



## Montréal : CFU 2025

### Note de synthèse détaillée

Envoyé en préfecture le 11/03/2026

Reçu en préfecture le 11/03/2026

Publié le

ID : 011-211102546-20260311-CFU\_COMMUNE25-BF



Conformément à l'article L2313-1 du Code Général des Collectivités Territoriales, une note de présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles doit être jointe au budget primitif et au compte administratif / compte financier unique afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux. Cette disposition s'applique à l'ensemble des communes et établissements publics de coopération intercommunale. Pour les communes de plus de 3500 habitants et établissements publics de coopération intercommunale comprenant au moins une commune de plus de 3500 habitants, les conseillers se voient également remettre une note de synthèse suffisamment détaillée lors de l'envoi des convocations pour le vote des documents budgétaires.

La présente note reprend les éléments indiqués (mais non obligatoires) par les circulaires budgétaires et met en avant les chiffres clefs et les réalisations de l'exercice 2025.

## Rappel du cadre général

L'article 242 de la loi de finances pour 2019 modifié par l'article 137 de la loi de finances pour 2021 a ouvert la possibilité d'expérimenter le Compte Financier Unique (CFU) qui se substitue au compte administratif et au compte de gestion. Sur la base des constats positifs et des propositions formulées, l'article 205 de la loi n° 2023-1322 du 29 décembre 2023 de finances pour 2024 généralise le CFU au plus tard pour les comptes de l'exercice budgétaire 2026.

Par ce document, le Maire présente un bilan de l'année écoulée. Chaque section du CFU est divisée en chapitre regroupant des dépenses ou recettes de même nature :

- ▶ La section de fonctionnement regroupe l'ensemble des dépenses et des recettes nécessaires au fonctionnement courant et récurrent des services communaux.
- ▶ La section d'investissement est liée aux projets structurants de la commune ainsi qu'aux financements associés.

## Introduction

L'année 2025 a été une année propice aux investissements favorisant s'il en était besoin, l'embellissement du village, le développement patrimonial, et l'achat de matériel indispensable au bon fonctionnement des bâtiments. De plus le local de l'ancienne poste a été transformé partiellement en bureau médical soumis à l'arrivée d'un nouveau médecin. Enfin, l'achat de la table de ping-pong du jardin Paul Vidal est un choix émis par le Conseil Municipal des Jeunes, qui est concerté pour l'ensemble des travaux relatifs aux Écoles de la Commune.

## Tableau des résultats

|   |        | Recettes    | Dépenses    |
|---|--------|-------------|-------------|
| Réalisation de l'exercice 2025          | Fonct  | 2 836 255 € | 2 247 693 € |
|   | Invest | 719 961 €   | 1 764 432 € |
| Report de l'exercice 2024               | Fonct  | 2 807 218 € | 0 €         |
|   | Invest | 0 €         | 795 367 €   |
| Total exercice (réalisations + reports) |        | 6 363 435 € | 4 807 494 € |
| Résultat de clôture de l'exercice       |        | 1 555 941 € |             |
| RàR reportés en 2026                    | Invest | 1 265 839 € | 724 159 €   |
| Totaux cumulés                          |        | 7 629 274 € | 5 531 653 € |
| Résultat financier définitif            |        | 2 097 621 € |             |

## Points marquants

- ▶ Une maîtrise budgétaire constante.
- ▶ Des investissements visant l'amélioration du cadre de vie.
- ▶ Des projets innovants.
- ▶ Un résultat financier pragmatique et maîtrise.

## I. Dépenses de la Section de Fonctionnement

Les dépenses totales de fonctionnement s'établissent à **2 247 693 €** en 2025. Qu'elles soient réelles (ayant donné lieu à un décaissement) ou d'ordre (opération de virement ou transfert comptable), elles sont regroupées sur les chapitres suivants :

► **Charges à caractère général (Chapitre 011)** : Il s'agit des dépenses nécessaires au fonctionnement de la collectivité : contrats d'entretien, de maintenance, prestations de services, dépenses d'énergie et fluides, fournitures par les services techniques, fournitures administratives.

