Mairie d'IFS
Esplanade François Mitterrand
B.P. 44 – 14123 IFS
Tél : 02-31-35-27-27
Fax : 02-31-78-30-09

Département
CALVADOS
Canton
CAEN XVI

DÉLIBERATIONS
DU CONSEIL MUNICIPAL

L'an deux mille vingt-six
Le 26 mai
Le conseil municipal, légalement convoqué, s'est réuni en séance publique, salle du conseil municipal sous la présidence de Thierry RENOUF, 1er Maire-Adjoint,

Date de convocation	**13 mai 2026**	
Date d'affichage	**13 mai 2026**	
Nombre de conseillers	**en exercice**	**33**
	Présents	**27**
	Votants	**32**

Etaient présents : Martine LHERMENIER, Mohamed MAÂCHE, Aminthe RENOUF, Véronique BERGERON, Martial LEFEVRE, Jean-Pierre BOUILLON, Sabahat AYDAR, Yann DRUET, Françoise DUPARC, Sylvain JOBEY, Céline GADONNA, Bernard MUSUALU, Gérald RASOANAIVO, Christophe HEBERT, Claude L'HIRONDEL, Sébastien LAGALLE, Caroline POITEVIN, Virginie DALY, Stéphanie FREMONT, Leslie AUBERT, Didrik JANIN-HAMEL, Sonia CANTELOUP, Ludovic FORTIN, Jean-Claude ESTIENNE, Noëlle LE MAULF, et Clémence HEROUT **formant la majorité des membres en exercice.**
Procurations : Philippe GIRONDEL, Justine PREVEL, Ayhan AYDAR, Louise LEFEVRE et Cédric EVANO **a respectivement donné pouvoir à :** Véronique BERGERON, Gérald RASOANAIVO, Thierry RENOUF, Martial LEFEVRE et Clémence HEROUT.
Absents excusés : Philippe GIRONDEL, Justine PREVEL, Ayhan AYDAR, Louise LEFEVRE et Cédric EVANO.
Secrétaire de séance : Martine LHERMENIER et Clémence HEROUT.

N° 2026-071 – APPROBATION DU COMPTE FINANCIER UNIQUE POUR L'EXERCICE 2025

L'ordonnateur rend compte annuellement des opérations budgétaires qu'il a exécutées. A la clôture de l'exercice budgétaire, il établit avec le comptable public le compte financier unique (C.F.U.). Celui-ci rapproche les prévisions ou autorisations inscrites au budget des réalisations effectives en dépenses (mandats) et en recettes (titres). Le C.F.U. vient se substituer au compte administratif anciennement produit par l'ordonnateur pour approbation à l'assemblée délibérante qui l'arrête définitivement avant le 30 juin de l'année qui suit la clôture de l'exercice.

Le C.F.U. vise à fournir une information plus simple et plus lisible que les comptes administratifs et comptes de gestion. Les informations budgétaires et comptables soumises au vote sont ainsi rationnalisées, modernisées et enrichies grâce au rapprochement au sein d'un unique document de données budgétaires et patrimoniales. La production entièrement dématérialisée de ce document s'appuie sur un travail collaboratif et concerté de la collectivité et du comptable public, dans un double objectif de simplification des procédures et de fiabilisation de la qualité des comptes.

Le C.F.U. pour la Commune d'Ifs, qui est soumis au conseil municipal, se présente pour l'exercice 2025 de la façon suivante :

Nature	Fonctionnement	Investissement
Dépenses émises	11 804 759,23 €	3 423 334,27 €
Recettes émises	13 136 725,20 €	1 514 853,61 €
Résultat de l'exercice	1 331 965,97 €	- 1 908 480,66 €
Résultat reporté	3 393 293,75 €	2 058 221,03 €
Résultat cumulé	**4 725 259,72 €**	**149 740,37 €**

Restes à réaliser en dépenses	0 €	- 614 549,53 €
Restes à réaliser en recettes	0 €	0 €
Solde des restes à réaliser	**0 €**	**- 614 549,53 €**

RESULTAT DE CLÔTURE	**4 260 450,56 €**

Il est exposé à l'assemblée municipale les conditions d'exécution du budget de la Commune de l'exercice 2025 qui :

- Rapprochent les prévisions inscrites (au niveau du chapitre) des réalisations effectuées en dépenses (mandats) et en recettes (titres) ;
- Présentent le résultat comptable de l'exercice 2025.

Monsieur le Maire ayant quitté la séance, n'ayant pas participé au vote, et le conseil municipal siégeant sous la présidence de Monsieur Thierry RENOUF conformément à l'article L2121-14 du C.G.C.T.

VU le Code Général des Collectivités Territoriales – Articles L.2121-31, L.2122-21, L.2343-1 et L.2343-2 ;
VU le budget primitif et les décisions modificatives de l'exercice 2025 ;
VU l'avis de la commission « Administration générale, Finances, Sécurité et Vie économique » réunie le 22 mai 2026 ;

Le **CONSEIL MUNICIPAL,** après en avoir délibéré, **A LA MAJORITE** avec 7 ABSTENTIONS (D.JANIN-HAMEL, S.CANTELOUP, L.FORTIN, JC.ESTIENNE, N.LE MAULF, C.EVANO, C.HEROUT) :

ARRÊTE les résultats suivants du compte financier unique 2025 tels que résumés ci-dessous :

- Un excédent de fonctionnement reporté (compte R002) : 4 260 450,56 € ;
- Un excédent d'investissement reporté (compte R001) : 149 740,37 € ;
- Affectation obligatoire en 1068 (recettes d'investissement) : 464 809,16 €.

ADOPTE le compte financier unique de l'exercice 2025 qui s'établit de la façon suivante :

Nature	Fonctionnement	Investissement
Dépenses émises	11 804 759,23 €	3 423 334,27 €
Recettes émises	13 136 725,20 €	1 514 853,61 €
Résultat de l'exercice	1 331 965,97 €	- 1 908 480,66 €
Résultat reporté	3 393 293,75 €	2 058 221,03 €
Résultat cumulé	**4 725 259,72 €**	**149 740,37 €**

Restes à réaliser en dépenses	0 €	- 614 549,53 €
Restes à réaliser en recettes	0 €	0 €
Solde des restes à réaliser	**0 €**	**- 614 549,53 €**

RESULTAT DE CLÔTURE	**4 260 450,56 €**

AUTORISE Monsieur le Maire ou son représentant à signer tout document nécessaire à la bonne exécution de la présente délibération.

Ifs, le 26 mai 2026

MAIRIE D'IFS (Calvados)

Secrétaires de Séance,

Martine LHERMENIER

Clémence HEROUT

Le Maire,

Michel PATARD-LEGENDRE

Rendue exécutoire le : 29/05/2026
Affichée le : 29/05/2026

Acte à classer

2026-071

1	2	3	4
En préparation	En attente retour Préfecture	> AR reçu <	Classé

Identifiant FAST : ASCL_2_2026-05-29T14-08-27.00 (MI270087558)

Identifiant unique de l'acte : 014-211403415-20260529-2026-071-DE (Voir l'accusé de réception associé)

Objet de l'acte : Approbation du compte financier unique pour l'exercice 2025

Date de décision : 29/05/2026

Certifié Conforme

Nature de l'acte : Délibération

Matière de l'acte :

7. Finances locales
7.1. Decisions budgetaires
7.1.2. Délibération afférente aux documents budgétaires (BP, DM, CA, CG, affectation Rtat)

Identifiant unique de l'acte antérieur :

Acte : 2026-071.PDF **Multicanal :** Non

Pièces jointes :

6a.Note - CFU 2025.PDF **Type PJ :** 21_DO - Document d'orientation et d'objectif

Imprimer la PJ avec le tampon AR

Classer

Annuler

Préparé	Date **29/05/26 à 13:45**	Par **LELONG EMILIE**
Transmis	Date **29/05/26 à 14:08**	Par **LELONG EMILIE**
Accusé de réception	Date **29/05/26 à 14:12**	

COMPTE FINANCIER UNIQUE 2025

NOTE DE PRESENTATION

Conseil municipal du 26 mai 2026

PREAMBULE....4
RESULTAT GLOBAL DE CLOTURE....4
LA SECTION DE FONCTIONNEMENT....5
1. LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT....5
A. Chapitre 13 – atténuations de charge....5
B. Chapitre 70 – Produits des services, du domaine et ventes diverses....5
C. Chapitres 73 et 731 – Impôts, taxes et fiscalité locale....6
D. Chapitre 74 – Dotations et participations....7
E. Chapitre 75 – Autres produits de gestion courante....8
F. Chapitre 76 – Produits financiers....8
G. Chapitre 77 – Produits spécifiques....8
H. Chapitre 78 – Reprises sur provisions....9
I. Chapitre 042 – Opération d'ordre de transfert entre sections....9
J. Récapitulatif des recettes de fonctionnement....9
2. LES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT....10
A. Chapitre 011 – Charges à caractère général....10
B. Chapitre 012 – charges de personnel :....12
C. Chapitre 014 – Atténuations de produits :....13
D. Chapitre 65 – autres charges de gestion courante :....13
E. Chapitre 66 – les intérêts des emprunts :....14
F. Chapitre 67 – les charges exceptionnelles :....14
G. Chapitre 68 – Dotations aux provisions :....14
H. Chapitre 042 – Opérations d'ordre de transfert entre sections....15
I. Récapitulatif des dépenses de fonctionnement....15
LA SECTION D'INVESTISSEMENT....17
1. LES RECETTES D'INVESTISSEMENT....17
A. Chapitre 13 – Subventions d'investissement....17
B. Chapitre 16 – Emprunts et dettes assimilées....18
C. Chapitre 204 – Subventions d'équipements versées....18
D. Chapitre 23 – Immobilisation en cours (sauf 2324)....18
E. Chapitre 10 – Dotations, fonds divers et réserves....18
F. Chapitre 27 – Autres immobilisations financières....19
G. Chapitre 040 – Opérations d'ordre de transfert entre sections....19
H. Chapitre 041 – Opérations patrimoniales....20
I. Récapitulatif des recettes d'investissement....20
2. LES DEPENSES D'INVESTISSEMENT....21
A. Dépenses d'équipements....21

B. Dépenses financières d'investissement....22
C. Dépenses d'ordre d'investissement....22
D. Récapitulatif des dépenses d'investissement....23
LA DETTE....24
L'EPARGNE....26

PREAMBULE

En vertu de l'article L.2313-1 du Code Général des Collectivités Territoriales, une présentation retraçant les informations financières essentielles est jointe au compte financier unique (CFU) afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux. La présente note, disponible sur le site internet de la Ville et consultable en mairie, répond à cette obligation. Le compte financier unique retrace l'ensemble des dépenses et des recettes réalisées pour l'année 2025.
Ce document représente le bilan financier de l'ordonnateur qui doit rendre compte annuellement des opérations budgétaires qu'il a exécutées. Il constitue l'arrêté des comptes de la collectivité à la clôture de l'exercice budgétaire, qui intervient au plus tard le 30 juin de l'année N+1.

