



# **RAPPORT D'ORIENTATION BUDGETAIRE**

**2026**

**Conseil Municipal du 13/04/2026**

Le Débat d'Orientation Budgétaire est une étape obligatoire et essentielle de la procédure budgétaire.

L'examen du budget doit être précédé d'un débat de l'assemblée délibérante sur les orientations budgétaires dans les dix semaines qui précèdent le vote du budget conformément à l'article L.1612-26 du C.G.C.T. .

Ce débat doit s'effectuer sur la base d'un rapport sur les orientations budgétaires, les engagements pluriannuels envisagés, la structure et l'évolution des dépenses et des effectifs ainsi que sur la structure et la gestion de la dette.

Il est pris acte de ce débat par une délibération spécifique.

Ce débat participe à l'information des élus et de la population et répond aux obligations de transparence renforcées par la Loi NOTRe du 7 août 2015 et ses décrets d'application. Conformément à l'article L 2313-1 du Code Général des Collectivités Territoriales ce rapport sera mis à la disposition du public, en mairie dans les 15 jours suivant la tenue du débat et en ligne sur le site internet de la commune dans le mois suivant sa présentation. Il sera également transmis à la Métropole Nice Côte d'Azur.

Le présent rapport d'orientation budgétaire s'articule en trois parties :

- La première partie retrace la vue d'ensemble de l'exercice 2025 au niveau de la gestion communale.
- La deuxième partie présente les perspectives des finances publiques pour 2026 au regard du contexte international, national.
- La troisième partie expose les orientations du budget 2026 (budget principal et budgets annexes).

## **I - VUE D'ENSEMBLE DE L'EXERCICE 2025 AU NIVEAU DE LA GESTION COMMUNALE**

Les grandes lignes de l'exécution budgétaire 2025 :

En section de fonctionnement :

**Les Dépenses réelles mandatées s'élèvent à 12,60 millions d'euros, auxquelles il faut ajouter les dépenses d'ordre qui s'élèvent à 0,55 millions d'euros.**

**Les principales dépenses se répartissent de la façon suivante :**

- Les charges d'administration générale s'élèvent à 2 801 854,44 €. Elles étaient en 2024 de 2 422 457,45 € et de 2 223 141,60 € en 2023.
- Les dépenses de personnel s'élèvent à 7,10 millions d'euros contre 7,09 millions d'euros en

2024 et 6,65 millions d'euros en 2023.

- Les dépenses globales de fonctionnement pour 2025 s'élèvent à 12 598 934,04 € contre 11 910 146,28 € en 2024 et 11 462 386,94 € en 2023.
- Les atténuations de produits (reversement FPIC, DILICO, attribution de compensation négative, reversement forfait post stationnement...) s'élèvent à 989 679,44 €.
- Les autres charges de gestion courante, dont la subvention au CCAS (900 000,00 €) et la subvention d'équilibre versée au budget annexe des mouillages (120 000€), s'élèvent à 1,61 millions d'euros alors qu'elles étaient en 2024 de 1,50 millions d'euros et 1,74 millions d'euros en 2023. Le montant des subventions aux associations s'établit à 240 000€
- Les intérêts de la dette se sont élevés à 136 051,64 €.

**Les Recettes réelles titrées s'élèvent à 14,37 millions d'euros.**

**Les principales recettes se répartissent de la façon suivante :**

- Les impôts et taxes s'élèvent à 11,72 millions d'euros en 2025 contre 12,30 millions d'euros en 2024 et 11,93 millions en 2023 :

La fiscalité directe, avec la prise en compte de la surtaxe sur les résidences secondaires, s'établit à 8 727 793 € contre 8 986 258 € en 2024.

- La taxe additionnelle aux droits de mutation 2025 représentent 2 427 970,65 € contre 2 777 108 € en 2024.
- Les dotations et participations s'élèvent à 482 853,15€ contre 463 696,78€ en 2024. La dotation globale de fonctionnement attribuée à la commune est de 193 524€.
- Les recettes de produits de services s'élèvent à 1 598 338,13€ contre 1 367 320,23 € en 2024.
- Les autres produits de gestion courante s'élèvent à 441 108,13 € contre 486 516,83 € en 2024.

En section d'investissement :

**Les dépenses réelles mandatées s'élèvent à 3,84 millions d'euros contre 3,28 millions d'euros en 2024, auxquelles il faut ajouter les restes à réaliser qui s'élèvent à 826 148,53 €.**

**Les principales dépenses se répartissent de la façon suivante :**

- Les dépenses d'équipement s'établissent à 3 123 421,45 € en 2025 contre 2 394 926,36 € en 2024, (auxquelles il faut ajouter les restes à réaliser 826 148,53 €).
- Les immobilisations corporelles s'élèvent à 1 063 572,19 € contre 907 748,11 € en 2024.

- Les travaux en cours d'un montant de 1 843 487,40 € contre 1 302 962,49 € en 2024 ont permis de poursuivre la restauration des biens communaux (en particulier la Citadelle).
- Le remboursement du capital de la dette représente 715 971,77 € contre 882 733,48 € en 2024.
- Le capital restant dû des emprunts au 31/12/2025 est de 3 815 071,79 € contre 4 531 777,04 € en 2023.

**Le résultat de fonctionnement cumulé au 31/12/2025 est de + 5 507 052,98 € contre +5 253 531,29 € en 2024.**

L'épargne brute de la commune soit 1 768 546,16 € permet de financer le remboursement du capital des emprunts pour 2026 : 720 858,80 € et de dégager un autofinancement de 1 047 687,36 € affecté aux dépenses d'investissement.

Année	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Encours de la dette	6 982 340,27	6 135 236,51	6 280 194,69	5 413 777,04	4 531 043,56	3 815 071,79
Encours par habitant	1 369	1 227	1 231	1 068	900	759
Epargne brute	2 783 862,09	2 626 842,28	5 405 551,18	2 512 348,08	2 845 758,20	1 768 546,16
Capacité de Désendettement	2,5 ans	2,3 ans	1,16 an	2,15 ans	1,59 an	2,15 ans
Moyenne nationale moins de 10 000 Habitants	5,0 ans	4,9 ans	4,9 ans	4,5 ans	3,4 ans	3,5 ans

**Le stock de la dette étant de 3 815 071.79 € au 31/12/2025 et l'épargne brute 2025 de 1 768 546.16 €, la capacité de désendettement (en nombre d'années) est de 2,15 ans.**

**Les recettes réelles d'investissement s'élèvent pour 2025 à 1 809 769,71€ auxquelles s'ajoutent 826 672,71 € de restes à réaliser au 31/12/2025.**