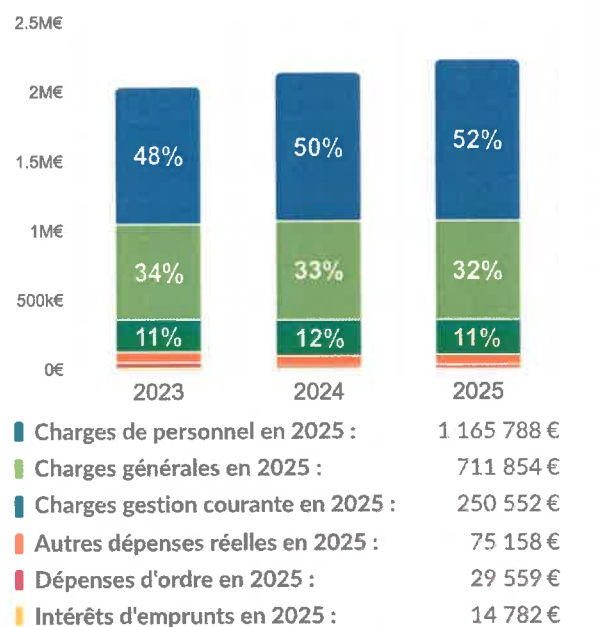
► **Charges de Personnel (012)** : Il s'agit de la rémunération des personnels titulaires et non titulaires, des charges sociales et assurances associées.

► **Atténuation de produits (014)** : Correspond à des reversements ou des prélèvements obligatoires (pénalités éventuelles loi SRU, contribution au fonds national de péréquation des ressources intercommunales et communales FPIC).

► **Autres charges de gestion courantes (Chapitre 65)** : Ce poste regroupe les indemnités des élus ainsi que les subventions attribuées aux associations.

► **Charges financières (Chapitre 66)** : Il s'agit des intérêts liés aux emprunts contractés par la collectivité.

► **Dépenses d'ordre** : Écritures comptables sans décaissement liées par exemple aux amortissements des immobilisations.



| Chap  | Libellé  | BP 2025               | CFU 2025 *            | Exéc BP 2025 |
|---|--|-----------------------|-----------------------|--------------|
| 011   | Charges à caractère général                    | 1 187 095.00 €        | 711 854.97 €          | 60 %         |
| 012   | Charges de personnels, frais assimilés         | 1 292 604.74 €        | 1 165 788.02 €        | 90 %         |
| 014   | Atténuations de produits                       | 75 157.00 €           | 75 157.00 €           | 100 %        |
| 65  | Autres charges de gestion courante (sauf 6586) | 299 737.95 €          | 250 552.70 €          | 84 %         |
| 6586  | Frais fonctionnement des groupes d'élus        | 0.00 €                | 0.00 €                | 0 %          |
|   | Autres dépenses de gestion des services        | 0.00 €                | 0.00 €                | 0 %          |
| 66  | Charges financières                            | 14 787.09 €           | 14 782.10 €           | 100 %        |
| 67  | Charges spécifiques                            | 5 000.00 €            | 0.00 €                | 0 %          |
| 68  | Dotations aux provisions, dépréciations        | 8 000.00 €            | 0.00 €                | 0 %          |
| <b>Total des dépenses réelles de fonctionnement</b>       |  | <b>2 882 381.78 €</b> | <b>2 218 134.79 €</b> | <b>77 %</b>  |
| 023   | Virement à la section d'investissement         | 2 265 768.40 €        | 0.00 €                | 0 %          |
| 042   | Opération ordre transfert entre sections       | 6 302.24 €            | 29 559.15 €           | 469 %        |
| <b>Total des dépenses d'ordre de fonctionnement</b>       |  | <b>2 272 070.64 €</b> | <b>29 559.15 €</b>    | <b>1 %</b>   |
| <b>Total des dépenses de fonctionnement de l'exercice</b> |  | <b>5 154 452.42 €</b> | <b>2 247 693.94 €</b> | <b>44 %</b>  |
| D 002   | Déficit de fonctionnement reporté              | 0.00 €                |                       |              |
| <b>Total des dépenses de fonctionnement cumulées</b>      |  | <b>5 154 452.42 €</b> |                       |              |

