



RAPPORT DE PRESENTATION DU COMPTE FINANCIER UNIQUE (CFU) 2025

Conseil municipal du
27 avril 2026

SOMMAIRE

INTRODUCTION	3
CHAPITRE 1 - EQUILIBRE FINANCIER DU CFU 2025	3
L'EQUILIBRE FINANCIER DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT	4
1. ANALYSE DE L'EVOLUTION DES RECETTES REELLES ET MIXTES DE FONCTIONNEMENT (RRF) ENTRE LES CFU 2025 ET 2024	4
2. ANALYSE DE L'EVOLUTION DES DEPENSES REELLES ET MIXTES DE FONCTIONNEMENT ENTRE LES CFU 2025 ET 2024	9
L'EQUILIBRE GLOBAL DE LA SECTION D'INVESTISSEMENT	12
1. LES RECETTES REELLES D'INVESTISSEMENT (RRI)	12
2. LES DEPENSES REELLES D'INVESTISSEMENT (DRI)	13
CHAPITRE 2 – LES BUDGETS ANNEXES	16
CENTRE DE SANTE DOCTEUR PAUL DUBOIS	16
CAMPING LA VALLEE	16
POMPES FUNEBRES MUNICIPALES	17

Introduction

Chapitre 1 - Equilibre financier du CFU 2025

Le CFU de l'exercice 2025 permet de dégager un résultat global de l'exercice de 4 122 899,59 € (Fonctionnement : 3 864 733,73 € + Investissement : 258 165,86 €).

Le résultat de clôture de la section de fonctionnement au 31 décembre 2025, y compris les résultats des exercices antérieurs, atteint 8 915 088,58 €.

La section d'investissement dégage un besoin de de financement après l'intégration des résultats antérieurs de 5 016 806,11 €. Après l'intégration de la balance des reports, la section d'investissement 2025 dégage un besoin de financement, à hauteur de 3 423 080,89 €.

▪ Section d'investissement (hors résultats antérieurs)

en €	Dépenses	Recettes	Résultat
Ecritures réelles d'investissement	12 910 093,67	5 886 759,10	7 023 334,57
Ecritures d'ordre d'investissement	2 492 119,70	5 260 034,58	-2 767 914,88
Totaux	15 402 213,37	11 146 793,68	4 255 419,69

▪ Section de fonctionnement (hors résultats antérieurs)

en €	Dépenses	Recettes	Résultat
Ecritures réelles et mixtes de fonctionnement	27 034 653,30	33 667 301,91	6 632 648,61
Ecritures d'ordre de fonctionnement	3 051 139,25	283 224,37	-2 767 914,88
Totaux	30 085 792,55	33 950 526,28	3 864 733,73

L'analyse de l'évolution des dépenses et les recettes de la collectivité va permettre d'apprécier l'équilibre financier de la collectivité dans un environnement socio-économique aux indicateurs locaux au-dessous de la moyenne nationale.

I - L'ENVIRONNEMENT SOCIO-ECONOMIQUE DE LA COMMUNE

DONNÉES SOCIO-DÉMOGRAPHIQUES	Pour la commune	Moyenne départementale	Moyenne régionale	Moyenne nationale
Population légale	20 393			
Nombre de foyers fiscaux	13 271			
Part des foyers non imposables	67,1 %	66,7 %	63,3 %	55,8 %
Revenu fiscal moyen par foyer	19 817	20 040	22 570	29 026

Source DGFIP 2025

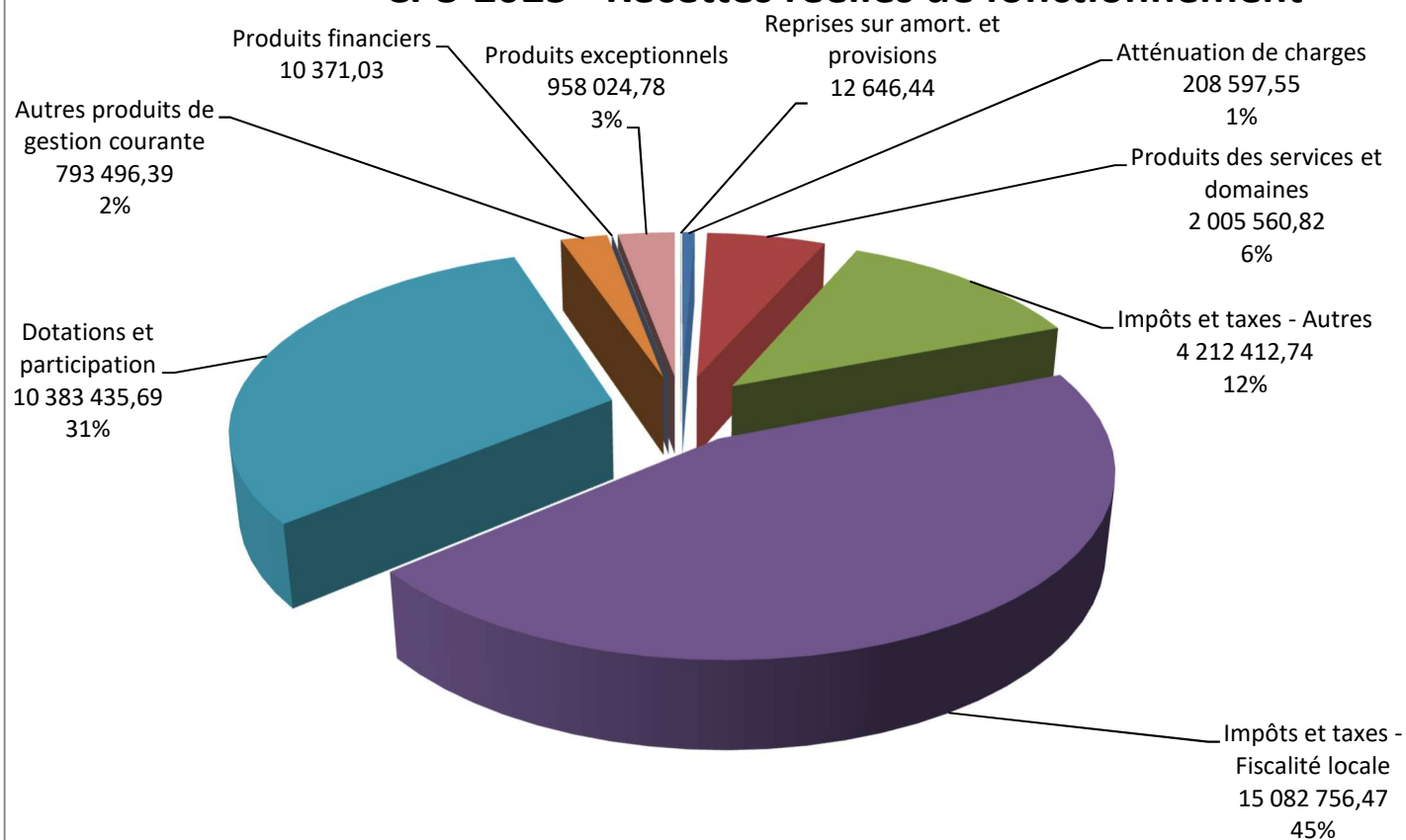
* selon la définition DGFIP (2024 : 20 393 hab – 2025 : 20 118 hab)

