

Département de Lozère

Mairie

10 Place de la Mairie

Le Bruel

48230 ESCLANÈDES



04 66 48 25 24 / 09 62 56 57 19



mairie.esclanedes@wanadoo.fr



www.esclanedes.fr

Budget « Multiservices »

Budget Primitif 2025

note de présentation brève et synthétique

SOMMAIRE

1	CADRE RÉGLEMENTAIRE	1
2	CADRE GÉNÉRAL DU BUDGET	2
2.1	Généralités du budget.....	2
2.2	Reprise des résultats de l'exercice 2024	2
2.3	Vue d'ensemble du budget	3
2.4	Comparatif des dépenses et recette des budgets 2024 et 2025	3
3	SECTION D'EXPLOITATION.....	3
3.1	Généralités de la section d'exploitation	3
3.2	Présentation synthétique de la section d'exploitation	4
3.3	Évolution des dépenses et recettes de l'exploitation de 2020 à 2025	4
4	SECTION D'INVESTISSEMENT	5
4.1	Généralités de la section d'investissement	5
4.2	Présentation synthétique de la section d'investissement	5
4.3	Évolution des dépenses et recettes de l'investissement de 2020 à 2025	6
4.4	Les principaux projets pour l'année 2025	7
5	LES DONNEES SYNTHETIQUES DU BUDGET	8
5.1	Les principaux ratios.....	8
5.2	Etat de la dette pour le multiservices	8
5.2.1	L'état des emprunts	8
5.2.2	L'annuité de la dette	8
5.2.3	L'encours de la dette.....	9

1 CADRE RÉGLEMENTAIRE

L'article L.2313-1 du CGCT (code général des collectivités territoriales) prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au Budget Primitif (BP) et au Compte Financier Unique (CFU) afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux. La présente note répond à cette obligation pour la commune ; elle est disponible sur son site internet.

2 CADRE GÉNÉRAL DU BUDGET

2.1 Généralités du budget

Le Budget « Multiservices » est un budget indépendant du Budget Principal de la commune et retrace les recettes et les dépenses dédiées à une activité spécifique : la création et la gestion d'un multiple rural.

Il s'agit d'un service public à caractère industriel et commercial (SPIC) car il est :

- dédié à une activité spécifique ;
- financé, essentiellement, par les ressources liées à son exploitation (locations, redevances, tarification usager...) ;
- ses modalités de gestion révèlent une similitude avec les entreprises privées comparables.

Pour un SPIC le budget annexe est obligatoire.

Comme pour le Budget Primitif Principal, un budget annexe contient une section de fonctionnement appelé « section d'exploitation » et une section d'investissement. Chacune de ces sections, tout comme l'ensemble du budget annexe, doit être équilibrée, c'est-à-dire que les dépenses sont égales aux recettes. Un budget annexe peut être en partie subventionné par le budget principal. Le principe d'unité budgétaire exige que l'ensemble du budget d'une collectivité soit présenté sur un document unique. Les budgets annexes sont donc votés par l'assemblée délibérante de la collectivité en même temps que le budget principal.

Le Budget Primitif Annexe « Multiservices » est voté le 8 avril 2025 par le Conseil Municipal. Il peut être consulté sur le site internet de la commune ainsi que sur simple demande aux heures d'ouvertures de la mairie.

2.2 Reprise des résultats de l'exercice 2024

Ce Budget Primitif Annexe « Multiservices » 2025 étant présenté après le vote du CFU 2024 (Compte Financier Unique), il intègre les résultats de clôture de l'exercice précédent ainsi que les restes à réaliser (reports de crédits, en dépenses comme en recettes) en section d'investissement.

