

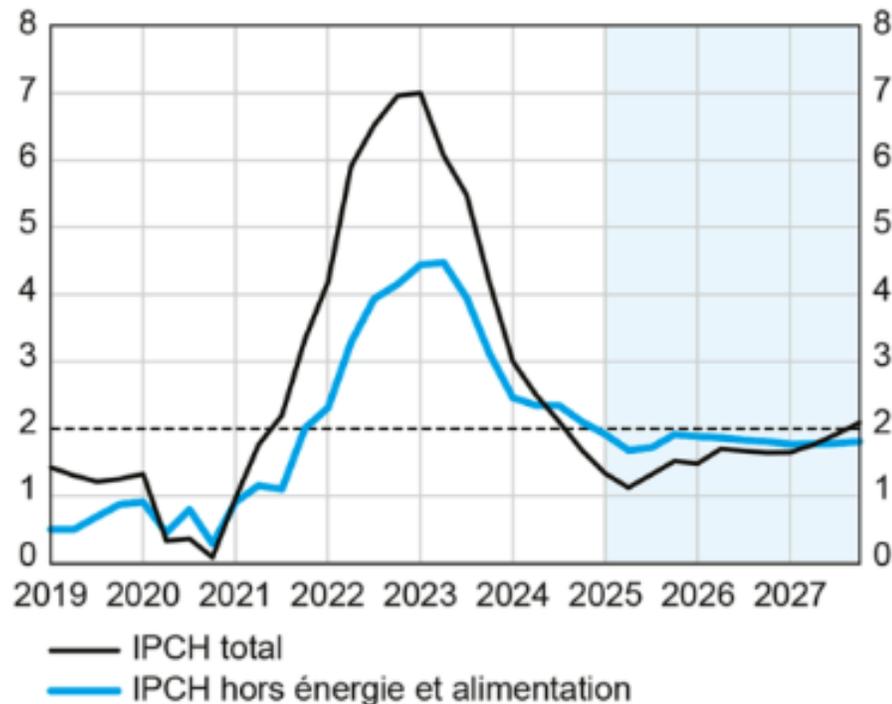


Note synthétique Budget communal

Le contexte national : l'inflation

Graphique 3 : IPCH et IPCH hors énergie et alimentation

(glissement annuel de séries trimestrielles, en %)



Selon la banque de France, l'inflation qui avait considérablement baissé en 2024 (notamment grâce aux biens alimentaires) continuera de reculer en 2025 grâce au ralentissement marqué des prix des services et de la forte baisse des tarifs réglementés de vente de l'électricité.

Note : IPCH, indice des prix à la consommation harmonisé.

Sources : Insee jusqu'au quatrième trimestre 2024, projections Banque de France sur fond bleuté.

Le contexte national : la loi de finance 2025

Priorité majeure : réduction de la dette publique

Quelles mesures centrées sur les collectivités ?

- **DGF (Dotation Globale de Fonctionnement) en hausse**
- **Subventions :**
 - **Fonds Vert en baisse**
 - **DETR (Dotation d'Équipement des territoires ruraux) stable**
 - **DSIL (Dotation de Soutien à l'Investissement Local) en baisse**
- **Dispositif de lissage conjoncturel des recettes fiscales des collectivités territoriales (DILICO) se substitue au fonds de réserve prévu initialement > seule Lacaune est contributrice dans le Tarn**
- **Ressources Humaines :**
 - **Hausse cotisation employeurs à la caisse de retraite (CNRACL) : +3%**
 - **Indemnisation des arrêts maladie à 90% au lieu de 100%**

Le contexte national : les ratios de comparaison

	sur le réalisé 2023 :	sur le réalisé 2024 :	données 2023 sur le réalisé des communes			
	Le Séquestre CA 2023	Le Séquestre CA 2024	Communes de 500 à 2000 hab	Communes de 2000 à 3500 hab	France	
population officielle INSEE pour l'année	1981	2018				
ratio 1 : Dép Réelles de Fct / population (en € / hab)	800,43 €	782,65 €	722 €	835 €	1 155 €	dans la moyenne
ratio 2 : produit des impôts directs / population (en € / hab)	363,62 €	413,22 €	394 €	467 €	623 €	dans la moyenne
ratio 3 : Rec. Réelles de Fct / population (en € / hab)	786,24 €	856,32 €	912 €	1 039 €	1 371 €	En dessous en raison de la DGF (voir ratio 6)
ratio 4 : Dépenses brutes d'équipement / population (en € / hab)	85,68 €	231,94 €	342 €	360 €	367 €	Dépend des gros projets d'investissement
ratio 5 : Dette / population (en € / hab)	486,95 €	360,23 €	587 €	666 €	956 €	Moins endettés
ratio 6 : DGF / population (en € / hab)	27,27 €	24,22 €	161 €	158 €	178 €	DGF plus basse
ratio 7 : Dép personnel / Dép Réelles de Fct (en %)	47,74%	52,10%	44,10%	50,10%	53,90%	dans la moyenne
ratio 7 en retranchant les rbsmt de l'assurance du personnel et les rbsmt personnel aggro	42,16%	44,02%				

Le contexte local : comparaison DGF 2024 sur l'agglo

	DGF (=dotation forfaitaire + dotation de solidarité rurale)	Nombre d'hab en 2023	Total recettes fonctment 2023	Par de la DGF dans les recettes
TERSSAC	18 875 €	1 251	889 000 €	2%
LE SEQUESTRE	48 882 €	1 981	1 489 000 €	3%
MARSSAC SUR TARN	225 770 €	3 522	2 573 000 €	9%
LESCURE D ALBIGEOIS	382 161 €	4 670	3 577 000 €	11%
ARTHES	208 327 €	2 569	1 847 000 €	11%
ALBI	8 701 328 €	50 783	69 629 000 €	12%
PUYGOUZON	335 481 €	3 616	2 281 000 €	15%
SAINT JUERY	1 055 028 €	6 732	5 916 000 €	18%
CUNAC	172 477 €	1 676	942 000 €	18%
FREJAIROLLES	146 412 €	1 369	769 000 €	19%
CARLUS	69 744 €	678	360 000 €	19%
CAMBON	240 360 €	2 183	1 206 000 €	20%
CASTELNAU DE LEVIS	205 875 €	1 654	864 000 €	24%
ROUFFIAC	71 814 €	640	284 000 €	25%
SALIES	159 205 €	850	601 000 €	26%
DENAT	97 323 €	842	364 000 €	27%