L'équilibre financier de la section de fonctionnement**1. Analyse de l'évolution des Recettes Réelles et Mixtes de Fonctionnement (RRF) entre les CFU 2025 et 2024**▪ **Evolution des chapitres¹**

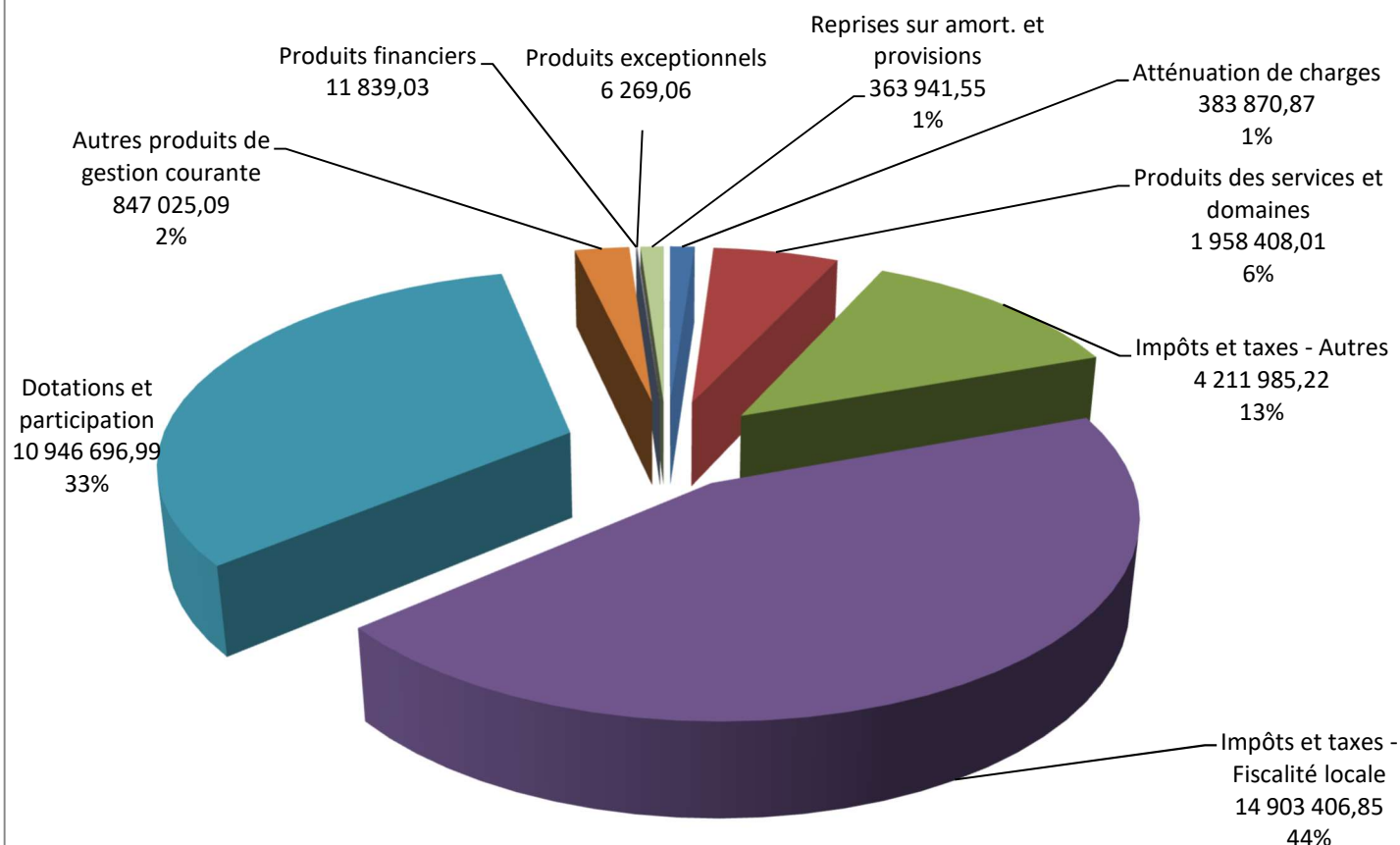
en €	Réalisé 2024	Réalisé 2025	2025-2024 en €	Evolution 2025/2024 en %
013-Atténuation de charges	383 870,87	208 597,55	-175 273,32	-46%
70-Produits des services et domaines	1 958 408,01	2 005 560,82	47 152,81	2%
73-Impôts et taxes - Autres	4 211 985,22	4 212 412,74	427,52	0%
731-Impôts et taxes - Fiscalité locale	14 903 406,85	15 082 756,47	179 349,62	1%
74-Dotations et participation	10 946 696,99	10 383 435,69	-563 261,30	-5%
75-Autres produits de gestion courante	847 025,09	793 496,39	-53 528,70	-6%
76-Produits financiers	11 839,03	10 371,03	-1 468,00	-12%
77-Produits exceptionnels	6 269,06	958 024,78	951 755,72	
78-Reprises sur amort. et provisions	363 941,55	12 646,44	-351 295,11	-97%
Totaux	33 633 442,67	33 667 301,91	33 859,24	0%

Les recettes de fonctionnement sont stables.

