

Présentation brève et synthétique du Compte Financier Unique 2025 et du Budget Primitif 2026

- 1) Compte Financier Unique 2025
- 2) Budget primitif 2026
- 3) Analyse financière
- 4) Fiscalité
- 5) Endettement



C,F,U 2025 VILLE par rapport au BUDGET 2025

<i>Fonctionnement Dépenses</i>		<u>Budget 2025</u>	<u>Réalisations</u>	<i>Fonctionnement Recettes</i>		<u>Budget 2025</u>	<u>Réalisations</u>
011	Charges à caractère général	2 074 345,55	1 898 099,14	002	Excédent antérieur reporté	3 405 572,09	3 405 572,09
012	Charges de personnel	4 700 500,00	4 612 619,43	013	Atténuations de charges	75 000,00	85 508,50
014	Atténuation de produits	30 257,97	27 785,00	042	Opérations d'ordre	432 000,00	330 646,39
023	Virement à la section d'investissement	3 195 467,09		70	Produits des services	790 607,43	790 350,82
042	Opérations d'ordre	713 072,16	598 484,28	73	Impôts et taxes	1 026 950,00	1 026 116,29
65	Autres charges de gestion courante	1 139 546,94	623 699,91	731	Fiscalité locale	3 278 542,40	3 169 697,55
66	Charges financières	148 765,67	107 137,25	74	Dotations, subventions et participations	2 530 016,00	2 537 708,63
67	Charges spécifiques	180 146,93	163 140,11	75	Autres produits de gestion courante	553 696,07	529 083,50
68	Dotations aux provisions	8 000,00		76	Produits financiers		84,20
				77	Produits spécifiques	67 683,13	67 610,24
				78	Reprise sur provisions	30 035,19	30 035,19
		12 190 102,31	8 030 965,12			12 190 102,31	11 972 413,40
<i>Investissement Dépenses</i>		<u>Budget 2025</u>	<u>Réalisations</u>	<i>Investissement Recettes</i>		<u>Budget 2025</u>	<u>Réalisations</u>
001	Déficit d'investissement reporté	1 424 567,49	1 424 567,49	021	Virement de la section de fonctionnement	3 195 467,09	
040	Opérations d'ordre	432 000,00	330 646,39	024	Produits des cessions d'immobilisations	-39 356,00	
041	Opérations patrimoniale	472 335,45	472 335,45	040	Opérations d'ordre	713 072,16	598 484,28
10	Dotations, fonds divers et réserves	26 831,74	26 831,74	041	Opérations patrimoniale	472 335,45	472 335,45
201	Rénovation de l'église	262 838,88	205 107,45	10	Dotations, fonds divers et réserves	1 469 397,38	1 716 307,26
206	Hôtel de ville	17 803,95	16 160,40	13	Subventions d'investissement	2 072 833,93	415 785,11
226	Rénovation énergétique J. Prévert	1 281 829,50	1 133 188,25	16	Emprunts et dettes	735 506,00	7 852,79
227	Marché couvert	55 995,00	52 904,42	20	Immobilisations incorporelles		
228	Maison Bobot	865 256,42	506 678,79	21	Immobilisations corporelles		350,48
230	Bâtiment ex. Cantillana	61 830,70	50 390,40	27	Autres immobilisations financières	68 586,90	68 586,90
231	Parking nouvelle Gendarmerie	37 188,90	37 050,78	4541101	Travaux d'office rue de la Teinture	2 058,00	2 058,00
233	Ex Commerces Place Général Leclerc	122 519,00	2 050,40	4541102	Travaux d'office rue d'hautvie	1 595,00	1 595,00
241	Logements Rue de la Barre (Dessus Comn	36 000,00	1 611,60	4581218	Déménagement ancienne Usine Moche	4 126,80	4 126,32
250	Aménagement Quartier J Prévert	76 546,80	84,00				
251	Aménagement rez de chaussée Maison Bc	20 910,00	0,00				
300	Autres travaux entreprises	1 240 533,69	276 917,64				
301	Travaux de voirie	279 702,04	242 963,29				
400	Informatique, copieurs, téléphonie	65 448,80	57 712,26				
402	Matériels	117 314,27	102 753,12				
16	Remboursement d'emprunts	762 253,44	761 497,80				
27	Autres immobilisations financières	292 630,84	143 647,53				
4541101	Travaux d'office rue de la Teinture	2 058,00	2 058,00				
4541102	Travaux d'office rue d'hautvie	1 595,00	1 595,00				
4581218	Déménagement ancienne Usine Moche	4 126,80	4 126,32				
4582216	FJT	735 506,00	0,00				
		8 695 622,71	5 852 878,52			8 695 622,71	3 287 481,59