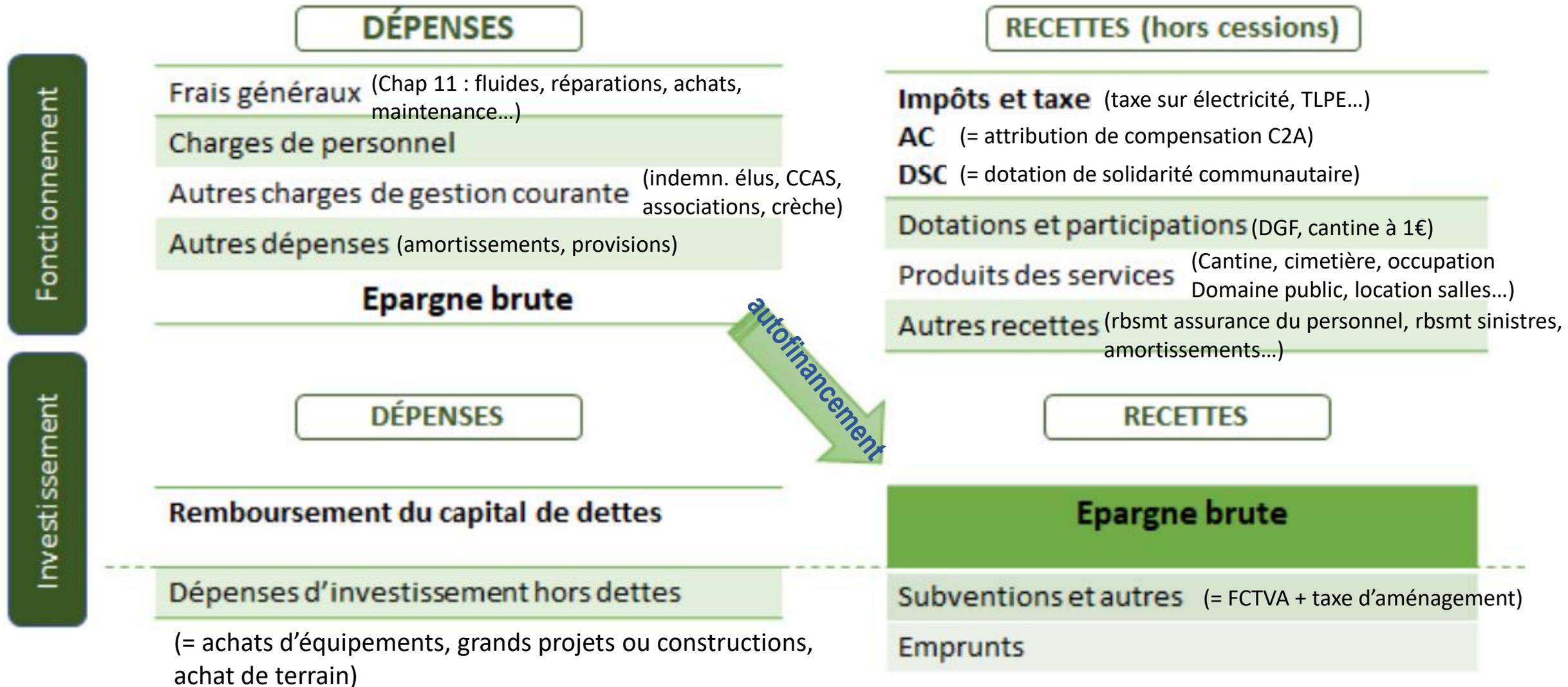
Le contexte local : comparaison taxes 2024 sur l'agglo

	taxe sur foncier bâti
DENAT	44,84%
ROUFFIAC	45,63%
PUYGOUZON	45,90%
TERSSAC	46,24%
CASTELNAU DE LEVIS	48,27%
LE SEQUESTRE	48,48%
CAMBON	48,91%
FREJAIROLLES	49,26%
CUNAC	50,68%
CARLUS	50,87%
MARSSAC SUR TARN	51,14%
ARTHES	53,27%
LESCURE D ALBIGEOIS	54,43%
ALBI	59,88%
SAINT JUERY	60,99%
SALIES	75,93%

	taxe sur foncier non bâti
TERSSAC	49,13%
MARSSAC SUR TARN	70,89%
PUYGOUZON	74,75%
DENAT	74,98%
LE SEQUESTRE	76,23%
CAMBON	77,67%
ROUFFIAC	77,89%
SALIES	78,76%
FREJAIROLLES	79,44%
CARLUS	81,02%
CASTELNAU DE LEVIS	82,33%
ARTHES	83,47%
CUNAC	88,36%
ALBI	101,69%
LESCURE D ALBIGEOIS	102,88%
SAINT JUERY	117,23%

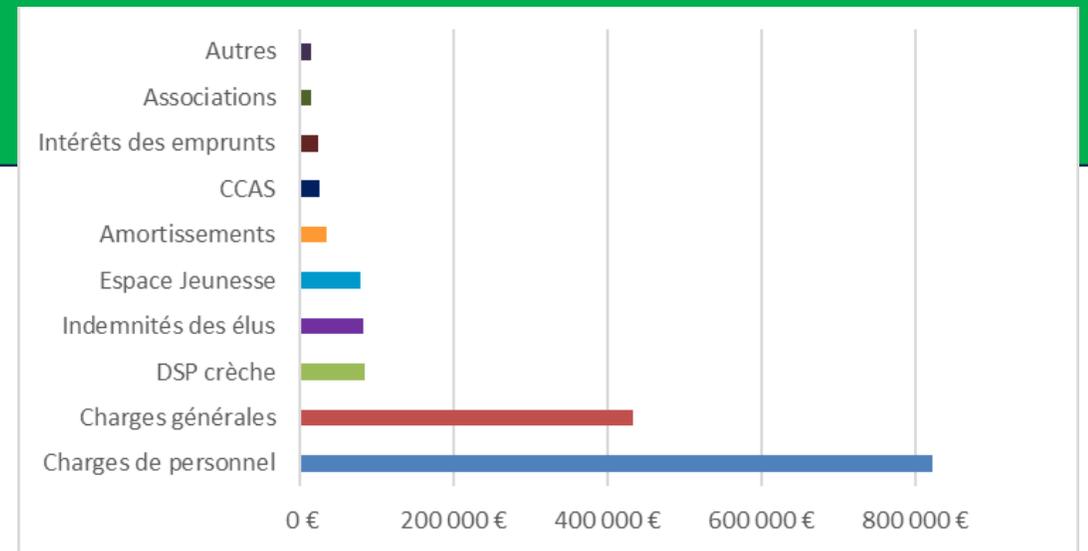
	taxe habitation
CASTELNAU DE LEVIS	7,26%
DENAT	7,32%
TERSSAC	7,44%
ROUFFIAC	8,37%
MARSSAC SUR TARN	8,90%
ARTHES	9,34%
LE SEQUESTRE	9,94%
PUYGOUZON	9,74%
CUNAC	10,04%
CAMBON	10,22%
SAINT JUERY	10,61%
CARLUS	10,62%
FREJAIROLLES	12,17%
LESCURE D ALBIGEOIS	12,99%
ALBI	15,95%
SALIES	20,33%