## II - LES PERSPECTIVES DES FINANCES PUBLIQUES POUR 2026

### - L'économie mondiale devrait enregistrer une stabilisation de la croissance

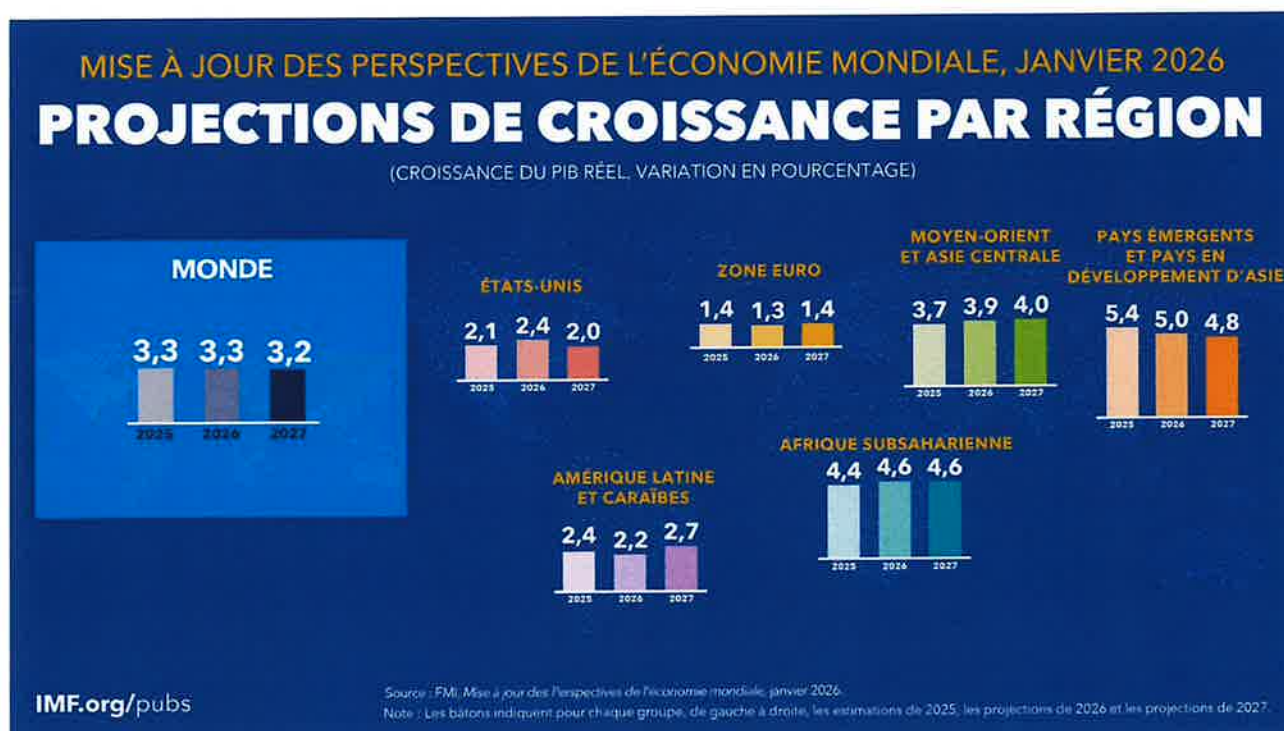
L'année 2025 a été marquée par un ralentissement progressif de la croissance mondiale, dans un contexte encore fragile après plusieurs crises successives (pandémie, inflation, tensions géopolitiques).

La croissance mondiale devrait atteindre 3,3 % en 2026 et 3,2 % en 2027. Les investissements dans la technologie, le soutien budgétaire et monétaire, les conditions financières porteuses et la souplesse du secteur privé viennent compenser les effets des réorientations des politiques commerciales. L'inflation devrait chuter au niveau mondial, mais elle retrouvera sa valeur cible plus progressivement aux États-Unis. Une réévaluation des attentes dans le secteur technologique et une escalade des tensions géopolitiques constituent les principaux risques de dégradation.



Selon le Fonds Monétaire International, la croissance mondiale reste modérée, portée principalement par les économies émergentes, tandis que les pays développés connaissent une progression plus faible.

- La zone Euro devrait enregistrer un taux de croissance de l'ordre de 1,3% en 2026 qui reste en deçà des estimations des autres espaces économiques dans le monde (source Fonds Monétaire International Janvier 2026).



Dans la zone euro, la croissance devrait rester stable à 1,3 % en 2026 et à 1,4 % en 2027. La légère accélération de la croissance en 2027 tient à l'augmentation attendue des dépenses publiques, notamment en Allemagne, et par les bons résultats que continuent d'afficher l'Espagne et l'Irlande.

Les effets de la hausse programmée des dépenses de défense ne devraient se manifester qu'au cours des années suivantes, compte tenu des engagements à atteindre progressivement les niveaux cibles d'ici 2035. La zone euro bénéficie moins du récent essor de l'investissement tiré par le secteur technologique que d'autres régions. Les conséquences durables du renchérissement continu de l'énergie depuis l'invasion de l'Ukraine par la Russie continueront de peser sur l'industrie manufacturière, d'autant plus que l'euro s'apprécie en termes réels face aux monnaies des pays qui exportent des produits similaires.

**- France : Une activité économique incertaine en 2026 :**

La Banque de France abaisse ses prévisions de croissance en raison de la guerre au Moyen-Orient.

Elle prévoit une croissance du Produit Intérieur Brut de 0,9% en 2026 ainsi qu'une inflation à 1,7% après 0,9% en 2025.

Le déficit public pour 2025 s'établit à 152,5 Md€, soit 5,1% du produit intérieur brut (PIB), après 5,8% en 2024 et 5,4% en 2023.

Les recettes accélèrent en 2025 : elles sont en hausse de 3,9%, après +3,2% en 2024.

Le taux de prélèvements obligatoires augmente pour s'établir à 43,6% du PIB, après 42,8% en 2024.

La dette des administrations publiques au sens de Maastricht atteint 115,6% du PIB fin 2025, après 112,6% fin 2024.

**- Loi de finances 2026 : un véritable tournant budgétaire pour les collectivités territoriales**

La loi de finances pour 2026 a été promulguée le 20 février 2026 après un long cheminement depuis le 14 octobre 2025 date de dépôt du projet de loi de finances, puis la promulgation de la loi spéciale (article 47 de la Constitution et 45 de la loi organique relative aux lois de finances).

Crée en 2025 le dispositif de lissage des recettes des collectivités territoriales (DILICO) n'impactera pas les communes en 2026. 90% des montants seront restitués par tiers annuels aux contributeurs.

A partir de 2027 est prévu l'institution d'une taxe sur la vacance des locaux d'habitation.