Résultats du budget Ville :

En fonctionnement : 3 941 448,28

En investissement : -2 565 396,93

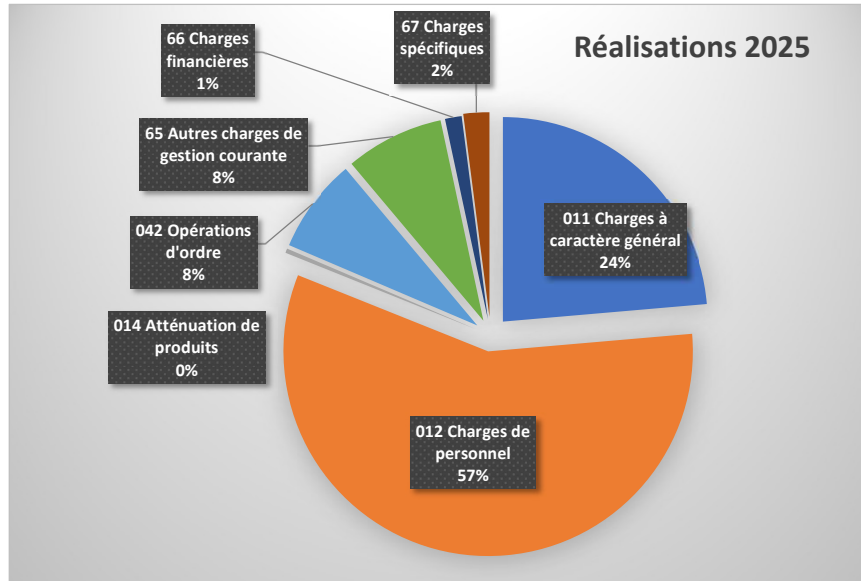
1 376 051,35

par rapport au BUDGET PRIMITIF 2026

<i>Fonctionnement Dépenses</i>		<u>B.P. 2026</u>	<u>B.P. 2025</u>	<i>Fonctionnement Recettes</i>		<u>B.P. 2026</u>	<u>B.P. 2025</u>
011	Charges à caractère général	1 889 112,68	2 074 345,55	002	Excédent antérieur reporté	2 834 970,99	3 405 572,09
012	Charges de personnel	4 700 000,00	4 700 500,00	013	Atténuations de charges	85 600,00	75 000,00
014	Atténuation de produits	28 000,00	30 257,97	042	Opérations d'ordre	327 630,44	432 000,00
023	Virement à la section d'investissement	2 921 644,08	3 195 467,09	70	Produits des services	800 080,00	790 607,43
042	Opérations d'ordre	553 150,00	713 072,16	73	Impôts et taxes	1 093 764,24	1 026 950,00
65	Autres charges de gestion courante	1 215 018,00	1 139 546,94	731	Fiscalité locale	3 191 327,00	3 278 542,40
66	Charges financières	95 546,00	148 765,67	74	Dotations, subventions et participations	2 533 069,00	2 530 016,00
67	Charges spécifiques	10 000,00	180 146,93	75	Autres produits de gestion courante	535 944,89	553 696,07
68	Dotations aux provisions	5 000,00	8 000,00	76	Produits de participations	84,20	
				77	Produits spécifiques	15 000,00	67 683,13
				78	Reprise s/ amts		30 035,19
		11 417 470,76	12 190 102,31			11 417 470,76	12 190 102,31

