

**Rétrospective 2020 – 2025**  
**Réunion publique du**  
**29 juin 2026**

Couilly-Pont-aux-Dames

29/06/2026

E26-0626

# EXFILO cabinet de conseil en finances publiques locales

Les EXperts des Finances LOcales

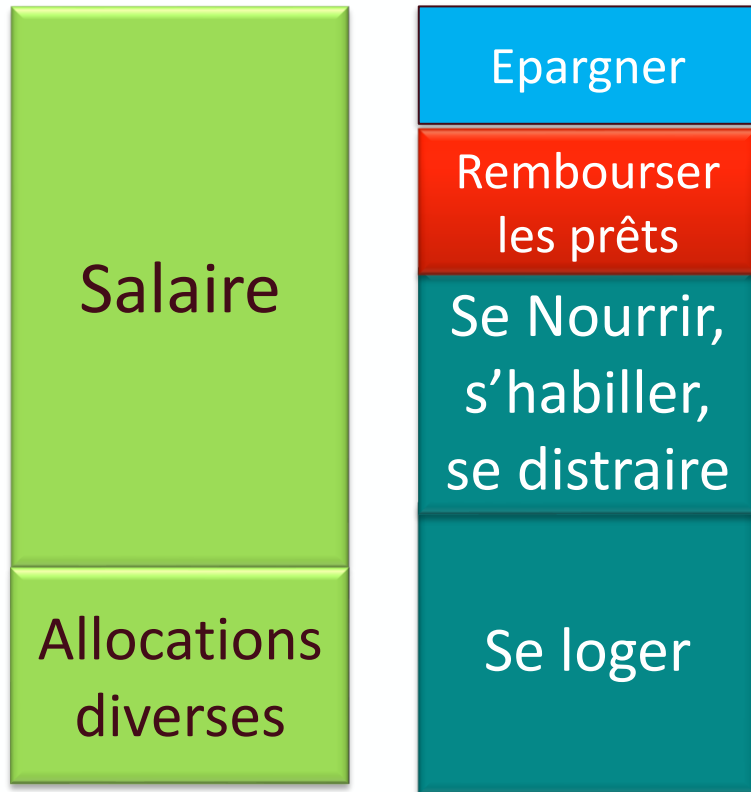
Une équipe pluridisciplinaire experte en conseil stratégique, fiscalité, et finances publiques locales

- ✓ **Analyses financières et fiscales, assistance à la préparation budgétaire,**
- ✓ **Accompagnement des communes et d'intercommunalités :** évaluation des transferts de charges, assistance prise de compétences, flux financiers,...
- ✓ **Ingénierie contractuelle financière :** marchés, concessions,

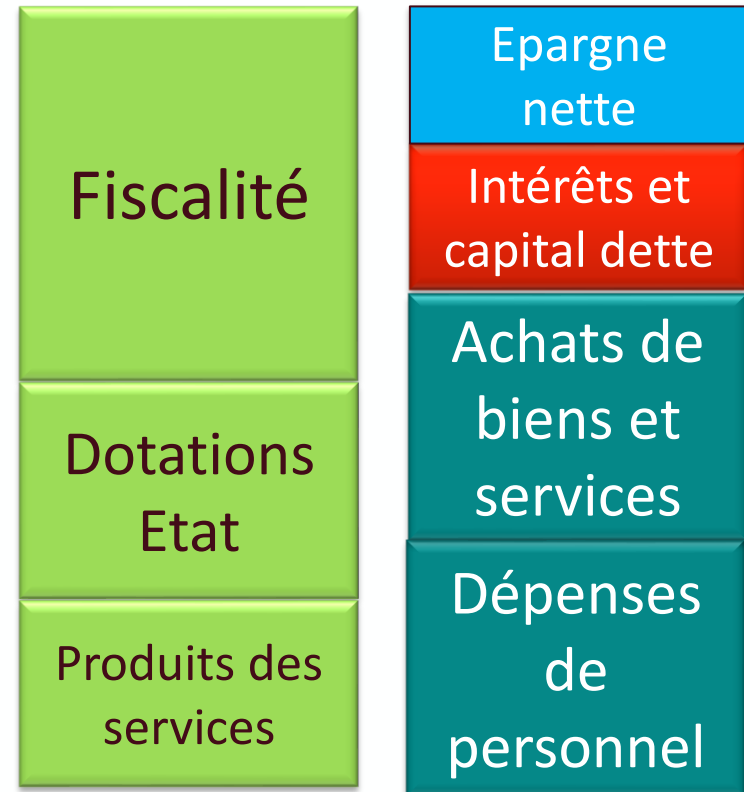
Méthodologie, qualité des prestations et processus de contrôle validés par l'OPQCM.



# Principes d'analyse financière des collectivités locales



Un ménage



Une collectivité

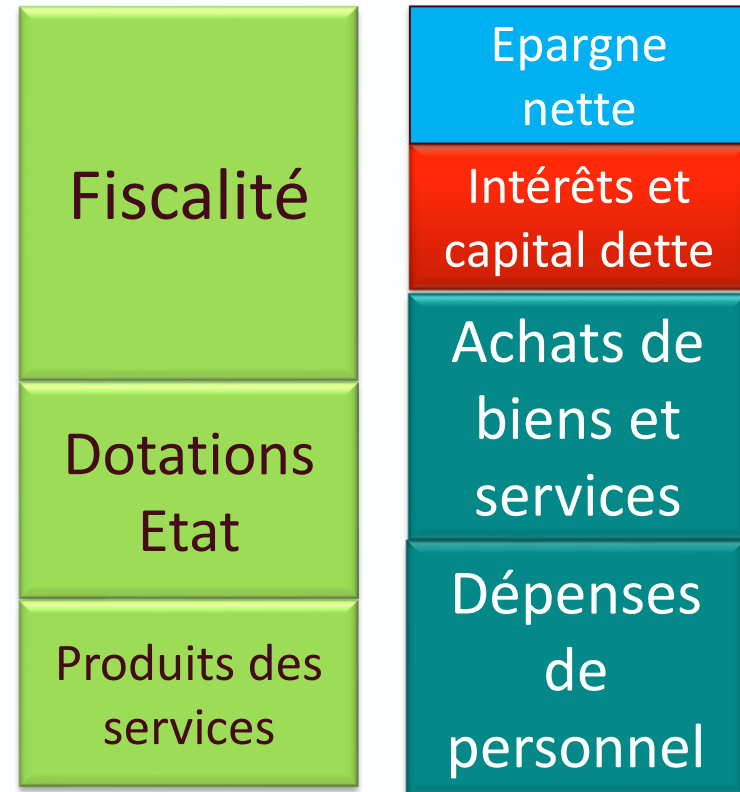
# Principes d'analyse financière des collectivités locales

Une contrainte légale forte (article L.1612-4 du code général des collectivités territoriales) :

La commune doit être en capacité de rembourser ses emprunts par ses propres ressources. (interdiction d'emprunter pour rembourser la dette).

⇒ **L'épargne nette doit être positive**

Si l'annuité de dette est trop importante et engendrerait une épargne nette négative, l'écart peut être couvert par les résultats des exercices précédents.