Rappel des grandes lignes du budget



Compte administratif 2024

Dépenses de fonctionnement 2024 > dépenses réalisées

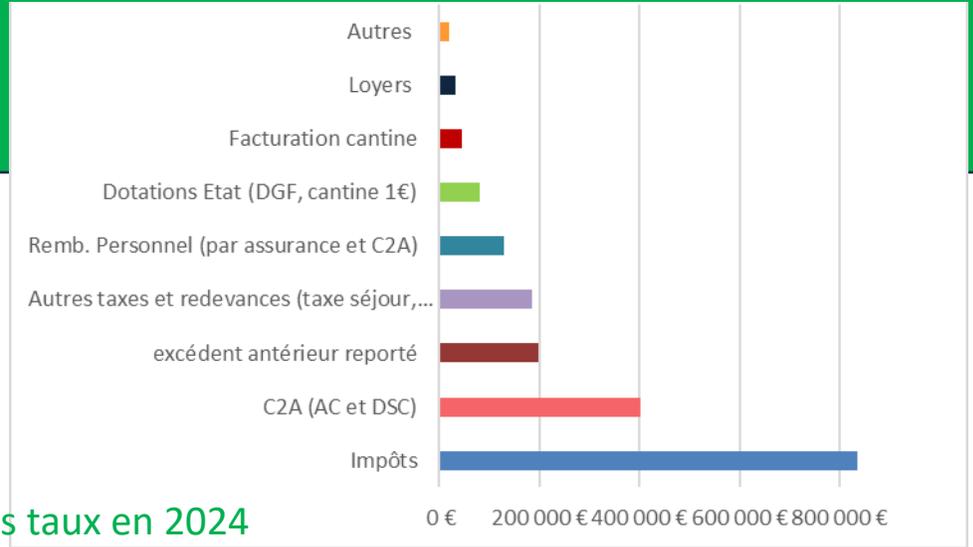


	2024		diff. // 2023
Charges de personnel	822 877 €	51%	9%
Charges générales	432 923 €	27%	-20%
DSP crèche	84 200 €	5%	23%
Indemnités des élus	83 071 €	5%	1%
Espace Jeunesse	78 800 €	5%	110%
Amortissements	34 146 €	2%	-63%
CCAS	25 000 €	2%	-11%
Intérêts des emprunts	23 402 €	1%	-6%
Associations	18 500 €	1%	-23%
Autres	10 610 €	1%	-59%
TOTAL	1 613 529 €	100%	-4%

- 10 000 € Prime pouvoir achat en déc 2023 (mais versée en janv 24) + Rifseep + augmentation du point d'indice de 1,5%
- En 2023 réparations sinistre crèche
- Nouvelle DSP à partir d'août 2024
- Baisse subventions CAF + fin des contrats aidés donc subv. d'équilibre plus importante
- En 2023 régul retard amortissement plusieurs années
- En 2023, 4 500 € subv exceptionnelle au foot + 2 000 € supplémentaires à la coopérative scolaire
- En 2023, 15 000 à rembourser à Etat pour aide annulée

Compte administratif 2024

Recettes de fonctionnement 2024 > recettes réalisées



	2024		diff. // 2023
Impôts	833 877 €	43%	16%
C2A (AC et DSC)	401 914 €	21%	13%
excédent antérieur reporté	198 348 €	10%	-38%
Autres taxes et redevances (taxe séjour, TLPE, terrasses, concessions cimetièrre, production phtvlque, taxe sur l'électricité, fonds de péréquation)	184 820 €	10%	4%
Remb. Personnel (par assurance et C2A)	128 377 €	7%	45%
Dotations Etat (DGF, cantine 1€)	80 249 €	4%	-9%
Facturation cantine	45 090 €	2%	31%
Loyers	33 487 €	2%	-11%
Autres	20 867 €	1%	-62%
TOTAL	1 927 030 €	100%	3%

→ Augmentation des taux en 2024

→ Dotation Solidarité Communautaire à partir de 2024 (+ 45 000€)

→ En 2023, 20 000 € soulte ombrières en plus mais en 2024, 38 000 € de plus de taxe sur l'électricité

