



RAPPORT SYNTHÉTIQUE DU COMPTE FINANCIER UNIQUE 2025

Budget principal et budgets annexes

1. CADRE GÉNÉRAL

Le Compte Financier Unique (CFU) constitue le document de synthèse retraçant l'ensemble de l'exécution budgétaire et comptable de l'exercice 2025, en substitution du compte administratif et du compte de gestion.

Il permet d'apprécier de manière consolidée la situation financière de la collectivité, en intégrant les résultats, les restes à réaliser et les équilibres budgétaires.

L'exercice 2025 ayant été exécuté sous la responsabilité de la municipalité précédente, la municipalité installée en mars 2026 est appelée à se prononcer sur ces résultats dans le cadre du contrôle de la régularité des comptes, sans préjuger des choix de gestion opérés.

2. BUDGET PRINCIPAL

2.1 Résultats globaux

L'exécution budgétaire 2025 fait apparaître :

- un résultat de fonctionnement excédentaire de **5 128 509,07 €**
- un résultat d'investissement déficitaire de **- 324 063,51 €**
- soit un résultat cumulé excédentaire de **4 804 445,56 €**

À ces résultats s'ajoutent des restes à réaliser en section d'investissement, s'élevant à :

- **7,3 M€ en dépenses,**
- **4,36 M€ en recettes,**

soit un besoin de financement résiduel de l'ordre de **2,93 M€**.

Ces éléments traduisent une situation financière globalement excédentaire en fonctionnement, mais marquée par un décalage entre les engagements et leur traduction budgétaire effective en investissement générant un gros volume de restes à réaliser.

2.2 Section de fonctionnement

Les dépenses atteignent **54,8 M€**. Elles se caractérisent par une structure rigide, dominée par les charges de personnel, qui représentent **près de 68 % des dépenses réelles de fonctionnement**.

Cette configuration traduit le poids structurel des dépenses incompressibles à services constants, limitant les marges de manœuvre à court terme. Par ailleurs, les charges à caractère général connaissent une progression, en lien avec le contexte économique (inflation, coûts des fluides, prestations).

Les recettes de fonctionnement s'élèvent à **58,1 M€**. Elles reposent principalement sur :

- la fiscalité locale, qui constitue la ressource principale de la collectivité ;

- les dotations et participations, dont le niveau demeure structurant dans l'équilibre budgétaire.

L'écart entre recettes et dépenses permet de dégager une **épargne brute positive de 5.96M€**.

2.3 Section d'investissement

La section d'investissement se caractérise par un niveau de réalisation plus contrasté (CF. Annexe section d'investissement).

Les dépenses d'investissement s'élèvent à **21,6 M€**, pour un taux de réalisation faible de l'ordre de 43 %. Ce niveau traduit un décalage entre la programmation budgétaire et l'exécution effective des opérations.

Ce phénomène se traduit également par un volume important de restes à réaliser, qui atteignent **7,3M€**, (dont 3M€ d'acquisitions foncières) révélant l'existence d'opérations engagées mais non finalisées à la clôture de l'exercice.

Les recettes d'investissement s'établissent à **22,6 M€**. Leur mobilisation dépend étroitement de l'avancement des opérations, notamment pour ce qui concerne les subventions.

Le financement de l'investissement repose ainsi sur :

- le recours à l'emprunt ;
- les subventions d'équipement ;
- les ressources propres (notamment le FCTVA).

Dans ce contexte, le besoin de financement de la section d'investissement constaté à la clôture doit être analysé en intégrant les restes à réaliser.

2.4 Analyse financière et ratios

L'analyse des ratios financiers permet d'apprécier la situation de la collectivité au regard de ses équilibres fondamentaux.

Les dépenses réelles de fonctionnement s'élèvent à environ **1 401 € par habitant**, tandis que les recettes atteignent **1 562 € par habitant**.

Le taux d'épargne nette, limité à **3,72 %**, traduit une capacité d'autofinancement contrainte après prise en compte du remboursement de la dette.

L'encours de dette représente environ **1 317 € par habitant**, avec un ratio d'endettement de **8.2 années**. (cf. Annexe Dette)

Ces éléments traduisent une situation financière nécessitant une vigilance particulière quant à l'évolution de l'endettement et à la capacité de la collectivité à maintenir un niveau d'épargne suffisant.

2.5 Lecture prospective

L'analyse de l'exercice 2025 met en évidence plusieurs enjeux pour les exercices à venir :

- la nécessité de consolider la trajectoire d'investissement, en améliorant le taux de réalisation des opérations ;
- la maîtrise des charges de fonctionnement ;
- le maintien d'un niveau d'épargne compatible avec le financement des investissements ;
- la vigilance sur la soutenabilité de l'endettement à moyen terme.

Ces éléments devront être pris en compte dans la définition des orientations budgétaires des prochains exercices.

3. BUDGET ANNEXE DU FOSSOYAGE

3.1 Résultat et structure du budget

Le budget annexe du fossoyage présente une particularité : il est exclusivement structuré en section d'exploitation, sans section d'investissement.