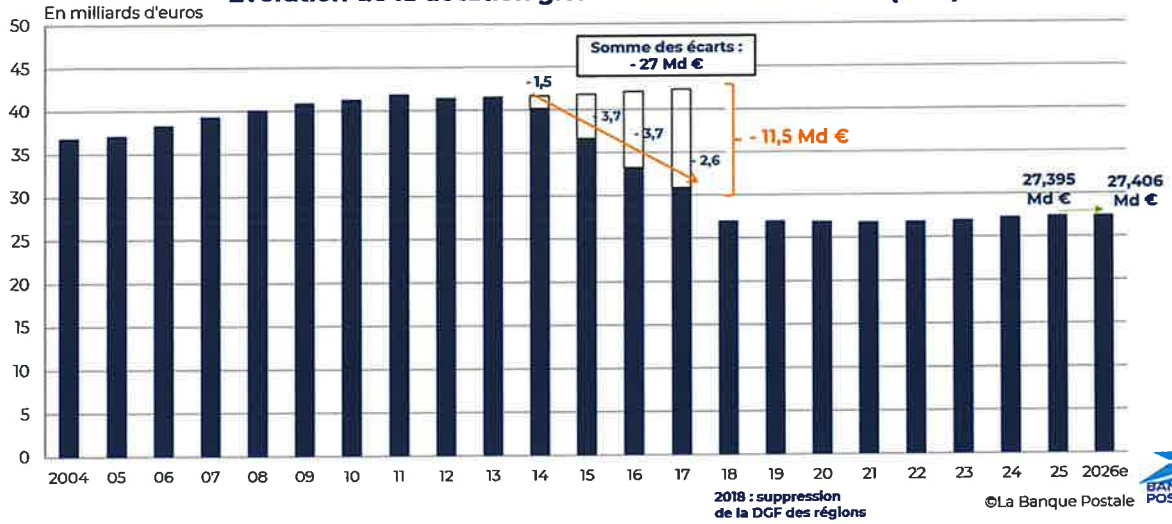
L'indice des prix à la consommation harmonisé entraîne une revalorisation forfaitaire des valeurs locatives cadastrales de 0,8% en 2026.

Le décret du 30 janvier 2025 prévoit une hausse de 12 points en 4 ans (soit 3 points chaque année sur la période 2025-2028) du taux de cotisation employeur à la CNRACL.

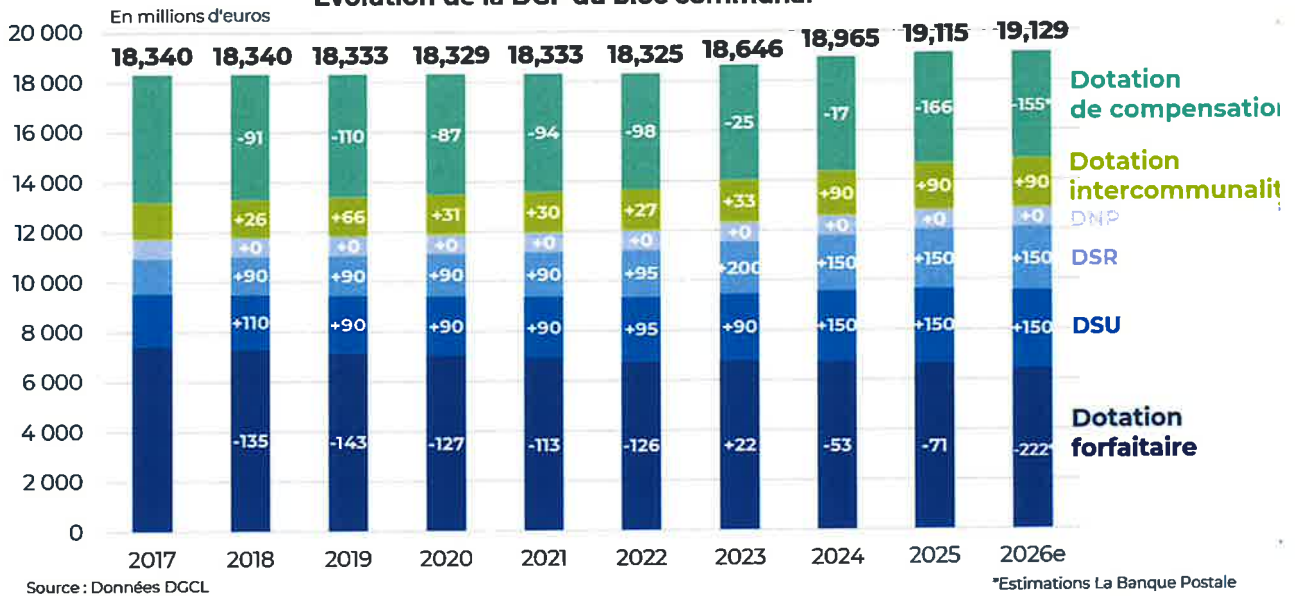
Le montant de la Dotation Globale de Fonctionnement (D.G.F.) se stabilise à 27,406 M€ en 2026 contre 27,35M€ en 2025. Cette stabilité apparente masque toutefois une érosion en euros constants compte tenu de l'inflation et du comportement naturel des charges locales.

Selon les estimations de la banque postale, la dotation forfaitaire composante de la D.G.F. enregistre une baisse de 222 m€ alors que dans le même temps la dotation de solidarité rurale et la dotation de solidarité urbaine progressent de 150 m€ chacune.

## Évolution de la dotation globale de fonctionnement (DGF)



## Évolution de la DGF du bloc communal



### **III - LES ORIENTATIONS DU BUDGET 2026**

La commune souhaite poursuivre une politique budgétaire volontariste qui s'articule autour des axes suivants :

- La maîtrise des dépenses de fonctionnement et plus particulièrement les charges à caractère général compte tenu de leur augmentation sur les exercices 2024 et 2025 respectivement de +9% et +15% constitue un objectif majeur pour les exercices budgétaires à venir,
- La poursuite des grands travaux : Restauration de la Citadelle,
- Acquisitions foncières : Anciens locaux de la Caisse d'Epargne, avenue Albert 1<sup>er</sup>,
- Entretien des bâtiments communaux, mise en accessibilité des bâtiments publics de la ville,
- La stabilité des taux d'impositions directs locaux,
- La maîtrise de la dette à un niveau raisonnable,
- Maintien des tarifs à destination des usagers pour la cantine scolaire,
- Stabilité des subventions allouées aux associations,
- La mobilisation des subventions : Etat, Région, Département, Métropole Nice Côte d'Azur.

#### **Les Prévisions budgétaires 2026 :**

#### **A- La section de fonctionnement s'équilibre à 16,23 millions d'euros**

##### **1) Les recettes réelles de fonctionnement :**

Leur montant serait de l'ordre de 13,72 millions d'euros.

Le produit en provenance des loyers est estimé à 400 000 €, les produits de la taxe sur l'électricité à 225 000 €, la taxe additionnelle aux droits de mutation devrait rapporter 1 800 000 €.

#### **S'agissant de la fiscalité :**

La revalorisation forfaitaire des valeurs locatives servant de base pour le calcul de la Taxe foncière atteint +0,8% en 2026.

Le maintien des taux des impôts directs locaux (Taxes Foncières Bâti et Non Bâtie) en 2026 assurera un produit fiscal direct attendu de l'ordre de 9 000 000 €.

#### **Dotations et participations**

Les dotations et participations quant à elles devraient s'élever à 411 000,00 €

La dotation globale de fonctionnement de l'Etat devrait être de 200 000 €.

