054138-20260225-DEL_2026_II_09-DE



	FONCTIONNEMENT
Recettes réelles 2026	13 686 381 €
+ Recettes d'ordre (reprises subventions)	176 917 €
+ Excédent 2025	2 521 138 €
TOTAL DES RECETTES	16 384 436 €
Charges réelles 2026	12 222 978 €
+ dépenses d'ordre (amortissement)	1 549 700 €
TOTAL DES CHARGES	13 772 678 €
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT 2026	2 611 758 €



**Résultat viré en investissement en
2026 pour autofinancer les
nouveaux travaux**

1.3

INVESTISSEMENTS RÉALISABLES ET FINANCEMENTS À MOBILISER



LES ENJEUX 2026 – 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 2 500 000 € d'emprunts nouveaux sur l'exercice.
 - => Hypothèse de mobilisation de 2 500 000 € de nouveaux emprunts en 2026
- **Autres recettes d'investissement :**
 - ✓ Taxe d'aménagement estimée à 185 000 € (21 000 € en 2025)
 - ✓ FCTVA estimé à 700 000 € et corrélé au montant de travaux à réaliser
 - ✓ Subventions d'investissement estimées à 234 000 € (hors reports 2025 de 1 673 000 €)
 - ✓ Recettes de cessions immobilières nouvelles de 890 000 € (hors report 2025 de 2 680 000 €)

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

ENVELOPPE NOUVEAUX INVESTISSEMENTS 2026

Virement du fonctionnement 2026 = 2 611 700 €

+

Subventions d'investissement = 243 000 € (hors reports 2025)

+

Cessions foncières/immobilières = 890 000 € (hors reports 2025)

+

FCTVA et taxe aménagement = 885 000 €

+

Solde écritures amortissement et divers = 1 559 200 €

+

Nouvel emprunt 2026 = 2 500 000 €

-

Remboursement capital de dette = 1 195 500 €

-

Annuités EPF et divers = 287 400 €

Capacité d'investissement 2026

=

7 206 000 € de nouveaux crédits

En mobilisant 2 500 000 € d'emprunts
nouveaux

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

INVESTISSEMENTS ET FINANCEMENTS 2026

Envoyé en préfecture le 05/03/2026

Reçu en préfecture le 05/03/2026

Publié le 05/03/2026

ID : 074-200054138-20260225-DEL_2026_II_09-DE




<i>En €</i>	Reports 2025	Nouveaux crédits 2026	TOTAL 2026
Investissements (204/20/21/23)	1 278 539 €	7 206 568 €	8 485 107 €
Portages/Acquisitions EPF	76 818 €	283 400 €	360 218 €
DEPENSES A FINANCER	1 355 356 €	7 489 968 €	8 845 325 €
FCTVA		700 000 €	700 000 €
Taxe d'aménagement		185 000 €	185 000 €
Subventions d'investissement	1 673 285 €	243 009 €	1 916 294 €
Cessions foncières/immobilières	2 680 000 €	890 000 €	3 570 000 €
Emprunts à souscrire		2 500 000 €	2 500 000 €
RECETTES DE FINANCEMENT	4 353 285 €	4 518 009 €	8 871 924 €

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

ZOOM SUR LES AUTORISATIONS DE PROGRAMME EN COURS

Envoyé en préfecture le 05/03/2026
Reçu en préfecture le 05/03/2026
Publié le 05/03/2026
ID : 074-200054138-20260225-DEL_2026_II_09-DE



<i>AP votée</i>	Montant AP	CP 2024	CP 2025	CP 2026	CP 2027	total CP
Complexe sportif	8 694 600 €	355 279 €	2 416 730 €	5 487 861 €	434 730 €	8 694 600 €

<i>Suivi réalisation au 1er janvier 2026</i>	Montant AP	CP 2024	CP 2025	CP 2026	CP 2027	total CP
Complexe sportif	8 694 600 €	369 322 €	793 415 €	5 300 000 €	2 231 864 €	8 694 600 €

- *Réalisation 2025 de 793 415 € => ajuster les crédits de paiement 2026 et éventuellement le montant global de l'AP*

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

ZOOM SUR LES AUTORISATIONS DE PROGRAMME EN COURS

Envoyé en préfecture le 05/03/2026
Reçu en préfecture le 05/03/2026
Publié le 05/03/2026
ID : 074-200054138-20260225-DEL_2026_II_09-DE



<i>AP votée</i>	Montant AP	CP 2024	CP 2025	CP 2026	CP 2027	total CP
Réhabilitation 2 églises	1 720 600 €	0 €	66 960 €	790 650 €	862 990 €	1 720 600 €


<i>Suivi réalisation au 1er janvier 2026</i>	Montant AP	CP 2024	CP 2025	CP 2026	CP 2027	total CP
Réhabilitation 2 églises	1 720 600 €	0 €	40 108 €	57 750 €	1 622 742 €	1 720 600 €

- *Réalisation 2025 de 40 108 € => ajuster les crédits de paiement 2026 et éventuellement le montant global de l'AP*

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

ZOOM SUR LES AUTORISATIONS DE PROGRAMME EN COURS

Envoyé en préfecture le 05/03/2026
Reçu en préfecture le 05/03/2026
Publié le 05/03/2026
ID : 074-200054138-20260225-DEL_2026_II_09-DE



