

COMPTE FINANCIER UNIQUE 2025

CONSEIL MUNICIPAL

1er JUIN 2026



COMPTE FINANCIER UNIQUE 2025

Budget : Commune de Lion-sur-mer



Le Fonctionnement (Le Quotidien)

Finance salaires, électricité, entretien, services aux citoyens. Alimenté par vos impôts locaux et les dotations de l'État.



L'Investissement (L'Avenir)

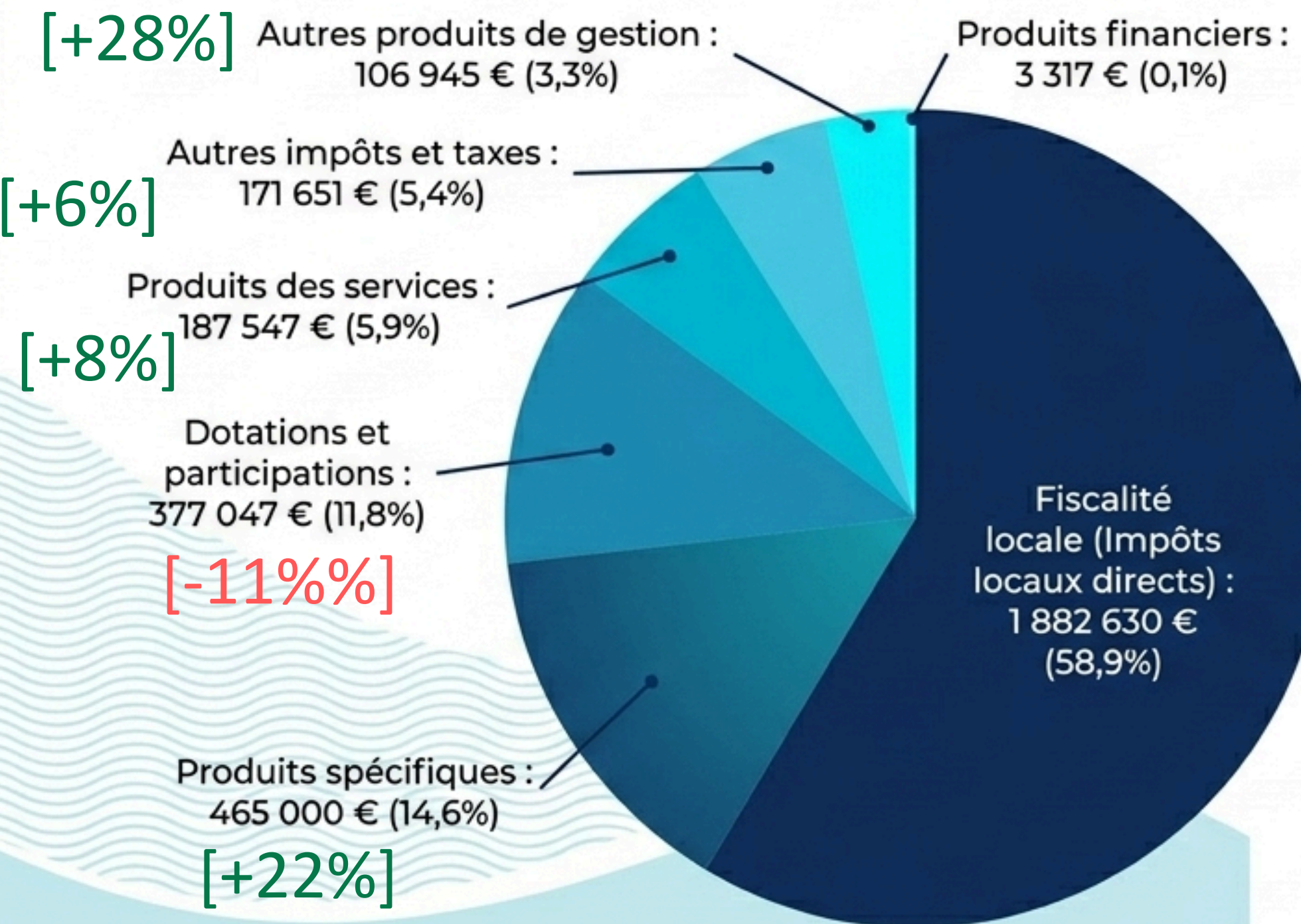
Finance le patrimoine : nouvelles infrastructures, gros équipements, et remboursement du capital de la dette.

