

DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES

Budget Général de la commune de THYEZ
Rapport d'orientation budgétaire
et perspectives financières 2026

Séance du

Conseil municipal - 9 février 2026

Préparé par

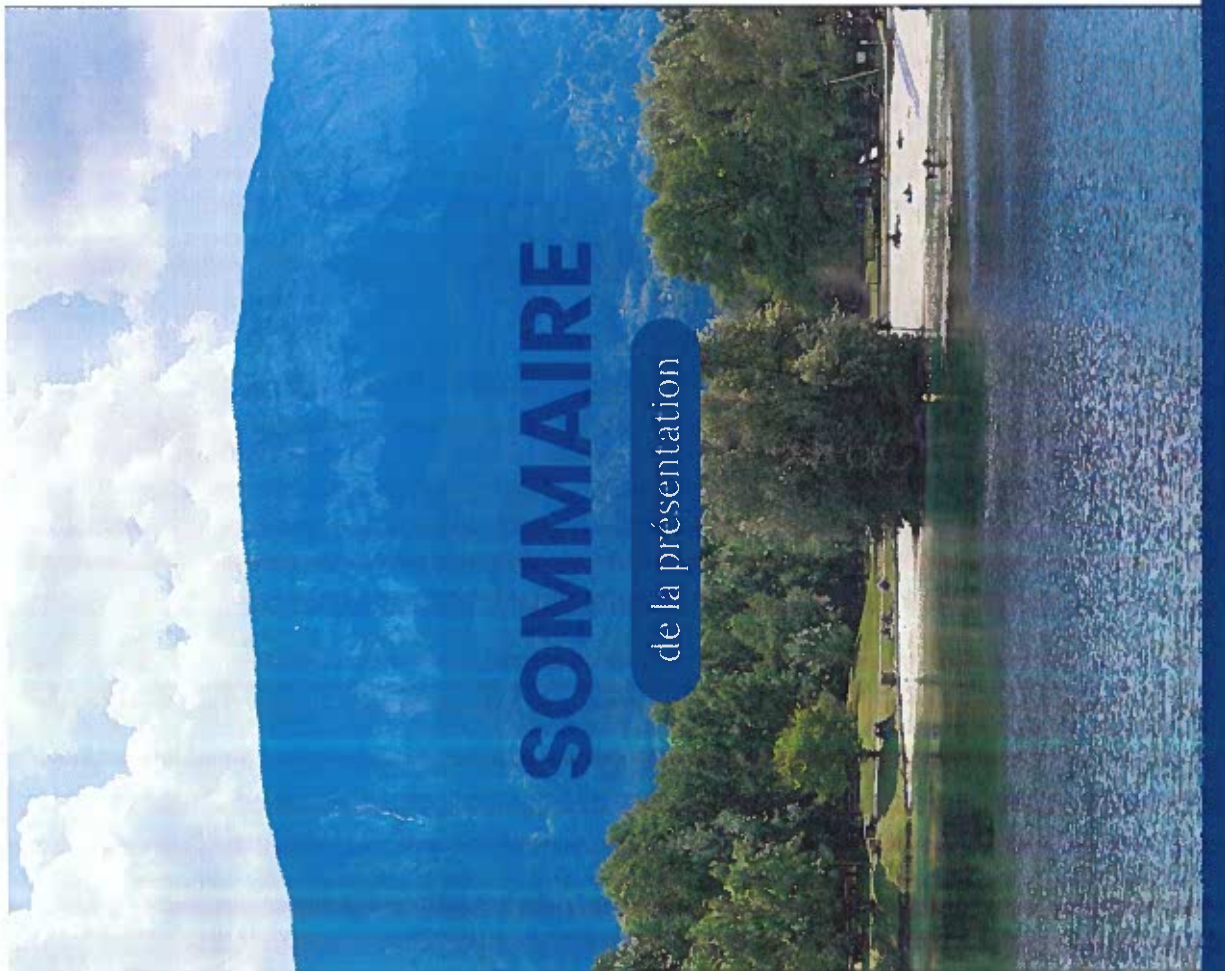
Direction des Finances

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE



1

Contexte économique

Analyse de la conjoncture économique et financière nationale et ses impacts sur les collectivités.

2

Bilan financier 2025

Analyse détaillée des recettes et charges sur la période de l'année écoulée.

3

Budget fonctionnement 2026

Présentation du budget de fonctionnement et de ses équilibres pour l'exercice 2026

4

Budget investissement 2026

Détail des projets structurants et des investissements programmés avec leurs financements.

5

Orientations stratégiques

Les orientations budgétaires et les perspectives financières pour l'avenir de la commune.

01 : Contexte Économique

Conjoncture nationale et impact sur les finances locales



Contexte économique mondial et national



Croissance Mondiale

Ralentissement global de la croissance avec des prévisions à 2,9% pour 2025-2026. La zone Euro est en retrait avec seulement 1,5% de croissance attendue en 2026.



Inflation

La désinflation est amorcée dans la zone euro. Les prévisions de l'inflation en France en 2026 sont comprises entre 1,6 et 2%.



Taux d'Intérêt

La Banque Centrale Européenne a réalisé 10 hausses successives des taux d'intérêts en 2023. Depuis 2024, le taux d'intérêt directeur est en baisse et se trouve fixé à 2% pour 2026.



Finances Publiques

La dette publique française a augmenté à 3 200 Md€ (soit 118% du PIB) en 2025. La part de la dette des administrations locales est restée stable à 273,3 Md€ fin 2025 (soit 8 % de la dette, % baisse).

Projet de Loi de Finances 2026



Contraintes budgétaires et incertitudes

La loi de finances 2026 a été adoptée le 2 février, dans un climat politique national très incertain.

- 1** • Maintien de la DGF au niveau 2025, sans revalorisation malgré l'inflation.
- 2** • Confirmation de la baisse amorcée, en 2025, du montant de la DCRTP et du fonds vert.
- 3** • Nouveaux efforts demandés aux collectivités locales (ponction de 2 Md€) et incertitudes sur les montants de péréquations à appliquer au niveau national.

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE

SLO

02 : Bilan financier 2025

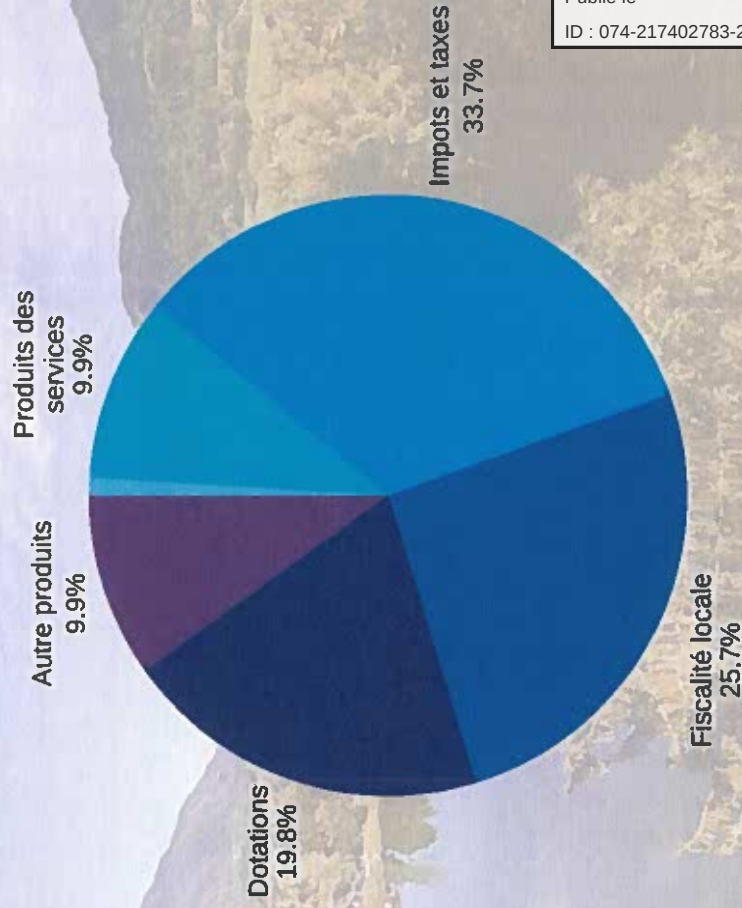


Recettes de fonctionnement 2025



Ressources principales

- Les recettes de fonctionnement ont progressé, pour arriver à 19 301 304,24M€ en 2025. Ce montant comprend l'excédent de fonctionnement 2025 qui s'élève à 8 300 455,88€ (excédent en hausse de 1,3M€ par rapport à 2024).
- La répartition entre les différentes recettes en 2025 est restée quasiment identique par rapport à 2024. Le montant des recettes réelles 2025 a très légèrement baissé (2%) par rapport à celles de 2024, en raison, principalement, de la mise en œuvre du DILICO et de la baisse de la DCRTP.



