

C.C.A.S DE CASTELNAUDARY

RESIDENCE PIERRE ESTEVE

LE RAPPORT D'ORIENTATION BUDGETAIRE

2026

RESULTAT D'EXPLOITATION 2025

	CA 2024	CA 2025
Excédent antérieur reporté	239 834,61	348 653,94
Produits d'exploitation	995 271,07	927 718,54
Dépenses d'exploitation	886 451,74	858 301,41
Résultat de l'exercice N	108 819,33	69 417,13
Résultat cumulé au 31/12/N	348 653,94	418 071,07

Soit un excédent net à reporter sur le budget 2026 de 418 071.07 €

(348 653.94 € + 69 417.13 €)

LES DEPENSES ET LES RECETTES HABITUELLES RESTENT RELATIVEMENT STABLES DE 2024 à 2025. ON CONSTATE TOUT DE MEME UNE BAISSSE EN DEPENSE ET EN RECETTE DUE ESSENTIELLEMENT A L'AUDIT SUR L'ALLEGEMENT DES COTISATIONS ASSISES SUR LES SALAIRES PAR LE CABINET NEOPTIM CONSULTING :

	2024	2025	Variation 2025/2024
DEPENSES (Honoraires)	61 614	19 974	-41 640
RECETTES (Cot CNRACL + URSSAF)	146 462	47 558	-98 904

LA SECTION DE FONCTIONNEMENT 2025

PRODUITS D'EXPLOITATION 2025

	CA 2024	CA 2025	
1.Produits à la charge du département	80 966.02	81 330,58	- Forfait autonomie : 66 664 € - part. budget restauration : 14 667 €
2.Prestations de service	706 898,23	716 858,83	- Loyers : 634 490 € - Repas : 82 369 €
3.Autres produits d'exploitation(remboursements)et exceptionnels	201 714,82	122 751,13	- Personnel affecté au CCAS : 40 447 € - Remb. Cotisations patronales + IJSS : 78 970 € - TEOM, retenue caution... : 2 334 €
4. Produits financiers et non encaissables quote-part des subventions d'investissement	5 693,00	6 778,00	Amortissements subventions d'équipement.
5. Produits financiers et non encaissables	239 834,61	348 653,94	Excédent antérieur reporté
Total Produits d'exploitation (en K€)	1 235 106,68	1 276 372,48	

DEPENSES D'EXPLOITATION 2025

	CA 2024	CA 2025	REPARTITION 2025 EN %	Observation
GROUPE I : Achats d'exploitation courante			18.83 %	- Fluides, fournitures administratives et techniques, alimentation... - Budget restauration - Gardiennage résidence
Achats et services extérieurs	151 776,99	161 593,07		
TOTAL	151 776,99	161 593,07		
GROUPE II : Dépenses de personnels			55.06 %	- Cpte 62 : Honoraires sur économies de charges patronales 2024 - Cptes 63 et 64 : remplacement d'agents en maladie et en accident de travail
Comptes 62	62 406,73	20 911,17		
Comptes 63 et 64	457 644,40	451 677,79		
TOTAL	520 051,13	472 588,96		
GROUPE III : Dépenses de Structures			26.11 %	- Charges financières baisse du taux en février 2025 (3.51%) et août 2025 (2.81%). - Paiement redevance collecte et traitement des déchets non ménagers 2024 et 2025 (10 400 €)
Charges financières	72 164,60	58 357,41		
Dotations aux amortissements	99 087,20	103 556,17		
Autres (Dép. de contrôle et de maintenance, assurances, taxes foncières, formations)	43 371,82	62 205,80		
TOTAL	214 623,62	224 119,38		
TOTAL DEPENSES D'EXPLOITATION	886 451,74	858 301,41		

