

NOTE DE PRÉSENTATION BRÈVE ET SYNTHÉTIQUE DES COMPTES ADMINISTRATIFS 2025

L'article L. 2313-1 du code général des collectivités territoriales prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au compte administratif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.

La présente note répond à cette obligation pour la Communauté d'Agglomération GAILLAC-GRAULHET. Elle est disponible sur le site internet de la Communauté d'Agglomération.

Les Comptes Administratifs 2025 retracent l'ensemble des dépenses et des recettes réalisées par la Communauté d'Agglomération entre le 1er janvier et le 31 décembre 2025. Ils sont en concordance avec les Comptes de Gestion établis par le Trésorier.

A) LE CADRE GÉNÉRAL DES COMPTES ADMINISTRATIFS 2025

L'architecture budgétaire comporte 1 budget principal et 6 budgets annexes/autonomes :

- ❖ 3 budgets répondant à des obligations légales, notamment pour les services industriels et commerciaux ou la comptabilité de stock relative aux lotissements d'activités,
- ❖ 3 budgets annexes créés de manière volontaire pour assurer une identification très précise des flux relatifs à certains secteurs, Education, Voirie, TEOM.

1.Contexte de l'exercice 2025

L'inflation après avoir connu des records, +4,9% en 2023 et +5,2 % en 2022, est revenue à une moyenne annuelle en 2024 de +2 %, **est aujourd'hui de 0.8 %**.

Ralentissement des prix de l'énergie

En 2025, les prix de l'énergie se replient fortement (-5,6 % en moyenne, après +2,3 % en 2024) : la forte baisse des prix de l'électricité (-11,9 % en moyenne, après +15,7 %) fait plus que compenser la forte hausse des prix du gaz (+9,7 % en moyenne, après -1,0 %) et la moindre baisse de ceux des produits pétroliers (-4,4 % en moyenne, après -4,7 %).

Ralentissement de l'augmentation des prix de l'alimentation

Les prix des produits alimentaires augmentent de 1,2 % en moyenne après +1,4 % en 2024. Ce ralentissement se retrouve sur les prix hors produits frais (+1,2 % en moyenne après +1,3 %) mais aussi sur ceux des produits frais (+1,0 % en moyenne après +1,9 %).

Légère baisse des prix des produits manufacturés

Les prix des produits manufacturés baissent en moyenne de 0,3 %, après une stabilité en 2024.

En 2025, l'inflation des « autres services » diminue (+3,1 % en moyenne après +3,9 %), mais reste au-dessus de l'inflation d'ensemble, à l'inverse, des assurances (+8,3 % en moyenne après +8,0 %).

La gestion 2025 a été très contrainte, pour préserver les résultats et l'épargne brute qui gagne 2 points par rapport à 2024, 10 % (+1.5 M€), elle répond à la nécessité de rétablir un niveau plus confortable permettant d'élaborer la prospective 2026-2032

Un travail de fonds a été demandé aux services pour optimiser les recettes et conserver un niveau de financement des actions en cours et nouvelles, en parallèle d'économies nécessaires.

2. LA CLECT 2025, dernière Commission actant les Attributions de Compensation 2025

La Commission locale d'évaluation des charges transférées (CLECT) s'est prononcée les 2 et 23 juin 2025 sur les points suivants :

a) Financement de la compétence Eaux Pluviales Urbaines

Depuis le 1er janvier 2020, la CAGG est compétente en matière de Gestion des Eaux Pluviales Urbaines (GEPU) conformément à l'article L. 5216-5 du CGCT, compétence définie à l'article L. 2226-1 du CGCT comme « correspondant à la collecte, au transport, au stockage et au traitement des eaux pluviales des aires urbaines ».

La valorisation de ce transfert de compétence n'a, à ce jour, pas été opérée.

Les charges relatives à la compétence GEPU ont été évaluées, pour être financées. En l'absence de schéma directeur, prévu de 2024 à 2026, ont été évalués les seuls postes de dépenses actuellement assumés par la CAGG, à savoir :

COMMUNE	Montant prévisionnel retenu (a)	Montant mandaté 2024 (b)	Montant CLECTé 2025 (a - b)
BRENS	0 €	3 180 €	-3 180 €
COUFFOULEUX	0 €	1 800 €	-1 800 €
GAILLAC	-59 400 €	60 005 €	-605 €
GRAULHET	-9 971 €	10 287 €	-316 €
LISLE SUR TARN	-20 182 €	76 062 €	-55 880 €
RABASTENS	0 €	5 091 €	-5 091 €

La CLECT a retenu ces sommes prises en charge par la CAGG, et décidé d'étendre en CLECT 2025, l'évaluation de ces charges à toutes les communes concernées.

b) Le soutien économique aux équipements de baignade comme équipements structurants touristiques

Dans le prolongement de la CLECT 2023, il est proposé d'actualiser le soutien au fonctionnement des équipements de baignade en tant qu'équipements de loisirs et d'attractivité. Ce soutien vise à accompagner les communes gestionnaires de piscines traditionnelles ou en eau libre et de bases de loisirs.

Il est désormais proposé que ce soutien soit entériné définitivement dans la durée et soit maintenu par commune indépendamment du nombre d'équipements.

La CLECT a validé d'égaliser l'attribution de compensation pour la baignade au titre du loisir et de l'attractivité à hauteur de 22 000 €, selon deux conditions :

- par commune qui met à disposition des créneaux de nage grand public surveillés sur la période estivale,
- chaque commune devant appliquer le même tarif pour les habitants de la commune et les habitants de l'agglomération (tarif à la discrétion de chaque commune)

En 2025 sont concernées :

- Gaillac
- Lisle sur Tarn
- Rabastens
- Rivières (Base de loisirs d'Aiguelèze)

Une clause de revoyure a également été actée, pour requestionnement en début de prochain

mandat (en CLECT 2026 ou 2027)

c) Financement de la compétence Voirie

Pour rappel, la CAGG n'emploie aucune ressource pour financer les dépenses liées à la voirie. Le budget s'équilibre :

- Par les communes qui abondent par voie de retenue sur AC le solde de produits nécessaire à leurs travaux
- Par la refacturation du budget voirie aux autres budgets communautaires employant ses services.

Un bilan annuel permet de suivre la consommation des enveloppes par commune et pour la CAGG. Il est toutefois possible à chaque CLECT, si besoin d'actualiser la retenue sur AC permettant de faire varier leur enveloppe annuelle.

Le calcul des retenues sur AC s'établit comme suit :

ENVELOPPE VOIRIE			
Recettes		Dépenses	
Objet	Section	Objet	Section
SOLDE N-1		SOLDE N-1	
ATTRIBUTIONS DE COMPENSATION	F/I	TRAVAUX EN RÉGIE	I
FAVIL ANNUEL (sous couvert d'un montant minimum de travaux)	I	TRAVAUX D'ENTREPRISE (déduction faite du FCTVA si éligible)	I
PRODUIT ISSU DE LA FISCALITÉ ("EX-VGPS")	F	ADHÉSION AU SERVICE VOIRIE ("MOE")	F
FONDS DE CONCOURS	F	ACHAT DE FOURNITURES DE VOIRIE	F
		ENTRETIEN VOIRIE	F
		MAD COMMUNALE	F

Déficit possible pour les communes de – 2 000 habitants jusqu'au 31/12/2025, reconduction de cette règle par périodes triennales après remise à l'équilibre du droit de tirage : 2026-2028 / 2029-2031

Enveloppes AC Voirie 2025

Fonctionnement 2025					Investissement 2025				
Communes	Enveloppe avec reports	Retenue sur AC	Enveloppe avec reports	Retenue sur AC	Communes	Enveloppe avec reports	Retenue sur AC	Enveloppe avec reports	Retenue sur AC
ALOS	10 653 €	3 098 €	- €	- €	LARROQUE	20 790 €	3 874 €	- €	- €
ANDILLAC	13 753 €	1 232 €	- €	- €	LASGRAÏSSES	17 785 €	- €	31 550 €	44 737 €
AUSSAC	4 604 €	650 €	20 304 €	2 390 €	LF VERDIER	24 392 €	3 613 €	- €	- €
BEAUVAIS-SUR-TESSOU	34 965 €	1 598 €	- €	- €	LISLE SUR TARN	- €	- €	- €	- €
BERNAC	182 €	1 294 €	35 964 €	13 163 €	LOUPIAC	3 769 €	- €	23 674 €	14 465 €
BRENS	25 451 €	20 823 €	121 912 €	110 000 €	MEZENS	4 414 €	2 010 €	26 476 €	4 843 €
BRIATEXTE	1 808 €	1 000 €	2 573 €	- €	MONTANS	3 811 €	5 372 €	76 585 €	31 517 €
BROZE	974 €	696 €	41 392 €	10 000 €	MONTDURAUSSE	17 656 €	4 897 €	38 520 €	38 520 €
BUSQUF	2 442 €	2 087 €	36 606 €	11 736 €	MONTFELS	5 478 €	576 €	- €	- €
CADALEN	4 033 €	6 616 €	71 929 €	67 914 €	MONTGAILLARD	28 834 €	2 610 €	- €	- €
CAHUZAC-SUR-VERE	81 572 €	13 284 €	48 104 €	48 104 €	MONTVALEN	20 181 €	2 321 €	- €	- €
CAMPAGNAC	34 550 €	1 101 €	- €	- €	PARISOT	4 839 €	4 866 €	62 854 €	47 239 €
CASTANET	286 €	421 €	19 336 €	10 226 €	PEYROLE	1 266 €	2 123 €	20 895 €	33 800 €
CASTELNAU DE MONTMIRAL	64 396 €	17 132 €	- €	- €	PUYBEGON	- €	- €	47 341 €	21 632 €
CESTAYROLS	10 057 €	3 500 €	58 672 €	59 000 €	PUYCELSI	73 781 €	7 886 €	- €	- €
COUFFOULEUX	27 733 €	- €	74 992 €	- €	RABASTENS	9 349 €	7 092 €	48 307 €	70 187 €
FAYSSAC	7 702 €	812 €	14 137 €	8 708 €	RIVIERES	18 437 €	3 000 €	50 675 €	5 000 €
FENOLS	256 €	- €	31 664 €	11 394 €	ROQUEMAURF	925 €	3 000 €	75 510 €	27 000 €
FLORENTIN	1 518 €	3 022 €	37 469 €	14 700 €	SAINT BEAUZILE	36 106 €	1 473 €	- €	- €
GAILLAC	23 504 €	20 000 €	224 677 €	170 000 €	SAINT GAUZENS	1 743 €	4 086 €	75 363 €	53 826 €
GIROUSSENS	13 632 €	- €	113 722 €	90 000 €	SAINT-URCISSE	6 252 €	- €	- €	- €
GRAULHET	68 695 €	56 000 €	287 403 €	- €	SAINTE CECILE DU CAYROU	70 755 €	7 348 €	- €	- €
GRAZAC	4 048 €	4 600 €	46 581 €	24 000 €	SALVAGNAC	103 559 €	5 089 €	- €	- €
ITZAC	82 422 €	36 938 €	- €	- €	SENOUILLAC	4 233 €	- €	54 481 €	54 641 €
LA SAUZIERE-SAINT-JEAN	50 447 €	14 974 €	- €	- €	TAURIAC	19 131 €	3 587 €	- €	- €
LABASTIDE DE LEVIS	2 458 €	4 344 €	47 312 €	23 348 €	TECOU	4 061 €	6 500 €	39 416 €	25 000 €
LABESSIERE CANDEIL	1 672 €	1 672 €	81 862 €	42 000 €	TONNAC	17 507 €	8 198 €	- €	- €
LAGRAVE	6 676 €	- €	- €	- €	VIEUX	28 610 €	8 406 €	- €	- €

d) Financement de la compétence Mobilité

A compter du 1^{er} janvier 2024, les retenues ainsi opérées permettront à la CAGG de payer (en lieu et place des communes) le coût du transport scolaire s'élevant à 160 €/élève/an auprès de la FEDERTEEP à compter de la rentrée scolaire 2023/2024.

Conformément à la CLECT 2023, les retenues sur AC liées au transport urbain et au transport scolaire doivent faire l'objet d'une actualisation au titre de 2025 :

- Sur le cout unitaire à l'usager du transport urbain (149€ en 2023, puis 164€ en 2024)
- Sur les fréquentations du transport urbain et scolaire par commune

Il a été décidé d'actualiser les retenues sur AC de cette compétence pour une dernière année en 2025.

➤ **Transport urbain :**

Le coût relatif au transport urbain a fait l'objet d'une mise à jour et s'élève à 187 € (149€ en 2023, 164€ en 2024), sur la même base de calcul qu'en 2023, déterminés comme suit :

Mode de calcul TU/TS	CLECT 2025
Coût du transport scolaire 2023 (notifié Federteep)	979,46 €
Part des 160€	16,34%
Coût des réseaux urbains en 2024 (facturation SPL)	1 072 723 €
Nombre de montées en 2024 (année civile)	336 713
Coût du TU (aller-retour)	6,37 €
Coût du TU pou des déplacements domicile-établissement sur une année	1 146,91 €
Coût facturable aux communes disposant du TU (par élève)	187 €

Soit pour une personne : 3,1859 €/trajet (1 072 723 € / 336 713 montées)
 3,1859 € x 2 (aller-retour) = 6,372 € x 180 jours d'école = 1 146,91 €/élève/an
 1 146,91 € x 16,34 % = **187 € de « part communale »**

La SPL d'un Point à l'Autre a effectué des sessions de comptage au sein des navettes urbaines. Il en ressort :

Dénombrement du nombre de scolaires utilisant les réseaux urbains						
Communes concernées	2023/2024		2024/2025		Ecart	Proposé CLECT 2025
	Nbre d'élèves utilisant les TU	Part commune de 164€	Nbre d'élèves utilisant les TU	Part commune de 187€		
Couffouleux	56	9 184 €	-	- €	9 184 €	9 184 €
Rabastens	44	7 216 €	-	- €	7 216 €	7 216 €
Gaillac	286	46 904 €	307	57 409 €	-10 505 €	46 904 €
Brens	9	1 476 €	14	2 618 €	-1 142 €	1 476 €
Graulhet	64	10 496 €	47	8 789 €	1 707 €	10 496 €
Lisle-sur-Tarn	66	10 824 €	88	16 456 €	-5 632 €	10 824 €
TOTAL	525	86 100 €	456	85 272 €	828 €	86 100 €

La CLECT a décidé de figer l'AC au niveau des fréquentations et du forfait 2023/2024 du fait de l'absence de comptage pour le Passe-pont en 2024/2025 et pour maintenir une cohérence entre transports urbains (164€) et scolaires (160€).

➤ **Transport scolaire :**

Il convient d'actualiser la retenue sur AC relative au coût du transport scolaire s'élevant à **160 € / élève / an**, en se basant sur les fréquentations de l'année scolaire 2024/2025.

Par commune, les sommes arrêtées sont les suivantes :

COMMUNE	2023-2024		2024-2025		Ecart	
	Nb élèves	Part commune	Nb élèves	Part commune	Nb élèves	Part commune
ALOS	3	480 €	2	320 €	-1	160 €
ANDILLAC	4	640 €	3	480 €	-1	160 €
AUSSAC	1	160 €	0	- €	-1	160 €
BEAUVAIS SUR TESCOU	33	5 280 €	39	6 240 €	6	-960 €
BERNAC	4	640 €	2	320 €	-2	320 €
BRENS	154	24 640 €	134	21 440 €	-20	3 200 €
BRIATEXTE	92	14 720 €	98	15 680 €	6	-960 €
BROZE	2	320 €	4	640 €	2	-320 €
BUSQUE	32	5 120 €	31	4 960 €	-1	160 €
CADALEN	90	14 400 €	92	14 720 €	2	-320 €
CAHUZAC SUR VERE	65	10 400 €	71	11 360 €	6	-960 €
CAMPAGNAC	13	2 080 €	10	1 600 €	-3	480 €
CASTANET	5	800 €	7	1 120 €	2	-320 €
CASTELNAU DE MONTMIRAL	83	13 280 €	82	13 120 €	-1	160 €
CESTAYROLS	19	3 040 €	12	1 920 €	-7	1 120 €
COUFFOULEUX	120	19 200 €	119	19 040 €	-1	160 €
FAYSSAC	28	4 480 €	33	5 280 €	5	-800 €
FENOLS	3	480 €	7	1 120 €	4	-640 €
FLORENTIN	0	- €	1	160 €	1	-160 €

COMMUNE	2023-2024		2024-2025		Ecart	
	Nb élèves	Part commune	Nb élèves	Part commune	Nb élèves	Part commune
GAILLAC	147	23 520 €	150	24 000 €	3	-480 €
GIROUSSENS	13	2 080 €	18	2 880 €	5	-800 €
GRAULHET	184	29 440 €	151	24 160 €	-33	5 280 €
GRAZAC	68	10 880 €	75	12 000 €	7	-1 120 €
ITZAC	1	160 €	1	160 €	0	0 €
LABASTIDE DE LEVIS	44	7 040 €	47	7 520 €	3	-480 €
LABESSIERE CANDEIL	41	6 560 €	40	6 400 €	-1	160 €
LAGRAVE	114	18 240 €	124	19 840 €	10	-1 600 €
LARROQUE	9	1 440 €	9	1 440 €	0	0 €
LASGRAISSES	35	5 600 €	35	5 600 €	0	0 €
LISLE SUR TARN	163	26 080 €	167	26 720 €	4	-640 €
LOUPIAC	41	6 560 €	55	8 800 €	14	-2 240 €
MEZENS	28	4 480 €	28	4 480 €	0	0 €
MONTANS	99	15 840 €	92	14 720 €	-7	1 120 €
MONTDURAUSSE	26	4 160 €	28	4 480 €	2	-320 €
MONTELS	1	160 €	0	- €	-1	160 €
MONTGAILLARD	25	4 000 €	24	3 840 €	-1	160 €
MONTVALEN	13	2 080 €	12	1 920 €	-1	160 €
PARISOT	105	16 800 €	99	15 840 €	-6	960 €

COMMUNE	2023-2024		2024-2025		Ecart	
	Nb élèves	Part commune	Nb élèves	Part commune	Nb élèves	Part commune
PEYROLE	61	9 760 €	58	9 280 €	-3	480 €
PUIBEGON	30	4 800 €	33	5 280 €	3	-480 €
PUYCELSI	33	5 280 €	31	4 960 €	-2	320 €
RABASTENS	164	26 240 €	180	28 800 €	16	-2 560 €
RIVIERES	63	10 080 €	68	10 880 €	5	-800 €
ROQUEMAURE	59	9 440 €	56	8 960 €	-3	480 €
ST BEAUZILE	16	2 560 €	14	2 240 €	-2	320 €
STE CECILE DU CAYROU	8	1 280 €	8	1 280 €	0	0 €
ST GAUZENS	35	5 600 €	33	5 280 €	-2	320 €
ST URCISSE	11	1 760 €	10	1 600 €	-1	160 €
SALVAGNAC	84	13 440 €	82	13 120 €	-2	320 €
LA SAUZIERE ST JEAN	18	2 880 €	21	3 360 €	3	-480 €
SENOUILLAC	84	13 440 €	73	11 680 €	-11	1 760 €
TAURIAC	33	5 280 €	40	6 400 €	7	-1 120 €
TECOU	99	15 840 €	92	14 720 €	-7	1 120 €
TONNAC	2	320 €	2	320 €	0	0 €
LE VERDIER	2	320 €	4	640 €	2	-320 €
VIEUX	18	2 880 €	19	3 040 €	1	-160 €
TOTAL	2728	436 480 €	2726	436 160 €	-2	320 €

e) Financement de la compétence Mobilité

La savoir-nager est une politique obligatoire (Code de l'éducation) dans le cadre de la compétence scolaire de l'agglomération.