Il conviendra d'ajouter aux recettes réelles l'excédent de fonctionnement de l'exercice 2025 de l'ordre de 2 495 910,08 €.

## **2) Les dépenses réelles de fonctionnement** : de l'ordre de 13,17 millions d'euros

Il y aura, notamment, lieu d'inscrire :

- L'ensemble des charges à caractère général (contrats de maintenance, de location, eau, électricité, carburant, assurances...) pour 3,1 millions d'euros.
- Les charges de personnel, soit une enveloppe de 7,3 millions d'euros.
- L'attribution de compensation annuelle versée à la Métropole pour 303 483 €.
- La subvention au CCAS pour 900 000 €.
- Les subventions aux associations et autres pour 267 650 €.
- Les intérêts de la dette 116 000 €.
- Les charges exceptionnelles pour 19 000 €.
- La provision pour risques pour 65 000 €.

Il conviendra d'ajouter aux dépenses réelles les opérations d'ordre qui s'élèvent à 620 000 € pour les amortissements et le virement à la section d'investissement de 2 439 569,50 €.

## **B- La section d'investissement**

### **1) Les recettes d'investissement** : 10,83 millions d'euros.

Les recettes sont réparties de la manière suivante :

- Les recettes réelles s'élèveraient à 6,16 millions d'euros.
- 2,23 millions d'euros au titre des opérations d'ordre (les amortissements et opérations patrimoniales) et 2,44 m€ au titre du virement de la section de fonctionnement.

### **2) Les dépenses d'investissement** : 7,82 millions d'euros.

Les dépenses d'équipement prévues s'élèvent à 5,46 millions d'euros, et sont pour les plus significatives réparties de la manière suivante :

#### Frais d'études :

Ils représentent 286 960 € environ et concernent notamment les opérations suivantes :

- Local ex-bpca,
- Diagnostic énergétique des bâtiments communaux,
- Plan communal de débroussaillage,

### Immobilisations corporelles :

Elles représentent 1,74 millions d'euros et concernent principalement deux opérations d'acquisitions foncières pour 1,22 millions d'euros (Acquisition des anciens locaux de la Caisse d'Epargne, Albert 1er).

### Immobilisations en cours :

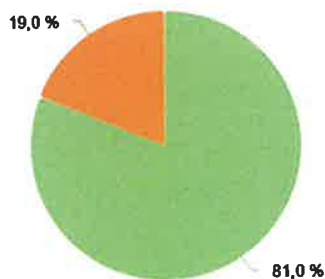
Elles représentent 3,26 millions d'euros et concernent notamment les opérations suivantes :

- Citadelle poursuite des travaux de rénovation,
- Travaux ADAP,
- Travaux local 4 rue de May,
- Tennis de la Barmassa,
- Traitement d'humidité Auditorium,

L'annuité de la dette 2026 s'élève à 836 314,56 € (720 858,80 € de capital et 115 455,76 € d'intérêts), contre 856 167,93€ en 2025. L'ensemble des prêts sont à taux fixe.

Le capital restant dû au 1<sup>er</sup> janvier 2026 s'élève à 3,82 millions d'euros.

Répartition de l'encours par prêteur au 1<sup>er</sup> janvier 2026 :



Prêteur	Notation MOODYS	%	Montant
CREDIT AGRICOLE PACA	-	81,0	3 091 191,19
CAISSE D'EPARGNE	-	19,0	723 880,60
TOTAL			3 815 071,79

Il convient également d'ajouter aux dépenses réelles d'investissement, les opérations d'ordre qui s'élèvent à 1,63m€

Le budget primitif 2026 intégrera les restes à réaliser 2025 (826 148,53 € en dépenses et 826 672,71 € en recettes) et les résultats de l'exercice précédent suite au vote du compte financier unique 2025.

## **Prévisions pour le budget annexe des parkings** **SPIC à seule autonomie financière**

Il reprend en dépenses et recettes la gestion des parkings barriérés (Marinières, Wilson, Barmassa).

Le budget prévisionnel du budget annexe des parkings pour l'exercice 2026 devrait s'équilibrer à hauteur de 4,45 millions d'€ comme suit :

- En section d'exploitation	<b>2 466 514,00 €</b>
- En section d'investissement	<b>1 986 410,00 €</b>

### **La section de fonctionnement intègre notamment :**

- l'ensemble des charges à caractère général et contrats de surveillance des différents parkings pour 338 585 €.
- la dotation aux amortissements pour 140 000 €.
- le virement à la section d'investissement de l'ordre de 1 586 128,91 €.
- les charges de gestion courante et les charges exceptionnelles pour 21 800 €.
- Les recettes concernent les redevances des parkings pour la somme de 610 000 € et l'excédent reporté de 1 851 513,91 € après le vote du compte financier unique 2025 du budget annexe.

### **La section d'investissement regroupe :**

- les frais d'études (Etude paysagère de la Promenade des Marinières).
- les immobilisations corporelles (remplacement de barrières, panneau d'affichage mobile, passage aux tickets thermique parking Wilson, panneaux de signalisation)
- les immobilisations en cours (enrobé chaussée Marinières et Wilson, réfection de dix bancs, pose main courante, travaux de réfection parking de la Barmassa).

## Prévisions pour le budget annexe des mouillages SPIC à seule autonomie financière

Le budget 2026 du Service public industriel et commercial des Mouillages de Villefranche-sur-Mer est établi en reprenant le résultat de l'exercice 2025.

Le budget prévisionnel du budget annexe des mouillages pour l'exercice 2025 devrait s'équilibrer à hauteur de 870 270€ comme suit :

- En section d'exploitation	<b>326 890,00 €</b>
- En section d'investissement	<b>543 380,00 €</b>

### La section de fonctionnement :

Elle intègre l'ensemble des charges régulières :

Charges à caractère général : achat de fournitures, consommation de carburant, frais de télécommunications, services bancaires, frais d'entretien... : **53 420,00 €**

Charges de personnel : **83 000,00 €**

Autres charges de gestion courante : le budget Mouillage verse chaque année une redevance à l'Etat en échange de l'occupation du plan d'eau : **60 000,00 €**

Opérations d'ordre – Amortissements : **121 000,00 €**

Résultat de fonctionnement reporté : **7 469,29 €**

Et les recettes d'exploitation suivantes :

Elles sont principalement issues des recettes prévisionnelles liées à l'exploitation de la zone de mouillages et de la subvention de la commune.

Port et frais accessoires facturés : représentent les recettes attendues en 2026 de location des places sur la zone de mouillage soit **181 226,00 €**

Subvention exceptionnelle de la commune prévue pour un montant similaire à l'exercice 2025 : **120 000,00 €**

Opérations d'ordre : **25 664,00 €**

**La section d'investissement :**

Elle intègre l'ensemble des opérations suivantes :

Les dépenses d'investissement :

Les études et travaux.