Recettes de fonctionnement 2025



Tableau de synthèse des recettes de fonctionnement pour l'exercice 2025, comprenant les montants prévus au budget et les montants réalisés par chapitre budgétaire.

Chapitre	Libellé	Prévu au Budget (€)	Réalisé (€)	Commentaires
002	Résultat de fonctionnement reporté	8 300 455,88	8 300 455,88	Excédent reporté intégralement
013	Atténuations de charges	70 000,00	102 717,91	Remboursements importants d'indemnités journalières
042	Opérations d'ordre de transfert	76 706,38	71 337,88	Écritures comptables sans incidences sur la trésorerie
70	Produits des services, du domaine	921 452,14	1 027 993,05	Dépassement de 11,6%, 3 années de remboursement de frais entretien voirie ZAE 2CCAM
73	Impôts et taxes	3 922 649,28	3 939 649,28	Conforme aux prévisions
731	Fiscalité locale	2 738 000,00	2 791 254,30	Légère hausse de 1,9%
74	Dotations et participations	1 947 647,67	2 100 158,47	Hausse notable de 7,8%, dotations CAF en hausse, de même que le fond Genevois
75	Autres produits gestion courante	151 307,03	193 892,22	Dont loyers et charges, plusieurs avoirs de gaz sur factures 2025 ont été perçus
76	Produits financiers	0,00	1 762,90	Plus values sur cessions
77	Produits spécifiques	0,00	762 082,35	Produits des cession des biens communaux (prévu recettes d'investissement 2025)
TOTAL	Recettes de Fonctionnement	18 128 218,38	19 301 304,24	Excédent de 6,5%

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

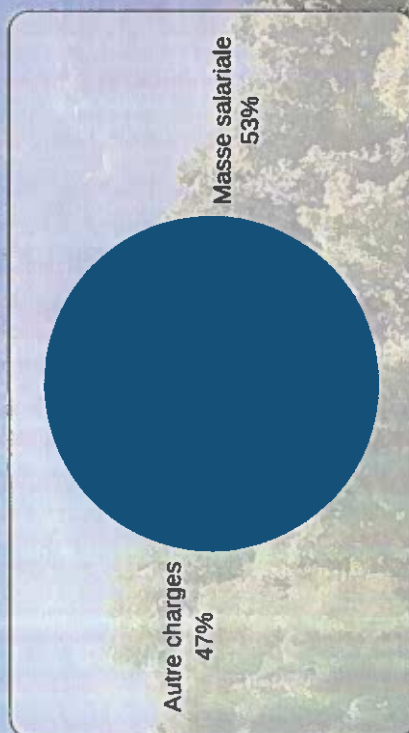
ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE



Structure des dépenses réelles de fonctionnement 2025



POINTS CLEFS



- La masse salariale représentait 53% du budget de fonctionnement avec 4 410 101,58 M€ en 2025.
- Les autres charges de gestion courante s'élevaient, y compris les RAR, à 3 934 879,3 M€ en 2025.
- La charge de la dette est quasi inexistante (0,02%) hors dette des budgets annexes, illustrant la bonne gestion de l'endettement sur le BP.

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE

SLO

Dépenses de fonctionnement 2025



Tableau détaillé des dépenses de fonctionnement pour l'exercice 2025, incluant les prévisions budgétaires, les montants réalisés et les restes engagés par chapitre.

Chapitre	Libellé	Prévu au Budget (€)	Réalisé (€)	Commentaires
011	Charges à caractère général	2 751 360,00	2 769 350,27	Montant presque conforme au prévisionnel
012	Charges de personnel	4 453 500,00	4 410 101,58	Montant conforme aux prévisions
014	Atténuations de produits	464 000,00	462 458,20	FPIC, DILICO, loi SRU, conforme au BP final
023	Virement à la section investissement	8 741 781,64	0,00	Virement en fin d'exercice non réalisé car non nécessaire
042	Opérations d'ordre de transfert	893 103,35	1 439 362,21	Dépassement de 61% des amortissements prévus, sans incidence financière
65	Autres charges gestion courante	755 070,80	690 703,54	Économies réalisées
66	Charges financières	55 000,00	1 788,43	Très faible endettement, emprunt 2025 non réalisé
67	Charges spécifiques	0,00	3 883,55	Charges exceptionnelles (annulation de titres)
68	Dotations aux provisions	9 902,59	6 695,31	Provisions pour les créances à risque
TOTAL	Dépenses de fonctionnement	18 128 218,38	9 784 343,09	Taux de réalisation global : 53,97 %, taux de réalisation au réel: 98 % (hors virement et écritures d'ordre)

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE

SLO

Recettes d'investissement 2025



Tableau récapitulatif des recettes d'investissement prévues et effectivement réalisées pour l'exercice 2025, détaillées par chapitre de financement des investissements communaux.

Chapitre	Libellé	Prévu au Budget (€)	Réalisé (€)	Commentaires
001	Solde d'exécution reporté	4 375 949,46	4 375 949,46	Excédent reporté intégralement
021	Virement section fonctionnement	8 741 781,64	0,00	Non réalisé car non nécessaire
024	Produits cessions immobilisations	1 000 000,00	0,00	Cessions réalisées au compte 77 RF
040	Opérations d'ordre de transfert	893 103,35	1 597 717,21	Hausse de 79%, nombreuses régularisations
041	Opérations patrimoniales	1 065 993,67	536 491,00	Reprise des avances forfaitaires décalée, pour partie, sur 2026
10	Dotations, fonds divers, réserves	294 034,11	267 998,27	10 % de taxes d'aménagement perçues en moins
13	Subventions d'investissement	1 182 161,50	759 332,21	Nombreuses subventions à percevoir en 2026 réception des principaux chantiers
TOTAL	Recettes d'Investissement	20 553 023,73	7 601 569,91	Taux réalisation global de 37 %, taux de réalisation au réel de 70 % (hors virement et écriture d'ordre)

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE



Dépenses d'investissement 2025



Synthèse des dépenses d'investissement prévues et réalisées pour l'exercice 2025, avec indication des montants engagés restants par chapitre budgétaire.

Chapitre	Libellé	Prévu au Budget (€)	Réalisé (€)	Commentaires
041	Opérations patrimoniales	1 065 993,67	536 491,00	Réalisation à 50% de la facturation prévue des travaux SYANE avant changement d'imputation par la TP (204)
16	Emprunts et dettes assimilées	68 000	9 826,53	Pas d'emprunt réalisé en 2025
20	Immobilisations incorporelles	787 659,67	873 981,26	Etudes et MOE (décalage dans le paiement des missions de MOE)
204	Subventions d'équipement versées	516 989,67	429 829,53	Travaux SYANE après DM (nouvelle imputation demandée par la TP en cours d'année)
21	Immobilisations corporelles	2 905 130,92	1 899 162,12	Réalisation à 65,5 % des acquisitions (véhicules, mobilier, informatique...), montant pour la foncière non utilisé
23	Immobilisations en cours	15 126 144,17	7 672 807,59	Projets pluriannuels (EDD, base de loisirs...), décalage de factures sur 2026
TOTAL	Dépenses d'investissement	20 553 023,73	11 493 435,91	Taux réalisation: 56 %

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE



Résultats provisoires de l'exercice et affectation



Étape 1: Résultat de Fonctionnement

Excédent de clôture à affecter: **9 526 317,05 €**
comprenant le résultat de l'exercice (**+1 225 861,17 €**)
et le report N-1 (**+8 300 456 €**)

Étape 3: Excédent Reporté

Report du solde disponible de **5 596 921 €** à la ligne
002 des recettes de fonctionnement du budget
2026 - montants provisoires (attente CFU définitif)

Étape 2: Besoin d'Investissement

Déficit d'investissement cumulé: **-1 924 455,70 €**
auquel s'ajoutent les restes à réaliser: **-2 004 940,35 €**
soit un besoin total de **3 929 396,05 €**

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE

S2LO

Synthèse des résultats provisoires 2025



Vue consolidée - Situation financière exceptionnelle

19 301 304,24€

Recettes

Fonctionnement

9 784 987,19€

Dépenses

Fonctionnement

7 601 569,91 €

Recettes

Investissement

11 493 435,91 € *

Dépenses

Investissement

9 516 317,05 €

Excédent Fonct. reporté 2025



- L'excédent de fonctionnement 2025 est important et sera affecté en priorité à la couverture du besoin de financement 2025.