À la clôture de l'exercice 2025, il fait apparaître :

- un résultat d'exploitation excédentaire de **35 749,51 €**

Ce résultat résulte :

- de recettes réalisées à hauteur de **19 200,00 €**
- pour des dépenses très limitées de **1 089,09 €**

3.2 Analyse de l'exécution budgétaire

L'exécution du budget met en évidence un **très faible niveau de consommation des crédits** :

En effet, l'absence de retranscription des charges de personnel supportée par la ville ne traduit pas toute l'activité opérationnelle de ce service. Cependant, une telle retranscription consistant au remboursement des charges de personnel par le budget Fossoyage à la ville, obligerait une facturation des prestations beaucoup plus élevée pour les usagers.

3.3 Lecture financière

Plusieurs enseignements peuvent être tirés :

- le budget présente un **excédent important au regard de son niveau d'activité réel** ;
- cet excédent résulte principalement de l'absence de dépenses significatives plutôt que d'un niveau élevé de recettes ;

Ce budget se caractérise ainsi par une logique de gestion minimale, sans investissement ni développement particulier sur l'exercice.

3.4 Affectation du résultat

Conformément aux règles applicables aux budgets SPIC :

- l'absence de section d'investissement ne nécessite pas de couverture d'un besoin de financement ;
- l'intégralité de l'excédent est reportée en section d'exploitation.

Ainsi, il est proposé d'affecter :

- **35 749,51 € au compte R002 (résultat reporté)**

4. BUDGET ANNEXE ZAC MOULIN JOLI

4.1 Résultats de l'exercice

Le budget annexe de la ZAC Moulin Joli, relevant de la nomenclature M57, présente à la clôture 2025 :

- un excédent d'investissement de **577 494,00 €**
- un déficit de fonctionnement de **- 84 828,44 €**
- soit un résultat cumulé positif de **492 665,56 €**

4.2 Analyse de la section d'investissement

L'investissement constitue le cœur de ce budget, avec :

- **9,5 M€ de recettes**, intégralement constituées d'un emprunt
- **8,92 M€ de dépenses**, correspondant principalement à des opérations d'ordre liées à l'acquisition foncière

Le taux de réalisation élevé (près de 94 %) traduit une mise en œuvre effective de la phase de portage foncier.

4.3 Analyse de la section de fonctionnement

La section de fonctionnement retrace les écritures liées à l'opération d'aménagement :

- dépenses : **9,0 M€**, principalement en charges à caractère général (acquisitions)
- recettes : **8,92 M€**, essentiellement constituées d'opérations d'ordre (entrée en stock)

Le déficit de fonctionnement (**-84 k€**) s'explique par :

- les charges financières liées à l'emprunt (environ 84 k€)
- l'absence de recettes d'exploitation (cessions non encore réalisées)

4.4 Lecture économique de l'opération

Le budget 2025 correspond à une **phase initiale d'aménagement**, caractérisée par :

- l'acquisition massive de foncier (environ 8,9 M€)
- l'absence de commercialisation à ce stade
- une structuration financière reposant entièrement sur l'emprunt

Les ratios fournis confirment cette phase atypique :

- absence de recettes de fonctionnement
- ratios d'épargne non significatifs
- capacité de désendettement négative (normal en phase de lancement)

4.5 Lecture pluriannuelle

L'équilibre du budget ne peut être apprécié à l'échelle du seul exercice 2025.

Il dépendra :

- de la réalisation effective des cessions foncières ;
- de la perception des participations constructeurs (au-delà du contrat de concession);
- de l'achèvement de l'opération à horizon prévisionnel 2032.

Le modèle économique repose donc sur un **équilibre différé**.

4.6 Affectation du résultat

Compte tenu :

- de l'absence de besoin de financement en investissement ;
- de la structure du budget ;

il est proposé :

- de reporter le déficit de fonctionnement (**-84 828,44 €**) au compte R002 ;
- de reprendre l'excédent d'investissement (**577 494 €**) au compte R001

5. SYNTHÈSE GLOBALE

L'analyse consolidée des budgets met en évidence trois logiques distinctes :

Budget principal

- section de fonctionnement très contrainte avec une épargne nette qui s'érode
- investissement avec seulement 43% de réalisation

Budget fossoyage

- activité très limitée
- excédent résultant d'une sous-consommation des crédits

Budget ZAC

- phase de lancement
- modèle économique reposant sur un équilibre pluriannuel

Présentation consolidée du budget principal et des budgets annexes

Budget Principal dépenses et recettes réelles

	2023	2024	2025
Fonctionnement			
Dépenses	47 575 958	50 760 451	51 896 874
Recettes	55 066 974	59 600 835	57 873 193
Investissement			
Dépenses	16 901 770	17 758 514	19 407 554
Recettes	13 504 347	14 110 621	17 688 101

Budget Annexe Cimetière dépenses et recettes réelles

	2023	2024	2025
Fonctionnement			
Dépenses	22 035	17 575	1 089
Recettes	10 135	16 536	19 200