Une collectivité

# Budget public : 2 sections distinctes

## DEPENSES

## RECETTES

### FONCTIONNEMENT

*L'exploitation des services et l'entretien des biens municipaux*

Dépenses de fonctionnement : achats, fluides, charges de personnel, subventions, intérêts,...

Epargne brute

Recettes de fonctionnement : fiscalité, dotations, produits des services,...

### INVESTISSEMENT

*Tout ce qui accroît le patrimoine municipal  
Le « durable »*

Dépenses d'investissement

Epargne nette

Amortissement dette

Recettes d'investissement : subventions, taxe d'aménagement, remboursement TVA

# La capacité de désendettement

**La capacité de désendettement** (Encours de dette / Epargne brute ou CAF) : 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.

**C'est un indicateur d'équilibre global qui mesure la capacité de la commune à rembourser sa dette.**



Plus que le niveau à un instant T, c'est l'évolution de cet indicateur qui compte.

Des collectivités peuvent très bien fonctionner avec un ratio en permanence à 10 ans. Par contre passer d'un ratio de 2 années à 6 années en peu de temps est plus préoccupant.

Nous vous présentons en suivant les rétrospectives des 4 budgets de la Commune :

- Le budget Espace Economique des Moulins,
- Le budget Logements sociaux,
- Le budget du CCAS,
- Le budget Principal de la Commune.

## 2. Espace Economique des Moulins

# 2025 Dernière année pour ce budget

Soldes Intermédiaires de Gestion	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Produits réels de fonctionnement courant	0	0	0	0	0	320 000
- Charges réelles de fonctionnement courant	0	0	0	0	0	0
<b>Excédent Brut Courant</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>320 000</b>
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Résultat financier</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Epargne de gestion</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>320 000</b>
- Intérêts de la dette	1 962	0	0	0	0	0
<b>= Epargne brute ou capacité d'autofinancemen</b>	<b>-1 962</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>320 000</b>
- Amortissement en capital de la dette	0	0	0	0	0	0
<b>= Epargne nette</b>	<b>-1 962</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>320 000</b>
- Dépenses d'investissement hors dette	10 509	0	9 598	0	0	0
+ Recettes d'investissement diverses	0	0	0	0	0	0
+ Utilisation des résultats reportés	12 471	0	9 598	0	0	-320 000
= Emprunt	0	0	0	0	0	0
<b>Encours dette au 31/12/N</b>	<b>9 598</b>	<b>9 598</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Capacité de désendettement</b>	<b>n.s.</b>	<b>n.s.</b>	<b>n.s.</b>	<b>n.s.</b>	<b>n.s.</b>	<b>n.s.</b>
<b>Taux d'épargne brute</b>	<b>n.s.</b>	<b>n.s.</b>	<b>n.s.</b>	<b>n.s.</b>	<b>n.s.</b>	<b>n.s.</b>
<b>Résultats cumulés N (hors RAR)</b>	<b>-390 949</b>	<b>-388 987</b>	<b>-398 585</b>	<b>-398 585</b>	<b>-189 672</b>	<b>130 328</b>

La dernière vente a été réalisé en 2025 pour 320 000 €. Le stock faisait apparaître une valeur de 398 585,45 €. Un prêt du budget principal avait été soldé en 2022. Le Résultat de clôture est de + 130 328,14 € et sera remonté au budget principal, pour solde du budget annexe.

# 3. Logements Sociaux

Les **seules dépenses** correspondent aux **intérêts des emprunts** et sur 2020 et 2024, des **dépenses d'entretien des bâtiments**, qui font les variations du total des dépenses.

Les **produits** sont constitués par les **loyers**, qui étaient au plus haut en 2024. Le **budget général de la commune** est venu abonder entre 10 et 15 K € suivant les années, à l'exception de **2025** où **aucun versement du budget principal** n'a été fait.

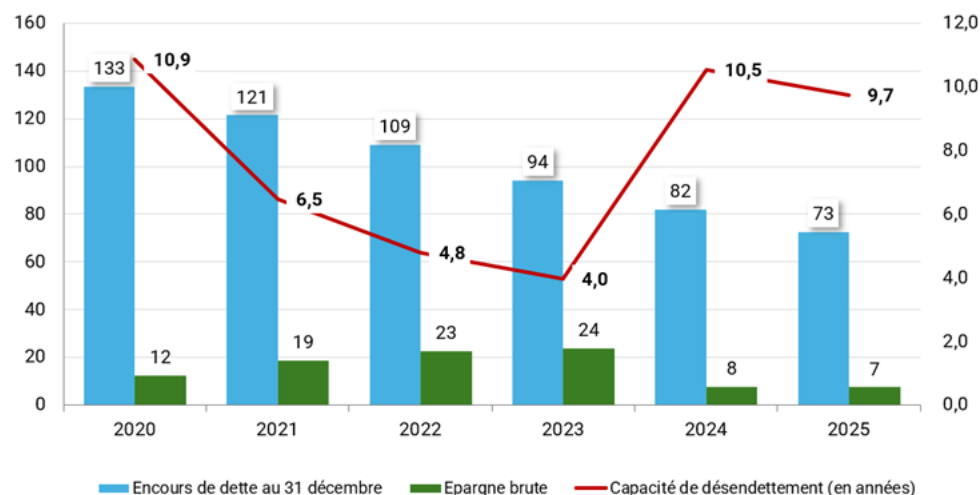
# Les Soldes Intermédiaires de Gestion

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Produits réels de fonctionnement courant	18 090	22 138	25 772	26 772	23 764	10 656
- Charges réelles de fonctionnement courant	3 009	0	0	0	11 586	0
<b>Excédent Brut Courant</b>	<b>15 081</b>	<b>22 138</b>	<b>25 772</b>	<b>26 772</b>	<b>12 177</b>	<b>10 656</b>
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Résultat financier</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>= Epargne de gestion</b>	<b>15 081</b>	<b>22 138</b>	<b>25 772</b>	<b>26 772</b>	<b>12 177</b>	<b>10 656</b>
- Intérêts de la dette	2 788	3 368	3 026	2 998	4 387	3 198
<b>= Epargne brute ou capacité d'autofinancement</b>	<b>12 292</b>	<b>18 770</b>	<b>22 746</b>	<b>23 774</b>	<b>7 791</b>	<b>7 458</b>
- Amortissement en capital de la dette	5 740	11 999	12 269	15 014	12 053	9 545
<b>= Epargne nette</b>	<b>6 552</b>	<b>6 771</b>	<b>10 478</b>	<b>8 760</b>	<b>-4 263</b>	<b>-2 087</b>
- Dépenses d'investissement hors dette	0	0	0	0	0	0
+ Recettes d'investissement diverses	563	198	0	0	0	0
+ Utilisation des résultats reportés	-7 115	-6 969	-10 478	-8 760	4 263	2 087
= Emprunt	0	0	0	0	0	0
<b>Encours dette au 31/12/N</b>	<b>133 439</b>	<b>121 441</b>	<b>109 172</b>	<b>94 158</b>	<b>82 105</b>	<b>72 560</b>
<b>Capacité de désendettement</b>	<b>10,9</b>	<b>6,5</b>	<b>4,8</b>	<b>4,0</b>	<b>10,5</b>	<b>9,7</b>
<b>Taux d'épargne brute</b>	<b>68,0%</b>	<b>84,8%</b>	<b>88,3%</b>	<b>88,8%</b>	<b>32,8%</b>	<b>70,0%</b>
<b>Résultats cumulés N (hors RAR)</b>	<b>7 399</b>	<b>14 368</b>	<b>24 846</b>	<b>33 606</b>	<b>29 344</b>	<b>27 257</b>

Avec une quasi-stabilité des produits, on constate que dès qu'il y a des dépenses d'entretien cela influe directement sur les épargnes. Des **épargnes nettes négatives** en **2024 et 2025** mais les résultats reportés restent importants.