¹Recettes réelles de fonctionnement = recettes globales-résultat exercice antérieur-travaux en régie

CFU 2025 - Recettes réelles de fonctionnement

CFU 24 - Recettes réelles de fonctionnement



■ Evolution des ratios

	Réalisé 2024	Réalisé 2025	Evolution des indicateurs 2025/2024	Moyennes nationales de la strate (3) de 2024 Pop. 20 000/50 000 hab. Site DGCL - Données DGFIP 2025
Recettes réelles de fonctionnement par habitant*	1 606	1 640	➔	1 600
Produits des impositions directes par habitant	665	677	➔	812
Dotation globale de fonctionnement par habitant	361	369	➔	203

* selon la définition DGFIP (2024 : 20 393 hab – 2025 : 20 118 hab)

Globalement, les recettes de fonctionnement sont stables suite notamment à l'évolution des chapitres de la fiscalité locale (-180K€), des dotations et des participations (-535 K€), les reprises sur provision (-351K€) et des produits exceptionnels (+958K€).

Chapitre 70 - Produits des services du domaine	2024	2025	2025-2024	en %
7028 - Autres produits	871,00	594,00	-277,00	-32%
70311 - Concession dans les cimetières (produit net)	95 164,06	93 318,89	-1 845,17	-2%
70312 - Redevances funéraires	20 269,00	15 588,00	-4 681,00	-23%
70323 - Redevance d'occupation du domaine public	105 985,27	115 635,20	9 649,93	9%

70383 - Redevance de stationnement	389 048,03	365 505,00	-23 543,03	-6%
70384 - Forfait de post-stationnement	188 621,00	185 734,27	-2 886,73	-2%
704 - Travaux	5 183,27	5 183,27	0,00	0%
7062 - Redevances et droits des services à caractère culturel	14 574,93	18 391,40	3 816,47	26%
70632 - A caractère de loisirs	278 026,65	314 284,90	36 258,25	13%
7067 - Redevances et droits des services périscolaires et d'enseignement	590 947,33	572 453,24	-18 494,09	-3%
7078 - Autres marchandises	2 423,80	2 348,96	-74,84	-3%
7083 - Locations diverses (autres qu'immeubles)	0,00	150,00	150,00	
70841 - A la collectivité de rattachement	131 549,65	8 570,83	-122 978,82	-93%
708421 - Non dotés de la personnalité morale	0,00	36 435,74	36 435,74	
70844 - A la caisse des écoles	0,00	84 589,05	84 589,05	
70848 - aux autres organismes	0,00	480,00	480,00	
708721 - Non dotés de la personnalité morale	79 006,41	77 787,10	-1 219,31	-2%
70873 - Par le CCAS/CIAS	7 411,51	11 974,49	4 562,98	62%
70876 - par le GFP de rattachement	18 601,27	17 932,47	-668,80	-4%
70878 - par des tiers	30 724,83	78 604,01	47 879,18	156%
Total chapitre 70	1 958 408,01	2 005 560,82	47 152,81	2%

Globalement le chapitre du produit des domaines augmente de 2% alors que les recettes de deux services publics sont en reculs (restauration municipale et stationnement payant)

Chapitre 731 - Fiscalité locale	2024	2025	2025-2024	en %
73174 - Taxe locale sur la publicité extérieure	151 124,03	160 892,01	9 767,98	6%
73123 - Taxe communale additionnelle aux droits de mutation ou à la taxe de publicité foncière	641 515,00	737 428,00	95 913,00	15%
73154 - Droits de place	150 686,86	155 317,12	4 630,26	3%
73111 - Impôts directs locaux	13 465 298,00	13 549 135,00	83 837,00	1%
73141 - Accise sur l'électricité	464 353,96	457 303,34	-7 050,62	-2%
73118 - Autres contributions directes	30 429,00	18 845,00	-11 584,00	-38%
73128 - Autres droits d'enregistrement	0,00	3 836,00	3 836,00	
Total chapitre 731	14 903 406,85	15 082 756,47	179 349,62	1%

Le poste de la fiscalité globalement augmente en 2025 (180 K€) de 1% Cette augmentation s'explique par l'augmentation du montant de la taxe communale additionnelle aux droits de mutation suite à la dynamique du marché de l'immobilier.

Le chapitre 74 « Dotations » diminue de 563 K€ en 2025 soit -5%.

L'explication principale est la réduction de l'allocation des établissements industriels versée par l'Etat à la commune (74833 – Etat-compensation au titre des exonérations de taxe foncière : **-544 K€**) suite à la réforme sur les bases des établissements industriels de 2021.

La DGF (Dotation Globale de Fonctionnement) **2025 : 7 417 K€ / 2024 : 7 364 K€ / 2023 : 7 195 K€ / 2022 : 7 137 K€** comprend :

- ✓ La Dotation Forfaitaire (**2025 : 3 029 K€ / 2024 : 3 056 K€ / 2023 : 3 049 K€ / 2022 : 3 084 K€**)
- ✓ La DSU et de cohésion sociale (**2025 : 4 020 K€ / 2024 : 3 899 K€ / 2023 : 3 755 K€ / 2022 : 3 672 K€**)
- ✓ La DNP (**2025 : 405 K€ / 2024 : 409 K€ / 2023 : 391 K€ / 2022 : 382 K€**).

Chapitre 74 - Dotations et Participations	2024	2025	2025-2024	en %
741127 - Dotation nationale de péréquation (DNP) des communes	408 831,00	367 948,00	-40 883,00	-10%
741123 - Dotation de solidarité urbaine (DSU) des communes	3 898 990,00	4 020 435,00	121 445,00	3%
74111 - Dotation forfaitaire des communes	3 055 838,00	3 029 113,00	-26 725,00	-1%
	7 363 659,00	7 417 496,00	53 837,00	1%

Chapitre 77 – Produits exceptionnels	2024	2025	2025-2024
775 - Produits des cessions d'immobilisations	0,00	878 372,57	878 372,57
773 - Mandats annulés (sur exercices antérieurs) ou atteints par la déchéance quadriennale	6 269,06	79 652,21	73 383,15
Total chapitre 77	6 269,06	958 024,78	951 755,72

L'année 2025 est marquée par un montant de cessions de 878 K€

Aucune reprise de provision en 2025

Chapitre 78 – Reprises sur provisions	2024	2025	2025-2024
7817 - Reprises sur dépréciations des actifs circulants	2 981,77	12 646,44	9 664,67
7815 - Reprises sur provisions pour risques et charges de fonctionnement courant	360 959,78	0,00	-360 959,78
Total chapitre 78	363 941,55	12 646,44	- 351 295,11

En 2025, aucune reprise sur provision a été effectuée. La provision 2025 (chapitre 68 des dépenses) sera reprise en fonction de l'état d'avancement des dossiers contentieux de la ville.