→ 40 000 € de plus rbsmt personnel absent en 2024

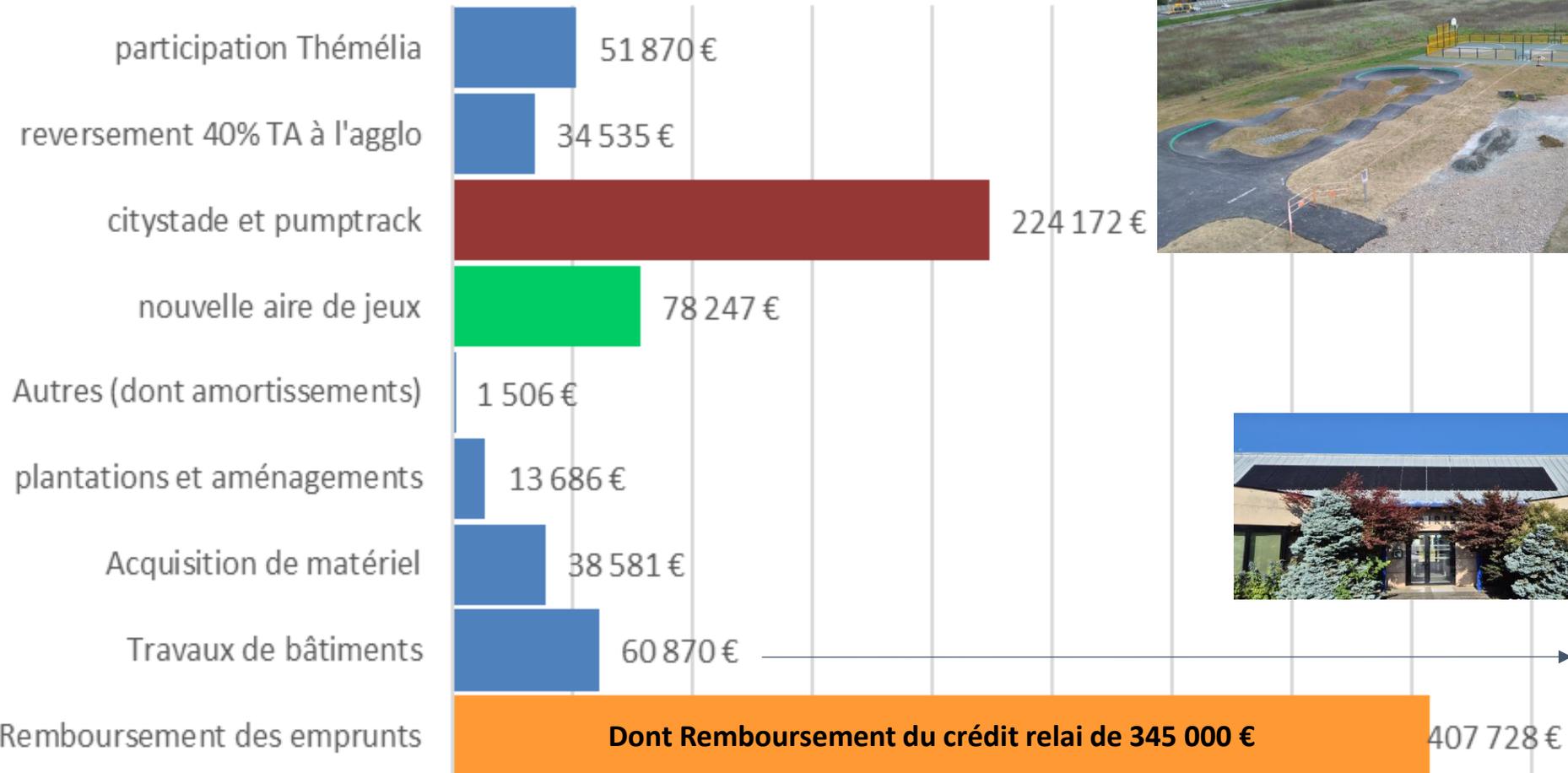
→ Retard versements cantine 1€ en 2024 (à régulariser en 2025)

→ Augmentation du repas de 0,10€ et moins de familles à 1 € (43% contre 65% en 2021)