RESULTAT GLOBAL DE CLOTURE

COMPTES DE GESTION	COMPTE ADMINISTRATIF		COMPTE FINANCIER UNIQUE	
EXERCICE CONCERNE	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**
SECTION DE FONCTIONNEMENT				
RECETTES	11 824 929,75 €	13 418 913,45 €	13 058 360,08 €	13 164 571,11 €
DEPENSES	10 841 416,59 €	12 302 904,92 €	11 997 247,03 €	11 832 605,14 €
RESULTATS DE L'EXERCICE	983 513,16 €	1 116 008,53 €	1 061 113,05 €	1 331 965,97 €
REPORT DE L'ANTERIORITE	1 487 097,37 €	1 216 172,16 €	2 332 180,69 €	3 393 293,75 €
RESULTATS DE CLOTURE	2 470 610,53 €	2 332 180,69 €	**3 393 293,74 €**	**4 725 259,72 €**
SECTION D'INVESTSSEMENT				
RECETTES	8 698 690,80 €	6 703 741,70 €	2 776 507,97 €	1 514 711,92 €
DEPENSES	6 823 654,44 €	4 502 985,14 €	2 751 477,15 €	3 423 192,58 €
RESULTATS DE L'EXERCICE	1 875 036,36 €	2 200 756,56 €	25 030,82 €	-1 908 480,66 €
REPORT DE L'ANTERIORITE	-2 042 602,71 €	-167 566,35 €	2 033 190,21 €	2 058 221,03 €
RESULTATS DE CLOTURE	-167 566,35 €	2 033 190,21 €	**2 058 221,03 €**	**149 740,37 €**
RESULTATS GLOBAUX DE CLOTURE				
FONCTIONNEMENT	2 470 610,53 €	2 332 180,69 €	**3 393 293,74 €**	**4 725 259,72 €**
INVESTISSEMENT	-167 566,35 €	2 033 190,21 €	**2 058 221,03 €**	**149 740,37 €**
SOLDE DES RESTES A REALISER	-1 082 872,02 €	52 989,28 €	**-149 863,97 €**	**-614 549,53 €**
RESULTATS GLOBAUX DE CLOTURE	1 220 172,16 €	4 418 360,18 €	**5 301 650,80 €**	**4 260 450,56 €**

Les résultats de fonctionnement poursuivent leur hausse comme en 2024. Ces résultats positifs limiteront les efforts des prochaines années avec notamment la baisse à venir des dotations et des subventions d'équipements.
Le détail du CFU 2025 est présenté ci-après.

LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

La section de fonctionnement regroupe l'ensemble des dépenses et des recettes nécessaires au fonctionnement courant et récurrent des services communaux.

1. LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

A. Chapitre 13 – atténuations de charge

Ce chapitre concerne les remboursements des indemnités journalières pour la maladie des agents contractuels et pour l'exercice syndical des représentants du personnel, ainsi que la participation des agents aux chèques déjeuner. Il y est constaté une augmentation des recettes par rapport à 2024, en raison notamment de la mise en place d'un marché d'assurances statutaires chargé de nous aider à recouvrer les indemnités journalières.

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
6419	Remboursements sur rémunérations du personnel	33 931,14 €	26 689,89 €	68 862,66 €	158,01%
6459	Remboursement sur charges de sécurité sociale et de prévoyance	- €	- €	- €	
6479	Remboursements sur autres charges sociales	53 398,40 €	55 384,80 €	63 610,17 €	14,85%
Total chapitre 13	**Atténuations de charges**	**87 329,54 €**	**82 074,69 €**	**132 472,83 €**	**61,41%**

B. Chapitre 70 – Produits des services, du domaine et ventes diverses

Il s'agit de recettes obtenues par les services sur différents volets de l'activité communale et notamment :

- Cantines scolaires, centre de loisirs, garderies, crèche ;
- Ecole municipale de musique et de danse ;
- Centre socioculturel ;
- Régie des marchés ;
- Redevances funéraires et concessions dans les cimetières ;
- Redevances diverses d'occupation du domaine public ;
- ...

Ces recettes ont enregistré une baisse de 16,79 % et passent ainsi de 1 237 362,30 € en 2024 à 1 029 667,78 € en 2025. Cette diminution est due à une baisse des fréquentations.

Comparatif des fréquentations 2021 à 2025 :

	2021	2022	2023	2024	2025	Ecart 2024 - 2025
Restauration scolaire nombre de repas	101179	95837	91083	99736	92023	-7,73%
Accueil sans repas (PAI + PIQUE NIQUE)	1179	1531	1810	1695	819	-51,68%
ACM 3-12 ANS nombre d'enfants	637	619	630	596	594	+0,34%
Péri - temps méridiens nombre d'enfants	1281	1187	1152	1126	1149	+2,04%
Péri - temps périscolaires nombre d'enfants	808	787	898	750	778	+3,7.3%

Figure aussi dans ce chapitre le remboursement par le CCAS de la taxe foncière sur les propriétés bâties (TFPB) en raison de l'achat par la Commune de la résidence autonomie. Le CCAS reste en effet gestionnaire de cet équipement qui demeure assujetti à la TFPB.

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
7018	Autres ventes de produits finis	0,00 €	0,00 €	122,58 €	
7022	Coupes de bois	10 123,00 €	0,00 €	0,00 €	
70311	Concession dans les cimetières (produit net)	21 630,12 €	21 464,90 €	13 488,63 €	-37,16%
70321	Droits de stationnement et de location sur la voie publique	3 091,70 €	0,00 €	0,00 €	
70323	Redevance d'occupation du domaine public	54 353,74 €	53 144,94 €	52 541,85 €	-1,13%
7062	Redevances et droits des services à caractère culturel	97 412,52 €	112 824,14 €	83 610,96 €	-25,89%
70632	A caractère de loisirs	164 513,72 €	170 753,51 €	135 827,02 €	-20,45%
7066	Redevances et droits des services à caractère social	0,00 €	0,00 €	172 812,88 €	
7067	Redevances et droits des services périscolaires et d'enseignement	382 673,58 €	449 828,43 €	367 966,62 €	-18,20%
706881	Cotisations obligatoires	21 014,01 €	10 806,40 €	0,00 €	-100,00%
706888	Autres	143 525,27 €	177 995,30 €	0,00 €	-100,00%
70846	au GFP de rattachement	174 302,46 €	169 337,27 €	153 259,70 €	-9,49%
70873	par le CCAS/CIAS	55 060,99 €	54 161,04 €	59 169,00 €	9,25%
70876	par le GFP de rattachement	12 913,98 €	16 936,73 €	16 214,45 €	-4,26%
70878	par des tiers	0,00 €	109,64 €	2 500,00 €	2180,19%
Total chap.70	**Produits des services, du domaine et ventes diverses**	**1 140 615,09 €**	**1 237 362,30 €**	**1 057 513,69 €**	**-14,53%**

C. Chapitres 73 et 731 – Impôts, taxes et fiscalité locale

Ces deux chapitres regroupent notamment les éléments suivants :

- Impôts directs locaux ;
- Dotation de solidarité communautaire ;
- Fonds de péréquation intercommunale et communale ;
- Droits de mutation ;
- Taxe sur la publicité extérieure (TLPE) ;
- Taxe sur l'électricité ;
- …

Ces chapitres sont en hausse en 2025 (+ 5,82%) et passe de 7 371 502,29 € en 2024 à 7 800 255,56 € en 2025. Si la Commune n'a pas augmenté le taux de ses impôts locaux, l'évolution des bases par l'Etat engendre mécaniquement un produit supérieur de + 4,06 %.
Les hausses les plus importantes sont :

- **Les droits de mutation** (+29,10%) qui sont en augmentation ponctuellement. Leur caractère aléatoire ne permet pas de garantir une reconduction de cette hausse en 2026 ;
- **La taxe locale sur la publicité extérieure (TLPE)** (+52,89%) où un travail de recouvrement des recettes non perçues les années précédentes a été entamé. Les recettes non perçues de 2021 à 2024 inclus sont ainsi titrées en 2025 pour un montant total de 288 914,56 €.
  Ce travail se poursuivra en 2026 afin de recouvrer 2025 et 2026 sur cette même année. En revanche une refonte de la TLPE débutera prochainement afin de se conformer au règlement local sur la publicité intercommunal (RLPI) au 1er janvier 2027. Les recettes

seront par conséquent revues à la baisse dès 2027. Il est probable qu'elles soient au maximum d'environ 120.000 € par an à compter de cette date.

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
73212	Dotation de solidarité communautaire	115 696,00 €	115 696,00 €	115 696,00 €	0,00%
73221	FNGIR	75 306,00 €	75 306,00 €	75 306,00 €	0,00%
732221	Fonds de péréquation des ressources communales et intercommunales	136 633,00 €	140 271,00 €	134 274,00 €	-4,28%
sous-total chapitre 73	**Impôts et taxes**	**327 635,00 €**	**331 273,00 €**	**325 276,00 €**	**-1,81%**
73111	Impôts directs locaux	5 979 495,00 €	6 196 463,00 €	6 447 877,00 €	4,06%
73118	Autres contributions directes	27 137,00 €	31 735,00 €	19 388,00 €	-38,91%
73123	Taxe communale additionnelle aux droits de mutation ou à la taxe de publicité foncière	329 650,89 €	319 032,00 €	411 858,00 €	29,10%
73132	Taxe sur les pylônes électriques	78 400,00 €	86 072,00 €	90 580,00 €	5,24%
73141	Taxe sur la consommation finale d'électricité	284 544,08 €	217 960,07 €	216 362,00 €	-0,73%
73174	Taxe locale sur la publicité extérieure	190 037,30 €	188 967,22 €	288 914,56 €	52,89%
sous-total chapitre 731	**Fiscalité locale**	**6 889 264,27 €**	**7 040 229,29 €**	**7 474 979,56 €**	**6,18%**
Total chapitres 73 et 731		**7 216 899,27 €**	**7 371 502,29 €**	**7 800 255,56 €**	**5,82%**

D. Chapitre 74 – Dotations et participations

Ce chapitre, relatif aux dotations et participations de divers organismes publics reste stable en 2025, avec un total de recettes de 3 984 245,89 € (+0,13% par rapport à 2024). Les recettes CAF (articles 7478222 et 747888) sont stables en 2025 (1 208550,16 €) par rapport à 2024 (1 205 126,69 €). Il est prévu une baisse en 2026 et dans les années à venir de manière générale.

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
74111	Dotation forfaitaire des communes	694 607,00 €	700 439,00 €	675 800,00 €	-3,52%
741123	Dotation de solidarité urbaine (DSU) des communes	1 319 260,00 €	1 365 111,00 €	1 406 992,00 €	3,07%
741127	Dotation nationale de péréquation (DNP) des communes	82 041,00 €	82 968,00 €	99 562,00 €	20,00%
744	FCTVA	12 066,22 €	8 816,04 €	17 690,75 €	100,67%
74718	Autres	20 110,00 €	32 032,88 €	20 110,00 €	-37,22%
7472	Régions	2 000,00 €	0,00 €	0,00 €	
7473	Départements	49 982,00 €	39 892,00 €	46 202,00 €	15,82%
74758	Autres groupements	0,00 €	0,00 €	1 000,00 €	
747818	Autres	0,00 €	0,00 €	1 100,00 €	
7478222	Caisse d'Allocations Familiales	1 252 033,73 €	1 205 126,69 €	988 193,35 €	-18,00%
7478223	Organismes régis par le Code de la mutualité	5 964,11 €	31 395,82 €	6 311,98 €	-79,90%
747888	Autres	0,00 €	0,00 €	211 840,81 €	
7482	Compensation pour perte de taxe additionnelle aux droits d'enregistrement ou la taxe de publicité foncière	658,00 €	265,00 €	594,00 €	124,15%
748312	D.C.R.T.P.	30 277,00 €	26 319,00 €	0,00 €	-100,00%
74833	Etat - Compensation au titre des exonérations de taxes foncières	417 499,00 €	435 197,00 €	461 511,00 €	6,05%
74834	État – compensation au titre des exonérations de taxe d'habitation	0,00 €	0,00 €	401,00 €	

74836	Attribution du fonds départemental de péréquation de la taxe professionnelle	15 527,00 €	14 718,00 €	6 677,00 €	-54,63%
7484	Dotation de recensement	2 136,00 €	2 207,00 €	2 124,00 €	-3,76%
7485	Dotation pour les titres sécurisés	23 000,00 €	19 955,00 €	23 536,00 €	17,95%
74888	Autres	0,00 €	14 600,00 €	14 600,00 €	0,00%
Total chapitre 74	**Dotations et participations**	**3 927 161,06 €**	**3 979 042,43 €**	**3 984 245,89 €**	**0,13%**

E. Chapitre 75 – Autres produits de gestion courante

Ce chapitre regroupe notamment les recettes liées au parc immobilier privatif, la mise à disposition de la salle François Mitterrand et de la salle polyvalente située dans l'école Simone Veil, ainsi que les redevances liées au SDEC sur les travaux d'éclairage public. C'est un chapitre en hausse de +10,46% en 2025 grâce notamment aux remboursements de l'assurance statutaire (article 75888).