L'Épargne Brute

L'excédent du quotidien est transféré pour financer les projets de demain

D'où vient l'argent ?

Total : 3 194 137 € [+6%]



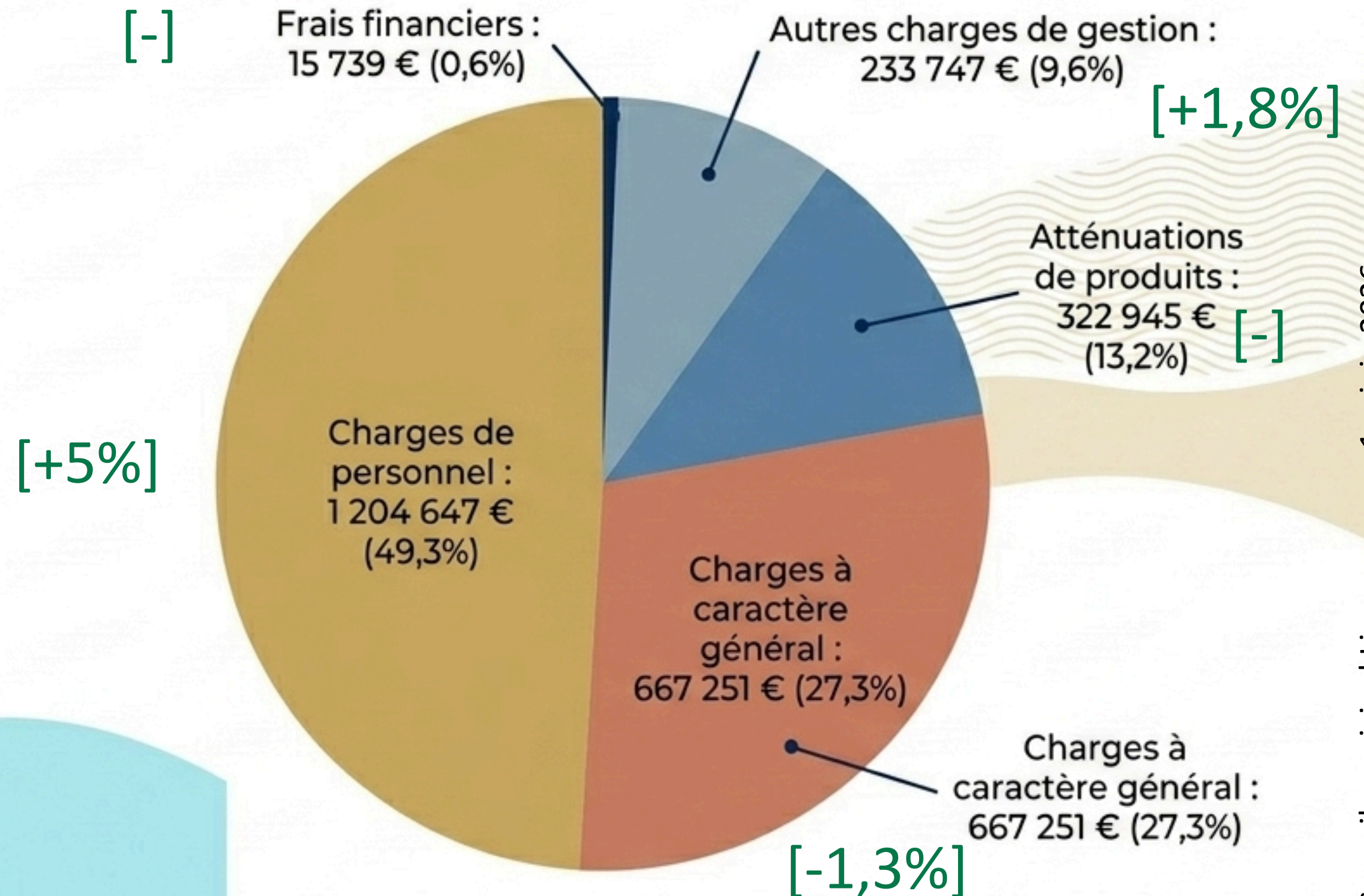
La fiscalité locale représente le socle de nos ressources (près de 60%), garantissant l'indépendance financière de la commune.

