



## **NOTE DE PRESENTATION DES COMPTES FINANCIERS UNIQUES 2025 (CFU)**

**La mise en œuvre du CFU sera obligatoire pour toutes les entités publiques locales au plus tard au titre de la clôture des exercices 2026.**

**A MAZAMET, le Conseil Municipal, depuis l'exercice 2024, se prononce déjà sur l'approbation des Comptes Financiers Uniques (CFU) et pour la totalité de ses Budgets.**

Le CFU est un document commun à l'ordonnateur (Maire) et au comptable public (Trésorier), qui se substitue au compte administratif et au compte de gestion. A lui seul, il remplit les mêmes fonctions de « rendus de comptes ».

La « vue d'ensemble » (grands équilibres) est fournie par l'ordonnateur et les « vues détaillées » proviennent du comptable, le CFU permet de confronter automatiquement ces données.

Cette modification a été voulue afin de simplifier la présentation des résultats.

En effet, le CFU donne désormais une information financière sur un seul et même document au lieu de deux : le compte administratif et le compte de gestion. Ils étaient partiellement redondants et souvent trop volumineux.

Le CFU a également pour objectif d'apporter une information enrichie grâce au rapprochement en son sein des données d'exécution budgétaire et d'informations patrimoniales, qui se complètent pour mieux apprécier la situation financière du budget concerné.

La confection de ce document commun s'appuie sur un travail collaboratif entre les services de la collectivité et ceux du comptable public (dans le respect de leurs prérogatives respectives).

Les Comptes Financiers Uniques doivent également être accompagnés d'une note explicative de synthèse permettant à tous les membres de l'assemblée de disposer d'éléments d'informations suffisants pour pouvoir se prononcer en connaissance de cause.

A cet effet, il est joint aux CFU de 2025 la présente note détaillant les développements et explications nécessaires pour éclairer le Conseil Municipal, sur les dépenses et recettes de l'exercice écoulé.

Lors de l'envoi, par le service financier de la Ville du flux CFU (Compte Financier Unique dématérialisé) sur l'application du Service de Gestion Comptable de Castres (HELIOS), aucune anomalie n'a été révélée, la concordance des comptes et la complétude des annexes sont conformes à la réglementation,

**C'est pourquoi le Conseil Municipal peut valablement délibérer sur les Comptes Financiers Uniques du budget principal et du budget annexe du lotissement Secteur Est.**

**Afin d'alléger la lecture du Compte Financier Unique, tous les chiffres ci- après sont arrondis à l'euro.**



## LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

### LES DEPENSES

**Le total des dépenses de gestion des services est stabilisé à 10 225 796 € soit + 6 177 € par rapport à 2024.**

**Pour mémoire l'évolution entre 2023 et 2022, avait mis en évidence la plus forte augmentation de dépenses jamais enregistrée de ces 20 dernières années (+ 804 353 €).**

<b>LES CHARGES</b>		<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>Evolution 2025/2024</b>
Charges à caractère général	Chapitre 011	2 856 962 €	3 294 477 €	3 125 312 €	3 096 056 €	-29 255 €
Charges de personnel	Chapitre 012	5 873 060 €	6 193 205 €	6 227 630 €	6 246 495 €	18 865 €
Atténuations de produits	Chapitre 014	0 €	0 €	0 €	32 389 €	32 389 €
Charges de gestion courante	Chapitre 65	756 294 €	802 988 €	866 677 €	850 855 €	-15 821 €
<b>DEPENSES DE GESTION DES SERVICES</b>		<b>9 486 317 €</b>	<b>10 290 670 €</b>	<b>10 219 618 €</b>	<b>10 225 796 €</b>	<b>6 177 €</b>
Charges financières	Chapitre 66	66 086 €	100 015 €	124 198 €	133 025 €	8 827 €
Charges exceptionnelles	Chapitre 67	2 106 €	5 148 €	343 €	19 176 €	18 833 €
Dotations aux provisions	Chapitre 68				21 937 €	21 937 €
<b>TOTAL DES DEPENSES REELLES</b>		<b>9 554 509 €</b>	<b>10 395 833 €</b>	<b>10 344 159 €</b>	<b>10 399 934 €</b>	<b>55 775 €</b>

## **Les dépenses réelles de Fonctionnement :**

**3 096 056 €** Le chapitre 011 « Charges à caractère général » en baisse cette année de 30 122€ par rapport à 2024 (baisse de 169 165€ en 2024, après les augmentations de + 437 514€ en 2023 et + 308 482 € en 2022).