<i>AP votée</i>	Montant AP	CP 2024	CP 2025	CP 2026	total CP
Travaux structurants de voirie	2 229 000 €	369 353 €	1 175 400 €	684 248 €	2 229 000 €

<i>Suivi réalisation au 1er janvier 2026</i>	Montant AP	CP 2024	CP 2025	CP 2026	total CP
Travaux structurants de voirie	2 229 000 €	369 322 €	1 103 399 €	237 600 €	1 710 321 €

- *Réalisation 2025 de 1 103 399 € => ajuster les crédits de paiement 2026 et le montant global de l'AP (ajout de crédits de paiement en 2027 ?)*

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

ZOOM SUR LES AUTORISATIONS DE PROGRAMME EN COURS

Envoyé en préfecture le 05/03/2026
Reçu en préfecture le 05/03/2026
Publié le 05/03/2026
ID : 074-200054138-20260225-DEL_2026_II_09-DE



<i>AP votée</i>	Montant AP	CP 2024	CP 2025	CP 2026	CP 2027	total CP
Sécurisation paroi rocheuses	1 360 000 €	0 €	90 000 €	600 000 €	670 000 €	1 360 000 €

(Le Noyerai - La Balmette - Vesonne)

<i>Suivi réalisation au 1er janvier 2026</i>	Montant AP	CP 2024	CP 2025	CP 2026	CP 2027	total CP
Sécurisation paroi rocheuses	1 360 000 €	0 €	39 268 €	90 000 €	1 230 732 €	1 360 000 €

- *Réalisation 2025 de 39 268 € => ajuster les crédits de paiement 2026 et éventuellement le montant global de l'AP*

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

PRINCIPAUX INVESTISSEMENTS 2026 - PRIORITAIRES (HORS AP/CP)

Envoyé en préfecture le 05/03/2026
Reçu en préfecture le 05/03/2026
Publié le 05/03/2026
ID : 074-200054138-20260225-DEL_2026_II_09-DE



Projets identifiés	Montant nouveaux crédits 2026	Remarques
BATIMENTS MUNICIPAUX	53 510 €	
ENFANCE – SCOLAIRES – CUISINE CENTRALE	246 750 €	
CULTURE	104 990 €	
SPORT	20 000 €	
SECURITE	45 150 €	
CADRE DE VIE	881 690 €	
VOIRIE - RESEAUX	245 810 €	
INFORMATIQUE	74 500 €	
VEHICULES –MATERIEL	232 790 €	
DIVERS	20 000 €	
TOTAL	1 925 370 €	

Dont 734 500 € rachats EPF

HORS AP/CP

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

SYNTHÈSE DES ENJEUX 2026

- **Possibilité de financer 7 206 000€ de nouveaux crédits en investissements directs + 283 000 € d’annuités EPF. A ce stade sont chiffrés :**
 - ✓ 5 685 000 € au titre des crédits de paiement 2026 des AP/CP
 - ✓ 1 925 000 € au titre des investissements hors AP/CP

⇒ **Soit un total de 7 610 000 € de nouveaux crédits 2026**
- **Enveloppes nécessitant la mobilisation de 2 500 000 € d’emprunts nouveaux pour ne pas dépasser les seuils de prudence en matière de ratios financiers (capacité de désendettement)**

⇒ **NB : scénario conditionné aux cessions foncières pour 3 570 000 € (compromis en cours)**

⇒ **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.**

1.4

LES INDICATEURS FINANCIERS ET L'ENDETTEMENT DU BUDGET PRINCIPAL

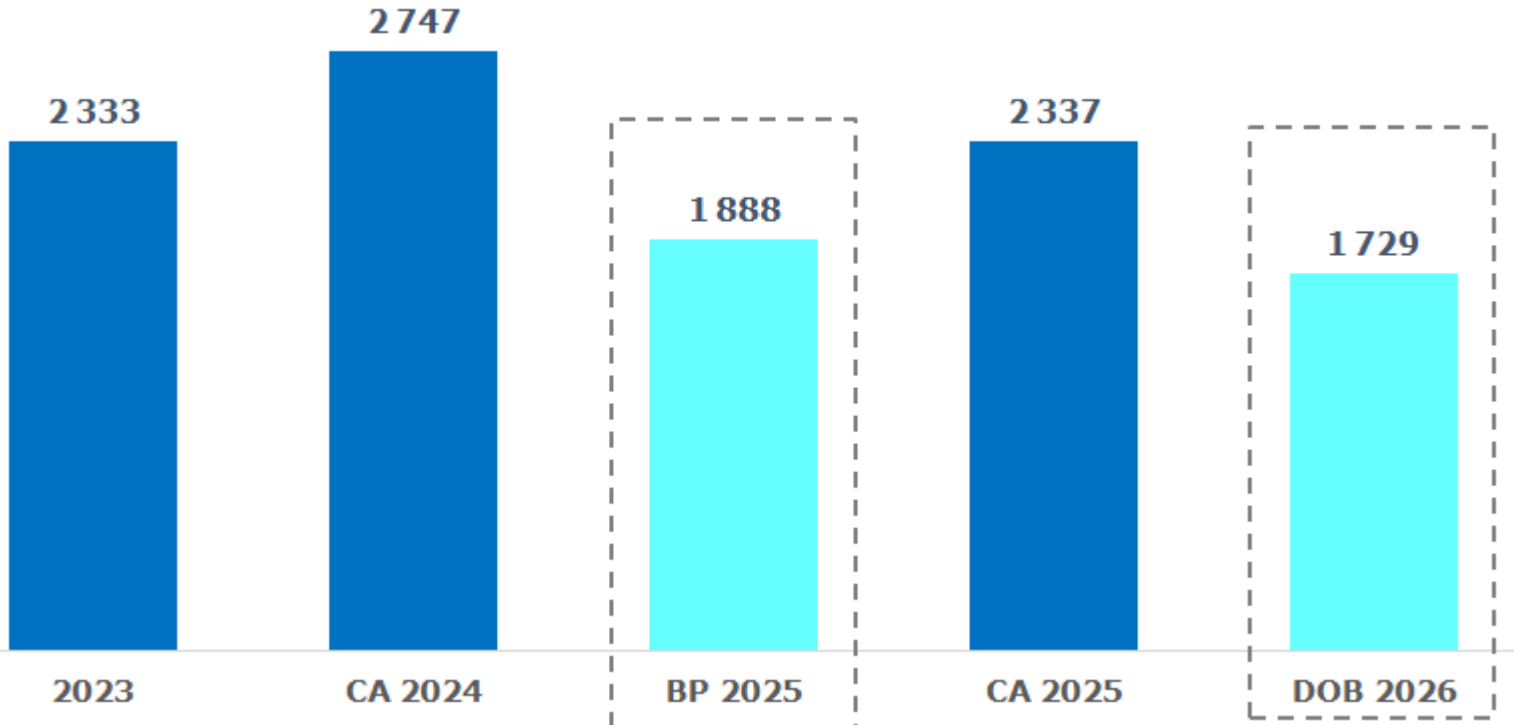
FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