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
752	Revenu des immeubles	67 014,08 €	54 790,28 €	60 734,72 €	10,85%
756	Libéralités reçues	14 350,00 €	0,00 €	12 000,00 €	
7584	Recouvrement sur créances admises en non-valeur	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
75883	Excédents sur opérations de gestion	0,00 €	0,68 €	0,00 €	-100,00%
75888	Autres	77 935,13 €	82 617,66 €	79 051,87 €	-4,32%
Total chapitre 75	**Autres produits de gestion courante**	**159 299,21 €**	**137 408,62 €**	**151 786,59 €**	**10,46%**

F. Chapitre 76 – Produits financiers

Ce chapitre porte notamment sur le remboursement d'une part des emprunts transférés Caen-la-Mer (CLM) dans le cadre du transfert des compétences voirie et espaces verts. Ce remboursement est dégressif chaque année et était de 4.635 € en 2025.
Les recettes du compte « 7688 » quant à elle sont relatives aux intérêts des comptes à terme, en baisse en 2025, les taux d'intérêts étant en baisse régulière.

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
76232	par le GFP de rattachement	7 448,00 €	5 959,00 €	4 635,00 €	-22,22%
7688	Autres	0,00 €	29 363,20 €	23 085,00 €	-21,38%
Total chapitre 76	**Produits financiers**	**7 448,00 €**	**35 322,20 €**	**27 720,00 €**	**-21,52%**

G. Chapitre 77 – Produits spécifiques

Ce chapitre, majoritairement constitué de produits de cession immobilière, est ajusté à son niveau courant, aucune vente de biens n'ayant été effectuée par la Commune en 2025.

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
773	Mandats annulés (sur exercices antérieurs) ou atteints par la déchéance quadriennale	19 994,55 €	24 004,05 €	9 612,55 €	-59,95%
775	Produits des cessions d'immobilisations	800 000,00 €	165 200,00 €	0,00 €	-100,00%
Total chapitre 77	**Produits spécifiques**	**819 994,55 €**	**189 204,05 €**	**9 612,55 €**	**-94,92%**

H. Chapitre 78 – Reprises sur provisions

Ce chapitre porte sur les reprises sur provisions mises par le passé pour se prévenir d'éventuels risques ou/et charges de fonctionnement.

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
7815	Reprises sur provisions pour risques et charges de fonctionnement courant	0,00 €	23 000,00 €	0,00 €	-100,00%
Total chapitre 78	**Reprises sur provisions**	**0,00 €**	**23 000,00 €**	**0,00 €**	**-100,00%**

I. Chapitre 042 – Opération d'ordre de transfert entre sections

Lors de l'exécution budgétaire, la Commune effectue des opérations dites « d'ordre ». Ces opérations rééquilibrent le budget en dépenses et en recettes. Elles n'ont pas d'incidence financière réelle. C'est un jeu d'écriture comptable.
Elles doivent toutefois être prises en compte dans le total global lié aux recettes de fonctionnement.

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
7761	Différences sur réalisations (négatives) reprises au compte de résultat	57 149,50 €	0,00 €	0,00 €	
777	Recettes et quote-part des subventions d'investissement transférées au compte de résultat	2 417,23 €	2 093,50 €	964,00 €	-60,12%
7811	Reprises sur amortissements des immobilisations incorporelles et corporelles	600,00 €	1 350,00 €	0,00 €	-100,00%
Total chap. 042	**Opérations d'ordre de transfert entre sections**	**60 166,73 €**	**3 443,50 €**	**964,00 €**	**-72,01%**

J. Récapitulatif des recettes de fonctionnement

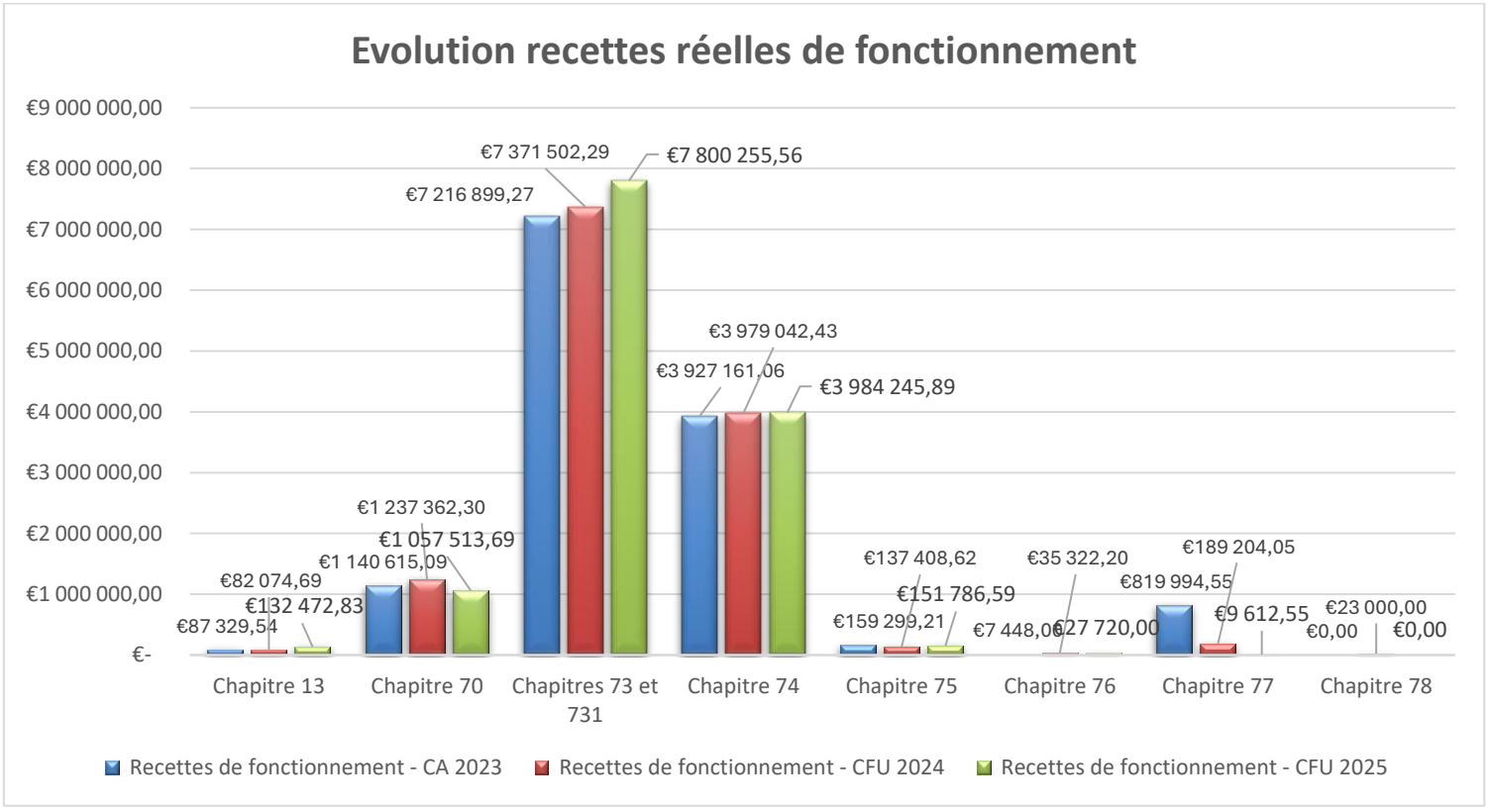


Tableau de synthèse des recettes de fonctionnement :

RF				
Chapitres concernés	**Recettes de fonctionnement - CA 2023**	**Recettes de fonctionnement - CFU 2024**	**Recettes de fonctionnement - CFU 2025**	**Ecart 2024-2025**
Chapitre 13	87 329,54 €	82 074,69 €	132 472,83 €	61,41%
Chapitre 70	1 140 615,09 €	1 237 362,30 €	1 057 513,69 €	-14,53%
Chapitres 73 et 731	7 216 899,27 €	7 371 502,29 €	7 800 255,56 €	5,82%
Chapitre 74	3 927 161,06 €	3 979 042,43 €	3 984 245,89 €	0,13%
Chapitre 75	159 299,21 €	137 408,62 €	151 786,59 €	10,46%
Chapitre 76	7 448,00 €	35 322,20 €	27 720,00 €	-21,52%
Chapitre 77	819 994,55 €	189 204,05 €	9 612,55 €	-94,92%
Chapitre 78	0,00 €	23 000,00 €	0,00 €	-100%
TOTAL RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT	**13 358 746,72 €**	**13 054 916,58 €**	**13 163 607,11 €**	**0,83%**
Chapitre 042	60 166,73 €	3 443,50 €	964,00 €	-72,01%
EXCEDENT ANTERIEUR REPORTE	**1 216 172,16 €**	**2 332 180,69 €**	**3 393 293,74 €**	**45,50%**
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT	**14 635 085,61 €**	**15 390 540,77 €**	**16 557 864,85 €**	**7,58%**

2. LES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

Les dépenses réelles de fonctionnement du CFU sont contenues, avec une augmentation de 0,09%. Elles passent ainsi de 11 531 077,11 € en 2024 à 11 568 793,86 €. Cette hausse s'explique notamment par une augmentation des cotisations pour l'assurance du personnel.

A. Chapitre 011 – Charges à caractère général

Ces dépenses comprennent principalement :

- La consommation des bâtiments ;
- L'entretien et la maintenance du patrimoine communal ;
- Les achats de matières premières et de fournitures ;
- Les différentes prestations et activités des services ;
- Les primes d'assurance et impôts divers ;
- (...).

De manière générale, ces comptes subissent de plein fouet les variations de l'inflation, notamment avec les révisions des prix dans le cadre des marchés publics, mais aussi avec les contextes nationaux et internationaux qui bouleversent l'approvisionnement et le cours des prix des matières premières.

Les charges à caractère général sont en baisse de 8,14 % et passent en 2025 à 2 387 222,88 € (contre 2 598 785,03 € en 2024). Les dépenses de fluides (- 22,39% pour le gaz et l'électricité ; - 32,25% pour l'eau et l'assainissement) sont la principale origine de la baisse des dépenses à caractère général. Fortement tributaires des contextes géopolitiques national et international (guerre en Ukraine, tension sur le gaz, faible disponibilité du parc nucléaire français, évolution à la hausse du prix du pétrole, spéculation sur les marchés), la stabilisation et les premières baisses des coûts des matières premières par rapport à 2024 dégagent un peu plus de marge de manœuvre pour le budget, en constante tension depuis plusieurs années.
En ce qui concerne la baisse du compte « eau et assainissement », celle-ci est un « retour à la normale » après la fuite d'eau et la régularisation de compteur du groupe scolaire Paul-Fort.

Les hausses notables a contrario concernent les postes suivants :

- Les assurances multirisques (+16,74%) ;
- Les contrats de prestations de service (+26,76%) par la régularisation de nouveaux contrats et l'augmentation des prix de certains contrats en cours (ex : restauration scolaire) ;
- La maintenance (+22%).

