

NOTE DE PRESENTATION SYNTHÉTIQUE – BUDGET PRINCIPAL
ANNEXÉE AU COMPTE FINANCIER UNIQUE 2025

Les articles 106 et 107 de la loi n°2015-991 du 7 août 2015 portant nouvelle organisation territoriale de la République (NOTRe) imposent désormais aux communes de plus de 3 500 habitants d'annexer une note de présentation brève et synthétique aux documents budgétaires.

1. Rappel des éléments de contexte

Le budget voté en avril 2025, élaboré une nouvelle fois dans un contexte économique très contraint et incertain s'appuyait sur les hypothèses suivantes :

- ✓ Une prévision de croissance de +0.9%
- ✓ Une inflation autour de 2,1%
- ✓ Un déficit public envisagé à 5%
- ✓ Une baisse des taux d'intérêt
- ✓ Une revalorisation des bases locatives de taxe foncière de +1,7%
- ✓ Une baisse des droits de mutation
- ✓ Une réduction des concours financiers et dotations de l'État

2. Les priorités retenues dans le cadre du budget 2025

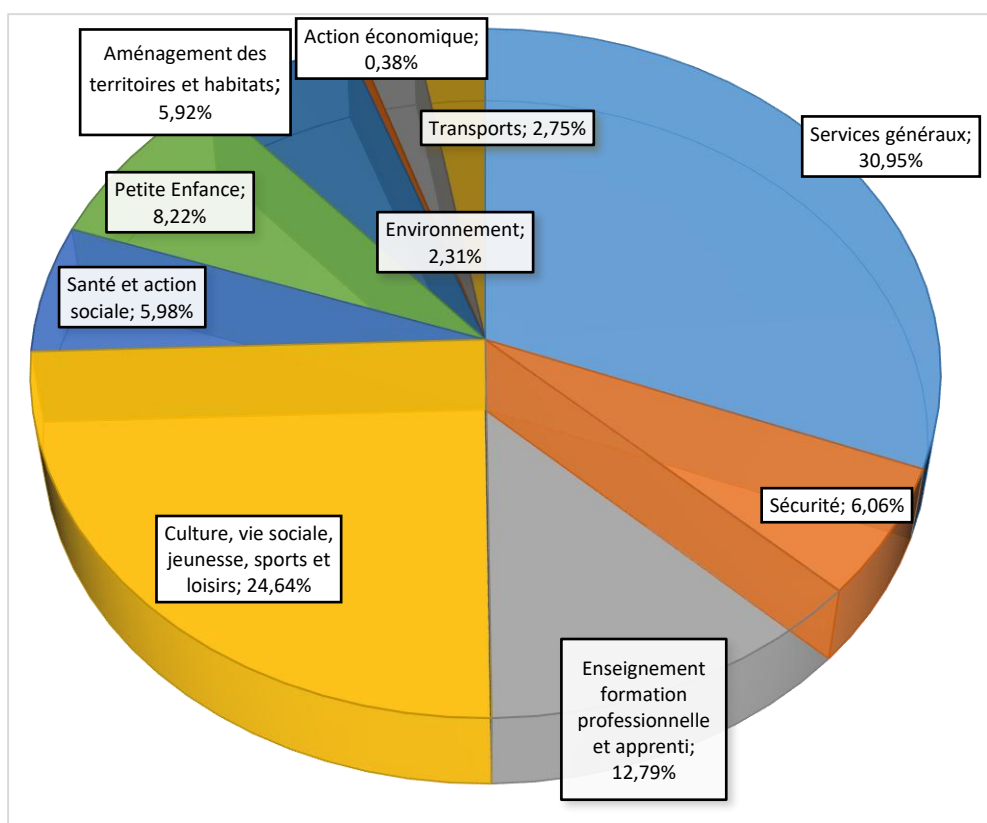
Le budget 2025 s'articulait autour des axes suivants :

- ✓ Pilotage budgétaire pour préserver la santé financière de la commune
- ✓ Actions en faveur de la transition écologique
- ✓ Stabilité des taux communaux de fiscalité
- ✓ Recherche de nouveaux financements
- ✓ Gestion active de la trésorerie
- ✓ Un recours à l'emprunt calibré sur le besoin réel

