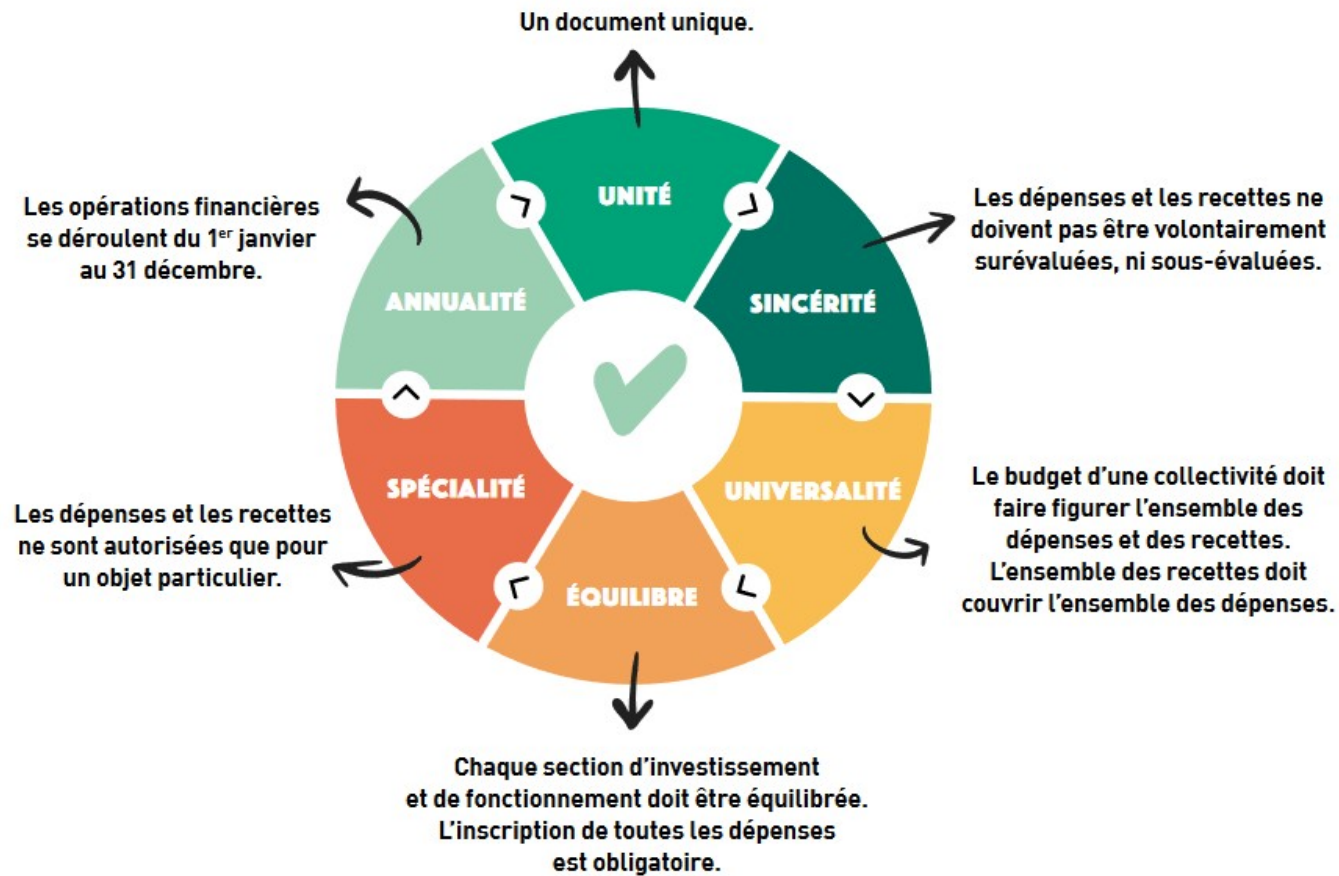




ANALYSE DU BUDGET PRECEDENT 2025

Mairie de Puimisson

LES PRINCIPES BUDGÉTAIRES



LE BUDGET COMMUNAL SCHEMATISE

Recettes de Fonctionnement

FISCALITE
REVENUS DIVERS
DOTATIONS DIVERSES
DROITS DE MUTATION
SUBVENTIONS

Recettes d' Investissements

Taxes d'aménagement
Valorisation foncière
FCTVA
SUBVENTIONS
Emprunts
021 / AUTOFINANCEMENT

Dépenses de Fonctionnement

Charges de personnel
Achats et prestations de services
Subventions accordées
Intérêts de la dette
023 / VIREMENT A LA SECTION INVESTISSEMENT