			Invest	Fonction	Total cumulé
Recettes	Prévision budgétaire totale	A	19 990.51	6 697.45	26 687.96
	Recettes réalisées (1)	B	9 690.51	0.00	9 690.51
	Restes à réaliser	C	0.00	0.00	0.00
Dépenses	Autorisation budgétaire totale	D	14 300.00	14 740.00	29 040.00
	Dépenses réalisées (1)	E	8 448.37	2 361.07	10 809.44
	Restes à réaliser	F	0.00	0.00	0.00
Différences entre les titres et les mandats	Solde des réalisations de l'exercice (+/-)	G=B-E	1 242.14	-2 361.07	-1 118.93
Résultats antérieurs reportés	Résultats antérieurs reportés (+/-)	H	-5 690.51	8 042.55	2 352.04
Solde (Invest) ou résultat de clôture (Fonct)	Excédent / déficit	G+H	-4 448.37	5 681.48	1 233.11
Différence entre les restes à réaliser	Restes à réaliser (+/-)	I=C-F	0.00	0.00	0.00
Résultat cumulé	Excédent/déficit	G+H+I	-4 448.37	5 681.48	1 233.11

Le résultat de clôture de l'exercice 2024 présentant un excédent de fonctionnement de 5 681.48 €, il est proposé d'affecter ce résultat :

- en recettes de la section de fonctionnement pour un montant de 1 233.11 € (article FR 002 : résultat de fonctionnement reporté) ;
- en recette de la section d'investissement pour un montant de 4 448.37 € (article IR 1068 : excédents de fonctionnement capitalisé) destiné à couvrir le besoin de financement dégagé par cette section.

2.3 Vue d'ensemble du budget

EXPLOITATION		DEPENSES	RECETTES
VOTE	Crédits de fonctionnement votés au titre du présent budget	7 503.00	6 269.89
		+	+
REPORTS	Restes à réaliser de l'exercice précédent (RAR N-1)	0.00	0.00
	002 Résultats d'exploitation reporté	(si déficit) 0.00	(si excédent) 1 233.11
		=	=
Total de la section d'exploitation		7 503.00	7 503.00
INVESTISSEMENT		DEPENSES	RECETTES
VOTE	Crédits d'investissement votés au titre du présent budget (y compris les comptes 1064 et 1068)	7 803.00	12 251.37
		+	+
REPORTS	Restes à réaliser de l'exercice précédent (RAR N-1)	0.00	0.00
	001 Solde de l'exécution de la section d'investissement reporté	(si solde négatif) 4 448.37	(si solde positif) 0.00
		=	=
Total de la section d'investissement		12 251.37	12 251.37
TOTAL DU BUDGET		19 754.37	19 754.37

2.4 Comparatif des dépenses et recette des budgets 2024 et 2025

		2024	2025	variation
Exploitation	Dépenses	14 740.00	7 503.00	-49.10%
	Recettes	14 740.00	7 503.00	-49.10%
Investissement	Dépenses	19 990.51	12 251.37	-38.71%
	Recettes	19 990.51	12 251.37	-38.71%

3 SECTION D'EXPLOITATION

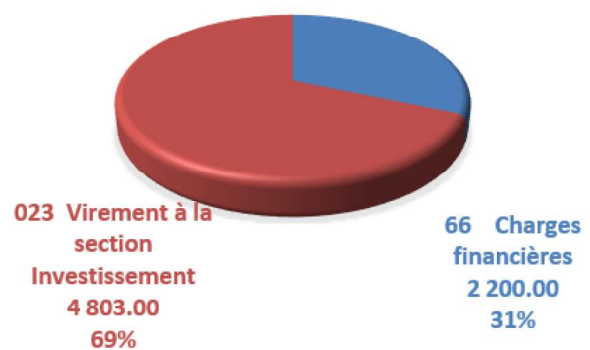
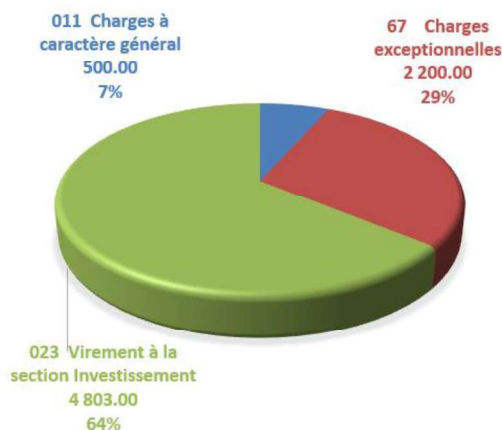
3.1 Généralités de la section d'exploitation