Budget Annexe ZAC Moulin Joli

	2023	2024	2025
Fonctionnement			
Dépenses		0	9 007 334
Recettes		0	0
Investissement			
Dépenses		0	0
Recettes		0	9 500 000

Budgets consolidés

	2023	2024	2025
Fonctionnement			
Dépenses	47 597 993	50 778 026	60 905 298
Recettes	55 077 110	59 617 371	57 892 393
Investissement			
Dépenses	16 901 770	17 758 514	19 407 554
Recettes	13 504 347	14 110 621	27 188 101

Résultats consolidés

	2025
Fonctionnement	
Excédent	5 079 430
Déficit	
Investissement	
Excédent	253 430
Déficit	
Résultat cumulé positif	5 332 861

ANNEXES

ANNEXE 1-SECTION D'INVESTISSEMENT

ANNEXE 2 – ETAT DE LA DETTE

ANNEXE 1

Accusé de réception en préfecture
974-219740081-20260606-05JUN2026-DE
Date de télétransmission : 16/06/2026
Date de réception préfecture : 16/06/2026

CFU 2025 - Budget Principal Ville						Date de télétransmission : 16/06/2026 Date de réception préfecture : 16/06/2026				
Détail par opérations section d'investissement										
Liste opérations	Dépenses					Recettes				
	Budgété 2025	CFU 2025	% Mandatées	RAR 2025	% Engagées	Budgété 2025	CFU 2025	% Mandatées	RAR 2025	% Engagées
12804 PARTICIPATION RHI RIVIERE DES GALETS / ZAC MJ	2 580 000,00	2 246 949,25	87,1%	0,00	87,09%	1 082 000,00	1 097 083,16	101,4%	0,00	101,39%
16803 PORTAGE EPFR IMMOBILISE	1 903 881,52	1 689 874,57	88,8%	58 228,42	91,82%			0,0%		
18802 PROGRAMME VOIRIE COMMUNALE	1 293 469,83	991 812,72	76,7%	176 284,59	90,31%	1 062 374,00	0,00	0,0%	480 000,00	45,18%
19501 REHABILITATION BATIMENT DU CCAS	1 337 773,60	845 939,56	63,2%	479 838,62	99,10%	336 000,00	504 214,86	150,1%	0,00	150,06%
GARANCE CLYCLONE GARANCE	1 237 597,51	804 834,43	65,0%	133 306,70	75,80%	403 477,00	308 876,68	76,6%	308 876,68	153,11%
99402 F.R. 1999/ REFECTION DE LA VOIRIE COMMUNALE	0,00	728 711,19	0,0%	0,00		0,00	728 711,19	0,0%	0,00	
19808A VOIE DIRECTE NORD	600 000,00	484 575,91	80,8%	0,00	80,76%	0,00	0,00	0,0%	0,00	
16204 MISE AUX NORMES RESTAURANTS SATELLITES	474 453,39	215 792,17	45,5%	283 934,18	105,33%	244 371,00	19 546,90	8,0%	244 371,00	108,00%
06814 RECONSTITUTION DE LA PISTE RIVIERE DES GALETS	243 510,49	173 026,92	71,1%	48 851,56	91,12%	180 000,00	87 258,82	48,5%	0,00	48,48%
25500 AIRE CONVIVIALITE PARC STE THERESE EX CALIN MALIN	261 789,75	158 316,03	60,5%	13 670,99	65,70%	180 652,00	27 097,80	15,0%	153 554,20	100,00%
17802 AIRE DE PIQUE NIQUE DES HAUTS DOS D ANE	0,00	152 537,24	0,0%	0,00		0,00	152 537,24	0,0%	0,00	
17803A AGENDA D'ACCESSIBILITE PROGRAMMEE	166 170,00	148 391,10	89,3%	0,00	89,30%			0,0%		
REGIE TRAVAUX EN REGIE	307 911,56	145 945,77	47,4%	667,42	47,62%			0,0%		
CLIMATISAT CLIMATISATION	159 896,95	136 591,29	85,4%	12 398,92	93,18%			0,0%		
16806 TRAVAUX D ETANCHEITE DES BATIMENTS COMMUNAUX	173 717,03	136 053,82	78,3%	37 661,46	100,00%	336 586,00	155 413,15	46,2%	180 000,00	99,65%
12802 AMENAGEMENT DU LITTORAL	230 000,00	118 552,11	51,5%	0,00	51,54%	333 000,00	0,00	0,0%	0,00	0,00%
15202 Ombrages dans les écoles	131 923,67	115 416,23	87,5%	16 337,95	99,87%	167 223,27	0,00	0,0%	98 000,00	58,60%
23201 SCHEMA DIRECTEUR DES ECOLES	110 681,83	110 681,83	100,0%	0,00	100,00%	88 899,50	0,00	0,0%	88 900,00	100,00%
20805 MENUISERIE ALUMINIUM BATIMENTS COMMUNAUX	114 685,65	101 346,91	88,4%	8 338,01	95,64%	107 292,00	0,00	0,0%	0,00	0,00%
21321 REHABILITATION ET REAMENAGEMENT DE LA MEDIATHEQUE	157 921,72	92 469,96	58,6%	12 246,44	66,31%	49 944,73	0,00	0,0%	20 898,06	41,84%
GED MISE EN PLACE GED GESTION ELECTRONIQUE DOCUMENTS	72 530,95	77 867,28	107,4%	0,00	107,36%			0,0%		
22401 AMENAGEMENT DE TERRAIN DE BASKET 3*3	68 905,97	75 236,89	109,2%	7 169,13	119,59%	84 000,00	13 500,07	16,1%	84 000,00	116,07%
ILLUMINATI ILLUMINATIONS FESTIVES FIN D ANNEE	124 825,87	74 825,85	59,9%	47 103,11	97,68%			0,0%		