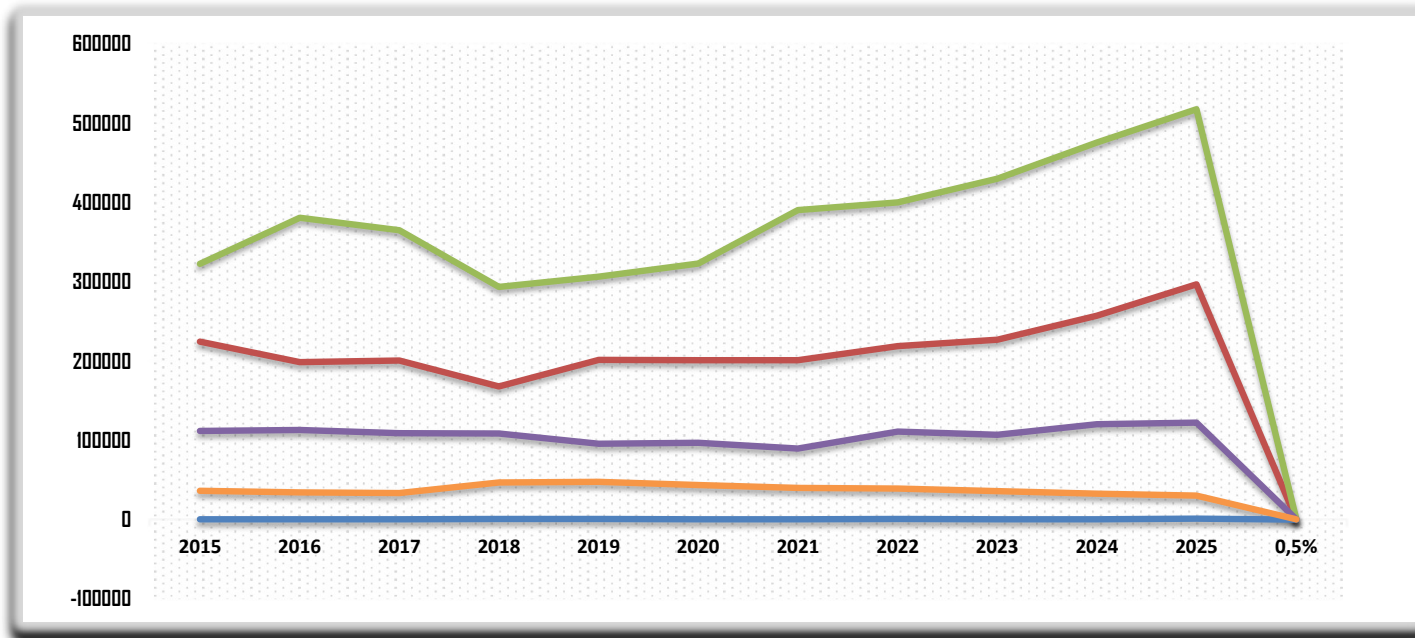
Dépenses d' Investissements

Remboursement du capital emprunté
OPERATIONS

Maitrisé Anticipé et partiellement maitrisé Connu mais non maitrisé Fluctuant Selon OP



EVOLUTION DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT 2015- 2025 PAR CHAPITRES



	CHAP 12	CHARGES PERSONNEL
	CHAP 11	CHARGES A CARACT GENERAL
	CHAP 65	AUTRES CH GESTION COURANTES (indem, frais liés aux élus, aides except)
	CHAP 66	CHARGES FINANCIERES (Interêts bancaires,

CHAPITRE 012 - PERSONNEL

+37,7 % 2015- 2025

517 357,33 EUROS EN 2025

COMMENTAIRES

- 1 trimestre de congés payé agent retraité
- 1 agent absent maladie annuelle remplacé
- Développement bibliothèque et activités
- Administratif pas de changements

A noter !

- Remboursement assurance statutaire WTW pour agent en accident du travail de 17 351,63 euros / imputation 6419