Le dispositif actuel voté en 2022 : 60€ par séance et par classe + Transport des élèves

Cette dépense de fonctionnement augmente car davantage de séances sont programmées :

- Cout prévisionnel 2025: 810 séances soit 110 000 € (détail en annexe 1)
- Coût à venir pour un besoin à 1050 séances: 150 000€ / an (environ 2€/hab)

Mais cette dépense n'est pas financée par les recettes fiscales du budget scolaire, le dispositif voté en 2022 était financé par les recettes du FPIC qui sont désormais perdues.

Nombre d'élèves scolarisés **sur le territoire de l'agglomération uniquement.**

Les communes continueront à payer directement la FERDERTEEP pour les élèves scolarisés hors du territoire.

Il est proposé de retenir l'évaluation 2024/2025 et de questionner ces fréquentations en CLECT 2027.

Communes	Séances programmées année scolaire 2024-25	Projection /Besoins
Gaillac	306	300
Graulhet	201 (2 bassins mobiles)	300 (projet nouvelle piscine)
Rabastens	0	150 (projet réhabilitation piscine)
Lisle	101 (piscine réhabilitée depuis juillet 2024)	150
Aiguelèze	0	150 (projet réhabilitation piscine)
Total 5 piscines sur notre territoire	608 séances	1050 séances
Piscines hors territoire	Lavaur Carmaux Montclar de Quercy Saint-Juery Albi : 202 séances	
TOTAL	810 séances	

Actuellement, les écoles de Rabastens, Mézens, Roquemaure, Itzac, Cestayrols, Fénols n'ont pas d'accès à une piscine.

Les travaux de la CLECT portaient sur une véritable solidarité territoriale dont les objectifs sont :

1/ L'égalité d'accès aux piscines pour toutes les écoles du territoire

Objectif : Couvrir l'ensemble des besoins en créneaux pour les niveaux de classe obligatoires, avec les bassins de Gaillac, Graulhet, Rabastens, Lisle sur Tarn, Aiguelèze (3 fois 8 à 10 séances jusqu'au CM2)

Les autres bassins (eau libre Vère-grésigne, eau libre Aiguelèze, La Courbe) seraient dédiés à des séances complémentaires de rattrapage et classes découverte

- 2/ Financer à l'échelle du bloc communal ce droit d'accès aux piscines en fonctionnement et en investissement
- 3/ Garantir que les écoles disposeront de créneaux de nage et des conditions requises d'encadrement
- 4/ Soutenir les communes qui investissent pour le savoir-nager

Au travers d'une aide financière pour chaque créneau qui est mis à disposition par les communes gestionnaires de piscine :

- Aide en fonctionnement (60€/créneau) – **dispositif existant**
- Aide en investissement à hauteur de 1 500€/créneau pour soutenir les communes de Gaillac Graulhet Lisle Rabastens et le SIVU Aiguelèze (Rivières, Lagrave, Fayssac, Senouillac, Labastide de Lévis et Florentin) dans leurs travaux de réhabilitation des piscines – **dispositif à créer**

Cette aide à l'investissement (fonds de concours) serait financée par un emprunt qui serait contracté par l'agglomération en 2025 et remboursé à partir de 2026

Emprunt remboursé :

- par les **46 communes sans piscine à hauteur de 1,50€/hab** Soit 1,50 x 30 330 hab (46 000€ d'annuité = capital de 800 000€)
- et par **l'agglomération** (1 200 000€ votés, pour 775 000 € de capital et 425 000 € d'intérêts)

Budget total = 1 575 000€ à raison de 775 000€ part agglo et 800 000€ part des communes, permettant de financer un potentiel max de 1050 créneaux (1500€/créneau)

Pour mémoire le projet précédent de construction d'une nouvelle piscine = 20€/habitant

Pour garantir l'accès aux séances pour toutes les écoles :

- Une Convention de programmation annuelle des séances entre la commune gestionnaire de piscine et l'agglomération
- Le Fond de concours ferait l'objet d'un règlement : calculé sur la base d'un nombre de séances de savoir-nager mis à disposition par la commune siège de piscine à l'agglomération

- Fond de concours attribué en 1 seule fois ou en plusieurs fois sur un programme pluriannuel de travaux, Rétroactif pour Graulhet Lisle/Tarn Gaillac
- Une Clause de revoyure : si la commune gestionnaire de piscine ne met plus de créneau à disposition : remboursement d'une part de fond de concours

Sinon à partir de 2026, l'agglomération ne pourra pas assumer le coût du savoir-nager pour l'ensemble des écoles. Ce projet est possible grâce à la contribution collective sur le déficit de la compétence SDIS. Il s'agit de s'inscrire dans un véritable projet de territoire et dans le pacte financier et fiscal à venir. On peut considérer que les communes qui feraient le choix de ne pas contribuer au financement du SDIS rejetteraient l'ensemble du pacte financier et fiscal et des mesures de solidarité qui y sont associées :

- Application d'une retenue sur les fonds de concours
- Absence de Fond de concours savoir-nager pour les communes sièges de piscine

Lisle/Tarn : Aide investissement potentielle : 225 000 € pour 150 créneaux (rétroactive)

Nouvelle piscine ouverte depuis le 1^{er} juillet 2024

Coût d'opération 1 417 085 € HT, reste à charge commune 687 000 € HT (48,48%)

Rabastens : Aide investissement potentielle 225 000 € pour 150 créneaux

Investissement à venir de l'ordre de 1 500 000 €

Graulhet : Aide investissement potentielle 450 000 € pour 300 créneaux, en 2 temps :

Pour les 2 bassins mobiles installés depuis fin 2024. Coût 540 627 €, aide potentielle de 150 000€

Pour le projet de nouvelle piscine, aide potentielle de 300 000 €

Gaillac : aide investissement potentielle 450 000€ pour 300 créneaux

Rétroactive pour les travaux réalisés sur 2021, 2022, 2023 (Environ 1,383 M € HT)

Besoin de Travaux 181 500 € HT

SIVU Aiguelèze réhabilitation piscine (Rivières, Lagrave, Labastide de Lévis, Senouillac, Fayssac, Florentin)

Aide potentielle 225 000 € pour 150 créneaux, Cout prévisionnel : 1,6 M € HT

5/ Financement de la compétence SDIS

La Communauté finance depuis 2017 la participation au SDIS en lieu et place de l'ensemble des communes membres.

Cette participation est financée à ce jour pour un montant global de 1 990 797 € au travers :

- Du cumul des retenues sur AC qui représentent **1 909 893 €** (pour Itzac et Tonnac en 2007, ex PS en 2016 et ex-CORA et TED en 2017)
- De la fiscalisation opérée au sein d'ex-VG pour **80 904 €**

Néanmoins, la participation évolue à la hausse annuellement pour atteindre **2 592 663 € en 2025**, soit **601 866 € de plus que la recette associée**. En cumulé 2017-2025, ce déficit représente 2 675 424 €.

La Communauté n'ayant aucun apport et intérêt à gérer cette compétence, il est proposé :

- Dans un premier temps de **réduire le reste à charge** pour la Communauté (en 2025) : compensation du déficit de la CAGG pour financer le savoir nager (nouvelle retenue sur AC de 50% par commune)
- Dans un deuxième temps de **retransférer** cette compétence aux communes (en 2026) : transfert de compétence SDIS compensée à l'euro près (nouvelle retenue sur AC = cotisation qui sera à charge de la commune)

Exemple :

Graulhet	AC	SDIS	Charge CAGG	Modification AC
2017	-501 693 €	501 693 €	- €	- €
2018	-501 693 €	510 061 €	- 8 368 €	- €
2019	-501 693 €	536 841 €	- 35 148 €	- €
2020	-501 693 €	548 677 €	- 46 984 €	- €
2021	-501 693 €	551 087 €	- 49 394 €	- €
2022	-501 693 €	568 688 €	- 66 995 €	- €
2023	-501 693 €	617 450 €	- 115 757 €	- €
2024	-501 693 €	636 853 €	- 135 160 €	- €
2025 V1	-501 693 €	651 242 €	- 149 549 €	- €
2025 V2	-576 467 €	651 242 €	- 74 775 €	- 74 774 €
2026	+ 74 775 €	651 242 €	- 74 775 €	+ 651 242 €
2027	+ 74 775 €	664 267 €	- 74 775 €	- €

Exemple basé sur
une cotisation
2026 sans
inflation et une
cotisation 2027
avec une inflation
prévisionnelle de
2%

SITUATION début 2025		
COLLECTIVITE	€	COMMENTAIRE
COMMUNE	501 693 €	Evaluation 2017 : retenue sur AC
CAGG	651 242 €	Coût réel 2025; le différentiel est de 149 549 €

0 Reste à charge Commune
149549 Reste à charge Agglomération
Reste à financer global (2,6 -2) = 600 k€

SITUATION fin 2025 (transitoire)		
COLLECTIVITE	€	COMMENTAIRE
COMMUNE	576 467 €	Evaluation mise à jour + 74 774€; retenue sur AC révisée lors de la CLECT de juin 2025
CAGG	651 242 €	Coût réel 2025; le différentiel est de 74 775 €

-74774 Pour Graulhet, la recette "AC" diminue de 75 k€
74 775 € Reste à charge Agglomération

SITUATION 2026 : restitution de la compétence aux Communes			
COLLECTIVITE	SENS	€	COMMENTAIRE
COMMUNE	DEPENSE	+ 651 242 €	Dépense nouvelle au Chapitre 65
COMMUNE	RECETTE	+ 651 242 €	Nouvelle correction de la retenue sur AC en 2026 pour neutraliser le transfert de charge
CAGG	DEPENSE	- 651 242 €	Fin de la contribution au S.D.I.S. (chap 65)
CAGG	DEPENSE	651 242 €	Nouvelle correction de la retenue sur AC en 2026 pour neutraliser le transfert de charge

COMMUNE Synthèse 0 € Transfert de la charge et des moyens associés
CAGG Synthèse + 75 k€ Nouveau reste à charge au regard de 2024 (0 / 2025)

Il en résulte, pour le

Communes	Nbre d'hab 2024	AC 2024	Cotisation SDIS 2025	Correction d'AC en 2025 (50% du réel)	AC 2025	Correction d'AC 2026	AC 2026 et suivants	Financement par voie fiscale à l'origine	Coût net CAGG
ALOS	99		1 945 €	- €	- €	1 945 €	1 945 €	- 1 945 €	- €
ANDILLAC	119		2 312 €	- €	- €	2 312 €	2 312 €	- 2 312 €	- €
AUSSAC	278	- 5 288 €	5 957 €	- 335 €	- 5 623 €	5 957 €	335 €		335 €
BEAUVAIS SUR TESCOU	379	- 6 488 €	8 734 €	- 1 123 €	- 7 611 €	8 734 €	1 123 €		1 123 €
BERNAC	190	- 3 560 €	4 154 €	- 297 €	- 3 857 €	4 154 €	297 €		297 €
BRENS	2462	- 42 411 €	52 955 €	- 5 272 €	- 47 683 €	52 955 €	5 272 €		5 272 €
BRIATEXTE	2012	- 39 879 €	45 681 €	- 2 901 €	- 42 780 €	45 681 €	2 901 €		2 901 €
BROZE	112	- 2 180 €	2 552 €	- 186 €	- 2 366 €	2 552 €	186 €		186 €
BUSQUE	734	- 14 913 €	16 584 €	- 835 €	- 15 748 €	16 584 €	835 €		835 €
CADALEN	1574	- 29 462 €	35 468 €	- 3 003 €	- 32 465 €	35 468 €	3 003 €		3 003 €
CAHUZAC SUR VERE	1206		23 626 €	- €	- €	23 626 €	23 626 €	- 23 626 €	- €
CAMPAGNAC	161		3 419 €	- €	- €	3 419 €	3 419 €	- 3 419 €	- €
CASTANET	198	- 3 547 €	4 173 €	- 313 €	- 3 860 €	4 173 €	313 €		313 €
CASTELNAU DE MONTMIRAL	1075		19 731 €	- €	- €	19 731 €	19 731 €	- 19 731 €	- €
CESTAYROLS	482	- 9 100 €	10 396 €	- 648 €	- 9 748 €	10 396 €	648 €		648 €
COUFOULEUX	3058	- 46 265 €	69 922 €	- 11 828 €	- 58 093 €	69 922 €	11 828 €		11 828 €
FAYSSAC	376	- 6 479 €	7 929 €	- 725 €	- 7 204 €	7 929 €	725 €		725 €
FENOLS	254	- 4 132 €	5 264 €	- 566 €	- 4 698 €	5 264 €	566 €		566 €
FLORENTIN	745	- 12 812 €	15 425 €	- 1 307 €	- 14 119 €	15 425 €	1 307 €		1 307 €
GAILLAC	16008	- 664 289 €	892 870 €	- 114 291 €	- 778 580 €	892 870 €	114 291 €		114 291 €
GIROUSSENS	1555	- 28 945 €	35 743 €	- 3 399 €	- 32 344 €	35 743 €	3 399 €		3 399 €
GRAULHET	13388	- 501 693 €	651 242 €	- 74 774 €	- 576 467 €	651 242 €	74 774 €		74 774 €
GRAZAC	645	- 10 680 €	14 813 €	- 2 066 €	- 12 746 €	14 813 €	2 066 €		2 066 €
ITZAC	179	- 1 874 €	3 724 €	- 925 €	- 2 799 €	3 724 €	925 €		925 €
LA SAUZIÈRE SAINT JEAN	267	- 4 848 €	6 191 €	- 671 €	- 5 519 €	6 191 €	671 €		671 €
LABASTIDE DE LEVIS	983	- 19 962 €	22 388 €	- 1 213 €	- 21 175 €	22 388 €	1 213 €		1 213 €
LABESSIERE CANDEIL	766	- 14 694 €	17 438 €	- 1 372 €	- 16 066 €	17 438 €	1 372 €		1 372 €
LAGRAVE	2287	- 39 577 €	52 844 €	- 6 634 €	- 46 211 €	52 844 €	6 634 €		6 634 €