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
6042	Achats de prestations de services (autres que terrains à aménager)	372 035,69 €	319 143,08 €	409 754,39 €	28,39%
60611	Eau et assainissement	28 953,18 €	53 943,93 €	36 548,11 €	-32,25%
60612	Energie - Electricité	534 642,40 €	739 988,41 €	574 334,66 €	-22,39%
60622	Carburants	19 548,20 €	19 396,36 €	24 819,32 €	27,96%
60623	Alimentation	37 657,18 €	36 032,59 €	36 560,90 €	1,47%
60628	Autres fournitures non stockées	9 637,34 €	8 792,10 €	9 316,88 €	5,97%
60631	Fournitures d'entretien	43 434,88 €	36 628,52 €	41 652,08 €	13,71%
60632	Fournitures de petit équipement	84 325,62 €	91 568,18 €	73 652,05 €	-19,57%
60636	Habillement et vêtements de travail	6 419,92 €	9 490,30 €	5 073,17 €	-46,54%
6064	Fournitures administratives	29 742,00 €	25 751,99 €	16 847,79 €	-34,58%
6065	Livres, disques, cassettes... (bibliothèques et médiathèques)	697,38 €	904,41 €	396,98 €	-56,11%
60661	Médicaments	0,00 €	115,40 €	0,00 €	-100,00%
6067	Fournitures scolaires	46 252,50 €	37 940,90 €	39 865,80 €	5,07%
6068	Autres matières et fournitures	16 035,80 €	18 244,58 €	12 013,18 €	-34,15%
611	Contrats de prestations de services	13 490,58 €	55 216,58 €	69 993,07 €	26,76%
6132	Locations immobilières	14 828,96 €	12 110,41 €	15 055,80 €	24,32%
61351	Matériel roulant	1 451,67 €	2 970,00 €	2 579,38 €	-13,15%
61358	Autres	90 367,82 €	78 127,42 €	25 323,84 €	-67,59%
614	Charges locatives de copropriété	1 013,77 €	868,14 €	925,47 €	6,60%
61521	Terrains	27 834,00 €	17 363,00 €	39 933,84 €	129,99%
615221	Bâtiments publics	66 832,57 €	124 538,17 €	126 613,20 €	1,67%
615228	Autres bâtiments	0,00 €	13 248,61 €	0,00 €	-100,00%
615231	Voiries	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
615232	Réseaux	95 410,92 €	133 227,57 €	113 444,96 €	-14,85%
61524	Bois et forêts	1 214,76 €	0,00 €	0,00 €	
61551	Matériel roulant	23 716,42 €	7 812,11 €	24 898,98 €	218,72%
61558	Autres biens mobiliers	56 602,18 €	25 214,18 €	8 578,84 €	-65,98%
6156	Maintenance	139 542,73 €	131 182,39 €	160 039,79 €	22,00%
6161	Multirisques	40 965,17 €	96 345,10 €	112 469,96 €	16,74%
6182	Documentation générale et technique	6 256,99 €	6 663,23 €	10 022,33 €	50,41%
6184	Versements à des organismes de formation	14 005,50 €	34 918,50 €	15 121,02 €	-56,70%
6185	Frais de colloques et de séminaires	0,00 €	0,00 €	50,00 €	
6188	Autres frais divers	12 767,56 €	13 151,87 €	8 345,44 €	-36,55%
6225	Indemnités au comptable et aux régisseurs	1 210,00 €	110,00 €	110,00 €	0,00%
62261	Honoraires médicaux et paramédicaux	0,00 €	35,00 €	0,00 €	-100,00%
62268	Autres honoraires, conseils ...	4 569,88 €	31 385,50 €	10 409,01 €	-66,83%
6227	Frais d'actes et de contentieux	454,45 €	0,00 €	0,00 €	
6231	Annonces et insertions	4 438,42 €	4 926,00 €	822,00 €	-83,31%
6232	Fêtes et cérémonies	28 620,95 €	27 288,46 €	24 685,82 €	-9,54%
6234	Réceptions	5 400,99 €	4 277,67 €	3 864,70 €	-9,65%
6236	Catalogues et imprimés	314,60 €	2 136,59 €	156,48 €	-92,68%
6238	Divers	26 055,70 €	19 237,98 €	18 019,74 €	-6,33%
6247	Transports collectifs du personnel	73 074,72 €	57 910,97 €	49 248,10 €	-14,96%
6248	Divers	4 560,89 €	2 322,67 €	4 323,34 €	86,14%
6251	Voyages, déplacements et missions	1 614,54 €	4 263,74 €	789,53 €	-81,48%

6255	Frais de déménagement	637,51 €	0,00 €	0,00 €	
6261	Frais d'affranchissement	13 849,97 €	13 036,14 €	14 140,41 €	8,47%
6262	Frais de télécommunications	47 751,07 €	52 736,40 €	56 053,02 €	6,29%
627	Services bancaires et assimilés	1 551,16 €	1 819,13 €	2 355,28 €	29,47%
6281	Concours divers (cotisations…)	7 689,37 €	5 590,79 €	6 192,63 €	10,76%
6282	Frais de gardiennage	1 534,14 €	713,10 €	924,67 €	29,67%
6283	Frais de nettoyages des locaux	0,00 €	5 093,40 €	6 731,52 €	32,16%
62871	A la collectivité de rattachement	27 939,15 €	0,00 €	0,00 €	
62875	Aux communes membres du GFP	0,00 €	6 220,97 €	6 657,00 €	7,01%
62876	Au GFP de rattachement	0,00 €	5 565,51 €	0,00 €	-100,00%
62878	A des tiers	3 000,00 €	1 410,00 €	1 833,00 €	30,00%
6288	Autres	110 699,99 €	133 968,31 €	87 601,14 €	-34,61%
63512	Taxes foncières	76 934,00 €	62 099,00 €	64 565,00 €	3,97%
63513	Autres impôts locaux	0,00 €	0,00 €	6 356,00 €	
6355	Taxes et impôts sur les véhicules	0,00 €	0,00 €	67,94 €	
6378	Autres impôts, taxes et versements assimilés (autres organismes)	6 470,86 €	5 739,67 €	7 085,32 €	23,44%
Total chap.011	**Charges à caractère général**	**2 284 056,05 €**	**2 598 785,03 €**	**2 387 222,88 €**	**-8,14%**

B. Chapitre 012 – charges de personnel :

En 2025, les dépenses de personnel d'un montant de 7.130.192,13 € ont représenté 61,79 % des dépenses réelles de fonctionnement, ce qui est en légère hausse par rapport à 2024 (60,03%). Le pourcentage d'augmentation des charges de personnel est de +3,00% en 2025. De manière générale, ces dernières sont contenues et les efforts demandés tenus par les services. Toutefois la souscription à l'assurance du personnel voit ce poste être augmenté de +324,74% (338.350 € en 2025 contre 79.661,29 € en 2024). Si ce poste avait connu une stabilité par rapport à 2024, les charges de personnel auraient connu une baisse de -0,74% du fait de la vacance de certains postes et ce malgré l'augmentation des cotisations CNRACL et le GVT[1].

A l'instar de 2024, les postes de rémunération des contractuels (+4,73%) poursuivent leur hausse par rapport à ceux des titulaires (-3,94%), cette augmentation étant liée à la structure des effectifs de la Commune.
Autre élément à noter : la baisse du personnel affecté à Caen-la-Mer : -57,73% à la suite de deux départs à la retraite.

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
6216	Personnel affecté par le GFP de rattachement	13 279,73 €	36 094,00 €	15 257,76 €	-57,73%
6218	Autre personnel extérieur	4 343,56 €	1 616,64 €	2 721,91 €	68,37%
6331	Versement mobilité	79 890,00 €	80 081,00 €	78 746,00 €	-1,67%
6332	Cotisations versées au F.N.A.L.	19 968,00 €	20 019,00 €	19 660,00 €	-1,79%
6336	Cotisations au CNFPT et au centre de gestion de la fonction publique territoriale	72 087,04 €	72 050,18 €	70 576,55 €	-2,05%
6338	Autres impôts, taxes et versements assimilés sur rémunérations	11 983,06 €	12 011,89 €	11 799,24 €	-1,77%
64111	Rémunération principale	2 502 496,56 €	2 487 574,93 €	2 389 583,25 €	-3,94%
64112	Supplément familial de traitement et indemnité de résidence	50 192,82 €	60 614,14 €	50 619,30 €	-16,49%
64113	NBI	14 295,05 €	14 369,77 €	14 460,29 €	0,63%
64114	Personnel titulaire - indemnité inflation	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
64116	Indemnités de licenciement	0,00 €	121,25 €	32,83 €	-72,92%
64118	Autres indemnités.	450 805,25 €	484 339,53 €	450 276,78 €	-7,03%

[1] Glissement Vieillesse Technicité.

64131	Rémunérations	1 194 893,82 €	1 258 617,36 €	1 318 141,11 €	4,73%
64132	Supplément familial de traitement et indemnité de résidence	28 118,88 €	29 872,92 €	36 260,10 €	21,38%
64134	Personnel non titulaire - indemnité inflation	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
64136	Indemnités liées à la perte d'emploi	25 591,32 €	37 778,04 €	33 006,33 €	-12,63%
64138	Primes et autres indemnités	302 587,60 €	300 690,10 €	266 962,18 €	-11,22%
6417	Rémunérations des apprentis	2 732,61 €	3 319,49 €	0,00 €	-100,00%
642	Indemnités de jury soumis à cotisations sociales	0,00 €	556,22 €	690,20 €	24,09%
6451	Cotisations à l'U.R.S.S.A.F.	848 988,00 €	823 272,00 €	852 814,00 €	3,59%
6453	Cotisations aux caisses de retraite	891 701,56 €	864 856,08 €	899 322,77 €	3,99%
6454	Cotisations aux A.S.S.E.D.I.C	61 857,83 €	65 570,13 €	64 791,77 €	-1,19%
6455	Cotisations pour assurance du personnel	53 323,82 €	79 661,29 €	338 350,00 €	324,74%
6456	Versement au F.N.C. du supplément familial	0,00 €	114,00 €	4 116,00 €	3510,53%
6457	Cotisations sociales liées à l'apprentissage	57,10 €	48,33 €	0,00 €	-100,00%
6458	Cotisations aux autres organismes sociaux	0,00 €	0,00 €	18 508,29 €	
64731	Versées directement	6 747,30 €	9 870,63 €	0,00 €	-100,00%
6475	Médecine du travail, pharmacie	26 128,03 €	32 291,85 €	36 753,20 €	13,82%
6478	Autres charges sociales diverses	152 024,66 €	144 441,85 €	155 151,07 €	7,41%
6488	Autres	1 269,00 €	2 757,40 €	1 591,20 €	-42,29%
Total chap.012	**Charges de personnel et frais assimilés**	**6 815 362,60 €**	**6 922 610,02 €**	**7 130 192,13 €**	**3,00%**

C. Chapitre 014 – Atténuations de produits :

Ce chapitre comprend notamment le remboursement à Caen-la-Mer des compensations liées au transfert des compétences voirie, entretien des espaces verts ainsi que la contribution de la Commune au fonds de péréquation intercommunale et communale et les dégrèvements sur la taxe d'habitation. Il reste stable en 2025.

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
7391112	Dégrèvement de taxe d'habitation sur les logements vacants	2 346,00 €	4 151,00 €	2 724,00 €	-34,38%
739211	Attribution de compensation	984 185,71 €	984 185,71 €	984 185,71 €	0,00%
Total chap.014	**Atténuation de produits**	**986 531,71 €**	**988 336,71 €**	**986 909,71 €**	**-0,14%**

D. Chapitre 65 – autres charges de gestion courante :

Ce chapitre comprend notamment les subventions aux associations, la subvention au CCAS, les indemnités des élus et les créances irrécouvrables. Sa hausse est constante comme en 2024 (+6,88% en 2025) et s'élève à 1.017.104,62 €. Malgré la baisse de la subvention versée au CCAS (-10.000 €), les hausses de ce chapitre s'expliquent pour les raisons suivantes :

- Imputation correcte du volet informatique en 65 et non en 011 en ce qui concerne l'abonnement aux logiciels et autres licences informatiques (+478,87%) ;
- Hausse des indemnités de fonction et cotisations affiliées.

Il est à noter que les subventions allouées au CCAS et aux associations sont réimputées en 2025 :
- Subvention au CCAS : désormais imputée uniquement en 657363 et non plus en 657362, 65736212 et 657363 ;
- Subventions aux associations : désormais imputées en 65741 (Ménages) et en 65742 (Entreprises) et non plus en 65748.