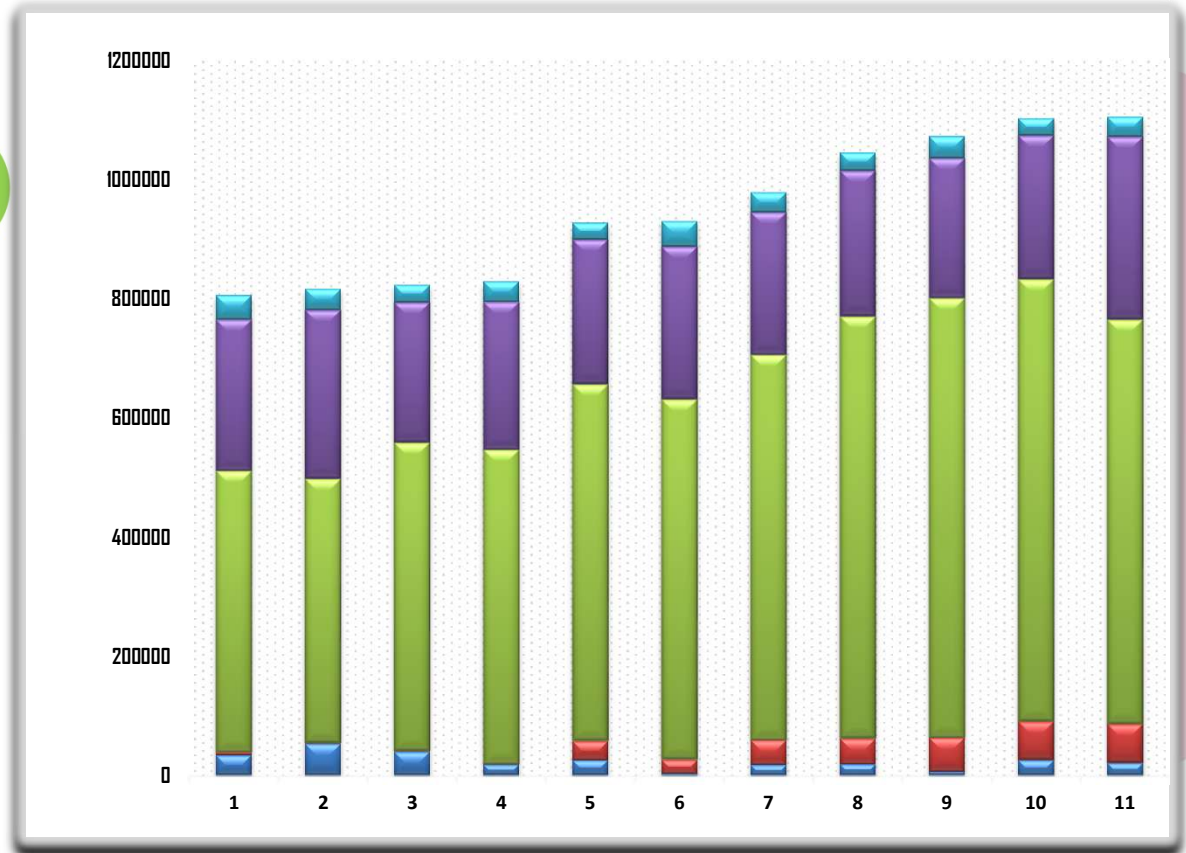
EVOLUTION DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT 2015- 2025

Ressources Fiscales: taxes d'habitation et taxes foncières 2024/2025 = -10%

Dotations et participations ETAT 2024/2025 = + 21,50 %

Vente et autres produits non financiers – cessions+ loyers = non fluctuant

En moyenne, les dotations de l'État et de l'ensemble des organismes *publics* représentent environ 30 % des ressources globales d'une collectivité.