→ 50 000 € rbsmt sinistre crèche en 2023, 15 000 € rbsmt trop perçu gaz en 2024

Compte administratif 2024

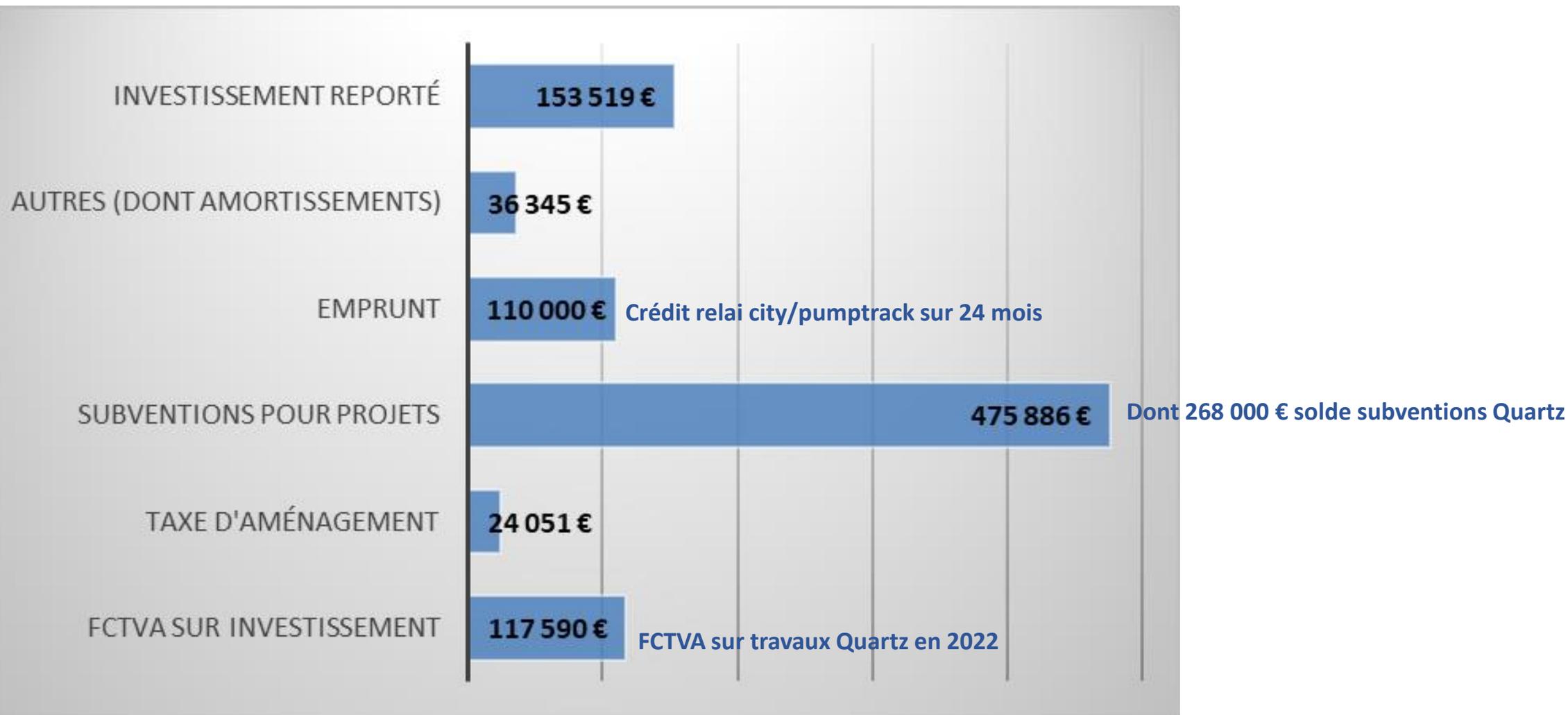
Dépenses d'investissement 2024



**Dont 25 300 € photovoltaïque mairie
Et 35 600 € réparation toiture école**

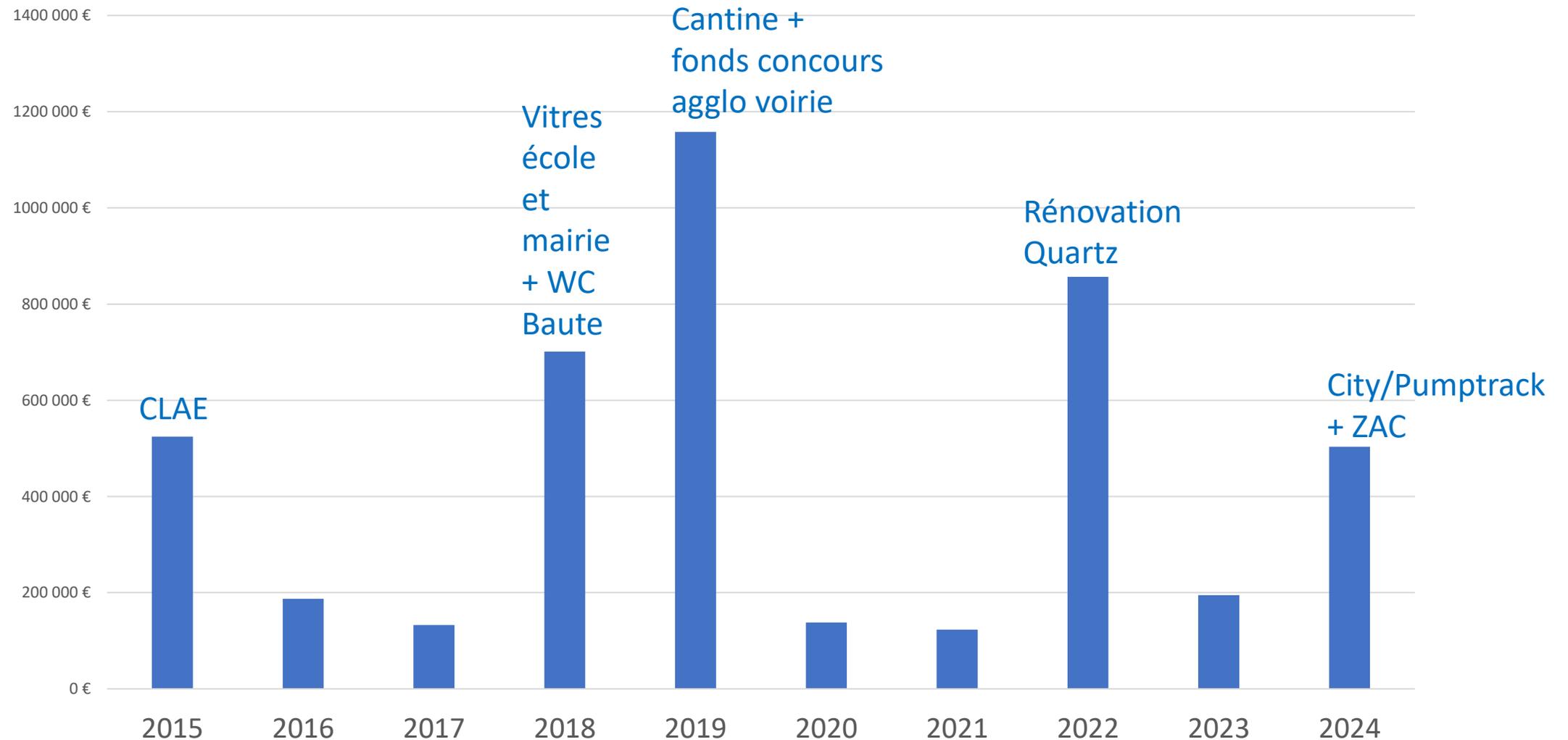
Compte administratif 2024

Recettes d'investissement 2024

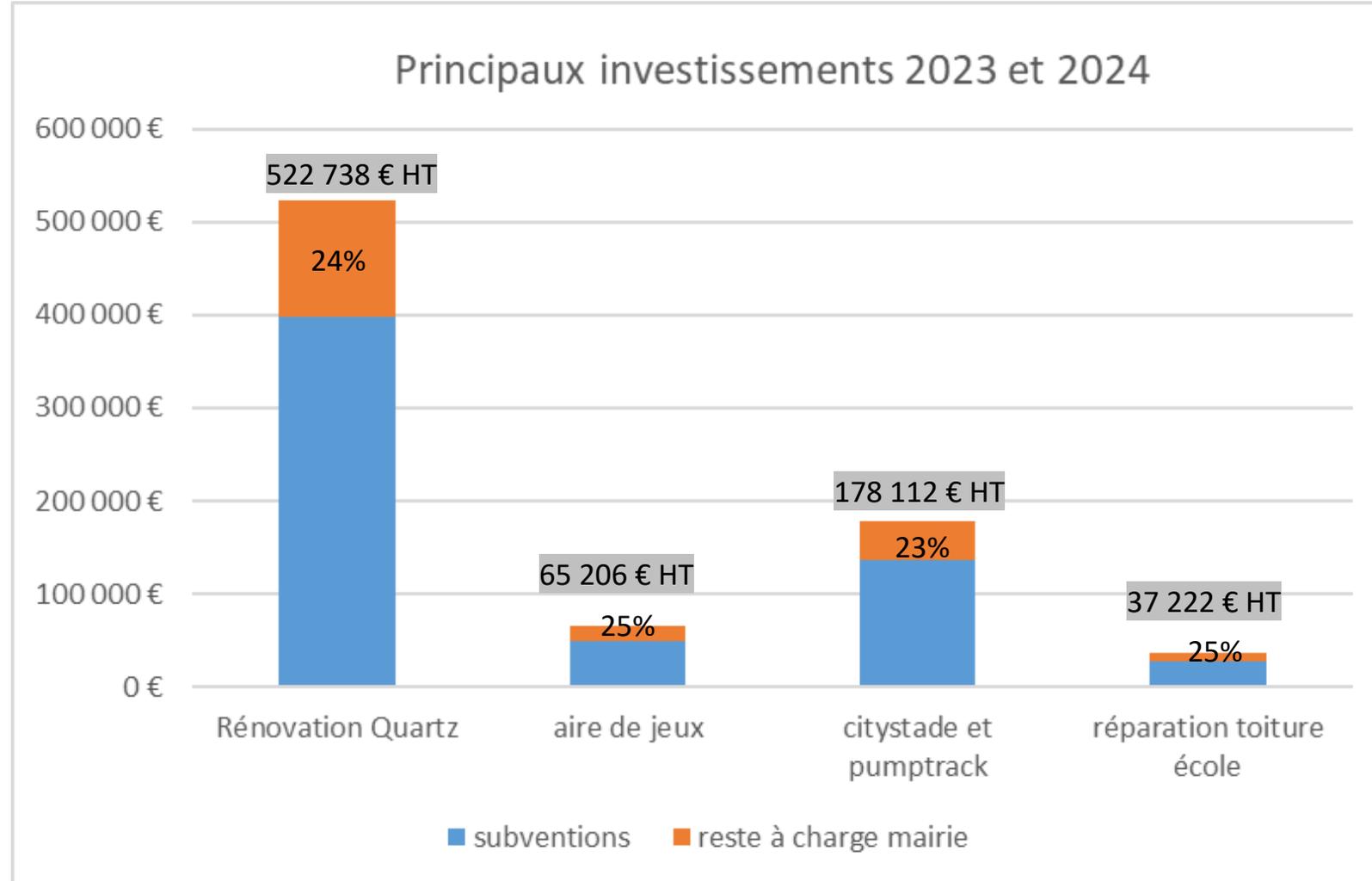


Les évolutions sur 10 ans en investissement