\* Y compris charges rattachées



Face aux incertitudes budgétaires du début d'année 2025, la Collectivité a poursuivi sa politique de gestion rigoureuse des dépenses de fonctionnement afin de préserver sa capacité d'investissement.

Taux de réalisation  
dépenses de Fonct

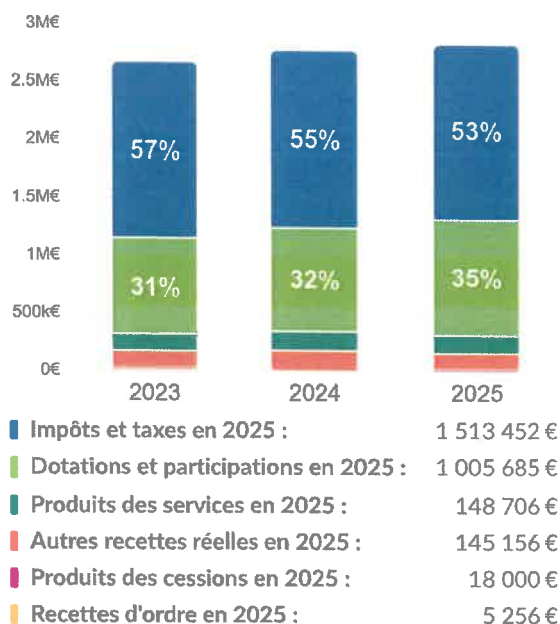
**77%**

## Exécution Budgétaire

### II. Recettes de la Section de Fonctionnement

Les recettes totales de fonctionnement s'établissent à **2 836 255 €** en 2025. Qu'elles soient réelles (ayant donné lieu à un encaissement) ou d'ordre (opération de virement en transfert comptable) elles sont regroupées sous les chapitres suivants :

- ▶ **Atténuation de charges (Chapitre 013)** : Concerne les remboursements de salaires de personnels en arrêt ou autres charges par divers organismes.
- ▶ **Produits des Services (Chapitre 70)** : Regroupent les sommes encaissées au titre des prestations de services facturés par la collectivité aux usagers (redevance des cantines, concessions, ...)
- ▶ **Impôts et Taxes (Chapitre 73+731)** : Impôts locaux directement perçus par la commune (taxe foncière par exemple) et reversements opérés par l'intercommunalité dont elle fait partie.
- ▶ **Dotations et Participations (Chapitre 74)** : Il s'agit des dotations et compensations versées par l'Etat (DGF par exemple) et les participations éventuelles versées par d'autres organismes.
- ▶ **Autres Produits de Gestion Courantes (Chapitre 75)** : Concerne les recettes encaissées au titre de la mise à disposition des bâtiments ou du patrimoine de la commune.
- ▶ **Produits spécifiques (Chapitre 77)** : Concerne des écritures de régularisation ou de cessions.