Communes	Nbre d'hab 2024	AC 2024	Cotisation SDIS 2025	Correction d'AC en 2025 (50% du réel)	AC 2025	Correction d'AC 2026	AC 2026 et suivants	Financement par voie fiscale à l'origine	Cout net CAGG
LARROQUE	159		3 297 €	- €	- €	3 297 €	3 297 €	- 3 297 €	- €
LASGRAISSES	578	- 8 852 €	13 251 €	- 2 199 €	- 11 051 €	13 251 €	2 199 €		2 199 €
LE VERDIER	234		4 859 €	- €	- €	4 859 €	4 859 €	- 4 859 €	- €
LISLE SUR TARN	4873	- 82 247 €	109 953 €	- 13 853 €	- 96 100 €	109 953 €	13 853 €		13 853 €
LOUPIAC	450	- 8 102 €	10 244 €	- 1 071 €	- 9 173 €	10 244 €	1 071 €		1 071 €
MEZENS	536	- 8 140 €	12 288 €	- 2 074 €	- 10 214 €	12 288 €	2 074 €		2 074 €
MONTANS	1577	- 27 416 €	35 615 €	- 4 099 €	- 31 515 €	35 615 €	4 099 €		4 099 €
MONTDURAUSSE	415	- 6 634 €	9 547 €	- 1 457 €	- 8 091 €	9 547 €	1 457 €		1 457 €
MONTELS	110		2 204 €	- €	- €	2 204 €	2 204 €	- 2 204 €	- €
MONTGAILLARD	370	- 7 751 €	8 468 €	- 358 €	- 8 109 €	8 468 €	358 €		358 €
MONTVALEN	245	- 4 189 €	5 705 €	- 758 €	- 4 947 €	5 705 €	758 €		758 €
PARISOT	1006	- 19 030 €	22 861 €	- 1 915 €	- 20 945 €	22 861 €	1 915 €		1 915 €
PEYROLE	585	- 10 239 €	13 582 €	- 1 671 €	- 11 910 €	13 582 €	1 671 €		1 671 €
PUYBEGON	655	- 12 563 €	14 700 €	- 1 069 €	- 13 632 €	14 700 €	1 069 €		1 069 €
PUYCELSI	466		9 794 €	- €	- €	9 794 €	9 794 €	- 9 794 €	- €
RABASTENS	5924	- 86 694 €	121 348 €	- 17 327 €	- 104 021 €	121 348 €	17 327 €		17 327 €
RIVIERES	1100	- 18 998 €	25 152 €	- 3 077 €	- 22 075 €	25 152 €	3 077 €		3 077 €
ROQUEMAURE	481	- 7 987 €	10 901 €	- 1 457 €	- 9 444 €	10 901 €	1 457 €		1 457 €
SAINT BEAUZILE	132		2 756 €	- €	- €	2 756 €	2 756 €	- 2 756 €	- €
SAINT GAUZENS	925	- 16 101 €	21 029 €	- 2 464 €	- 18 565 €	21 029 €	2 464 €		2 464 €
SAINT URCISSE	222	- 4 846 €	5 143 €	- 148 €	- 4 994 €	5 143 €	148 €		148 €
SAINTE CECILE DU CAYROU	116		2 448 €	- €	- €	2 448 €	2 448 €	- 2 448 €	- €
SALVAGNAC	1255	- 20 011 €	29 263 €	- 4 626 €	- 24 637 €	29 263 €	4 626 €		4 626 €
SENOUILLAC	1153	- 20 927 €	24 950 €	- 2 012 €	- 22 939 €	24 950 €	2 012 €		2 012 €
TAURIAC	382	- 5 388 €	8 600 €	- 1 606 €	- 6 994 €	8 600 €	1 606 €		1 606 €
TECOU	1095	- 18 180 €	24 443 €	- 3 132 €	- 21 312 €	24 443 €	3 132 €		3 132 €
TONNAC	98	- 2 520 €	2 267 €	- 126 €	- 2 394 €	2 267 €	- 126 €	-	126 €
VIEUX	231		4 514 €	- €	- €	4 514 €	4 514 €	- 4 514 €	- €
	76965	- 1 909 893 €	2 592 664 €	- 300 933 €	- 2 210 826 €	2 592 664 €	381 838 €	- 80 904 €	300 933 €

Des solutions alternatives (augmentation des AC, fiscalisation du déficit de manière globale ou partielle) ont été proposés mais n'ont pas été retenues.

B) LE CONTENU DES COMPTES ADMINISTRATIFS 2025

1.Présentation consolidée des COMPTES ADMINISTRATIFS

Les Soldes intermédiaires de gestion

Globalement, la situation 2025 fait état d'une gestion efficace, avec une clôture d'exercice à 3.5 M € en consolidé, et une évolution de l'épargne brute à 7.3 M€ contre 5.8 M€ en 2024 et 4.1 en 2023.

Prospective budgets consolidés						
GAILLAC-GRAULHET AGGLO	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025
Tableau des soldes de fonctionnement						
+ Produits fiscaux	36 135 407	46 403 708	48 909 728	52 208 142	56 615 454	58 208 099
+ Dotations et subventions	14 027 360	13 405 956	15 626 701	15 057 638	15 721 004	15 826 903
+ Produits de gestion courante	7 019 988	8 996 152	8 825 456	8 751 549	7 748 385	8 379 899
= Produits de fonctionnement courant	57 182 755	68 805 816	73 361 885	76 017 329	80 084 843	82 414 901
- Charges de personnel	27 504 800	28 033 573	29 181 095	31 101 431	33 307 087	33 846 445
- Charges à caractère général	11 311 774	11 018 470	16 023 111	15 571 006	15 724 679	13 715 137
- Charges de gestion courante	11 706 819	20 192 198	22 263 313	24 138 158	25 235 077	26 301 169
= Charges de fonctionnement courant	50 523 393	59 244 241	67 467 519	70 810 595	74 266 843	73 862 751
= Epargne de gestion	6 659 362	9 561 575	5 894 366	5 206 734	5 818 000	8 552 150
+ Produits exceptionnels et financiers	228 099	1 663 855	390 342	226 824	1 168 609	203 735
- Charges exceptionnelles et financières	1 294 343	1 692 229	2 552 695	1 295 839	1 193 438	1 408 389
= Epargne brute	5 593 118	9 533 201	3 732 013	4 137 719	5 793 171	7 347 496
Tableau des soldes d'investissement						
- Remboursement des emprunts	4 257 606	3 786 369	3 561 868	3 685 039	3 864 229	3 190 210
= Epargne nette	1 335 512	5 746 832	170 145	452 680	1 928 942	4 157 286
+ Recettes propres	3 309 913	8 077 957	3 865 307	2 935 833	2 706 487	4 137 334
+ produit des cessions	156 264	260 014	2 277 936	429 595	0	0
= Capacité d'investissement	4 801 689	14 084 803	6 313 388	3 818 108	4 635 429	8 294 620
<i>Travaux d'investissement et autres dépenses</i>	8 673 370	14 161 111	14 813 822	17 147 219	17 290 672	16 505 700
<i>Affectations de résultats N-1</i>	549 251	1 907 228	7 929 866	6 269 221	2 329 407	2 397 730
<i>Subventions</i>	4 487 559	3 080 079	3 586 524	5 885 051	4 449 564	3 189 143
<i>Emprunt nouveau</i>	0	2 920 000	3 200 000	3 504 246	8 274 000	6 086 095
= Résultats de clôture	1 165 129	7 830 999	6 215 956	2 329 407	2 397 728	3 461 889

Une épargne brute par budget :

- Améliorée
 - + 520 K€ Principal
 - + 932 K€ Education
 - + 140 K€ Mobilité
 - + 1.4 M€ ZAE
- Mais dégradée par :
 - 162 K€ Voirie
 - 200 K€ Déchets
 - 15 K€ Photovoltaïque

Une section d'investissement 2025 maîtrisée :

- La poursuite d'un montant élevé d'investissements : 16.5 M€ en 2025, rythme soutenu depuis 3 ans
- Des emprunts à hauteur de 6.1 M€ (8,3M€ en 2024),
Nouveaux emprunts sur le budget principal 1 M€ (sur 15 ans Euribor 3 mois +0.70 %) Education 4M€ (25 ans etb 3 mois à 3.67% taux fixe), Photovoltaïque 480 K€ (sur 25 Livret A +0.50 %), Déchets 600 K€ (sur 15 ans 3.59 % taux fixe)
- Mobilisation de subventions 3.2 M€ contre 4.5 M€ en 2024, le flux des appels dépendant de l'avancée des travaux et de plus en plus l'échelonnement pluriannuel des paiements par les financeurs

Les ressources : panier fiscal, compensations et dotations 2025

	FISCALITÉ 2025 état 1259	Fiscalité 2025 (État 1386 Novembre)	Ecart prévu /réel
Impôts ménages et entreprises FB et FNB	28 040 965 €	27 958 492 €	- 82 473 €
TASCOM	726 026 €	876 743 €	150 717 €
IFER	684 330 €	712 646 €	28 316 €
fraction TVA CVAE	2 902 904 €	2 902 904 €	- €
Rôles supplémentaires (exceptionnel en 2025)	50 000 €	430 002 €	380 002 €
Fraction de TVA	11 364 991 €	11 364 991 €	- €
FNGIR (contribution)	- 538 140 €	- 538 140 €	- €
GEMAPI	300 000 €	301 527 €	1 527 €
Chapitre 73 Impôts	43 531 076 €	44 009 165 €	478 089 €
	DOTATIONS et COMPENSATIONS état 1259 2025	Allocations compensatrices (état détaillé du 27/08/2025)	Ecart prévu /réel
DCRTP	- €	- €	- €
compensationTFB (50% réduction bases étab indust)	90 053 €	90 420 €	367 €
compensation CFE (50% réduction bases étab indust)	1 401 346 €	1 381 547 €	- 19 799 €
compensation CFE (bases mini CFE CA >5000 €)	501 215 €	501 215 €	- €
compensation CFE (divers QVP/ZRR/diff presse)	28 123 €	19 799 €	- 8 324 €
Compensation FB et FNB	18 160 €	46 284 €	28 124 €
Fonds de Péréquation FPIC	1 500 000 €	1 496 355 €	- 3 645 €
DGF forfaitaire	3 100 000 €	3 107 526 €	7 526 €
DGF compensation	2 277 109 €	2 277 109 €	- €
Chapitre 74 Dotations	8 916 006 €	8 920 255 €	4 249 €
TOTAL RESSOURCES	52 447 082 €	52 929 420 €	482 338 €

En 2025, une évolution de 1 M€ de recettes fiscales :

PANIER FISCAL 2025	Evolution des bases 2025/2024
CATÉGORIE D'IMPÔTS	
TAXE D'HABITATION	-7,33%
TAXE FONCIERE SUR LES PROPRIETES BATIES	3,83%
TAXE FONCIERE SUR LES PROPRIETES NON BATIES	1,11%
Additionnel FNB	
COTISATION FONCIERE DES ENTREPRISES (CFE)	0,48%
TOTAL FISCALITE	2,42%
<i>Dont revalorisation VL coeff national</i>	1,70%
<i>dont dynamique des bases</i>	0,72%

- L'évolution des IFER +40 K€, TACOM +84 K€
- La Dotation d'Intercommunalité, est quasi identique au montant perçu en 2023 et 2022 soit 3 072 532 € du fait de la stabilisation de l'enveloppe nationale (mouvement sur variables d'ajustement).

Mais en parallèle une perte très conséquente :

Le gel des fractions de TVA TH et CVAE déjà et réajustée par l'Etat à hauteur de -650 K€ en 2024,

SECTION DE FONCTIONNEMENT

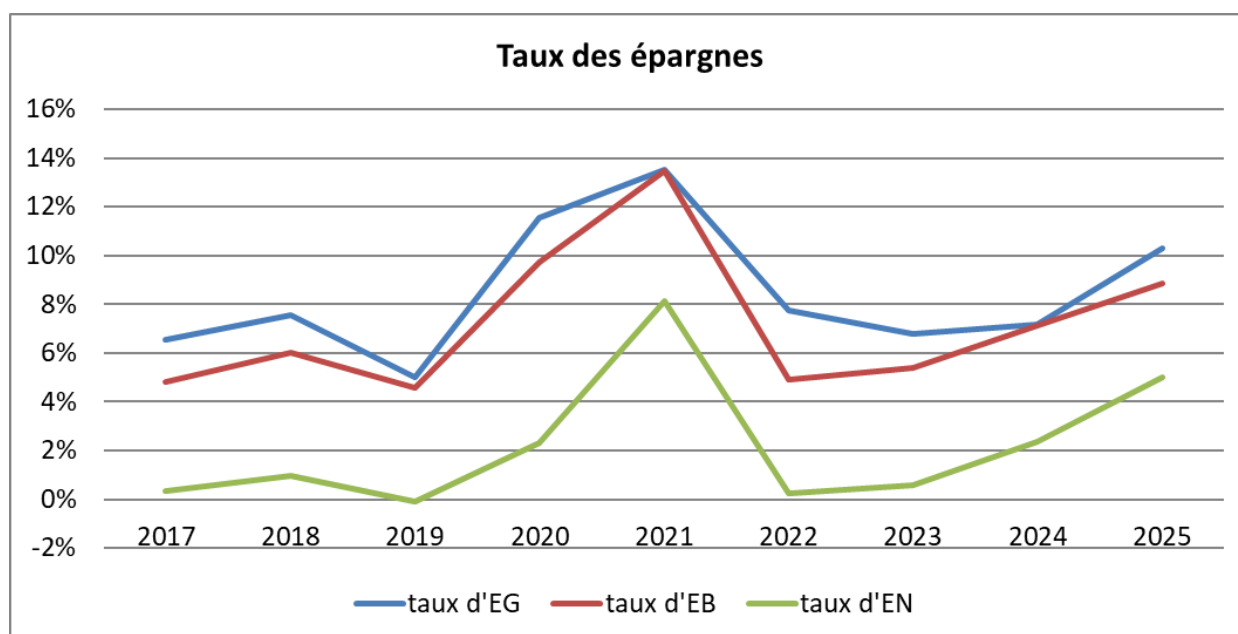
La section de fonctionnement regroupe l'ensemble des dépenses et recettes nécessaires au fonctionnement courant et récurrent des services de la Communauté d'Agglomération.

Les dépenses de fonctionnement sont constituées par les charges de personnel, l'entretien et la consommation des bâtiments, les subventions versées aux associations et les intérêts d'emprunt à payer.

Les dépenses réelles de fonctionnement 2025 tous budgets, représentent 75, 3 M€ sensiblement identique à 2024 (hors refacturations entre budgets, versements d'avances entre budgets, écritures d'ordre et 002).

Les Recettes réelles de fonctionnement 2025 représentent 83. M€ contre 81,253 M€ en 2024. Les recettes de fonctionnement correspondent aux sommes encaissées au titre des prestations fournies à la population, aux impôts locaux, aux dotations versées par l'État et à diverses subventions. Sur la part de fiscalité, 8 M€ sont renvoyés aux communes par le versement des attributions de compensations, parallèle à la fiscalisation de la compétence scolaire.

Au regard du résultat de 2025, **la remontée de l'épargne brute, 7.3 M€, (5.8 M€ en 2025) s'inscrit dans l'objectif de restaurer les épargnes et donc de préserver la santé financière de la collectivité.**



SECTION D'INVESTISSEMENT

Le budget d'investissement prépare l'avenir. Contrairement à la section de fonctionnement qui implique des notions de récurrence et de quotidienneté, la section d'investissement est liée aux projets de la Communauté d'Agglomération à moyen ou long terme. Elle concerne des actions, dépenses ou recettes, à caractère structurant. L'investissement a trait à tout ce qui contribue à modifier le patrimoine de la collectivité.

Le budget d'investissement regroupe :

- En dépenses : toutes les dépenses faisant varier durablement la valeur ou la consistance du patrimoine de la collectivité (du territoire). Il s'agit notamment des acquisitions de mobilier, de matériel, d'informatique, de véhicules, de biens immobiliers, d'études et de travaux soit sur des structures déjà existantes, soit sur des structures en cours de création. Par ailleurs la section tient compte des remboursements de capital de dette.

▪ En recettes : les subventions d'investissement perçues en lien avec les projets d'investissement retenus (par exemple : des subventions relatives à la construction d'un nouvel équipement), les emprunts nouveaux et le produit FCTVA.