Où va l'argent ?

[+2,3%]

Total : 2 444 976 €

**L'humain
(personnel
communal) et le
maintien du
service public
(charges
générales)
constituent les $\frac{3}{4}$
de nos dépenses
courantes.**



Section de fonctionnement

La création de valeur L'épargne brute

Recettes
3,19 M€

Dépenses
2,44 M€

Épargne Brute
749 161 €

(Taux d'épargne brute : 23,63%)

(624k€ en 2024 - + 20%)

L'épargne brute est la véritable respiration de notre budget. C'est l'excédent dégagé par notre gestion quotidienne. Elle sert un but essentiel : **rembourser le capital** de notre **dette** et financer nos **futurs** investissements d'équipement.

Section d'investissement

298 008 €

Total des dépenses d'investissement réel

A. 110 k€

Remboursement du Capital.
Le désendettement actif. Une part importante de l'investissement a consisté à rembourser nos emprunts.

B. 188 k€

Équipements et Travaux.
Modernisation continue.



Bâtiments et installations :
24 k€



Matériel et outillage technique :
39 k€



Aménagements de terrains et voirie :
58 k€

Profil de la dette - un endettement maîtrisé et sécurisé



Encours de dette par
habitant : **197,23 €**

Encours Total

503 326 € (-18%)

Un volume global très faible par rapport aux
actifs de 22 M€.

Structure Sécurisée



100% de la dette est classée sans risque (Taux fixe
ou encadré, en Euros). Aucun emprunt toxique.

Les marges de manoeuvre de la commune

Trésorerie

1,9M€ (+30%)

Elle permet à la commune de financer ses investissements futurs, d'absorber les décalages de versement des subventions et de préserver son autonomie financière.

Forte Capacité d'Épargne

23,63 %

(Taux d'épargne brute). Près d'un quart des recettes est dégagé pour financer l'investissement.

Faible Endettement

15,75 %

(Ratio d'endettement). La dette représente une infime fraction des recettes annuelles.

Désendettement Éclair

0,78 Année

Il suffirait de moins d'un an d'épargne pour rembourser l'intégralité de la dette

COMPTE FINANCIER UNIQUE 2025

Budget annexe : Lion locations

SECTION DE FONCTIONNEMENT (Le Quotidien)



Le métabolisme de l'entité. Les opérations courantes qui se renouvellent chaque année.

Recettes types :

- Loyers perçus, refacturations.

Dépenses types :

- Électricité, entretien, intérêts de la dette.

SECTION D'INVESTISSEMENT (Le Long Terme)



Le développement musculaire. Ce qui modifie la valeur de notre patrimoine.