La section d'exploitation regroupe l'ensemble des dépenses et des recettes nécessaires au fonctionnement courant et récurrent de ce service communal. C'est semblable au budget d'une famille : le salaire des parents d'un côté et toutes les dépenses quotidiennes de l'autre (alimentation, loisirs, santé, transport, impôts...).

3.2 Présentation synthétique de la section d'exploitation

Dépenses d'exploitation	BP 2025
011 Charges à caractère général	500.00
012 Charges de personnel, frais assimilés	
014 Atténuations de produits	
65 Autres charges de gestion courante	
66 Charges financières	2 200.00
67 Charges exceptionnelles	
022 Dépenses imprévues	
Dépenses réelles d'exploitation	2 700.00
023 Virement à la section Investissement	4 803.00
042 Opérations d'ordre	
043 Opérations d'ordre intérieur de la section	
Dépenses d'ordre d'exploitation	4 803.00
Total des dépenses d'exploitation	7 503.00

Recettes d'exploitation	BP 2025
013 Atténuations de charges	
70 Ventes produits fabriqués, prestations	
73 Produits issus de la fiscalité	
74 Dotations et participation	
75 Autres produits de gestion courante	6 269.89
Total des recettes de gestion courante	6 269.89
76 Produits financiers	
77 Produits exceptionnels	
78 Reprises sur provisions et dépréciations	
Total des recettes réelles d'exploitation	6 269.89
042 Opérations d'ordre	
043 Opérations d'ordre intérieur de la section	
Total des recettes d'ordre d'exploitation	0.00
Total de recettes d'exploitation de l'exercice	6 269.89
R 002 résultat reporté ou anticipé	1 233.11
Total de recettes d'exploitation de CUMULEES	7 503.00



Les dépenses d'exploitation sont constituées par :

- les intérêts des emprunts réalisés en 2012 ;
- les charges de maintenance si réparations nécessaires ;
- le virement à la section d'investissement destiné à couvrir le besoin de son financement.

Les recettes d'exploitation correspondent aux sommes suivantes versées par les gérants du commerce :

- les loyers (en 2025 nous prévoyons au moins 7 mois de location) ;
- les versements complémentaires : exploitation de la Licence IV (150€/an) et de la terrasse (120€/an) ;
- les charges d'entretien : vérification des extincteurs et autres.

3.3 Évolution des dépenses et recettes de l'exploitation de 2020 à 2025

Dépenses d'exploitation	BP 2020	BP 2021	BP 2022	BP 2023	BP 2024	BP 2025
011 Charges à caractère général	250.00	260.00	1 000.00	1 000.00	1 040.00	500.00
012 Charges de personnel, frais assimilés						
014 Atténuations de produits						
65 Autres charges de gestion courante						
66 Charges financières	3 400.00	3 200.00	3 000.00	2 800.00	2 400.00	2 200.00
67 Charges exceptionnelles						

022 Dépenses imprévues	150.00	150.00				
Dépenses réelles d'exploitation	3 800.00	3 610.00	4 000.00	3 800.00	3 440.00	2 700.00
023 Virement à la section Investissement	7 700.00	8 100.00	13 142.00	12 550.00	11 300.00	4 803.00
042 Opérations d'ordre						
043 Opérations d'ordre intérieur section						
Dépenses d'ordre d'exploitation	7 700.00	8 100.00	13 142.00	12 550.00	11 300.00	4 803.00
Total des dépenses d'exploitation	11 500.00	11 710.00	17 142.00	16 350.00	14 740.00	7 503.00
évolution		1.83%	46.39%	-4.62%	-9.85%	-49.10%