Chapitre 16 – Emprunt et dettes assimilées : Remboursement de la dotation initiale versée par la commune lors de la création du budget annexe : **5 000,00 €**

Opérations d'ordre : **25 664,00 €**

Les recettes d'investissement:

Opérations d'ordre - Amortissements : **121 000,00 €**

Solde d'exécution d'investissement reporté : **422 379,90 €**

## IV - STRUCTURE DES EFFECTIFS, DEPENSES DE PERSONNEL

Ces données sont issues du dernier Rapport Social Unique de 2024.

### Effectifs

🔗 152 agents employés par la collectivité au 31 décembre 2024

- > 129 fonctionnaires
- > 15 contractuels permanents
- > 8 contractuels non permanents



🔗 Aucun contractuel permanent en CDI

🔗 Un agent sur emploi fonctionnel dans la collectivité

🔗 Précisions emplois non permanents

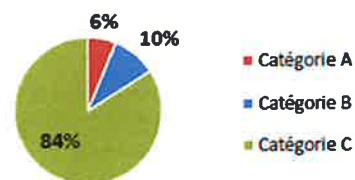
- ⇒ 1 contractuel non permanent recruté dans le cadre d'un emploi aidé
- ⇒ 4 contractuels non permanents recrutés comme saisonniers ou occasionnels
- ⇒ Personnel temporaire intervenu en 2024 : aucun agent du Centre de Gestion et aucun intérimaire

### Caractéristiques des agents permanents

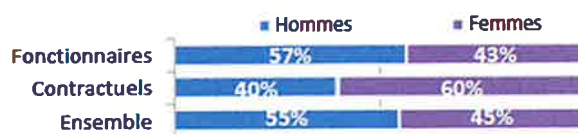
🔗 Répartition par filière et par statut

Filière	Titulaire	Contractuel	Tous
Administrative	38%	20%	36%
Technique	48%	60%	49%
Culturelle		20%	2%
Sportive			
Médico-sociale			
Police	13%		12%
Incendie			
Animation	1%		1%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

🔗 Répartition des agents par catégorie



🔗 Répartition par genre et par statut

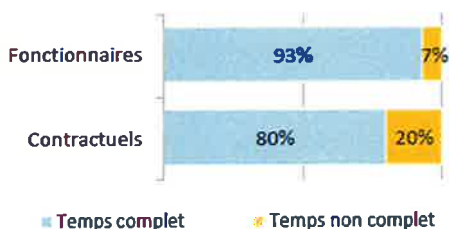


🔗 Les principaux cadres d'emplois

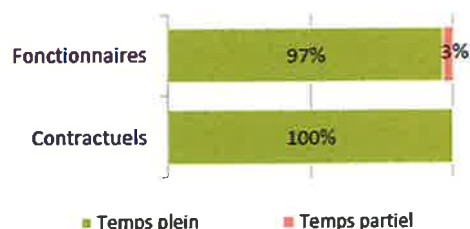
Cadres d'emplois	% d'agents
Adjointes techniques	36%
Adjointes administratifs	28%
Agents de police municipale	10%
Agents de maîtrise	9%
Attachés	5%

## Temps de travail des agents permanents

➤ Répartition des agents à temps complet ou non complet



➤ Répartition des agents à temps plein ou à temps partiel



➤ Les 2 filières les plus concernées par le temps non complet

Filière	Fonctionnaires	Contractuels
Technique	10%	33%
Administrative	6%	0%

➤ Part des agents permanents à temps partiel selon le genre

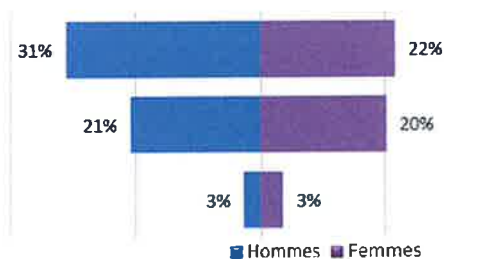
0% des hommes à temps partiel  
7% des femmes à temps partiel

## Pyramide des âges

➤ En moyenne, les agents de la collectivité ont 48 ans

Âge moyen* des agents permanents	
Fonctionnaires	48,90
Contractuels permanents	43,17
Ensemble des permanents	48,30
de 50 ans et +	
de 30 à 49 ans	
de - de 30 ans	
Âge moyen* des agents non permanents	
Contractuels non permanents	37,50

Pyramide des âges des agents sur emploi permanent



\* L'âge moyen est calculé sur la base des tranches d'âge

## Équivalent temps plein rémunéré

➤ 142,79 agents en Equivalent Temps Plein Rémunéré (ETPR) sur l'année 2024

- > 125,42 fonctionnaires
- > 15,13 contractuels permanents
- > 2,24 contractuels non permanents

259 878 heures travaillées rémunérées en 2024

Répartition des ETPR permanents par catégorie

Catégorie A	8,96 ETPR
Catégorie B	12,75 ETPR
Catégorie C	118,84 ETPR

## Positions particulières

> 3 agents en disponibilité

> Un agent détaché dans une autre structure

## Budget et rémunérations

➔ Les charges de personnel représentent 59,58 % des dépenses de fonctionnement

Budget de fonctionnement*	11 910 146 €	Charges de personnel*	7 096 146 €	➔	Soit 59,58 % des dépenses de fonctionnement
---------------------------	--------------	-----------------------	-------------	---	---

\* Montant global

Rémunérations annuelles brutes - emploi permanent :	4 547 052 €	Rémunérations des agents sur emploi non permanent :	
Primes et indemnités versées :	758 022 €		55 348 €
IFSE :	663 767 €		
CIA :	12 957 €		
Heures supplémentaires et/ou complémentaires :	148 735 €		
Nouvelle Bonification Indiciaire :	42 201 €		
Supplément familial de traitement :	22 615 €		
Complément de traitement indiciaire (CTI)	0 €		

➔ Rémunération moyenne par équivalent temps plein rémunéré des agents permanents

	Catégorie A		Catégorie B		Catégorie C	
	Titulaire	Contractuel	Titulaire	Contractuel	Titulaire	Contractuel
Administrative	60 763 €	s	40 251 €	s	30 600 €	24 988 €
Technique	s		41 098 €	44 947 €	28 493 €	26 051 €
Culturelle		s		s		s
Sportive						s
Médico-sociale					s	
Police			41 975 €		32 642 €	
Incendie						
Animation			s			
Toutes filières	61 321 €	46 678 €	41 432 €	40 188 €	29 797 €	27 097 €

\*s : secret statistique appliqué en dessous de 2 ETPR

➔ La part des primes et indemnités sur les rémunérations annuelles brutes pour l'ensemble des agents permanents est de 16,67 %

### Part des primes et indemnités sur les rémunérations :

<b>Fonctionnaires</b>	<b>16,17%</b>
<b>Contractuels sur emplois permanents</b>	<b>20,68%</b>
<b>Ensemble</b>	<b>16,67%</b>

➔ La RIFSEEP a été mis en place pour les fonctionnaires et pour les contractuels ainsi que le CIA