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
65311	Indemnités de fonction	175 188,60 €	175 651,37 €	179 308,55 €	2,08%
65312	Frais de mission et de déplacement	718,40 €	737,64 €	982,39 €	33,18%
65313	Cotisations de retraite	15 380,12 €	15 397,32 €	16 051,94 €	4,25%
65314	Cotisations de sécurité sociale - part patronale	22 854,54 €	17 153,16 €	23 171,80 €	35,09%
65315	Formation	996,90 €	0,00 €	834,00 €	
653172	Cotisations au fonds de financement de l'allocation de fin de mandat	588,51 €	611,92 €	0,00 €	-100,00%
6541	Créances admises en non-valeur	6 009,67 €	0,00 €	157,23 €	
6542	Créances éteintes	0,00 €	1 989,32 €	1 514,48 €	-23,87%
65568	Autres contributions	75,00 €	150,00 €	0,00 €	-100,00%
657362	Budgets annexes et régies	410 000,00 €	0,00 €	0,00 €	
65736212	dotés de la personne morale	0,00 €	290 000,00 €	0,00 €	-100,00%
657363	CCAS/CIAS	0,00 €	190 000,00 €	470 000,00 €	147,37%
65741	Ménages	0,00 €	4 977,00 €	181 100,00 €	3538,74%
65742	Entreprises	0,00 €	0,00 €	80 600,00 €	
65748	Autres personnes de droit privé	283 379,00 €	247 340,00 €	0,00 €	-100,00%
65811	Droits d'utilisation - informatique en nuage	1 380,00 €	1 380,00 €	1 380,00 €	0,00%
65818	Autres	0,00 €	5 893,44 €	34 115,61 €	478,87%
65883	Déficits sur opérations de gestion	0,00 €	0,00 €	40,00 €	
65888	Autres	1,63 €	342,84 €	27 848,62 €	8022,92%
Total chapitre 65	**Autres charges de gestion courante (sauf 6586)**	**916 572,37 €**	**951 624,01 €**	**1 017 104,62 €**	**6,88%**

E. Chapitre 66 – les intérêts des emprunts :

Le montant des intérêts des emprunts de la collectivité continue de diminuer en 2025. Il est passé de 67.266,06 € en 2024 à 46.729,67 € en 2025. 2026 devrait poursuivre cette baisse avec la fin d'emprunts au cours de son premier semestre.

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
66111	Intérêts réglés à l'échéance	74 142,05 €	68 497,36 €	55 112,22 €	-19,54%
66112	Intérêts - Rattachement des ICNE	5 825,45 €	-1 231,30 €	-8 382,55 €	580,79%
6615	Intérêts des comptes courants et de dépôts créditeurs	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
Total chap.66	**Charges financières**	**79 967,50 €**	**67 266,06 €**	**46 729,67 €**	**-30,53%**

F. Chapitre 67 – les charges exceptionnelles :

Sont notamment comptabilisés sur ce chapitre les titres annulés sur exercice antérieur.

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
673	Titres annulés (sur exercices antérieurs)	4 113,14 €	2 455,28 €	634,85 €	-74,14%
Total chapitre 67	**Charges spécifiques**	**4 113,14 €**	**2 455,28 €**	**634,85 €**	**-74,14%**

G. Chapitre 68 – Dotations aux provisions :

2025 ne présente pas de dotations aux provisions. En l'absence également de dotations aux dépréciations des actifs circulants, ce chapitre est à 0,00 € en 2025 comme en 2024. Toutefois, afin d'anticiper d'éventuels aléas financiers et de renforcer la capacité de la collectivité à faire face à des charges imprévues, la remise en place de provisions est envisagée pour 2026, dans une logique de sécurisation et de prudence budgétaire.

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
6815	Dotations aux provisions pour risques et charges de fonctionnement	23 000,00 €	0,00 €	0,00 €	
6817	Dotations aux dépréciations des actifs circulants	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
Total chap.68	**Dotations aux provisions**	**23 000,00 €**	**0,00 €**	**0,00 €**	

H. Chapitre 042 – Opérations d'ordre de transfert entre sections

Lors de l'exécution budgétaire, la Commune effectue des opérations dites « d'ordre ». Ces opérations rééquilibrent le budget en dépenses et en recettes. Elles n'ont pas d'incidence financière réelle. C'est un jeu d'écriture comptable.
Elles doivent toutefois être prises en compte dans le total global lié aux dépenses de fonctionnement. 2023 était une année exceptionnelle avec la cession du bâtiment Alternat'ifs, 2024 avec celle du logement situé impasse Paul-Fort. Au titre de 2025, le montant global de ce chapitre revient à la normale et ne concerne que les dotations aux amortissements.

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
675	Valeurs comptables des immobilisations cédées	857 149,50 €	89 710,10 €	0,00 €	-100,00%
6761	Différences sur réalisations (positives) transférées en investissement	0,00 €	75 489,90 €	0,00 €	-100,00%
6811	Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles et corporelles	336 152,05 €	300 969,91 €	263 811,28 €	-12,35%
Total chap.042	**Opérations d'ordre de transfert entre sections**	**1 193 301,55 €**	**466 169,91 €**	**263 811,28 €**	**-43,41%**

I. Récapitulatif des dépenses de fonctionnement

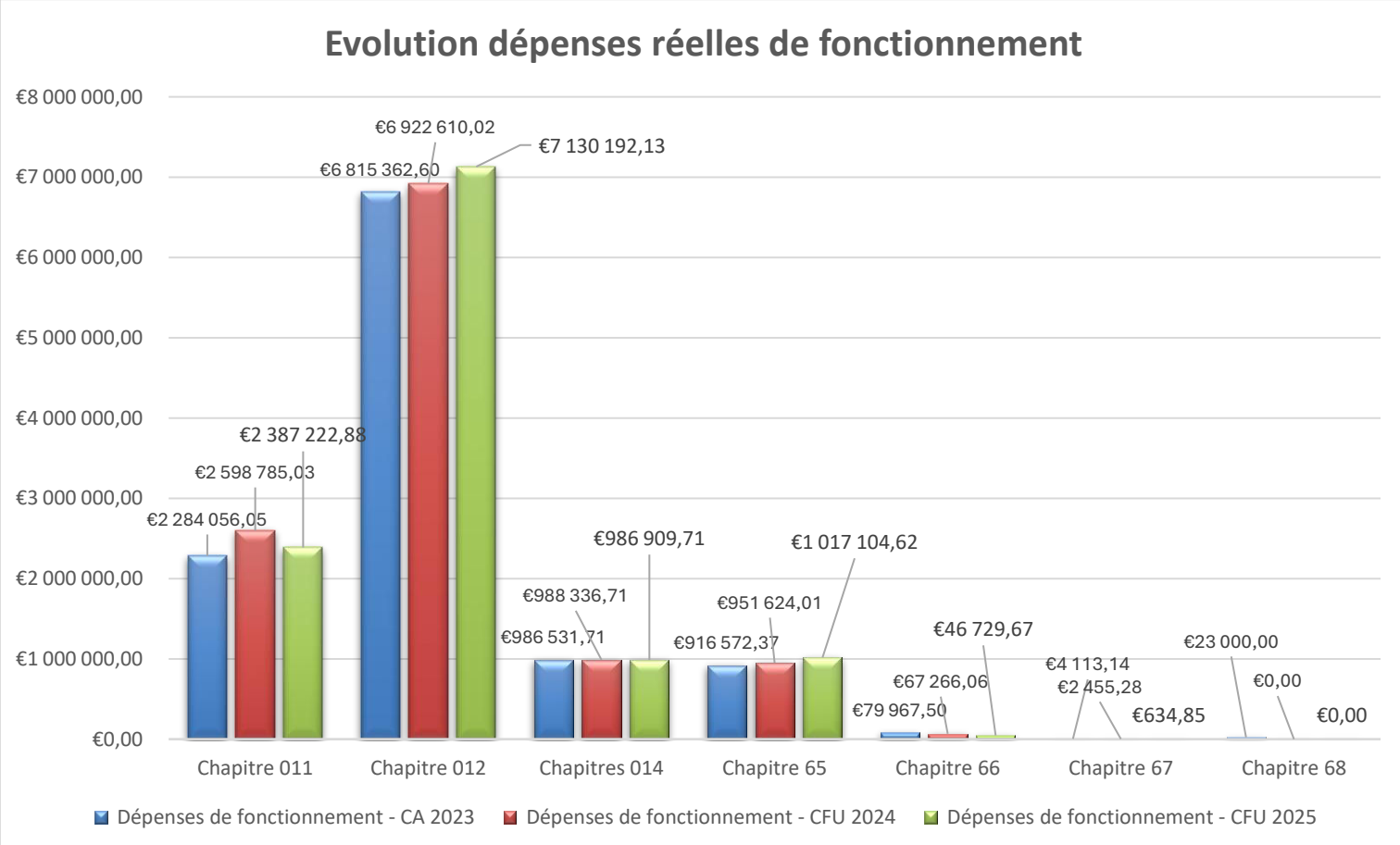


Tableau de synthèse des dépenses de fonctionnement :

DF				
Chapitres concernés	**Dépenses de fonctionnement - CA 2023**	**Dépenses de fonctionnement - CFU 2024**	**Dépenses de fonctionnement - CFU 2025**	**Ecart 2024-2025**
Chapitre 011	2 284 056,05 €	2 598 785,03 €	2 387 222,88 €	-8,14%
Chapitre 012	6 815 362,60 €	6 922 610,02 €	7 130 192,13 €	3,00%
Chapitres 014	986 531,71 €	988 336,71 €	986 909,71 €	-0,14%
Chapitre 65	916 572,37 €	951 624,01 €	1 017 104,62 €	6,88%
Chapitre 66	79 967,50 €	67 266,06 €	46 729,67 €	-30,53%
Chapitre 67	4 113,14 €	2 455,28 €	634,85 €	-74,14%
Chapitre 68	23 000,00 €	0,00 €	0,00 €	
TOTAL DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT	**11 109 603,37 €**	**11 531 077,11 €**	**11 568 793,86 €**	**0,33%**
Chapitre 042	1 193 301,55 €	466 169,91 €	263 811,28 €	-43,41%
TOTAL DEPENSES D'ORDRE DE FONCTIONNEMENT	**1 193 301,55 €**	**466 169,91 €**	**263 811,28 €**	**-43,41%**
EXCEDENT ANTERIEUR REPORTE	0 €	0 €	0 €	
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	**12 302 904,92 €**	**11 997 247,02 €**	**11 832 605,14 €**	**-1,37%**

LA SECTION D'INVESTISSEMENT

La section d'investissement prépare l'avenir. Contrairement à la section de fonctionnement 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 regroupe :

- Toutes les dépenses faisant varier durablement la valeur ou la consistance du patrimoine de la collectivité. Il s'agit notamment des acquisitions de mobilier, de matériel, d'informatique, de véhicules, de biens immobiliers, d'études et de travaux soit sur des structures déjà existantes, soit sur des structures en cours de création ;
- Toutes les recettes dites patrimoniales telles que les recettes perçues en lien avec les permis de construire (taxe d'aménagement) et les travaux et acquisitions (Fonds de compensation de la TVA), ainsi que les subventions d'investissement perçues pour la réalisation de projets d'investissement.

1. LES RECETTES D'INVESTISSEMENT

Afin d'optimiser le financement de ses opérations d'équipement, la Commune est engagée dans une stratégie proactive de recherche de subventions basée notamment sur le renforcement de son réseau de partenaires. La Commune travaille ainsi en étroite collaboration avec ses partenaires financiers, au premier rang desquels l'État, la Région Normandie, le Département du Calvados, la Carsat et la Caisse d'Allocations Familiales.

L'objectif est d'obtenir les participations les plus élevées possibles au financement des opérations de la Commune. Le développement du co-financement repose sur une maîtrise des dispositifs pérennes, une intégration des dispositifs ponctuels de type appels à projets - qui tendent aujourd'hui à se multiplier - et à la stratégie de recherche de financement.

A. Chapitre 13 – Subventions d'investissement

La Commune a reçu moins de recettes d'investissement en 2025 qu'en 2024 (-31,74%) mais cette diminution est corrélée à l'évolution des projets d'investissement en cours, soit parce qu'ils arrivent à leurs termes, le solde de la recette ayant donc eu lieu, soit parce que les nouvelles opérations débutent à peine ou sont en cours et feront l'objet de recettes en 2026.

