

NOTE DE SYNTHÈSE BRÈVE ET SYNTHÉTIQUE N°02
VOTE DU COMPTE FINANCIER UNIQUE 2025 - BUDGET PRINCIPAL VILLE

Rapport présenté par Madame Christelle PUJO

Pièce Jointe :

✓ Compte financier unique 2025 du budget principal

Le Compte Financier Unique (CFU) se substitue au compte administratif de l'ordonnateur et au compte de gestion du comptable public. Il présente de manière consolidée la situation financière et patrimoniale de la commune pour l'exercice écoulé, garantissant ainsi une parfaite concordance des données entre la comptabilité de la commune et celle de l'État.

A la clôture de l'exercice 2025, le compte financier unique du budget principal fait apparaître avec les restes à réaliser un résultat global de :

Investissement :	3 805 830,52 euros
Fonctionnement :	5 950 030,21 euros

Il ressort de ces résultats :

Un résultat positif de la section de fonctionnement de 5 950 030.21 euros (constitué par un résultat positif de l'exercice 2025 de 3 091 828,78 euros et un résultat antérieur positif de 2 858 223,43 euros)

Un solde négatif de la section d'investissement de – 2 730 317,07 euros (constitué par un résultat positif de l'exercice 2025 de 2 293 108,09 euros et un résultat antérieur déficitaire de – 5 023 425,16 euros) et un solde positif des restes à réaliser de 6 536 147,59) conduit à un solde global positif de 3 805 830,52 euros ne nécessitant aucune affectation de résultat.

Le déficit de la section d'investissement de – 2 730 317,07 euros a été repris lors du vote du budget primitif 2026 par anticipation des résultats ainsi que l'excédent de fonctionnement de 5 950 030,21 euros qui a contribué à l'équilibre budgétaire.

Au budget supplémentaire du budget principal 2026 seront repris les résultats du budget annexe locations de salle et spectacles soit :

Résultat de clôture 2025 de fonctionnement excédentaire : 144 577,76 euros

Résultat de clôture 2025 d'investissement déficitaire : - 45 613,20 euros

Le résultat de l'exercice est la différence entre les dépenses et les recettes de fonctionnement, hors reports des exercices antérieurs.

2020	2021	2022	2023	2024	2025
2 432 648	1 962 796	1 220 415	4 296 451	1 303 479	3 091 829

Le résultat se maintient au-dessus de 1 000 000 d'euros entre 2018 et 2022. L'année 2023 a été marquée par un excédent plus élevé, dû principalement à la perception de recettes importantes (filet de sécurité, fiscalité, subventions...) avec des dépenses de fonctionnement qui ont augmenté moins fortement. L'année 2025 fait apparaître une augmentation de l'excédent s'expliquant principalement par le chapitre 77, produit spécifique qui s'élève à 9 521 500 euros et représenté principalement par la vente de biens immobiliers.

L'EVOLUTION DES GRANDES MASSES BUDGETAIRES DE 2020 A 2025

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Recettes réelles et d'ordre de fonctionnement	29 907 209	35 271 843 dont vente terrain Diversey 5 600 000 €	30 793 217	34 048 312	33 665 033	43 877 381
<i>Evolution n-1</i>	0,75%	17,94%	-12,70%	10,57%	- 1,10%	+ 30,30%
Dépenses réelles et d'ordre de fonctionnement	26 903 459	27 053 330	28 843 546	28 955 286	32 361 554	40 785 552
<i>dont intérêts de la dette</i>	1 415 908	1 306 312	1 207 013	1 230 208	1 122 597	944 926
<i>Evolution n-1</i>	0,35%	0,56%	6,62%	0,38%	10,53%	+26,03%
Recettes réelles et d'ordre d'investissement (hors affectation du résultat)	1 015 080	6 951 198	3 008 223	4 878 057	6 818 217	17 204 690
<i>dont emprunts souscrits</i>	0	5 600 000	1 800 000	3 000 000	0,0	4 130 000
<i>Evolution n-1</i>	-88,86%	584,79%	-56,72%	62,15%	71,55%	152,30%
Dépenses réelles et d'ordre d'investissement	4 314 295	12 260 905	5 725 269	8 894 212	8 318 939	14 911 581
<i>dont capital de la dette</i>	2 227 906	2 204 735	2 427 900	5 757 738	2 645 039	2 728 480
<i>dont prêt relais</i>		8 000 000		3 200 000		
<i>dont dépenses d'équipement</i>	1 964 480	2 056 170	3 297 369	3 073 759	5 492 785	11 639 450
<i>dont autres investissements</i>				62 715	181 115	
<i>Evolution n-1</i>	-66,69%	4,67%	60,36%	55,35%	-6,47%	79,25%

LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

LES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Charges à caractère général (chap. 011)	6 206 375	5 829 150	6 948 384	5 856 562	7 582 803	6 721 154
<i>Evolution n-1</i>	1,28%	- 6,08%	19,20%	-15,71%	22,76%	-11,36%
Charges de personnel et frais assimilés (chap. 012)	16 169 985	16 907 052	17 422 427	18 183 728	19 122 651	19 243 005
<i>Evolution n-1</i>	1,26%	4,56%	3,05%	4,36%	4,91%	0,63%
Autres charges de gestion courante (chap. 65)	2 126 722	1 945 692	2 251 946	2 621 810	2 777 131	2 482 104
<i>Evolution n-1</i>	- 10,37%	- 8,51%	15,74%	16,42%	5,59%	-10,59%
Intérêts de la dette (art 66111)	1 415 908	1 306 312	1 207 013	1 230 208	1 123 145	944 926
<i>Evolution n-1</i>	- 5,88%	- 7,74%	-7,60%	2,25%	-8,7%	-15,87%
Autres dépenses de fonctionnement (chap. 014, 66, 67 et 68)	984 468	1 065 124	1 059 283	1 062 978	1 755 824	814 592
<i>Evolution n-1</i>	- 3,82%	8,19%	-0,55%	0,34%	39,45%	-53,61%
Total des dépenses réelles de fonctionnement	26 903 459	27 053 330	28 843 546	28 955 286	32 361 554	30 205 781
<i>Evolution n-1</i>	- 0,35%	0,56%	6,62%	0,38%	10,53%	-6,66%

Les dépenses réelles de fonctionnement 2025 représentent 30 205 781 euros soit une diminution de 6,66 % par rapport à 2024.

Les charges à caractère général ont diminué de 11.36% par rapport à 2024.

Les charges de personnel sont sensiblement identiques à l'année précédente.

Les dépenses du chapitre 014 concernent l'atténuation de recettes notamment celles de la fiscalité (FPIC dont le montant a été pris en charge à 50% par la Communauté de communes, restitution pour dégrèvement de la taxe d'habitation...)

LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

Les recettes de fonctionnement correspondent aux sommes encaissées au titre des prestations fournies à la population (cantine, centres de loisirs...), aux impôts locaux, aux dotations versées par l'Etat et à diverses subventions.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Produit des contributions directes (73111)	16 490 943	16 840 512	18 098 699	19 586 108	20 408 475	21 046 713
<i>Evolution n-1</i>	2.84%	2.12%	7.47%	8.21%	4.03%	3,13 %
Fiscalité indirecte (autres articles chapitre 73)	5 378 094	5 713 335	5 390 892	5 296 367	5 000 097	5 260 453
<i>Evolution n-1</i>	- 2.40%	6.23%	-5.64%	-1.75%	-5.59%	5,21%
Dotations (chapitre 74)	5 246 314	4 263 370	4 187 400	5 307 698	4 239 787	4 517 946
<i>Evolution n-1</i>	10.83%	- 18.74%	-1.78%	26.75%	-20.12%	6.56%
Autres recettes d'exploitation (chapitre 013 ,70,75,76 ,77 et 78)	2 791 857	8 455 758	3 116 226	3 858 139	3 799 245	13 052 269
<i>Evolution n-1</i>	- 18.03%	202.87%	-63.15	23.80%	-1.52%	243.55%
Total des recettes réelles de fonctionnement	29 907 208	35 272 975	30 793 217	34 048 312	33 447 604	43 877 381
<i>Evolution n-1</i>	0.75%	17.94%	-12.70%	10.57%	-1.76%	31.18%

Les recettes réelles de fonctionnement 2025 représentent 43 877 381 euros soit une hausse de 31.18% par rapport à 2024.

La forte inflation connue sur l'exercice 2025 n'a pu être compensée par les recettes fiscales malgré l'augmentation des bases par l'état, sachant que les taux communaux n'ont pas été augmentés afin de ne pas répercuter la hausse des charges sur les ménages.

Les produits d'exploitation encaissés par la ville sont en forte hausse sur 2025, en raison des différentes cessions réalisées par la commune.

La dotation forfaitaire (composante de la DGF) représente 2 415 087 euros et l'attribution de compensation versée par la CCPB représente 3 554 637 euros.

Produit des contributions directes :

Les bases de la taxe d'habitation sur les résidences secondaires ont connu en 2024 une correction car les services fiscaux les avaient surévaluées dans le cadre de la procédure de déclaration des propriétés des contribuables.

