

COMMUNE DE MOURS Département du Val D'Oise

Conseil municipal du 10 avril 2025

Le nouveau groupe scolaire inauguré le 22 juin 2024

1- BP 2025



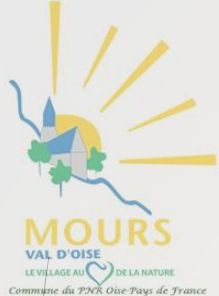
Fête de la musique 2024



Budget Primitif 2025

COMPTE FISCAL UNIFIE 2024 :

RÉSULTAT DE L'EXERCICE



Compte Financier Unique 2024	Dépenses	Recettes	Excédent / Déficit
RESULTAT DE L'EXERCICE			
Section de Fonctionnement	1 421 763,09 €	1 753 855,26 €	332 092,17 €
<i>Résultats antérieurs reportés (ligne 002 BP 2024)</i>		0,00 €	0,00 €
<i>Rattachements Fonctionnement</i>	0,00 €	0,00 €	
Résultat 2024 à affecter	1 421 763,09 €	1 753 855,26 €	332 092,17 €
Section d'Investissement	2 093 413,34 €	1 839 298,06 €	-254 115,28 €
<i>Résultats antérieurs reportés (ligne 001 BP 2024)</i>		116 142,94 €	116 142,94 €
Résultat 2024 à affecter	2 093 413,34 €	1 955 441,00 €	-137 972,34 €
Résultat brut 2024 ==>			194 119,83 €
Restes A Réaliser 2024	Dépenses	Recettes	TOTAL
Section de Fonctionnement	0,00 €	0,00 €	
Section d'Investissement	182 675,14 €	618 257,26 €	
Total R.à R. 2024	182 675,14 €	618 257,26 €	435 582,12 €
Résultat cumulé 2024 (y compris RAR)	3 697 851,57 €	4 327 553,52 €	629 701,95 €
Résultat 2024 à affecter ==>	332 092,17 €		