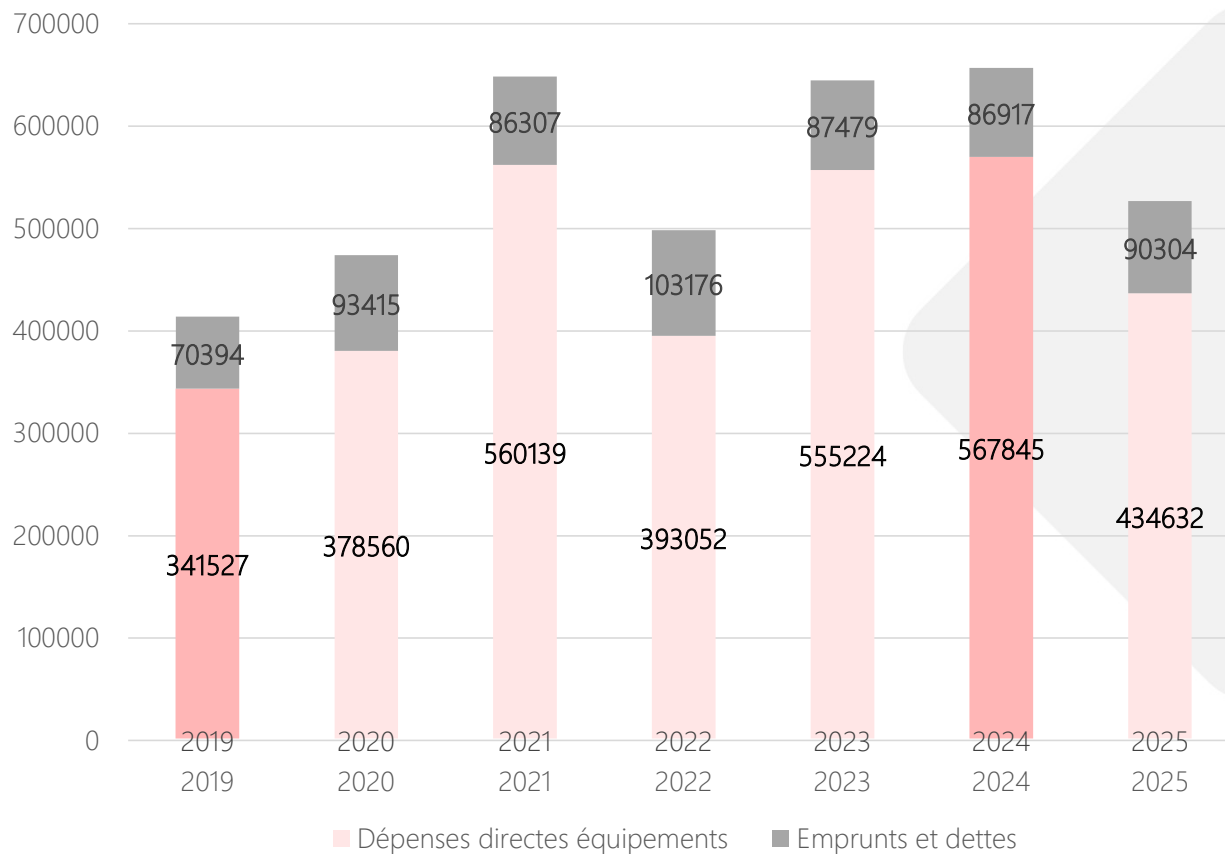
EVOLUTION DES DEPENSES D'INVESTISSEMENTS 2019- 2025

Réalisations 2024 /2025 = -30%

Emprunts

Les dépenses d'investissement comprennent essentiellement des opérations qui se traduisent par une modification de la consistance ou de la valeur du patrimoine de la collectivité territoriale : achats de matériels durables, construction ou aménagement de bâtiments, travaux d'infrastructure, et acquisition de titres de participation ou autres titres immobilisés.

Elles comprennent également le montant du remboursement en capital des emprunts et diverses dépenses ayant pour effet de réduire les fonds propres (reprises ou reversements, moins value...).



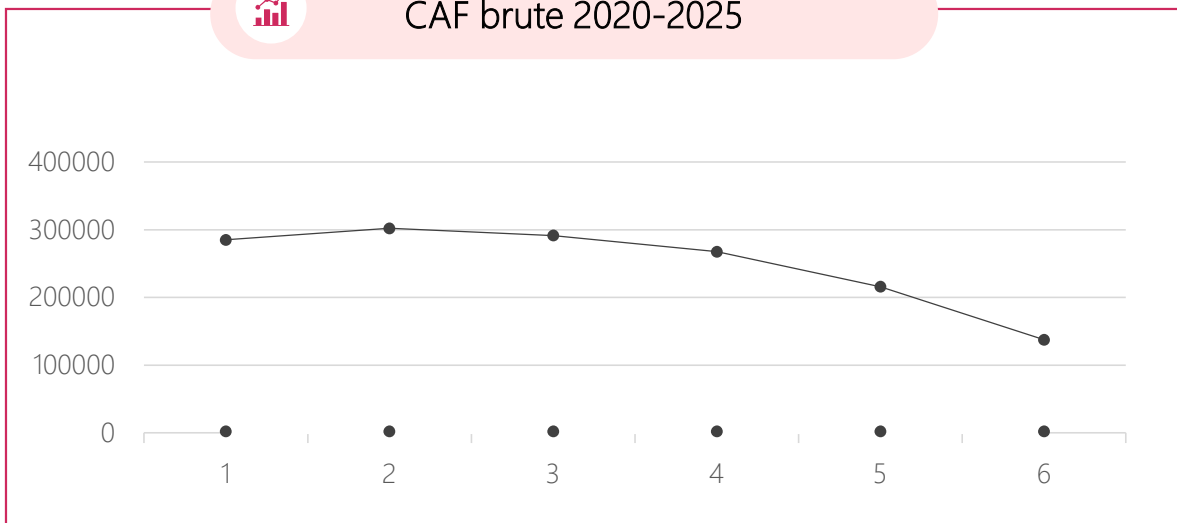
Votre logo ici

EVOLUTION DE LA CAF BRUTE 2020- 2025

CAF = CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT



CAF brute 2020-2025



CAF BRUTE

Excédent de fonctionnement avant remboursement du capital de la dette (dépense obligatoire)