Les principales variations constatées sont les suivantes :

### - En évolution : **011 PLUS**

- Contrats de maintenance 176 061 € (+ 76 564 €).
- Contrats de prestations de services 295 582 € (+ 44 767 €).
- Facturation d'eau et assainissement 129 281€ (+19 651 €).
- Entretien de voiries 77 305 € (+16 834 €).
- Assurances 136 569 € (+ 13 895 €).
- Fêtes et cérémonies 191 087 € (+ 5 819 €).

### - En diminution : **011 MOINS**

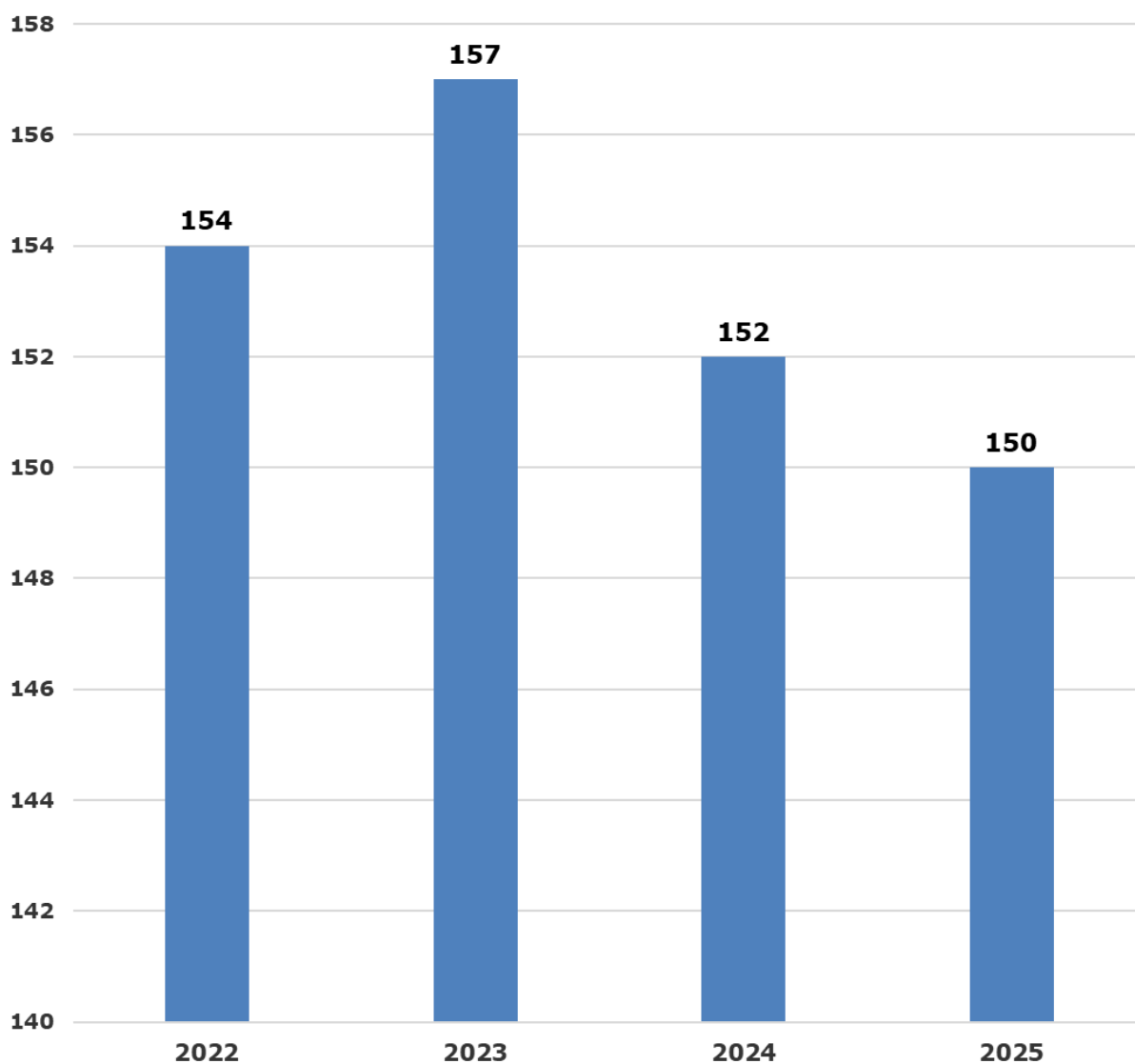
- Entretien des Terrains 90 639 € (- 2 736 €).
- Carburants 77 307 € (- 3 098 €).
- Achats prestations de services 72 373 € (- 4 364 €).
- Fournitures de petit équipement 401 930 € (-5 512 €).
- Gaz 208 918 € (-8 212 €).
- Taxes foncières 92 908 € (-14 458 €).
- Electricité 503 131 € (-165 422 €).