L'ambition de la commune était la suivante :

- ✓ Conserver un niveau d'épargne nette autour de 3 millions d'euros
- ✓ Amortir l'effet ciseau
- ✓ Contenir les charges de personnel impactées par des facteurs exogènes
- ✓ Afficher un niveau de réalisation en investissement autour de 60%
- ✓ Conserver de bons ratios financiers

La répartition des dépenses réelles de fonctionnement au Budget primitif 2025 était la suivante :



3. Présentation de l'exécution budgétaire

Le budget a été exécuté à hauteur de 54 965 614,54 € en dépenses et 54 738 393,67 € en recettes, auxquels il convient d'ajouter les restes à réaliser.

COMMUNE DE JOINVILLE LE PONT - BUDGET PRINCIPAL - CFU - 2025	
I – INFORMATIONS GENERALES ET SYNTHETIQUES	I
PRESENTATION GENERALE DU COMPTE FINANCIER – VUE D'ENSEMBLE	B1

Détermination du résultat cumulé à la fin de l'exercice N					
			Investissement	Fonctionnement	Total cumulé
Recettes	Prévision budgétaire totale	A	20 916 778,26	39 841 363,00	60 758 141,26
	Recettes réalisées (1)	B	15 051 037,71	39 687 355,96	54 738 393,67
	Restes à réaliser	C	2 245 701,22	0,00	2 245 701,22
Dépenses	Autorisation budgétaire totale	D	21 591 018,79	43 690 878,85	65 281 897,64
	Dépenses réalisées (1)	E	14 695 285,99	40 270 328,55	54 965 614,54
	Restes à réaliser	F	1 967 133,99	0,00	1 967 133,99
Différences entre les titres et les mandats	Solde des réalisations de l'exercice (+/-)	G = B – E	355 751,72	-582 972,59	-227 220,87
Résultats antérieurs reportés	Résultats antérieurs reportés (+/-)	H	674 240,53	3 849 515,85	4 523 756,38
Solde (investissement) ou résultat de clôture (fonctionnement)	Excédent /déficit	G + H	1 029 992,25	3 266 543,26	4 296 535,51
Différence entre les restes à réaliser	Restes à réaliser (+/-)	I = C - F	278 567,23	0,00	278 567,23
Résultat cumulé	Excédent /déficit	G + H + I	1 308 559,48	3 266 543,26	4 575 102,74

3.1 Le budget de fonctionnement

En 2025, les dépenses de fonctionnement se sont établies à 40 270 328,55 €, soit un taux de réalisation de 97,36% hors virement à la section d'investissement (1 152 757,02 €).

Les dépenses réelles se sont exécutées pour un montant de 35 838 316,23 € correspondant à un taux de réalisation de 94,28%.

Entre 2024 et 2025 les dépenses réelles de fonctionnement ont diminué de - 89 494,19 €.

Les dépenses de cette section sont constituées par :

Chapitre	Budget 2023	Réalisé 2023	Budget 2024	Réalisé 2024	Budget 2025	Réalisé 2025	Taux de réalisation	Variation de CFU / CFU Montants	Variation de CFU 2025 / CFU 2024 %
011 CHARGES A CARACTÈRE GÉNÉRAL	9 817 163,20	9 160 038,04	10 698 645,51	10 208 092,36	11 203 797,54	9 819 023,07	87,64%	-389 069,29	-3,81%
012 CHARGES DE PERSONNEL	19 126 379,61	19 018 785,75	20 088 052,00	19 688 621,85	20 297 092,79	19 936 259,58	98,22%	247 637,73	1,26%
014 ATTÉNUATION DE PRODUITS	1 963 394,00	1 918 236,05	1 963 394,00	1 918 812,85	1 886 155,00	1 828 765,00	96,96%	-90 047,85	-4,69%
65 AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	3 956 854,44	3 747 037,19	4 237 427,79	3 764 781,38	4 217 501,60	3 908 912,25	92,68%	144 130,87	3,83%
66 CHARGES FINANCIÈRES	267 975,42	259 260,15	266 570,00	219 417,29	260 570,00	246 298,16	94,52%	26 880,87	12,25%
67 CHARGES EXCEPTIONNELLES	10 000,00	1 560,67	78 625,00	78 084,69	112 000,00	77 408,17	69,11%	-676,52	-0,87%
68 PROVISION	28 004,18	28 004,18	50 000,00	50 000,00	35 000,00	21 650,00	61,86%	-28 350,00	-56,70%
Total des dépenses réelles de fonctionnement	35 169 770,85	34 132 922,03	37 382 714,30	35 927 810,42	38 012 116,93	35 838 316,23	94,28%	-89 494,19	-0,25%
023 VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	2 764 899,17		4 312 249,43		1 152 757,92				
042 OPÉRATIONS D'ORDRE	3 233 260,94	11 033 626,94	3 327 000,00	4 684 487,54	4 526 004,00	4 432 012,32	97,92%	-252 475,22	-5,39%
Total des dépenses de fonctionnement	41 167 930,96	45 166 548,97	45 021 963,73	40 612 297,96	43 690 878,85	40 270 328,55	92,17%	-341 969,41	-0,84%