= part des ressources disponibles pour rembourser la dette + investir le reste

2020= 283 084 à 2025=135 472 - Comparatif 2024/2025 = -58%

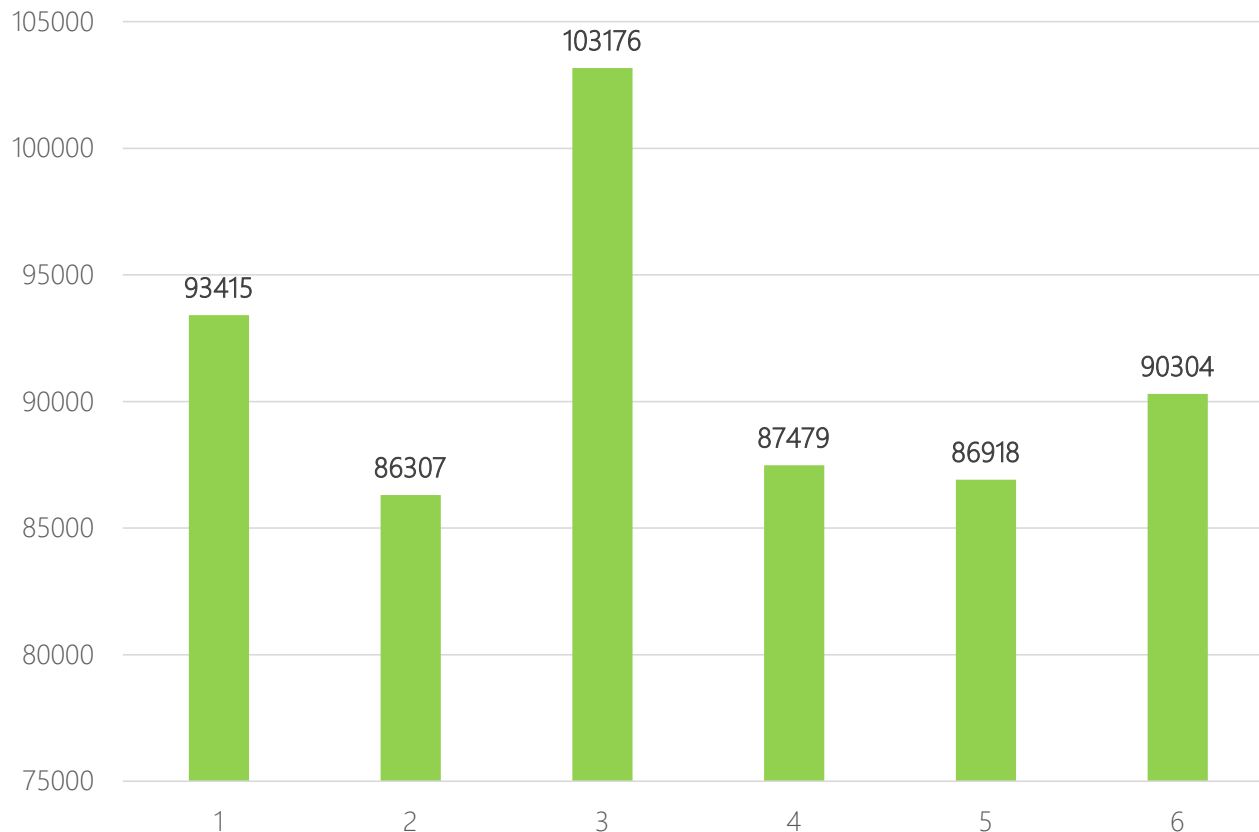
Constat: baisse régulière de la CAF BRUTE

Pourquoi? Recettes de fonctionnements en baisse et dépenses augmentent

Il est nécessaire de travailler sur le personnel 012 et les dépenses en essayant de minimiser les coûts en baissant les charges.

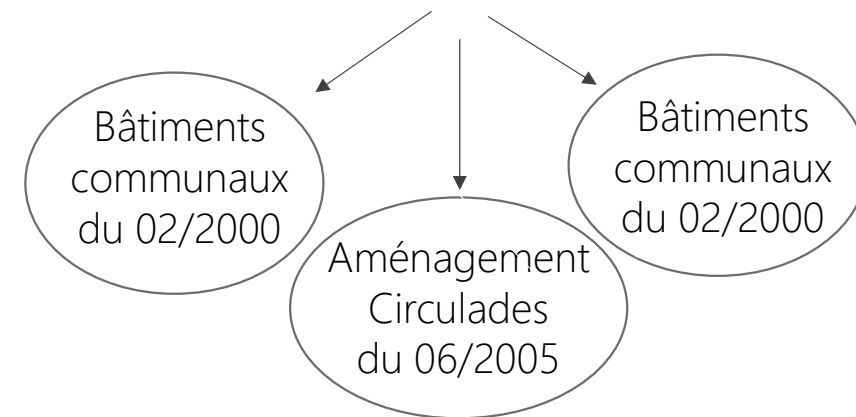


EVOLUTION DES DEPENSES/EMPRUNTS 2020 -2025



A noter !!

3 emprunts terminés en 2025:



- Compte tenu des prêts échus depuis 2020 et du prêt contracté en 2021.
- Pour 2027, l'annuité sera diminuée d'environ 32 000 euros.