- 3 891 866 €

Déficit Invest. 2025



- La réalisation de nombreux investissements en 2025 a généré un déficit d'investissement qui sera couvert par l'excédent de fonctionnement.

*** Ce montant inclut les RAR 2025.**

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE



Indicateurs financiers clés 2025 sans les 2 budgets annexes intégrés



2,59 M€

CA Brute

23,74%

Taux Épargne

0 an

Désendetttement

0,64

Effort Fiscal

Autofinancement Solide

La capacité d'autofinancement (CA) brute de 2,59 M€ permet de financer de nombreux investissements.

- CAF brute : 2 511 569 €
- Remboursement capital : 9 827 €
- CAF nette disponible : 2 584 242 €

Situation Financière Saine

Un taux d'épargne de 23,74% très largement au-dessus des seuils d'alerte nationaux garantit la santé financière.

- Seuil d'alerte : 10%
- Seuil limite : 7%
- THYEZ : 23,74% 2025

Maîtrise de l'endettement

Avec un encours de dette presque nul au budget principal, la commune dispose d'une capacité d'emprunt importante.

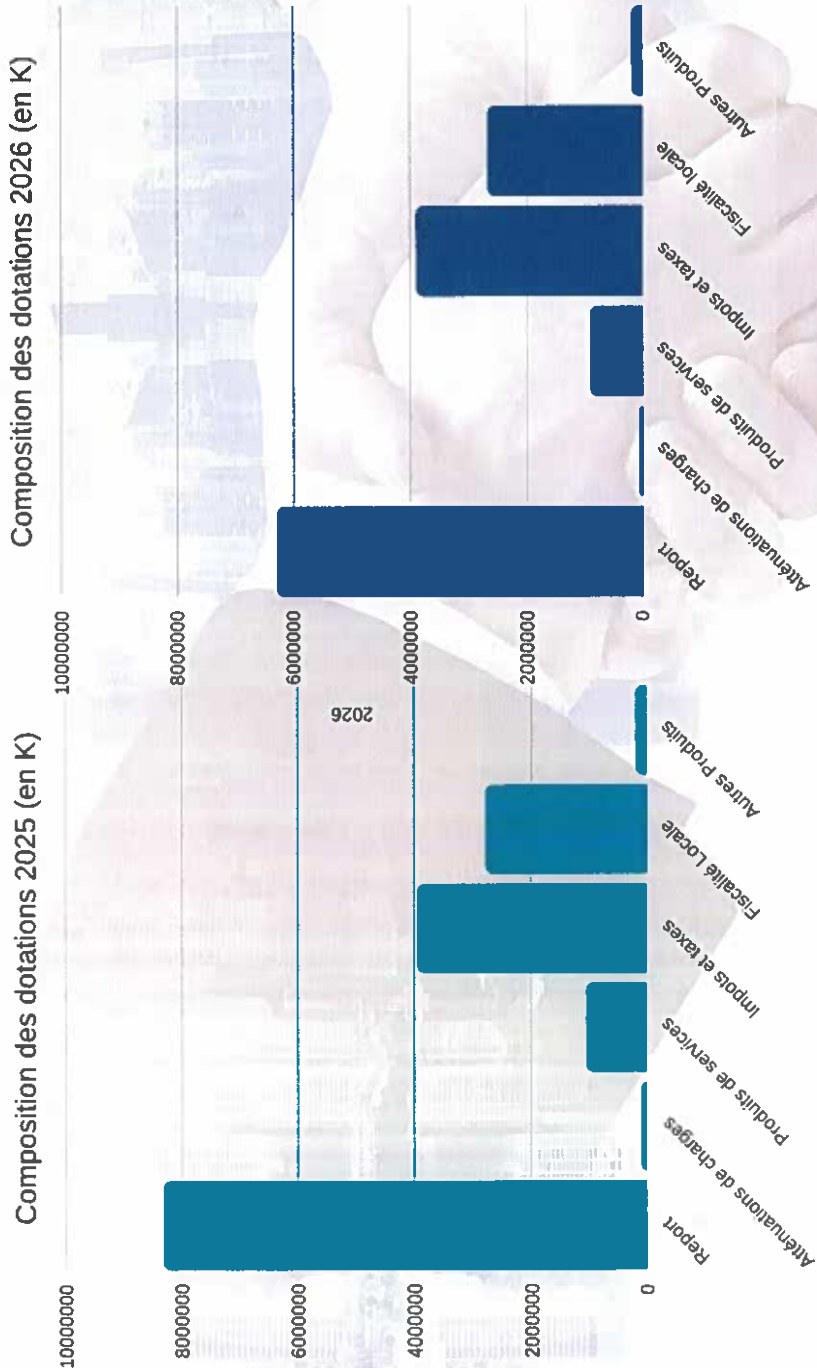
- En cours dette budget principal : 39 306,17€
- Capacité désendetttement : 0 an
- Frais financiers: 0,02% des charges

03 : Budget de fonctionnement 2026

Équilibres et orientations budgétaires



Évolution des recettes 2025-2026 hors dotations de l'État



Analyse des dotations

- Une stabilité globale des dotations de l'Etat est envisagée, de manière prudente, pour 2026.

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

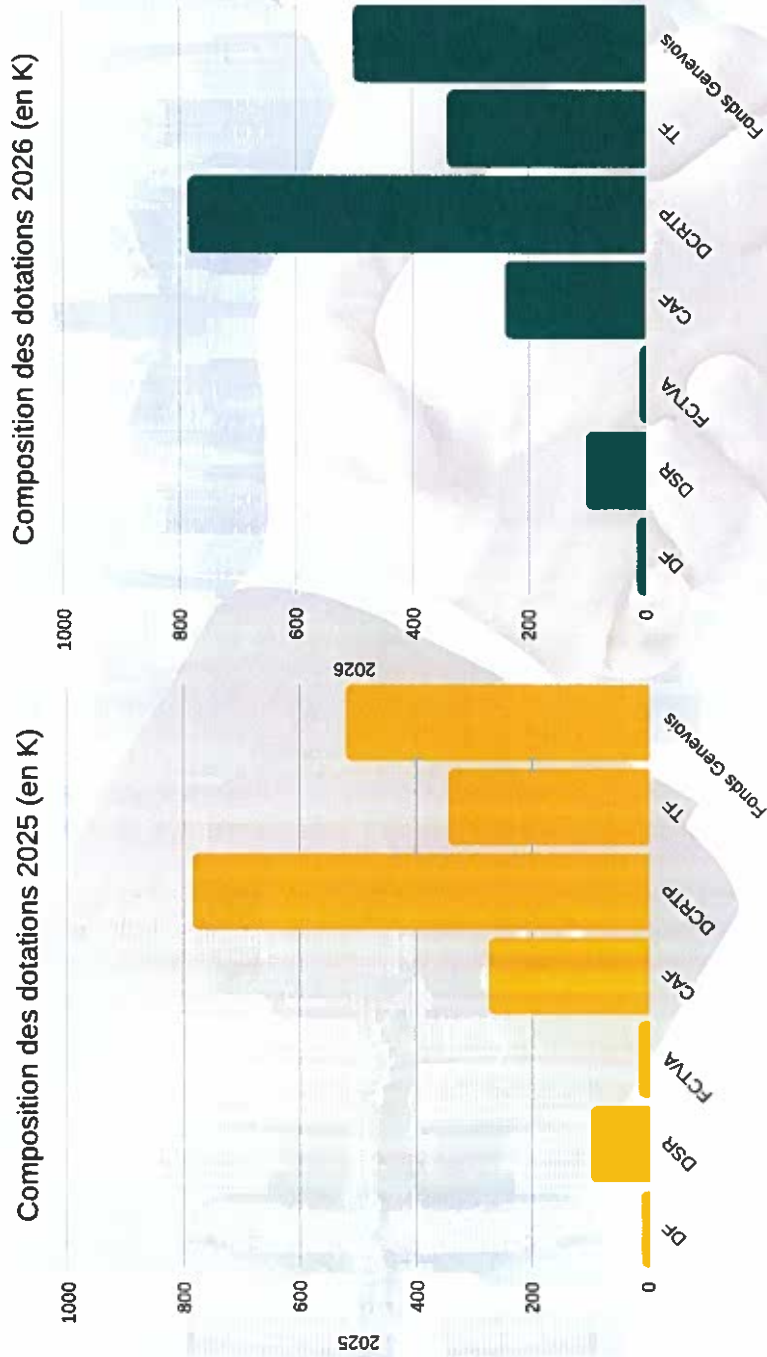
Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE



Évolution des dotations de l'État 2025-2026



Analyse des dotations

- Une stabilité globale des dotations de l'Etat est envisagée, de manière prudente, pour 2026.