dépenses d'équipement hors dette

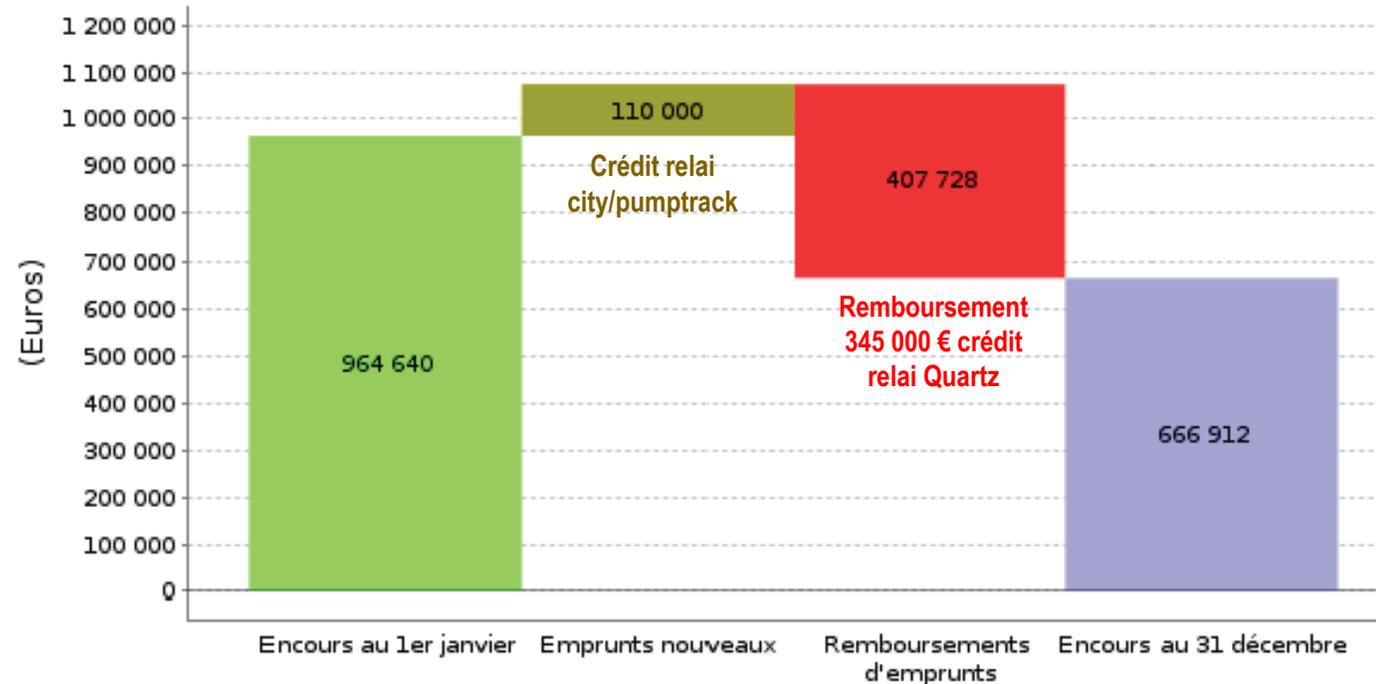


Financement des derniers investissements



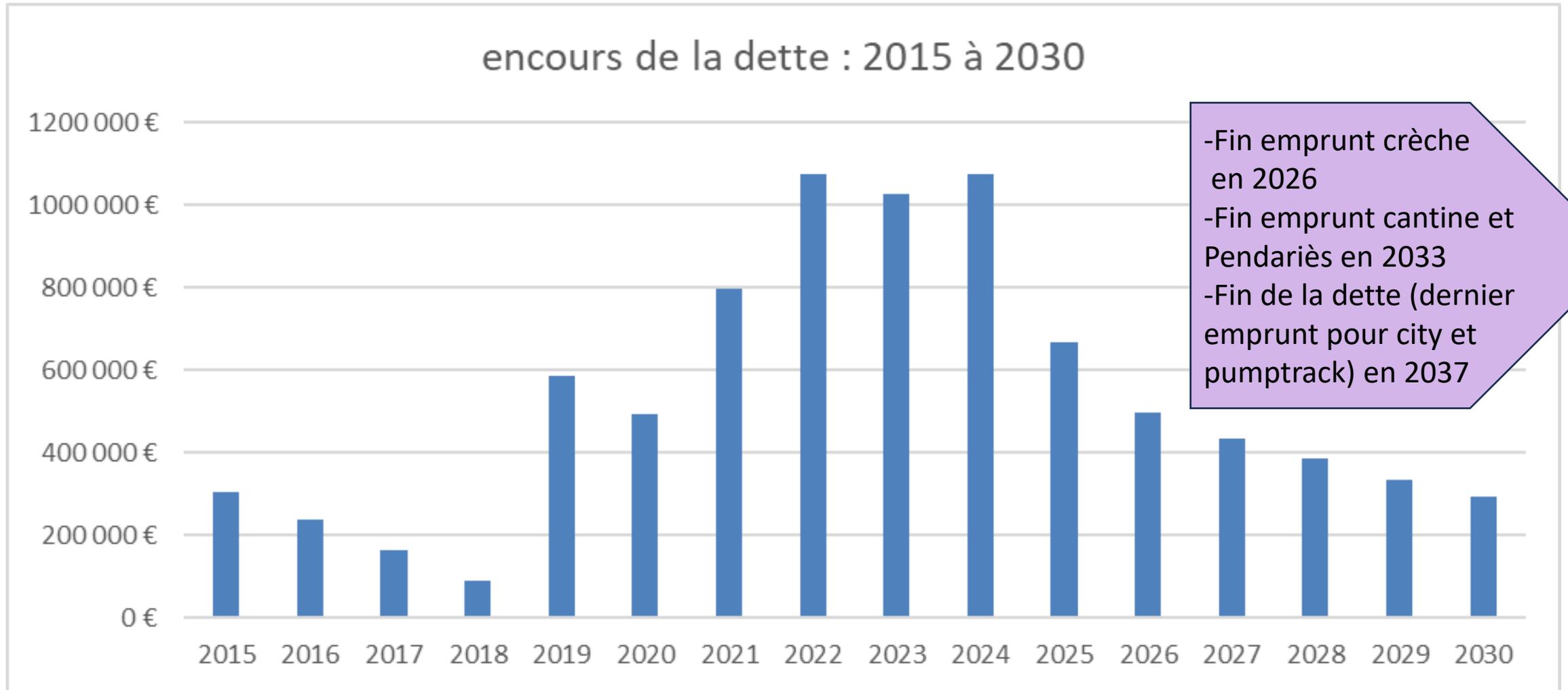
Endettement

Variation des emprunts bancaires et dettes assimilées en 2024



	sur le réalisé 2023 :	sur le réalisé 2024 :	données 2023 sur le réalisé des communes		
	Le Séquestre CA 2023	Le Séquestre CA 2024	Communes de 500 à 2000 hab	Communes de 2000 à 3500 hab	France