<i>Investissement Dépenses</i>		<u>B.P. 2026</u>	<u>B.P. 2025</u>	<i>Investissement Recettes</i>		<u>B.P. 2026</u>	<u>B.P. 2025</u>
001	Déficit d'investissement reporté	2 565 396,93	1 424 567,49	021	Virement de la section de fonctionnement	2 920 644,08	3 195 467,09
040	Opérations d'ordre	327 630,44	432 000,00	024	Produits des cessions d'immobilisations	0,00	-39 356,00
041	Opérations patrimoniales	13 000,00	472 335,45	040	Opérations d'ordre	553 150,00	713 072,16
10	Dotations, fonds divers et réserves	10 000,00	26 831,74	041	Opérations patrimoniale	13 000,00	472 335,45
201	Rénovation de l'église	7 123,68	262 838,88	10	Dotations, fonds divers et réserves	1 452 477,29	1 469 397,38
206	Hôtel de ville	156 889,40	17 803,95	13	Subventions d'investissement	2 270 218,66	2 072 833,93
226	Rénovation énergétique J. Prévert	88 834,04	1 281 829,50	16	Emprunts et dettes	7 500,00	735 506,00
227	Marché couvert	3 599,58	55 995,00	20	Immobilisations incorporelles	0,00	
228	Maison Bobot	568 915,47	865 256,42	21	Immobilisations corporelles		
230	Bâtiment ex. Cantillana	13 600,00	61 830,70	23	Immobilisations en cours	13 000,00	
231	Parking nouvelle gendarmerie	0,00	37 188,90	27	Autres immobilisations financières	127 749,85	68 586,90
233	Ex commerces place Gral Leclerc	233 646,55	122 519,00	4541101	Travaux d'office rue de la Teinture		2 058,00
241	Lgts rue de la Barre	235 365,05	36 000,00	4541102	Travaux d'office rue d'hautvie		1 595,00
250	Aménagement Quartier J, Prévert	446 325,67	76 546,80	4581218	Déménagement ancienne Usine Moche		4 126,80
251	Aménagement rez de chaussée Maison Bc	24 510,00	20 910,00				
252	Maison partagée Seniors	315 244,49					
300	Autres travaux entreprises	1 162 852,12	1 240 533,69				
301	Travaux de voirie	335 246,43	279 702,04				
400	Informatique, copieurs, téléphonie	48 158,37	65 448,80				
402	Matériels	83 401,66	117 314,27				
16	Remboursement d'emprunts	698 000,00	762 253,44				
27	Autres immobilisations financières	20 000,00	292 630,84				
4541101	Travaux d'office rue de la Teinture	0,00	2 058,00				
4541102	Travaux d'office rue d'hautvie	0,00	1 595,00				
4581218	Déménagement ancienne Usine Moche	0,00	4 126,80				
4582216	FJT	0,00	735 506,00				
		7 357 739,88	8 695 622,71			7 357 739,88	8 695 622,71

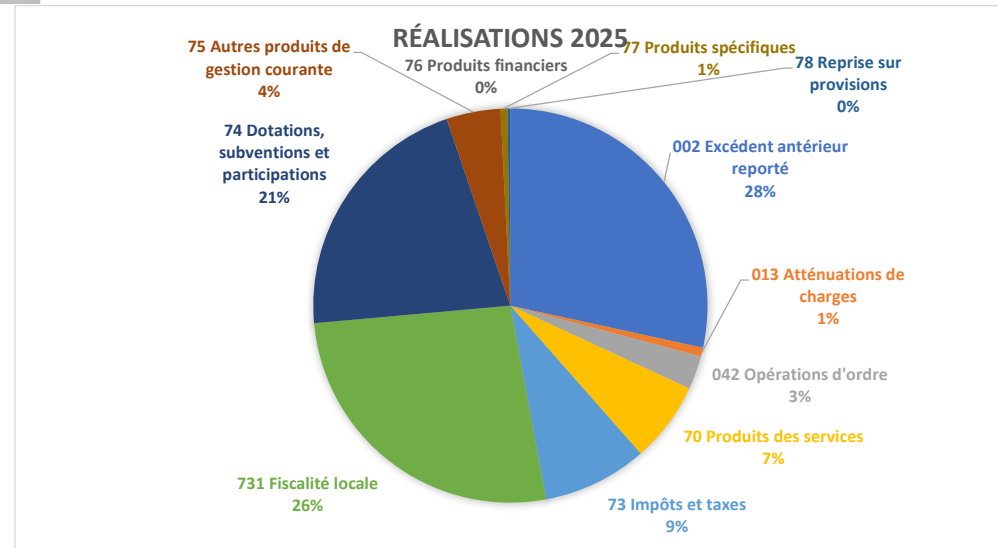
Principales dépenses de fonctionnement :