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE



Recettes de fonctionnement projetées 2026



Synthèse des recettes de fonctionnement pour l'exercice 2026

Compte	Libellé	Budget Voté 2025	Réalisé 2025	Budget Prévu 2026	Commentaires
002	Résultat de fonctionnement reporté	8 300 456,58 €	8 300 456,58 €	6 292 629,59 €	Dont 695 708,59 € issus des budgets annexes BA
013	Atténuations de charges	70 000€	102 717,91€	70 000 €	-
016	Remboursements de frais	0 €	10 000 €	0 €	-
70	Produits des services	921 452,14€	1 027 993,05€	911 512,35€	Dont 210 860€ issus des BA / baisse car 3 remboursements ZAE 2CCAM en 2025
73	Impôts et Taxes	3 922 649,26 €	3 939 649,28 €	3 895 444,78€	Total fiscalité (FNGIR, élec, AC en légère baisse avec le CSUJ)
731	Fiscalité locale	2 738 000 €	2 791 254,30 €	2 671 339 €	Taxes foncières et habitation (avec une légère baisse des bases)
74	Dotations et participations	1 947 647,67 €	2 100 158,47 €	2 004 561 €	DGF, DCRTP (en baisse, comme en 2025), fond genevois, CAF, prudence
75	Autres produits de gestion	151 307,03 €	193 892,22€	189 100 €	Dont 41 000€ BA, bcp de sinistres 2025
76	Produits financiers	0 €	1762,90 €	250 €	-
77	Produits exceptionnels	0 €	762 082,35 €	5 304,59€	Vente de biens en 2026, prévu en RI au 31/12/2025 mais réalisé au 77 (recettes de F)
042	TOTAL recettes réelles	18 049 512 €	19 229 966,36 €	16 040 141,31 €	
	Opérations d'ordre	76 706,38€	71 337,88 €	121 844,82 €	Dont 41 098,44€ BA
-	TOTAL Général	18 126 218,38 €	19 301 304,24 €	16 161 986,13 €	-

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE



Dépenses de fonctionnement projetées 2026



Synthèse des dépenses de fonctionnement pour l'exercice 2026

Chapitre	Libellé	Budget Voté 2025	Réalisé 2025	Budget Prévu 2026	Commentaires
002	Résultat reporté (déficit)	0 €	0 €	35 684,41€	Déficit budget annexe SEL
011	Charges à caractère général	2 751 360 €	2 769 350,27 €	3 006 070,94 €	Dont 128 795,41 € BA
012	Charges de personnel	4 453 500 €	4 410 101,58 €	4 601 525,33 €	Masse salariale projetée (augmentations mécaniques, CNRACL, remplacements)
014	Atténuations de produits	464 000 €	462 458,20€	386 000 €	FPIC, pas de DILICO prévu en 2026 à ce stade
65	Autres charges de gestion	755 070,80 €	690 703,54 €	909 916 €	Participation DSP et charges, dont 165 000 € BA
66	Charges financières	55 000 €	1 788,43€	205 754,52 €	Dont 15 036 € BA / 1 semestre nouvel emprunt
67	Charges exceptionnelles	4 500 €	3 883,55 €	5 000 €	Titres annulés
68	Dotations aux provisions	9 902,59 €	6 695,31€	10 000 €	Provisions
-	TOTAL Dépenses réelles	8 493 333,39 €	8 344 980,88 €	9 154 951,20 €	Dont 350 000 € BA
023	Virement à l'investissement	8 741 781,64€	0 €	6 125 167,80 €	Dont 5 882 856,42 € (montant provisoire) + excédents BA
042	Opérations d'ordre	893 103,35 €	1 439 362,21 €	876 867,13 €	Dont 17 542,57€ BA
-	TOTAL Général	18 128 218,38 €	9 784 343,09 €	16 161 986,13 €	

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE



Tableau des effectifs par filière 2026



Répartition détaillée des postes théoriques et pourvus par filière métier. La commune dispose d'un effectif total de 92 postes dont 89 sont actuellement pourvus, soit un taux d'occupation de 96,7%.

Filières	Effectifs Théoriques	Postes Pourvus	Postes Non Pourvus	Total
Technique	46	44	2	46
Administrative	16	15	1	16
Animation	16	16	0	16
Culturelle	6	6	0	6
Police Municipale	5	5	0	5
Sociale	2	2	0	2
Sportive	1	1	0	1
TOTAL	92	89	3	92

Les perspectives d'évolution 2026 de la masse salariale intègrent certains éléments qui s'imposent à la collectivité : la revalorisation des contributions à la CNRACL (3,5% par an entre 2025 et 2028), le remboursement des indemnités chômage de 2 agents, les conséquences de 2 longues maladies, la hausse du SMIC, les évolutions de carrière. L'effectif sera stable entre 2025 et 2026 et aucune évolution n'est prévue à court terme, sauf à périmètre constant.

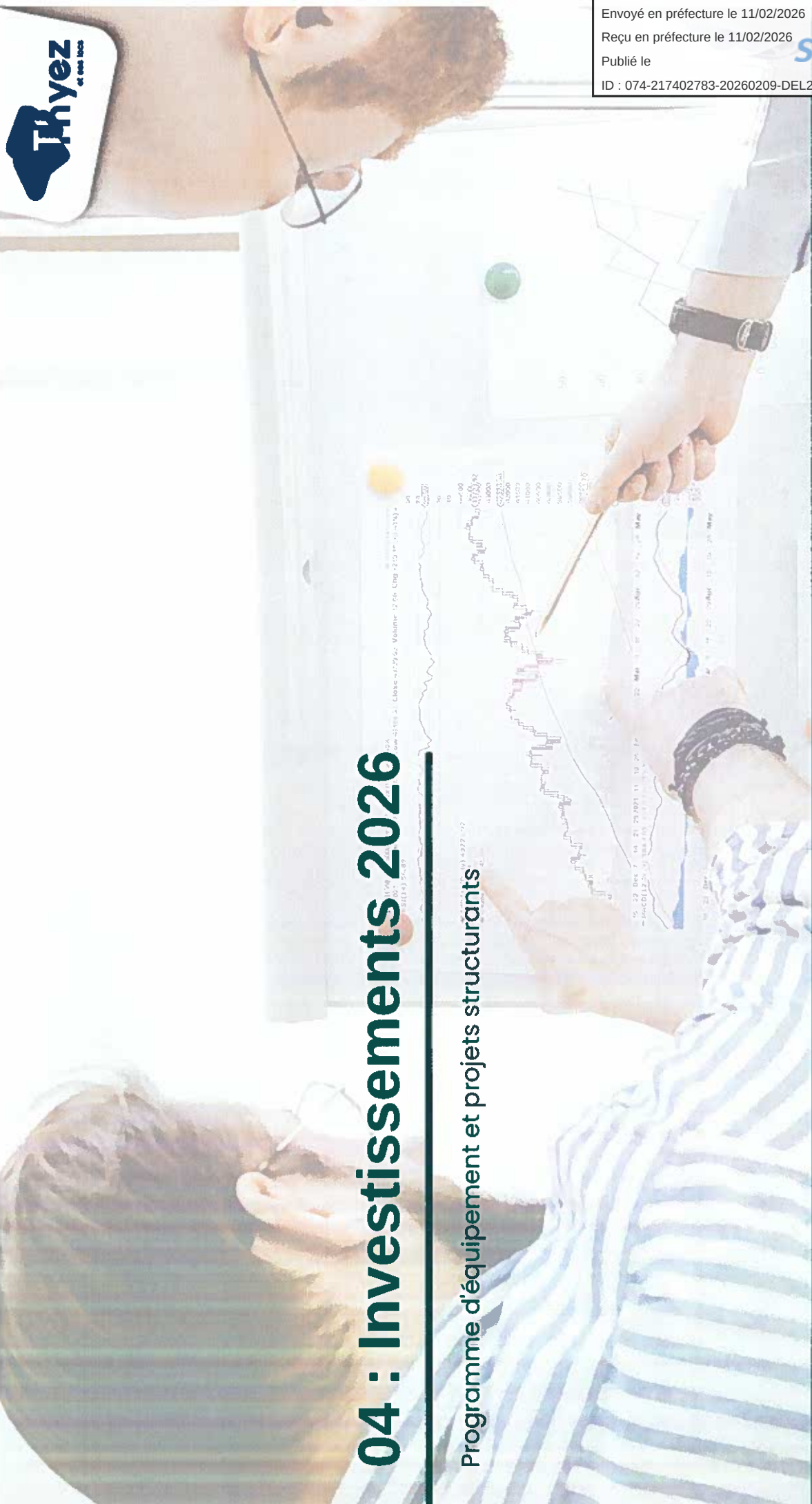
Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE





04 : Investissements 2026

Programme d'équipement et projets structurants

Recettes prévisionnelles d'investissement 2026



Détail des recettes d'investissement incluant emprunts, subventions et opérations d'ordre

Compte	Libellé	Budget Voté 2025	Réalisé 2025	Budget Prévu 2026	Commentaires
001	Excédent reporté	4 375 949,46€	4 375 949,46€	385 455,52 €	Dont 217 161,48 € BA SEL et 168 287,04 € BA AC
024	Produits de cessions	1 000 000 €	0 €	563 000€	Ventes de biens prévues sur 2026 (à réaliser au compte 77 RF)
10	Dotations et réserves	294 034,11€	267 998,27€	4 279 396,05 €	FC TVA 2026 (230 000 €) et excédent capitalisé
13	Subventions d'investissement	1 182 161,50 €	759 332,21 €	2 342 088,03 €	Subventions accordées et à percevoir en 2026
16	Emprunts	3 000 000 €	0 €	8 000 000 €	Nouvel emprunt prévu sur 2026
21	Immobilisations corporelles	0 €	19 998 €	0 €	TVA sur marge vente de terrains
23	Immobilisations en cours	0 €	44 083,76 €	0 €	Ecritures de régularisation d'immobilisations
TOTAL Recettes réelles	-	9 852 145,07 €	5 467 361,70€	15 569 939,60 €	-
021	Virement de fonctionnement	8 741 781,64 €	0 €	6 125 167,80 €	Dont 626 602,75 € BA AC
040	Opérations d'ordre	893 103,35 €	1 597 717,21€	876 239,14 €	Amortissements
041	Opérations patrimoniales	1 065 993,67 €	536 491 €	193 724,25€	Annulation sur avances forfaitaires
TOTAL Général	-	20 553 023,73 €	7 601 569,91 €	22 765 070,79 €	-

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE



Dépenses prévisionnelles d'investissement 2026



Vue d'ensemble des dépenses d'investissement par chapitre, incluant les opérations d'ordre

Chapitre	Libellé	Budget Voté 2025	Réalisé 2025	Budget Prévu 2026	Commentaires
001	Solde d'exécution reporté (déficit)	0 €	0 €	1 924 455,46 €	Déficit d'investissement reporté
16	Emprunts (remboursement)	68 000 €	9 826,53 €	376 696,53 €	Dont 157 300 € BA et 204 570 € prévision nouvel emprunt
20	Immobilisations incorporelles	780 820 €	650 127 €	995 749,58 €	Etudes, MOE (EDD, base de loisirs, local PM, avenue Mélézes) dont 64 000 € BA
21	Immobilisations corporelles	2 906 530,17 €	1 899 162,12 €	3 382 511,32 €	Dont 371 761,40 € BA, travaux de voirie, acquisition 2 camions ST, réserve foncière
23	Immobilisations en cours	15 126 144,17 €	7 672 807,59 €	15 602 324,62 €	École de Demain (13,5 M€), travaux base de loisirs, local de PM...
27	Autres immobilisations financières	50 000 €	0 €	25 000 €	Remboursement de cautions, dont 20 000 € BA
204	Subventions d'équipements versées	516 989,67 €	429 829,53 €	223 510,59 €	Dont travaux SYANE, fonds concours CSU
TOTAL Dépenses Réelles	-	19 410 323,68 €	10 885 607,03 €	22 530 248,10 €	
040	Opérations d'ordre	76 706,38 €	71 337,88 €	41 098,44 €	Amortissements comptables (en attente pour montant bâtiments SEL)
041	Opérations patrimoniales	1 065 993,67 €	536 491 €	193 724,25 €	Avances forfaitaires
TOTAL Général	-	20 553 023,73 €	11 493 435,91 €	22 765 070,79 €	

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE

SL

Vue d'Ensemble du budget d'investissement 2026



22,7M€

Budget Total

13,53M€

École de Demain

8,3M€

Autres Chantiers

995K€

Études Compte 20

Projets Structurants

L'École de Demain représente 59% du budget d'investissement total, constituant le chantier majeur du mandat.

- Le coût total de ce projet comprend les études, travaux, location et enlèvement des modules de l'école provisoire.
- Réaménagement de la base de Loisirs : 1 M€ sur 2026.

Aménagement Urbain

Les travaux de voirie et d'aménagement urbain représentent un effort conséquent pour améliorer le cadre de vie.

- Avenue des Mèlèzes : requalification pour 840K€ sur 2026.
- Route de la Riolle.

Modernisation

Les investissements en réseaux et équipements visent à moderniser les infrastructures communales existantes.

- Réseaux SYANE : 441K€ de travaux d'enfouissement réseaux.
- Vidéoprotection : poursuite du déploiement communal.
- Rénovation thermique de bâtiments, construction d'un local PM et achat de véhicules.

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

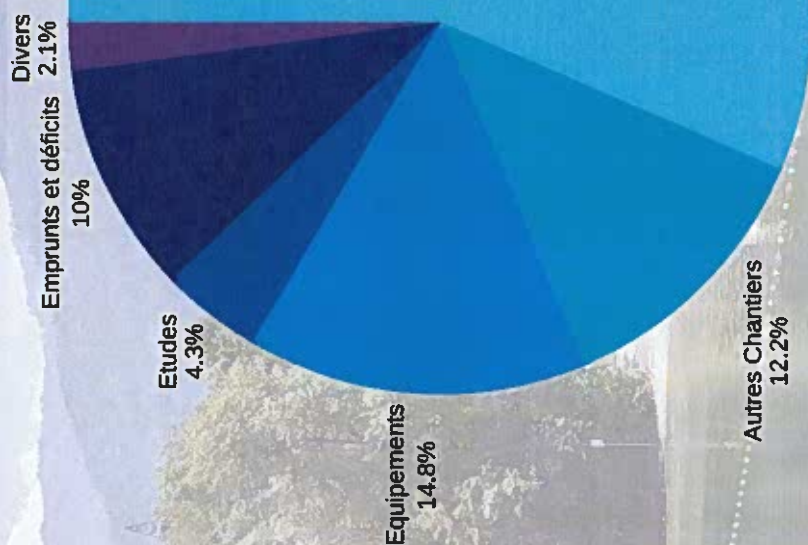
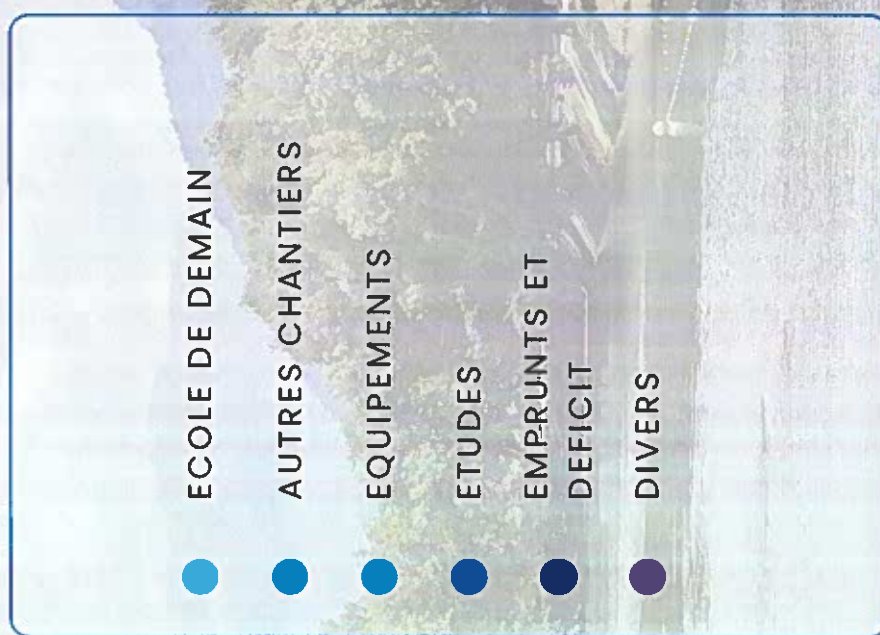
Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE

S²LO

Répartition des dépenses réelles d'investissements projetées - 2026



Financement et contexte budgétaire



Remboursement dette

- 376 696,53 € de capital à rembourser incluant les budgets annexes et le nouvel emprunt pour l'Ecole de demain.