2. Analyse de l'évolution des Dépenses Réelles et Mixtes de Fonctionnement entre les CFU 2025 et 2024

▪ Evolution des chapitres²

L'année 2025 est marquée par une réduction des dépenses de 2% (chapitre 011) entre les exercices 2024 et 2025 pour un montant de -423 K€ (soit 2 %).

en €	Réalisé 2024	Réalisé 2025	2025-2024 en €	Evolution 2025/2024 en %
011-Charges à caractère général	6 360 305,30	6 501 758,48	141 453,18	2
012-Charges de personnel	15 975 723,34	15 773 024,38	-202 698,96	-1
014-Atténuation de produits	493 286,00	472 875,00	-20 411,00	-4
65-Autres charges de gestion courante	4 207 889,50	3 666 429,62	-541 459,88	-13
66-Autres charges financières	418 631,40	357 541,50	-61 089,90	-15
67-Charges exceptionnelles	2 042,11	3 024,32	982,21	48
67-Dotations aux provisions	0,00	260 000,00	260 000,00	
Totaux	27 457 877,65	27 034 653,30	-423 224,35	-2

Une augmentation des dépenses des **charges à caractère général** (chapitre 011) entre les exercices 2024 et 2025 est constaté pour un montant de 141 K€ (soit 2 %). Parmi les postes en augmentation, on note le poste assurance (+68 K€), le matériel roulant (+64 K€), les dépenses liées à l'entretien des bâtiments publics et autres (+38 K€) et des terrains (+35 K€), les redevances pour services rendus (prestation urbanisme de la CALN^o) (+55 K€).

Une partie de ces augmentations sont financées grâce à la maîtrise du poste électricité (-254 K€), le poste carburant (-39 K€), les locations immobilières (-30 K€), les fournitures de voirie (39 K€), les frais de nettoyage des locaux (-21 K€), le poste annonces et insertions (-10 K€), les frais de gardiennage pour les animations (- 24 K€).

Le chapitre 012 des charges de personnel est réalisé en 2025 à 15 773 K€ soit une diminution de - 1 % (-203 K€) par rapport à 2024. Ce constat s'explique par des postes non pourvus suite aux difficultés de recrutement et la réorganisation de services.

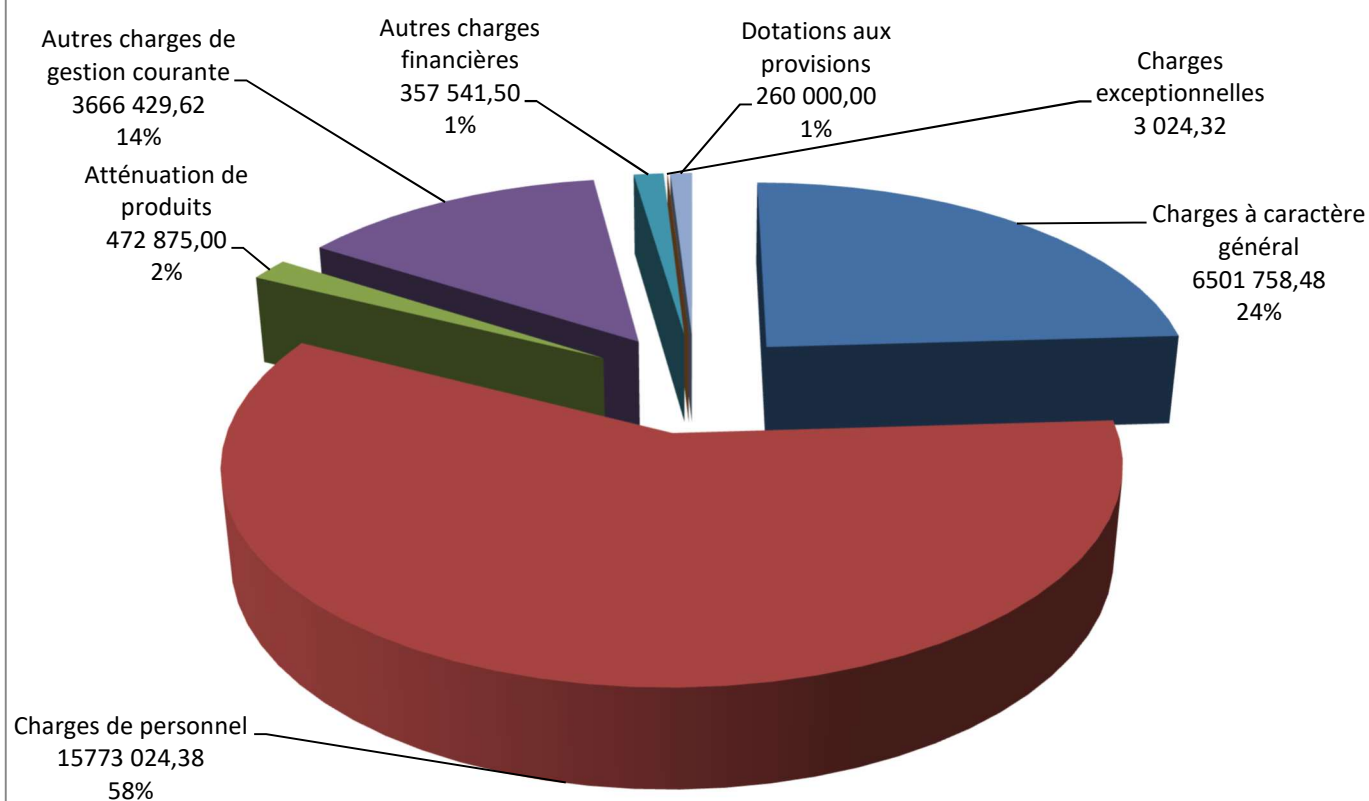
Le chapitre des charges de gestion courante (chapitre 65) diminue de 15 % soit 541 K€ qui s'explique notamment par le transfert des dépenses des effacements de réseaux sur la section d'investissement (- 66 K€), l'ajustement de la subvention du CCAS (-350 K€) et le règlement d'un montant des périls moins important en 2025 (-67 K€).

Le chapitre des frais financiers (chapitre 66) diminue de 61 K€ soit 15 %.