Recettes d'exploitation	BP 2020	BP 2021	BP 2022	BP 2023	BP 2024	BP 2025
013 Atténuations de charges						
70 Ventes produits fabriqués, prestations						
73 Produits issus de la fiscalité						
74 Dotations et participation						
75 Autres produits de gestion courante	7 110.02	9 313.34	9 915.12	7 516.44	6 697.45	6 269.89
Total des recettes de gestion courante	7 110.02	9 313.34	9 915.12	7 516.44	6 697.45	6 269.89
76 Produits financiers						
77 Produits exceptionnels						
78 Reprises sur provisions et dépréciations						
Total des recettes réelles d'exploitation	7 110.02	9 313.34	9 915.12	7 516.44	6 697.45	6 269.89
042 Opérations d'ordre						
043 Opérations d'ordre intérieur de la section						
Total des recettes d'ordre d'exploitation	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total de recettes d'exploitation de l'exercice	7 110.02	9 313.34	9 915.12	7 516.44	6 697.45	6 269.89
R 002 résultat reporté ou anticipé	4 389.98	2 396.66	7 226.88	8 833.56	8 042.55	1 233.11
Total de recettes d'exploitation de CUMULEES	11 500.00	11 710.00	17 142.00	16 350.00	14 740.00	7 503.00
évolution		1.83%	46.39%	-4.62%	-9.85%	-49.10%

4 SECTION D'INVESTISSEMENT

4.1 Généralités de la section d'investissement

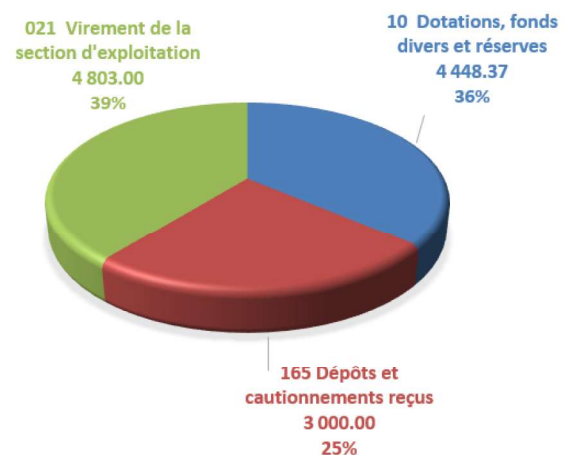
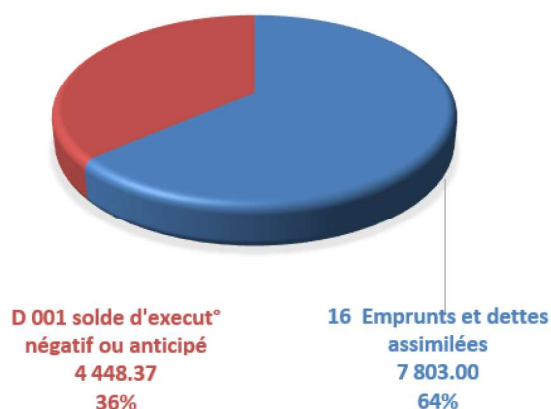
Le budget d'investissement prépare l'avenir. Contrairement à la section d'exploitation qui implique des notions de récurrence et de quotidienneté, la section d'investissement est liée aux projets de la commune à moyen ou long terme. Elle concerne des actions, dépenses ou recettes, à caractère exceptionnel. Pour un foyer, l'investissement a trait à tout ce qui contribue à accroître le patrimoine familial : achat d'un bien immobilier et travaux sur ce bien, acquisition d'un véhicule, ...