IPC= Indicateur de pilotage comptable

%

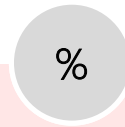


L'objectif de cet indicateur est de donner un éclairage sur la comptabilité de chaque collectivité ou budget, en mettant en évidence un certain nombre de points forts et de points faibles, pour identifier les marges de progression et suivre les améliorations apportées.

BILAN 2025



- › RENOVATION MAIRIE
- › TOITURE MAIRIE
- › SOUS SOL CABANON PETANQUE POUR LES CHASSEURS
- › SYSTÈME DE GESTION CHAUFFAGES ET EAU STADE ET SALLES COMMUNES
- › TRAVAUX VOIRIE
- › TRAVAUX ECLAIRAGE PUBLIC

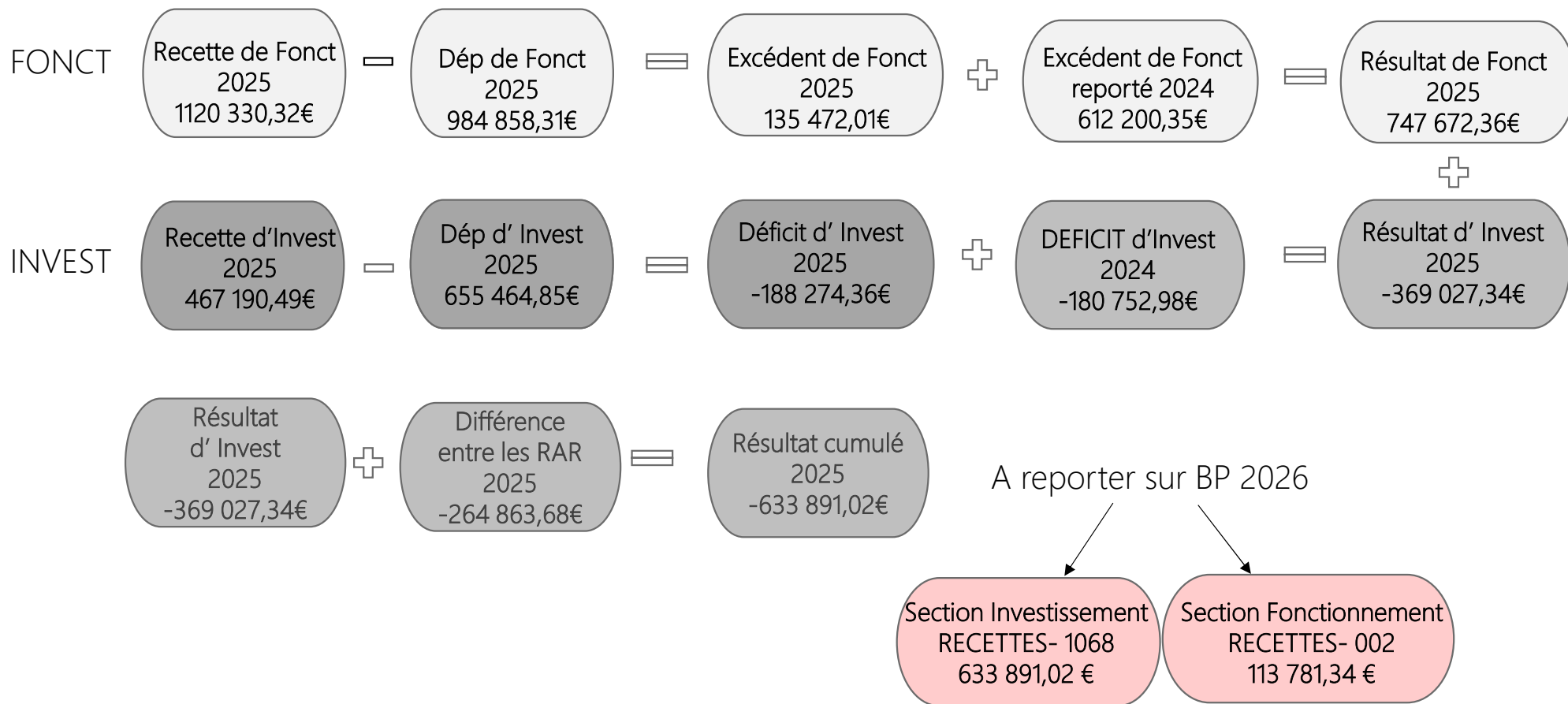


REALISATIONS 2025

DEP d'investissement	57%
RECETTES d'investissement	37%
DEP de fonctionnement	60%
RECETTES de fonctionnement	69%