➔ Les primes ne sont pas maintenues en cas de congé de maladie ordinaire

➔ 8961,86 heures supplémentaires réalisées et rémunérées en 2024

➔ Aucune heure complémentaire réalisée et rémunérée en 2024

➔ La collectivité a adhéré au régime général d'assurance chômage pour l'assurance chômage de ses agents contractuels

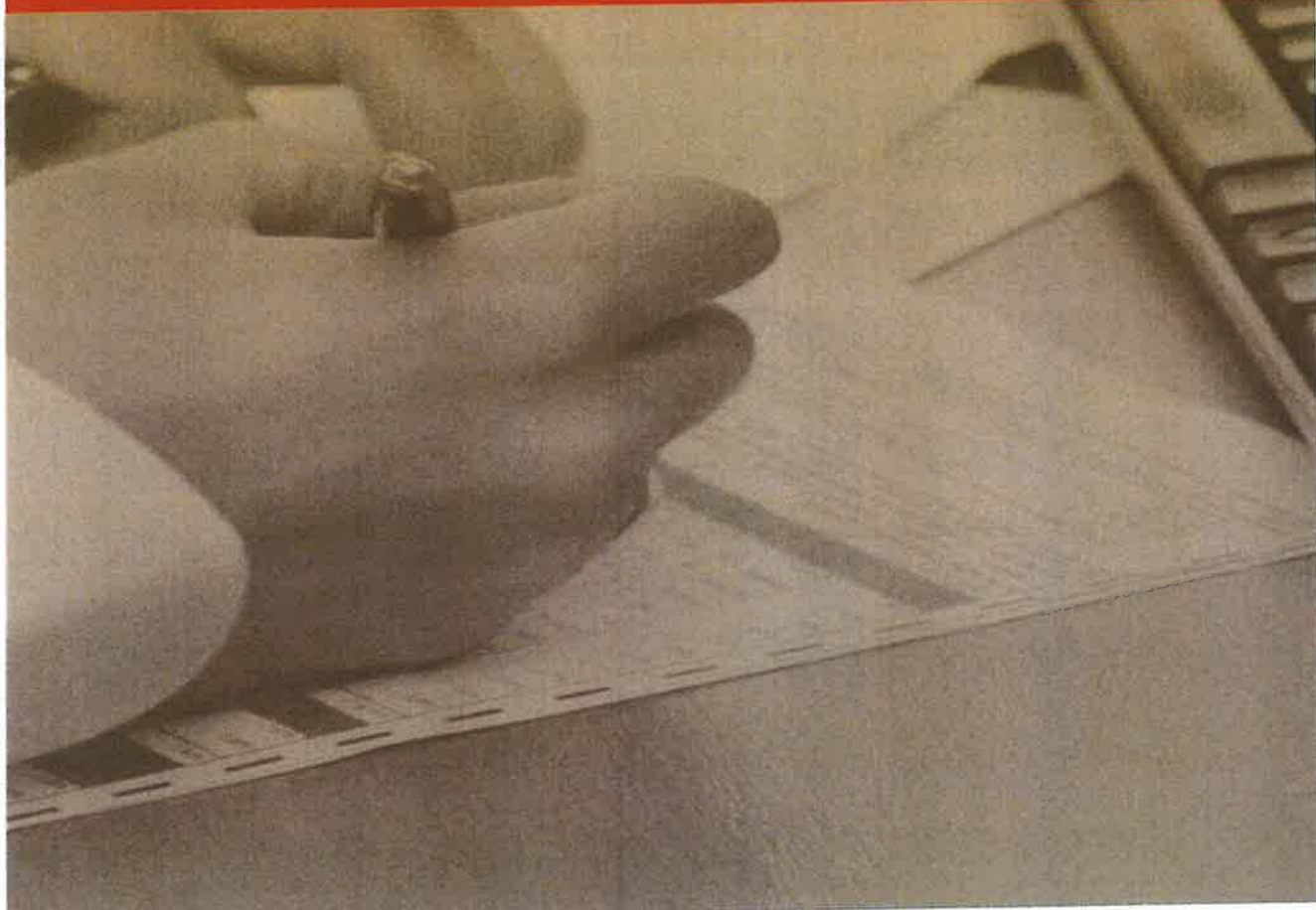
➔ IFSE et CIA selon la catégorie et le genre

Montant annuel moyen par ETPR	Fonctionnaires						Contractuels sur emploi permanents					
	Femmes			Hommes			Femmes			Hommes		
	IFSE	CIA	Part CIA	IFSE	CIA	Part CIA	IFSE	CIA	Part CIA	IFSE	CIA	Part CIA
Catégorie A	17 130 €	99 €	1%	22 605 €	120 €	1%	s	s		s	s	
Catégorie B	s	s		11 082 €	124 €	1%	s	s		14 100 €	120 €	1%
Catégorie C	4 424 €	115 €	3%	3 447 €	110 €	3%	1 873 €	8 €	0%	5 316 €	12 €	0%

\*s : secret statistique appliqué en dessous de 2 ETPR

## TABLEAU DE BORD AU 01/01/2026

Dette directe de Villefranche sur Mer



Ce document est préparé par l'équipe Consultants de Seldon Finance. Il contient des informations, analyses et prévisions propres à SELDON Finance, établies à l'intention exclusive de ses destinataires ; à ce titre toute divulgation, utilisation, diffusion ou reproduction (totale ou partielle) du document ou des informations qu'elle contient doit être préalablement autorisée par SELDON Finance. Les informations contenues, puisées aux meilleures sources, et les opinions exprimées qui en découlent, ne sauraient engager la responsabilité de leurs auteurs ou de Seldon Finance. Elles sont transmises à titre d'assistance et ne sauraient en aucune manière engager la responsabilité de Seldon Finance.

# Bilan Annuel

## Caractéristiques de la dette au 01/01/2026

Encours **3 815 071,79**  
Taux actuariel \* **3,30%**

Nombre d'emprunts \* **6**  
Taux moyen de l'exercice **3,24%**

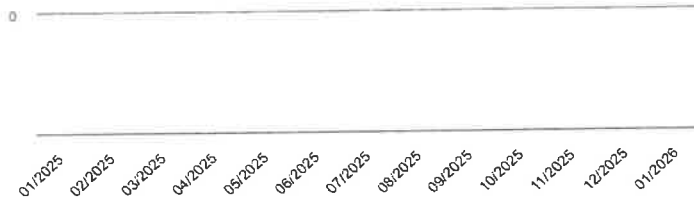
\* tirages futurs compris

## Charges financières en 2026

Annuité **836 314,56**  
Remboursement anticipé avec flux **0,00**  
Intérêts emprunts **115 455,76**

Amortissement **720 858,80**  
Remboursement anticipé sans flux **0,00**  
Frais **0,00**  
ICNE **20 490,97**