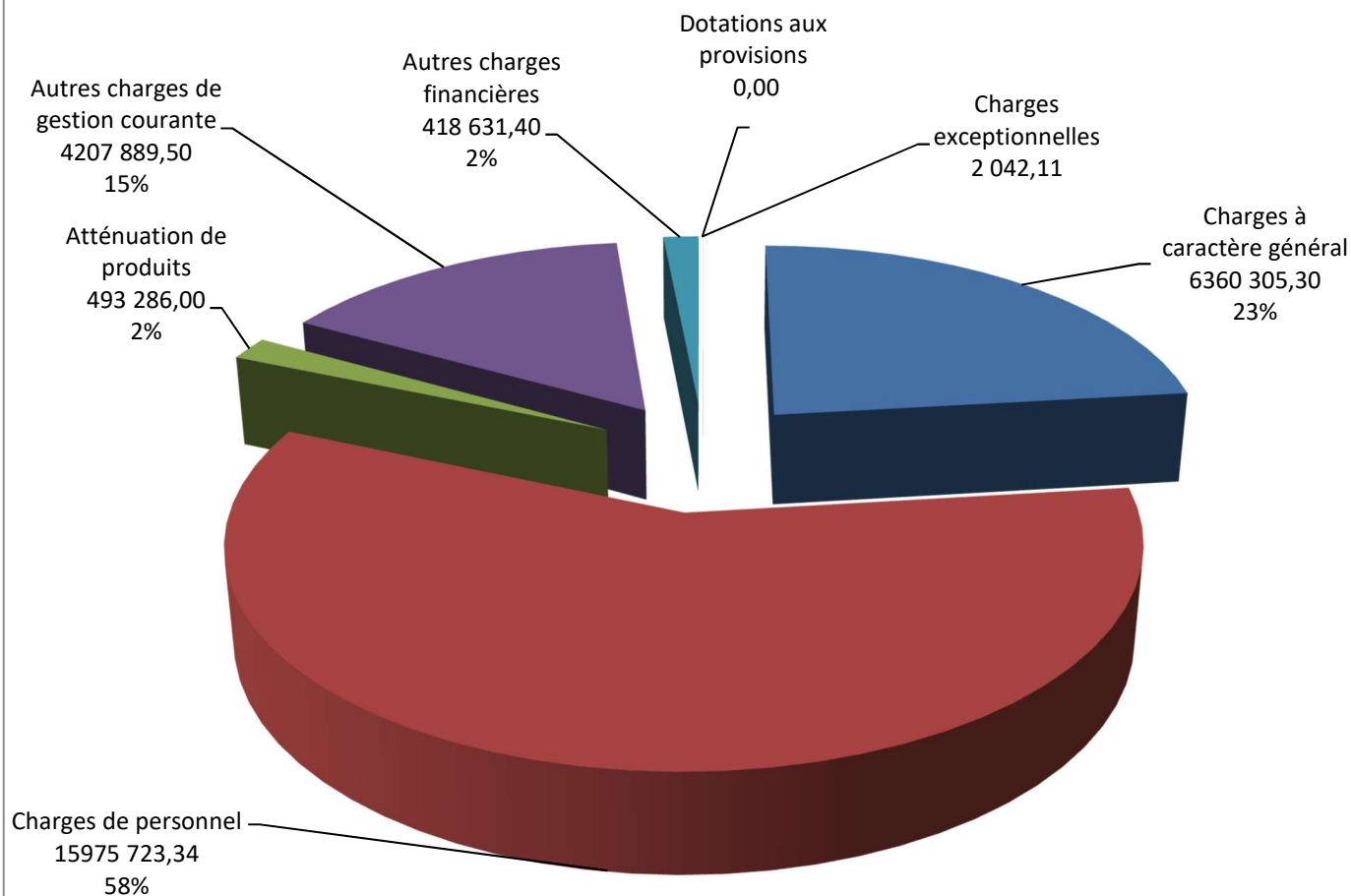
² Dépenses réelles de fonctionnement = dépenses globales-dotations aux amortissements

Le chapitre 68 « Dotations aux provisions » enregistre une provision de 260 K€ pour faire aux contentieux en cours (affaires COREAL...).

CFU 2025 - Dépenses réelles de fonctionnement



CFU 2024 - Dépenses réelles de fonctionnement



Evolution des ratios

en €	Réalisé 2024	Réalisé 2025	Evolution des indicateurs 2025/2024	Moyennes nationales de la strate (3) de 2024 Pop. 20 000/50 000 hab. Site DGCL - Données DGFIP 2025
Dépenses réelles de fonctionnement par habitant*	1 303	1 310	→	1 387
Dépenses de personnel /DRF	59 %	60 %	→	61 %

* selon la définition DGFIP (2024 : 20 393 hab – 2025 : 20 118 hab)

Pour rappel, le niveau d'endettement de la collectivité est de :

En k€	2024	2025
Encours de la dette au 31/12/N	16 437	15 181
Dette par habitant <i>Population INSEE</i>	806 20 393	755 20 118
Montant des intérêts	350	343
Montant du capital à rembourser	1 051	1 256

L'évolution réelle des dépenses et des recettes de fonctionnement permet de dégager une épargne (5 735K€) à la clôture des comptes 2025 permettant de poursuivre les projets d'investissement.