▪ Les dépenses réelles (tous budgets) d'investissement réalisées en 2025 représentent **16.5 M€ (hors emprunts et avances)**, comprenant notamment les opérations suivantes :

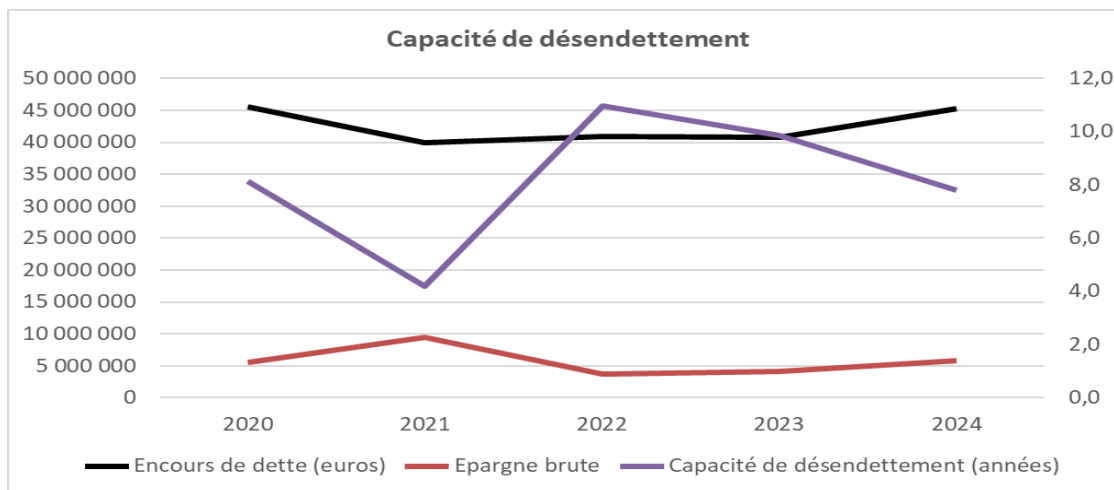
- Travaux sur bâtiments scolaires : 4.2 M € dont : Gaillac Lentajou (22 000 €), Rivières (32 000 €), Lagrave (233 000 €), Rabastens (1 024 000 €), Salvagnac (107 000 €), Senouillac (21 000 €), Graulhet Crins (530 000 €), Graulhet En Gach et Victor Hugo (47 000 €), Lisle sur Tarn (529 000 €), Gaillac Sainte Cécile (30 000 €) rénovation énergétique écoles (167 000 €)
- MJC Técou : 27 000 €
- Installation chaufferies bois dans les écoles : 55 000 €
- Equipements informatiques scolaires : 125 000 €
- Equipements mobiliers et matériels de cuisine scolaires : 186 000 €
- Travaux et équipements divers bâtiments scolaires : 807 000 €
- Divers équipements mobiliers et pédagogiques scolaires : 216 000 €
- Planification urbaine et SPR : 399 000 €
- Rénovation crèche Rivières : 177 000 €
- Participations habitat : 608 000 €
- Espaces publics Gaillac Lentajou : 86 000 €
- Opération Viaduc de Salles : 636 000 €
- Fonds de concours centre bourgs et cœurs de village : 1 265 000 €
- Fonds de concours culturels : 6 500 €
- Equipements et travaux petite enfance : 66 000 €
- Crèche de Rabastens : 673 000 €
- Fonds de concours MAM : 48 000 €
- Travaux et aménagements de ZA : 547 000 € (dont 348 000 € sur le budget ZA en fonctionnement)
- Divers investissements action économique : 18 000 €
- Subventions d'investissement aux entreprises (dont aides à l'immobilier et compensation CFE) : 216 000 €
- Equipements et investissements liés à l'action culturelle : 226 000 €
- Travaux Vinopole : 266 000 €

- Matériel informatique et logiciels : 279 000 €
- Travaux multisites : 393 000 €
- Mobilité : 83 000 €
- Equipements et fournitures OM : 320 000 €
- Travaux de voirie : 2.2 M
- Accueil des gens du voyage : 32 000 €
- Acquisition tous véhicules : 1.1 M € (dont légers 102 000 € et techniques 1M €)
- Sentiers de randonnée : 19 000 €
- Photovoltaïque : 296 000 €

▪ Les recettes réelles (tous budgets) d'investissement réalisées en 2025 représentent **8.3 M€**.(hors emprunts et remboursements emprunts)

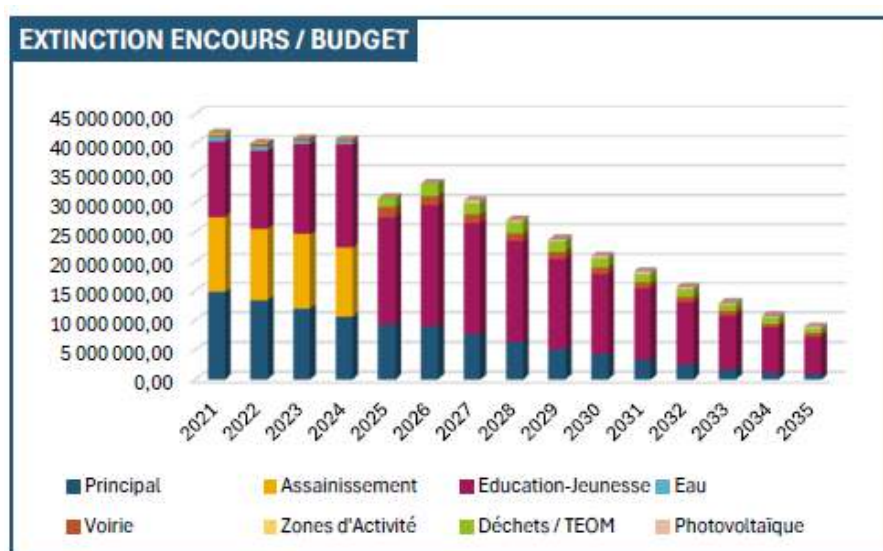
▪

Il est à noter que l'indicateur de désendettement de la collectivité est passé de 10 ans en 2023 à 7 ans en 2024 et **4.6 ans en 2025** du fait de l'évolution positive de l'épargne brute.



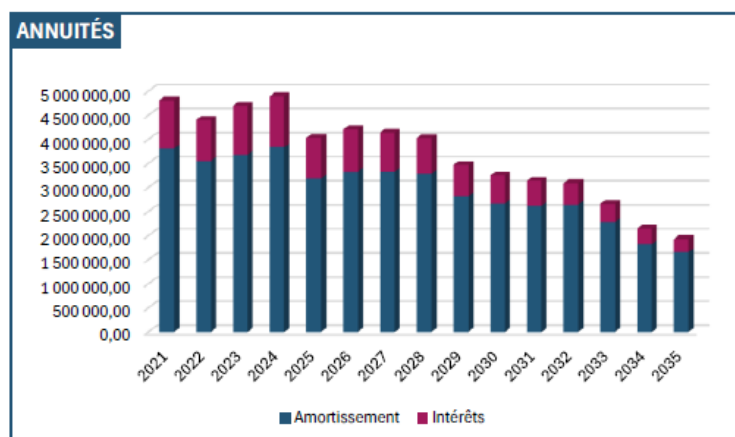
2. La gestion de la dette

A fin 2025, l'encours de dette s'élève à 33.2 M€. La dette de la CAGG se compose de 76 emprunts au 31/12/2025.

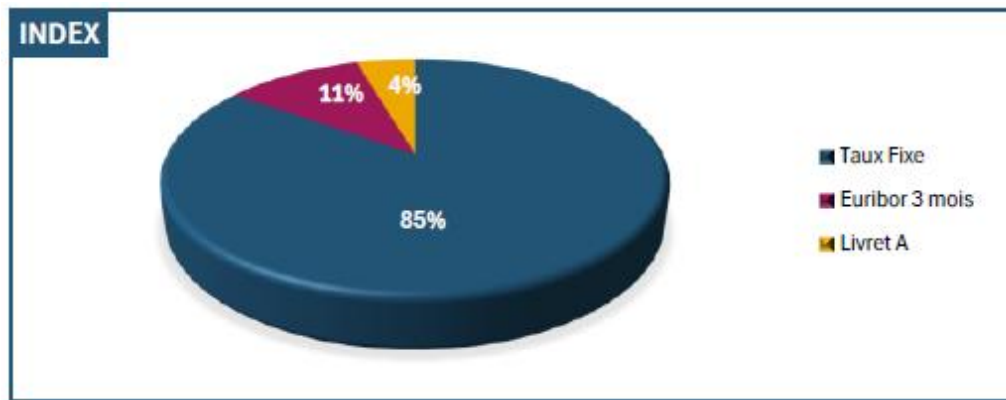


Nos intérêts s'élèvent à 845 548 € en 2025 contre 1 026 000€ en 2024.

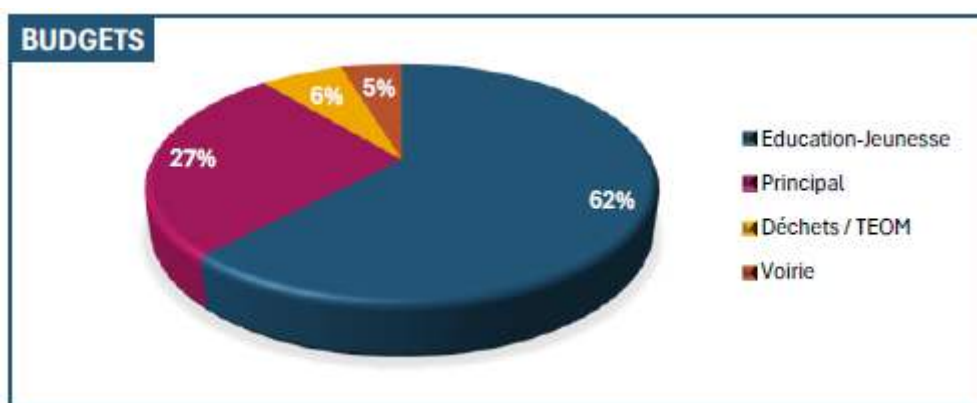
n'évoquant que les budgets liés (principal et Education) : les intérêts s'élèvent à 728 483 € en 2025.



Notre dette se compose principalement d'emprunts à taux fixes :



Deux budgets portent 89% de la dette communautaire : le Principal et le Scolaire



3. Les effectifs de la collectivité et les charges de personnel

Structure des effectifs

En nombre

Au 31 décembre 2025, les effectifs de la Communauté d'agglomération comprennent 927 agents :

- 531 agents titulaires permanents,
- 396 non titulaires (contrat à durée déterminée d'insertion, contrat d'accompagnement dans l'emploi et emplois d'avenir ainsi qu'agents contractuels de droit public assurant des besoins temporaires ou des remplacements).

Les 531 agents titulaires se répartissent entre 367 agents à temps complet et 164 à temps non complet représentant au total 489.06 ETP. Parmi ces 531 agents fonctionnaires, 474 agents dépendent de la CNRACL et 57 de l'IRCANTEC.

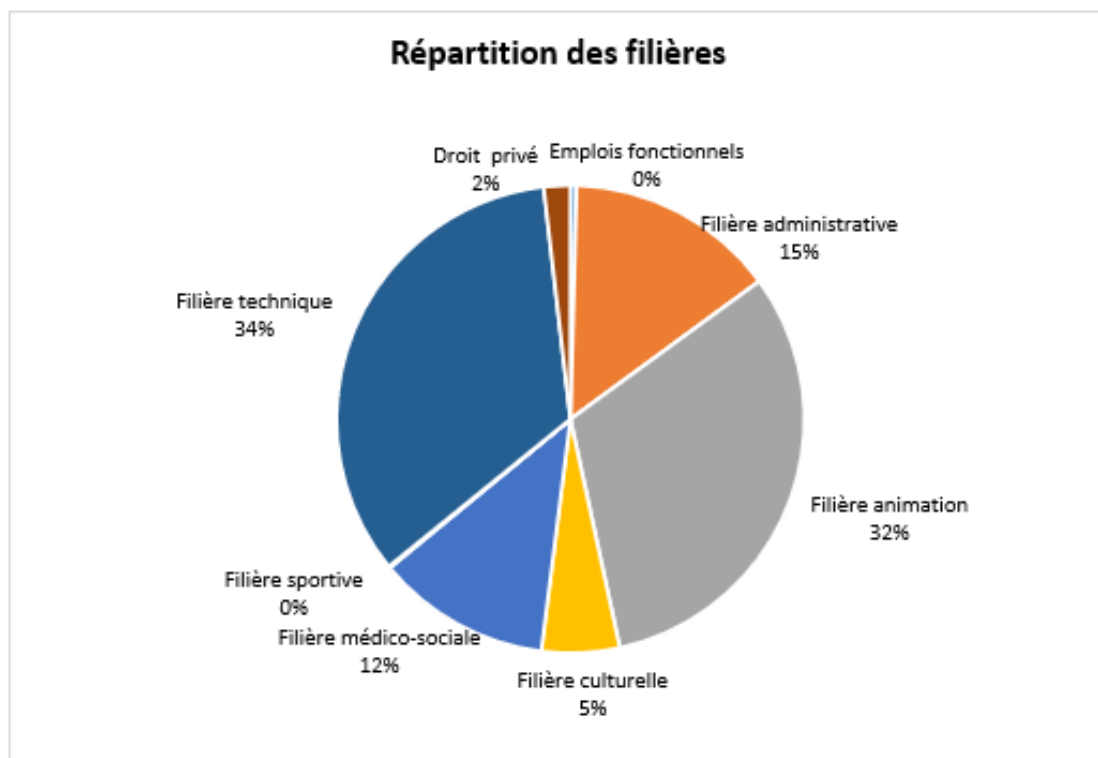
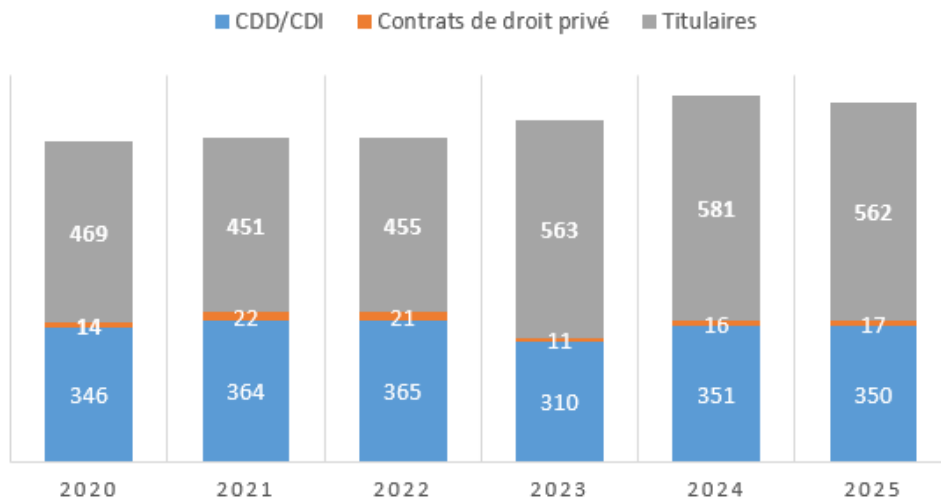
Les 396 agents non titulaires représentent 314.46 ETP

La répartition par catégorie hiérarchique est la suivante :

Catégorie A	88 agents	83.19 ETP
Catégorie B	123 agents	111.45 ETP
Catégorie C	701 agents	593.88 ETP
Contrats privés	12 agents	12 ETP
Emplois fonctionnels	3 agents	soit 3 ETP
Total	927 agents	803.52 ETP

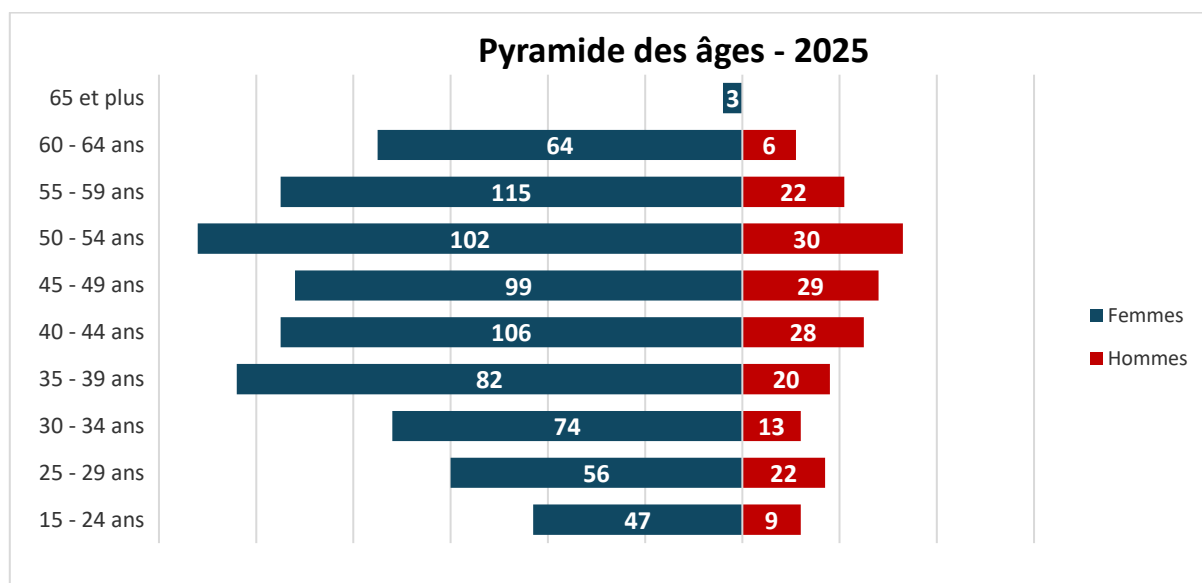
L'année 2025 est marquée par le transfert des agents du budget assainissement au syndicat d'assainissement et d'eau potable. Par ailleurs, la collectivité a intégré dans ses effectifs les agents du service communication qui étaient auparavant rattaché au syndicat mixte du Tourisme de la Toscane Occitane.

EVOLUTION DES EFFECTIFS



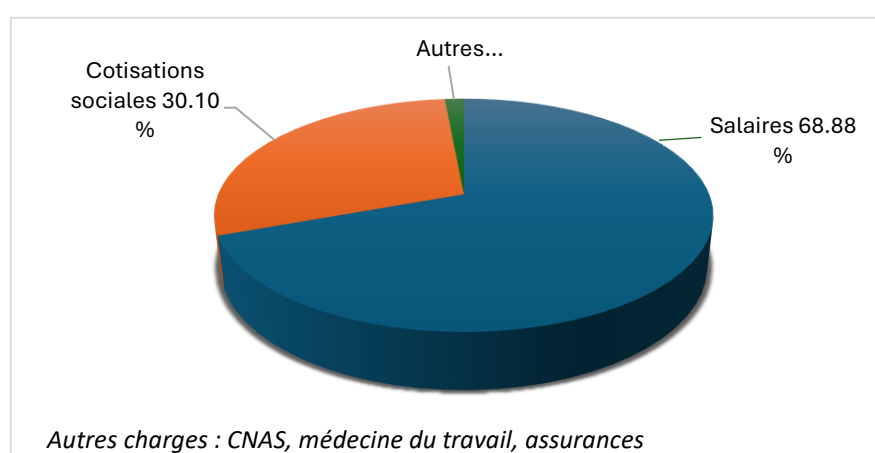
En âge

L'âge moyen au sein de la collectivité se situe à 48.4 ans pour les titulaires et 37.8 ans pour les non-titulaires. L'âge légal de départ à la retraite ayant été repoussé à 64 ans, l'étude la pyramide des âges de la collectivité met en avant le fait que dans les 5 ans à venir, ce sont 105 agents, dont 89 titulaires, qui pourraient prétendre au départ en retraite.