EPARGNE DE GESTION EN K€

Envoyé en préfecture le 05/03/2026
Reçu en préfecture le 05/03/2026
Publié le 05/03/2026
ID : 074-200054138-20260225-DEL_2026_II_09-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 favorable en réalisation 2025 avec un niveau proche de 2023 de 2,34 M€.

Les prévisions 2026 sont prudentes en lien notamment avec les pertes de recettes attendues (DCRTP et allocations fiscales) et conduisent à une épargne de gestion de 1,73 M€.

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

EPARGNE NETTE EN K€

Envoyé en préfecture le 05/03/2026
 Reçu en préfecture le 05/03/2026
 Publié le 05/03/2026
 ID : 074-200054138-20260225-DEL_2026_II_09-DE



	2023	2024	BP 2025	CA 2025	DOB 2026
Epargne de gestion	2 332 745 €	2 746 535 €	1 887 752 €	2 336 872 €	1 728 903 €
- Annuités de dettes	1 410 193 €	1 358 635 €	1 324 237 €	1 322 846 €	1 372 000 €
= Epargne nette	922 552 €	1 387 104 €	563 514 €	1 014 026 €	356 903 €

Taux d'épargne nette *	7%	10%	4%	7%	3%
-------------------------------	-----------	------------	-----------	-----------	-----------

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



A RETENIR

Le niveau d'épargne nette demeure favorable en réalisation 2025 et atteint 1,01 M€.

Les prévisions 2026 sont prudentes et seront à améliorer en exécution.

FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

PROJECTION DES ANNUITÉS DE DETTES EN K€

Envoyé en préfecture le 05/03/2026
Reçu en préfecture le 05/03/2026
Publié le 05/03/2026
ID : 074-200054138-20260225-DEL_2026_II_09-DE



A RETENIR

Rappel : intégration en 2023 des emprunts SYANE dans le profil de dette.