2- CA 2024

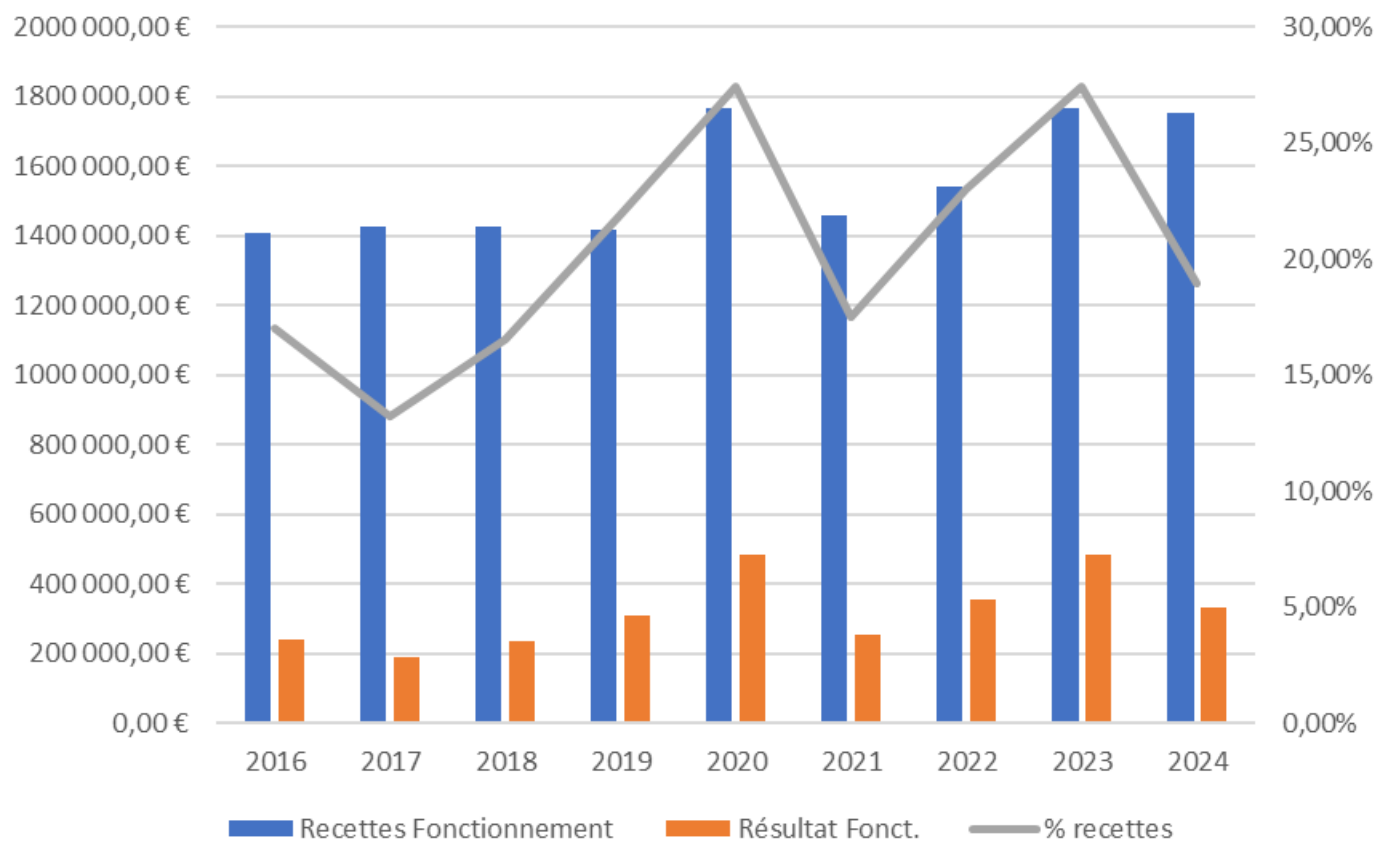
RESTES A REALISER

Libellé invest	Chapitre	Compte	Dépenses	Recettes	Commentaires
Opé PJP 2021-2023 Groupe scolaire					
Subvention CD 95 Fonds scolaire	13	1323		104 815,15 €	
Subvention DSIL 2021	13	13462		348 604,40 €	
Subvention Région IdF 2022	13	1322		136 401,52 €	
Subvention CD 95 Création parcs et jardins publics	13			28 436,19 €	Désimperméabilisation cour Primaire et Abords Gpe scolaire
Travaux budgétés 2024 non réalisés			182 675,14 €		Totalité des engagements restants sur 2025
<i>CHAPELEC</i>			75 603,69 €		
<i>AXEME</i>			5 461,84 €		
<i>UTB</i>			67 886,74 €		
<i>MOE</i>			18 920,64 €		
<i>IDVERDE</i>			14 802,23 €		
TOTAUX ==>			182 675,14 €	618 257,26 €	

3- RAR 2024

CFU 2024 : EVOLUTION DU RESULTAT SUR LES 8 DERNIERES ANNEES

Budget communal - Evolution des recettes de fonctionnement et du résultat d'exécution



4- CFU 2024



CFU 2024 : AFFECTATION DU RÉSULTAT

AFFECTATION DU RESULTAT 2024	
Proposition de l'affectation en réserves d'investissement (Compte 1068)	332 092,17 €
Proposition de report en Section de Fonctionnement (compte 002)	
<u>Résultat 2024 à affecter</u> ==>	332 092,17 €

5- CFU 2024

RÉFORME DE LA TAXE RESIDENCES SECONDAIRES

➤ Taxe d'habitation

- 2023 ➔

1. Il ne reste plus que la part sur les résidences secondaires (THRS) et sur les logements vacants (hors exonération communale fixée à 5 ans pour Mours).
2. Compensation par le Versement coefficient correcteur et calcul du coefficient correcteur.

- **Mours est une commune sous-dotée** par la réforme.

Le **coefficient correcteur** est de **1,289729** (*inchangé*) ce qui donne un **Versement correcteur** :

- ✓ 2022 ➔ 173.398 €
- ✓ 2023 ➔ 188.442 €
- ✓ 2024 ➔ 196.854 €
- ✓ **2025 ➔ 200.516 €**

- Mours a environ 15 à 20 résidences secondaires officielles représentant une base de 130.700 € et des logements vacants pour une base de 33.000 €.
- **Il faut voter un taux de THRS**, faute de quoi ces biens ne seront pas taxés.
- Il est proposé une **stabilité des taux**. Rappel de la proportionnalité des taux (TFB, TFNB, THRS). **Pas de majoration de la THRS.**