4.2 Présentation synthétique de la section d'investissement

Dépenses d'investissement	BP 2025	Recettes d'investissement	BP 2025
20 Immobilisations incorporelles (hors opération)		13 Subventions d'investissement	
21 Immobilisations corporelles (hors opération)		16 Emprunts et dettes assimilées (hors 165)	
22 Immobilisé en affectation (hors opération)		20 Immobilisations incorporelles	
23 Immobilisations en cours (hors opération)		21 Immobilisations corporelles	
100 Opération d'équipement n°100	0.00	22 Immobilisations reçues en affectation	
Total des dépenses d'équipement	0.00	23 Immobilisations en cours	
10 Dotations, fonds divers et réserves		Total des recettes d'équipement	0.00
13 Subventions d'investissement		10 Dotations, fonds divers et réserves	4 448.37
16 Emprunts et dettes assimilées	7 803.00	165 Dépôts et cautionnements reçus	3 000.00
18 Compte de liaison : affectat° (BA, régie)		18 Compte de liaison : affectat° (BA, régie)	
		26 Participat° et créances rattachées	

26 Participat° et créances rattachées	
27 Autres immobilisations financières	
020 Dépenses imprévues	
Total des dépenses financières	7 803.00
Total dépenses réelles	7 803.00
040 Opérat° ordre transfert entre sections	
041 Opérations patrimoniales	
Total dépenses d'ordre	
TOTAL DEPENSES INVESTISSEMENT	7 803.00
D 001 solde d'exécution négatif ou anticipé	4 448.37
Total des dépenses d'invest de CUMULEES	12 251.37

27 Autres immobilisations financières	
Total des recettes financières	7 448.37
Total recettes réelles	7 448.37
021 Virement de la section d'exploitation	4 803.00
040 Opérat° ordre transfert entre sections	
Total des prélèvements provenant de l'exploit	4 803.00
041 Opérations patrimoniales	
Total dépenses d'ordre	4 803.00
TOTAL RECETTES INVESTISSEMENT	12 251.37
R 001 solde d'execut° positif reporté/anticipé	0.00
Total des recettes d'invest de CUMULEES	12 251.37



Les dépenses d'investissement sont toutes les dépenses faisant varier durablement la valeur ou la consistance du patrimoine de la collectivité. Il s'agit notamment :

- du capital des emprunts à rembourser ;
- des acquisitions de mobilier, de matériel, d'études ;
- des travaux soit sur des structures déjà existantes, soit sur des structures en cours de création ;
- du solde négatif du résultat cumulé de la section d'investissement.

Deux types de recettes d'investissement coexistent :

- les recettes dites patrimoniales (par exemple l'affectation du résultat de l'année précédente) ;
- les subventions d'investissement perçues en lien avec les projets d'investissement retenus.

4.3 Évolution des dépenses et recettes de l'investissement de 2020 à 2025

Dépenses d'investissement	BP 2020	BP 2021	BP 2022	BP 2023	BP 2024	BP 2025
20 Immobilisat incorporelles (hors opération)						
21 Immobilisat corporelles (hors opération)						
22 Immobilisat en affectation (hors opération)						
23 Immobilisations en cours (hors opération)						
100 Opération d'équipement n°100	2 670.00	2 880.00	7 000.00	6 750.00	5 300.51	0.00
Total des dépenses d'équipement	2 670.00	2 880.00	7 000.00	6 750.00	5 300.51	0.00
10 Dotations, fonds divers et réserves						
13 Subventions d'investissement						
16 Emprunts et dettes assimilées	5 030.00	5 220.00	5 500.19	8 800.00	8 999.49	7 803.00
18 Compte de liaison : affectat° (BA, régie)						
26 Participat° et créances rattachées						