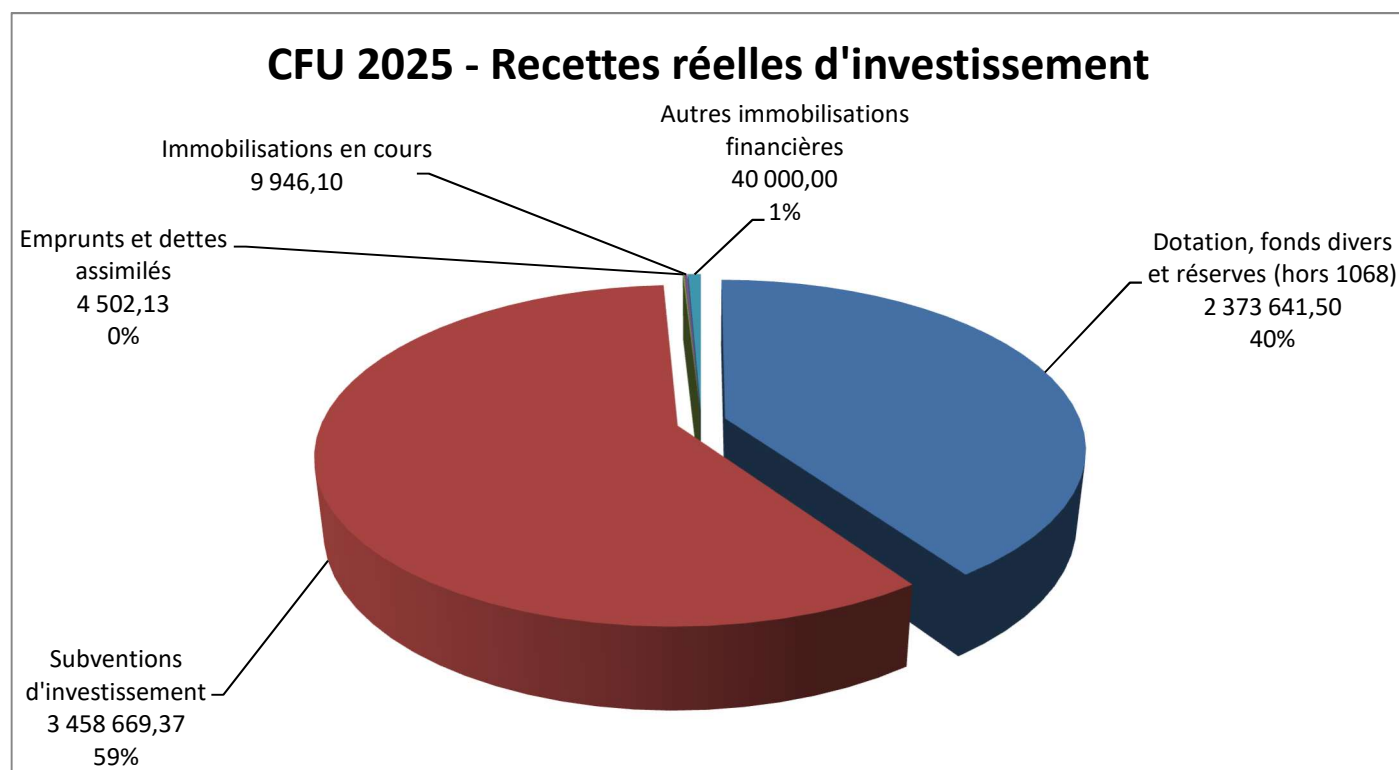
L'équilibre global de la section d'investissement

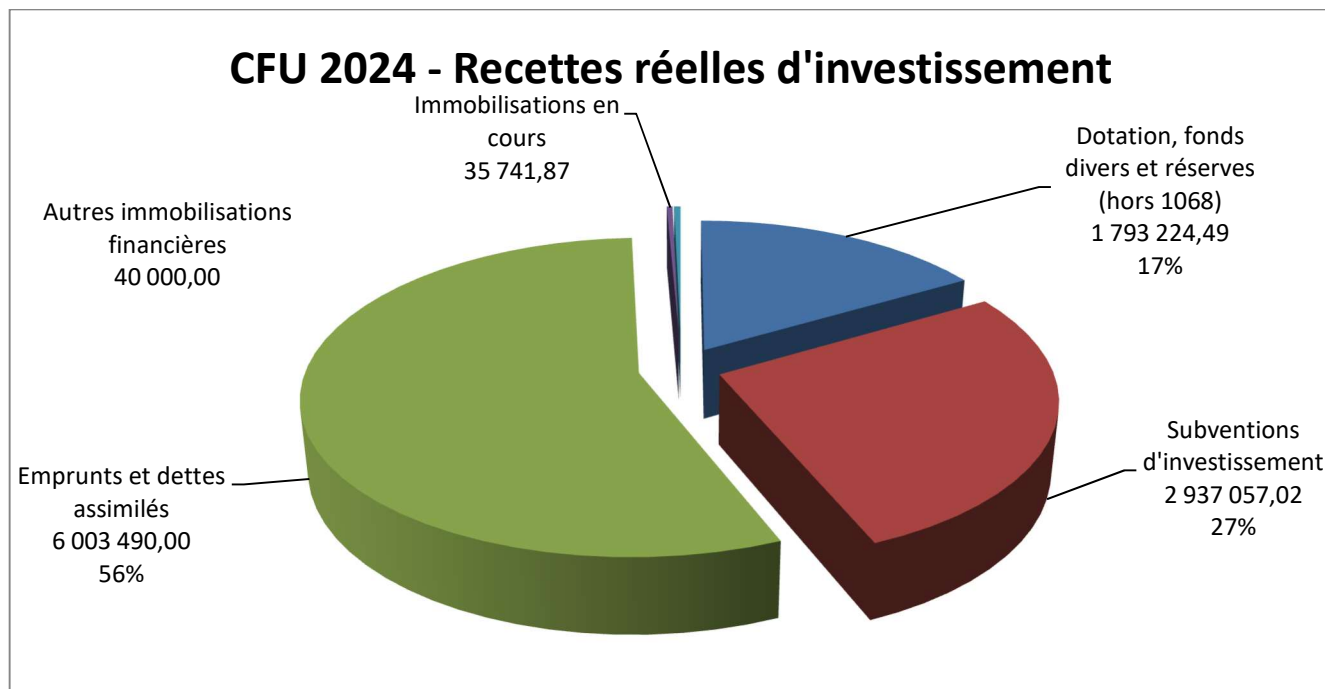
1. Les Recettes Réelles d'Investissement (RRI)

▪ Evolution des chapitres

en €	Réalisé 2024	Réalisé 2025	2025-2024	Evolution 2025/2024 en %
Dotation, fonds divers et réserves (hors 1068)	1 793 224,49	2 373 641,50	580 417,01	32%
Subventions d'investissement	2 937 057,02	3 458 669,37	521 612,35	18%
Emprunts et dettes assimilés	6 003 490,00	4 502,13*	-5 998 987,87	-100%
Immobilisations en cours	35 741,87	9 946,10	-25 795,77	-72%
Autres immobilisations financières	40 000,00	40 000,00	0,00	0%
Totaux	10 809 513,38	5 886 759,10	-4 922 754,28	-46%

*cautions





La réduction globale des recettes d'investissement s'explique par la non mobilisation d'emprunts en 2025. Le montant des subventions encaissées augmente entre les deux exercices :

- Au vu de l'avancement des projets et des versements anticipés dans le cadre du NPNRU,
- Du montant 2025 du FCTVA (lié aux montants des dépenses d'investissement 2024) de 2 216K€.