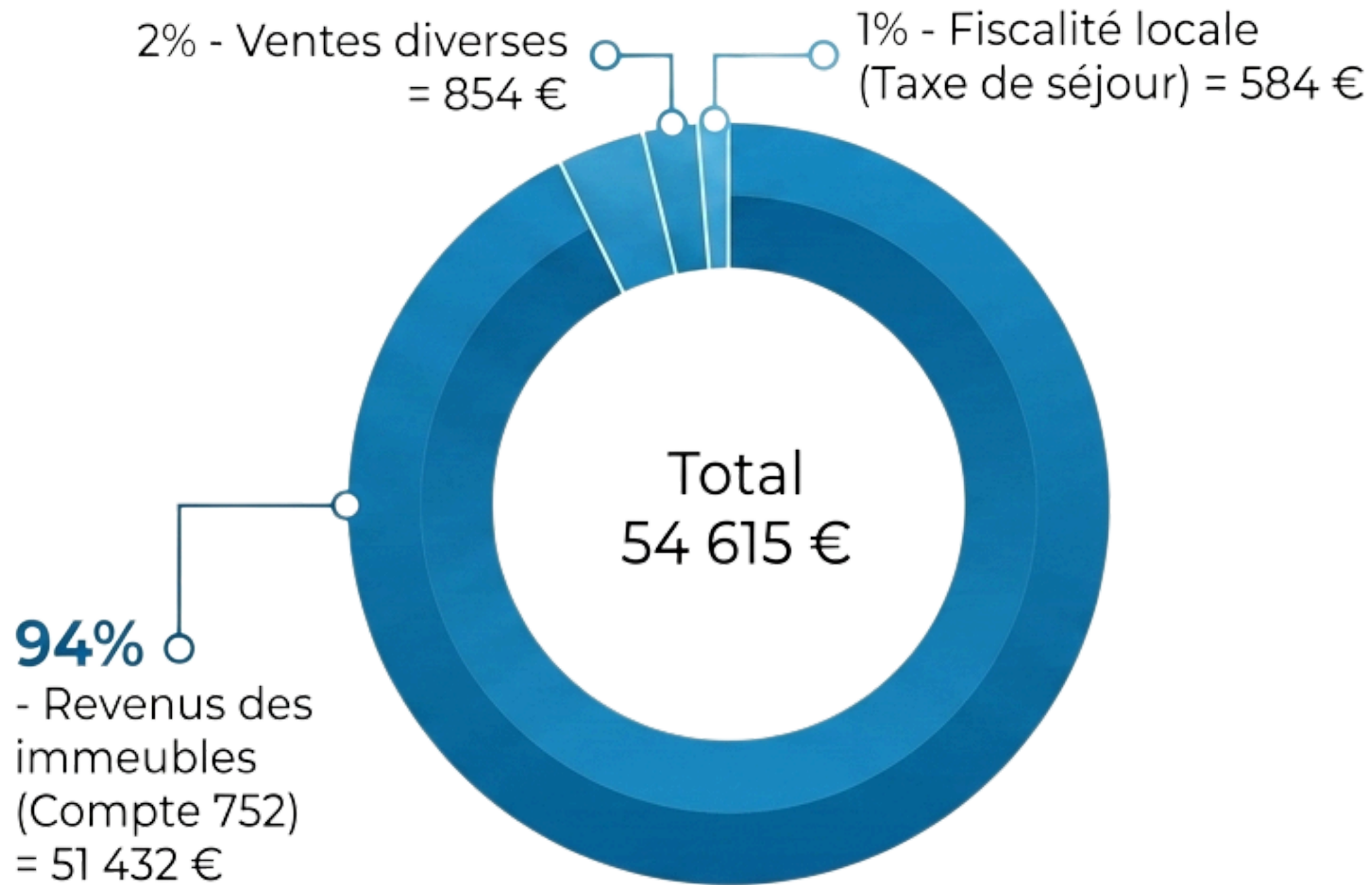
Recettes types :

- Subventions d'équipement.

Dépenses types :

- Gros travaux, remboursement du capital de la dette.