Déficit reporté

- 1 924 455,70 € de déficit d'investissement à reprendre dans le budget 2026



Équilibre budgétaire

- Le budget total de 22,7 M€ intègre l'ensemble des dépenses nouvelles, le déficit reporté et le remboursement de la dette

Indicateurs financiers clés 2025 avec les 2 budgets annexes intégrés



2,8M€
CA Brute

24,56%
Taux Épargne

0,9 an
Désendettement

0,64
Effort Fiscal

Autofinancement Solide

La capacité d'autofinancement (CA) brute de 2,8 M€ permet de financer de nombreux investissements.

● **CAF brute :** 2 807 167,94 €

● **Remboursement capital :**
167 066,77€

● **CAF nette disponible :** 2 640 101,17€

Situation Financière Saine

Un taux d'épargne de 24,56% très largement au-dessus des seuils d'alerte nationaux garantit la santé financière.

● **Seuil d'alerte :** 10%

● **Seuil limite :** 7%

● **THYEZ :** 24,57% en 2025

Maîtrise de l'endettement

Avec un encours de dette à 167 066,77€ au budget principal, la commune dispose d'une capacité d'emprunt importante.

● **En cours dette budget principal :**
167 066,77 €

● **Capacité désendettement :** 0,9
an

● **Frais financiers :** 0,2% des charges

Portefeuille d'emprunts réalisés - Situation janvier 2026



Budget / Emprunt	Organisme Prêteur	Capital Restant Dû 2026	Taux	Échéance Finale
Budget Principal - Caserne	Etablissement bancaire	39 306,17 €	3,64%	2029
Budget Activités Commerciales	Établissement bancaire	1 256 363,74 €	0,64%	2039
Budget Site Économique des Lacs	Établissement bancaire	961 875 €	0,77%	2040
Total Encours Dette Actée		2 557 544,91 €		

Charte Gissler : Les 3 emprunts du budget principal sont classés 1A, soit le niveau maximum de sécurisation (indice sous-jacent stable et structure simple sans options).

Note importante : Cette analyse exclut les 8 millions d'euros d'emprunt prévus au budget 2026 qui ne sont pas encore contractualisés. Seuls les emprunts actés et en cours de remboursement sont comptabilisés dans ce document.

Détail des annuités par budget 2026-2031 (emprunts actés)



Année	Activités Commerciales	Site Éco. Lacs	Budget Principal	Total Annuel	Dont Capital	Dont Intérêts
2026	97 566 €	74 712 €	22 515 €	194 793 €	126 628 €	17 183 €
2027	96 991 €	74 192 €	21 799 €	192 982 €	89 740,24 €	7 251,01 €
2028	96 417 €	73 672 €	21 084 €	191 173 €	176 893 €	14 279 €
2029	95 843 €	73 152 €	20 369 €	189 363 €	176 893 €	12 470 €
2030	95 268 €	72 633 €	0 €	167 901 €	157 240 €	10 661 €
2031	94 694 €	72 113 €	0 €	166 807 €	157 240 €	9 566 €
Cumul 2026-2031	577 K€	440 K€	86 K€	1 103 K€	1 023 K€	81 K€

Observations : Le budget principal éteint sa dette actuelle en 2029. Les budgets annexes, clôturés fin 2025, poursuivent leurs remboursements jusqu'en 2039 (SEL) et 2043 (activités commerciales) sur le budget principal. La charge d'annuité moyenne sur 2026-2031 est de 184 K€ par an, représentant moins de 2% des recettes de fonctionnement.

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE



Tableau des emprunts 2026-2032



Détail des emprunts par année avec capital et intérêts

Emprunt / Organisme	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
EMPRUNTS EXISTANTS							
Restaurant d'entreprises	89 740 €	89 740 €	89 740 €	89 740 €	89 740 €	89 740 €	89 740 €
Intérêts	7 825 €	7 251 €	6 677 €	6 102 €	5 528 €	4 954 €	4 379 €
Total	97 565 €	96 991 €	96 417 €	95 842 €	95 268 €	94 694 €	94 119 €
Site économique lacs	67 500 €	67 500 €	67 500 €	67 500 €	67 500 €	67 500 €	67 500 €
Intérêts	7 212 €	6 692 €	6 172 €	5 652 €	5 133 €	4 613 €	4 093 €
Total	74 712 €	74 192 €	73 672 €	73 152 €	72 633 €	72 113 €	71 593 €
Caserne pompiers	19 653 €	19 653 €	19 653 €	19 653 €	0 €	0 €	0 €
Intérêts	2 861 €	2 146 €	1 431 €	715 €	0 €	0 €	0 €
Total	22 514 €	21 799 €	21 084 €	20 368 €	0 €	0 €	0 €
SIMULATION NOUVEL EMPRUNT 2026							
SIMULATION 8M€ - Taux fixe 3,50%	205 392 €	212 581 €	220 021 €	227 722 €	235 692 €	243 942 €	252 480 €
Intérêts	46 667 €	272 811 €	265 371 €	257 670 €	249 700 €	241 451 €	232 913 €
Total	252 059 €	485 392 €	485 392 €	485 392 €	485 392 €	485 393 €	485 393 €
TOTAUX GÉNÉRAUX							
TOTAL CAPITAL	382 285 €	389 474 €	396 914 €	404 615 €	392 932 €	401 182 €	409 720 €
TOTAL INTÉRÊTS	64 565 €	288 900 €	279 651 €	270 139 €	260 361 €	251 018 €	241 385 €
TOTAL ANNUITÉS	447 851 €	678 374 €	676 565 €	674 754 €	653 293 €	652 200 €	651 105 €

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE



Evolution de la Dette 2026-2032



Composition de l'Annuité (K€)

Capital Intérêts



Trajectoire d'évolution

- L'annuité totale (capital + intérêts) se stabilise autour de 650-680K€ par an. La part des intérêts diminue progressivement, tandis que celle du capital augmente, illustrant un profil d'amortissement classique.

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE



Encours et capital de la dette 2026-2032



Gestion de la dette

L'encours diminue progressivement grâce aux remboursements réguliers, et l'extinction en 2030 du premier emprunt du budget principal.

Encours vs Capital Remboursé (K€)



Légende : Encours Dette = Stock de dette restant à rembourser au 31/12 de chaque année / Capital Remboursé = Montant du principal remboursé durant l'année. L'encours diminue progressivement grâce aux remboursements annuels du capital.

Dette Remboursée 2026-2032

Encours Dette : Stock de dette restant à rembourser

Capital Remboursé : Montant remboursé dans l'année

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE



Financement des Investissements 2026



9,5 M€

Excédents capitalisés
provisoires

Réserves accumulées
permettant de financer
les investissements

5,6 M€

Autofinancement
provisoire 2026

Capacité nette
d'autofinancement générée
par l'exercice 2026

2,34 M€

Subventions
accordées

Subventions accordées
(avec arrêtés attributifs)

8 M€

Emprunt
Prévu

Emprunt inscrit au budget
2026 pour compléter le
financement des
investissements

Stratégie de financement : La commune dispose d'une capacité financière importante, avec plus de 9 millions d'euros de réserves capitalisées (montant estimatif). Cette situation permet de mener à bien le programme d'investissement ambitieux de 2026, centré sur l'école de demain, sans compromettre l'équilibre financier.