# La Dette

Encours de dette au 31 décembre (en milliers d'euros)



Une capacité de désendettement à presque 10 ans fin 2025 due à la baisse de l'épargne brute.

Une durée d'extinction à moins de 8 ans.

- 1 emprunt de la Banque des Territoires au taux du Livret A + Marge de 0,70 avec une annuité de 4 000 €, qui se soldera n 2039
- 1 emprunt de la Banque des Territoires au taux du Livret A + Marge de 0,80 avec une annuité de 210 €, qui se soldera en 2032
- 1 emprunt de la Caisse d'Epargne au taux fixe de 4,65 % avec une annuité **de 8 300 €**, qui se soldera en **2028**.

# 4. Le CCAS

# Les Charges de Fonctionnement

CHARGES DE FONCTIONNEMENT	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Charges à caractère général	13 130	8 834	14 185	13 541	17 152	18 326
- Dont Fêtes et cérémonies	6 741	4 696	11 107	11 575	15 286	17 781
- Dont Alimentation	1 248	2 523	0	0	293	0
- Dont transport collectifs	3 350	1 615	3 077	1 155	1 572	0
Charges de personnel	0	0	0	0	0	0
Atténuations de produits	0	0	0	0	0	0
Charges de gestion courante	0	0	600	1 032	0	1 433
Charges financières hors dette	0	0	0	0	0	0
Autres charges	0	0	0	0	0	0
<b>Total charges de fonctionnement courant</b>	<b>13 130</b>	<b>8 834</b>	<b>14 785</b>	<b>14 573</b>	<b>17 152</b>	<b>19 759</b>
Charges exceptionnelles	0	0	0	0	0	0
<b>Total charges réelles de fonctionnement hors intérêts</b>	<b>13 130</b>	<b>8 834</b>	<b>14 785</b>	<b>14 573</b>	<b>17 152</b>	<b>19 759</b>
Charges financières	0	0	0	0	0	0
<b>Total charges réelles de fonctionnement</b>	<b>13 130</b>	<b>8 834</b>	<b>14 785</b>	<b>14 573</b>	<b>17 152</b>	<b>19 759</b>

**L'essentiel des dépenses** correspondent au poste **fêtes et cérémonies**, en **hausse constante**, exception faite de 2021. Les charges de gestion courante sont des participations au secours d'urgence.

# Les Produits de Fonctionnement

PRODUITS DE FONCTIONNEMENT	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Atténuations de charges	0	0	0	0	0	0
Produits des services et du domaine	528	165	0	0	0	0
Contributions directes	0	0	0	0	0	0
Impôts et taxes	0	0	0	0	0	0
Participations Budget Principal	20 000	17 000	12 000	15 000	15 000	14 500
Revenus des Immeubles	0	0	0	0	0	0
Autres produits	0	0	0	0	596	100
<b>Produits de fonctionnement courant</b>	<b>20 528</b>	<b>17 165</b>	<b>12 000</b>	<b>15 000</b>	<b>15 596</b>	<b>14 600</b>
Produits financiers	0	0	0	0	0	0
Produits exceptionnels (hors 775)	1 622	225	100	0	248	0
<b>Total Produits réels de fonctionnement</b>	<b>22 150</b>	<b>17 390</b>	<b>12 100</b>	<b>15 000</b>	<b>15 844</b>	<b>14 600</b>

Les **produits** sont constitués **exclusivement** par le versement de participations du **Budget Principal de la Commune**, des prestations de services en 2020 et 2021 et le reste provenant de dons et libéralités reçus.

# Les Soldes Intermédiaires de Gestion

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Produits réels de fonctionnement courant	20 528	17 165	12 000	15 000	15 596	14 600
- Charges réelles de fonctionnement courant	13 130	8 834	14 785	14 573	17 152	19 759
<b>Excédent Brut Courant</b>	<b>7 398</b>	<b>8 331</b>	<b>-2 785</b>	<b>427</b>	<b>-1 555</b>	<b>-5 159</b>
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>1 622</b>	<b>225</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>248</b>	<b>0</b>
<b>Résultat financier</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>= Epargne de gestion</b>	<b>9 021</b>	<b>8 556</b>	<b>-2 685</b>	<b>427</b>	<b>-1 308</b>	<b>-5 159</b>
- Intérêts de la dette	0	0	0	0	0	0
<b>= Epargne brute ou capacité d'autofinancement</b>	<b>9 021</b>	<b>8 556</b>	<b>-2 685</b>	<b>427</b>	<b>-1 308</b>	<b>-5 159</b>
- Amortissement en capital de la dette	0	0	0	0	0	0
<b>= Epargne nette</b>	<b>9 021</b>	<b>8 556</b>	<b>-2 685</b>	<b>427</b>	<b>-1 308</b>	<b>-5 159</b>
- Dépenses d'investissement hors dette	0	0	0	0	0	0
+ Recettes d'investissement diverses	0	0	0	0	0	0
+ Utilisation des résultats reportés	-9 021	-8 556	2 685	-427	1 308	5 159
= Emprunt	0	0	0	0	0	0
<b>Encours dette au 31/12/N</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Capacité de désendettement</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
<b>Taux d'épargne brute</b>	<b>43,9%</b>	<b>49,8%</b>	<b>n.s.</b>	<b>2,8%</b>	<b>n.s.</b>	<b>n.s.</b>
<b>Résultats cumulés N (hors RAR)</b>	<b>13 270</b>	<b>21 826</b>	<b>19 142</b>	<b>19 568</b>	<b>18 261</b>	<b>13 101</b>

Une épargne nette négative mais compensée par des résultats reportés positifs. On retrouve **fin 2025 le même niveau de résultat, 13 000 €, reporté que celui de 2020, alors qu'il était à son plus haut niveau en 2021, presque 22 000 €.**