ratio 5 : Dette / population (en € / hab)	486,95 €	360,23 €	587 €	666 €	956 €
ratio 11 : Taux d'endettement = Dette / Recettes Réelles de Fonct (en %)	64,74%	42,07%	64,40%	64,10%	69,70%

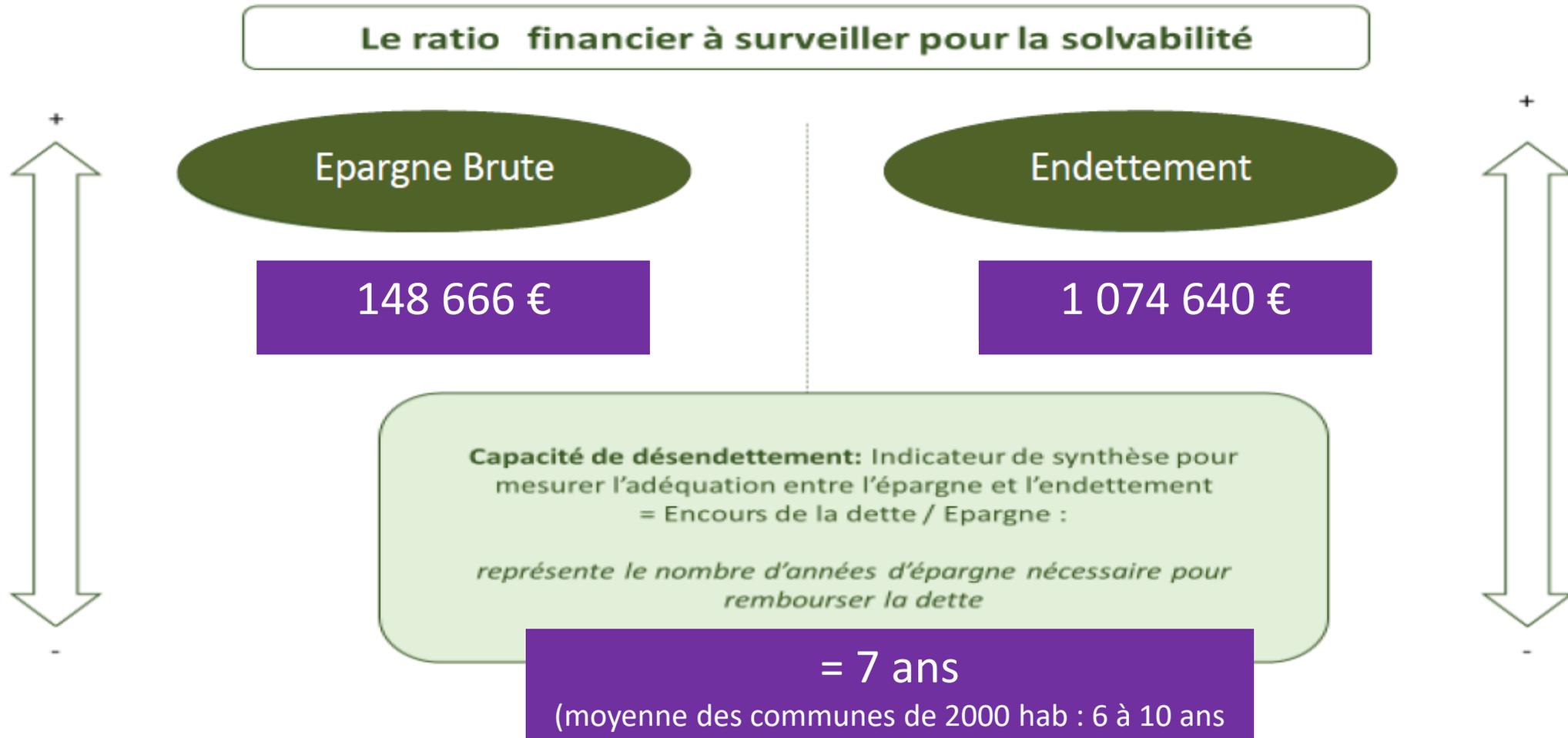
Endettement : encours de la dette 2015 à 2030



Encours de la dette : montant du capital restant à rembourser aux banques.

Annuité de la dette : somme des intérêts et du remboursement en capital que la commune doit payer dans l'année.