HISTORIQUE SECTION DE FONCTIONNEMENT

		CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025
DEP.	Dépenses générales d'exploitation et structure	100 909	101 406	121 062	92 590	127 070
	Dépenses afférentes au personnel	412 283	405 162	449 144	458 537	452 615
	Honoraires Audit NEOPTIM Consulting	-	-	-	61 614	19 974
	Dotation aux amortissements	117 258	129 722	98 647	99 087	103 556
	Dépenses budget restauration personnes âgées	-	-	62 331	102 459	96 729
	Intérêts emprunt P.L.S.	29 817	42 740	70 265	72 165	58 357
	TOTAL DEPENSES	660 267	679 030	801 449	886 452	858 301
REC.	Forfait Autonomie	68 854	62 548	75 254	66 664	66 664
	Loyers	585 701	587 948	600 961	615 445	634 490
	Mise à disposition personnel	13 280	11 640	32 720	40 332	40 447
	Recettes Audit NEOPTIM Consulting	-	-	-	146 462	47 558
	Divers IJ, TEOM, retenue caution...	-	-	-	14 920	34 746
	Quote-part des subventions d'investissement	19 389	8 365	5 693	5 693	6 778
	Budget restauration personnes âgées	Participation dép.	-	8 449	14 302	14 667
		Repas	-	66 428	91 453	82 369
	TOTAL RECETTES	687 224	670 501	789 505	995 271	927 719
RESULTAT EXERCICE		26 957	- 8 529	- 11 945	108 819	69 417
RESULTAT CUMULE		260 309	251 780	239 836	348 655	418 072

Pour information Résultat de l'exercice 2024 sans audit NEOPTIM :

23 971 €

Pour information Résultat de l'exercice 2025 sans audit NEOPTIM :

41 834 €

LA SECTION D'INVESTISSEMENT 2025

RECETTES D'INVESTISSEMENT 2025

	CA 2024	CA 2025	REPARTITION 2025	
COMPTE 10 AUGMENTATION DES FONDS PROPRES			0.22%	
F.C.T.V.A	4 294,66	239.53		SUBVENTIONS 2024 : Espace de loisirs : 42 500 € Aménagements extérieurs : 11 754.82 €
SUBVENTION	54 254,82			
EXCEDENT FONCT AFFECT. A L'INVEST.	-	-		
COMPTE 16 AUGMENTATION DES DETTES FINANCIERES			4.42%	
CAUTIONS	9 871,37	4 804.13		
COMPTE 28 AUTRES			95.36%	
AMORTISSEMENT DES IMMOBILISATIONS	97 282,20	103 556.17		Provisions sur créances irrécouvrables
DEPRECIATIONS DES COMPTES DE TIERS	1 805,00			
Total	167 508.05	108 599.83		

DEPENSES D'INVESTISSEMENT 2025

	CA 2024	CA 2025	REPARTITION 2025	OBSERVATIONS
COMPTE 13 Réduction des fonds propres ou reprise sur apports			5,01%	Amortissements subventions d'équipement
SUBVENTION (reprise sur apports)	5 693,00	6 778,00		
COMPTE 16 Remboursement des dettes financières			81,67%	- Prêt PLS : 32 193 € - Prêt CARSAT : 57 400 €
EMPRUNTS	84 401,00	89 593.01		
CAUTION	8 436,42	7 347.35		
COMPTE 21 Acquisition d'éléments de l'actif immobilisé			13,32%	- Rénovation logements (sol, cumulus...) : 16 307.23 € - Raccordement E.U cuisine et travaux clôture : 5 479.01 - Matériels (PC portable, ordinateur, enceinte, défibrillateur) : 7 632.74 € - Voiture : 16 500 €
ACQUISITIONS ET TRAVAUX	15 141,74	45 918.98		
Total	113 672.16	149 637.34		

RESULTAT D'INVESTISSEMENT 2025

DEPENSES	149 637,34
RECETTES	108 599,83
RESULTAT 2025	-41 037,51
RESULTAT ANTERIEUR	215 636,33
RESULTAT DE CLOTURE AU 31/12/2025	174 598,82