# 5. Le Budget Principal

# Les Charges de Fonctionnement

En milliers d'euros	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Variation 2020/2025
Charges à caractère général	494	636	747	817	773	1 133	639
Charges de personnel	758	809	849	946	924	872	113
Atténuations de produits	172	172	172	172	172	172	0
Charges de gestion courante	166	189	174	149	145	159	-7
Charges financières hors dette	3	4	2	15	4	36	33
Autres charges	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total charges de fonctionnement courant</b>	<b>1 594</b>	<b>1 810</b>	<b>1 944</b>	<b>2 098</b>	<b>2 017</b>	<b>2 372</b>	<b>778</b>
Charges exceptionnelles	0	194	4	0	0	507	506
<b>Total charges réelles de fonctionnement hors intérêts</b>	<b>1 595</b>	<b>2 004</b>	<b>1 949</b>	<b>2 099</b>	<b>2 017</b>	<b>2 879</b>	<b>1 284</b>
Charges financières	25	23	17	16	41	30	5
<b>Total charges réelles de fonctionnement</b>	<b>1 620</b>	<b>2 026</b>	<b>1 966</b>	<b>2 115</b>	<b>2 059</b>	<b>2 910</b>	<b>1 290</b>

On constate une **forte progression** des charges du fonctionnement courant de **778 K€** entre 2020 et 2025 soit **presque 49 %**, pour la plus grande part ce sont des charges à caractère général. Les charges exceptionnelles de 507 K€ se retrouvent en recettes d'investissements à la suite de la cession d'actif.

Après analyse du détail des écritures de 2025, il apparaît des **dépenses payées, antérieures à 2025**, pour un total de **249 K€**. On aurait donc dû avoir un total de charges de fonctionnement courant de :

- 2 123 K€ en 2025, soit en augmentation de 1,19 % par rapport à 2023,
- 2 266 K€ en 2024, représentant 10 % d'augmentation par rapport à 2023.

A noter que les dépenses de personnel sont en diminution en 2024 et 2025.

# Les Charges à caractère général

en milliers d'euros

Les principales augmentations		2020	2021	2022	2023	2024	2025	Variation Moyenne 2020/2025
6042	Achats de prestations de services	0	0	41	67	57	53	53
60612	Énergie - Électricité	105	109	157	146	137	227	122
6132	Locations immobilières	0	0	8	9	4	42	42
61358	Autres	0	0	0	19	40	20	20
614	Charges locatives et de copropriété	3	18	3	4	1	23	20
615221	Bâtiments publics	0	2	4	27	21	82	82
615228	Autres bâtiments	1	9	15	9	38	20	19
6156	Maintenance	29	60	49	76	70	136	107
6161	Multirisques	38	39	39	42	24	71	33
6188	Autres frais divers	1	4	21	15	14	23	22

Sur les 30 postes que comprend le chapitre charges à caractère général, **les augmentations se concentrent sur ces 10 comptes.**

Avec notamment :

- Le poste **électricité** que l'on retrouve dans **l'ensemble des collectivités,**
- Les postes **prestations de services, entretien des bâtiments publics et maintenance** peuvent traduire le choix de passer en gestion externalisée et non plus en régie.

# Les Charges à caractère général

opérations réelles en milliers d'euros	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Charges à caractère général	494	636	747	817	773	1 133
/ Charges réelles de fonctionnement courant	1 594	1 810	1 944	2 098	2 017	2 372
<b>Poids des charges à caractère général dans les dépenses de fonctionnement courant de la commune</b>	<b>31%</b>	<b>35%</b>	<b>38%</b>	<b>39%</b>	<b>38%</b>	<b>48%</b>

opérations réelles en milliers d'euros	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Charges à caractère général	494	636	747	817	773	1 133
Population	2 184	2 154	2 126	2 125	2 129	2 161
<b>Charges à caractère général par habitant</b>	<b>226,37 €</b>	<b>295,43 €</b>	<b>351,30 €</b>	<b>384,46 €</b>	<b>363,05 €</b>	<b>524,42 €</b>
<b>Moyenne des communes de la CC Coulommiers Pays de Brie entre 2 000 et 3 000 habitants</b>	<b>214,54 €</b>	<b>243,83 €</b>	<b>304,32 €</b>	<b>284,63 €</b>	<b>305,88 €</b>	<b>NC</b>
<b>Minimum</b>	<b>130,74 €</b>	<b>212,25 €</b>	<b>222,45 €</b>	<b>222,28 €</b>	<b>224,76 €</b>	<b>NC</b>
<b>Maximum</b>	<b>285,50 €</b>	<b>295,43 €</b>	<b>440,02 €</b>	<b>384,46 €</b>	<b>370,79 €</b>	<b>NC</b>

On voit dans le premier tableau le poids grandissant des **charges à caractères général** sur le total. Alors qu'elle représentait **31 % en 2020**, elles représentent en **2025 presque 50 %**.

En comparant le **montant par habitant** des communes de taille équivalente de la Communauté de Communes, on s'aperçoit que celui-ci, sauf en 2020, **est supérieur à la moyenne des communes** et se situe même **au maximum en 2021 et 2023**.

Pour 2025, les données des communes ne sont pas encore publiées.

Au **niveau national** la moyenne était de **213 € en 2020** et a progressé jusqu'à **291 € en 2024**

# Les Charges de Personnel

opérations réelles en milliers d'euros	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Charges de personnel	758	809	849	946	924	872
/ Charges réelles de fonctionnement courant	1 594	1 810	1 944	2 098	2 017	2 372
<b>Poids des charges de personnel dans les dépenses de fonctionnement courant de la commune</b>	<b>48%</b>	<b>45%</b>	<b>44%</b>	<b>45%</b>	<b>46%</b>	<b>37%</b>

opérations réelles en milliers d'euros	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Charges de personnel	758	809	849	946	924	872
Population	2 184	2 154	2 126	2 125	2 129	2 161
<b>Dépenses de personnel par habitant</b>	<b>347,24 €</b>	<b>375,79 €</b>	<b>399,36 €</b>	<b>444,99 €</b>	<b>433,81 €</b>	<b>403,32 €</b>
<b>Moyenne des communes de la CC Coulommiers Pays de Brie entre 2 000 et 3 000 habitants</b>	<b>305,54 €</b>	<b>333,84 €</b>	<b>352,24 €</b>	<b>363,01 €</b>	<b>369,73 €</b>	<b>NC</b>
<b>Minimum</b>	<b>187,96 €</b>	<b>191,29 €</b>	<b>213,99 €</b>	<b>230,85 €</b>	<b>206,64 €</b>	<b>NC</b>
<b>Maximum</b>	<b>423,47 €</b>	<b>449,59 €</b>	<b>485,74 €</b>	<b>463,09 €</b>	<b>483,86 €</b>	<b>NC</b>

On voit bien ici que la part des **dépenses de personnel** sur le total des charges, **diminue fortement** en 2025. La **moyenne nationale** se situe à **50 %** pour les communes comprises entre 2 000 et 3 000 habitants.

Comparée aux autres communes de la Communauté de communes, on se situe en-dessous de la moyenne. Au **niveau national** la moyenne va de **367 € en 2020** jusqu'à **442 € en 2024**.