Dette en capital au 01/01/2026 = 10 259 000 €

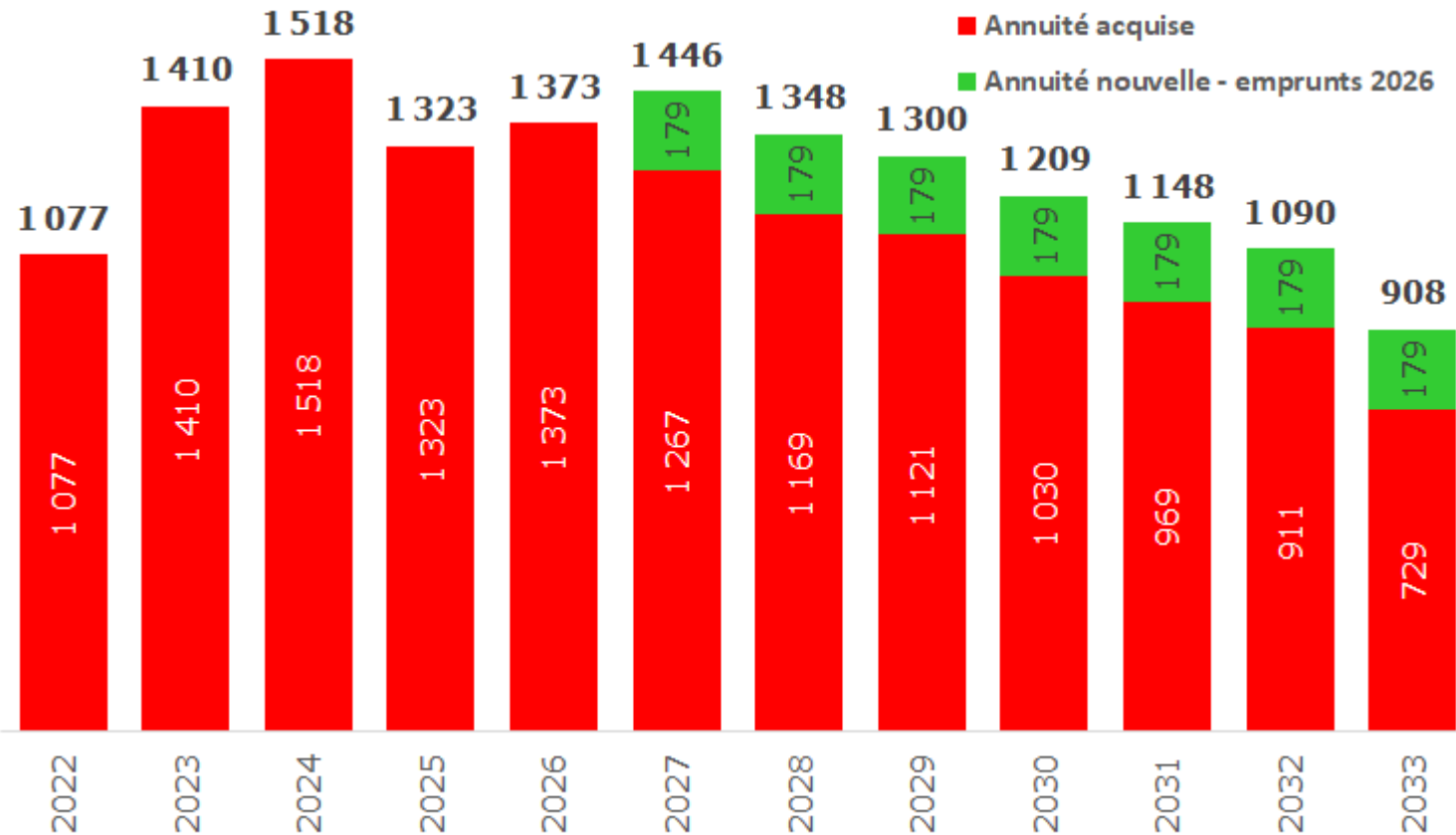
-
Remboursements 2026 en capital = 1 194 000 €