| Chap  | Libellé                                  | BP 2025               | CFU 2025 *            | Exéc BP 2025 |
|---|--|-----------------------|-----------------------|--------------|
| 013   | Atténuation de charges                   | 1 000.00 €            | <b>18 524.19 €</b>    | 1 852 %      |
| 70  | Produits services, domaine et ventes div | 125 600.00 €          | <b>148 706.31 €</b>   | 118 %        |
| 73  | Impôts et taxes                          | 160 000.00 €          | <b>169 865.54 €</b>   | 106 %        |
| 731   | Fiscalité locale                         | 1 225 000.00 €        | <b>1 343 587.07 €</b> | 110 %        |
| 74  | Dotations et participations              | 724 974.00 €          | <b>1 005 685.55 €</b> | 139 %        |
| 75  | Autres produits de gestion courante      | 110 500.00 €          | <b>126 204.56 €</b>   | 114 %        |
|   | Autres recettes de gestion des services  | 0.00 €                | <b>0.00 €</b>         | 0 %          |
| 76  | Produits financiers                      | 10.00 €               | <b>17.79 €</b>        | 178 %        |
| 77  | Produits spécifiques                     | 150.00 €              | <b>18 407.18 €</b>    | 12 271 %     |
| 78  | Reprises amort., dépréciations, prov.    | 0.00 €                | <b>0.00 €</b>         | 0 %          |
| <b>Total des recettes réelles de fonctionnement</b>       |  | <b>2 347 234.00 €</b> | <b>2 830 998.19 €</b> | <b>121 %</b> |
| <b>Total des recettes d'ordre de fonctionnement</b>       |  | <b>0.00 €</b>         | <b>5 256.91 €</b>     | <b>0 %</b>   |
| <b>Total des recettes de fonctionnement de l'exercice</b> |  | <b>2 347 234.00 €</b> | <b>2 836 255.10 €</b> | <b>121 %</b> |
| R 002   | Excédent de fonctionnement reporté       | 2 807 218.42 €        |                       |              |
| <b>Total des recettes de fonctionnement cumulées</b>      |  | <b>5 154 452.42 €</b> |                       |              |

\* Y compris produits rattachés

Face aux baisses significatives des impôts et taxes perçus par la Commune, la stabilité et la sécurité financières sont assurées par les excédents de fonctionnement et les dotations de l'État.



Taux de réalisation  
recettes de Fonct

**121%**

### III. Dépenses de la Section d'Investissement

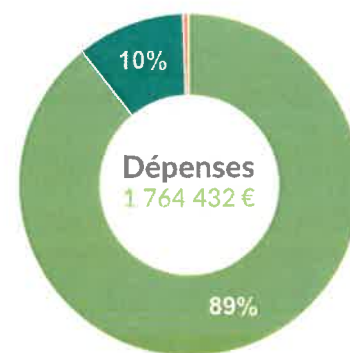
Les dépenses totales d'investissement s'établissent à **1 764 432 €** en 2025. Les dépenses d'investissement regroupent les opérations qui ont vocation à modifier le patrimoine de la collectivité. On y retrouve :

► **Les dépenses d'équipement** : Elles se répartissent entre les immobilisations incorporelles (20), corporelles (21), en cours (23) ou financières (26, 27). Il s'agit d'opérations de construction ou d'aménagement de bâtiments, des travaux d'infrastructure, d'achats de matériels durables ou plus rarement d'acquisition de titres de participation. Elles peuvent également concerner des subventions d'équipement versées à des tiers en participation au financement de leurs investissements.

► **Les dépenses financières** : Elles concernent principalement le remboursement du capital des emprunts (compte 16) : Lorsque la collectivité emprunte auprès d'une banque, elle doit ensuite rembourser chaque année une partie du capital et des intérêts. La part du capital remboursé constitue une dépense d'investissement; les intérêts étant comptabilisés dans la section de fonctionnement.

► **Les dépenses d'ordre** : Écritures sans décaissement liées aux transferts entre sections ou opérations patrimoniales.

► **Chapitre D001** : Déficit d'investissement reporté, lié au décalage entre l'engagement des dépenses et la perception des recettes d'investissement à venir (subventions, emprunts) ou à un puisement dans le fonds de roulement de la collectivité.