# Les Produits de Fonctionnement

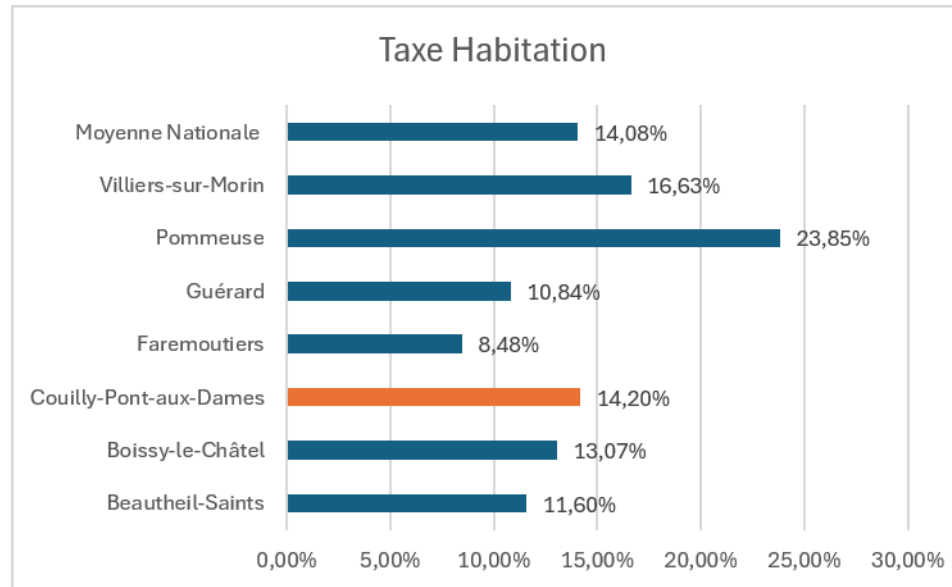
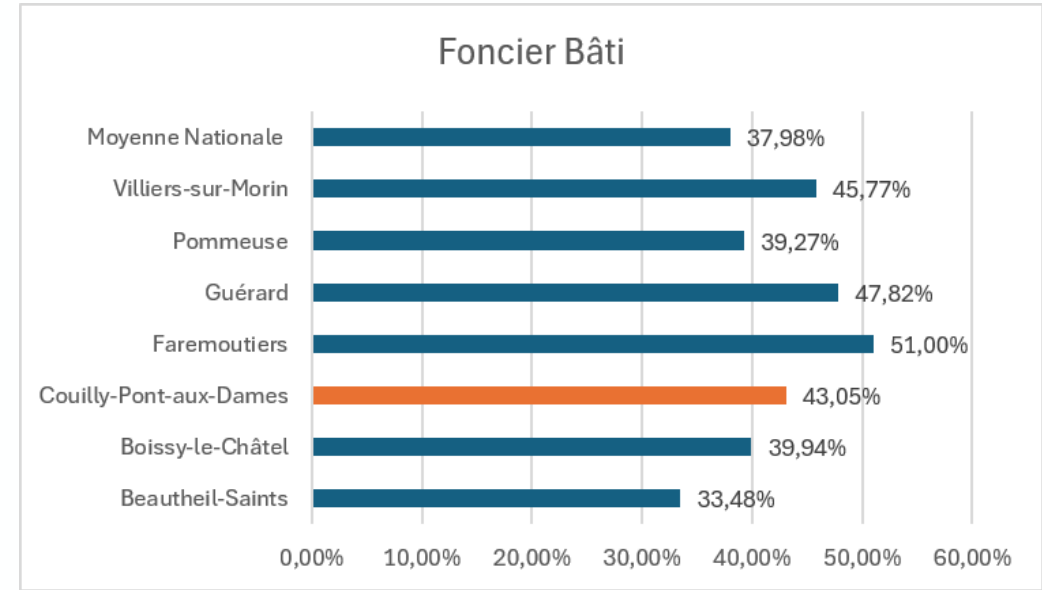
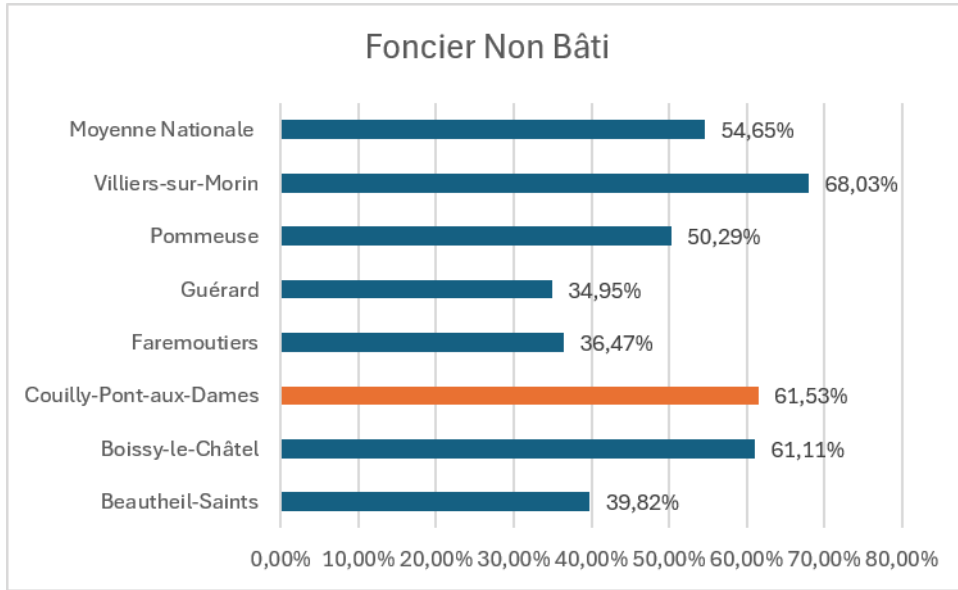
En milliers d'euros	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Variation 2020/2025
Atténuations de charges	17	0	5	2	3	0	-17
Produits des services et du domaine	81	147	247	245	204	188	106
Contributions directes	1 004	932	984	1 067	1 175	1 172	168
Impôts et taxes	300	348	336	333	332	387	86
Dotations et participations	314	397	472	408	391	300	-14
Revenus des Immeubles	76	66	73	93	127	95	19
Autres produits	0	0	0	0	0	0	0
<b>Produits de fonctionnement courant</b>	<b>1 793</b>	<b>1 890</b>	<b>2 117</b>	<b>2 148</b>	<b>2 232</b>	<b>2 142</b>	<b>349</b>
Produits financiers	2	0	0	0	0	0	-2
Produits exceptionnels (hors 775)	21	61	17	4	5	122	101
<b>Total Produits réels de fonctionnement</b>	<b>1 816</b>	<b>1 950</b>	<b>2 133</b>	<b>2 152</b>	<b>2 237</b>	<b>2 264</b>	<b>448</b>

Structure (en %)	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Atténuations de charges	1%	0%	0%	0%	0%	0%
Produits des services et du domaine	5%	8%	12%	11%	9%	9%
Contributions directes	56%	49%	46%	50%	53%	55%
Impôts et taxes	17%	18%	16%	15%	15%	18%
Dotations et participations	18%	21%	22%	19%	18%	14%
Produits de gestion courante	4%	3%	3%	4%	6%	4%
Autres	0%	0%	0%	0%	0%	0%
<b>Produits de fonctionnement courant</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Des produits qui progressent hors mis les dotations de l'Etat. Les produits des services (**droits scolaires et périscolaires** essentiellement) **étaient en progression** constante et connaissent **2 baisses successives en 2024 et 2025**. Les impôts et taxes correspondent aux attributions de compensation versées par la CC à hauteur de 300 226 € le reste provenant du reversement des droits de mutation.