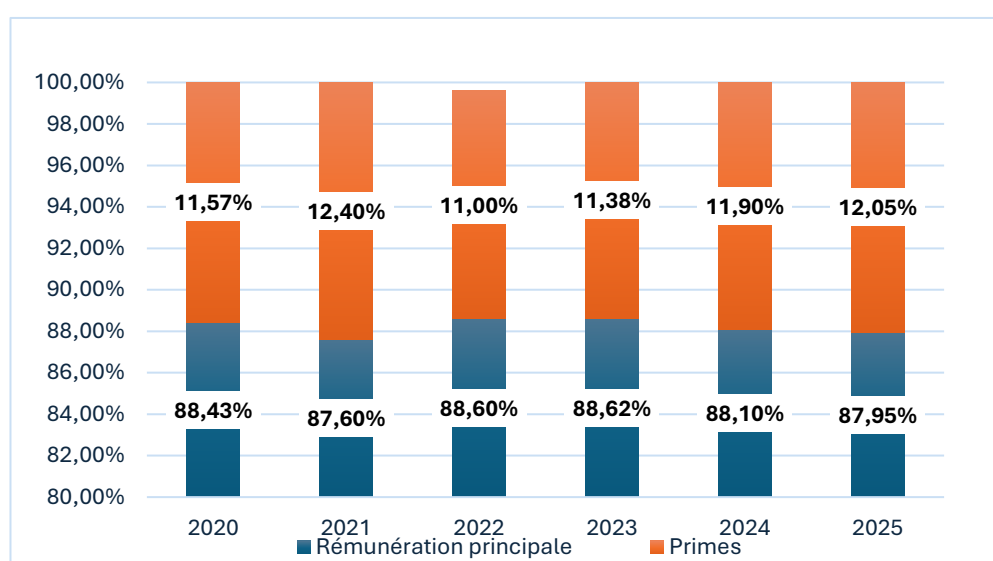


Les dépenses de personnel

➤ La répartition de la dépenses salariale 2025



➤ Rémunérations et primes



➤ Evolution budgétaire

Les mesures appliquées courant 2024 ayant un impact en année pleine sur 2025 :

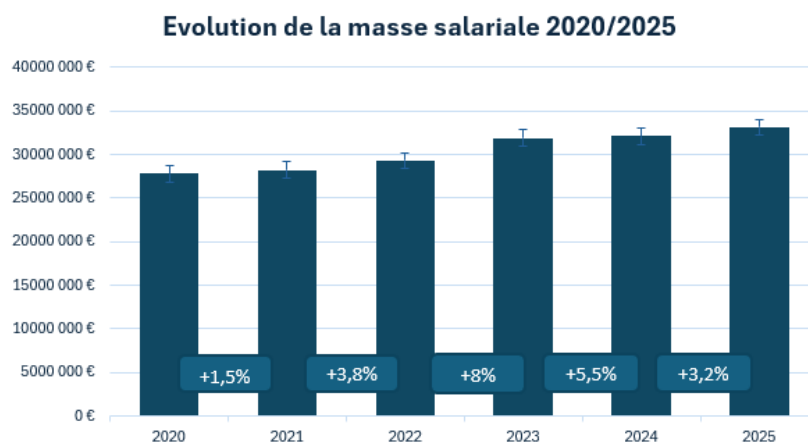
- ✓ Le SMIC a été revalorisé au 1er janvier et au 1er novembre 2024.
- ✓ Fin 2024, certains postes ont été gelés ou supprimés, l'impact en année pleine sur 2025 explique l'évolution maîtrisée du budget.

Le budget 2025 est marqué par des mesures nationales :

- ✓ Les cotisations retraite des agents relevant de la CNRACL augmentent de 31.65% à 34.65%. Cette augmentation de 3 points est prévue sur 4 ans soit jusqu'en 2028.
- ✓ Depuis le 1er mars 2025, les fonctionnaires perçoivent, après l'application de la journée de carence, 90% de leur traitement indiciaire pendant les 3 premiers mois du congé de maladie ordinaire (CMO).

Par ailleurs, d'autres mesures propres à la collectivité ont marqué le budget 2025 :

- ✓ A compter du 1er janvier 2025 le taux de cotisations en matière d'assurances statutaires pour les agents IRCANTEC a augmenté (passage de 0.85% à 1.65%).
- ✓ Depuis juin 2024, les agents de la Fonction Publique d'Etat et de la Fonction Publique Territoriale qui effectuent une partie des trajets domicile-lieu de travail en covoiturage, à vélo, à motocyclette ou avec une trottinette électrique profitent du forfait mobilité durable (FMD). La collectivité l'a mis en place en septembre 2025.



C) LES COMPTES ADMINISTRATIFS 2025, UN à UN

1.BUDGET PRINCIPAL

Chapitre	Libellé	BP 2025	CA 2025	
011	CHARGES A CARACTERE GENERAL	4 804 141,55	3 994 685,97	
012	CHARGES DE PERSONNEL ET FRAIS ASSIMILES	15 000 595,73	14 576 258,77	
014	ATTENUATIONS DE PRODUITS	8 093 064,00	8 098 871,00	
023	VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	4 800 299,02	0,00	
042	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	2 966 978,11	2 927 895,62	
65	AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	29 409 471,14	29 220 184,73	
66	CHARGES FINANCIERES	304 800,00	303 746,85	
67	CHARGES EXCEPTIONNELLES	30 000,00	26 127,01	
68	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	50 000,00	0,00	
Total Dépenses		65 459 349,55	59 147 769,95	
002	RESULTAT REPORTE DE FONCTIONNEMENT	6 345 688,84	6 345 688,84	
013	ATTENUATIONS DE CHARGES	100 000,00	89 283,27	
042	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	292 684,88	292 495,97	
70	PRODUITS DE SERVICES, DU DOMAINE & VENTES DIVER	958 458,00	919 854,77	
73	IMPOTS ET TAXES (fraction TVA +FPIC+ AC)	16 548 341,00	16 582 846,00	
731	FISCALITE LOCALE (TH/TFB/TFNB/CFE/GEMAPI/IFER/TASCOM)	29 801 319,00	30 451 908,00	
74	DOTATIONS ET PARTICIPATIONS	10 587 481,34	10 707 000,76	
75	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	434 328,26	363 344,43	
77	PRODUITS EXCEPTIONNELS	391 048,00	421 211,04	
78	REPRISE SUR PROVISIONS			
Total Recettes		65 459 349,32	66 173 633,08	
Solde Fonctionnement		-0,23	7 025 863,13	
Epargne brute		1 128 903	3 315 574	
Epargne nette		-270 487	1 946 535	
		BP 2025	CA 2025	RAR 2025/2026
001	RESULTAT REPORTE D'INVESTISSEMENT	1 215 983,40	1 215 983,40	
040	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	292 684,88	292 495,97	
041	OPERATIONS PATRIMONIALES	0,00	0,00	
10	DOTATIONS,FONDS DIVERS ET RESERVES	1 433 725,59	1 433 725,29	
16	EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	1 399 390,00	1 369 039,21	
20	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 670 550,15	648 920,31	438 078,46
204	SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT VERSEES	4 288 093,91	2 150 752,03	57 979,72
21	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 860 263,73	928 015,47	342 930,45
23	IMMOBILISATIONS EN COURS	2 726 793,78	1 283 988,16	939 688,15
27	AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 200 000,00	1 200 000,00	
4581	DEPENSES (A SUBDIVISER PAR MANDAT)	89 148,09	86 497,54	3 410,40
458105	BOURG CENTRE ET COEUR VILLAGES ILOT	202 324,40	0,00	1 478,70
458107	AMENAGEMENT PONT DE SALLES	642 765,60	636 174,02	1 800,00
458108	OBJECTIF SOLS			
Total Dépenses		17 021 723,53	11 245 591,40	1 785 365,88
021	VIREMENT DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT	4 800 299,02	0,00	
024	PRODUITS DES CESSIONS D'IMMOBILISATIONS	-176 048,00	0,00	
040	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	2 966 978,11	2 927 895,62	
041	OPERATIONS PATRIMONIALES	0,00	0,00	
10	DOTATIONS,FONDS DIVERS ET RESERVES	2 302 673,44	1 621 844,00	64 832,00
13	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	2 428 744,81	707 831,18	1 336 083,87
16	EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	1 708 803,90	1 002 211,00	
21	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	0,00	0,00	
27	AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 200 000,00	1 200 000,00	
4582	RECETTES (A SUBDIVISER PAR MANDAT)	0,00	107 775,67	
458204	BOURG CENTRE ET COEUR VILLAGES LENTAJ	1 084 987,61	927 846,00	394 327,43
458205	BOURG CENTRE ET COEUR VILLAGES ILOT	45 156,00	0,00	
458206	COLLECTE PNEUX USAGES	107 775,67	0,00	
458207	AMENAGEMENT PONT DE SALLES	552 353,20	79 500,00	30 000,00
458208	OBJECTIF SOLS		0,00	
Total Recettes		17 021 723,76	8 574 903,47	1 825 243,30
Solde Investissement		0,00	-2 670 687,93	39 877,42

Les politiques inscrites au BUDGET PRINCIPAL :

- ▶ Développement économique (actions et gestion des ateliers/ pépinières/Couveuse maraîchage, zones achevées...)
- ▶ Petite enfance : structures multi accueil, micro-crèches, ...
- ▶ Habitat,
- ▶ PCAET,
- ▶ Culture (médiathèques, Cyberbases, Archéosite, Centre de la Céramique, Maison de Métiers du Cuir, cinémas ...)
- ▶ Politique de la Ville, Equipements sportifs communautaires,
- ▶ Service Mutualisé d'Urbanisme,
- ▶ SIG,
- ▶ SINT,
- ▶ Contingent SDIS,
- ▶ Gestion du Patrimoine,
- ▶ Administration de la collectivité RH, Juridique, Finances, Conseil de Gestion)

L'amélioration des épargnes en 2025, en référence aux épargne 2024 (EB 2.4 M€ et EN 1 M€), s'explique notamment par la retranscription dans l'exécution de la contrainte budgétaire. La collectivité s'est employée à sécuriser la section de fonctionnement, en questionnant la moindre dépense et en optimisant les recettes.

Une épargne brute en augmentation : +520 K€

L'épargne brute a connu une nette amélioration pour s'établir à 2,9 M d'€ et l'épargne nette s'est fixée à 1,6 M €

Hausse des recettes de fonctionnement de 2,47 % (ce qui représente 1,5 M €), soit plus particulièrement :

- Hausse des produits fiscaux : +1 M€ (+2.85%)
dont 430 k€ de rôles supplémentaires (*essentiellement CFE 2021,2022,2023,2024 = 423 K€ et plus anecdotique 7 k€ sur TH 2024*)
- Produits exceptionnels pour 483 k€ (vente du bâtiment à Roumagnac, du restaurant à St Urcisse)
- Hausse des dotations pour 325 k€

Les dépenses de fonctionnement ont progressé de 2,20 % (soit 1,2 M €) avec en particulier :

- Chapitre 011 diminution de 2,46 % (100 k€)
- Baisse du chapitre 012 de 138 k€
- Hausse du chapitre 65 de 3,6 %, soit 930 k€
- Hausse des dotations aux amortissements de 930 k€ à cause de l'intégration de certains travaux et du prorata temporis

En termes d'investissements

- Urbanisme : PLU : 100 000 € / SCoT : 185 000 € / SPR : 60 000 € / Etudes urbaines : 53 000 €...
- Habitat : aides aux particuliers 54 000 €/ Aides bailleurs sociaux 553 000 €
- Espaces publics Gaillac Lentajou : 86 000 €
- Opération Viaduc de Salles : 636 000 €
- Fonds de concours centre bourgs et cœurs de village : 1 265 000 €
- Fonds de concours culturels : 6 500 €
- Equipements et travaux petite enfance : 66 000 €
- Crèche de Rabastens : 673 000 €
- Rénovation crèche Rivières : 177 000 €
- Fonds de concours MAM : 48 000 €

- Travaux et aménagements de ZA : 547 000 € (dont 348 000 € sur le budget ZA en fonctionnement)
- Divers investissements action économique : 18 000 €
- Subventions d'investissement aux entreprises (dont aides à l'immobilier et compensation CFE) : 216 000€
- Equipements et investissements liés à l'action culturelle : 226 000 €
- Travaux Vinopole : 266 000 €
- Travaux sur aires des gens du voyage : 32 000 €
- Sentiers de randonnée : 19 000 €

Budget Principal	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025
Tableau des soldes de fonctionnement						
+ Produits fiscaux	28 636 014	39 322 332	41 306 548	43 046 620	46 032 439	47 034 754
+ Dotations et subventions	7 506 966	9 125 925	10 219 806	10 529 274	10 381 533	10 707 001
+ Produits de gestion courante	1 070 815	1 233 168	1 312 017	1 199 913	1 727 075	1 372 482
= Produits de fonctionnement courant	37 213 795	49 681 425	52 838 371	54 775 807	58 141 047	59 114 237
- Charges de personnel	7 460 634	10 635 172	11 586 004	13 117 969	14 731 730	14 576 259
- Charges à caractère général	2 804 901	2 501 939	2 692 483	3 297 260	4 095 618	3 994 686
- Charges de gestion courante	25 075 589	32 015 459	33 651 985	34 918 036	36 676 336	37 319 055
= Charges de fonctionnement courant	35 341 124	45 152 570	47 930 472	51 333 265	55 503 684	55 890 000
= Epargne de gestion	1 872 671	4 528 855	4 907 899	3 442 542	2 637 363	3 224 238
+ Produits exceptionnels et financiers	144 689	92 887	230 953	137 545	139 535	30 163
- Charges exceptionnelles et financières	240 564	291 298	1 522 262	417 822	372 355	329 875
= Epargne brute	1 776 796	4 330 444	3 616 590	3 162 265	2 404 543	2 924 526
Tableau des soldes d'investissement						
- Remboursement des emprunts	1 069 012	1 412 193	1 366 653	1 384 446	1 389 949	1 369 039
= Epargne nette	707 784	2 918 251	2 249 937	1 777 819	1 014 594	1 555 487
+ Recettes propres	1 679 815	1 455 482	2 528 118	1 251 526	1 214 348	2 583 273
+ produit des cessions	156 264	260 014	2 277 936	427 595	0	391 048
= Capacité d'investissement	2 543 863	4 633 747	7 055 991	3 456 940	2 228 942	4 529 808
<i>Travaux d'investissement et avances entre budgets</i>	3 566 928	3 122 933	4 229 741	6 526 483	5 106 375	8 368 073
<i>Affectations de résultats N-1</i>	3 015 430	2 482 317	5 309 510	8 842 678	6 602 721	6 483 399
<i>Subventions</i>	793 390	416 445	706 920	829 585	559 160	707 831
<i>Emprunt nouveau</i>	0	0	0	0	0	1 002 211
= Résultats de clôture	2 785 755	4 409 576	8 842 680	6 602 720	4 284 448	4 355 176

2.BUDGET ANNEXE EDUCATION

Ce budget retrace les activités scolaires et périscolaires.

L'année 2025, a été la **continuité de l'amélioration de l'organisation des services**, avec notamment :

- une gestion rigoureuse et la recherche permanente de pistes d'économies : achats et négociation avec fournisseurs, optimisation et mutualisation de personnel,
 - la préparation budgétaire, le suivi et le contrôle des dépenses,
- On note toujours les répercussions de la dynamique des dépenses en lien avec l'inflation notamment sur les postes de dépenses de fluides, de produits alimentaires, l'augmentation des cotisations CNRACL ...