RESSOURCES HUMAINES 2025

RESIDENCE PIERRE ESTEVE Tableau des emplois et des effectifs au 1er JANVIER 2026							
Libellé de l'emploi	Cat.	Cadre d'emplois du poste	Emplois créés au budget	Emploi pourvu ou vacant	Temps de travail	Grade de l'agent occupant le poste	Statut de l'agent occupant le poste
Directrice des solidarités	A	Attachés	1	P	TC	Attaché principal	titulaire
Directrice adjointe	B	Animateurs / Rédacteurs	1	P	TC	Animateur	titulaire
Secrétaire de direction	C / B	Adjoints administratifs / Rédacteurs	1	P	TC	Rédacteur	titulaire
Secrétaire de direction	C / B	Adjoints administratifs / Rédacteurs	1	P	TNC 17h30	Adjoint administratif	Contract. droit public
Responsable Technique	C / B	Adjoints techniques Agents de maîtrise / Techniciens	1	P	TC	Adjoint technique	titulaire
Agent d'entretien polyvalent	C	Adjoints techniques / Agents de maîtrise	1	P	TC	Adjoint technique principal 1ère classe	titulaire
Animateur polyvalent	C / B	Adjoints d'animation / Animateurs	1	V	TNC 28h		
Agent polyvalent entretien, gardiennage et animation	C	Agents sociaux / Adjoints techniques	1	P	TC	Agent social	titulaire
Agent polyvalent entretien, gardiennage et animation	C	Agents sociaux / Adjoints techniques	1	P	TC	Agent social	titulaire
Agent polyvalent entretien, gardiennage et animation	C	Agents sociaux / Adjoints techniques	1	P	TC	Agent social	Contract. droit public
Agent polyvalent entretien, gardiennage et animation	C	Agents sociaux / Adjoints techniques	1	P	TC	Agent social principal 2ème classe	titulaire
Agent polyvalent entretien, gardiennage et animation	C	Agents sociaux / Adjoints techniques	1	P	TC	Agent social	titulaire
Agent polyvalent entretien, gardiennage et animation	C	Agents sociaux / Adjoints techniques	1	P	TNC 28h	Agent social	Contract. droit public
Agent polyvalent entretien, gardiennage et animation	C	Agents sociaux / Adjoints techniques	1	P	TNC 28h	Adjoint technique	Contract. droit public

BUDGET PERSONNEL 2025

STATUT	ETP	SALAIRE BRUT					CHARGES PATRONALES			COÛT EMPLOYEUR
		Sal Indiciaire	NBI	S.F.T	Ast/ H Suppl./Part. mutuelle/CP	Primes et indemnités	Cotisations patronales	Assur. / CIOS / Médecine	Validation non titulaire	
TITULAIRE	8,8	228 361	3 252	992	14 298	35 079	84 165	6 705	-	372 852
NON TITULAIRE	3,5	75 630	-	-	5 980	3 904	29 462	2 110	-	117 086
HONORAIRES										27 600
TOTAL BUDGET	12,3	303 991	3 252	992	20 278	38 983	113 627	8 815	-	517 538

- **Renfort personnel : Remplacement maladie, accident de travail et Saisonnier.**
- **Honoraires société « NEOPTIM » sur l'exonération de cotisations patronales 2024.**
- **Application de l'exonération des cotisations patronales sur les grades d'agent social et d'adjoint technique.**

BUDGET PERSONNEL 2026

STATUT	ETP	SALAIRE BRUT					CHARGES PATRONALES			COÛT EMPLOYEUR
		Sal Indiciaire	NBI	S.F.T	Ast/ H Suppl./Part. mutuelle/CP	Primes et indemnités	Cotisations patronales	Assur. / CIOS / Médecine	Validation non titulaire	
TITULAIRE	8,8	230 296	3 251	992	16 426	34 991	90 226	11 104	-	387 286
NON TITULAIRE	3,6	77 835	-	-	6 199	7 396	31 989	2 250	-	125 669
HONORAIRES										3 624
TOTAL BUDGET	12,4	308 131	3 251	992	22 625	42 387	122 215	13 354	-	516 579