En 2025, le montant des recettes de fonctionnement s'élève à 43 536 871,81 € soit un taux de réalisation de 99,65%. Ce montant est en recul de -4.76% par rapport au réalisé 2024.

Chapitre	Budget 2023	Réalisé 2023	Budget 2024	Réalisé 2024	Budget 2025	Réalisé 2025	Taux de réalisation	Variation de CFU / CFU Montants	Variation de CFU / CFU %
013 ATTENUATIONS DE CHARGES	120 000,00	101 039,61	100 000,00	41 958,29	60 000,00	89 132,59	148,55%	47 174,30	112,43%
70 PRODUITS DES SERVICES, DU DOMAINE ET VENTES	4 490 260,90	4 701 470,69	4 690 261,00	5 040 783,15	4 486 107,00	4 365 503,99	97,31%	-675 279,16	-13,40%
73 IMPÔTS ET TAXES	28 777 670,89	28 840 391,71	29 651 248,00	29 518 293,15	30 013 266,00	29 987 619,77	99,91%	469 326,62	1,59%
74 DOTATIONS ET PARTICIPATIONS	4 675 506,73	4 709 548,49	4 889 686,00	4 802 785,59	4 812 202,00	4 782 429,80	99,38%	-20 355,79	-0,42%
75 AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	307 798,00	401 259,98	374 287,39	381 164,32	228 830,00	300 469,81	131,31%	-80 694,51	-21,17%
Total des recettes de gestion des services	38 371 236,52	38 753 710,48	39 705 482,39	39 784 984,50	39 600 405,00	39 525 155,96	99,81%	-259 828,54	-0,65%
76 PRODUITS FINANCIERS			111 900,00	202 150,00	100 000,00	23 800,00	23,80%	-178 350,00	-88,23%
77 PRODUITS EXCEPTIONNELS		7 830 750,00		1 394 956,90	0,00	0,00		-1 394 956,90	-100,00%
78 REPRISE DE PROVISION	7 817,00	7 817,00	27 783,00	27 783,00	50 000,00	50 000,00	100,00%	22 217,00	79,97%
Total des recettes financières	7 817,00	7 838 567,00	139 683,00	1 624 889,90	150 000,00	73 800,00	49,20%	-1 551 089,90	-95,46%
Total des recettes réelles de fonctionnement	38 379 053,52	46 592 277,48	39 845 165,39	41 409 874,40	39 750 405,00	39 598 955,96	99,62%	-1 810 918,44	-4,37%
042 OPÉRATIONS D'ORDRE	972 186,00	969 603,00	957 000,00	82 942,00	90 958,00	88 400,00	97,19%	5 458,00	6,58%
002 EXCÉDENT DE FONCTIONNEMENT ANTÉRIEUR	1 816 691,44	1 816 691,44	4 219 798,34	4 219 798,34	3 849 515,85	3 849 515,85	100,00%	-370 282,49	-8,77%
Total des recettes de fonctionnement	41 167 930,96	49 378 571,92	45 021 963,73	45 712 614,74	43 690 878,85	43 536 871,81	99,65%	-2 175 742,93	-4,76%