La **part des contributions directes représentent 55 %** des produits de fonctionnement courant alors que **la moyenne nationale est à 63 %**.

# Les taux de Fiscalité Directe



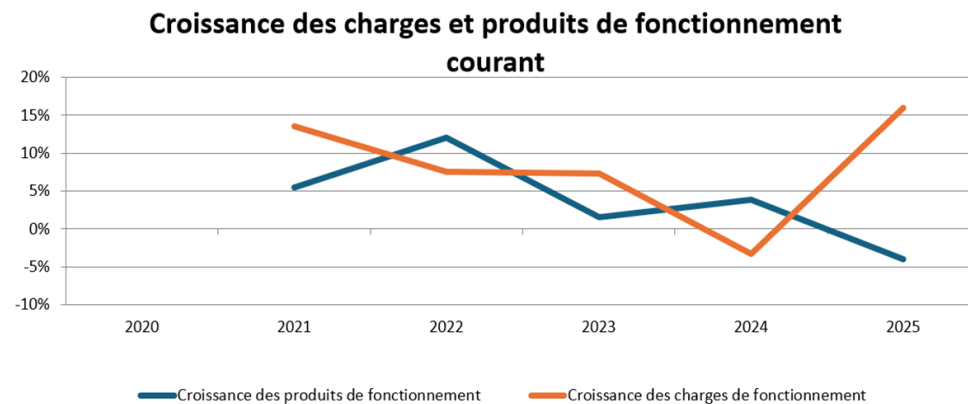
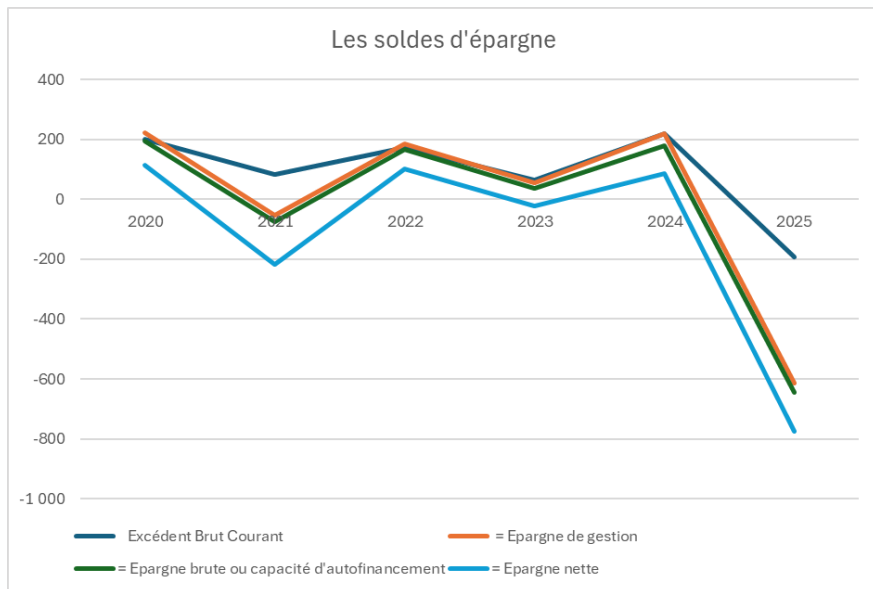
Couilly-Pont-aux-Dames – Rétrospective 2020 – 2025

# Les Soldes Intermédiaires de Gestion

en milliers d'euros	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Produits réels de fonctionnement courant	1 793	1 890	2 117	2 148	2 232	2 142
- Charges réelles de fonctionnement courant	1 591	1 806	1 942	2 083	2 014	2 336
<b>Excédent Brut Courant</b>	<b>202</b>	<b>83</b>	<b>174</b>	<b>65</b>	<b>219</b>	<b>-194</b>
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>21</b>	<b>-133</b>	<b>13</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>-385</b>
<b>Résultat financier</b>	<b>-1</b>	<b>-4</b>	<b>-2</b>	<b>-15</b>	<b>-4</b>	<b>-36</b>
<b>= Epargne de gestion</b>	<b>221</b>	<b>-53</b>	<b>185</b>	<b>54</b>	<b>220</b>	<b>-615</b>
- Intérêts de la dette	25	23	17	16	41	30
<b>= Epargne brute ou capacité d'autofinancement</b>	<b>196</b>	<b>-76</b>	<b>168</b>	<b>37</b>	<b>178</b>	<b>-646</b>
- Amortissement en capital de la dette	82	142	65	59	92	128
<b>= Epargne nette</b>	<b>114</b>	<b>-218</b>	<b>103</b>	<b>-21</b>	<b>87</b>	<b>-774</b>
- Dépenses d'investissement hors dette	176	1 044	761	333	110	351
+ Recettes d'investissement diverses	23	735	425	214	132	1 012
+ Utilisation des résultats reportés	39	-272	28	90	-108	62
= Emprunt	0	800	205	50	0	50
<b>Encours dette au 31/12/N</b>	<b>841</b>	<b>1 499</b>	<b>1 639</b>	<b>1 630</b>	<b>1 539</b>	<b>1 461</b>
<b>Capacité de désendettement</b>	<b>4,3</b>	<b>n.s.</b>	<b>9,8</b>	<b>43,5</b>	<b>8,6</b>	<b>n.s.</b>
<b>Taux d'épargne brute</b>	<b>10,9%</b>	<b>n.s.</b>	<b>7,9%</b>	<b>1,7%</b>	<b>8,0%</b>	<b>n.s.</b>
<b>Résultats cumulés N (hors RAR)</b>	<b>64</b>	<b>336</b>	<b>309</b>	<b>220</b>	<b>328</b>	<b>266</b>

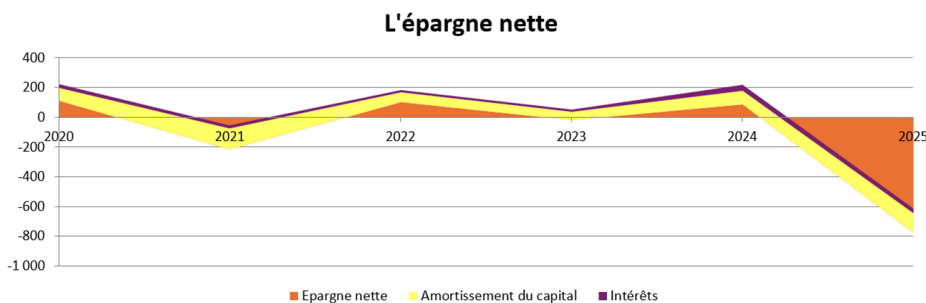
**L'excédent brut varient tous les ans à la hausse ou à la baisse et par conséquent les épargnes également. Comme on l'a vu en introduction il est important d'avoir un taux d'épargne brute constant et qui soit compris entre 8 et 12 % ce qui traduirait une maîtrise du fonctionnement. On voit que ce n'est pas le cas et avec même des épargnes nettes négatives en 2021, 2023 et 2025.**

# Les Epargnes



On voit sur ces graphiques l'effondrement des épargnes sur 2025.