+
Mobilisation nouvel emprunt 2026 = 2 500 000 €

=

Dette en capital au 01/01/2027 = 11 565 000 €

Besoin annuel de financement = + 1 306 000 €

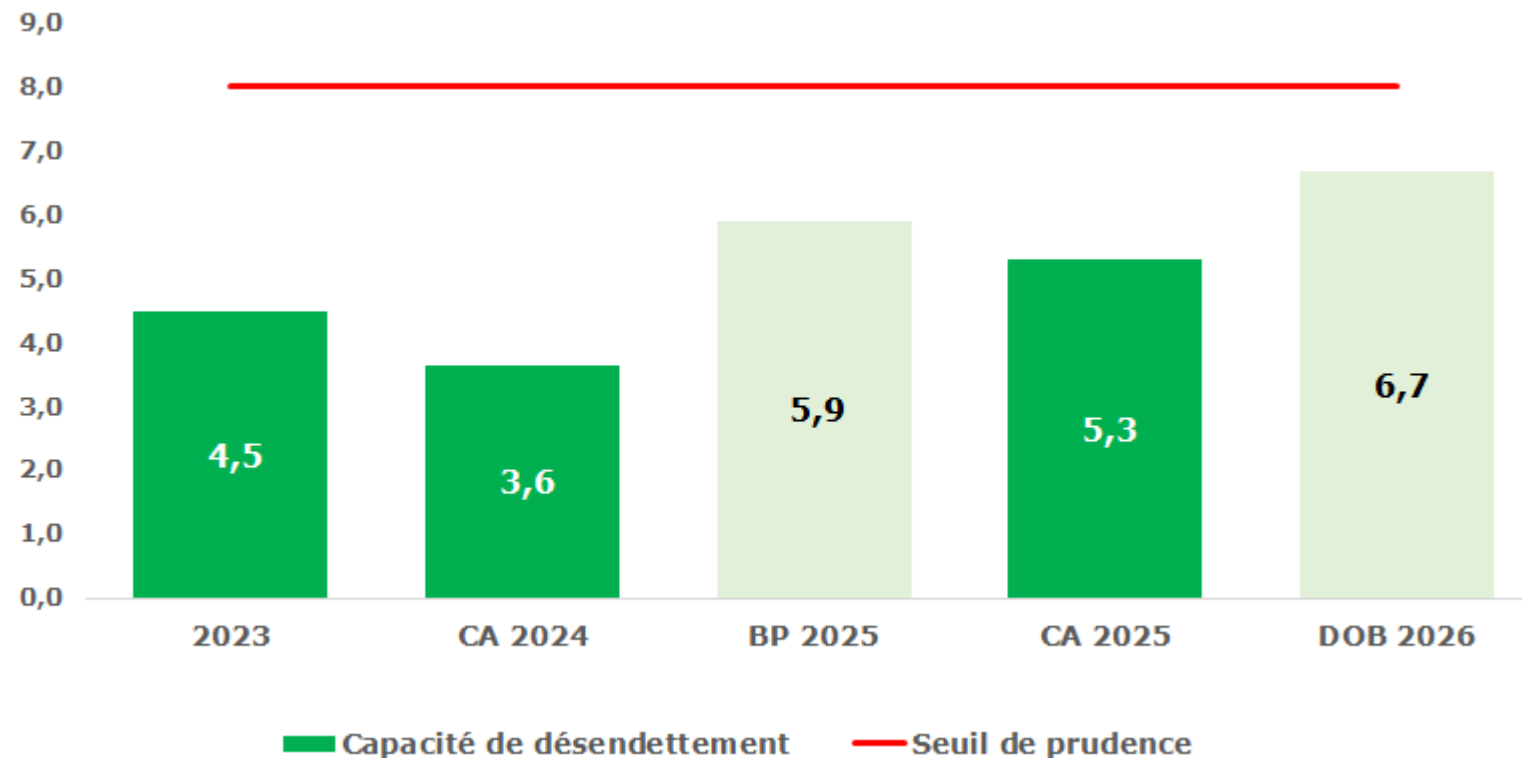


FAVERGES-SEYTHENEX – BUDGET PRINCIPAL

CAPACITÉ DE DÉSENDETTEMENT EN ANNÉES

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 5,3 ans en 2025 soit un niveau favorable.

Les prévisions budgétaires étant par nature prudentes, le ratio projeté pour 2026 est de 6,7 ans soit un niveau qui sera sans doute amélioré en réalisations effectives.

2

ENJEUX DES BUDGETS ANNEXES

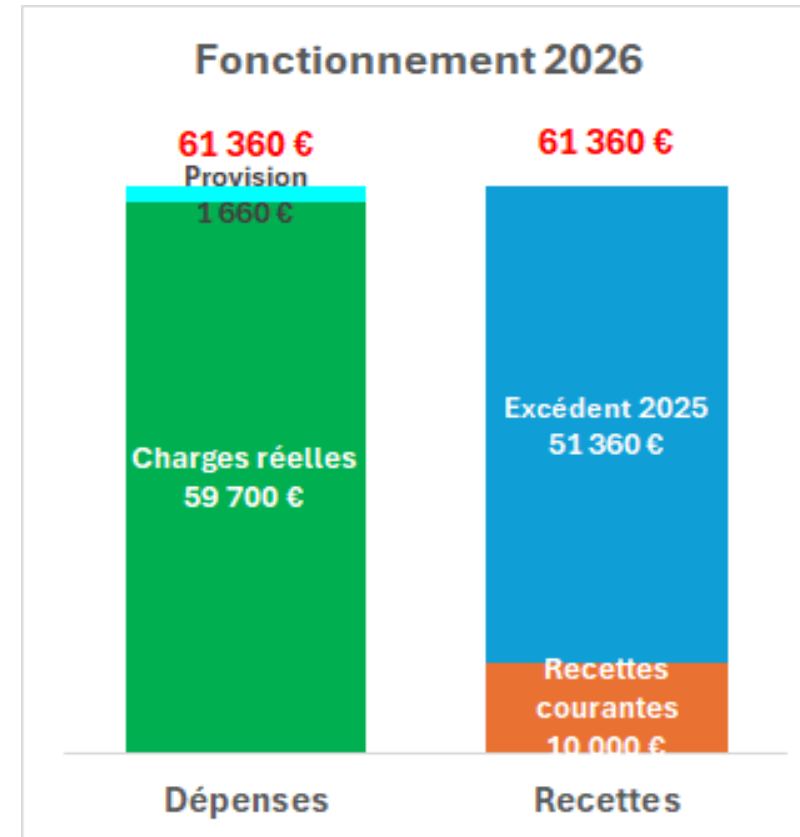
FAVERGES-SEYTHENEX

LES BUDGETS ANNEXES – CHAMBRES FUNÉRAIRES

Résultat de clôture 2025 (provisoire)

Fonctionnement	2025
Recettes 2025	17 750 €
Excédent reporté 2024	41 939,38 €
Charges 2025	8 329,66 €
Résultat de l'exercice	51 359,72 €

Prévisions 2026



Budget 2026 à l'équilibre via la reprise de l'excédent 2025 de 51 K€ notamment

FAVERGES-SEYTHENEX

LES BUDGETS ANNEXES – SECTION DU COUCHANT

Résultat de clôture 2025 (provisoire)

Fonctionnement	2025
Recettes 2025	92 325,82 €
Excédent reporté 2024	18 132,70 €

Charges 2025	58 976,93 €
--------------	-------------

Résultat de l'exercice	51 481,59 €
-------------------------------	--------------------