L'exécution comptable au 31 décembre 2025 pour la section de fonctionnement présente les résultats suivants :

- Recettes pour 43 536 871,81 €
- Dépenses pour 40 270 328,55 €

soit un résultat excédentaire de 3 266 543,26 € qui a été repris par délibération en date du 15 avril 2026, par anticipation et affecté comme suit :

3 266 543,26 € au compte 002 (excédent de fonctionnement reporté)

1 029 992,25 € au compte 001 (excédent d'investissement reporté)

Le budget d'investissement

En 2025 la commune a réalisé 14 695 285,99 € de dépenses d'investissement.

Chapitre	Budget 2023	Réalisé 2023	Budget 2024	Réalisé 2024	Budget 2025	Réalisé 2025	Taux de réalisation	Variation de CFU / CFU Montants	Variation de CFU / C FU %
13 SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT			13 462 287,40	13 462 287,40					
20 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 783 685,04	1 019 297,40	1 801 929,72	821 580,89	1 403 890,66	581 456,22	41,42%	-240 124,67	-29,23%
204 SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT VERSÉES	2 511 374,53	234 961,67	3 511 997,50	2 463 220,56	1 333 420,00	1 234 158,46	92,56%	-1 229 062,10	-49,90%
21 IMMOBILISATIONS CORPORELLES	8 755 415,62	4 864 846,31	13 214 081,19	7 184 066,69	13 246 424,57	8 907 552,68	67,24%	1 723 485,99	23,99%
23 IMMOBILISATIONS EN COURS	1 881 199,59	1 008 601,86	844 708,95	100 220,32	751 348,21	308 124,59	41,01%	207 904,27	207,45%
27 AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	10 278,35	455,51	10 512,48	818,48	512,48		0,00%	-818,48	-100,00%
OPÉRATION N° 160025 GUICHET UNIQUE									
OPÉRATION N° 160026 ACCESSIBILITÉ	515 287,54	315 258,57	200 028,53	45 796,29	195 507,86	119 185,52	60,96%	73 389,23	160,25%
OPÉRATION N° 220011 EXTENSION VIDÉOPROTECTION	1 047 132,84	737 620,36	491 370,87	322 743,88	285 648,75	135 288,27	47,36%	-187 455,61	-58,08%
OPÉRATION N° 240014 NOUVEAU GYMNASÉ			737 500,00	443 127,24	1 540 239,28	1 016 678,58	66,01%		
OPÉRATION N° 240015 CONSTRUCTION CTM			333 500,00	6 180,00	200 000,00	44 968,37	22,48%		
OPÉRATION N° 240016 EXTENSION ÉCOLE DU PARANGON			983 089,00	61 991,60	29 077,98	0,00	0,00%		
45 OPÉRATIONS POUR COMPTE DE TIERS	10 000,00	0,00	28 360,00	18 360,00	28 360,00		0,00%	-18 360,00	
Total des dépenses d'équipement	16 514 373,51	8 181 041,68	35 619 365,64	24 930 393,35	19 014 429,79	12 347 412,69	64,94%	-12 582 980,66	-50,47%
10 DOTATIONS FONDS DIVERS ET RÉSERVES			60 846,51	60 846,51	81 202,00	81 201,61	100,00%	20 355,10	33,45%
16 EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILÉES	4 057 127,46	1 628 257,31	1 400 500,00	1 380 700,37	1 437 000,00	1 321 379,48	91,95%	-59 320,89	-4,30%
Total des dépenses financières	20 571 500,97	9 809 298,99	37 080 712,15	26 371 940,23	20 532 631,79	13 749 993,78	66,97%	-12 621 946,45	-47,86%
040 OPÉRATIONS D'ORDRE	972 186,00	969 603,00	957 000,00	82 942,00	90 958,00	88 400,00	97,19%	5 458,00	6,58%
041 OPÉRATIONS PATRIMONIALES	617 744,02	388 873,87	0,00	0,00	967 429,00	856 892,21	88,57%	856 892,21	
001 RÉSULTAT D'INVESTISSEMENT REPORTÉ	4 819 741,15	4 819 741,15						0,00	
Total des dépenses d'investissement	26 981 172,14	15 987 517,01	38 037 712,15	26 454 882,23	21 591 018,79	14 695 285,99	68,06%	-11 759 596,24	-44,45%