Rappel des bases fiscales prévisionnelles :

Année	Base taxe d'habitation et/ou résidences secondaires	Base taxe foncière (bâtie)	Base taxe foncière (non bâtie)
2020	35 612 448	26 040 292	68 269
2021	882 343	25 953 570	67 874
2022	1 006 735	27 038 110	78 421
2023	1 707 018	28 969 425	85 027
2024	1 198 000	30 268 000	88 100
2025	887 500	31 638 000	76 200

Les bases fiscales évoluent d'une part sous l'effet de la revalorisation forfaitaire, d'après un coefficient voté chaque année en loi de finances, et d'autre part sous l'effet de variations physiques (nouvelles constructions, retour à l'imposition, réduction des abattements...).

	de 2009 à 2020	2022	2023	2024	2025
Taux T.H.	26,02%	26,02 %	26,02 %	26,02 %	26,02 %
Taux T.F.B.	26,87%	44,87 %	46,71 %	46,71 %	46,71 %
Taux T.F.N.B.	106,76%	106,76%	111,15 %	111,15 %	111,15 %

Evolution des taxes fiscales avec maintien des taux à l'identique par l'équipe municipale :

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Produit TH et THRS	266 359	283 362	325 698	551 508	311 720	275 928
Produit TFB	6 997 026	16 484 688	17 648 231	18 921 489	19 700 562	20 684 184
Produit TFNB	72 884	72 462	87 165	94 508	97 923	80 755

Fiscalité indirecte :

La fiscalité indirecte comprend les recettes affectées au compte 73 autres que la fiscalité directe et transférée (la taxe sur l'électricité (451 829 euros), les droits de mutation (1 093 369 euros), l'attribution de compensation (3 554 637 euros) ...).

Les dotations :

La dotation forfaitaire affiche une augmentation entre 2024 et 2025 et passe de 2 008 292 euros à 2 415 087 euros.

Les autres recettes comprennent notamment les produits des services, les cessions d'immobilisations, les produits financiers, les atténuations de charges, les recettes exceptionnelles....

2020	2021	2022	2023	2024	2025
1 509 066	1 807 958	1 995 707	2 282 165	3 154 279	13 052 269 (dont cessions 9 521 500)

LES EPARGNES :

L'épargne brute rend compte de l'excédent des recettes réelles de fonctionnement sur les dépenses réelles, qui peut être affecté au financement des dépenses d'investissement

Le taux d'épargne brute compare l'épargne aux recettes réelles de fonctionnement.

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Epargne de gestion	4 146 364	4 281 903	3 906 357	3 154 984	6 323 235	3 413 030	5 173 683
Epargne brute	2 642 005	2 865 995	2 600 045	1 947 971	5 093 027	2 165 061	4 150 100
Taux d'épargne brute (en %)	8,91 %	9,63 %	8,77 %	6,33%	14,96%	6.88%	12,08 %
Epargne nette	485 434	638 088	395 310	-479 929	-664 711	-479 978	1 421 620

LA DETTE :

L'encours de la dette au 31 décembre 2025 est de 23 902 053 €.

	2021	2022	2023	2024	2025
Encours au 31 décembre	28 270 797	27 669 689	24 928 658	22 283 619	23 902 053
Ratio de désendettement	10,9 ans	14,2 ans	4,9 ans	10,3 ans	5,76 ans
Emprunt	5 600 000	1 800 000	3 000 000	0	4 130 000

LA SECTION D'INVESTISSEMENT

LES DEPENSES D'INVESTISSEMENT

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Dépenses d'équipement	1 964 480	2 056 170	3 297 369	3 073 759	5 492 785	11 639 449
Autres investissements	121 908	0	0	0	0	0
Remboursement capital de la dette	2 227 906	2 204 735	2 427 900	2 557 738	2 645 039	2 728 480
Prêt relais		8 000 000		3 200 000	0	0
Autres dépenses d'investissement	0	0	0	62 715	63 000	510 000

En 2025, l'investissement s'est renforcé, à hauteur de 11 639 449 euros, avec principalement :

Construction du Multi-Raquettes : 3 194 723 €

Extension de l'ALSH de la Brèche aux Loups : 1 608 606 €

Parvis de l'Hôtel de Ville : 437 740 €

LES RECETTES D'INVESTISSEMENT

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
FCTVA	0	943 941	623 568	387 811	437 106	763 805
Autres recettes	698 485	393 716	490 396	890 646	870 036	1 226 995
Subventions	316 595	13 541	94 259	599 600	558 812	472 119

2026/.....
Parafe

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449) (prêt relais)	0	5 600 000	1 800 000	3 000 000	0	4 130 000

Les équipements ont été financés par les ressources propres du FCTVA, de la taxe d'aménagement et d'autres recettes d'investissement comme les subventions de l'Etat et par une affectation en réserve de l'excédent de fonctionnement à hauteur de 1 093 002 euros.

Il est proposé au Conseil Municipal :

D'APPROUVER le compte financier unique 2025 du budget principal conformément au document budgétaire annexé