Investissement	2025
Recettes 2025	5 546 €
Excédent reporté 2024	8 207,76 €

Charges 2025	3 787,44 €
--------------	------------

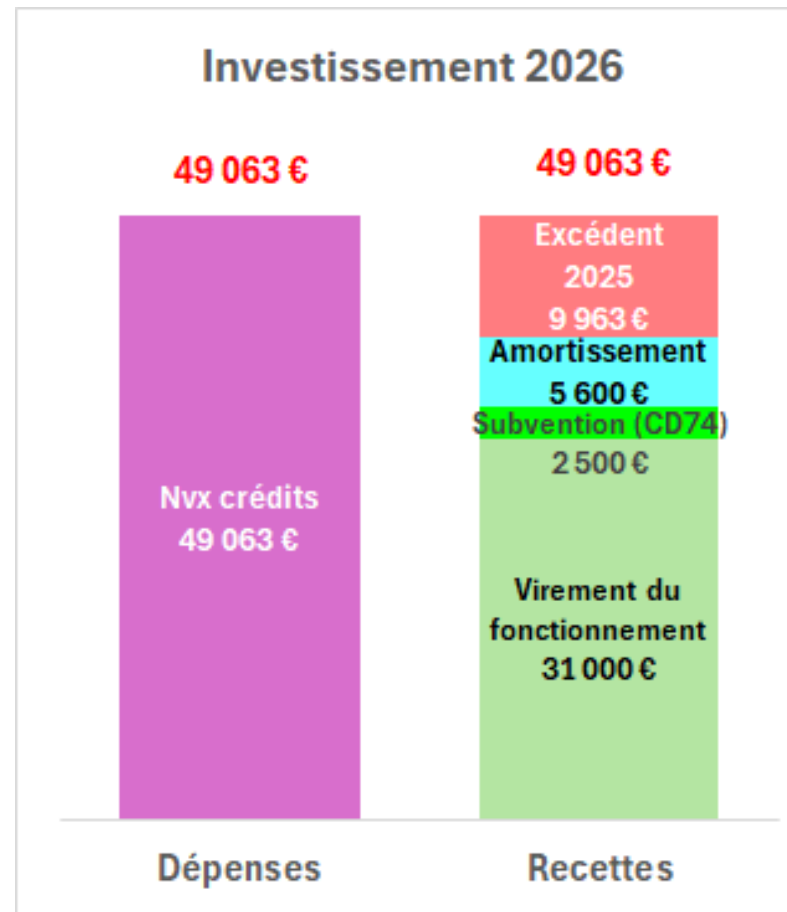
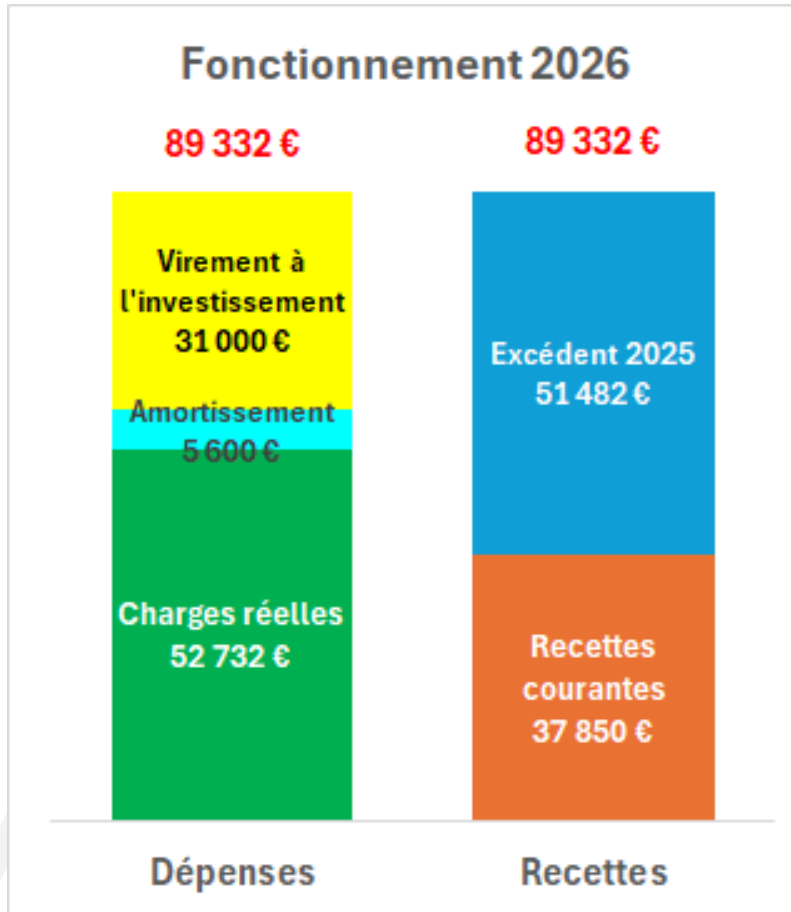
Résultat de l'exercice	9 963,32 €
-------------------------------	-------------------

Résultat de clôture (F + I) = 61 444,91 €

FAVERGES-SEYTHENEX

LES BUDGETS ANNEXES – SECTION DU COUCHANT

Prévisions 2026



A RETENIR

Fonctionnement

L'excédent reporté de 2025 permet de garantir l'équilibre en fonctionnement et de générer un virement de 31 000 € en investissement

Investissement

Prévision de 49 063 € de nouvelles dépenses financées par les excédents reportés de 2025, le virement du fonctionnement et une subvention départementale.