|                            |             |
|----------------------------|-------------|
| Dépenses d'équipement :    | 1 574 827 € |
| Remboursement du capital : | 180 629 €   |
| Dépenses d'ordre :         | 8 976 €     |

| Chap   | Libellé  | BP 2025               | CFU 2025              | RàR au 31/12        |
|--|--|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| 018  | RSA  | 0.00 €                | 0.00 €                | 0.00 €              |
| 20   | Immobilisations incorporelles (sauf 204)           | 12 000.00 €           | 10 530.84 €           | 1 469.16 €          |
| 204  | Subventions d'équipement versées                   | 12 000.00 €           | 10 530.84 €           | 1 469.16 €          |
| 21   | Immobilisations corporelles                        | 0.00 €                | 0.00 €                | 0.00 €              |
| 22   | Immobilisations reçues en affectation              | 0.00 €                | 0.00 €                | 0.00 €              |
| 23   | Immobilisations en cours (sauf 2324)               | 0.00 €                | 0.00 €                | 0.00 €              |
| Total des opérations d'équipement                        |  | 3 568 781.97 €        | 1 564 296.42 €        | 722 690.10 €        |
| <b>Total des dépenses d'équipement</b>                   |  | <b>3 580 781.97 €</b> | <b>1 574 827.26 €</b> | <b>724 159.26 €</b> |
| 13   | Subventions d'investissement                       | 0.00 €                | 0.00 €                | 0.00 €              |
| 16   | Emprunts et dettes assimilées (sauf 1688 non-budg) | 180 929.20 €          | 180 629.24 €          | 0.00 €              |
|  | Autres dépenses financières                        | 0.00 €                | 0.00 €                | 0.00 €              |
| <b>Total des dépenses financières</b>                    |  | <b>180 929.20 €</b>   | <b>180 629.24 €</b>   | <b>0.00 €</b>       |
| <b>Total des dépenses réelles d'investissement</b>       |  | <b>3 761 711.17 €</b> | <b>1 755 456.50 €</b> | <b>724 159.26 €</b> |
| 040  | Opérations ordre transfert entre sections          | 0.00 €                | 5 256.91 €            | 0.00 €              |
| 041  | Opérations patrimoniales                           | 3 719.16 €            | 3 719.16 €            | 0.00 €              |
| <b>Total des dépenses d'ordre d'investissement</b>       |  | <b>3 719.16 €</b>     | <b>8 976.07 €</b>     | <b>0.00 €</b>       |
| <b>Total des dépenses d'investissement de l'exercice</b> |  | <b>3 765 430.33 €</b> | <b>1 764 432.57 €</b> | <b>724 159.26 €</b> |
| D 001 Solde d'exécution négatif reporté                  |  | 795 367.51 €          |                       |                     |
| <b>Total des dépenses d'investissement cumulées</b>      |  | <b>4 560 797.84 €</b> |                       |                     |

2025 a été une année marquée par les dépenses d'investissement telles que: la fin des travaux de la Place de la Musique, la Réhabilitation des Halles, le démarrage des travaux de la Place de l'Espérou, la réalisation de la 7ème classe bilingue Occitane de l'École Élémentaire, la réhabilitation de l'ancienne poste en Local Médical, le lancement du projet du préau de l'École Élémentaire et les travaux de l'École Maternelle (dortoir).

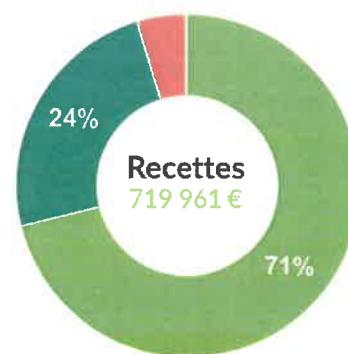
## IV. Recettes de la Section d'Investissement

Les recettes totales d'investissement s'établissent à **719 961 €** en 2025. Le budget d'investissement peut être financé par différents types de recettes. Lorsque la collectivité n'utilise pas l'intégralité de ses recettes de fonctionnement, elle peut transférer la somme restante vers le budget d'investissement : c'est la capacité d'autofinancement.

► **Les recettes d'équipement** : Elles concernent principalement les subventions d'investissement (13) reçues de la part de tiers publics tels que l'Etat, la Région, le Département ou tout autre collectivité ou organisme public, ainsi que les recettes d'emprunt (16) ; les collectivités pouvant avoir recours à l'emprunt pour financer leurs investissements, par nature durables (ce qui n'est pas possible pour le fonctionnement).