## Versements mensuels récents

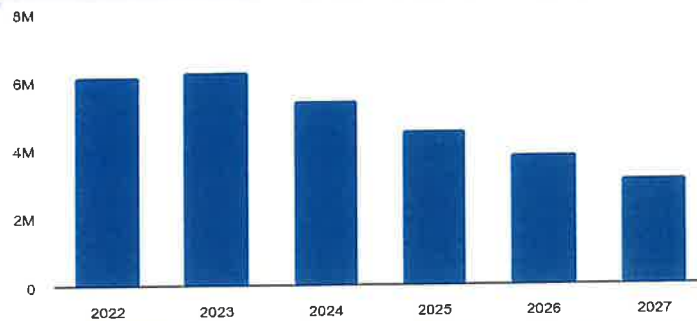


## Financements Disponibles au 01/01/2026

Enveloppes de Financement **0,00**  
Remboursements temporaires **0,00**

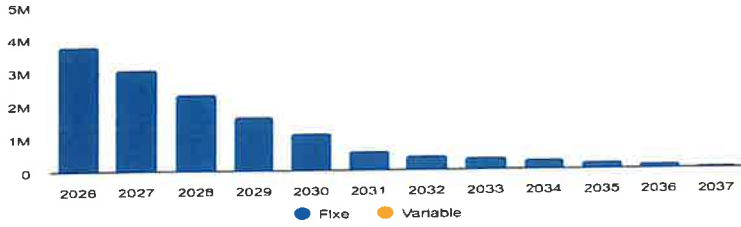
Lignes et Billets de trésorerie **0,00**  
Emprunts long terme non mobilisés **0,00**

## Evolution de l'encours depuis 5 ans en début d'exercice

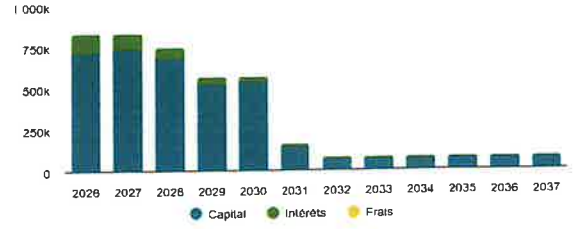


# Extinction

Extinction de l'encours



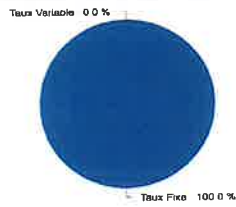
Evolution de l'annuité



Ex.	Encours début	Annuité	Intérêts	Taux moy.	Taux act.	Amort.	Saldo
2026	3 815 071,79	836 314,56	115 455,76	3,24%	3,30%	720 858,80	836 314,56
2027	3 094 212,99	836 245,01	90 082,12	3,58%	3,24%	746 162,89	836 245,01
2028	2 348 050,10	748 071,04	64 515,24	3,49%	3,15%	683 555,86	748 071,04
2029	1 664 494,30	571 729,72	44 580,60	3,43%	3,03%	527 149,12	571 729,72
2030	1 137 345,18	571 730,12	27 209,67	3,23%	2,90%	544 520,45	571 730,12
2031	592 324,73	162 985,85	15 012,83	2,50%	2,53%	147 953,02	162 985,85
2032	444 871,71	80 766,46	11 121,79	2,50%	2,50%	69 644,67	80 766,46
2033	375 227,04	80 766,46	9 380,66	2,50%	2,50%	71 385,76	80 766,46
2034	303 841,26	80 766,46	7 596,03	2,50%	2,50%	73 170,43	80 766,46
2035	230 670,83	80 766,46	5 766,77	2,50%	2,50%	74 999,69	80 766,46
2036	155 671,14	80 766,46	3 891,78	2,50%	2,50%	76 874,86	80 766,46
2037	78 796,46	80 766,37	1 969,91	2,50%	2,50%	78 796,46	80 766,37

## Index

### Types de Taux



	Fixes	Variables	Total
Encours	3 815 071,79	0,00	3 815 071,79
%	100,00%	0,00%	100%
Durée de vie moyenne	3 ans, 2 mois		3 ans, 2 mois
Duration	3 ans		3 ans
Nombre d'emprunts	6	0	6
Taux actuariel	3,30%	0,00%	3,30%
Taux actuariel après couverture	3,30%	0,00%	3,30%

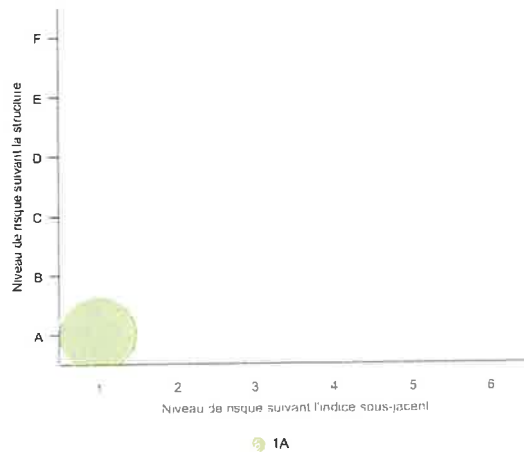
### Index de taux



Index	Nb	Encours au 01/01/2026	%	Annuité Capital + Intérêts	%
FIXE	6	3 815 071,79	100,00%	836 314,56	100,00%
TOTAL	6	3 815 071,79		836 314,56	

### Charte Gissler

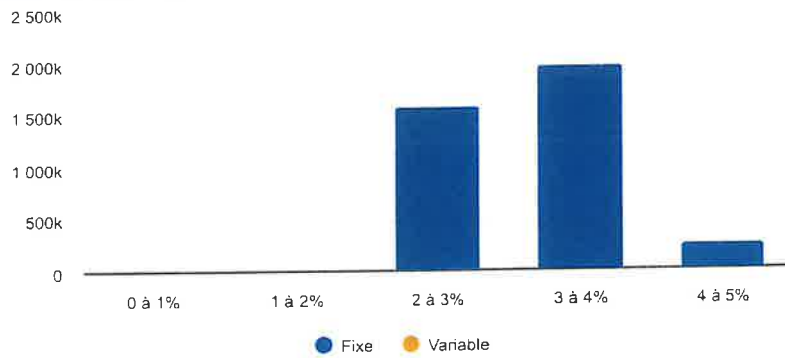
Classification de l'encours au 01/01/2026 en début de journée selon la charte Gissler



Catégorie	Encours au 01/01/2026	%
1-A	3 815 071,79	100,00%
TOTAL	3 815 071,79	100 %

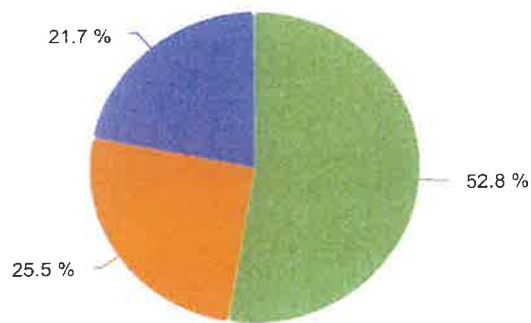
## Coût

### Tranches de taux



TEG résiduel	%	Encours
0% à 1%	0,00	0,00
1% à 2%	0,00	0,00
2% à 3%	41,48	1 582 390,81
3% à 4%	52,00	1 984 020,17
4% à 5%	6,52	248 660,81
<b>TOTAL</b>		<b>3 815 071,79</b>