25230 DSIL25 - MISE AUX NORMES DU BATI SCOL ET COMMUNAL	373 634,00	74 575,59	20,0%	136 392,37	56,46%	197 273,00	0,00	0,0%	197 273,30	100,00%
21208 SECURISATION DES ECOLES	142 360,32	71 308,77	50,1%	28 066,48	69,81%	42 000,00	0,00	0,0%	42 000,00	100,00%
21301 REHABILITATION - MISE EN CONFORMITE DES CASES	81 746,55	70 666,40	86,4%	3 413,79	90,62%			0,0%	49 000,00	
20802 LOCAUX CADRE DE VIE (VESTIAIRES)	66 879,62	65 694,37	98,2%	0,00	98,23%	72 800,00	0,00	0,0%	0,00	0,00%
19411 RENOVATION PISCINE MUNICIPALE	56 943,72	56 943,69	100,0%	0,00	100,00%	45 964,00	75 488,78	164,2%	0,00	164,23%
21804 INSTALLATION OU REMPLACEMENT CHAUFFE-EAU SOLAIRE	53 221,25	53 221,25	100,0%	0,00	100,00%	66 623,00	0,00	0,0%	65 080,44	97,68%
21602 RENOVATION ENERGETIQUE POLE ENFANCE	53 097,08	53 097,08	100,0%	0,00	100,00%	0,00	96 767,07	0,0%	0,00	
21418 RENOVATION DES INSTALLATIONS ECLAIRAGE SPORTIF	984 467,80	51 814,22	5,3%	931 852,94	99,92%	750 487,00	20 825,00	2,8%	720 028,00	98,72%
EPICERIESO EPICERIE SOCIALE	56 282,00	45 593,83	81,0%	6 101,83	91,85%			0,0%	10 150,00	
DEFIBRILL DEFIBRILLATEURS POUR LES SITES DE LA VILLE	43 150,45	43 150,45	100,0%	0,00	100,00%			0,0%		
20401 REHABILITATION PLATEAU BLEU Y.GAGARINE A COLLEGE R	46 601,68	40 998,39	88,0%	0,00	87,98%			0,0%		
21811 GESTION DES EAUX PLUVIALES	298 721,00	37 261,17	12,5%	48 433,29	28,69%	298 721,00	0,00	0,0%	79 476,26	26,61%
12802F AMENAGEMENT DU LITTORAL F	0,00	37 176,47	0,0%	0,00				0,0%		
21101 DIVERS TRAVAUX GENDARMERIE + REHABILITATION	38 646,15	34 717,31	89,8%	1 787,58	94,46%	80 000,00	0,00	0,0%	0,00	0,00%
19203 DIAGNOSTIC ET TRAVAUX THERMIQUE CLASSES ECOLES	32 642,07	32 641,70	100,0%	0,00	100,00%	68 227,20	48 127,20	70,5%	0,00	70,54%
11813 OPERATION COEUR DE VILLE	3 637 925,00	32 126,21	0,9%	0,00	0,88%	3 300 000,00	303 806,91	9,2%	0,00	9,21%
20206 MISE AUX NORMES SANITAIRES DANS LES ECOLES	34 741,21	31 414,47	90,4%	0,00	90,42%			0,0%		
16805 REMPLACEMENT SOL SOUPLE DANS BATIMENTS COMMUNAUX	29 314,54	29 314,54	100,0%	0,00	100,00%	113 297,34	0,00	0,0%	0,00	0,00%
25403 STRUCTURE PETITE ENFANCE RIVIERE DES GALETS	30 000,00	28 254,04	94,2%	0,00	94,18%	11 000,00	0,00	0,0%	0,00	0,00%
AIRESDEJEU AIRES DE JEUX	51 172,83	26 446,88	51,7%	2 468,38	56,51%			0,0%		
ECOCITE GIP ECOCITE	120 510,11	26 239,29	21,8%	18 000,00	36,71%			0,0%		
MARELLES FOURNITURES ET POSES DE MARELLES	24 399,93	24 399,93	100,0%	0,00	100,00%			0,0%		
24304 REHABILITATION MAISON DES ILETS A AURERE	55 191,78	24 166,21	43,8%	43 819,89	123,18%			0,0%		
GMAO GESTION DE MAINTENANCE ASSISTEE PAR ORDINATEUR	27 822,98	23 656,59	85,0%	0,00	85,03%			0,0%		
16901 REALISATIONS ABRI COTIER PETIT PORT DE PECHE	22 894,00	22 378,13	97,7%	0,00	97,75%			0,0%		
24203 CREATION VESTIAIRES ECOLES ECOLE ARTHUR ALMERY	70 107,87	20 409,95	29,1%	1 645,85	31,46%	45 500,00	0,00	0,0%	19 523,09	42,91%
21803A PROLONGEMENT VOIE VERTE RUE HANOI A PABLO NERUDA	90 000,00	18 744,82	20,8%	0,00	20,83%	278 969,00	178 971,14	64,2%	0,00	64,15%
13830 REVISION DU PLU COMMUNE POSSESSION	32 718,18	17 710,11	54,1%	13 280,40	94,72%	32 873,75	0,00	0,0%	0,00	0,00%
22800A AMENAGEMENT POUR LE DEVELOPPEMENT DES MODES DOUX	955 900,00	17 500,65	1,8%	0,00	1,83%	742 900,00	0,00	0,0%	0,00	0,00%
CAMERAS POSE DE CAMERAS POUR SECURISATION	17 208,43	17 208,51	100,0%	0,00	100,00%			0,0%		
23701 SYSTEMES DE TELEGESTION ENTRE 2 OUVRAGES HYDRO	18 336,85	16 969,35	92,5%	1 367,10	100,00%	25 273,28	25 273,28	100,0%	0,00	100,00%
15031 ENTRETIEN / REPARAT° MONTES CHARGES ET ASCENSEURS	20 938,80	16 642,82	79,5%	4 294,43	99,99%			0,0%		
21205A CUISINE CENTRALE	2 175 000,00	16 421,49	0,8%	0,00	0,76%	1 680 000,00	1 418 103,20	84,4%	0,00	84,41%
21112 DEPLACEMENT POLICE MUNICIPALE	22 424,1									