FAVERGES-SEYTHENEX

LES BUDGETS ANNEXES – FORÊT

Résultat de clôture 2025 (provisoire)

Fonctionnement	2025
Recettes 2025	33 990,23 €
Excédent reporté 2024	75 044,33 €

Charges 2025	82 200,75 €
--------------	-------------

Résultat de l'exercice	26 833,81 €
-------------------------------	--------------------

Investissement	2025
Recettes 2025	€
Excédent reporté 2024	28 490,43 €

Charges 2025	37 703,05 €
--------------	-------------

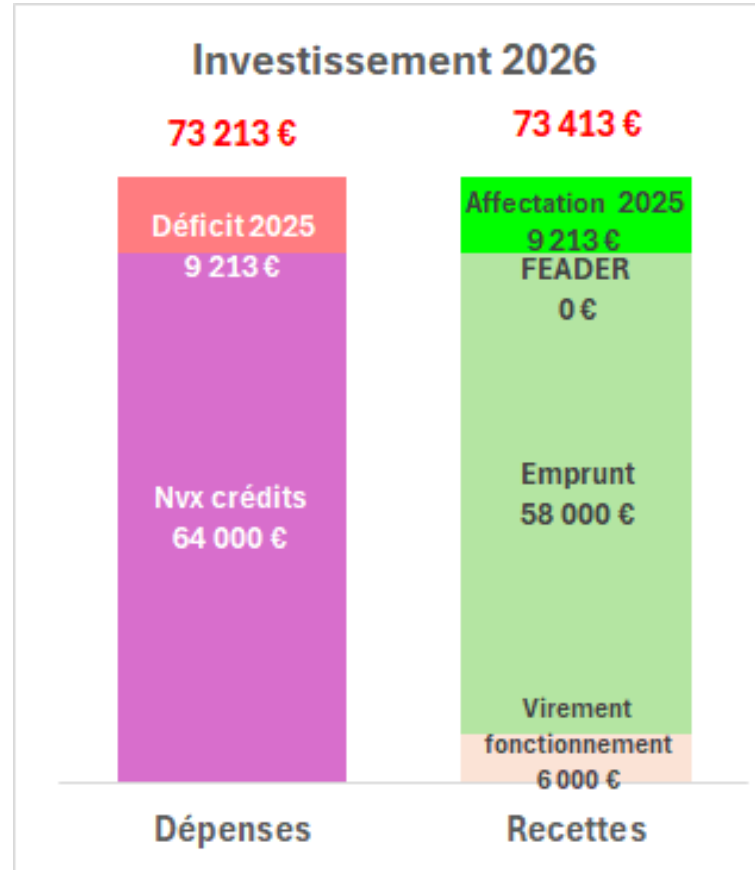
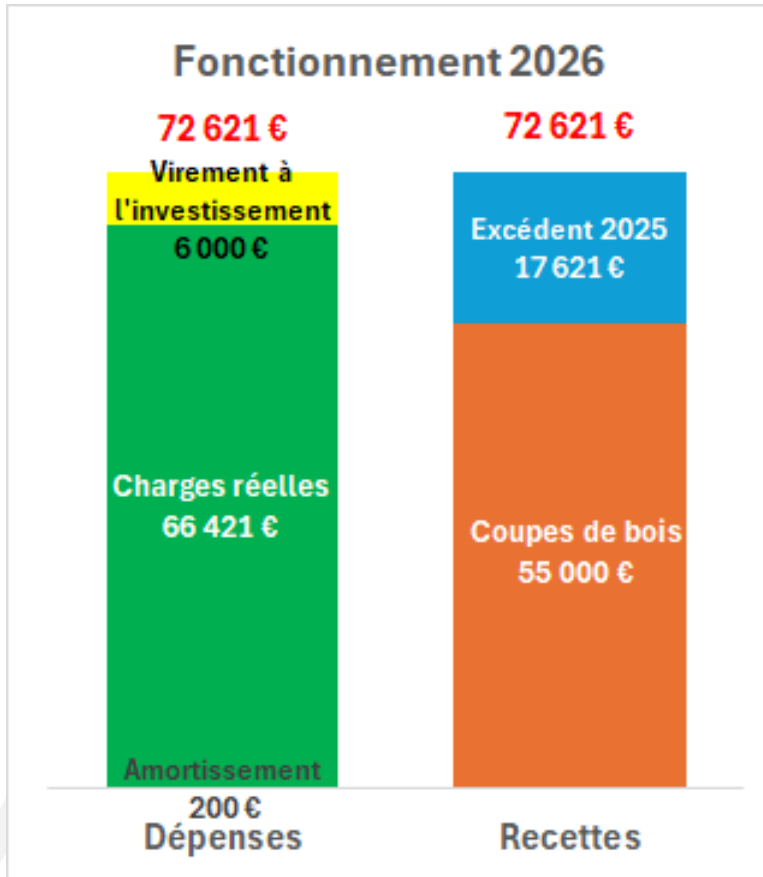
Résultat de l'exercice	-9 212,62 €
-------------------------------	--------------------

Résultat de clôture (F + I) = + 17 621,19 €

FAVERGES-SEYTHENEX

LES BUDGETS ANNEXES – FORÊT

Enjeux 2026



A RETENIR

Fonctionnement

L'équilibre de la section de fonctionnement est assuré via les coupes de bois et l'excédent 2025 reporté.

Investissement

64 000 € de dépenses en 2026 (exploitation Bois la Belle + divers) financés par un prêt de 58 000 €.