Malgré les exécutions tendues les épargnes sont toutes deux positives. **L'épargne nette proche de de zéro (17.5 K€) en 2024 s'élève à 845 K€ à la clôture de 2025.**

	Libellé	BP2025	CA 2025
011	CHARGES A CARACTERE GENERAL	6 092 777,50	5 674 601,52
012	CHARGES DE PERSONNEL ET FRAIS ASSIMILES	16 757 265,33	16 610 462,47
023	VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	1 320 243,17	0,00
042	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	363 988,44	361 421,75
65	AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	3 276 837,00	3 251 272,25
66	CHARGES FINANCIERES	509 100,00	508 169,95
67	CHARGES EXCEPTIONNELLES	103 000,00	48 245,84
68	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	0,00	0,00
	Total Dépenses	28 423 211,44	26 454 173,78
002	Excédent de fonctionnement reorté		
013	ATTENUATIONS DE CHARGES	150 000,00	142 170,57
042	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	38 960,44	34 372,44
70	PRODUITS DE SERVICES, DU DOMAINE & VENTES DIVERSES	2 664 452,00	2 521 106,93
74	DOTATIONS ET PARTICIPATIONS	24 745 609,00	25 001 219,31
75	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	811 440,00	846 466,24
76	PRODUITS FINANCIERS	8 750,00	8 683,67
77	PRODUITS EXCEPTIONNELS	4 000,00	9 616,44
	Total Recettes	28 423 211,44	28 563 635,60
	Solde Fonctionnement	0,00	2 109 461,82

Epargne brute	1 645 271	2 436 511
Epargne nette	53 421	845 352

		BP2025	CA 2025	RAR 2025/2026
001	RESULTAT REPORTE D'INVESTISSEMENT	2 437 871,60	2 437 871,60	
040	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	38 960,44	34 372,44	
10	DOTATIONS, FONDS DIVERS ET RESERVES	4 900,00	0,00	
16	EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	1 591 850,00	1 591 158,75	
20	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	171 233,75	95 869,76	12 390,00
204	SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT VERSEES	20 000,00	20 000,00	
21	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	3 163 233,45	2 086 351,07	469 258,83
23	IMMOBILISATIONS EN COURS	5 004 404,42	2 045 608,49	2 105 480,98
27	Immo financières			
	Total Dépenses	12 432 453,66	8 311 232,11	2 587 129,81
021	VIREMENT DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT	1 320 243,17	0,00	
024	PRODUITS DES CESSIONS D'IMMOBILISATIONS		0,00	
040	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	363 988,44	361 421,75	
041	OPERATIONS PATRIMONIALES	0,00	0,00	
10	DOTATIONS, FONDS DIVERS ET RESERVES	2 310 286,49	1 606 873,74	140 875,55
13	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	2 356 686,43	1 235 095,57	1 021 220,21
16	EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	6 033 099,13	4 003 884,16	238,00
21	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	0,00	2 210,40	
23	IMMOBILISATIONS EN COURS	0,00	2 509,69	
27	AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	48 150,00	47 595,64	
	Total Recettes	12 432 453,66	7 259 590,95	1 162 333,76
	Solde Investissement	0,00	-1 051 641,16	-1 424 796,05

Une épargne brute en amélioration : +933 K€

Des dépenses de fonctionnement en hausse de 1,21 % (soit 316 k€)

Tenue du chapitre 011 avec un tassement de 159 k€

Hausse du chapitre 012 de 3,59 % (576 k€)

Des recettes de fonctionnement en hausse de 5,31 % (soit 1.4 M€)

Indemnité d'assurance de la MJC de Técou (793 k€)

Dotations en hausse de 2,6 % pour 633 k€

Recettes de cantines et temps scolaires et périscolaires de 69 k€

Une épargne nette qui redevient positive +830 k€

Cependant, un résultat de clôture de fonctionnement insuffisant pour couvrir le besoin de financement des investissements (-367 K€)

En termes de dépenses d'équipements

- Opérations spécifiques d'écoles : Lagrave (233 000 €), Rabastens (1 024 000 €), Salvagnac (107 000 €), Senouillac (21 000 €), Graulhet Crins (530 000 €), Graulhet En Gach et Victor Hugo (47 000 €), Lisle sur Tarn (529 000 €), Gaillac Sainte Cécile (30 000 €) rénovation énergétique écoles (167 000 €)
- Travaux divers toutes écoles confondues : 561 000 € (Couffouleux : 20 000 € / Gaillac : 60 000 € / Giroussens : 17 000 € / Graulhet : 30 000 € / Lagrave : 11 000 € / Mezens : 55 000 € / Montans : 25 000 €, Rivières 11 000 € ...)
- Travaux de sécurité – accessibilité : 148 000 €
- Acquisition de modulaires : 263 000 €
- Installation de chaufferies bois (Cadalen, Castelnau, Gaillac, Parisot, Téco) : 55 000 €
- Petits et moyens investissements : 32 000 €
- Equipements et mobiliers : 216 000 €
- Matériels de cuisine : 185 000 €
- Besoins numériques : 125 000 €

Budget Scolaire	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025
Tableau des soldes de fonctionnement						
+ Produits fiscaux	17 422 619	18 500 000	19 137 892	20 509 250	21 515 000	22 352 728
+ Dotations et subventions	2 175 359	1 855 595	1 976 745	2 068 402	2 852 415	2 648 491
+ Produits de gestion courante	1 920 072	2 616 493	2 567 757	2 452 433	2 672 236	3 509 744
= Produits de fonctionnement courant	21 518 050	22 972 088	23 682 394	25 030 085	27 039 651	28 510 963
- Charges de personnel	14 168 185	14 571 735	15 172 756	15 168 823	16 034 504	16 610 463
- Charges à caractère général	3 894 070	3 832 980	4 809 590	5 877 266	5 834 565	5 674 602
- Charges de gestion courante	2 636 939	2 682 522	2 738 367	2 867 366	3 251 828	3 251 272
= Charges de fonctionnement courant	20 699 194	21 087 237	22 720 713	23 913 455	25 120 897	25 536 337
= Epargne de gestion	818 856	1 884 851	961 681	1 116 630	1 918 754	2 974 626
+ Produits exceptionnels et financiers	37 411	683 152	13 848	34 424	14 602	18 300
- Charges exceptionnelles et financières	374 373	363 621	436 674	438 757	429 724	556 416
= Epargne brute	481 894	2 204 382	538 855	712 297	1 503 632	2 436 510
Tableau des soldes d'investissement						
- Remboursement des emprunts	1 077 785	1 010 123	1 167 322	1 346 363	1 486 194	1 591 159
= Epargne nette	-595 891	1 194 259	-628 467	-634 066	17 438	845 351
+ Recettes propres	401 098	377 576	627 293	608 060	1 031 366	673 663
+ produit des cessions	0	0	0	0	0	0
= Capacité d'investissement	-194 793	1 571 835	-1 174	-26 006	1 048 804	1 519 014
Travaux d'investissement et autres dépenses	1 143 661	2 562 563	3 743 485	4 416 588	5 860 782	4 247 829
Affectations de résultats N-1	-666 823	-1 315 145	-107 197	-134 534	124 894	-1 452 345
Subventions	690 131	698 675	498 176	1 197 776	934 738	1 235 096
Emprunt nouveau	0	1 500 000	3 200 000	3 504 246	2 300 000	4 003 884
= Résultats de clôture	-1 315 146	-107 198	-153 680	124 894	-1 452 346	1 057 821

3.BUDGET ANNEXE DECHETS MENAGERS – TEOM

Bien que la nécessité de revoir l'augmentation de la taxe ait été évoquée lors de la préparation budgétaire 2024, à l'harmonisation de gestion REOM et TEOM, puis à nouveau en 2025, les élus n'ont pas souhaité revoir les modalités de fiscalité.

Lors de l'exercice 2024, la provision historique avait été mobilisée dans sa totalité. De fait, le taux est demeuré inchangé à 11.12%.

En revanche, La redevance spéciale appliqué aux professionnels pour la collecte de leurs déchets avait fait l'objet d'une révision au 1^{er} juillet 2024, et porte donc ses fruits en 2025 sur une année complète. *Au regard du coût croissant de ce service public, et notamment du traitement, il était indispensable de revoir la tarification relative à la redevance spéciale. Ces tarifs n'avaient pas évolué depuis mars 2009. En effet, les coûts de traitement et la capitation facturés par TRIFYL, en grande partie induits par la réglementation fiscale nationale, ont évolué de façon exponentielle ces dernières années.*

Ainsi, ce sont les ménages qui supportaient jusqu'alors en grande partie les augmentations de coûts sans que les professionnels soient impactés sur la période. La nécessité d'équité fiscale a rendu nécessaire la refonte de la tarification en 2024.

L'impact de la nouvelle tarification intervenue au 1^{er} juillet 2024 est mesurée en année pleine en 2025. Le décalage dans la mise en œuvre de la facturation du service sera résorbé en 2026.

Chapitre	Libellé	BP 2025	CA 2025
011	CHARGES A CARACTERE GENERAL	2 473 851,52	2 046 919,79
012	CHARGES DE PERSONNEL ET FRAIS ASSIMILES	2 029 622,02	1 984 068,60
023	VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	9 000,00	0,00
042	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	291 623,00	291 618,45
65	AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	5 950 000,00	5 922 768,42
66	CHARGES FINANCIERES	65 000,00	64 697,54
67	CHARGES EXCEPTIONNELLES	63 385,00	53 136,80
68	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	320 000,00	320 000,00
	Total Dépenses	11 202 481,54	10 683 209,60
002	RESULTAT REPORTE DE FONCTIONNEMENT	497 660,13	497 660,13
013	ATTENUATIONS DE CHARGES	0,00	3 016,24
70	PRODUITS DE SERVICES, DU DOMAINE & VENTES DIVERSES	1 442 500,00	1 545 507,52
731	FISCALITE LOCALES	8 826 609,47	8 949 402,00
74	DOTATIONS ET PARTICIPATIONS	99 000,00	83 792,92
75	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	330 711,94	321 832,93
77	PRODUITS EXCEPTIONNELS	0,00	6 000,00
78	REPRISES SUR AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	0,00	0,00
	Total Recettes	11 196 481,54	11 407 211,74
	Solde Fonctionnement		724 002,14
	Epargne brute		
		-203 037	517 960
	Epargne nette		
		-318 637	402 498
	Libellé	BP 2025	CA 2025
16	EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	115 600,00	115 462,67
20	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	42 856,81	18 186,00
21	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	3 296 524,55	1 152 097,57
	Total Dépenses	3 454 981,36	1 285 746,24
001	RESULTAT REPORTE D'INVESTISSEMENT	1 925 211,55	1 925 211,55
021	VIREMENT DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT	9 000,00	0,00
024	PRODUITS DES CESSIONS D'IMMOBILISATIONS	10 000,00	0,00
040	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	291 623,00	291 618,45
10	DOTATIONS, FONDS DIVERS ET RESERVES	241 200,90	109 632,23
16	EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	983 945,91	600 000,00
	Total Recettes	3 454 981,36	2 926 462,23
	Solde Investissement	0,00	1 640 715,99

Des épargnes en diminution par rapport à 2024 (EB 518 K€ et EN 714 K€)

Hausse des charges de fonctionnement de 4 % (soit 385 k€) :

Baisse du chapitre 011 de 333 k€

Stabilité du chapitre 012

Forte hausse du chapitre 65 (+720 k€) avec les cotisations à tryfil

Constatation d'une provision de 320 k€ en vue de litiges éventuels

Hausse importante des recettes de fonctionnement (+ 917 k€)

Recettes de RS en forte hausse de 910 k€

Fiscalité accrue de 384 k€

Baisse du chapitre 78 de 972 k€ (provision reprise en 2024)

En termes de dépenses d'équipements

AU total 1.1 M€, dont :

- 18 000 de logiciel informatique
- 825 000 € pour l'acquisition de Bennes à Ordures Ménagères
- 322 000 € pour matériel de précollecte (containers, cuves enterrées, colonnes aériennes...)

Un résultat de clôture élevé, du fait de lourds restes à réaliser sur 2025 (1.3M€) du fait du différé de livraison de camion de collecte (BOM et grues commandées en 2024 et toujours en attente de livraison).

Tout au long du second semestre 2025, des études ont permis la mise en œuvre d'actions d'optimisation sur la collecte des déchets, mais aussi sur la réduction des tonnages envoyés au traitements. Les actions de sensibilisation commencent à porter leur fruits.

Cela ne permettra pas de faire baisser le coût du service, mais contrebalancera les augmentations subies par la facturation du traitement (déchetteries, TGAP, ...)

Budget TEOM	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025
Tableau des soldes de fonctionnement						
+ Produits fiscaux	6 170 543	5 885 066	6 556 628	7 242 606	8 565 247	8 949 403
+ Dotations et subventions	61 465	39 187	78 805	92 348	122 167	83 793
+ Produits de gestion courante	457 372	486 348	400 928	401 928	647 439	1 870 358
= Produits de fonctionnement courant	6 689 380	6 410 601	7 036 361	7 736 882	9 334 853	10 903 554
- Charges de personnel	1 516 752	1 577 712	1 631 059	1 791 937	1 986 124	1 984 069
- Charges à caractère général	1 596 072	1 690 114	1 667 929	1 994 211	2 379 979	2 046 920
- Charges de gestion courante	2 175 050	3 216 658	3 725 109	4 547 140	5 202 308	5 922 769
= Charges de fonctionnement courant	5 287 874	6 484 484	7 024 097	8 333 288	9 568 411	9 953 758
= Epargne de gestion	1 401 506	-73 883	12 264	-596 406	-233 558	949 796
+ Produits exceptionnels et financiers	6 049	18 912	26 790	32 535	981 600	6 000
- Charges exceptionnelles et financières	11 517	411 478	3 587	7 402	33 655	437 835
= Epargne brute	1 396 038	-466 449	35 467	-571 273	714 387	517 961
Tableau des soldes d'investissement						
- Remboursement des emprunts	22 932	23 497	6 526	6 526	43 162	115 463
= Epargne nette	1 373 106	-489 946	28 941	-577 799	671 225	402 498
+ Recettes propres	25 588	48 852	117 689	101 754	111 190	104 804
+ produit des cessions	0	0	0	2 000	0	0
= Capacité d'investissement	1 398 694	-441 094	146 630	-474 045	782 415	507 302
Travaux d'investissement et autres dépenses	309 798	138 936	961 850	524 437	596 419	1 170 284
Affectations de résultats N-1	1 584 628	2 750 945	2 170 915	1 355 695	641 703	2 427 700
Subventions	77 420	0	0	0	0	0
Emprunt nouveau	0	0	0	0	1 600 000	600 000
= Résultats de clôture	2 750 944	2 170 915	1 355 695	357 212	2 427 699	2 364 718

5.BUDGET VOIRIE

Ce budget traduit l'objectif de poursuite de l'organisation de la gestion des travaux sur la voirie d'intérêt communautaire :

- Assurer des missions de maîtrise d'œuvre et d'assistance à maîtrise d'ouvrage auprès des communes qui le souhaitent pour les travaux de voirie. Contribuer ainsi à la mise en place d'une programmation de travaux, la recherche de subventions et le suivi des réalisations.

- Etudier les missions de la régie voirie afin de proposer une intervention pertinente élargie à l'ensemble du territoire.

Chapitre	Libellé	BP 2025	CA 2025	
011	CHARGES A CARACTERE GENERAL	828 367,80	489 566,18	
012	CHARGES DE PERSONNEL ET FRAIS ASSIMILES	720 277,11	678 951,15	
023	VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	599 856,58	0,00	
042	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	115 622,00	107 980,59	
65	AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	21 200,00	20 582,16	
66	CHARGES FINANCIERES	60 000,00	51 912,06	
67	CHARGES EXCEPTIONNELLES	88 500,00	17 398,68	
	Total Dépenses	2 433 823,49	1 366 390,82	
002	RESULTAT REPORTE DE FONCTIONNEMENT	367 479,62	367 479,62	
013	ATTENUATIONS DE CHARGES	0,00	12 176,67	
042	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	504 073,00	339 438,76	
70	PRODUITS DE SERVICES, DU DOMAINE & VENTES DIVER	756 862,00	600 469,06	
73	IMPOTS ET TAXES	314 821,00	430 433,00	
74	DOTATIONS ET PARTICIPATIONS	441 202,87	442 593,26	
75	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	0,00	9 301,50	
77	PRODUITS EXCEPTIONNELS	49 385,00	49 383,00	
	Total Recettes	2 433 823,49	2 251 274,87	
	Solde Fonctionnement	0,00	884 884,05	
	Epargne brute	-156 074	285 946	
	Epargne nette	-276 074	171 397	
		BP2025	CA 2025	RAR 2025/2026
001	RESULTAT REPORTE D'INVESTISSEMENT	647 662,84	647 662,84	
040	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	504 073,00	339 438,76	
13	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	0,00	0,00	
16	EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	120 000,00	114 549,17	
20	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	5 372,00	0,00	3 150,00
204	SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT VERSEES	89 982,88	89 982,88	6 191,12
21	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	593 945,36	180 813,48	
23	IMMOBILISATIONS EN COURS	2 334 352,91	1 858 340,48	240 102,54
458113	OPERATIONS SOUS MANDATS	7 172,56	7 172,56	
458115	OPERATIONS SOUS MANDATS	1 921,86	1 921,86	
458116	OPERATIONS SOUS MANDATS	940,74	940,74	
458117	OPERATIONS SOUS MANDATS	220,55	220,55	
458118	OPERATIONS SOUS MANDATS	1 363,21	1 363,21	
45812	OPERATIONS SOUS MANDATS	40 055,00	40 055,00	
458129	OPERATIONS SOUS MANDATS	10 752,70	10 752,70	
458131	OPERATIONS SOUS MANDATS	5 970,22	5 970,22	
	Total Dépenses	4 363 785,83	3 299 184,45	249 443,66
021	VIREMENT DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT	599 856,58	0,00	
024	PRODUITS DES CESSIONS D'IMMOBILISATIONS	-6 000,00	0,00	
040	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	115 622,00	107 980,59	
041	OPERATIONS PATRIMONIALES	0,00	0,00	
10	DOTATIONS,FONDS DIVERS ET RESERVES	675 169,14	407 893,35	148 510,00
13	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	2 820 758,39	1 189 090,00	1 506 658,93
16	EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	0,00	0,00	
458208	OPERATIONS SOUS MANDATS	10 333,75	10 333,75	
458209	OPERATIONS SOUS MANDATS	10 353,08	10 353,08	
45821	OPERATIONS SOUS MANDATS	9 619,63	9 619,63	
458211	OPERATIONS SOUS MANDATS	2 104,81	2 104,81	
458212	OPERATIONS SOUS MANDATS	2 815,08	2 815,08	
458214	OPERATIONS SOUS MANDATS	110,00	110,00	
458222	OPERATIONS SOUS MANDATS	1 056,27	1 056,27	
458224	OPERATIONS SOUS MANDATS	61 543,10	61 543,10	
458225	OPERATIONS SOUS MANDATS	33 329,00	33 329,00	
458226	OPERATIONS SOUS MANDATS	12 940,00	12 940,00	
458227	OPERATIONS SOUS MANDATS	4 408,00	4 408,00	
458228	OPERATIONS SOUS MANDATS	9 767,00	9 767,00	
	Total Recettes	4 363 785,83	1 863 343,66	1 655 168,93
	Solde Investissement	0,00	-1 435 840,79	1 405 725,27

Les attributions de compensation définitives s'élèvent en fonctionnement à 314 821€, et en investissement à 1 189 090 €.