ANALYSE DU RESULTAT 2025





PRESENTATION BP 2026

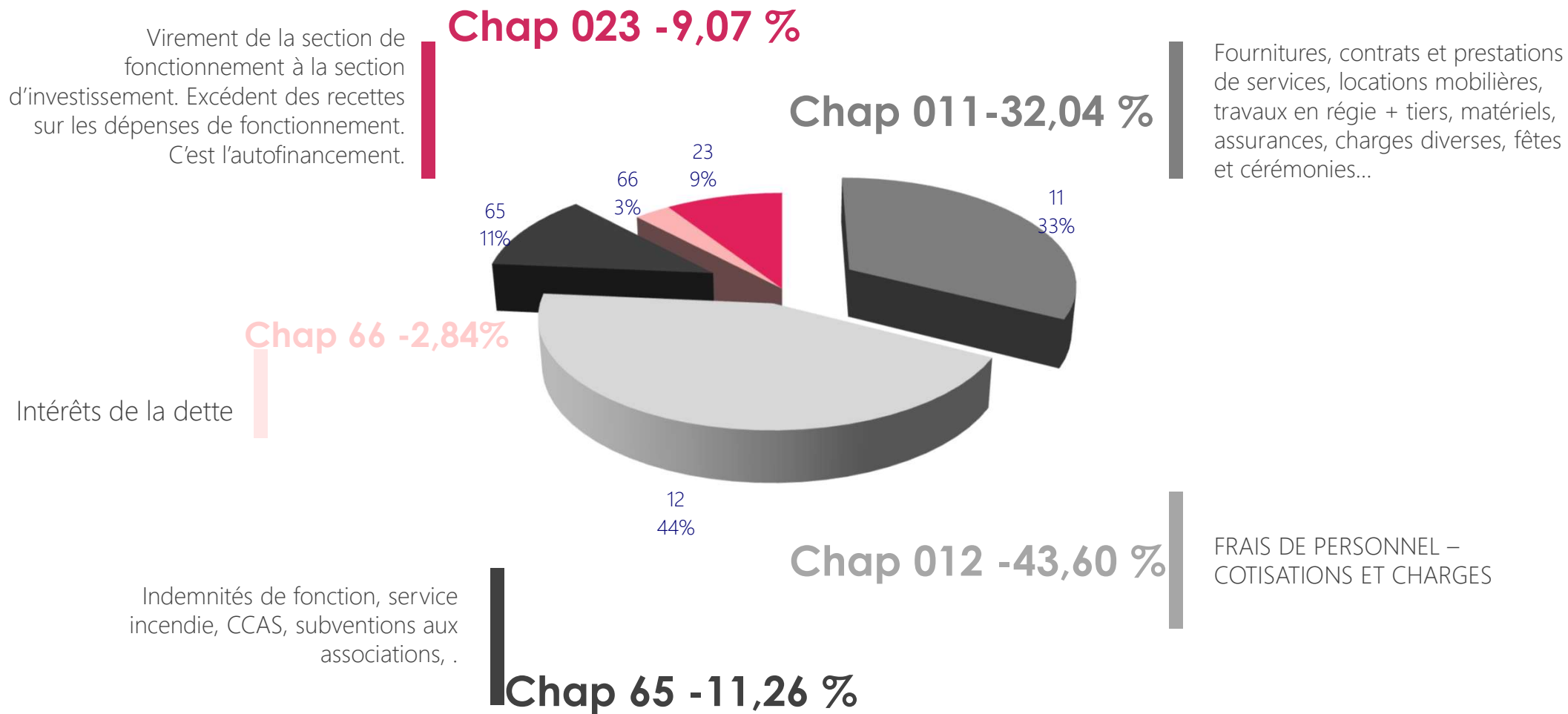
Mairie de Puimisson

BP 2026 – DEPENSES DE FONCTIONNEMENT PAR CHAPITRES -1

Chapitres	Libellés	PROPOSITIONS	EN %
011	Charges à caractère général	394 300,00€	32,04%
012	Charges du personnel	536 500,00€	43,60%
014	Atténuations de produits	2 000,00 €	0,16%
65	Autres charges de gestion courante	138 600,00€	11,26%
66	Charges financières	35 000,00 €	2,84%
67	Charges spécifiques	2000,00 €	0,16%
68	Dotations aux provisions	500,00€	0%
023	Virement section d'investissement	111 621,34€	9,07%
042	Valeur compta immo cédées + dotations	10 000,00 €	0,81%
	Total proposition dépenses de fonctionnement	1 230 521 ,34€	100%