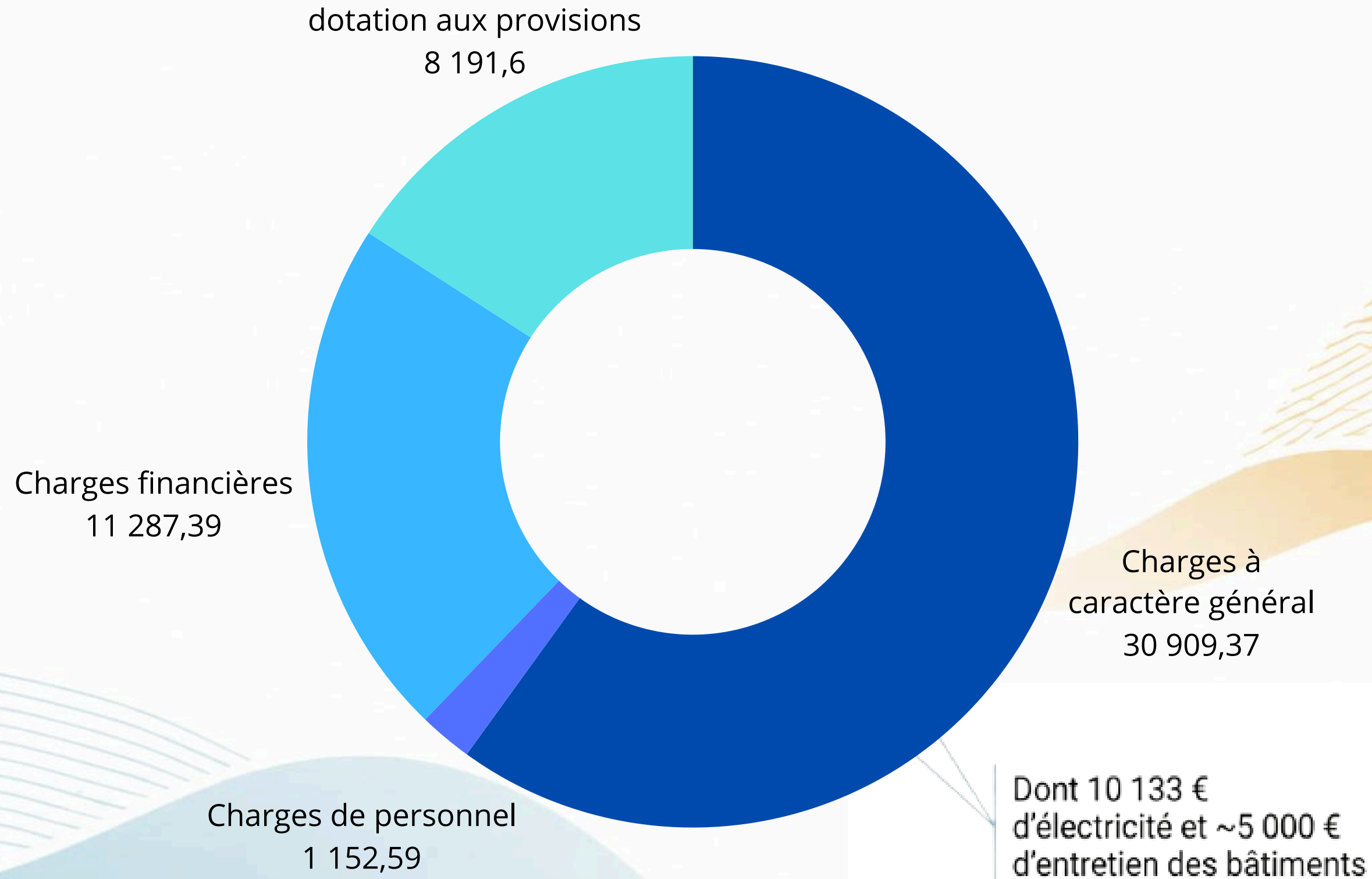
D'où vient l'argent ?



Un modèle économique clair.
94% des revenus de Lion Locations proviennent du rendement de son parc immobilier. L'entité ne dépend pas de dotations de l'État pour son fonctionnement quotidien.

Où va l'argent ?

Total dépenses : 53 288€



Équilibre Quotidien : Un budget d'exploitation maîtrisé



(sur 146 700 € prévus - Taux de réalisation 37%)



(sur 298 508 € prévus - Taux de réalisation 17%)

Le fonctionnement de l'année 2025 génère un flux net positif de 1 327 €. L'entité couvre intégralement ses charges courantes par ses revenus propres.

Profil de la Dette : Zéro Risque Toxique



100% Taux Fixe Simple en Euros. Aucun produit structuré, aucun risque de change, aucune indexation dangereuse.

Les Signes Vitaux 2025 : Une Gestion Saine et Sécurisée



+ 208 778 €

Résultat Global Cumulé
(Excédent de clôture)



599 K€

Total de l'Actif
Patrimonial



247 K€

Encours de Dette
(100% Sécurisée)

L'entité dégage un excédent structurel pérenne tout en assurant le remboursement de son passif.

COMPTE FINANCIER UNIQUE 2025

Synthèse

Situation financière consolidée au 31 décembre 2025

Poste	Lion-sur-Mer	Lion Locations	Agrégé
Dépenses Fonctionnement (y compris opérations d'ordre)	2 990 174€	53 288 €	3 043 462 €
Dépenses Investissement	302 111 €	13 722 €	315 833 €
Excédent cumulé Fonctionnement	643 768 €	153 135 €	796 903 €
Excédent cumulé Investissement (dont RAR)	1 089 924 €	55 643 €	1 145 567 €

Synthèse de l'exécution budgétaire - indicateurs de gestion

Indicateur	Lion-sur-Mer	Lion Locations	Agrégé	Moyenne nationale	Statut
Encours de la dette	503 327 €	247 198 €	750 525 €		
Dette par habitant	197 €	101€	294 €	621€ (dpt : 426€)	✓ Très bon
Capacité de désendettement	0,78 an	~2,2 ans	~1,2 ans	5 ans	✓ Excellent
Taux d'épargne brute	23,63%	-	~22%	15-20%	✓ Excellent