Evolution des ratios de la dette

	Réalisé 2024	Réalisé 2025	Evolution des indicateurs 2025/2024	Moyennes nationales de la strate (3) de 2024 Pop. 20 000/50 000 hab. Site DGCL - Données DGFIP 2025
Population retenue	20 393	20 118	→	
Encours de la dette par habitant*	807	755	→	998

* selon la définition DGFIP (2024 : 20 393 hab – 2025 : 20 118 hab)

2. Les Dépenses Réelles d'Investissement (DRI)

Evolution des chapitres

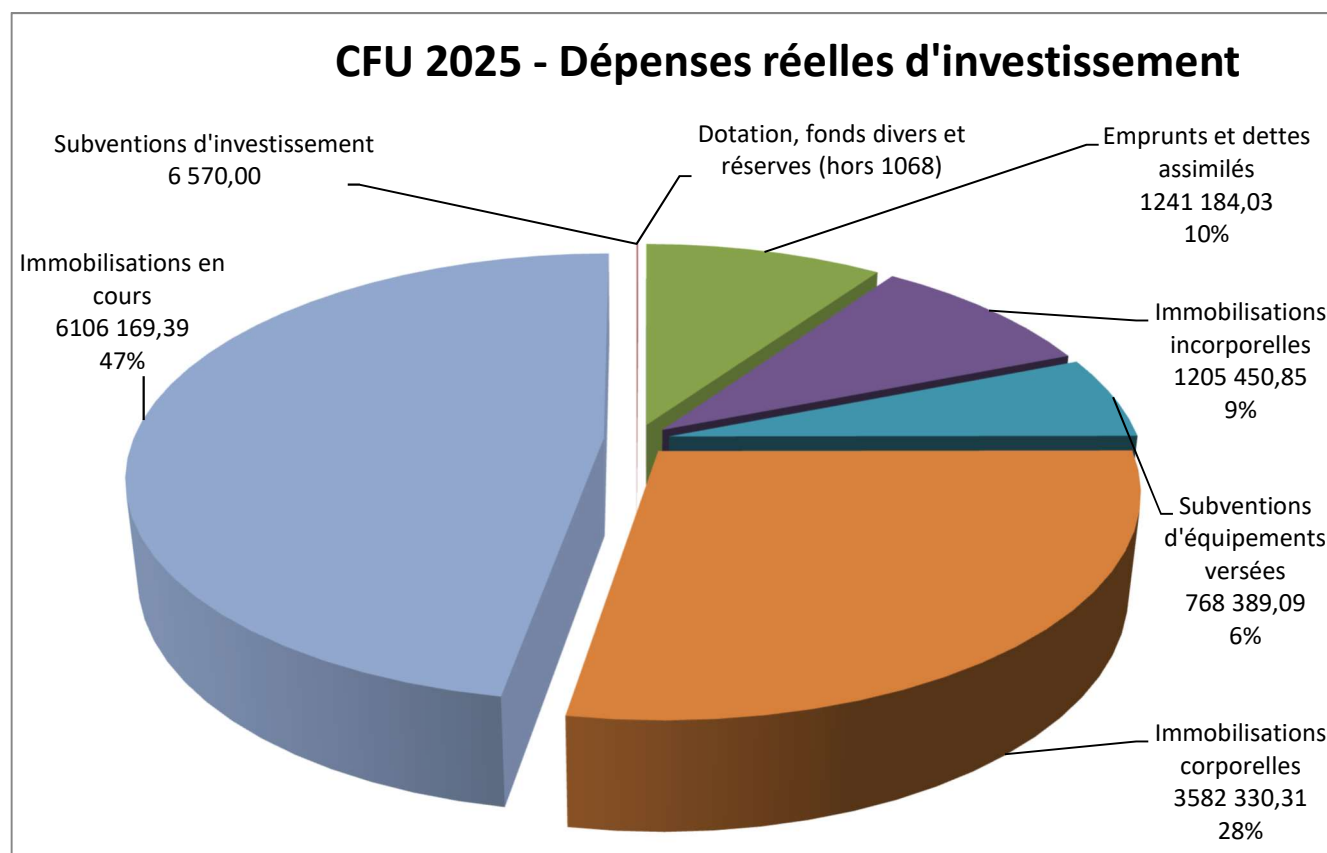
en €	Réalisé 2024	Réalisé 2025	2025-2024 en €	Evolution 2025/2024 en %
Dotation, fonds divers et réserves (hors 1068)	614,01	0,00	-614,01	-100%
Subventions d'investissement	2,00	6 570,00	6 568,00	
Emprunts et dettes assimilés	1 056 551,23	1 241 184,03	184 632,80	17%
Immobilisations incorporelles	793 973,37	1 205 450,85	411 477,48	52%
Subventions d'équipements versées	374 815,55	768 389,09	393 573,54	105%
Immobilisations corporelles	4 693 874,84	3 582 330,31	-1 111 544,53	-24%
Immobilisations en cours	9 121 267,07	6 106 169,39	-3 015 097,68	-33%
Totaux	16 041 098,07	12 910 093,67	-3 131 004,40	-20

L'année 2025 est marquée par la fin des projets du mandat.