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE



DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES

Budget annexe EAU - Commune de THYEZ -
Analyse budgétaire complète et perspectives
financières du service de l'eau potable

Service de l'Eau Potable - Exercice 2026

Séance du

Conseil Municipal - 09 Février 2026

Préparé par

Direction des Finances

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE

Résultats d'investissement 2025



Forte capacité d'investissement confirmée

Libellé	Recettes (€)	Dépenses (€)	Résultat (€)
Résultat exercice 2025	631 217,04 €	290 213,32 €	+341 003,72 €
Report excédent N-1 (ligne 001)	301 062,24 €	-	+301 062,24 €
Restes à réaliser en recettes	0,00 €	-	0,00 €
Restes à réaliser en dépenses	-	0,00 €	0,00 €
SOLDE DE CLÔTURE (ligne 001)	-	-	+642 065,96 €
Affectation ligne 001 Budget 2026	-	-	642 065,96 €
Besoin de financement	-	-	0,00 €
Excédent de financement	-	-	642 065,96 €

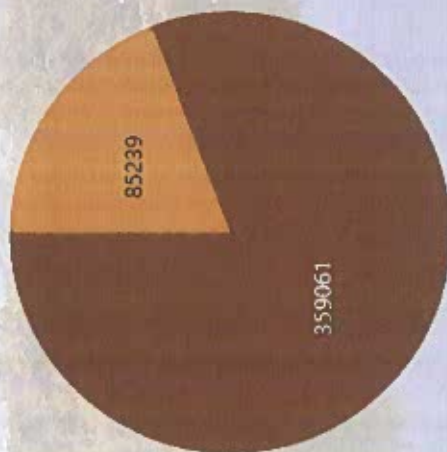
L'investissement 2025 génère un excédent très important de +341 003,72 €, soit 54% des recettes. Le solde de clôture total de 642 065,96 € sera reporté en recette d'investissement 2026, confortant la capacité à financer les grands projets sans emprunt.



Composition de l'excédent de fonctionnement 2025



Origine de l'Excédent Total



■ Exercice 2025 (19,2%) ■ Report N-1 (80,8%)



Gestion exemplaire

L'excédent de 85 239 € témoigne d'une bonne maîtrise des charges d'exploitation (64% seulement des recettes consommées) et d'un service performant



Trésorerie consolidée

Les 444 300 € d'excédent cumulé représentent près de 3 années de dépenses d'exploitation, garantissant une capacité d'autofinancement très importante.

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE



Synthèse 2026



Vue consolidée - Situation financière exceptionnelle

233 310,28 € + 444 300 €

Recettes fonctionnement

Dépenses fonctionnement

= 677 610,28€

Excédent Fonct. reporté 2026



Très bonne performance

- Les deux sections affichent des excédents : +444 300 € en fonctionnement et +642 066 € en investissement. Le taux de consommation des crédits est maîtrisé à hauteur de 64% en fonctionnement et de 46% en investissement. La gestion financière du service de l'EAU est excellente.

875 752,68 € +

Recette investissement

Dépenses investissement

= 1 517 818,64€

Excédent Invest. reporté 2026



Capacité d'investissement renforcée

- Les excédents cumulés totaux sont de 1 086 365,96 € (41 300 € + 642 065,96 €), soit l'équivalent de 7,2 années dépenses de fonctionnement. Cette trésorerie permet financer les investissements lourds 2026 sans recourir l'emprunt ni à l'augmentation tarifaire.

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE

S'LO

BUDGET ANNEXE EAU 2026

Prévisions recettes et dépenses - Année d'investissements importants

Recettes de fonctionnement projetées 2026



Détail des recettes - Total 677 610,28 €

Chapitre	Libellé	Montant 2026 (€)	% du Total
002	Excédent reporté (non intégré au BP)	444 299,81 €	65,57%
70	Vente d'eau aux abonnés (part communale)	230 568,00 €	34,03%
042	Opérations d'ordre (amortissements)	2742,47 €	0,40%
TOTAL	RECETTES DE FONCTIONNEMENT	677 610,28 €	100,0%



Vente d'Eau (34,53%)

- 230 568 € de recettes tarifaires provenant de la part communale sur la consommation d'eau des abonnés: Stabilité de la recette prévue pour 2026.



Excédent reporté (65,57%)

- Le montant de l'excédent cumulé reste considérable (444 299,81€).

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

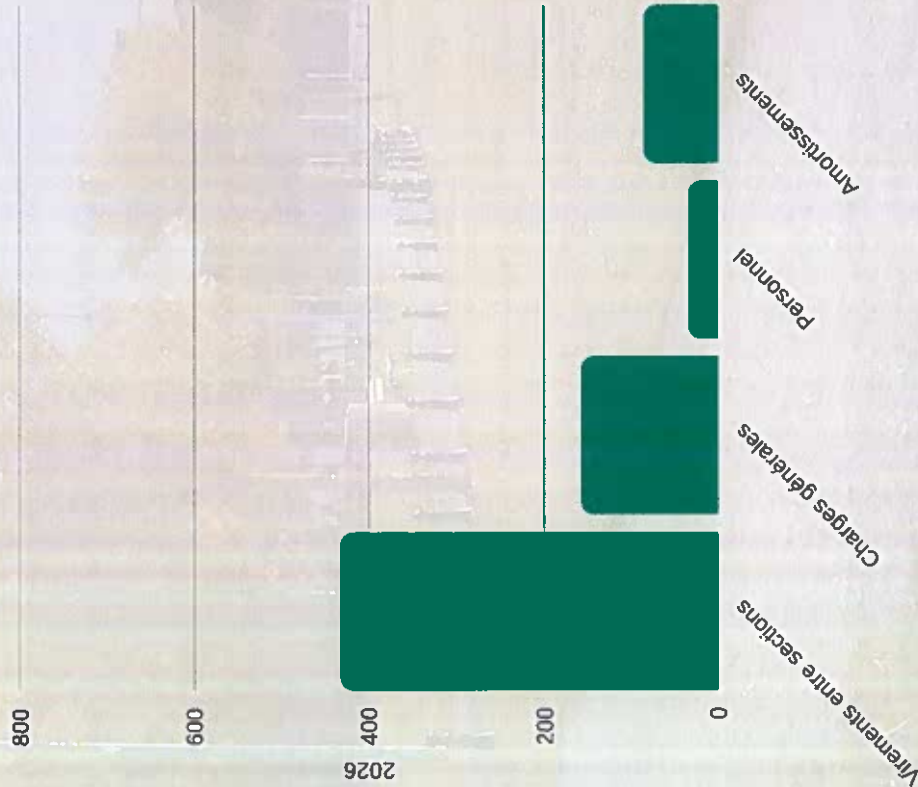
ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE



Répartition des Dépenses de Fonctionnement Projetées 2026



Structure des dépenses - Budget 2026 (en K)



Analyse des dépenses

Le virement à l'investissement domine avec 28,52% du budget (432 941,96 €), illustrant la priorité donnée aux projets structurants. Les charges générales représentent 10,43% (158 457 €), les amortissements 5,67% (86 211,32 €) et les charges de personnels 2,3% (34 957 €).

- **Autofinancement** : 432 941,96 € (28,52%) - Priorité à l'investissement.
- **Charges générales** : 158 457 € (10,43%) - Dont station de pompage près Paris 93 k€ (paiement de 3 semestres).
- **Personnel** : 34 957 € (2,3%) - Refacturation mission d'entretien et suivi chantiers.
- **Amortissements** : 86 211,32 € (5,67%) - Opération d'entretien.

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE



Détail des Dépenses de Fonctionnement 2026



Focus sur les principaux postes de dépenses

Compte	Nature de la dépense	Montant 2026
61523	Entretien et réparations réseaux	15 370,00 €
62878	Station de pompage Prés Paris (entretien)	93 000,00 €
617	Études et analyses (dureté, qualité eau)	5 000,00 €
6215	Charges de personnel (refacturation missions)	34 957,00 €
Autres 011	Divers frais de fonctionnement	5 000,00 €
023	Virement section investissement	432 941,66 €
6811	Dotations aux amortissements	86 211,32 €
TOTAL	Budget de fonctionnement	677 610,28 €

La station de pompage Prés Paris mobilise 93 000 € (14% du budget) pour son entretien et son fonctionnement (refacturation du semestre 2 2025 + des 2 semestres 2026). Les charges de personnel augmentent significativement à 34 957 € suite à une augmentation du temps de travail des agents sur les projets d'eau + le solde 2025. Le virement à l'investissement représente 64% du budget de fonctionnement, témoignant d'une forte capacité d'autofinancement.