RESSOURCES 2025 À TAUX ÉGAUX APRÈS LA RÉFORME DE LA TAXE D'HABITATION

➤ Ressources 2024 perçues

Taxe	Base	Taux	Produit
Versement coefficient correcteur			196 854 €
TH Résidences secondaires	177 306 €	18,77%	33 280 €
TFB	1 989 161 €	38,70%	769 805 €
TFNB	11 610 €	67,77%	7 868 €
<i>Sous-total taxes locales propres :</i>			810 954 €
Compensations			738 €
Total des taxes locales ==>			1 008 546 €
FNGIR			-73 516 €
Recettes nettes des taxes locales ==>			935 030 €

TAUX MOYEN ==>

37,23%

7- Taxes 2025

➤ Produit potentiel 2025 à taux égaux

Taxe	Base	Taux	Produit
Versement coefficient correcteur			200 516 €
TH (Résid. Second. & vacants)	163 700 €	18,77%	30 726 €
TFB	2 026 000 €	38,70%	784 062 €
TFNB	11 700 €	67,77%	7 929 €
<i>Sous-total taxes locales propres :</i>			822 718 €
Compensations			766 €
Total des taxes locales ==>			1 024 000 €
FNGIR			-73 516 €
Recettes nettes des taxes locales ==>			950 484 €
Différence recettes 2025 / 2024 ==>			15 454 €

TAUX MOYEN ==>

37,37%

LES TAUX 2025 :

Proposition : Stabilité des taux

STABILITÉ DES TAUX

➤ Taxe Foncière Bâti

<i>Taux communal 2022 :</i>	36,00 %
<i>Taux communal 2023 :</i>	38,70 %
<i>Taux communal 2024 :</i>	38,70 %
Taux communal 2025 :	38,70 %

➤ Taxe Foncière Non Bâti :

<i>Taux communal 2022 :</i>	63,04 %
<i>Taux communal 2023 :</i>	67,77 %
<i>Taux communal 2024 :</i>	67,77 %
Taux communal 2025 :	67,77 %

➤ Taxe d'Habitation Résidences secondaires:

<i>Taux communal 2020 :</i>	17,46 %
<i>Taux communal 2023 :</i>	18,77 %
<i>Taux communal 2024 :</i>	18,77 %
Taux communal 2025 :	18,77 %

Taux moyen départemental 2024 TFB : 40,99 % → **Taux 2025 : 38,70 %**



PRODUIT ATTENDU DES TAXES LOCALES 2025

➡ Produit 2025 des taxes communales

Taxe	Base	Taux	Produit
Versement coefficient correcteur			200 516 €
TH (Résid. Second. & vacants)	163 700 €	18,77%	30 726 €
TFB	2 026 000 €	38,70%	784 062 €
TFNB	11 700 €	67,77%	7 929 €
<i>Sous-total taxes locales propres :</i>			822 718 €
Compensations			766 €
Total des taxes locales ==>			1 024 000 €
FNGIR			-73 516 €
Recettes nettes des taxes locales ==>			950 484 €
Différence recettes 2025 / 2024 ==>			15 454 €

TAUX MOYEN ==> 37,37%

9- Taxes 2025

PRESENTATION GENERALE DU BP 2025

► Montant global du budget :

SECTION DU BUDGET	Budgété 2024 (y compris DM)	Réalisé 2024 en dépenses	Proposé 2025	Variat.
FONCTIONNEMENT	1 767 037.58 €	1 753 855.26 €	1 762 542.90 €	-0.00254
INVESTISSEMENT	3 187 240.13 €	2 093 423.34 €	2 238 664.43 €	
TOTAL ==>	4 954 277.71 €	3 847 278.60 €	4 001 207.33 €	-19.24%
Dont RAR 2023 <i>(investissement)</i>		<i>Recettes ==></i>	618 257.26 €	
		<i>Dépenses ==></i>	182 715.11 €	

BUDGET DE FONCTIONNEMENT 2025

► Recettes :