### Pénalités de sortie



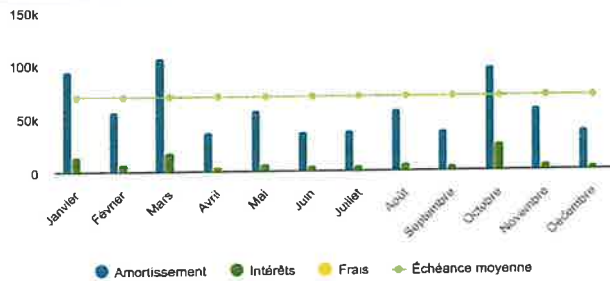
Type de pénalité	Nb. contrats	%	Encours
Variation TEC10 + Indemnité gestion 2 mois	2	52,79	2 014 047,10
Indemnité actuarielle	3	25,49	972 541,41
Aucune pénalité paramétrée	1	21,72	828 483,28
<b>TOTAL</b>			<b>3 815 071,79</b>

### Taux de financement après couverture

Famille d'indice	Encours avant couverture	Durée de vie moyenne	Taux actuariel après couverture	Durée de résiduelle moyenne	Taux actuariel après couverture (Index initial)
Fixe	3 815 071,79	3 ans, 2 mois	3,30	6 ans	3,30
<b>TOTAL</b>	<b>3 815 071,79</b>	<b>3 ans, 2 mois</b>	<b>3,30</b>	<b>6 ans</b>	<b>3,30</b>

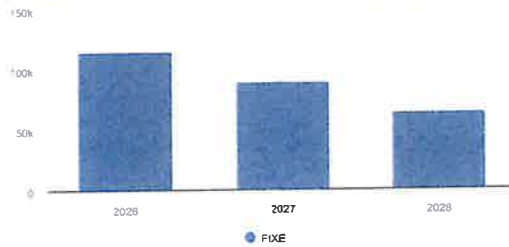
## Echéancier

### Répartition sur l'exercice



Année 2026	Nb Ech.	Contrats		Total payé
		Amort.	Intérêts	
Janvier	3	94 851,98	14 442,78	109 294,76
Février	3	56 907,89	8 436,47	65 344,46
Mars	3	107 273,97	16 168,33	125 442,30
Avril	2	37 497,52	5 745,60	43 243,12
Mai	3	57 445,98	7 894,25	65 340,23
Juin	2	37 730,58	5 512,54	43 243,12
Juillet	2	37 847,64	5 395,48	43 243,12
Août	3	57 989,07	7 346,90	65 335,97
Septembre	7	38 082,88	5 160,24	43 243,12
Octobre	3	98 255,43	25 754,15	124 009,58
Novembre	3	58 537,29	6 794,37	65 331,66
Décembre	2	38 438,47	4 804,65	43 243,12
<b>TOTAL</b>	<b>31</b>	<b>720 858,80</b>	<b>115 455,78</b>	<b>836 314,58</b>

### Projection N+2



Index	Intérêts par index 2026 *	Coût moyen 2026	Intérêts par index 2027 *	Coût moyen 2027	Intérêts par index 2028 *	Coût moyen 2028
FIXE	115 455,76	3,34%	90 082,12	3,28%	64 515,24	3,17%
<b>TOTAL</b>	<b>115 455,76</b>	<b>3,24%</b>	<b>90 082,12</b>	<b>3,56%</b>	<b>64 515,24</b>	<b>3,49%</b>

\* Intérêts après couverture

### Répartition par périodicité

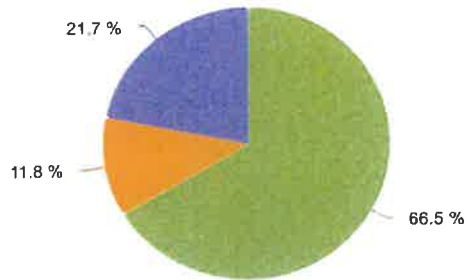
Périodicité	Encours	%	Nb de contrats
Année(s)	1 582 390,81	41,48%	3
Semestre(s)	0,00	0,00%	0
Trimestre(s)	248 680,81	6,52%	1
Mois	1 984 020,17	52,00%	2
<b>TOTAL</b>	<b>3 815 071,79</b>		<b>6</b>

## Durée de vie

### Indicateurs

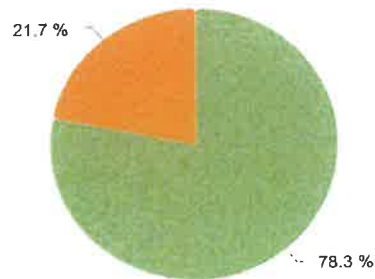
Encours <b>3 815 071,79</b>	Duration * <b>3 ans</b>
Durée de vie moyenne * <b>3 ans, 2 mois</b>	Durée résiduelle * <b>11 ans, 9 mois</b>
Durée résiduelle Moyenne * <b>6 ans</b>	<i>* tirages futurs compris</i>

### Répartition par durée résiduelle



Durée résiduelle	Montant
< 5 ans	2 537 436,90
5 - 10 ans	449 151,61
10 - 20 ans	828 483,28
<b>TOTAL</b>	<b>3 815 071,79</b>

### Répartition par durée de vie moyenne



Durée de vie moyenne	Montant
< 5 ans	2 986 588,51
5 - 10 ans	828 483,28
<b>TOTAL</b>	<b>3 815 071,79</b>

## Affectation

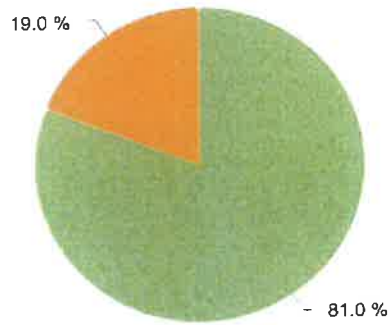
### Budgets



100.0 %

Budget	%	Montant
Budget Principal	100,00	3 815 071,79
<b>TOTAL</b>		<b>3 815 071,79</b>

### Prêteurs



19.0 %

- 81.0 %

Prêteur	Notation MOODYS	%	Montant
CREDIT AGRICOLE PACA	-	81,03	3 091 191,19
CAISSE D'EPARGNE	-	18,97	723 880,60
<b>TOTAL</b>			<b>3 815 071,79</b>

## Répartition de l'encours par catégorie de dette en 2026

Catégorie	Encours 01/01	Annuité	Intérêts	Capital	Solde	Encours 31/12
				Amort.		
Emprunt en euros - 1641	3 815 071,79	836 314,56	115 455,76	720 858,80	836 314,56	3 094 212,99