Envoyé en préfecture le 14/04/2025

Reçu en préfecture le 14/04/2025

Publié le 14/04/2025



ID : 048-214800567-20250408-DE2025_07-BF

27 Autres immobilisations financières						
020 Dépenses imprévues			641.81			
Total des dépenses financières	5 030.00	5 220.00	6 142.00	8 800.00	8 999.49	7 803.00
Total dépenses réelles	7 700.00	8 100.00	13 142.00	15 550.00	14 300.00	7 803.00
040 Opérat° ordre transfert entre sections						
041 Opérations patrimoniales						
Total dépenses d'ordre						
TOTAL DEPENSES INVESTISSEMENT	7 700.00	8 100.00	13 142.00	15 550.00	14 300.00	7 803.00
D 001 solde d'execut° négatif ou anticipé	4 766.09	4 982.02	5 207.81	5 443.79	5 690.51	4 448.37
Total des dépenses d'invest de CUMULEES	12 466.09	13 082.02	18 349.81	20 993.79	19 990.51	12 251.37
évolution		4.94%	40.27%	14.41%	-4.78%	-38.71%

Recettes d'investissement	BP 2020	BP 2021	BP 2022	BP 2023	BP 2024	BP 2025
13 Subventions d'investissement						
16 Emprunts et dettes assimilées (hors 165)						
20 Immobilisations incorporelles						
21 Immobilisations corporelles						
22 Immobilisations reçues en affectation						
23 Immobilisations en cours						
Total des recettes d'équipement	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10 Dotations, fonds divers et réserves	4 766.09	4 982.02	5 207.81	5 443.79	5 690.51	4 448.37
165 Dépôts et cautionnements reçus				3 000.00	3 000.00	3 000.00
18 Compte de liaison : affectat° (BA, régie)						
26 Participat° et créances rattachées						
27 Autres immobilisations financières						
Total des recettes financières	4 766.09	4 982.02	5 207.81	8 443.79	8 690.51	7 448.37
Total recettes réelles	4 766.09	4 982.02	5 207.81	8 443.79	8 690.51	7 448.37
021 Virement de la section d'exploitation	7 700.00	8 100.00	13 142.00	12 550.00	11 300.00	4 803.00
040 Opérat° ordre transfert entre sections						
Total des prélèvements prévenant de l'exploit	7 700.00	8 100.00	13 142.00	12 550.00	11 300.00	4 803.00
041 Opérations patrimoniales						
Total dépenses d'ordre	7 700.00	8 100.00	13 142.00	12 550.00	11 300.00	4 803.00
TOTAL RECETTES INVESTISSEMENT	12 466.09	13 082.02	18 349.81	20 993.79	19 990.51	12 251.37
R 001 solde d'execut° positif reporté/anticipé	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total des recettes d'invest de CUMULEES	12 466.09	13 082.02	18 349.81	20 993.79	19 990.51	12 251.37
évolution		4.94%	40.27%	14.41%	-4.78%	-38.71%

4.4 Les principaux projets pour l'année 2025

De nouveaux gérants devraient reprendre et rouvrir le commerce au printemps 2025. Il est donc nécessaire d'envisager :

- la vidange du bac à graisse (la dernière remonte à janvier 2023) ;
- la réparation d'une porte intérieure (accès cuisine) et de l'entrée ;
- dans la mesure du possible, la remise en service des meubles frigorifiques (rechargement en gaz ou changement moteurs)

5 LES DONNEES SYNTHETIQUES DU BUDGET

5.1 Les principaux ratios

Dans ce budget, les emprunts représentent la plus grande partie des dépenses et doivent être comblés par les loyers perçus. Cependant il est important de d'essayer de garder le plus possible de marge afin de pouvoir intervenir sur l'entretien, qui revient au bailleur, au niveau des locaux et équipements.

Les locaux sont aujourd'hui toujours de bonne qualité, mais leur usage entraine une réelle vétusté du matériel d'équipement. Pour cette année encore le renouvellement n'est pas envisageable financièrement.