Alors que la croissance des dépenses suivait la tendance de croissance des produits, pour 2025 on constate un pic de progression alors même que la croissance des produits se retrouve pour la première fois négative.



# L'Investissement

en milliers d'euros	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Cumul 2020/2025	Moyenne 2020/2025
Dépenses d'équipement (comptes 20, 21, 23)	175	1 010	757	332	110	350	2 735	456
+ Subventions versées	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>= Dépenses d'équipement</b>	<b>175</b>	<b>1 010</b>	<b>757</b>	<b>332</b>	<b>110</b>	<b>350</b>	<b>2 735</b>	<b>456</b>
+ Autres dépenses d'investissement	0	34	0	0	0	0	34	6
<b>= Dépenses réelles totales d'investissement hors dette</b>	<b>175</b>	<b>1 044</b>	<b>757</b>	<b>332</b>	<b>110</b>	<b>350</b>	<b>2 769</b>	<b>461</b>
Subventions reçues	1	314	276	42	0	71	704	117
+ Dotations reçues	11	12	3	14	14	5	60	10
+ FCTVA	0	34	134	158	117	44	487	81
+ Produits des cessions d'immobilisations	0	186	0	0	0	385	571	95
+ Autres recettes d'investissement	0	186	0	0	0	507	693	115
<b>= Recettes réelles totales d'investissement hors emprunt</b>	<b>12</b>	<b>733</b>	<b>413</b>	<b>214</b>	<b>131</b>	<b>1 012</b>	<b>2 514</b>	<b>419</b>
Recettes financières diverses hors dette	11	2	12	1	1	0	27	5
- Dépenses financières diverses hors dette	1	0	3	1	1	0	7	1
<b>= Solde des opérations financières diverses</b>	<b>10</b>	<b>2</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>21</b>	<b>3</b>
<b>Besoin (+) / Excédent (-) de financement de la section d'investissement</b>	<b>153</b>	<b>309</b>	<b>336</b>	<b>119</b>	<b>-22</b>	<b>-661</b>	<b>234</b>	<b>39</b>
<b>RECETTES</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>Cumul 2020/2025</b>	<b>Moyenne 2020/2025</b>
Epargne nette	114	-218	103	-21	87	-774	-709	-118
Emprunts	0	800	205	50	0	50	1 105	184
Utilisation du fonds de roulement	39	-272	28	90	-108	62	-162	-27

Près de 2 800 K€ d'investissements sur la période, financés avec 704 K€ de subventions, 487 K€ de FCTVA, 571 K€ de cessions, 60 K€ de taxe d'aménagement et 1 105 K€ d'emprunts soit 39 %.

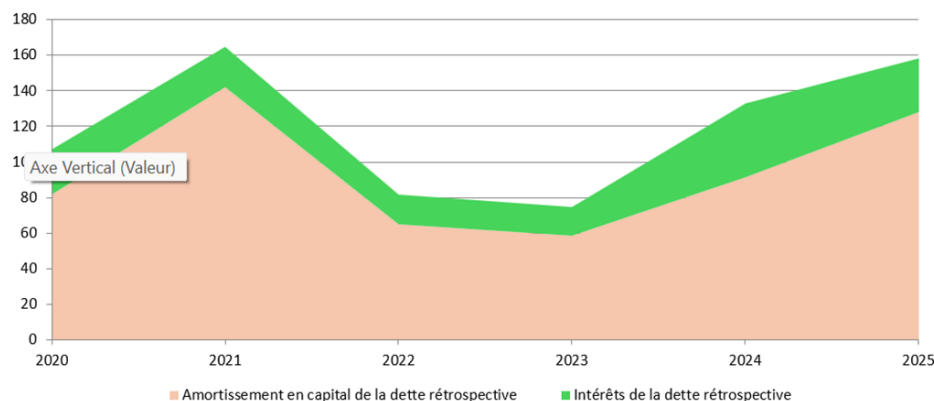
# La Dette

ANNUITES	2020	2021	2022	2023	2024	2025	TOTAL
Amortissement en capital de la dette	81 692	142 143	64 788	58 678	91 521	127 976	566 798
Intérêts de la dette	25 198	22 624	17 062	16 184	41 446	30 419	152 934
<b>Annuités de la dette</b>	<b>106 890</b>	<b>164 766</b>	<b>81 850</b>	<b>74 862</b>	<b>132 967</b>	<b>158 395</b>	<b>719 731</b>

STRUCTURE	2020	2021	2022	2023	2024	2025	TOTAL
Amortissement en capital de la dette	76,4%	86,3%	79,2%	78,4%	68,8%	80,8%	78,8%
Intérêts de la dette	23,6%	13,7%	20,8%	21,6%	31,2%	19,2%	21,2%
<b>Annuités de la dette</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

En-cours de dette	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Encours de dette au 1er janvier	922 655	840 963	1 498 821	1 639 033	1 630 355	1 538 834
- Remboursement en capital de la dette	81 692	142 143	64 788	58 678	91 521	127 976
+ Emprunts nouveaux	0	800 000	205 000	50 000	0	50 000
- Remboursements anticipés	0	0	0	0	0	0
+ Autres mouvements de dette	0	0	0	0	0	0
<b>Encours de dette au 31 décembre</b>	<b>840 963</b>	<b>1 498 821</b>	<b>1 639 033</b>	<b>1 630 355</b>	<b>1 538 834</b>	<b>1 460 858</b>

L'annuité de dette



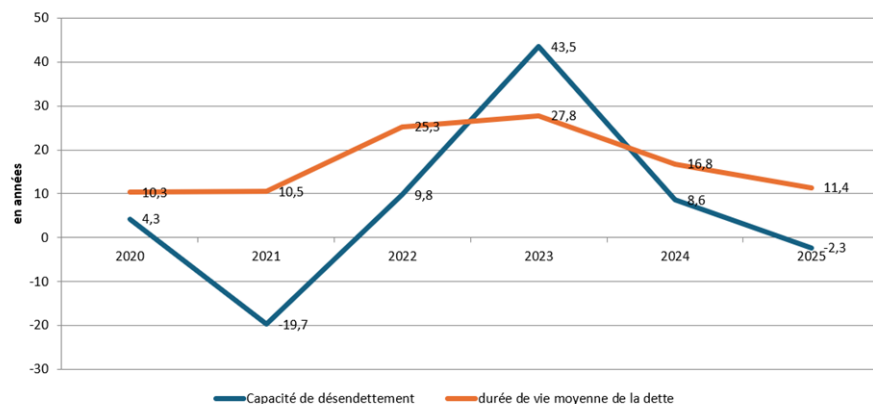
Les 2 emprunts de 50 000 € (2023 et 2025) sont des prêts relais remboursés en 2024, pour celui de 2023 et, l'année même pour celui de 2025.