- **Renfort personnel : Remplacement maladie, accident de travail et Saisonnier.**
- **Augmentation Taux CNRACL + 3 %**
- **Application de l'exonération des cotisations patronales sur les grades d'agent social et d'adjoint technique.**

LES ORIENTATIONS BUDGETAIRE 2026 RESIDENCE PIERRE ESTEVE

LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

Les principales dépenses seront :

- **Les charges de personnels : 516 579 €** dont :
 - Personnel titulaire (8.8 ETP)
 - 1 CDI + personnel renfort et remplacement maladie/accident de travail est prévu (3.6 ETP).
- **Les charges afférentes à la structure : 327 193 €** dont :
 - 137 500 € de frais de contrôle et maintenance, assurances et impôts, charges exceptionnelles.
 - 70 000 € de charges d'intérêts des prêts (P.L.S indexé sur le taux du livret A).
 - 119 693 € dotations aux amortissements.
- **Les charges d'exploitation courantes : 329 077 €** : Budget restauration personnes âgées, fluides produits d'entretien, fournitures d'ateliers, fournitures administratives, missions, réceptions, prestations de service et frais de gardiennage.

Les principales recettes seront :

- Les produits des loyers : **601 000 €**.
Restauration personnes âgées : **94 000 €**.
Le forfait autonomie : **30 000 €**.
Affectation budgétaire de personnels au C.C.A.S : **23 000 €**.
Amortissements des subventions : **6 778 €**.
- Le résultat antérieur reporté : **418 071 €**.

Soit un budget de fonctionnement prévisionnel 2026 de 1 172 849 €.

LA SECTION D'INVESTISSEMENT

Les principales dépenses seront :

- **Les charges financières : 106 400 €** dont :
 - Emprunt : 97 400 € (P.L.S + CARSAT).
 - Remboursement cautions : 9 000 €.

- **Les Immobilisations Corporelles : 225 057 €** avec :
 - Aménagement salle collective/bureau du responsable technique/bureau directrice adjointe (bureau, tables, chaises, armoires...).
 - Rénovation des logements des résidents (lino sol, peinture et changement cumulus).
 - Portes automatiques (solde 1^{ère} tranche + 2^{ème} tranche).
 - Films protecteur et stores occultants pour la salle de restauration, hall et bureaux administratifs.
 - Construction abri avec branchements électriques pour les scooters à mobilité réduite.
 - Réparation clôture maison de santé.
 - Mobiliers (Fauteuils, tables d'appoint, panneau affichage).
 - Matériels et outillages (Autolaveuse, tondeuse autoportée, tondeuse à main, scie circulaire, escabeaux, chariot de ménage...).
 - Divers travaux/ économie d'énergie.
 - Etudes diagnostic toitures et climatisations.
 -
- **Amortissement subventions : 6 778 €.**

Les principales recettes seront :

- **Le F.C.T.V.A : 2 483 €.**
- **Résultat reporté : 174 599 €.**
- **Subvention CARSAT portes automatiques : 36 460 €.**
- **Cautions : 5 000 €.**
- **Amortissement des immobilisations : 119 693 €.**

Soit un budget d'investissement prévisionnel 2026 de 338 235 €.