Des épargnes positives en 2025 : brute +280 K€ et nette 165K€ (2024 EB -173K€ EN -235 K€)

L'objectif de ramener les épargnes en positif a été atteint

Un léger recul des dépenses de fonctionnement (4,1 % et -58 k€) :

Baisse du 011 de 12 % (66 k€)

Recul du chapitre 012 (-8,87 %) de 66 k€

Des recettes de fonctionnement en progression de 25 % (+458 k€) :

Hausse des AC de fonctionnement (+ 56 k€)

Augmentation du montant des MAD de 27 % (+128 k€)

Une épargne nette à qui redevient positive et s'établit à 165 k€

Investissements 2025 : Ce budget est tributaire des travaux décidés par les communes

Au total 2.2 M € environ, dont :

- 1.86 M€ de travaux de voirie
- 68 000 € de régularisation d'opérations sous mandat
- 174 000 € d'acquisition tracteur et épareuse

Budget Voirie	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025
Tableau des soldes de fonctionnement						
+ Produits fiscaux	396 718	169 291	200 275	347 528	257 897	430 433
+ Dotations et subventions	320 000	323 925	772 842	296 745	422 140	442 593
+ Produits de gestion courante	57 502	72 121	203 880	398 071	486 397	621 947
= Produits de fonctionnement courant	774 220	565 337	1 176 997	1 042 344	1 166 434	1 494 973
- Charges de personnel	419 759	419 116	472 341	615 358	745 054	678 951
- Charges à caractère général	193 756	332 496	424 967	489 919	556 397	489 566
- Charges de gestion courante	97	1	2	2	73	20 582
= Charges de fonctionnement courant	613 612	751 613	897 310	1 105 279	1 301 524	1 189 099
= Epargne de gestion	160 608	-186 276	279 687	-62 935	-135 090	305 874
+ Produits exceptionnels et financiers	0	0	0	2 806	0	43 383
- Charges exceptionnelles et financières	4 757	6 220	2 856	6 777	37 954	69 311
= Epargne brute	155 851	-192 496	276 831	-66 906	-173 044	279 946
Tableau des soldes d'investissement						
- Remboursement des emprunts	53 369	33 991	34 103	34 216	62 425	114 549
= Epargne nette	102 482	-226 487	242 728	-101 122	-235 469	165 397
+ Recettes propres	332 324	304 075	337 799	513 741	289 331	566 273
+ produit des cessions	0	0	0	0	0	6 000
= Capacité d'investissement	434 806	77 588	580 527	412 619	53 862	737 670
Travaux d'investissement et autres dépenses	1 985 951	950 366	2 427 154	2 559 241	2 926 614	2 197 533
Affectations de résultats N-1	-1 193 216	-667 529	-65 428	-597 336	-786 205	-280 183
Subventions	2 076 830	1 474 880	1 314 719	1 957 755	1 969 773	1 189 090
Emprunt nouveau	0	0	0	0	1 409 000	0
= Résultats de clôture (hors restes à réaliser N+1)	-667 531	-65 427	-597 336	-786 203	-280 184	-550 956

7.BUDGET ANNEXE MOBILITE

La communauté d'agglomération, compétente en matière de mobilité depuis le 1^{er} janvier 2017, a repris les services de transports urbains et les transports à la demande existants sur le territoire.

Il s'agit notamment :

- du service de Navette urbaine de Gaillac et Graulhet
- du Transport A la Demande
- du Passe-pont de RABASTENS-COUFFOULEUX

A compter de 2018, la compétence transport scolaire a été transférée à la Communauté d'Agglomération, la Région précédemment compétente a renvoyé une « attribution de compensation » constatant le financement de celle-ci. En 2018, celle-ci couvrait la charge mais dans la prospective le décrochage a nécessité de revoir le versement Mobilité.

A ce jour, la compétence transport scolaire est exercée pleinement par la communauté d'agglomération. La CAGG a pris à sa charge (en lieu et place des communes) l'intégralité du cout du transport scolaire auprès de la FEDERTEEP à compter de la rentrée scolaire, depuis 2024.

Le Budget 2025 visait à la poursuite de la mise en œuvre une politique de la Mobilité :

- En optimisant les services de réseaux urbains existants,
- En poursuivant la réflexion avec les communes pour proposer de nouvelles formes de Mobilité durable, rendues possibles par les marges de manœuvre dégagées sur le volet TAD,
- Réseau structurant des voies vertes, liaisons douces, modes actifs... pour se déplacer autrement,
- Solutions de covoiturage.

Chapitre	Libellé	BP 2025	CA 2025	
011	CHARGES A CARACTERE GENERAL	1 399 269,98	1 159 238,54	
012	CHARGES DE PERSONNEL ET FRAIS ASSIMILES	207 834,00	145 596,41	
023	VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	136 844,45	0,00	
042	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	19 970,00	19 970,00	
65	AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	3 189 624,53	3 103 263,17	
66	CHARGES FINANCIERES	3 000,00	2 700,47	
67	CHARGES EXCEPTIONNELLES	12 000,00	11 963,68	
68	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	150 000,00	0,00	
	Total Dépenses	5 118 542,96	4 442 732,27	
002	RESULTAT REPORTE DE FONCTIONNEMENT	484 027,14	484 027,14	
042	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	5 280,00	5 280,00	
70	PRODUITS DE SERVICES, DU DOMAINE & VENTES DIVERSES	5 000,00	4 925,00	
73	IMPOTS ET TAXES	1 801 200,00	1 793 508,85	
74	DOTATIONS ET PARTICIPATIONS	2 823 035,82	2 885 582,80	
77	PRODUITS EXCEPTIONNELS	0,00	105 889,47	
	Total Recettes	5 118 542,96	5 279 213,26	
	Total Fonctionnement	0,00	836 480,99	
	Epargne brute	-332 492,69	367 143,85	
	Epargne nette	-332 492,69	367 143,85	
		BP 2025	CA 2025	RAR 2025/2026
001	RESULTAT REPORTE D'INVESTISSEMENT	20 668,63	20 668,63	
040	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	5 280,00	5 280,00	
16	EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES AVANCE	0,00	0,00	
20	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	328 090,00	33 787,36	30 730,00
21	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	76 722,79	42 715,99	24 061,63
23	IMMOBILISATIONS EN COURS	608 020,00	6 302,16	342 744,12
	Total Dépenses	1 038 781,42	108 754,14	397 535,75
001	RESULTAT REPORTE D'INVESTISSEMENT	0,00	0,00	
021	VIREMENT DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT	136 844,45	0,00	
040	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	19 970,00	19 970,00	
10	DOTATIONS, FONDS DIVERS ET RESERVES	229 585,09	79 294,76	1 034,00
13	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	436 094,44	57 125,60	35 964,29
16	EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES AVANCE	216 287,44	0,00	
	Total Recettes	1 038 781,42	156 390,36	36 998,29
	Total Investissement	0,00	47 636,22	-360 537,46

Une épargne brute en augmentation : + 139 K€

et de fait une épargne nette passant à 367 K€, ce budget ne comportant pas de charges de remboursement d'emprunt

Les recettes de fonctionnement augmentent de 156 k€ :

Hausse des subventions d'exploitation reçues de 123 k€

Hausse du versement mobilité de 33 k€ malgré un taux voté inchangé à 0,60 %

Hausse des produits exceptionnels de 105 k€ (reversement excédent FEDERTEP°

Les dépenses de fonctionnement restent homogènes (hausse de 112 k€ en 1 an) :

Le chapitre 011 diminue de 257 k€ mais le chapitre 65 augmente de 316 k€ car une partie du versement à la FEDERTEP est passé d'un compte à un autre

Le chapitre 012 augmente de 53 k€

Près de 83 K€ d'investissement , et notamment

- 28 000 € d'abris et racks pour vélos
- 38 000 € sur les arrêts de bus
- 8000 € Plan de mobilité employeur

Budget Mobilité	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA2025
Tableau des soldes de fonctionnement						
+ Produits fiscaux	694 582	786 865	846 277	1 571 388	1 759 871	1 793 509
+ Dotations et subventions	2 262 467	2 237 007	2 513 283	2 425 731	2 762 227	2 885 582
+ Produits de gestion courante	3 377	3 113	5 095	4 779	4 005	4 925
= Produits de fonctionnement courant	2 960 426	3 026 985	3 364 655	4 001 898	4 526 103	4 684 016
- Charges de personnel	68 200	53 000	47 537	59 951	92 192	145 596
- Charges à caractère général	718 434	786 236	903 774	1 088 836	1 416 945	1 159 239
- Charges de gestion courante	2 134 521	2 119 825	2 274 480	2 623 558	2 787 122	3 103 263
= Charges de fonctionnement courant	2 921 155	2 959 061	3 225 791	3 772 345	4 296 259	4 408 098
= Epargne de gestion	39 271	67 924	138 864	229 553	229 844	275 918
+ Produits exceptionnels et financiers	0	0	0	0	161	105 889
- Charges exceptionnelles et financières dont avance t	1 443	3 693	4 283	5 565	1 635	14 664
= Epargne brute	37 828	64 231	134 581	223 988	228 370	367 143
Tableau des soldes d'investissement						
- Remboursement des emprunts	0	0	0	0	0	0
= Epargne nette	37 828	64 231	134 581	223 988	228 370	367 143
+ Recettes propres	18 885	0	0	3 841	4 428	9 321
+ produit des cessions	0	0	0	0	0	0
= Capacité d'investissement	56 713	64 231	134 581	227 829	232 798	376 464
Travaux d'investissement et avance trésor	50 000	50 000	0	51 487	104 329	82 806
Affectations de résultats N-1	-14 705	62 165	76 396	210 977	400 520	533 332
Subventions	70 157	0	0	13 200	4 345	57 126
Emprunt nouveau	0	0	0	0	0	0
= Résultats de clôture	62 165	76 396	210 977	400 519	533 334	884 116

8.BUDGET ANNEXE DES ZA

La tenue d'une comptabilité de stocks est obligatoire pour le suivi des lotissements.

En conséquence, les opérations d'aménagement de terrains donnent lieu à ouverture d'un budget annexe, retraçant les opérations en section de fonctionnement, puis d'investissement au travers de ce que l'on appelle la « comptabilité de stock ».

Ce suivi permet de retracer les opérations relatives aux biens ou services entrant dans un cycle de production et destinés à être revendus.

Au début du cycle de production, la collectivité supporte la charge des dépenses afférentes à la production du bien (achat de terrains, études, frais divers de gestion), les dépenses sont ensuite répercutées dans le coût du bien et intégrées au prix de vente.

La communauté d'agglomération a mis en place un budget annexe spécifique en 2017. L'historique de chaque zone d'activité en cours d'aménagement et/ou de commercialisation est retracé, permettant ainsi le calcul des stocks de terrains et travaux sur les zones concernées. Ce budget est parfois déficitaire au regard de la pluri annualité des dépenses et recettes par opération. A terme, ces opérations s'équilibrent principalement par le produit des cessions.

La CAGG dispose d'une comptabilité fiabilisée par les intégrations dans ce budget de toutes les zones à aménager ou aménagées dont les parcelles restent commercialisables.

Chapitre	Libellé	BP2025	CA 2025
011	CHARGES A CARACTERE GENERAL	2 980 400,00	348 197,68
023	VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	1 163 752,88	0,00
042	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	5 933 896,03	5 933 896,03
Total Dépenses		10 078 048,91	6 282 093,71
002	RESULTAT REPORTE DE FONCTIONNEMENT	587 699,64	587 699,64
042	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	8 914 296,03	5 667 187,85
70	PRODUITS DE SERVICES, DU DOMAINE & VENTES DIVER	576 053,24	1 078 531,00
74	DOTATIONS ET PARTICIPATIONS	0,00	22 485,57
Total Recettes		10 078 048,91	7 355 904,06
Solde Fonctionnement		0,00	1 073 810,35
		Epargne brute	752 818,89
		Epargne nette	752 818,89
Chapitre	Libellé	BP2025	CA 2025
001	RESULTAT REPORTE D'INVESTISSEMENT	5 933 896,03	5 933 896,03
040	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	8 914 296,03	5 667 187,85
Total Dépenses		14 848 192,06	11 601 083,88
021	VIREMENT DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT	1 163 752,88	0,00
040	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	5 933 896,03	5 933 896,03
16	EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	7 750 543,15	0,00
Total Recettes		14 848 192,06	5 933 896,03
Solde Investissement		0,00	-5 667 187,85

Un budget à analyser au regard du bilan et des perspectives par ZAE :

D'un point de vue strictement comptable, la situation financière de chaque zone est la suivante :

ZA	Résultat actuel	Résultat prévisionnel
Garrigue Longue	64 165.85 €	64 165.85 €
Massiès	-537 995.61 €	-393 595.61 €
Aéropôle	-418 363.43 €	36 456.57 €
Roziers	-408 966.73 €	-97 226.73 €
Albarette	-343 079.05 €	121 700.95 €
Bressolle	-348 934.86 €	-39 064.86 €
Dourdoul	-12 140.42 €	-12 140.42 €
Fongrave	48 804.61 €	48 804.61 €
Molière	-1 509 752.08 €	-1 509 752.08 €
Beauvais sur Tescou	-411 323.52 €	-411 323.52 €
Roumagnac	-1 155 074.21 €	-1 155 074.21 €
Total =	-5 032 659.45 €	-3 347 049.45 €

Si l'on tient compte des perspectives économiques, la situation à terme pourrait être celle-ci :

ZAE	Résultat à terme
. Dourdoul (Salvagnac) avec réserve foncière de 23 173 m²	+ 11 867 € + 15 552 €
. Bressolle (Graulhet)	- 39 065 €
. Aéropole (Graulhet)	+ 36 457 €
. Roziès (Cahuzac/Vère)	- 57 110 €
. Albarette (Lisle/Tarn)	+ 123 868 €
. Massiès (Couffouleux)	-401 842 €
. Garrigue Longue 2 (Montans) Avec réserve foncière de 84 454 m² (Garrigue Longue 3)	+ 1 745 154 € + 189 007 €
. Fontgrave (Rabastens)	+ 33 663 €
. Molière (Graulhet) Avec réserve foncière de 103 518 m²	-
. Beauvais (extension) Avec réserve foncière de 27 292 m²	-
. Roumagnac 2 (extension) Gaillac	-
Total	+ 1 657 551

NB : projections de recettes basées sur les disponibilités foncières et/ou sur le bilan des opérations d'aménagement (pour leur équilibre)

Budget Zones d'Activités	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025
Tableau des soldes de fonctionnement						
+ Produits fiscaux	0	0	0	0	0	0
+ Dotations et subventions	0	804	1 003 205	0	324 442	22 486
+ Produits de gestion courante	87 812	117 361	480 021	64 128	95 901	1 078 531
= Produits de fonctionnement courant	87 812	118 165	1 483 226	64 128	420 343	1 101 017
- Charges de personnel	0	0	0	0	0	0
- Charges à caractère général	37 453	13 404	3 751 024	340 762	1 102 956	348 198
- Charges de gestion courante	0	0	0	0	0	0
= Charges de fonctionnement courant	37 453	13 404	3 751 024	340 762	1 102 956	348 198
= Epargne de gestion	50 359	104 761	-2 267 798	-276 634	-682 613	752 819
+ Produits exceptionnels et financiers	0	0	362	0	0	0
- Charges exceptionnelles et financières	4 807	2 599	97 287	0	0	0
= Epargne brute	45 552	102 162	-2 364 723	-276 634	-682 613	752 819
Tableau des soldes d'investissement						
- Remboursement des emprunts	97 783	99 988	55 767	0	0	0
= Epargne nette	-52 231	2 174	-2 420 490	-276 634	-682 613	752 819
+ Recettes propres	0	0	0	0	0	0
+ produit des cessions	0	0	0	0	0	0
= Capacité d'investissement	-52 231	2 174	-2 420 490	-276 634	-682 613	752 819
Travaux d'investissement et autres dépenses	0	0	0	0	0	0
Affectations de résultats N-1	-1 916 403	-1 968 634	-1 966 460	-4 386 950	-4 663 584	-5 346 196
Subventions	0	0	0	0	0	0
Emprunt nouveau	0	0	0	0	0	0
= Résultats de clôture (hors restes à réaliser N+1)	-1 968 634	-1 966 460	-4 386 950	-4 663 584	-5 346 197	-4 593 377

9.BUDGET ANNEXE PHOTOVOLTAIQUE

Un plan pluriannuel photovoltaïque vise sur la collectivité notamment l'installation de centrales sur les toits d'écoles ou encore le projet d'ombrières sur le parking du centre de Ressources à Téco. Le projet repose essentiellement sur l'autoconsommation de l'énergie produite, mais il y aura à la marge réinjection possible du surplus produit et donc revente.

L'activité de production et de vente d'électricité photovoltaïque est une activité constitutive d'un service public industriel et commercial (SPIC). Le suivi budgétaire et comptable d'une telle activité doit être retracé dans un budget distinct appliquant la nomenclature M4 et comprenant son propre compte de trésorerie (compte 515).

Depuis le 1er janvier 2024, un nouveau budget réglementaire a été créé.

Ce budget ne retrace que les opérations relatives aux installations photovoltaïques pures, les renforcement de structures sur les bâtis concernés passe sur les budgets de rattachement (principal pour les crèches, les CDR, éducation pour les bâtis scolaires ...)