**Ce chapitre représente 30% des dépenses réelles.**

**6 246 495 €** Le chapitre 012 « Charges de personnel » augmente de seulement + 18 845 € (+ 34 425 € en 2024 et + 320 145 € en 2023).

Equivalent Temps plein (dont H. sup.) en moyenne sur 2025 = 150 agents (157 agents en 2023).

Equivalent Temps Plein ETP ANNUEL (base 140)



Ce chapitre tient compte des éléments suivants :

- Du Glissement Vieillesse Technicité
- De la hausse du SMIC + 2% depuis le 1<sup>er</sup> novembre 2024,
- De la mise en œuvre du régime indemnitaire tenant compte des fonctions, des sujétions, de l'expertise et de l'engagement professionnel RIFSEEP,
- De l'évolution des taux de cotisations, notamment celui de la CNRACL qui passe de 31,65% à 34,65 % (+ 3 points par an de 2025 à 2028 inclus) soit + 85 000 € pour 2025.

**Ce chapitre représente 60% des dépenses réelles.**

**850 855 €** Le chapitre 65 « Autres Charges de Gestion Courante » se décompose de la façon suivante :

- **54 %** de subventions versées aux associations et autres personnes de droit privé soit **461 151 €** (437 212 € en 2024).
- **19,4 %** d'indemnités et remboursements de frais versés aux élus **165 060€** (161 470 € en 2024).
- **15,5 %** de subventions de fonctionnement attribuées aux organismes publics et de contributions obligatoires soit 130 **356 €** (112 546 € en 2024) dont la subvention au CCAS **35 000 €**, les participations versées aux écoles privées pour **50 032 €**, l'informatique en nuage pour **22 800 €**, les créances admises en non-valeur pour **12 323 €...**
- **11%** dédiés à la gestion du Centre social de la Lauze (**93 000 €** versés à la MJC pour la gestion du centre social).
- **0,1%** de contribution au GIP groupement d'intérêt public « ma santé ma région » pour **1 298 €** (60 448 € € en 2024).

**Ce chapitre représente 8% des dépenses réelles.**



**Les dépenses réelles du budget 2025, estimées à 12 240 000 € ont été réalisées pour un montant de 10 399 067 €, soit une exécution à hauteur de 85%.**