- Les "charges à caractère général" regroupent les dépenses d'énergie, d'eau, d'entretien, les taxes foncières et autres impôts payés par la commune, ...
- Les "charges de personnel" (plus importante dépense de fonctionnement) enregistrent les salaires et charges des personnels communaux.
- Les "autres charges de gestion courante" font apparaître les indemnités des élus, les subventions versées aux associations, ...
- Le "virement à la section d'investissement" constitue l'autofinancement ou capacité de la commune à financer ses investissements.

Principales recettes de fonctionnement :

- Les "produits des services" centralisent les recettes générées par les services municipaux (restaurant scolaire, CLSH, ...)
- Les chapitres "impôts et taxes" et "fiscalité locale" mettent en exergue le montant annuel des impôts perçus.
- Les "dotations, subventions et participations" concernent principalement les aides de l'Etat (essentiellement la DGF)
- Les "autres produits de gestion courante" correspondent aux loyers encaissés sur les immeubles appartenant à la commune.



ANALYSE FINANCIERE

Épargne et capacité de désendettement - compte administratif 2025 :

Total des recettes réelles de fonctionnement :	8 206 159,73
Total des dépenses réelles de fonctionnement :	7 432 480,84
Épargne brute ou autofinancement brut :	773 678,89
Remboursement en capital des emprunts 2025	691 566,54
Épargne nette :	82 112,35

Capacité de désendettement = encours de la dette / épargne brute

Encours de la dette au 31/12/2025 :	4 985 399,35
Épargne brute :	773 678,89
	6,44

FISCALITE 2025

(Etat 1288)	Taux communaux	Produits perçus
Taxe d'habitation :	20,54%	118 436,00
Taxe foncier bâti :	44,05%	2 698 269,00
Taxe foncier non bâti :	30,41%	46 298,00

Commentaires

Ville Centre

L'épargne brute est affectée à la couverture d'une partie des dépenses d'investissement (en priorité, le remboursement de la dette, et pour le surplus, les dépenses d'équipement)

L'épargne nette mesure l'épargne disponible pour l'équipement brut après financement des remboursements de dette

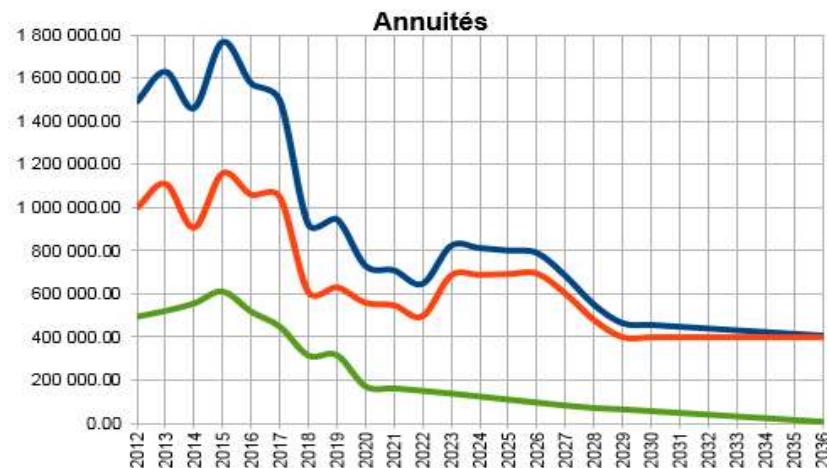
Ce ratio exprime le nombre d'années théoriques qu'il faudrait pour que la commune rembourse l'intégralité de sa dette si elle y consacrait la totalité de son autofinancement disponible.