CHAPITRE	Réalisé 2024	Proposé 2025	Variat.	% TOTAL
Résultat reporté	- €	- €		0,00%
Atténuation de charges	20 276 €	10 000 €	-50,68	0,57%
Opérations transfert entre sections	- €	- €	NS	0,00%
Produits des services	142 477 €	211 945 €	48,76	12,02%
Impôts et taxes (chapitres 73+731)	1 276 981 €	1 232 803 €	-3,46	69,94%
Dotations et Participations	268 012 €	262 793 €	-1,95	14,91%
Autres Produits gest. Courante	46 106 €	45 000 €	-2,40	2,55%
Produits financiers	3,00 €	2 €	NS	0,00%
Produits exceptionnels	- €	- €	N.S.	0,00%
TOTAUX ==>	1 753 855 €	1 762 543 €	0,50	100,00%

11- Fonct.
2025

BUDGET DE FONCTIONNEMENT 2025

■ Dépenses:

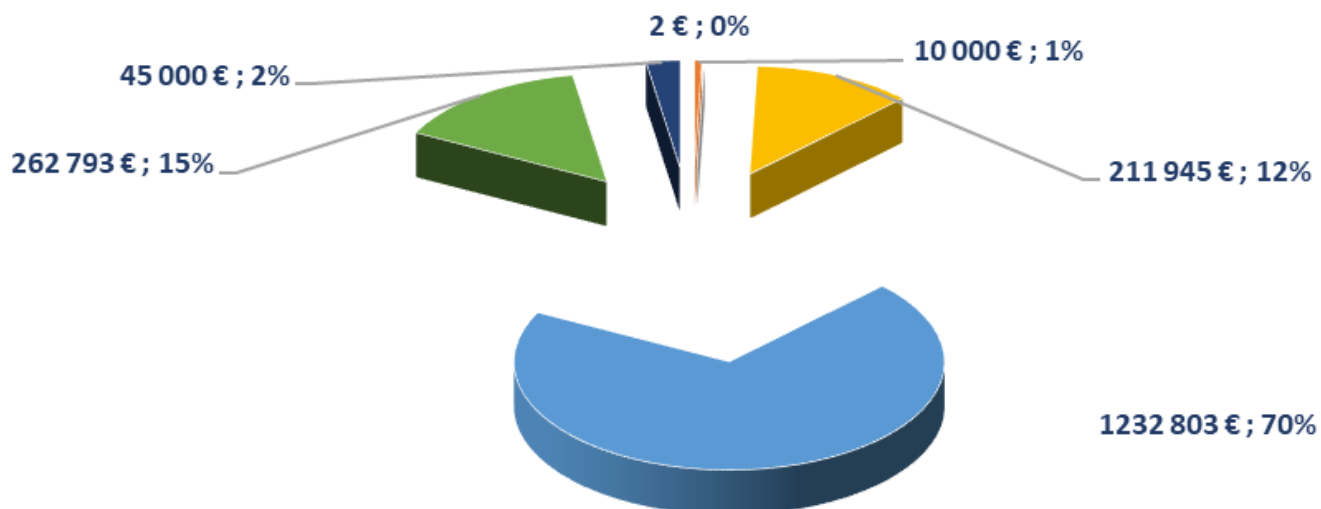
CHAPITRE	Réalisé 2024	Proposé 2025	Variat.	% TOTAL
Charges à Caract. Génér.	632 100 €	511 162 €	-19,13	29,00%
Charges de Personnel	506 410 €	541 234 €	6,88	30,71%
Autres Charg. gestion	136 258 €	136 266 €	0,01	7,73%
Charges Financières	60 858 €	55 091 €	-9,48	3,13%
Virement Sect. Investiss.	- €	432 000 €	NS	24,51%
Atténuation de produits	86 137 €	86 791 €	0,76	4,92%
Opérations d'ordre	- €	- €	N.S.	
Charges spécifiques - Titres annulés	- €	- €	N.S.	
TOTAUX ==>	1 421 763 €	1 762 543 €	23,97	100,00%

12- Fonct.
2025

BUDGET DE FONCTIONNEMENT 2025

➤ Répartition des Ressources Communales :