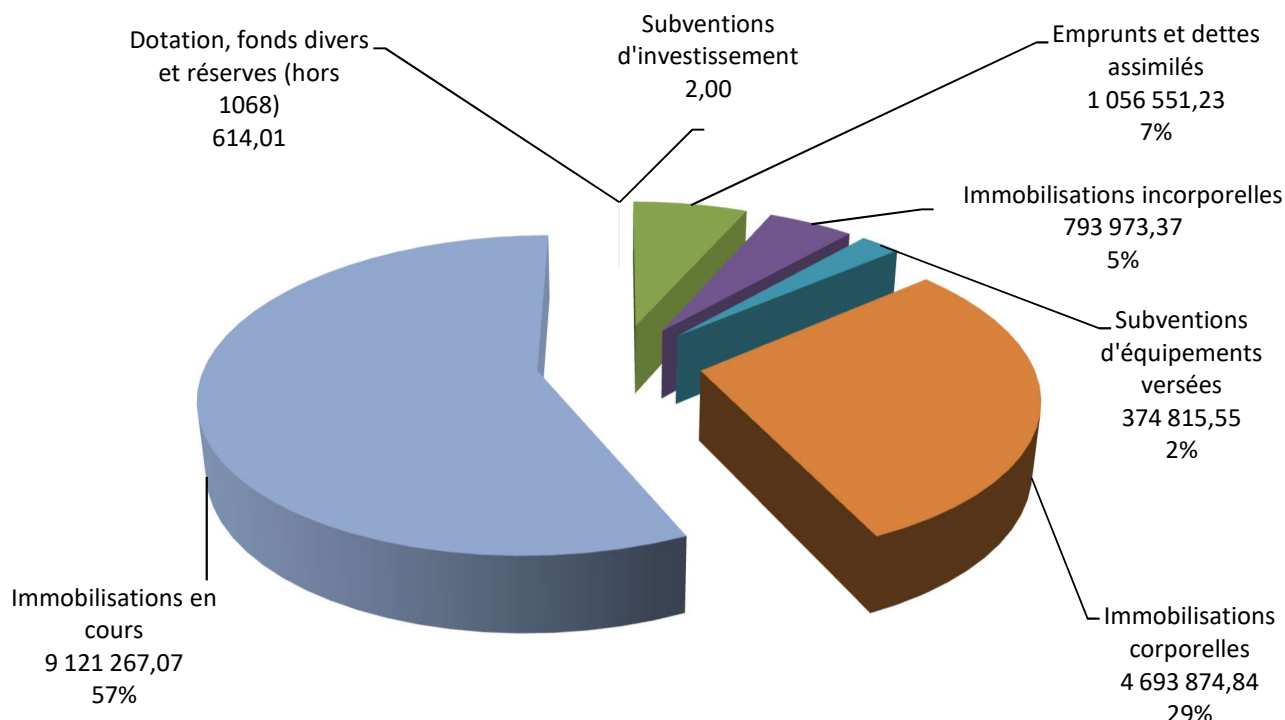
Cette évolution s'explique notamment par l'achèvement d'opérations d'investissement en 2024.

En 2025, les principaux projets réalisés sont :

- La rénovation du centre-ville (2 552 K€) : plan vélo (1 508 K€), Cours Victor Hugo place de la république (736 K€), Percée Mosaic Lehain (250 K€) ;
- Le Palais Episcopal : 1 351 K€ ;
- Le programme de modernisation de l'éclairage public (658K€) ;
- La poursuite de la rénovation de l'orgue de la cathédrale (406 K€) ;
- Les terrains PADELS (855 K€) ;
- Le programme de la rénovation urbaine (travaux et étude :1 849K€) ;
- La poursuite du programme des effacements de réseaux : BD Herbet Fournet 334 K€ ;
- L'acquisition de terrains (89 K€) dans le cadre notamment du **NPNRU**;
- La réfection de la piste d'athlétismes (260 K€), Des travaux de voirie (941K€ dont le hameau de Glatigny et rue R Harel) ;
- La participation au clos des bosquets (170 K€) ;
- L'entretien de la Cathédrale saint Pierre (128 K€).



CFU 2024 - Dépenses réelles d'investissement



Les dépenses d'équipement (chapitre 20, 204, 21 et 23) 2024 s'élèvent à 11 662 K€ financées par des ressources propres et des subventions d'investissement (3 459 K€). L'année 2025 est marquée par l'absence de mobilisation d'emprunt.

Evolution des ratios des dépenses d'équipement brut

en €	Réalisé 2024	Réalisé 2025	Evolution des indicateurs 2025/2024	Moyennes nationales de la strate (3) de 2024 Pop. 20 000/50 000 hab. Site DGCL - Données DGFIP 2025
Population retenue	20 393	20 118	→	
Dépenses d'équipement brut par habitant*	716	542	→	406

* selon la définition DGFIP (2024 : 20 393 hab – 2025 : 20 118 hab)

Chapitre 2 – Les budgets annexes

CENTRE DE SANTE DOCTEUR PAUL DUBOIS

Globalement, le Compte financier unique 2025 hors résultats reportés s'arrête comme suit :

En €	Dépenses	Recettes
Section d'investissement	3 479,20	26 086,84
Section de fonctionnement	1 155 777,15	1 155 777,15
Totaux	1 159 256,35	1 181 863,99

La section d'investissement présente un excédent suite à l'affectation partielle du legs Dubois pour 22,6 K€.

L'équilibre de la section de fonctionnement est réalisé avec une subvention de la Ville (246 K€) et les recettes des usagers.

CAMPING LA VALLEE

Globalement, le CFU 2025 hors résultats reportés s'arrête comme suit :

En €	Dépenses	Recettes
Section d'investissement	0,00	0,00
Section de fonctionnement	64 648,71	86 470,32
Totaux	64 648,71	86 470,32

L'équilibre de la section de fonctionnement est réalisé avec la subvention exceptionnelle de la Ville pour 35 K€ et un chiffre d'affaire de 51K€.

POMPES FUNEBRES MUNICIPALES

Globalement, le Compte Financier Unique 2025 (hors résultats reportés) s'arrête comme suit :

En euros	Dépenses	Recettes
Section d'investissement	9 818,22	12 343,77
Section de fonctionnement	750 504,90	771 764,13
Totaux	760 323,12	784 107,90

1. Section d'investissement :

Sur cette section, les différentes dépenses réelles sont sur le chapitre 21 (acquisition et entretien des matériels nécessaires à la réalisation de l'activité), elles ont été financées, hors résultat reporté, avec des recettes d'ordre liées aux amortissements.

Le Compte Financier Unique présente un excédent de l'exercice de 2 525,55 € sur la section d'investissement et un résultat antérieur de 145 445,44€.

2. Section de fonctionnement :

Sur cette section, les différentes dépenses réelles sont sur les chapitres suivants :

Chapitre 011 : 533 681,04 € - Charges à caractère général liées à l'activité du service (hors stocks)

Chapitre 012 : 166 209,68 € - Charges de personnel

Chapitre 65 : 3 469,62 € - créances éteintes et admissions en non-valeur principalement

Chapitre 67 : 2 781,75 € - Charges exceptionnelles (dont annulation titre exercice antérieur et intérêts moratoires)

Chapitre 69 : 3 470 € - Impôts sur les sociétés (acomptes/IS 2025)

A ces dépenses s'ajoutent les dépenses d'ordre liées aux amortissements.

Les recettes de la section de fonctionnement sont principalement issues des ventes de marchandises et des prestations de service inscrites sur le chapitre 70 (737 187,83 €).

Le Compte Financier Unique présente un excédent de l'exercice de 21 259,23 € sur la section de fonctionnement et un résultat antérieur de 269 153,07€