ANNEXE 1

Accusé de réception en préfecture
974-219740081-20260606-05JUIN2026-DE
Date de télétransmission : 16/06/2026
Date de réception préfecture : 16/06/2026

Liste opérations	Dépenses					Recettes				
	Budgété 2025	CFU 2025	% Mandatées	RAR 2025	% Engagées	Budgété 2025	CFU 2025	% Mandatées	RAR 2025	% Engagées
21410 REHABILITATION SYNTHETIQUE ARISTE BOLON	0,00	0,00	0,0%	0,00				0,0%		
21416 PISTE ATHLETISME STADE ROLAND ROBERT	4 861,00	0,00	0,0%	4 860,80	100,00%			0,0%		
21814A PLAN D ACTIONS MODES DOUX / LA POLITIQUE CYCLABLE	0,00	0,00	0,0%	0,00		0,00	0,00	0,0%	0,00	
23702 DEMOLITION DE BATIMENTS SUR FONCIER COMMUNAL	0,00	0,00	0,0%	0,00		0,00	0,00	0,0%	0,00	
24302 MISE EN CONFORMITE DE LA PLACE FESTIVAL	4 340,00	0,00	0,0%	4 340,00	100,00%			0,0%		
24303 REGULARISATION GYMNASSE GASTON DUMESNIL	5 718,00	0,00	0,0%	5 717,95	100,00%			0,0%		
ALARME INC ALARME INCENDIE	1 020,00	0,00	0,0%	1 020,00	100,00%			0,0%		
COMPTEVILL COMPTE VILLE CAPITAL POUR FUTURE ACQUISITION	30 000,00	0,00	0,0%	0,00		30 000,00	4 700,00	15,7%	0,00	15,67%
ORSEC PC ORSEC	1 699,00	0,00	0,0%	6 498,20	382,47%			0,0%		
14221 CONSTRUCTION CUISINE ECOLE PAUL ELUARD			0,0%			0,00	341,00	0,0%	0,00	
22101 PISTE SECURITE ROUTIERE PLATEAU FESTIVAL			0,0%			0,00	3 594,71	0,0%	0,00	
22601 MISE AUX NORMES CASES POUR ACCUEIL CRECHE ITINERAN			0,0%			32 000,00	0,00	0,0%	0,00	0,00%
25512 ECLAIRAGE PUBLIC ET AUTRES RESEAUX RN1E			0,0%	12 072,00				0,0%		
MIEUXMANGE MIEUX MANGER POUR TOUS.			0,0%			6 250,00	25 000,00	400,0%	0,00	400,00%
SOUPRAYENM CONTENTIEUX SOUPRAYENMESTRY			0,0%			900 000,00	900 000,00	100,0%	0,00	100,00%
VENTETERME VENTE A TERME			0,0%			0,00	4 600,00	0,0%	0,00	
Total général	23 499 029,90	11 244 226,09	47,8%	3 737 713,76	63,76%	15 250 747,97	6 525 188,13	42,8%	3 655 867,91	66,76%
Liste hors opérations	Dépenses					Recettes				
	Budgété 2025	CFU 2025	% Mandatées	RAR 2025	% Engagées	Budgété 2025	CFU 2025	% Mandatées	RAR 2025	% Engagées
Sans opération	13 754 968,47	9 411 258,71	68,4%	3 560 319,92	94,30%	22 003 250,40	16 738 398,93	76,1%	710 000,00	79,30%
001 Solde d'exécution de la section d'investissement r			0,0%			1 647 139,58	1 647 139,58	100,0%	0,00	100,00%
021 Virement de la section d'exploitation			0,0%			3 351 525,00	0,00	0,0%	0,00	0,00%
024 Produits des cessions d'immobilisations			0,0%			1 200 000,00	0,00	0,0%	0,00	0,00%