Recettes de Fonctionnement 2025



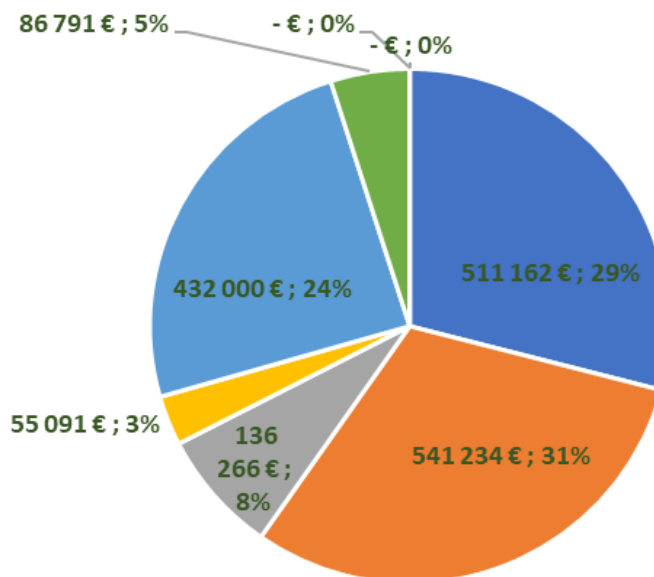
- Résultat reporté
- Opérations transfert entre sections
- Impôts et taxes (chapitres 73+731)
- Autres Produits gest. Courante
- Produits exceptionnels
- Atténuation de charges
- Produits des services
- Dotations et Participations
- Produits financiers



BUDGET DE FONCTIONNEMENT 2025

➤ Répartition des dépenses Communales :

Dépenses de Fonctionnement 2025



- Charges à Caract. Génér.
- Autres Charg. gestion
- Virement Sect. Investiss.
- Opérations d'ordre
- Charges de Personnel
- Charges Financières
- Atténuation de produits
- Charges spécifiques - Titres annulés

12- Fonct.
2025

BUDGET D'INVESTISSEMENT 2025

➡ Recettes :

CHAPITRE	Réalisé 2024	Proposé 2025	Variat.	% TOTAL
Excédent/Déficit de fonctionnement capitalisés	485 693 €	332 092 €	N.S.	20.49%
Virem. Sect. Fonct.		432 000 €	N.S.	26.66%
Opérations d'ordre	0 €	0 €	N.S.	0.00%
Opérations patrimoniales	0 €	200 000 €	N.S.	12.34%
Dotat. Fonds - Reserves	679 671 €	324 315 €	N.S.	20.01%
Subvent. Investiss.	673 934 €	332 000 €	N.S.	20.49%
Emprunts & dettes- Dépôts & cautionn	0 €	0 €	N.S.	0.00%
Produits de cession	0 €		N.S.	0.00%
Sous-total ==>	1 839 298 €	1 620 407 €	N.S.	
R.A.R. 2024 (recettes)		618 257 €	N.S.	NS
TOTAL ==>	1 839 298 €	2 238 664 €	N.S.	
Solde d'exécution 2024 reporté	116 143 €		N.S.	NS
TOTAL GENERAL ==>	1 955 441 €	2 238 664 €	N.S.	

13- Invest.
2025

BUDGET D'INVESTISSEMENT 2025

➡ Dépenses :

POSTE GLOBAL	Réalisé 2024	2025	Variat.	% TOTAL
Solde Reporté	0 €	137 972 €	N.S.	671.08%
Dépenses imprévues	0 €	0 €	N.S.	0.00%
Dotations, fonds divers et réserves	0 €	0 €	N.S.	0.00%
Opérations d'ordre	0 €	0 €	N.S.	0.00%
Emprunts et dettes assimilées	210 353 €	1 177 238 €	N.S.	57.26%
Immobilisations incorporelles	27 926 €	60 000 €	114.85%	2.92%
Immobilisations corporelles	147 937 €	265 778 €	79.66%	12.93%
Immobilisations en cours	1 707 197 €	415 000 €	NS	20.18%
TOTAUX ==>	2 093 413 €	2 055 989 €	-1.79%	764.36%
Restes à réaliser (Chapitre 23)	0 €	182 675 €	N.S.	
TOTAUX ==>	2 093 413 €	2 238 664 €	6.94%	

14- Invest.
2025

INVESTISSEMENTS 2025



► Répartition des Investissements communaux :

Opérations > 10 K€

➤ Opé. 2021-05 Rénovation énergétique Groupe scolaire	182 675€
➤ Dont 182 675 € de RAR	
➤ Opé. 2025-01 – CUBE 26	415 000 €
➤ Opé. 2025-98 – Opérations diverses	89 635 €
➤ Opé. 2025-099 – Réserve non affectées	176 142 €
➤ Remboursements capital prêt	1 176 238 €
➤ Dont Prêt FCTVA	980 000 €