Endettement : capacité de désendettement

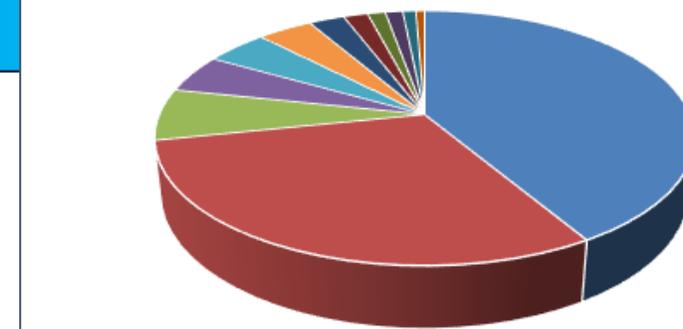


Budget primitif 2025

Dépenses de fonctionnement BP 2025

Dépenses de fonctionnement 2025

> Dépenses prévisionnelles



	Prév. 2025		Diff. // budgétisé 24
Charges de personnel	813 000 €	41%	0%
Charges générales	595 200 €	30%	2%
virement à l'investissement	129 200 €	7%	51%
DSP crèche AUTOFINANCEMENT	96 000 €	5%	14%
Indemnités des élus	87 500 €	4%	1%
Espace Jeunesse	77 406 €	4%	-2%
Provision écoquartier	50 000 €	3%	#DIV/0!
Amortissements	34 146 €	2%	0%
CCAS	25 000 €	1%	0%
Divers	24 494 €	1%	-36%
Associations	18 500 €	1%	0%
Intérêts des emprunts	12 288 €	1%	-54%
TOTAL	1 962 734 €	100%	5%

→ Pas de Prime pouvoir d'achat et modif des effectifs suite à mutation à l'accueil

→ Plusieurs études en 2025 (diag structure, diag thermique, diag domaine communal...)

→ Seulement 85 700 virés en invest en 2024

→ Nouvelle DSP 2024/2029

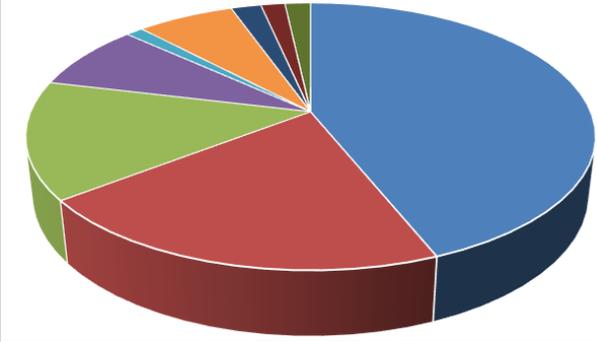
→ Pas de provision prévue depuis 2021 (100 000 €)

→ 16 000 € avaient été prévus en 2024 pour rembourser à la crèche la perte d'exploitation suite au sinistre (pas à payer finalement)

→ 2 emprunts terminés fin 2024

Budget primitif 2025

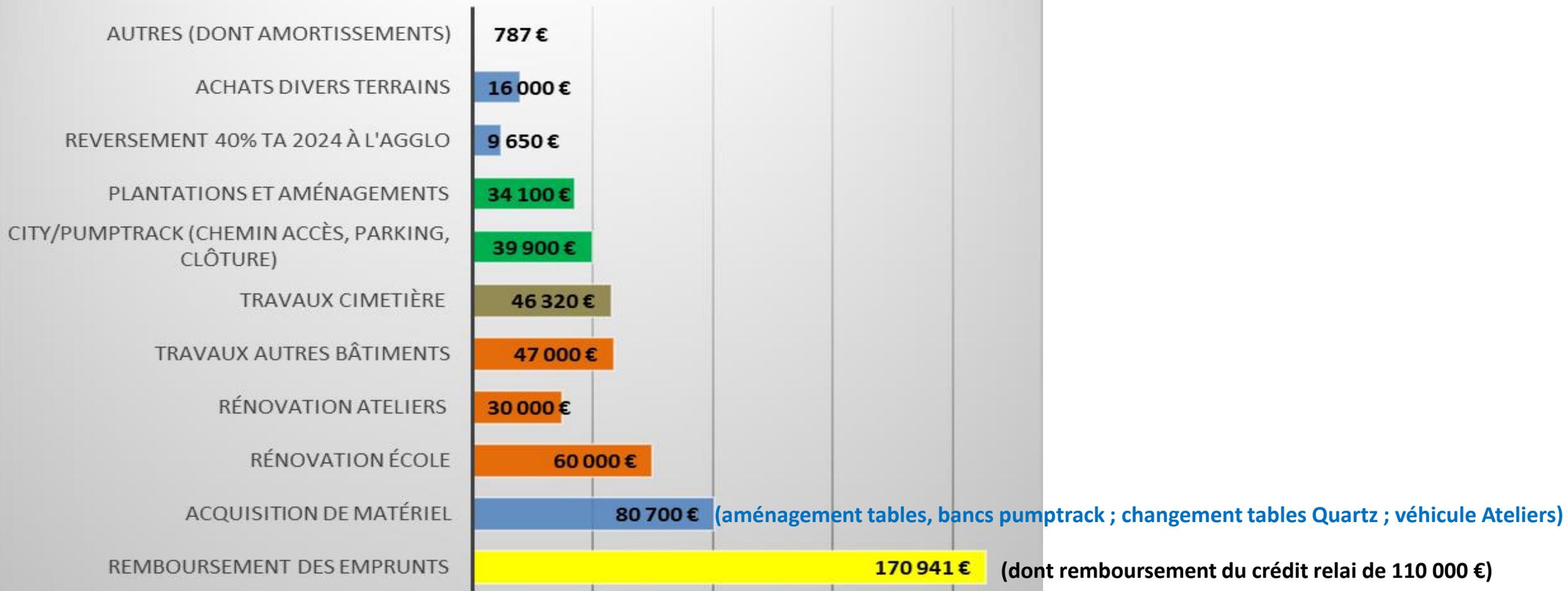
Recettes de fonctionnement BP 2025



Recettes de fonctionnement 2025 > Dépenses prévisionnelles

	BP 2025		Diff. // budgétisé 24	
Impôts	862 036 €	43,9%	2%	→ Augmentation des bases
C2A (AC et DSC)	404 282 €	20,6%	1%	
excédent antérieur reporté	280 058 €	14,3%	41%	→ Seulement 198 348 € en 2024
Autres taxes et redevances (taxe séjour, TLPE, terrasses, concessions cimetièrre, production phtvlque, taxe sur l'électricité, fonds de péréquation)	157 400 €	8,0%	28%	→ Plus de taxe sur l'électricité à percevoir en 2025
Remb. Personnel (par assurance et C2A)	23 204 €	1,2%	-77%	→ Moins de remboursement par assurance prévu
Dotations Etat (DGF, cantine 1€)	129 622 €	6,6%	43%	→ Régularisation retard versements dotation cantine 1€
Facturation cantine	40 000 €	2,0%	14%	
Loyers	32 000 €	1,6%	-11%	
Autres	34 132 €	1,7%	-18%	
TOTAL	1 962 734 €	100,0%	5%	

BP 2025



BP 2025