040 Opérations d'ordre de transfert entre sections	179 000,00	128 975,00	72,1%	0,00	72,05%	2 500 000,00	2 049 265,18	82,0%	0,00	81,97%
10 Dotations, fonds divers et réserves			0,0%			5 143 585,82	4 880 534,17	94,9%	0,00	94,89%
13 Subventions d'investissement			0,0%			161 000,00	161 460,00	100,3%	0,00	100,29%
16 Emprunts et dettes assimilées	3 970 000,00	3 962 698,71	99,8%	0,00	99,82%	5 000 000,00	5 000 000,00	100,0%	0,00	100,00%
20 Immobilisations incorporelles	379 064,79	188 197,78	49,6%	53 250,69	63,70%			0,0%		
204 Subventions d'équipement versées	480 174,28	130 446,30	27,2%	214 727,98	71,89%			0,0%		
21 Immobilisations corporelles	5 699 482,30	2 000 289,92	35,1%	3 292 341,25	92,86%			0,0%	710 000,00	
2111 TERRAINS NUS	3 552 737,72	0,00	0,0%	2 995 237,72	84,31%			0,0%		
2115 TERRAINS BATIS	0,00	720 600,00	0,0%	0,00				0,0%	710 000,00	
2128 AUTRES AGENCEMENTS ET AMENAGEMENTS	232 401,37	181 051,77	77,9%	48 070,39	98,59%			0,0%		
21351 BATIMENTS PUBLICS	944 147,95	391 677,54	41,5%	73 287,59	49,25%			0,0%		
2152 INSTALLATIONS DE VOIRIE	14 864,50	8 345,82	56,1%	6 518,68	100,00%			0,0%		
21534 RESEAUX D'ELECTRIFICATION	26 837,84	0,00	0,0%	26 837,84	100,00%			0,0%		
21538 AUTRES RESEAUX	43 759,60	4 989,92	11,4%	9 732,45	33,64%			0,0%		
21568 AUTRE MATERIEL ET OUTIL. D'INCENDIE ET DE DEFENSE	17 048,91	23 920,22	140,3%	0,00	140,30%			0,0%		
2158 AUTRES INSTALLATIONS, MATERIEL ET OUTILLAGE TECH.	116 401,59	76 109,68	65,4%	36 862,69	97,05%			0,0%		
217848 AUTRES MATERIELS DE BUREAU ET MOBILIER	0,00	249,19	0,0%	0,00				0,0%		
21828 AUTRES MATERIELS DE TRANSPORT	154 025,96	149 656,67	97,2%	3 223,39	99,26%			0,0%		
21831 MATERIEL INFORMATIQUE SCOLAIRE	7 683,12	7 682,99	100,0%	0,00	100,00%			0,0%		
21838 AUTRE MATERIEL INFORMATIQUE	111 790,06	94 215,77	84,3%	15 329,37	97,99%			0,0%		
21841 MATERIEL DE BUREAU ET MOBILIER SCOLAIRES	78 123,05	55 182,36	70,6%	19 968,49	96,20%			0,0%		
21848 AUTRES MATERIELS DE BUREAU ET MOBILIER	134 564,13	88 038,27	65,4%	37 874,71	93,57%			0,0%		
2188 AUTRES	265 096,50	198 569,72	74,9%	19 397,93	82,22%			0,0%		
23 Immobilisations en cours	47 247,10	0,00	0,0%	0,00	0,00%			0,0%		
27 Autres immobilisations financières	3 000 000,00	3 000 651,00	100,0%	0,00	100,02%	3 000 000,00	3 000 000,00	100,0%	0,00	100,00%
Total général hors opération	13 754 968,47	9 411 258,71	68,4%	3 560 319,92	94,30%	22 003 250,40	16 738 398,93	76,1%	710 000,00	79,30%