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE



Plan d'Investissement 2026 - Projets Majeurs



Détail des principaux chantiers – Total 1 517 818,64 €

Projet	Montant (€)	% Budget	Commentaires
Avenue des Mèlèzes partie (AEP)	600 000,00 €	39,53%	Requalification et renouvellement réseau
Chemin de Cul Plat – Tranche 2	130 000€	8,56%	Suite des travaux AEP
Route du Jovet	100 000,00 €	6,58%	Travaux AEP
Rue du Nanty Est	65 000,00 €	4,28%	Reprise réseaux (30% coût total)
Réservoirs communaux	50 000,00 €	3,29%	Mise en conformité et sécurisation
Route de la Plaine	50 000,00 €	3,29%	Reprise branchements
Schéma directeur eau potable	25 000,00 €	1,64%	Étude stratégique pluriannuelle
Système anti-calcaire	2 000,00 €	0,13%	Amélioration qualité eau
Autres projets et études	495 818,64 €	32,68%	Divers travaux et équipements
TOTAL INVESTISSEMENTS	1 517 818,64 €	100,0%	

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

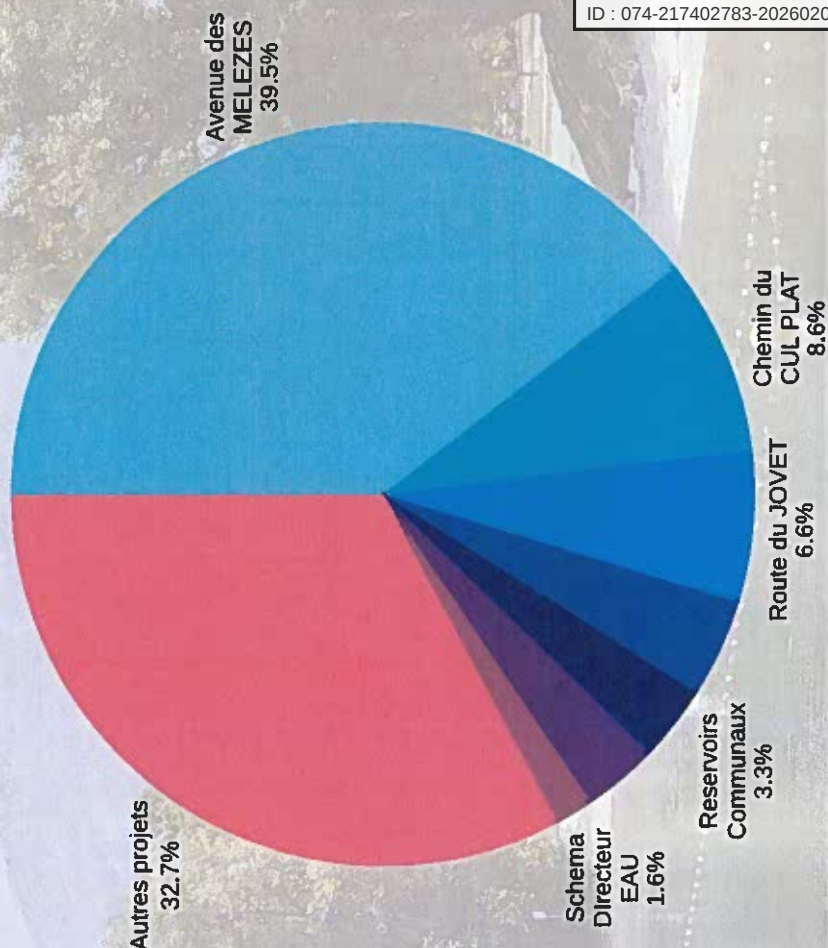
ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE

SLO

REPARTITION DES DEPENSES D'INVESTISSEMENTS PROJETÉES 2026



- AV. DES MELEZES
- C. DU CUL PLAT
- RTE DU JOVET
- RUE DU NANTY EST
- RESERVOIRS COMMUNAUX
- ROUTE DE LA PLAINE
- SCHEMA DIRECTEUR
- SYSTEME ANTI CALCAIRE
- AUTRES PROJETS





Budget d'Investissement 2026 - Vue d'ensemble



Programme ambitieux à 1 099 846,33 € - Année stratégique

1 517 818€

Budget total
investissement

600 000€

Avenue des Mèlèzes
(39,53%)

346 950€

Subventions
attendues

22,85%

Taux de
subventionnement

Le budget d'investissement est en forte hausse pour financer des projets structurants. C'est une année d'investissements majeurs. ces travaux sont assurés exclusivement par l'autofinancement et les subventions accordées.

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE



Budget annexe de l'EAU 2026 - Vue d'ensemble



677 610,28€

**Budget total
fonctionnement**

+13%

**vs BP 2025 (600
890 €)**

432 941,96 €

**Virement vers
investissement**

29%

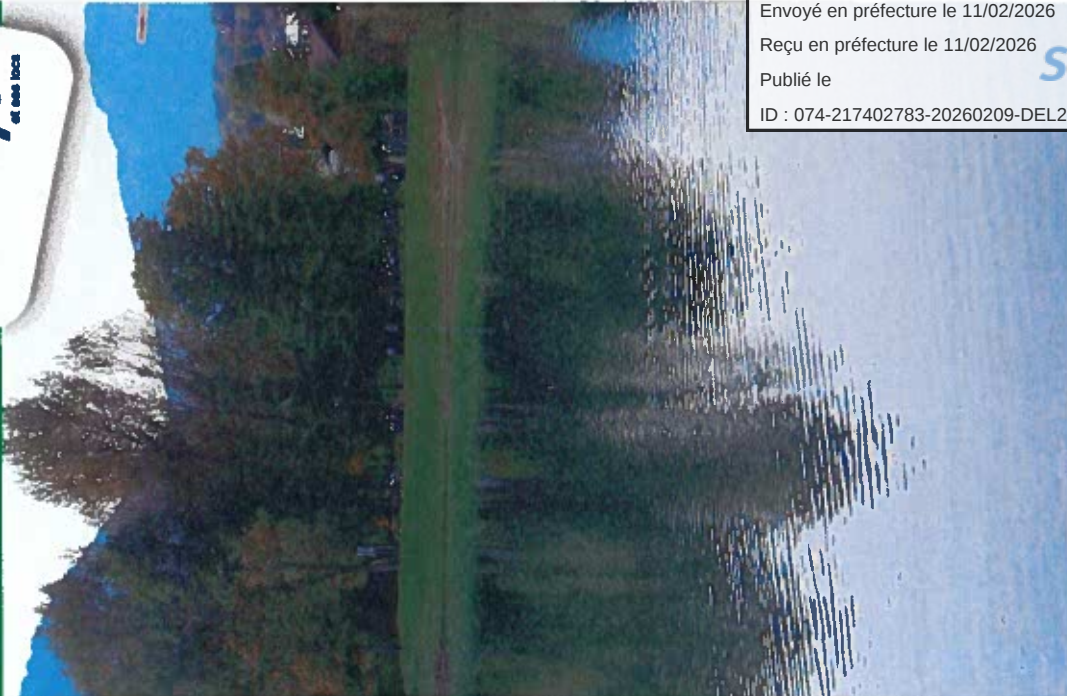
**Taux
d'autofinancement**

1 517 818,64€

**Budget Total
Investissement**

+27,72%

**vs BP 2025 (1 188
370€)**



Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le

ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE



Synthèse Budgétaire Globale 2026



Vue consolidée Fonctionnement + Investissement

677 610,28€

Budget Fonctionnement

1 517 818,64€

Budget Investissement

2 195 428,92€

BUDGET GLOBAL 2026

31%

Part Fonctionnement

69%

Part Investissement

100%

Équilibre assuré

Année d'investissements majeurs

- Budget global de 2 185 428,92 € dominé par l'investissement (69%).

Financement sans endettement

- Plan de financement équilibré sans recours à l'emprunt.

Envoyé en préfecture le 11/02/2026

Reçu en préfecture le 11/02/2026

Publié le



ID : 074-217402783-20260209-DEL2026_09-DE