Les recettes d'investissement représentent 15 725 278,24 €

Chapitre	Budget 2023	Réalisé 2023	Budget 2024	Réalisé 2024	Budget 2025	Réalisé 2025	Taux de réalisation	Variation de CFU / CFU Montants	Variation de CFU / C FU %
10 DOTATIONS FONDS DIVERS ET RÉSERVES	9 389 345,46	9 244 940,57	1 213 640,03	1 558 125,11	2 287 002,93	2 387 586,85	104,40%	829 461,74	53,23%
13 SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	1 506 302,40	1 106 338,35	17 119 313,71	14 984 161,51	3 561 706,31	1 350 690,19	37,92%	-13 633 471,32	-90,99%
16 EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILÉES	228 870,15	39,75	0,00	22 809,70	8 343 005,62	6 023 856,14	72,20%	6 001 046,44	26309,19%
23 IMMOBILISATIONS EN COURS	0,00	0,00	0,00	32 389,92	50 000,00	0,00	0,00%	-32 389,92	-100,00%
27 AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	10 000,00	0,00	10 000,00	0,00	512,48	0,00	0,00%	0,00	
45 OPÉRATIONS POUR COMPTE DE TIERS	10 000,00	0,00	28 360,00	0,00	28 360,00	0,00	0,00%	0,00	
Total des recettes d'investissement	11 144 518,01	10 351 318,67	18 371 313,74	16 597 486,24	14 270 587,34	9 762 133,18	68,41%	-6 835 353,06	-41,18%
024 PRODUITS DES CESSIONS D'IMMOBILISATIONS	9 220 750,00		6 180 000,00						
040 OPÉRATIONS D'ORDRE	3 233 260,94	11 033 626,94	3 327 000,00	4 684 487,54	4 526 004,00	4 432 012,32	97,92%	-252 475,22	-5,39%
041 OPÉRATIONS PATRIMONIALES	617 744,02	388 873,87			967 429,00	856 892,21	88,57%	856 892,21	
Total des recettes patrimoniales	13 071 754,96	11 422 500,81	9 507 000,00	4 684 487,54	5 493 433,00	5 288 904,53	96,28%	604 416,99	12,90%
001 RÉSULTAT D'INVESTISSEMENT REPORTÉ	0,00	0,00	5 847 148,98	5 847 148,98	674 240,53	674 240,53	100,00%	-5 172 908,45	
021 VIREMENT DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT	2 764 899,17	0,00	4 312 249,43	0,00	1 152 757,92		0,00%	0,00	
Total des recettes d'investissement	26 981 172,14	21 773 819,48	38 037 712,15	27 129 122,76	21 591 018,79	15 725 278,24	72,83%	-11 403 844,52	-42,04%

L'exécution comptable au 31 décembre 2025 pour la section d'investissement présente les résultats suivants :

- Recettes pour 15 725 278,24 €
- Dépenses pour 14 695 285,99 €

soit un résultat excédentaire de 1 029 992,25 € auquel il convient d'ajouter les restes à réaliser suivants :

- En recettes 2 245 701,22 € de subventions à percevoir
- En dépenses 1 967 133,99 € de travaux et études engagés en 2025 mais non achevés au 31 décembre 2025.

Les autorisations de programme ont fait l'objet des réalisations suivantes :

OPÉRATIONS NON VOTÉES	Réalisé 2025
RÉNOVATION DES VOIRIES ET ESPACES PUBLICS	4 369 049,79
RENOUVELLEMENT DU PARC DE VÉHICULES	369 690,96
TOTAL	4 738 740,75

OPÉRATIONS VOTÉES	Réalisé 2025
TRAVAUX ADAP - OP 160026	119 185,52
EXTENSION DU RÉSEAU DE VIDÉOPROTECTION - OP 220011	135 288,27
CONSTRUCTION DU NOUVEAU GYMNASE - OP 240014	1 016 678,58
CONSTRUCTION DU CTM - OP 240015	44 968,37
EXTENSION DE L'ÉCOLE DU PARANGON - OP 240016	0,00
TOTAL	1 316 120,74