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
1311	Etat et établissements nationaux	2 434,49 €	1 959,38 €	10 000,00 €	410,37%
1313	Départements	1 593,50 €	464,00 €	130 308,00 €	27983,62%
1318	Autres	4 238,00 €	0,00 €	2 216,00 €	
1321	Etat et établissements nationaux	521 791,68 €	15 749,00 €	171 869,30 €	991,30%
1322	Régions	69 109,69 €	0,00 €	0,00 €	
1323	Départements	449 352,00 €	459 594,00 €	0,00 €	-100,00%
1328	Autres	965 837,00 €	10 079,06 €	306 733,00 €	2943,27%
13362	Dotation de soutien à l'investissement local	0,00 €	0,00 €	129 456,24 €	
13411	DGE	387 285,77 €	400 836,30 €	42 000,00 €	-89,52%
13461	Dotation d'équipement des territoires ruraux	90 653,59 €	275 481,90 €	23 456,91 €	-91,49%
1381	Etat et établissements nationaux	0,00 €	31 392,74 €	0,00 €	-100,00%
1388	Autres	3 300,00 €	0,00 €	0,00 €	
Total chapitre 13	**Subventions d'investissement**	**2 495 595,72 €**	**1 195 556,38 €**	**816 039,45 €**	**-31,74%**

Détail des subventions d'investissement reçues en 2025 :

Opérations	Montants
Développement des modes de circulations « douces » (vélo)	250,00 €
EMMD	727,00 €
Accession sociale	1 500,00 €
Crèche	3 300,00 €
Centre socioculturel	4 883,39 €
ACM	6 900,00 €
Complexe sportif	10 000,00 €
Vidéoprotection	10 000,00 €
Sécurisation des écoles	23 456,91 €
Halle de tennis	301 037,24 €
Résidence autonomie	455 734,91 €
TOTAL	**816 039,45 €**

B. Chapitre 16 – Emprunts et dettes assimilées

Le chapitre 16 correspond aux recettes liées à l'emprunt. Les recettes de 2025 sont des restes à recouvrer de l'emprunt CARSAT souscrit.

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
1641	Emprunts en euros	471 431,91 €	134 654,00 €	22 958,00 €	-82,95%
Total chapitre 16	**Emprunts et dettes assimilées**	**471 431,91 €**	**134 654,00 €**	**22 958,00 €**	**-82,95%**

C. Chapitre 204 – Subventions d'équipements versées

Pour l'année 2025, ce chapitre correspond à des aides financières de Caen-la-Mer pour l'acquisition de vélos à assistance électrique (compte 20421) et à des remboursements pour de l'accession sociale (20422).

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
20421	Biens mobiliers, matériel et études	1 100,00 €	4 500,00 €	250,00 €	-94,44%
20422	Bâtiments et installations	3 000,00 €	3 000,00 €	1 500,00 €	-50,00%
Total chapitre 204	**Subventions d'équipements versées**	**4 100,00 €**	**7 500,00 €**	**1 750,00 €**	**-76,67%**

D. Chapitre 23 – Immobilisation en cours (sauf 2324)

Ce compte porte sur des remboursements de trop perçus. Il s'agit donc de recettes ponctuelles.

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
2313	Constructions	0,00 €	220,62 €	0,00 €	-100,00%
Total chapitre 23	**Immobilisations en cours (sauf 2324)**	**0,00 €**	**220,62 €**	**0,00 €**	**-100,00%**

E. Chapitre 10 – Dotations, fonds divers et réserves

Ce chapitre est en baisse cette année. Il comprend :

- Le fonds de compensation pour la TVA (F.C.T.V.A.). En 2025, le taux de compensation était de 16,404%[2] ;
- La taxe d'aménagement : cette recette s'effondre en 2025. À la suite de la réforme de la taxe d'aménagement (TA) mise en œuvre le 1er septembre 2022, la combinaison du transfert de gestion de la réforme de la taxe, de difficultés techniques et de la baisse des constructions entraine une baisse de produit de taxe d'aménagement estimée à au moins 1 Md€ pour les collectivités. Au titre de la Commune, les pertes se chiffrent à plus de 300.000 € pour 2025 ;
- Les excédents de fonctionnement capitalisés : ces recettes exceptionnelles sont liées à des reprises de subvention d'équipement.

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
10222	F.C.T.V.A.	836 061,24 €	537 246,67 €	326 840,01 €	-39,16%
10226	Taxe d'aménagement	374 784,03 €	347 071,57 €	36 967,18 €	-89,35%
1068	Excédents de fonctionnement capitalisés	1 254 438,37 €	0,00 €	0,00 €	
Total chapitre 10	**Dotations, fonds divers et réserves**	**2 465 283,64 €**	**884 318,24 €**	**363 807,19 €**	**-58,86%**

F. Chapitre 27 – Autres immobilisations financières

Ce chapitre correspond à de la dette récupérable pour des opérations de voirie. Elle est remboursée chaque année à la Commune par Caen-la-Mer jusqu'à l'expiration des emprunts concernés (2031).

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
276351	GFP de rattachement	59 587,00 €	52 966,00 €	46 346,00 €	-12,50%
Total chapitre 27	**Autres immobilisations financières**	**59 587,00 €**	**52 966,00 €**	**46 346,00 €**	**-12,50%**

G. Chapitre 040 – Opérations d'ordre de transfert entre sections

Lors de l'exécution budgétaire, la Commune effectue des opérations dites « d'ordre ». Ces opérations rééquilibrent le budget en dépenses et en recettes. Elles n'ont pas d'incidence financière réelle. C'est un jeu d'écriture comptable.
Elles doivent toutefois être prises en compte dans le total global lié aux dépenses de fonctionnement. 2023 était une année exceptionnelle avec la cession du bâtiment Alternat'ifs, 2024 avec la cession du logement situé impasse Paul-Fort. Au titre de 2025, le montant global de ce chapitre revient à la normale.

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
192	Plus ou moins-values sur cessions d'immobilisations	0,00 €	75 489,90 €	0,00 €	-100,00%
2115	Terrains bâtis	789 834,07 €	0,00 €	0,00 €	
21312	Bâtiments scolaires	0,00 €	12 841,19 €	0,00 €	-100,00%
21318	Autres bâtiments publics	3 855,44 €	74 015,43 €	0,00 €	-100,00%
21321	Immeubles de rapport	63 459,99 €	0,00 €	0,00 €	
2188	Autres	0,00 €	2 853,48 €	0,00 €	-100,00%
2804111	Biens mobiliers, matériel et études	69,99 €	0,00 €	2 353,68 €	
28041512	GFP rat : Bâtiments, installations	20 222,52 €	0,00 €	0,00 €	
28041582	GFP : Bâtiments, installations	29 569,19 €	0,00 €	0,00 €	
280421	Biens mobiliers, matériel et études	3 208,90 €	7 585,88 €	6 284,15 €	-17,16%
280422	Bâtiments et installations	9 123,51 €	14 173,51 €	18 873,51 €	33,16%

[2] Ce taux reste inchangé en 2026 pour le moment.

2805	Concessions et droits similaires, brevets, licences, droits et valeurs similaires	22 854,63 €	27 908,12 €	11 918,51 €	-57,29%
28121	Plantations d'arbres et d'arbustes	704,46 €	238,16 €	238,18 €	0,01%
281321	Immeubles de rapport	9 912,64 €	9 912,64 €	9 912,64 €	0,00%
28152	Installations de voirie	610,77 €	610,77 €	610,77 €	0,00%
281568	Autre matériel et outillage d'incendie et de défense civile	4 484,88 €	6 453,09 €	7 009,83 €	8,63%
2815731	Matériel roulant	5 694,91 €	548,57 €	548,58 €	0,00%
2815738	Autre matériel et outillage de voirie	18 228,31 €	8 888,97 €	9 259,96 €	4,17%
281578	Autre matériel et outillage de voirie	0,00 €	0,00 €	599,71 €	
2816	Biens historiques et culturels - dépenses ultérieures amortissables	5 500,00 €	0,00 €	0,00 €	
281828	Autres matériels de transport	14 477,89 €	14 477,91 €	9 531,37 €	-34,17%
281831	Matériel informatique scolaire	15 385,13 €	31 155,37 €	20 564,48 €	-33,99%
281838	Autre matériel informatique	41 498,55 €	35 970,99 €	39 439,89 €	9,64%
281841	Matériel de bureau et mobiliers scolaires	9 153,51 €	10 371,12 €	9 680,02 €	-6,66%
281848	Autres matériels de bureau et mobiliers	36 776,61 €	39 211,37 €	36 090,53 €	-7,96%
28188	Autres	88 675,65 €	93 463,44 €	80 895,47 €	-13,45%
Total chapitre 040	**Opérations d'ordre de transfert entre sections**	**1 193 301,55 €**	**466 169,91 €**	**263 811,28 €**	**-43,41%**

H. Chapitre 041 – Opérations patrimoniales

Ces opérations d'ordre concernent généralement des rééquilibrages budgétaires dans le cadre des remboursements d'avance.

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
2031	Frais d'études	0,00 €	28 022,40 €	0,00 €	-100,00%
2111	Terrains nus	1,00 €	0,00 €	0,00 €	
238	Avances versées sur commandes d'immobilisations corporelles	14 440,88 €	7 100,42 €	0,00 €	-100,00%
Total chap. 041	**Opérations patrimoniales**	**14 441,88 €**	**35 122,82 €**	**0,00 €**	**-100,00%**

I. Récapitulatif des recettes d'investissement

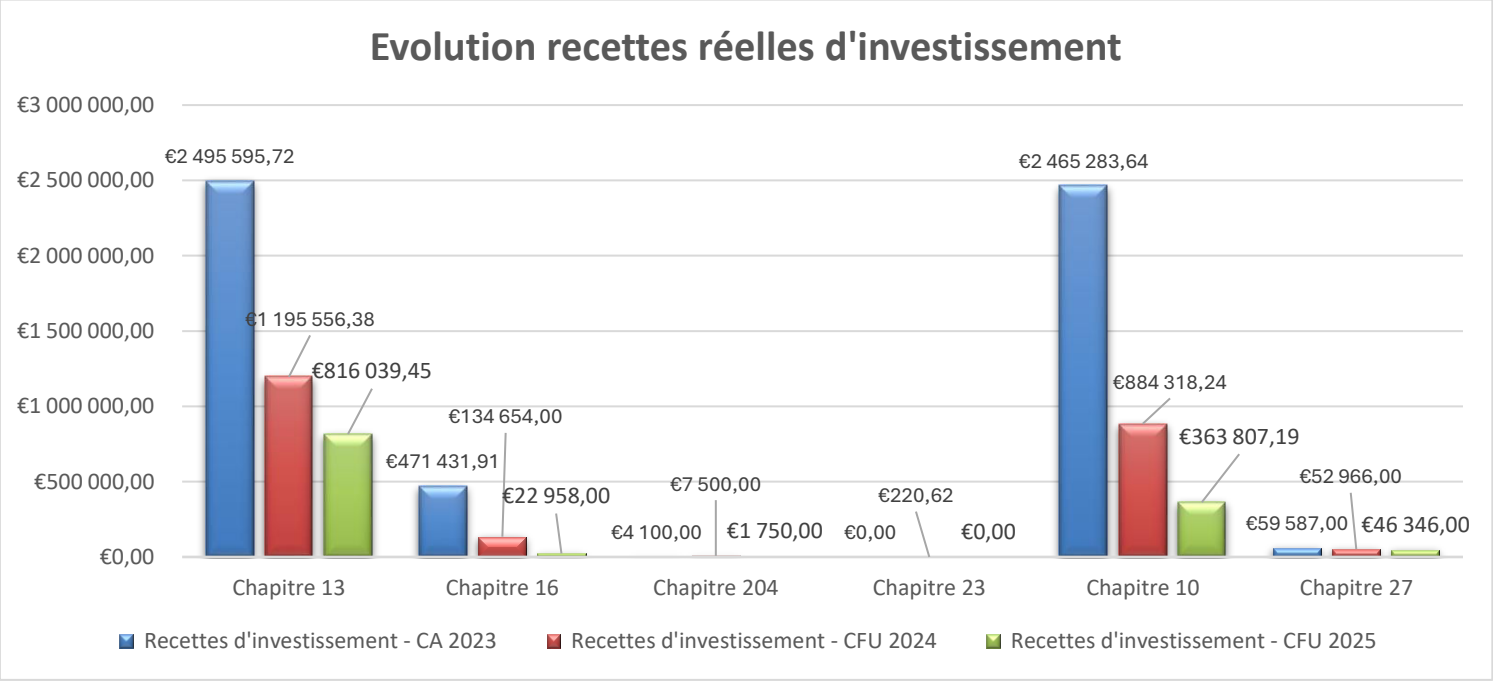


Tableau de synthèse des recettes d'investissement :