Soit un peu moins de sept ans (ratio convenable)

(-361 791 de correction de contribution)

Tableau d'amortissement prévisionnel de la dette de la commune au 31/12/2025 :

Année	Annuité			Capital restant du au 31/12
	Capital	Intérêts	Échéance	
2012	996 896.68	492 926.96	1 489 823.64	11 956 777.43
2013	1 108 159.52	519 970.04	1 628 129.56	13 523 617.91
2014	905 476.17	554 085.83	1 459 562.00	14 118 141.74
2015	1 156 134.83	609 059.99	1 765 194.82	13 001 760.70
2016	1 057 163.56	516 358.52	1 573 522.08	14 308 209.94
(*) 2017	1 047 770.95	447 260.24	1 495 031.19	10 527 272.95
2018	608 992.21	313 883.10	922 875.31	8 513 265.97
2019	630 937.87	315 752.62	946 690.49	8 374 199.22
2020	559 663.04	171 626.87	731 289.91	8 096 106.33
2021	548 063.68	162 226.70	710 290.38	7 548 042.65
2022	497 142.95	150 902.46	648 045.41	7 050 899.70
2023	685 451.35	138 275.58	823 726.93	6 365 448.35
2024	688 482.46	124 714.35	813 196.81	5 676 965.89
2025	691 566.54	110 553.48	802 120.02	4 985 399.35
2026	694 704.35	96 545.51	791 249.86	4 290 695.00
2027	602 066.11	83 036.01	685 102.12	3 688 628.89
2028	480 628.89	71 407.34	552 036.23	3 208 000.00
2029	401 000.00	65 285.52	466 285.52	2 807 000.00
2030	401 000.00	57 124.83	458 124.83	2 406 000.00
2031	401 000.00	48 964.14	449 964.14	2 005 000.00
2032	401 000.00	40 915.24	441 915.24	1 604 000.00
2033	401 000.00	32 642.76	433 642.76	1 203 000.00
2034	401 000.00	24 482.07	425 482.07	802 000.00
2035	401 000.00	16 321.38	417 321.38	401 000.00
2036	401000.00	8183.05	409183.05	0.00



(*) Montant des emprunts repris par Flers Agglo au 1/01/2017 = 4 458 026.78 €

Pour Information : DETTE TRANSFEREE A FLERS AGGLO

Année	Annuité			Capital restant du au 31/12
	Capital	Intérêts	Échéance	
2016	0,00	0,00	0,00	4 458 026,73
2017	246 415,86	447 260,24	693 676,10	4 211 610,89
2018	255 613,24	313 883,10	569 496,34	3 955 997,65
2019	284 648,66	315 752,62	600 401,28	3 671 348,99
2020	283 628,71	171 626,87	455 255,58	3 387 720,28
2021	297 860,27	103 143,29	401 003,56	3 089 860,01
2022	308 002,73	93 000,84	401 003,57	2 781 857,28
2023	318 532,91	82 470,65	401 003,56	2 463 324,37
2024	329 466,54	71 537,03	401 003,57	2 133 857,83
2025	340 820,18	60 183,39	401 003,57	1 793 037,65
2026	284 037,90	49 197,65	333 235,55	1 508 999,75
2027	294 097,83	39 137,73	333 235,56	1 214 901,92
2028	304 561,86	28 673,69	333 235,55	910 340,06
2029	136 695,01	17 788,50	154 483,51	773 645,05
2030	141 030,54	13 452,99	154 483,53	632 614,51
2031	145 551,07	8 932,45	154 483,52	487 063,44
2032	140 235,74	4 217,93	144 453,67	346 827,70
2033	29 481,17	1 710,80	31 191,97	317 346,53
2034	29 629,49	1 562,48	31 191,97	287 717,04
2035	29 778,59	1 413,38	31 191,97	257 938,45
2036	29 928,48	1 263,49	31 191,97	228 009,97
2037	30 079,15	1 112,82	31 191,97	197 930,82
2038	30 230,63	961,34	31 191,97	167 700,19
2039	30 382,89	809,08	31 191,97	137 317,30
2040	30 535,96	656,01	31 191,97	106 781,34
2041	30 689,85	502,12	31 191,97	76 091,49
2042	30 844,53	347,44	31 191,97	45 246,96
2043	30 999,93	192,04	31 191,97	14 247,03
2044	4 737,16	35,61	4 772,77	9 509,87
2045	4 749,00	23,77	4 772,77	4 760,87
2046	4 760,87	11,90	4 772,77	0,00