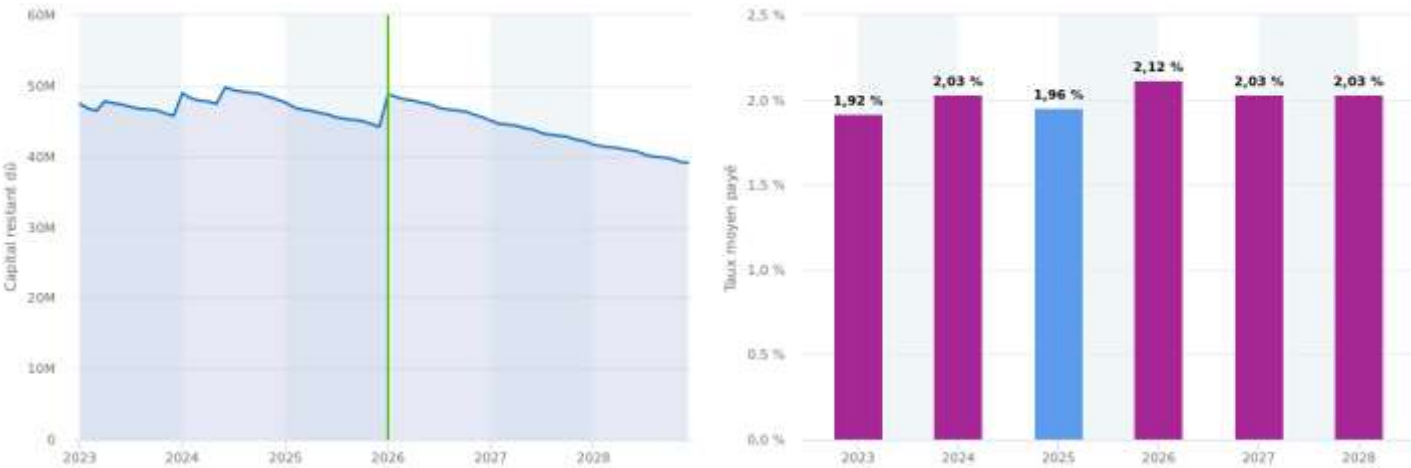
SYNTHESE DE LA DETTE

En date du 31/12/2025

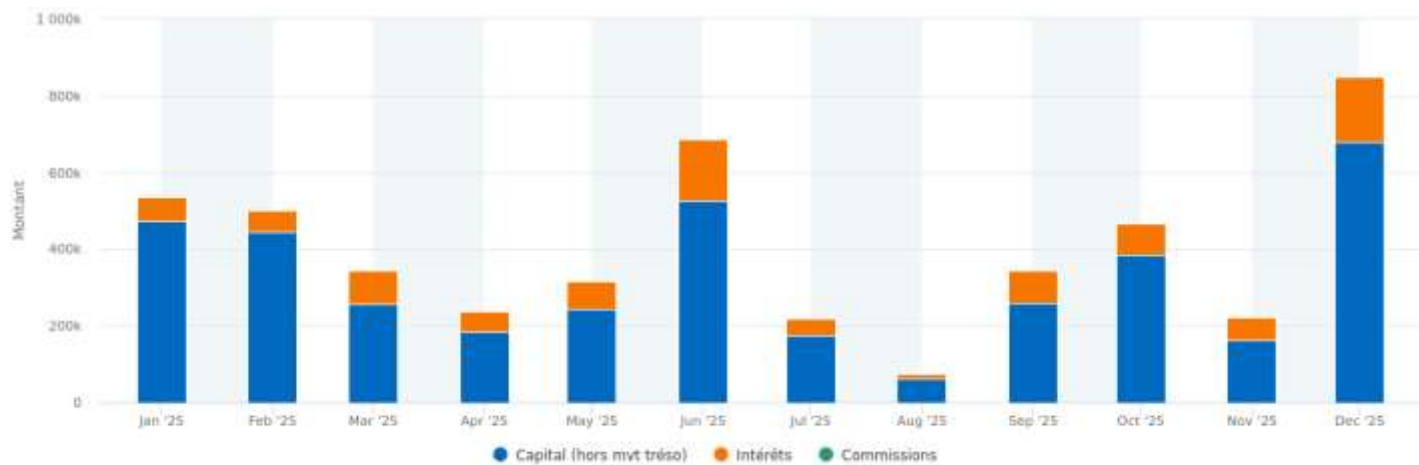
 Notionnel	Nombre de financements	27	48 779 686,11€ CRD (au 31/12/2025)
	Durée de vie résiduelle	23 ans et 5 mois	
	Durée de vie résiduelle moyenne	16 ans et 9 mois	
 Risque	Taux fixe (part de l'encours)	91,98%	1,96% Taux d'intérêt moyen (30E/360, exercice 2025)
	Taux variable (part de l'encours)	8,02%	
	Taux structuré (part de l'encours)	0%	
 Annuités	Capital	3 855 K€	4 796 984€ Annuité (due sur l'exercice 2025) Nbre années désendettement : 8.2
	Intérêts	942 K€	
	ICNE au 31/12/2025	106 K€	
 Marché	€STR	1,92%  (2,90% au 01/01/2025)	2,54% Taux fixe 15 ans  (2,14% au 01/01/2025)
	Taux fixe 10 ans	2,48%  (2,16% au 01/01/2025)	
	Taux fixe 20 ans	2,55%  (2,10% au 01/01/2025)	

Taux fixes en amortissement trimestriel constant, 30E/360, hors marge bancaire.