Recettes d'investissement				
Chapitres concernés	**CA 2023**	**CFU 2024**	**CFU 2025**	**Ecart 2024-2025**
Chapitre 10	2 465 283,64 €	884 318,24 €	363 807,19 €	-58,86%
Chapitre 13	2 495 595,72 €	1 195 556,38 €	816 039,45 €	-31,74%
Chapitre 16	471 431,91 €	134 654,00 €	22 958,00 €	-82,95%
Chapitre 204	4 100,00 €	7 500,00 €	1 750,00 €	-76,67%
Chapitre 23	0,00 €	220,62 €	0,00 €	
Chapitre 27	59 587,00 €	52 966,00 €	46 346,00 €	-12,50%
TOTAL RECETTES REELLES ET MIXTES D'INVESTISSEMENT	**5 495 998,27 €**	**2 275 215,24 €**	**1 250 900,64 €**	**-45,02%**
Chapitre 040	1 193 301,55 €	466 169,91 €	263 811,28 €	-43,41%
Chapitre 041	14 441,88 €	35 122,82 €	0,00 €	-100,00%
TOTAL RECETTES D'ORDRE D'INVESTISSEMENT	**1 207 743,43 €**	**501 292,73 €**	**263 811,28 €**	**-43,41%**
EXCEDENT ANTERIEUR REPORTE	**0,00 €**	**2 033 190,21 €**	**2 058 221,03 €**	
TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	**6 703 741,70 €**	**5 288 241,34 €**	**3 573 074,64 €**	**-25,71%**

2. LES DEPENSES D'INVESTISSEMENT

A. Dépenses d'équipements

En 2024, les dépenses d'équipement s'élèvent au total à 2 794 884,80 € (contre 2 093 266,80 € en 2024). Elles se décomposent comme suit :

- Dépenses d'équipements hors opération : 21 240,56 € ;
- Dépenses d'opérations : 2 773 644,24 €

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
Total chap. 204	**Subventions d'équipements versées**	**30 500,00 €**	**11 768,40 €**	**0,00 €**	**-100,00%**
Total OP 201308	Renforcement réseaux	24 401,85 €	3 340,42 €	9 575,63 €	186,66%
Total OP 201401	Construction restauration scolaire Jules Verne	0,00 €	0,00 €	9 998,66 €	
Total OP 201405	Eclairage public	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
Total OP 201404	Police municipale	0,00 €	5 434,85 €	0,00 €	-100,00%
Total OP 201405	Eclairage public	99 880,97 €	78 688,59 €	176 464,24 €	124,26%
Total OP 201406	Complexe sportif	136 890,15 €	52 719,60 €	4 560,00 €	-91,35%
Total OP 201408	Ecole de musique et de dance	5 045,91 €	7 190,34 €	18 188,98 €	152,96%
Total OP 201409	Gymnase Senghor	0,00 €	21 951,65 €	48 183,95 €	119,50%
Total OP 201410	Informatique	54 272,95 €	70 214,48 €	77 903,22 €	10,95%
Total OP 201411	Hôtel de ville + CCAS	3 240,57 €	1 637,40 €	26 926,72 €	1544,48%
Total OP 201415	Terrains	4 931,00 €	0,00 €	0,00 €	
Total OP 201416	Salle François Mitterrand	4 253,47 €	8 651,29 €	0,00 €	-100,00%
Total OP 201417	Centre technique municipal	18 204,91 €	34 165,78 €	31 911,08 €	-6,60%
Total OP 201418	Crèche	14 246,52 €	14 145,84 €	81 419,51 €	475,57%
Total OP 201419	Cimetière	0,00 €	31 629,00 €	12 169,45 €	-61,52%
Total OP 201424	Aires de jeux	26 599,79 €	22 323,60 €	0,00 €	-100,00%
Total OP 201426	Logement	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
Total OP 201429	Bâtiments	0,00 €	65 072,02 €	16 004,00 €	-75,41%
Total OP 201502	Signalétique ville	3 998,40 €	4 568,30 €	514,80 €	-88,73%
Total OP 201504	Forêt	0,00 €	0,00 €	1 856,24 €	

Total OP 201508	Atelier 860	35 590,41 €	14 038,51 €	12 378,00 €	-11,83%
Total OP 201603	Périscolaire	2 059,57 €	1 921,34 €	359,98 €	-81,26%
Total OP 201606	Animation du Territoire	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
Total OP 201607	ACM et AJA	3 684,23 €	5 630,25 €	403,47 €	-92,83%
Total OP 201608	Parc archéologique	80 189,12 €	240,41 €	0,00 €	-100,00%
Total OP 201609	Réhabilitation écoles PF / MC	1 803 386,10 €	66 099,00 €	0,00 €	-100,00%
Total OP 201701	Culture	3 036,98 €	2 869,49 €	4 493,58 €	56,60%
Total OP 201702	Coordination entretien	34 443,94 €	13 858,78 €	46 050,62 €	232,28%
Total OP 201704	Gymnase Alice Milliat	4 195,25 €	4 237,75 €	0,00 €	-100,00%
Total OP 201802	Service prévention	4 470,63 €	3 061,86 €	13 006,15 €	324,78%
Total OP 201803	Patrimoine	9 611,00 €	0,00 €	0,00 €	
Total OP 20202	RAM/RPE	133,69 €	0,00 €	0,00 €	
Total OP 202101	Résidence autonomie	942 130,81 €	1 103 270,00 €	23 381,16 €	-97,88%
Total OP 202201	Skatepark	389 733,44 €	52 244,62 €	0,00 €	-100,00%
Total OP 202302	Subvention VAE	6 801,30 €	5 264,42 €	2 861,28 €	-45,65%
Total OP 202303	Accession sociale	7 500,00 €	22 000,00 €	37 500,00 €	70,45%
Total OP 202304	Halle de tennis	9 996,00 €	169 815,26 €	2 015 328,41 €	1086,78%
Total OP 202307	Fibre optique	0,00 €	10 178,40 €	18 352,80 €	80,31%
Total OP 202401	Réhabilitation énergétique HDV et CCAS	0,00 €	0,00 €	948,00 €	
Total OP 202405	Bâtiment associatif Marie Curie	0,00 €	16 081,56 €	7 084,96 €	-55,94%
Total OP 23	Ecole	121 203,32 €	168 953,59 €	75 819,35 €	-55,12%
TOTAL OP	**DEPENSES D'OPERATIONS**	**3 854 132,28 €**	**2 081 498,40 €**	**2 773 644,24 €**	**33,25%**
2152	Installations de voirie	0,00 €	0,00 €	702,00 €	
21838	Autre matériel informatique	0,00 €	0,00 €	10 653,86 €	
21848	Autres matériels de bureau et mobiliers	0,00 €	0,00 €	2 328,71 €	
2188	Autres	0,00 €	0,00 €	7 555,99 €	
Total Chap. 21	**Immobilisations corporelles hors opération d'équipement**	**0,00 €**	**0,00 €**	**21 240,56 €**	

B. Dépenses financières d'investissement

Ces dépenses concernent essentiellement le remboursement des emprunts contractés par la Commune dans le cadre d'opérations d'équipements.

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
10226	Taxe d'aménagement	1 138,78 €	0,00 €	0,00 €	
1068	Excédents de fonctionnement capitalisés	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
Total chapitre 10	**Dotations, fonds divers et réserves**	**1 138,78 €**	**0,00 €**	**0,00 €**	
1641	Emprunts en euros	402 365,95 €	473 706,63 €	475 380,31 €	0,35%
16441	Opérat° afférentes à l'emprunt	140 239,52 €	145 937,40 €	151 963,47 €	4,13%
165	Dépôts et cautionnements reçus	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
Total chapitre 16	**Emprunts et dettes assimilées**	**542 605,47 €**	**619 644,03 €**	**627 343,78 €**	**1,24%**
TOTAL	**Dépenses d'investissement financières**	**543 744,25 €**	**619 644,03 €**	**627 343,78 €**	**1,24%**

C. Dépenses d'ordre d'investissement

Lors de l'exécution budgétaire, la Commune effectue des opérations dites « d'ordre ». Ces opérations rééquilibrent le budget en dépenses et en recettes. Elles n'ont pas d'incidence financière réelle. C'est un jeu d'écriture comptable.
Elles doivent toutefois être prises en compte dans le total global lié aux dépenses d'investissement.

Articles	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025	Ecart 2024-2025
13911	Etat et établissements nationaux	1 702,94 €	500,00 €	500,00 €	0,00%
13912	Sub. transf cpte résult. Régions	714,29 €	0,00 €	0,00 €	
13913	Départements	0,00 €	1 593,50 €	464,00 €	-70,88%
192	Plus ou moins-values sur cessions d'immobilisations	57 149,50 €	0,00 €	0,00 €	
280421	Biens mobiliers, matériel et étude	0,00 €	400,00 €	0,00 €	-100,00%
280422	Bâtiments et installations	600,00 €	950,00 €	0,00 €	-100,00%
28188	Autres immobilisations corporelles	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
Total chapitre 040	**Opérations d'ordre de transferts entre sections**	**60 166,73 €**	**3 443,50 €**	**964,00 €**	**-72,01%**
204421	Biens mobiliers, matériel et étude	1,00 €	0,00 €	0,00 €	
21312	Bâtiments scolaires	0,00 €	12 806,40 €	0,00 €	-100,00%
21534	Réseaux d'électrification	0,00 €	15 216,00 €	0,00 €	-100,00%
2313	Constructions	14 440,88 €	7 100,42 €	0,00 €	-100,00%
Total chapitre 041	**Opérations patrimoniales**	**14 441,88 €**	**35 122,82 €**	**0,00 €**	**-100,00%**
TOTAL	**Dépenses d'ordre d'investissement**	**74 608,61 €**	**38 566,32 €**	**964,00 €**	**-97,50%**