15- Invest.
2025

TOTAL des investissements nets 2025 → 923 453 €

Dont nouveaux projets 2025 → 504 635 €

SITUATION FINANCIERE

► Tableau des Emprunts au 01/01/2025 :



OBJET	ORGANISME	ORIGINE	MONTANT A	TAUX	CAPITAL DÛ	ANNUITE	DONT		ECHEANCE
			L'ORIGINE		AU 1/1/2025	2025	INTERETS	CAPITAL	FINALE
Résidence Beldon	Crédit Agricole	2011	660 000,00 €	3,57	198 000,00 €	39 920,13 €	6 920,13 €	33 000,00 €	2031
Espace ludique	Caisse d'Epargne	2013	500 000,00 €	3,88	108 333,49 €	37 051,65 €	3 718,33 €	33 333,32 €	2028
Réseaux électriques	Caisse d'Epargne	2014	200 000,00 €	2,14	5 000,00 €	5 026,75 €	26,75 €	5 000,00 €	2025
EP Grandchamps, réaménagement cour école maternelle et préau	Caisse d'Epargne	2018	235 000,00 €	0,97	129 602,52 €	16 922,87 €	1 270,10 €	15 652,77 €	2032
Travaux espace culturel, éclairage public et cour d'école	Caisse des Dépôts	2018	200 000,00 €	1,43	131 561,41 €	14 829,88 €	1 802,04 €	13 027,84 €	2034
Projet Jacques Prévert 2021-2023	Crédit Agricole	2022	1 733 000,00 €	0,99	1 546 939,44 €	78 337,16 €	15 080,35 €	63 256,81 €	2047
Projet Jacques Prévert 2021-2023 - Emprunt TVA	Crédit Agricole	2022	980 000,00 €	0,40	980 000,00 €	980 980,00 €	980,00 €	980 000,00 €	2025
Projet Jacques Prévert 2021-2023	Crédit Agricole	2023	800 000,00 €	3,18	744 760,39 €	56 260,60 €	23 292,85 €	32 967,75 €	2042
TOTAL					3 844 197,25 €	1 229 329,04 €	53 090,55 €	1 176 238,49 €	

16- Emprunts 2025

Répartition emprunt Caisse des Dépôts 200 000 € : 30 000 € Cour d'école, 120 000 € Eclairage public, 50 000 € Chapelle

1.688 habitants au 1^{er}/01/2025

Effort 2024 par moursien : Intérêts → 31,45 € Capital → 696,82€ - **TOTAL → 628,28 €**

Dette par habitant au 01/01/2023 → **2.277,37 €**

Capacité de désendettement → **8,9 années**

SITUATION FINANCIERE

► Poids des Frais Financiers :

► Frais financiers :

Intérêts



Montant budget Fonctionnement

**17- Financ.
2025**

2024 ==>	60 858,14 €	/	1 719 896,00 €	=	3,54%
2025 ==>	53 090,55 €	/	1 762 542,90 €	=	3,01%



SITUATION FINANCIERE

► Charge de l'annuité :

Annuités (intérêts + capital)



Montant budget Fonctionnement

18- Financ.
2025

2025 ==>	1 229 329,00 €	/	1 762 542,90 €	=	69,75%
<i>Dont remboursement Prêt TVA de 980.000 €</i>					

2025 ==>	249 329.00 €	/	1 762 542.90 €	=	14.15%
<i>Hors remboursement Prêt TVA de 980.000 €</i>					

SITUATION FINANCIERE

► Indicateurs Financiers :

► Taux d'endettement :

➤ **Brut 2025** **14,15 %**

► Capacité d'emprunt :

(15%-Taux d'endett.)

➤ **2025** **0,85 %**

► Endettement :

➤ **2.277,37 € /habitant**

► Durée de désendettement :

➤ **8,9 années**

SITUATION FINANCIERE

➤ Capacité d'Autofinancement :

***Recettes autofinancement - Remb. Capital**

Total immobilisations de l'exercice

21- Financ.
2025

$$2025 ==> \frac{-397\ 146\ €}{923\ 454\ €} = -43.01\%$$



Le plan
du futur
CUBE
26.....