FAVERGES-SEYTHENEX

LES BUDGETS ANNEXES – EAU AFFERMAGE

Résultat de clôture 2025 (provisoire)

Fonctionnement	2025
Recettes 2025	433 707,07 €
Excédent reporté 2024	394 431,17 €

Charges 2025	350 817,08 €
--------------	--------------

Résultat de l'exercice	477 384,16 €
-------------------------------	---------------------

Investissement	2025
Recettes 2025	307 521,52 €

Charges 2025	173 840,28€
Déficit reporté 2024	111 166,82 €
Résultat de l'exercice	22 514,42€

Résultat de clôture (F + I) hors RAR = + 499 898,58 €

- Un report en restes à réaliser de 47 007,20 € de dépenses d'investissement

=> Résultat 2025 intégrant les restes à réaliser = + 452 891,38 €

FAVERGES-SEYTHENEX

LES BUDGETS ANNEXES – EAU AFFERMAGE

Enjeux 2026



A RETENIR

Fonctionnement

Les recettes d'activité et l'excédent reporté permettent de virer 530 K€ en investissement après couverture des dépenses de fonctionnement.

Investissement

Travaux estimés à 966 K€ (Plan du Tour, Englannaz, Piste Solliets)

Investissements financés par recours à l'emprunt de 400 K€.

Fonctionnement 2026

886 606 €

886 606 €



Dépenses

Recettes

Investissement 2026

1108 682 €

1108 682 €



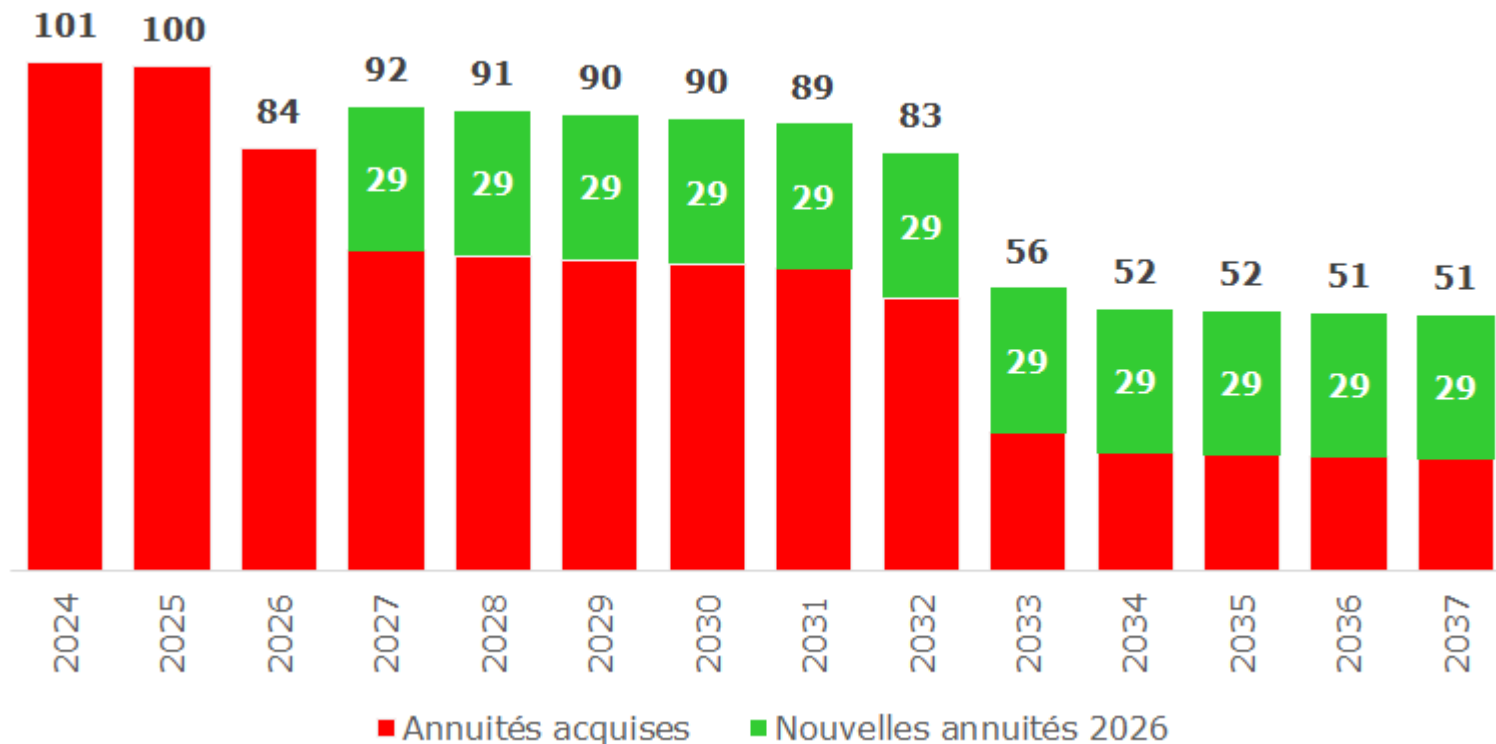
Dépenses

Recettes

FAVERGES-SEYTHENEX

LES BUDGETS ANNEXES – EAU AFFERMAGE

Envoyé en préfecture le 05/03/2026
Reçu en préfecture le 05/03/2026
Publié le 05/03/2026
ID : 074-200054138-20260225-DEL_2026_II_09-DE



A RETENIR

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

-

Remboursements 2026 en capital = 73 300 €

+

Emprunt 2026 = 400 000 €

=

Dette en capital au 01/01/2027 = 925 700 €

Besoin annuel de financement = + 326 700 €



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