Au total 566 798 € de remboursement de capital sur la période pour 1 105 000 € de nouveaux emprunts. **A fin 2025 il y a 7 emprunts en-cours, dont un avec remboursement in fine de 422 000 € en 2028.**

# Les ratios d'endettement

Ratios	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Encours de dette au 31 décembre	840 963	1 498 821	1 639 033	1 630 355	1 538 834	1 460 858
/ Epargne brute	195 748	-76 014	167 663	37 486	178 432	-645 788
<b>Capacité de désendettement (en années)</b>	<b>4,3</b>	<b>-19,7</b>	<b>9,8</b>	<b>43,5</b>	<b>8,6</b>	<b>-2,3</b>
Encours de dette au 31 décembre	840 963	1 498 821	1 639 033	1 630 355	1 538 834	1 460 858
/ Amortissement en capital de la dette	81 692	142 143	64 788	58 678	91 521	127 976
<b>Durée d'extinction de la dette</b>	<b>10,3</b>	<b>10,5</b>	<b>25,3</b>	<b>27,8</b>	<b>16,8</b>	<b>11,4</b>
Encours de dette au 31 décembre	840 963	1 498 821	1 639 033	1 630 355	1 538 834	1 460 858
/ Population	2 184	2 154	2 126	2 125	2 129	2 161
<b>Niveau d'endettement de la commune</b>	<b>385 €</b>	<b>696 €</b>	<b>771 €</b>	<b>767 €</b>	<b>723 €</b>	<b>676 €</b>
<b>Ratio communes entre 2 000 et 3 000 hab</b>	<b>692 €</b>	<b>672 €</b>	<b>677 €</b>	<b>662 €</b>	<b>652 €</b>	<b>NC</b>

Capacité de désendettement et durée de vie de la dette  
(en années)



Une capacité de désendettement qui fluctue à cause de l'épargne brute non régulière. **Une durée d'extinction d'un peu plus de 11 ans à fin 2025.**

**Une dette par habitant supérieure à la moyenne nationale des communes de 2 000 à 3 000 habitants, à partir de 2021.**

# Le Plan d'Extinction de la Dette

Plan d'extinction de la dette	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Amortissement en capital de la dette	119 757	116 980	523 674	86 445	83 706	83 706
Intérêts de la dette	45 720	43 170	33 991	24 912	23 234	21 534
<b>Annuités de la dette</b>	<b>165 477</b>	<b>160 149</b>	<b>557 665</b>	<b>111 357</b>	<b>106 940</b>	<b>105 240</b>



**Des annuités futures en baisse constante avec une échéance importante en 2028 de 422 000 €.**

Ci-dessous les « tombés » des emprunts en-cours :

Organisme	Date réalisation	Montant initial	Taux	CRD 31.12.2025	Annuités	Dernière échéance
Crédit Local de France	2 002	149 400	5,570%	18 408	11 108	2 027
Crédit Agricole	2 024	422 000	3,269%	422 000	13 987	2 028
Caisse d'Epargne	2 008	140 000	4,830%	32 771	10 956	2 029
Caisse d'Epargne	2 010	250 000	3,620%	94 379	17 782	2 031
Crédit Agricole	2 018	140 000	1,360%	71 228	10 333	2 033
Banque Postale	2 019	350 000	1,670%	249 768	20 621	2 039
Crédit Agricole	2 024	548 000	4,050%	528 376	34 969	2 049

Les 2 emprunts de 2024 concernent un emprunt de 970 000 de 2021 scindés en 2 en 2024.

## 6. Les Actions qui s'imposent

# Le Budget Logements sociaux et CCAS

Sur le **Budget Logement sociaux**, comme nous l'avons présenté, une épargne nette négative à hauteur de 2 087 €, mais couverte par les résultats reportés de 27 257 €.

Si le montant des loyers reste autour de 10 000 €, annuel, la commune peut se dispenser de verser une subvention d'équilibre tant qu'il n'y a pas de travaux à effectuer. Pour rappel la participation du budget principal a été de 62 000 € entre 2020 et 2024.

**A compter de 2029**, vu la **tombée de l'emprunt** qui représente une **annuité de 8 000 € l'épargne nette redeviendrait positive**.

Le **Budget du CCAS** est exclusivement **alimenté par le budget communal**, ce qui représente la **somme de 93 500 € entre 2020 et 2025** qui ont financé **67 186 € de festivités**.

Un budget d'actions sociales n'a pas pour objectif premier de proposer des festivités et compte tenu des difficultés sur le budget de la commune il y a là peut-être une piste d'économies à envisager.

# Le Budget Principal de la Commune

- Des **charges à caractère général trop importantes**, il faut impérativement à minima retrouver le niveau de 2023 soit 820 000 €, donc **diminuer de 300 000 € par rapport à 2025**, hors dépenses exceptionnelles liées aux inondations,
- **Justifier la diminution des recettes périscolaires et scolaires**, en **diminution de 60 000 €** en rapport à 2022,
- **Constater mensuellement ces recettes** pour des **rentrées plus régulières** et pour que le **recouvrement par la trésorerie** puisse être fait **dans de bonnes conditions**,
- Les Finances publiques ont fourni les valeurs locatives des logements vacants. Il faudra attendre le décret qui définit les communes en zones tendues, ce qui déterminera les critères et le taux applicables, pour pouvoir simuler ce que pourrait rapporter **la Taxe sur la Vacance des Locaux d'Habitation (THLV)** mise en place par la loi de finances de 2026. Compte tenu du fichier cela pourrait **rapporter entre 5 000 et 20 000 € de recettes fiscales par an**,
- **Revoir** dans le cadre de la Commission Communale des Impôts directs, **les bases locatives** des logements. C'est un travail à mener avec l'administration fiscale qui **peut permettre d'avoir une augmentation des valeurs locatives et par conséquent des revenus de la fiscalité**,

# Le Budget Principal de la Commune

- Rencontrer Le Crédit Agricole Brie Picardie et **revoir les conditions de l'emprunt in fine de 422 000 €** qu'il faudra rembourser en totalité le 28/06/2028. Ce type d'emprunt est mis en place quand on fait face à un décalage de recettes d'investissement. **S'il n'y a pas de recettes d'investissement en 2028 du montant de l'emprunt, la commune sera dans l'obligation de générer une épargne brute de ce montant, un niveau jamais atteint,**
- **En dernier recours, il y a les taux de fiscalité,** mais comme nous l'avons vu, ils sont déjà supérieurs à la moyenne nationale et à la moyenne des communes de l'intercommunalité.



L'expertise des finances locales

**SIÈGE**

19 Avenue d'Italie  
75013 Paris  
Tél. : 01.83.62.86.35

**DIRECTION SUD-OUEST**

45 Chemin de Nicol  
31200 Toulouse  
Tél : 05 34 30 70 45

[contact@exfilo.fr](mailto:contact@exfilo.fr)

SARL au capital de 29 500€  
SIREN 530 160 795  
RCS Paris