FINANCEMENT REHABILITATION

ORGANISME	PLS CREDIT MUTUEL (40 ans)	CARSAT (20 ans)	TOTAL
Montant emprunté	2 046 120 €	1 150 000 €	3 196 120 €
C.R.D au 31/12/2025	1 708 924 €	631 400 €	2 340 324 €
Échéance 2025	82 276 €	57 400 €	139 676 €
Extinction de la dette	2056	2036	

				Echéance		
Période	Date de début	Date de fin	CRD initial	Capital	Intérêt	Total
2026	01/01/2026	31/12/2026	2 340 324,05 €	94 948,54 €	44 727,28 €	139 675,82 €
2027	01/01/2027	31/12/2027	2 245 375,51 €	96 154,60 €	43 161,48 €	139 316,08 €
2028	01/01/2028	31/12/2028	2 149 220,91 €	97 178,28 €	42 137,80 €	139 316,08 €
2029	01/01/2029	31/12/2029	2 052 042,63 €	98 229,01 €	41 087,07 €	139 316,08 €
2030	01/01/2030	31/12/2030	1 953 813,62 €	99 307,49 €	40 008,59 €	139 316,08 €
2031	01/01/2031	31/12/2031	1 854 506,13 €	100 414,44 €	38 901,64 €	139 316,08 €
2032	01/01/2032	31/12/2032	1 754 091,69 €	101 550,66 €	37 765,42 €	139 316,08 €
2033	01/01/2033	31/12/2033	1 652 541,03 €	102 716,86 €	36 599,22 €	139 316,08 €
2034	01/01/2034	31/12/2034	1 549 824,17 €	103 913,90 €	35 402,18 €	139 316,08 €
2035	01/01/2035	31/12/2035	1 445 910,27 €	105 142,54 €	34 173,54 €	139 316,08 €
2036	01/01/2036	31/12/2036	1 340 767,73 €	106 403,63 €	32 912,45 €	139 316,08 €
2037	01/01/2037	31/12/2037	1 234 364,10 €	50 298,03 €	31 618,05 €	81 916,08 €
2038	01/01/2038	31/12/2038	1 184 066,07 €	51 626,63 €	30 289,45 €	81 916,08 €
2039	01/01/2039	31/12/2039	1 132 439,44 €	52 990,33 €	28 925,75 €	81 916,08 €
2040	01/01/2040	31/12/2040	1 079 449,11 €	54 390,03 €	27 526,05 €	81 916,08 €
2041	01/01/2041	31/12/2041	1 025 059,08 €	55 826,72 €	26 089,36 €	81 916,08 €
2042	01/01/2042	31/12/2042	969 232,36 €	57 301,36 €	24 614,72 €	81 916,08 €
2043	01/01/2043	31/12/2043	911 931,00 €	58 814,94 €	23 101,14 €	81 916,08 €
2044	01/01/2044	31/12/2044	853 116,06 €	60 368,52 €	21 547,56 €	81 916,08 €
2045	01/01/2045	31/12/2045	792 747,54 €	61 963,11 €	19 952,97 €	81 916,08 €
2046	01/01/2046	31/12/2046	730 784,43 €	63 599,83 €	18 316,25 €	81 916,08 €
2047	01/01/2047	31/12/2047	667 184,60 €	65 279,78 €	16 636,30 €	81 916,08 €
2048	01/01/2048	31/12/2048	601 904,82 €	67 004,14 €	14 911,94 €	81 916,08 €
2049	01/01/2049	31/12/2049	534 900,68 €	68 774,00 €	13 142,08 €	81 916,08 €
2050	01/01/2050	31/12/2050	466 126,68 €	70 590,64 €	11 325,44 €	81 916,08 €
2051	01/01/2051	31/12/2051	395 536,04 €	72 455,26 €	9 460,82 €	81 916,08 €
2052	01/01/2052	31/12/2052	323 080,78 €	74 369,13 €	7 546,95 €	81 916,08 €
2053	01/01/2053	31/12/2053	248 711,65 €	76 333,52 €	5 582,56 €	81 916,08 €
2054	01/01/2054	31/12/2054	172 378,13 €	78 349,86 €	3 566,22 €	81 916,08 €
2055	01/01/2055	31/12/2055	94 028,27 €	80 419,42 €	1 496,66 €	81 916,08 €
2056	01/01/2056	31/12/2056	13 608,85 €	13 608,85 €	44,42 €	13 653,27 €
				2 340 324,05	762 571,36	3 102 895,41