EVOLUTION DU CAPITAL RESTANT DÛ ET DU TAUX MOYEN SUR LES 5 PROCHAINES ANNEES

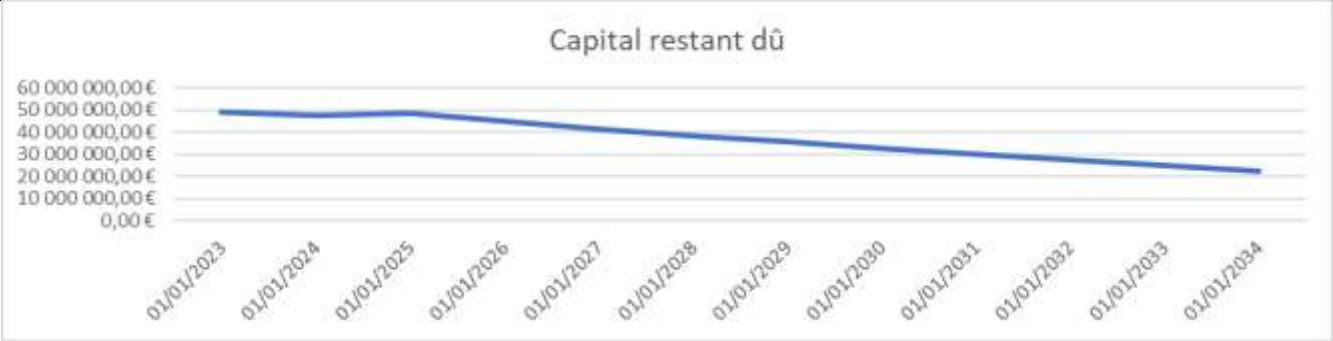


SUIVI BUDGETAIRE

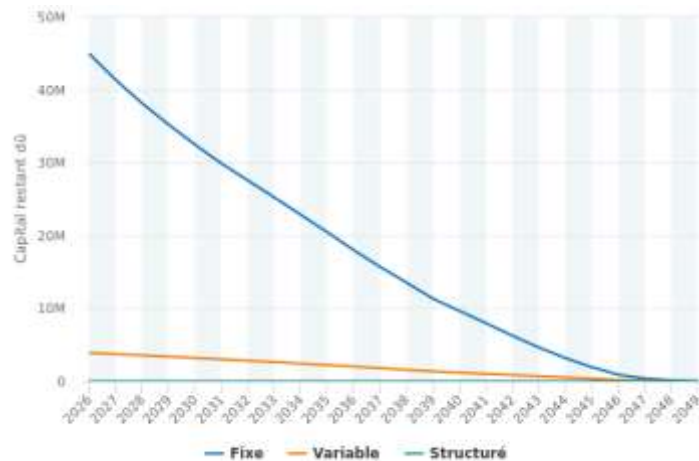
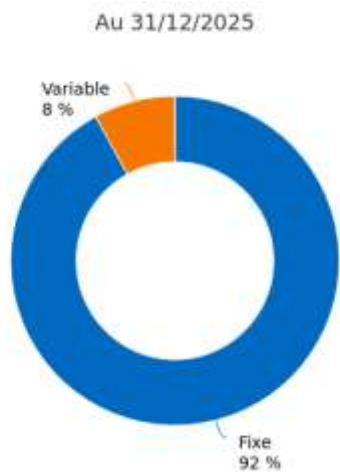


PROFIL D'EXTINCTION

686.11	Capital restant dû	Evolution (%)	Evolution
31/12/2023	48 935 417,35€		
31/12/2024	47 657 495,61€	-2,61%	-1 277 921,74€
31/12/2025	48 779 686,11€	-0,27%	-155 731,24€
31/12/2026	45 062 063,09€	-7,92%	-3 873 354,26€
31/12/2027	41 671 617,43€	-14,84%	-7 263 799,92€
31/12/2028	38 601 198,87€	-21,12%	-10 334 218,48€
31/12/2029	35 653 359,12€	-27,14%	-13 282 058,23€
31/12/2030	32 883 885,93€	-32,80%	-16 051 531,42€
31/12/2031	30 383 054,39€	-37,91%	-18 552 362,96€
31/12/2032	27 845 835,89€	-43,10%	-21 089 581,46€
31/12/2033	25 271 253,80€	-48,36%	-23 664 163,55€
31/12/2034	22 678 547,41€	-53,66%	-26 256 869,94€



REPARTITION PAR RISQUE



Indexation	CRD	Poids	Nombre	Taux moyen - (ex/360)	Intérêts de l'exercice	Durée résiduelle	CRD au 31/12/2025
Fixe	44 889 382,26€	91,98%	24	1,83%	788 517,39€	23 ans et 5 mois	44 889 382,26€
Livret A	3 890 303,85€	8,02%	3	3,27%	139 861,11€	22 ans et 4 jours	3 890 303,85€

REPARTITION PAR PRETEUR