4. Le budget consolidé avec le budget annexe du cinéma

COMMUNE DE JOINVILLE LE PONT - BUDGET PRINCIPAL - CFU - 2025

IV – ÉTATS ANNEXÉS	IV
PRÉSENTATION AGRÉGÉE DU BUDGET PRINCIPAL ET DES BUDGETS ANNEXES	A3

1 – BUDGET PRINCIPAL

SECTION	Prévisions	Réalisations – mandats ou titres (1)	Restes à réaliser au 31/12	Crédits sans emploi
INVESTISSEMENT				
DEPENSES	21 591 018,79	14 695 285,99	1 967 133,99	4 928 598,81
RECETTES	21 591 018,79	15 725 278,24	2 245 701,22	3 620 039,33
FONCTIONNEMENT				
DEPENSES	43 690 878,85	40 270 328,55	0,00	3 420 550,30
RECETTES	43 690 878,85	43 536 871,81	0,00	154 007,04

(1) Y compris les rattachements.

2 – BUDGETS ANNEXES (autant de tableaux que de budget)

BUDGET CINEMA/ N°SIRET : 21940042100182				
SECTION	Prévisions	Réalisations – mandats ou titres (1)	Restes à réaliser au 31/12	Crédits sans emploi
INVESTISSEMENT				
DEPENSES	77 150,00	36 254,84	38 139,00	2 756,16
RECETTES	77 150,00	12 098,00	0,00	65 052,00
FONCTIONNEMENT				
DEPENSES	169 790,00	157 810,61	0,00	11 979,39
RECETTES	169 790,00	157 810,61	0,00	11 979,39

(1) Y compris les rattachements.

3 – PRÉSENTATION AGREGÉE DU BUDGET PRINCIPAL ET DES BUDGETS ANNEXES (avant la neutralisation des flux réciproques)

SECTION	Prévisions	Réalisations – mandats ou titres (1)	Restes à réaliser au 31/12	Crédits sans emploi
INVESTISSEMENT				
DEPENSES	21 668 168,79	14 731 540,83	2 005 272,99	4 931 354,97
RECETTES	21 668 168,79	15 737 376,24	2 245 701,22	3 685 091,33
FONCTIONNEMENT				
DEPENSES	43 860 668,85	40 428 139,16	0,00	3 432 529,69
RECETTES	43 860 668,85	43 694 682,42	0,00	165 986,43

5. Les principaux ratios

COMMUNE DE JOINVILLE LE PONT - BUDGET PRINCIPAL - CFU - 2025

I – INFORMATIONS GENERALES ET SYNTHÉTIQUES	I
INFORMATIONS STATISTIQUES, FISCALES ET FINANCIERES	A

Informations statistiques	
	Valeurs
Population totale	20784

Informations fiscales (N-2)	
	Collectivité
Indicateur de ressources fiscales ou potentiel fiscal par habitant (1)	1239.86

Ratios de niveau		Valeurs
1	Dépenses réelles de fonctionnement / population	1724.32
2	Recettes réelles de fonctionnement / population	1905.26
3	Dépenses d'équipement brut / population	534.70
4	Encours de dette / population (2)(3)	949.26
5	DGF / population	138.17
Ratios de structure et d'analyse financière		Valeurs
6	Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement	55.63%
7	Dépenses réelles de fonctionnement et remboursement annuel de la dette en capital / recettes réelles de fonctionnement (4)	93.84%
8	Taux d'épargne brute (Epargne brute / recettes réelles de fonctionnement) (2) (4)	9.50%
9	Taux d'épargne nette ((Epargne brute – remboursement annuel de la dette en capital) / recettes réelles de fonctionnement)	6.16%
10	Ratio d'endettement (Encours de la dette / recettes réelles de fonctionnement) (2) (3) (4)	49.82%
11	Capacité de désendettement (encours de dette / épargne brute) (2) (3) (4)	5.25%