D. Récapitulatif des dépenses d'investissement

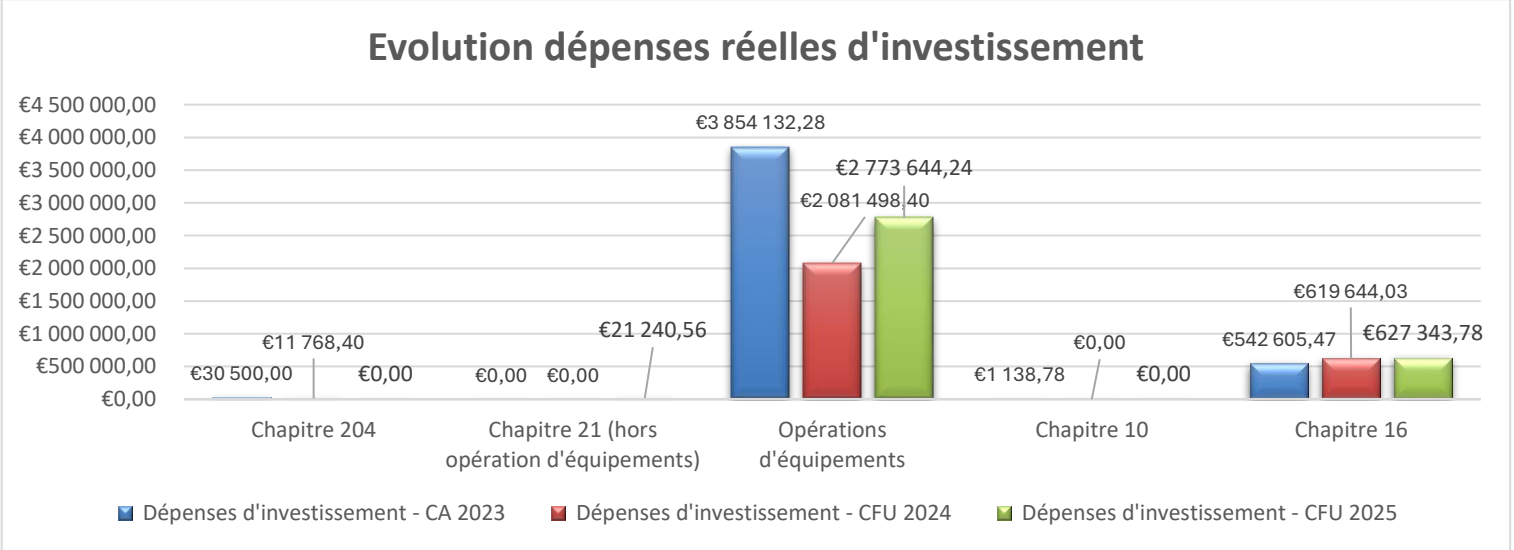


Tableau de synthèse des dépenses d'investissement :

Dépenses d'investissement				
Chapitres concernés	**CA 2023**	**CFU 2024**	**CFU 2025**	**Ecart 2024-2025**
Chapitre 204	30 500,00 €	11 768,40 €	0,00 €	-100,00%
Chapitre 21	0,00 €	0,00 €	21 240,56 €	
Opérations d'équipements	3 854 132,28 €	2 081 498,40 €	2 773 644,24 €	33,25%
Chapitre 10	1 138,78 €	0,00 €	0,00 €	
Chapitre 16	542 605,47 €	619 644,03 €	627 343,78 €	1,24%
TOTAL DEPENSES REELLES ET MIXTES D'INVESTISSEMENT	**4 428 376,53 €**	**2 712 910,83 €**	**3 422 228,58 €**	**26,15%**
Chapitre 040	60 166,73 €	3 443,50 €	964,00 €	-67,89%
Chapitre 041	14 441,88 €	35 122,82 €	0,00 €	-100,00%
TOTAL DEPENSES D'ORDRE D'INVESTISSEMENT	**74 608,61 €**	**38 566,32 €**	**964,00 €**	**-97,50%**
EXCEDENT ANTERIEUR REPORTE	**0,00 €**	**0,00 €**	**0,00 €**	
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT	**4 502 985,14 €**	**2 751 477,15 €**	**3 423 192,58 €**	**24,41%**

LA DETTE

Le recours à l'emprunt constitue chaque année une source importante de financement de l'investissement des communes. Il s'impute sur l'encours de dette de la Commune, constitué du stock de dette qu'elle détient au 31 décembre de chaque exercice budgétaire, déduction faite des remboursements en capital (financés par une partie de son épargne brute).

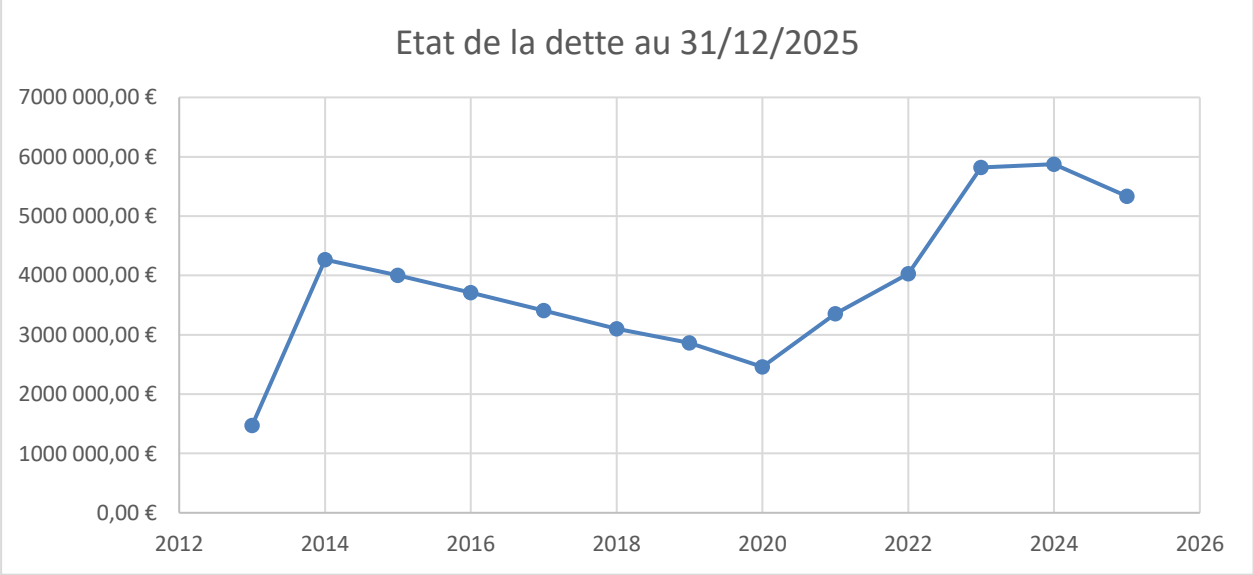
En 2024, l'encours de dette de l'ensemble des communes s'élève à 71,9 milliards d'euros (contre 71,2 milliards d'euros en 2023), soit 1048,10 euros par habitant en moyenne (contre 1038,2 euros en 2023). Le délai de désendettement (exprimé en nombre d'années nécessaire à la Commune pour rembourser la totalité du stock de dette dans l'hypothèse où l'ensemble de l'épargne y est affecté) est de 4,6 années en moyenne en France avec d'importantes disparités selon la taille de la commune et la nature de ses fonctions territoriales.

Le taux d'évolution de l'encours de dette par habitant de l'année 2024 permet de mesurer l'évolution du stock de dette de la Commune, dont le niveau évolue chaque année en fonction des remboursements en capital qu'elle effectue et des nouveaux emprunts qu'elle souscrit pour le financement de ses investissements et de ses équipements.
Elle permet ainsi de mesurer l'évolution de la capacité de la Commune à faire face à ses engagements en matière d'endettement depuis l'année du pic d'engagement du précédent mandat municipal (2014-2020).

Le ratio « encours de la dette / épargne brute », au 31 décembre 2025, est de 3,27 années (contre 4,41 années en 2024) traduisant un niveau d'endettement raisonnable et satisfaisant. Ce ratio se calcule en effectuant le rapport entre l'encours de dette à la clôture de l'exercice et l'épargne brute.
Il s'exprime en nombre d'années :

- Moins de 8 ans : zone verte ;
- Entre 8 et 11 ans : zone médiane ;
- Entre 11 et 15 ans : zone orange ;
- Plus de 15 ans : zone rouge.

La dette par habitant, au 31 décembre 2025 est estimée à 424,51 € par habitant pour la Commune d'Ifs (contre 478,54 euros au 31 décembre 2024).



Situation de la dette au 31/12/2025 :

Organisme prêteur	Date de mobilisation de l'emprunt	Date du 1er remboursement	Montant initial €	Taux %	Capital restant dû au 31/12/2025	Durée résiduelle (Années)	Date du dernier versement
Crédit foncier	31/09/1996	30/09/1996	69 100,73 €	0.25	- €	0	30/09/2025
Crédit agricole	14/12/2011	15/12/2011	1 800 000,00 €	3.98	118 045,97 €	0,45	15/06/2026
Caisse d'épargne	18/12/2012	18/12/2013	1 400 000,00 €	2.79	221 678,47 €	1,96	18/12/2027
Caisse d'épargne	01/10/2013	01/02/2014	1 500 000,00 €	3.17	214 285,92 €	1,83	01/11/2027
SFIL (renégociation)	01/02/2021	01/05/2021	1 267 867,95 €	0.22	837 698,45 €	9,08	01/02/2035
CDC (BDT)	*30/03/2022*	*30/06/2022*	1 810 044,00 €	0.82	*1 578 330,71 €*	*21,25*	01/04/2047
CDC (BDT)	*30/03/2022*	*30/06/2022*	1 913 956,00 €	0.82	*1 668 940,34 €*	*21,25*	01/04/2047
CARSAT	*01/06/2023*	*15/10/2024*	673 274,00 €	0	*572 282,90 €*	*17,75*	02/10/2043
TOTAL			**10 434 242,68 €**		**5 211 262,76 €**		

Un emprunt s'est achevé en 2025. Trois emprunts se termineront au cours de 2026 et 2027. Fin 2025, la part des emprunts à taux fixe est de 100%. L'exposition de la dette communale présente donc un profil très sécurisé. Le capital restant dû au 31 décembre 2025 est à 5 211 262,76 €.

L'EPARGNE

Le tableau ci-dessous présente l'évolution de l'épargne brute (excédent des recettes réelles de fonctionnement (hors cessions) sur les dépenses réelles de fonctionnement.

Le montant de l'épargne brute (montant de l'épargne brute sur les recettes réelles hors cession) s'améliore en 2025 pour s'établir à 1,594 M € (contre 1,359 M € en 2024) alors même qu'aucun produit de cession n'est à prendre en compte en 2025. Ces résultats s'expliquent par la baisse du coût des matières premières et montrent le travail des services à contenir les dépenses de fonctionnement malgré des hausses réglementaires subies en 012.
La trajectoire financière reste saine malgré un contexte de plus en plus contraint, le taux d'épargne brute hors cession étant supérieur à 10%. L'autofinancement dégagé permet toujours de faire face au remboursement du capital d'emprunt et de maintenir un niveau d'investissement ambitieux.

	2023	2024	2025
Produits de gestion courante	12 531 304,17 €	12 807 390,33 €	13 126 274,56 €
Cessions	800 000,00 €	165 200,00 €	0,00 €
Produits exceptionnels hors cessions	19 994,55 €	47 004,05 €	9 612,55 €
Produits financiers	7 448,00 €	35 322,20 €	27 720,00 €
RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT (RRF)	**13 358 746,72 €**	**13 054 916,58 €**	**13 163 607,11 €**
Charges de gestion courante	11 002 522,73 €	11 461 355,77 €	11 521 429,34 €
Charges exceptionnelles	27 113,14 €	2 455,28 €	634,85 €
Charges financières	79 967,50 €	67 266,06 €	46 729,67 €
DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT (DRF)	**11 109 603,37 €**	**11 531 077,11 €**	**11 568 793,86 €**
EPARGNE BRUTE (RRF hors cession - DRF)	**1 449 143,35 €**	**1 358 639,47 €**	**1 738 597,13 €**
Emprunts et dettes assimilées	542 605,47 €	619 644,03 €	627 343,78 €
EPARGNE NETTE (épargne brute - remboursement annuel de la dette)	**906 537,88 €**	**738 995,44 €**	**1 594 813 €**
TAUX D'EPARGNE BRUTE (basé sur RRF hors cession)	**11,54%**	**10,54%**	**12,12%**
TAUX D'EPARGNE BRUTE (basé sur RRF globale)	16,84%	11,67%	12,12%

Pour rappel :

- Epargne de gestion : différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement courantes de l'année. Elle constitue l'épargne dégagée par le fonctionnement courant de la collectivité, avant prise en compte des mouvements financiers et des mouvements exceptionnels.
- Epargne brute : différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement. L'épargne brute représente le socle de la richesse financière. L'excédent appelé aussi autofinancement brut finance la section d'investissement et doit être supérieur ou égal au remboursement du capital de la dette.
- Epargne nette (ou CAF nette) : épargne brute après déduction des remboursements de dette.