Chapitre	Libellé	BP 2025	CA 2025	
011	CHARGES A CARACTERE GENERAL	9 000,00	1 926,80	
023	VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	21 092,38	0,00	
042	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	0,00	0,00	
66	CHARGES FINANCIERES	12 000,00	288,00	
	Total Dépenses	42 092,38	2 214,80	
002	RESULTAT REPORTE DE FONCTIONNEMENT	9 492,38	9 492,38	
70	PRODUITS DE SERVICES, DU DOMAINE & VENTES DIVER	32 600,00	38 226,94	
74	DOTATIONS ET PARTICIPATIONS	0,00	0,00	
75	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	0,00	93,63	
	Total Recettes	42 092,38	47 812,95	
	Total Fonctionnement	0,00	45 598,15	
	Epargne brute	11 600,00	36 105,77	
	epargne nette	-28 400,00	36 105,77	
		BP 2025	CA 2025	RAR2025/2026
001	RESULTAT REPORTE D'INVESTISSEMENT	16 636,81	16 636,81	
16	EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES <i>avance</i>	224 000,00	200 000,00	
20	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	47 500,00	5 100,00	12 771,87
21	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	241 000,00	74 054,73	197 044,99
23	IMMOBILISATIONS EN COURS	472 531,81	160 019,94	
	Total Dépenses	1 001 668,62	455 811,48	209 816,86
021	VIREMENT DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT			
001	RESULTAT REPORTE D'INVESTISSEMENT	21 092,38	0,00	
040	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	0,00	0,00	
10	DOTATIONS, FONDS DIVERS ET RESERVES	39 168,62	39 168,62	
16	EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES <i>et avance</i>	941 407,62	680 000,00	
	Total Recettes	1 001 668,62	719 168,62	0,00
	Total Investissement	0,00	263 357,14	-209 816,86

L'activité essentiellement constituée par des études en 2024, a vu en 2025 le lancement de travaux, et notamment

Une avance du Budget Principal de 200 000 € en 2025, de façon à assurer la trésorerie de ce budget annexe à autonomie financière

Des investissements à hauteur de 296 K €, dont :

- Ecole de Gaillac Sainte Cécile : 49 000 €
- Reprise de l'installation de la salle de sport de Lisle sur Tarn : 17 000 €
- Ecole de Montans : 41 000 €
- Ecole de Rabastens : 178 000€

Budget Photovoltaïque	CA 2024	CA 2025
Tableau des soldes de fonctionnement		
+ Produits fiscaux	0	0
+ Dotations et subventions	50 000	0
+ Produits de gestion courante	0	38 321
= Produits de fonctionnement courant	50 000	38 321
- Charges de personnel	0	0
- Charges à caractère général	1 339	1 926
- Charges de gestion courante	0	0
= Charges de fonctionnement courant	1 339	1 926
= Epargne de gestion	48 661	36 395
+ Produits exceptionnels et financiers	0	0
- Charges exceptionnelles et financières	0	288
= Epargne brute	48 661	36 107
Tableau des soldes d'investissement		
- Remboursement des emprunts	0	0
= Epargne nette	48 661	36 107
+ Recettes propres	0	200 000
+ produit des cessions	0	0
= Capacité d'investissement	48 661	236 107
<i>Travaux d'investissement et autres dépenses</i>	16 637	439 175
<i>Affectations de résultats N-1</i>	0	32 024
<i>Subventions</i>	0	0
<i>Emprunt nouveau</i>	0	480 000
= Résultats de clôture (hors restes à réaliser N+1)	32 024	308 956

D) CONSOLIDATION DES COMPTES ADMINISTRATIFS 2025

CA 2025 Tous budgets hors écritures de neutralisation

CA 2025		Budgets							
Chapitres Libellé		PRINCIPAL	EDUCATION	TEOM	VOIRIE	MOBILITE	PHOTOVOLTAIQUE	ZAE	Total général
FONCTIONNEMENT									
DEPENSES		59 147 770	26 454 174	10 683 210	1 366 391	4 442 732	2 215	6 282 094	108 378 585
011	CHARGES A CARACTERE GENERAL	3 994 686	5 674 602	2 046 920	489 566	1 159 239	1 927	348 198	13 715 136
012	CHARGES DE PERSONNEL ET FRAIS ASSIMILES	14 576 259	16 610 462	1 984 069	678 951	145 596			33 995 337
014	ATTENUATIONS DE PRODUITS	8 098 871							8 098 871
023	VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	-	-	-	-	-	-	-	-
042	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	2 927 896	361 422	291 618	107 981	19 970	-	5 933 896	9 642 782
65	AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	29 220 185	3 251 272	5 922 768	20 582	3 103 263			41 518 071
66	CHARGES FINANCIERES	303 747	508 170	64 698	51 912	2 700	288		931 515
67	CHARGES EXCEPTIONNELLES	26 127	48 246	53 137	17 399	11 964			156 872
68	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	-	-	320 000		-			320 000
RECETTES		66 173 633	28 563 636	11 407 212	2 251 275	5 279 213	47 813	7 355 904	121 078 686
002	RESULTAT REPORTE DE FONCTIONNEMENT	6 345 689		497 660	367 480	484 027	9 492	587 700	8 292 048
013	ATTENUATIONS DE CHARGES	89 283	142 171	3 016	12 177				246 647
042	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	292 496	34 372		339 439	5 280		5 667 188	6 338 775
70	PRODUITS DE SERVICES, DU DOMAINE & VENTES DIVERSES	919 855	2 521 107	1 545 508	600 469	4 925	38 227	1 078 531	6 708 621
73	IMPOTS ET TAXES	16 582 846			430 433	1 793 509			18 806 788
731	FISCALITE LOCALES	30 451 908		8 949 402					39 401 310
74	DOTATIONS ET PARTICIPATIONS	10 707 001	25 001 219	83 793	442 593	2 885 583	-	22 486	39 142 675
75	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	363 344	846 466	321 833	9 302		94		1 541 039
76	PRODUITS FINANCIERS		8 684						8 684
77	PRODUITS EXCEPTIONNELS	421 211	9 616	6 000	49 383	105 889			592 100
78	REPRISES SUR AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS			-					-

CA 2025		Budgets							
Chapitres Libellé		PRINCIPAL	EDUCATION	TEOM	VOIRIE	MOBILITE	PHOTOVOLTAIQUE	ZAE	Total général
EPARGNE BRUTE		3 315 574	2 436 511	517 960	285 946	367 144	36 106	752 819	7 712 060
EPARGNE NETTE		1 946 535	845 352	402 498	171 397	367 144	36 106	752 819	4 321 850

CA 2025 Tous budgets hors écritures de neutralisation

CA 2025		Budgets							
Chapitres Libellé		PRINCIPAL	EDUCATION	TEOM	VOIRIE	MOBILITE	PHOTOVOLTAIQUE	ZAE	Total général
INVESTISSEMENT									
DEPENSES		11 245 591	8 311 232	1 285 746	3 299 184	108 754	455 811	11 601 084	36 307 404
001 RESULTAT REPORTE D'INVESTISSEMENT		1 215 983	2 437 872		647 663	20 669	16 637	5 933 896	10 272 719
040 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS		292 496	34 372		339 439	5 280		5 667 188	6 338 775
041 OPERATIONS PATRIMONIALES		-							-
10 DOTATIONS,FONDS DIVERS ET RESERVES		1 433 725	-						1 433 725
13 SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT					-				-
16 EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES		1 369 039	1 591 159	115 463	114 549	-	200 000		3 390 210
20 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		648 920	95 870	18 186	-	33 787	5 100		801 863
204 SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT VERSEES		2 150 752	20 000		89 983				2 260 735
21 IMMOBILISATIONS CORPORELLES		928 015	2 086 351	1 152 098	180 813	42 716	74 055		4 464 048
23 IMMOBILISATIONS EN COURS		1 283 988	2 045 608		1 858 340	6 302	160 020		5 354 259
27 AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES		1 200 000							1 200 000
4581 DEPENSES (A SUBDIVISER PAR MANDAT)		86 498							86 498
4581 BOURG CENTRE ET COEUR VILLAGES ILOT		-							-
4581 AMENAGEMENT PONT DE SALLES		636 174							636 174
4581 OBJECTIF SOLS									
4581 OPERATIONS SOUS MANDATS					7 173				7 173
4581 OPERATIONS SOUS MANDATS					1 922				1 922
4581 OPERATIONS SOUS MANDATS					941				941
4581 OPERATIONS SOUS MANDATS					221				221
4581 OPERATIONS SOUS MANDATS					1 363				1 363
4581 OPERATIONS SOUS MANDATS					40 055				40 055
4581 OPERATIONS SOUS MANDATS					10 753				10 753
4581 OPERATIONS SOUS MANDATS					5 970				5 970
RECETTES		8 574 903	7 259 591	2 926 462	1 863 344	156 390	719 169	5 933 896	27 433 755
001 RESULTAT REPORTE D'INVESTISSEMENT				1 925 212		-	-		1 925 212
021 VIREMENT DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT		-	-	-	-	-		-	-
024 PRODUITS DES CESSIONS D'IMMOBILISATIONS		-	-	-	-				-
040 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS		2 927 896	361 422	291 618	107 981	19 970	-	5 933 896	9 642 782
041 OPERATIONS PATRIMONIALES		-	-						-
10 DOTATIONS,FONDS DIVERS ET RESERVES		1 621 844	1 606 874	109 632	407 893	79 295	39 169		3 864 707
13 SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT		707 831	1 235 096		1 189 090	57 126			3 189 142
16 EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES		1 002 211	4 003 884	600 000	-	-	680 000	-	6 286 095
21 IMMOBILISATIONS CORPORELLES		-	2 210						2 210
23 IMMOBILISATIONS EN COURS			2 510						2 510
27 AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES		1 200 000	47 596						1 247 596
4582 RECETTES (A SUBDIVISER PAR MANDAT)		107 776							107 776
4582 BOURG CENTRE ET COEUR VILLAGES LENTAJ		927 846							927 846
4582 BOURG CENTRE ET COEUR VILLAGES ILOT		-							-
4582 COLLECTE PNEUX USAGES		-							-
4582 AMENAGEMENT PONT DE SALLES		79 500							79 500
4582 OBJECTIF SOLS		-							-
4582 OPERATIONS SOUS MANDATS					10 334				10 334
4582 OPERATIONS SOUS MANDATS					10 353				10 353
4582 OPERATIONS SOUS MANDATS					9 620				9 620
4582 OPERATIONS SOUS MANDATS					2 105				2 105
4582 OPERATIONS SOUS MANDATS					2 815				2 815
4582 OPERATIONS SOUS MANDATS					110				110
4582 OPERATIONS SOUS MANDATS					1 056				1 056
4582 OPERATIONS SOUS MANDATS					61 543				61 543
4582 OPERATIONS SOUS MANDATS					33 329				33 329
4582 OPERATIONS SOUS MANDATS					12 940				12 940
4582 OPERATIONS SOUS MANDATS					4 408				4 408
4582 OPERATIONS SOUS MANDATS					9 767				9 767

E) LES RATIOS 2025

Rappel

Un ratio est un chiffre ou un pourcentage. Il résulte d'une division entre deux données des sections de fonctionnement ou d'investissement et peut être exploité pour apprécier la situation d'une collectivité, son évolution, pour réaliser des comparaisons et analyser la structure de ses coûts, son équilibre financier.

- Les ratios de niveau comportent au numérateur une donnée budgétaire ou financière et au dénominateur la population

- Les ratios de structure comportent au numérateur et au dénominateur une donnée budgétaire ou financière

RATIOS obligatoires			
	2023	2024	2025
Population totale recensement INSEE (feuille DGF 2023 et 2024)	76 012	76 965	77 839
Informations financières - Ratio	Valeurs 2023	Valeurs 2024	Valeurs 2025
Ratio n°1 Dépenses réelles de fonctionnement/Population en euros Principal et education budgets liés	728,76 €	778,43 €	1 057,47 €
Ratio n°2 Produit des impositions directes/Population en euros Principal	742,52 €	782,63 €	604,26 €
Ratio n°3 Recettes réelles de fonctionnement/Population en euros Principal et education budgets liés	785,36 €	782,63 €	844,20 €
Ratio n°4 Dépenses d'équipement brut/Population en euros Principal et education budgets liés	109,26 €	120,64 €	118,96 €
Ratio n°5 Encours de la dette/Population en euros Principal et education budgets liés	369,56 €	357,82 €	382,58 €
Ratio n°6 D.G.F./Population en euros Principal	71,49 €	70,12 €	69,18 €
Ratio n°7 Dépenses de personnel /D.R.F en % Principal et education budgets liés	47%	48%	37,89%
Ratio n°8 D.R.F. + Remb de la dette en capital / R.R.F en % Principal et education budgets liés	97%	98%	95%
Ratio n°9 Dépenses d'équipement brut / R.R.F en % Principal et education budgets liés	12%	15%	14%
Ratio n°10 Encours de la dette / R.R.F. en % Principal et education budgets liés	47%	43%	45%
RATIOS complémentaires			
Taux de dépendance financière : dotation globale de fonctionnement / recettes réelles de fonctionnement (degré de « dépendance financière » de la commune à la principale dotation de l'État)	9,10%	8,52%	8,19%
Capacité de désendettement : Encours de la dette / épargne brute traduction en années	7,25	7,05	5,52
Taux d'autonomie financière : Produit des impositions directes / recettes réelles de fonctionnement	43,32%	43,20%	43,20%

Ratio 1 Importante augmentation des dépenses de fonctionnement par habitant qui s'explique notamment par le reversement de l'excédent d'Assainissement au SIAEPG 1 M€, tandis que les charges de fonctionnement courant ont diminué de 59.1 M€ en 2024 à 58.8 M€
Détail suit :

Sur le 011 Charges à caractère général

	Evolution des principales charges à caractère général	CA 2023	CA 2024	CA 2025
60611-60612	Fluides (eau, électricité, chauffe)	345 232	427 349 €	338 935 €
		8%	24%	-21%
6161	Assurances	55 864 €	166 178 €	171 347 €
		-27%	197%	3%
6182	Documentation	41 720 €	42 188 €	39 615 €
		22%	1%	-6%
6281	Participations	565 984 €	737 944 €	323 635 €
		87%	30%	-56%
6283	Frais de nettoyage des locaux	101 849 €	101 995 €	0 €
		31%	0%	-100%
6135 et 6132	Locations mobilières et immobilières	59 050 €	307 714 €	205 359 €
		116%	421%	-33%
61521 à 6156	Entretiens, réparations et maintenances	540 332 €	553 541 €	801 125 €
		7%	2%	45%
6232	Fêtes et cérémonies	82 702 €	57 694 €	25 287 €
		36%	-30%	-56%
6236-6238	Impressions publications (catalogues imprimés)	53 380 €	90 412 €	108 046 €
		-10%	69%	20%
6065 + 6068	Fournitures culturelles et administratives	281 756 €	269 505 €	253 403 €
		9%	-4%	-6%
611 et 6288	Prestations externalisées	527 072 €	735 481 €	1 005 677 €
		42%	40%	37%

Quant aux charges de personnel, elles n'ont augmenté que de 200 K€, alors même que l'impact des cotisations CNRACL a lui seul représenté plus de 450 K€

Ratio 2 Baisse significative du ratio d'impositions par habitant rappel du faible taux de revalorisation des VL en référence aux années précédentes, couplée à une augmentation de population de 900 habitants/an

Ratio 3 Une évolution favorable du ratio de recettes découlant de l'augmentation des produits issus de la fiscalité économique et d'une indemnité assurance sur l'éducation (bâtiment de Téco)

Ratio 4 Comme en 2024, d'importantes opérations d'investissement ont été réalisées.

Ratio 5 Encours de la dette par habitant, évolue raisonnablement malgré l'emprunt important sur le budget Education (4 M€), et sur le principal (1 M€) en parallèle des emprunts arrivent à terme. (Encours 29 M€ principal + éducation)

Ratio 6 La population CAGG augmente d'environ 900 habitants par an au cours des 3 dernières années et pour autant la DGF baisse d'année en année. (Dotation forfaitaire n'évolue plus, la dotation de compensation, héritage de la suppression en 2001 part salaire de l'ex TP diminue chaque année d'environ 3 %)

Ratio 7 La baisse significative du ratio des dépenses de personnel par habitant reflète les réorganisations des services intervenues depuis l'automne 2024.

Ratio 8 Baisse du ratio du remboursement du capital dans les recettes réelles de fonctionnement. Indicateur d'aisance financière, il permet de déterminer si la collectivité peut couvrir ses obligations de remboursement de la dette.

Ratio 9 Ce ratio mesure la capacité d'autofinancement de la collectivité.

Ratio 10 cet indicateur financier mesure le poids de la dette par rapport aux revenus générés par la CAGG. Si ce ratio est supérieur à 100%, cela signifie que l'encours total de la dette représente plus d'une année de fonctionnement.

Ratio de dépendance financière

Il s'agit d'un indicateur évaluant la capacité de la collectivité à financer ses dépenses.

Capacité de désendettement

Mesure en combien d'années une collectivité peut rembourser sa dette si elle utilise, pour cela son épargne brute. Le ratio de la CAGG témoigne d'une bonne situation financière

Mesure en combien d'années une collectivité peut rembourser sa dette si elle utilise, pour cela son épargne brute. Le ratio de la CAGG témoigne d'une bonne situation financière



Ratio d'autonomie financière

Ce ratio donne une mesure de l'autonomie financière de la collectivité. Il met en effet en parallèle le produit issu des contributions directes et l'ensemble des recettes permettant le fonctionnement de la collectivité.

Il faut signaler que ce ratio intègre uniquement le produit des contributions directes et non l'ensemble des recettes fiscales de la commune.

(Pour plus de la moitié des communes, le produit des contributions directes représente plus de 33% de leurs recettes réelles de fonctionnement).