BP 2026 – DEPENSES DE FONCTIONNEMENT PAR CHAPITRES -2



SUBVENTIONS AUX ASSOCIATIONS 2021-2026 en euros

ASSOCIATIONS	2021	2022	2023	2024	2025	2026
ASP FOOT	3700,00	4200,00	4200,00 + 500,00 RALLONGE	4200,00 + 2500,00 aide	4200,00	4200,00
COMITE DES FETES		3700,00	3700,00	3700,00	3700,00	3700,00
LA BOULE PUIMISSONNAISE		500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
LES CANTEGRILHS	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00
LES CHASSEURS		500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
APE		400,00	400,00	400,00	400,00	800,00
SATSANGA	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00
LA RAQUETTE		2500,00	2500,00	2500,00	2500,00	2500,00
COMPTE 65748			TOTAL EN EUROS	13400,00	13000,00	13400,00

Subvention CCAS
2026
= 9000,00 €

En 65736211



BP 2026 – RECETTES DE FONCTIONNEMENT PAR CHAPITRES

Chapitres	Libellés	PROPOSITIONS	EN %
002	Résultat d'exploitation reporté	113 781,34€	9,25%
013	Atténuation des Charges	11 500,00€	0,93%
042	7761 – camion ford	5 000,00€	0,40%
70	Produits prestations et services Cantine	62 000,00€	5%
73	Impôts et taxes	23 000,00€	1,87%
731	Fiscalité locale	713 500,00	57,98%
74	Dotations et participations	269 940,00€	21,93%
75	Autres produits de gestion –revenus des immeubles	30 500,00€	2,48%
76	Produits financiers	100,00 €	
77	Produits spécifiques	1 200,00 €	
	Total proposition recettes de fonctionnement	1 230 521,34€	100%



TAUX TAXES DIRECTES LOCALES 2026 – DELIBERATION 2026-

TFPB

Taxe foncière propriétés bâties

**TAUX
45,64%**

**Produit attendu
558 634,00 €**

TFPNB

Taxe foncière propriétés non bâties

**Taux
81,05%**

**Produit attendu
= 47657,00€**

THRS

Taxe d'habitation – Résidences secondaires

Les services fiscaux préconisent dans une note du 7 Avril 2026 l'augmentation du taux à condition que le taux actuel soit inférieur à 17,36%(taux moyen départemental). L'augmentation ne peut excéder 10% de cette moyenne départementale. SOIT 1,74 de plus.

**Ancien Taux
13,07%**

**Nouveau Taux
14,81%**

+ 4146,00 EUROS

**Produit attendu
=35 292,00 €**



SECTION D'INVESTISSEMENT PAR OPERATIONS EN DEPENSES (EN EUROS)

OP	LIBELLE	RAR N-1	PROPOSITIONS
151	MAIRIE	19 900,00 €	246 721,48€
152	VIDEO SURVEILLANCE	80 000,00€	5 000,00€
155	TERRAIN DE SPORT	14 521,60€	59 000,00€
159	CIMETIERE	2 586,05€	10 000,00€
160	CHÂTEAU	10 000,00€	0,00€
173	AIRES DE JEUX	0,00€	11 437,02€
182	ECLAIRAGE PUBLIC	63 173,08€	-39 000,00€
184	ACHAT DE TERRAIN	73 100,00€	-40 000,00€
189	ATELIERS MUNICIPAUX	5 000,00€	0,00€
191	GROUPE SCOLAIRE	10 300,00€	0,00€
201	VOIRIE COMMUNALE	112 000,00€	-36 000,00€
206	CLUB HOUSE BOULISTES	15 000,00€	-10 000,00€
79	BATIMENTS COMMUNAUX	26 000,00€	35 000,00€
922	MATERIEL 2024	11 000,00€	0,00€
	TOTAUX	442 580,73€	242 158,50€



BP 2026 – DEPENSES D'INVESTISSEMENT PAR CHAPITRES

Chapitres	Libellés	RAR	PROPOSITIONS
001	Solde d' exécution section investissement reporté		369 027,34€
041	Opérations patrimoniales Régul 2019 sur anomalie		25 000,00 €
16	Emprunts – dettes assimilées		110 000,00 €
20	Subvention d'équipements versées – Hérault Energies		9000,00 €
21	Immobilisations corporelles	357 159,13€	218 158,50€
23	Immobilisations corporelles en cours	85 421,60€	15 000,00€
	Total proposition des dépenses d'investissement	442 580,73€	746 185,84€
	TOTAUX	1 188 766,57 €	



BP 2026 – RECETTES D'INVESTISSEMENT PAR CHAPITRES

€

Chapitres	Libellés	RAR	PROPOSITIONS
13	SUBVENTIONS	137 717,05€	56 500,00€
16	Emprunts – dettes assimilées	40 000,00€	80 000,00€
10	Dotations		735 928,18€
021	Virement section de fonctionnement		111 621,34€
040	Opérations d'ordres		5 000,00€
041	Opérations patrimoniales (bascule études)		22 000,00€
	Total proposition recettes d'investissement	177 717,05€	1 011 049,52€
	Totaux	1 188 766,57 €	





Votre logo ici