5.2 Etat de la dette pour le multiservices

5.2.1 L'état des emprunts

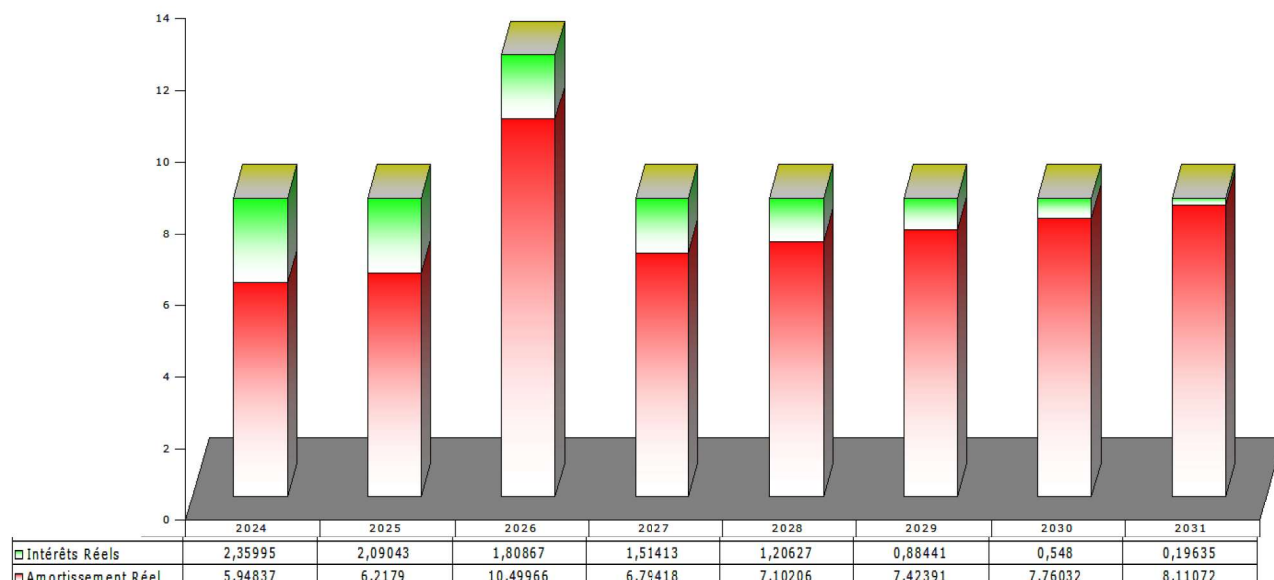
Deux emprunts ont été contractés début 2012 pour financer la construction du multiservices. Une avance remboursable depuis le Budget Principal (sans intérêts) a été actée fin 2024 et doit être remboursée au Budget Principal de la commune avant le 31/12/2026.

organisme banque / objet emprunt	durée	périodicité	montant	capital au 01/01/2025	annuité 2025	
					capital	intérêt
Crédit Agricole / Multiple rural	20 ans (01/01/2012-01/12/2031)	M	40 000.00	18 148.93	3 021.25	
					2 261.12	760.13
CCALCT / Multiple rural	20 ans (01/01/2012-01/12/2031)	M	70 000.00	31 760.47	5 287.08	
					3 956.78	1 330.30
BP Esclanèdes / Multiple rural	2 ans (01/01/2012-31/12/2026)	A	4 000.00	4 000.00	0.00	
					0.00	0.00
TOTAL			114 000.00	53 909.40	8 308.33	
					6 217.90	2 090.43

5.2.2 L'annuité de la dette

L'annuité de la dette (somme des intérêts et du remboursement en capital que la commune doit payer dans l'année) est constante : 8 308.32 €/an, sauf pour l'année 2026, quand l'avance du Budget Principal de la commune doit être remboursée en totalité.

Courbe des remboursements



5.2.3 L'encours de la dette

Au 1^{er} janvier 2025, l'encours de dette (montant du capital restant à rembourser) atteint 53 910 €. En 2012, l'encours de dette était de 110 000.00 €. Depuis 2012, il a diminué de 56 090 € (-51%).

Evolution de l'encours de la dette