► **Les recettes financières** : Elles concernent principalement les dotations (10) et l'excédent de fonctionnement capitalisé (1068) : part provenant de l'excédent de la section de fonctionnement devant en priorité couvrir le besoin de financement de la section d'investissement (corrigé des RAR) apparaissant à la clôture de l'exercice précédent.

► **Les recettes d'ordre** : Écritures comptables sans décaissement liées aux opérations patrimoniales ou transferts entre sections dont le virement à la section de fonctionnement (autofinancement prévisionnel de la section de fonctionnement au profit de la section d'investissement).



|                                    |           |
|------------------------------------|-----------|
| ■ Dotations et subventions :       | 512 671 € |
| ■ Excédents de fonct capitalisés : | 173 712 € |
| ■ Recettes d'ordre :               | 33 278 €  |
| ■ Autres recettes réelles :        | 300 €     |

| Chap   | Libellé  | BP 2025               | CFU 2025            | RàR au 31/12          |
|--|--|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| 13   | Subventions d'investissement (hors 138)              | 1 738 595.60 €        | 426 607.00 €        | 1 265 839.16 €        |
| 16   | Emprunts et dettes assimilées (hors 16449, 165, ...) | 0.00 €                | 0.02 €              | 0.00 €                |
|  | Autres recettes d'équipement                         | 0.00 €                | 0.00 €              | 0.00 €                |
| <b>Total des recettes d'équipement</b>                   |  | <b>1 738 595.60 €</b> | <b>426 607.02 €</b> | <b>1 265 839.16 €</b> |
| 10   | Dotations, fonds divers et réserves                  | 279 412.44 €          | 259 776.50 €        | 0.00 €                |
| 024  | Produits des cessions d'immobilisations              | 266 000.00 €          | 0.00 €              | 0.00 €                |
|  | Autres recettes financières                          | 1 000.00 €            | 300.00 €            | 0.00 €                |
| <b>Total des recettes financières</b>                    |  | <b>546 412.44 €</b>   | <b>260 076.50 €</b> | <b>0.00 €</b>         |
| <b>Total des recettes réelles d'investissement</b>       |  | <b>2 285 008.04 €</b> | <b>686 683.52 €</b> | <b>1 265 839.16 €</b> |
| 021  | Virement de la section de fonctionnement             | 2 265 768.40 €        | 0.00 €              | 0.00 €                |
| 040  | Opérations ordre transfert entre sections            | 6 302.24 €            | 29 559.15 €         | 0.00 €                |
| 041  | Opérations patrimoniales                             | 3 719.16 €            | 3 719.16 €          | 0.00 €                |
| <b>Total des recettes d'ordre d'investissement</b>       |  | <b>2 275 789.80 €</b> | <b>33 278.31 €</b>  | <b>0.00 €</b>         |
| <b>Total des recettes d'investissement de l'exercice</b> |  | <b>4 560 797.84 €</b> | <b>719 961.83 €</b> | <b>1 265 839.16 €</b> |
| R 001  | Solde d'exécution positif reporté                    | 0.00 €                |                     |                       |
| <b>Total des recettes d'investissement cumulées</b>      |  | <b>4 560 797.84 €</b> |                     |                       |

Malgré un contexte général budgétairement restreint, la collectivité a pu obtenir des subventions de la part de l'État, du Conseil Régional Occitanie, du Conseil Départemental de l'Aude et du Syndicat Audois d'Énergie permettant la réalisation des investissements prévus.

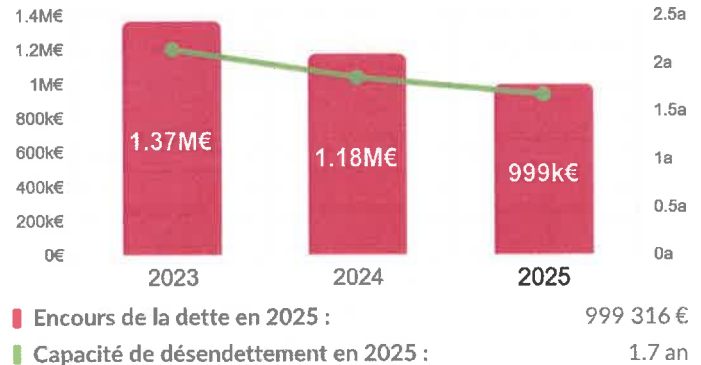
## Données Financières

### I. Endettement de la collectivité

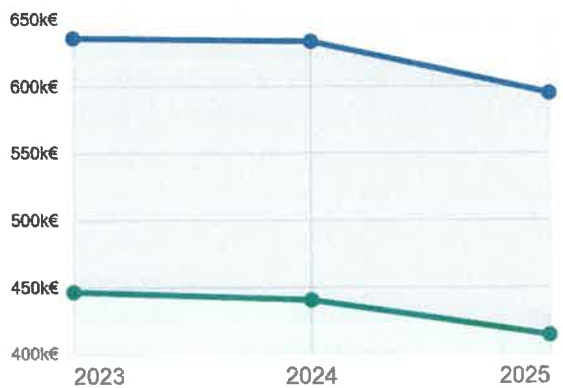
L'encours total de la dette au 31/12/2025 s'établit à **999 316 €**. Il correspond au capital restant dû de l'ensemble des emprunts et dettes souscrits précédemment par la collectivité et non encore soldés. Cette dette se traduit au cours de chaque exercice, par le paiement d'une annuité financière composée :

- ▶ Des intérêts positionnés en fonctionnement
- ▶ Du capital positionné en investissement

Pour 2025, l'annuité est de **195 411 €**.



### II. Niveaux d'Épargnes et principaux Ratios



|                         |           |
|-------------------------|-----------|
| Épargne Brute en 2025 : | 594 865 € |
| Épargne Nette en 2025 : | 414 236 € |

|  |            |
|--|------------|
| Dépenses Réelles de Fonctionnement (DRF)               | 952€/Hab   |
| Recettes Réelles de Fonctionnement (RRF)               | 1 215€/Hab |
| Dépenses d'équipement brut (investissements réalisés)  | 676€/Hab   |
| Encours de la dette                                    | 429€/Hab   |
| Dotation globale de fonctionnement (versée par l'État) | 378€/Hab   |
| Dépenses de personnel / DRF                            | 53%        |
| Dépenses de fonct et remboursement de dette / RRF      | 85%        |
| Dépenses d'équipement brut / RRF                       | 56%        |
| Encours de la dette / RRF                              | 35%        |
| Épargne brute / RRF                                    | 21%        |

L'**Épargne Brute (594 865€)** constitue la différence entre les recettes réelles (hors produits de cession) et les dépenses réelles (hors immobilisations cédées). Premier indicateur de santé financière, elle est affectée à la couverture d'une partie des dépenses d'investissement : en priorité le remboursement du capital de la dette et pour le surplus les dépenses d'équipement.

Le **Taux d'Épargne Brute (21%)** exprime la part des ressources courantes qui ne sont pas mobilisées par la couverture des charges courantes et sont disponibles pour rembourser la dette et investir.

L'**Épargne Nette (414 236€)** correspond à l'Épargne Brute après déduction des remboursements de dette et capital. C'est un indicateur de gestion qui mesure la capacité de la collectivité à dégager, au niveau de son fonctionnement, des ressources propres pour financer les dépenses d'équipements souhaitées.

Les effectifs de la collectivité pourvus en Équivalent Temps Plein Annuel au 31/12/2025 sont de **17.17 ETP**.

### Synthèse

”

Malgré des dépenses importantes en investissement, le résultat excédentaires au terme de l'année 2025 démontre une rigueur comptable stable et permet de maintenir des projets pour l'année 2026.