## **LA SECTION DE FONCTIONNEMENT**

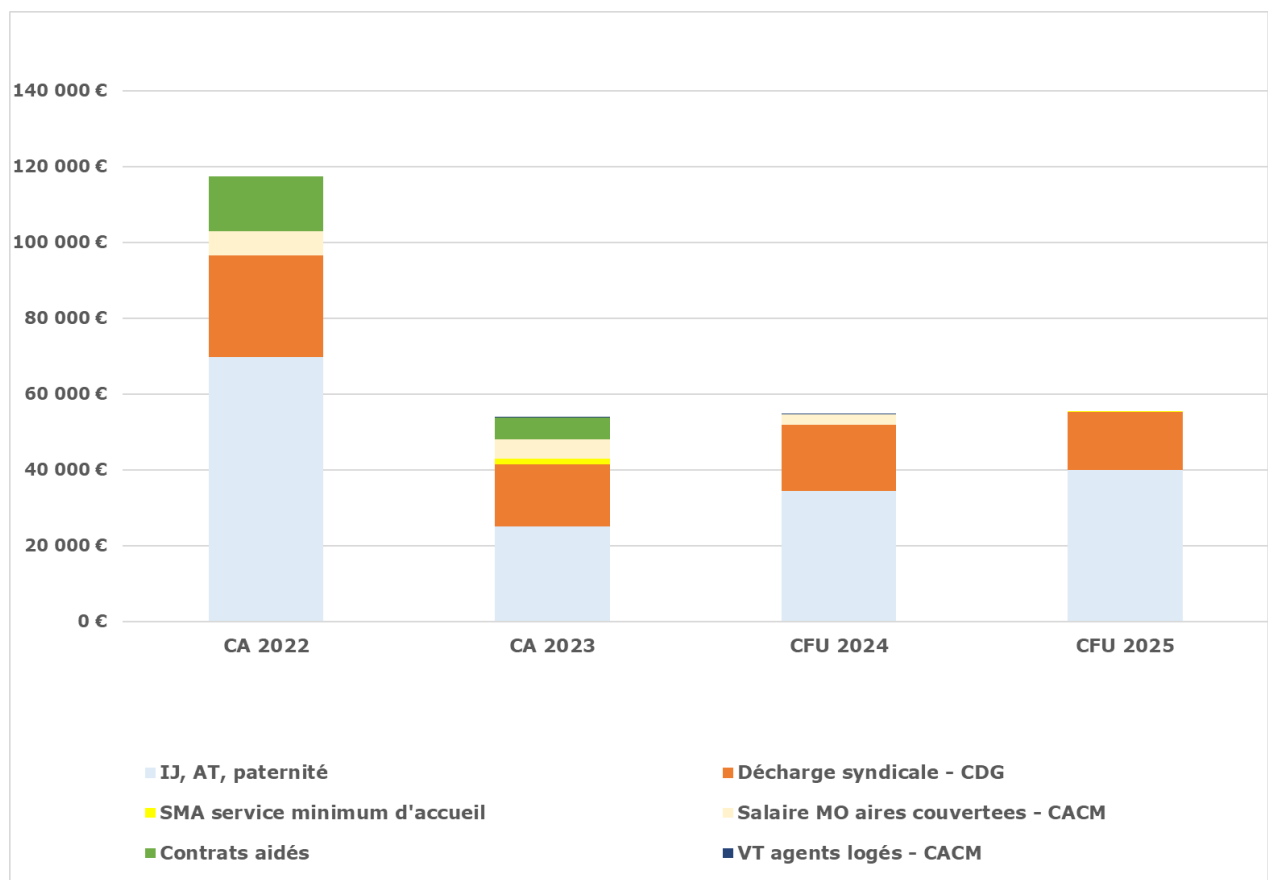
### **LES RECETTES**

<b>LES PRODUITS</b>		<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>Evolution 2025/2024</b>
Atténuations de charges (Remb. salaires...)	Chapitre 013	117 410 €	54 055 €	54 877 €	55 591 €	713 €
Produit des services, du domaine (Rest. sco., CMA...)	Chapitre 70	585 592 €	625 997 €	595 611 €	649 360 €	53 749 €
Impôts et taxes (AC, DSC, FNGIR, FPIC, ...)	Chapitre 73	7 651 014 €	1 600 417 €	1 605 319 €	1 610 751 €	5 432 €
Fiscalité locale (TF, TADM, TCFE, Droits de place...)	Chapitre 731		6 581 211 €	7 401 597 €	7 389 739 €	-11 858 €
Dotations et participations (CAF, DGF, DSU, DNP...)	Chapitre 74	2 731 229 €	2 846 885 €	2 877 356 €	3 111 958 €	234 603 €
Autres produits de gestion courante (Loyers...)	Chapitre 75	169 198 €	224 359 €	242 163 €	217 724 €	-24 439 €
<b>RECETTES DE GESTION DES SERVICES</b>		<b>11 254 442 €</b>	<b>11 932 924 €</b>	<b>12 776 924 €</b>	<b>13 035 123 €</b>	<b>258 199 €</b>
Produits financiers	Chapitre 76	32 €	62 €	8 €	111 €	103 €
Produits des cessions	Article 775	120 652 €	112 075 €	282 799 €	393 048 €	110 249 €
Produits exceptionnels (Mandats annulés..)	Chapitre 77	45 468 €	23 971 €	24 242 €	98 160 €	73 918 €
Reprise sur provisions	Chapitre 78				4 701 €	
<b>TOTAL DES RECETTES REELLES</b>		<b>11 420 593 €</b>	<b>12 069 032 €</b>	<b>13 083 973 €</b>	<b>13 531 142 €</b>	<b>447 170 €</b>

**Le total des recettes de gestion des services s'élève à 13 035 123 €  
 soit + 258 199 € par rapport à 2024.**

## Les recettes réelles de Fonctionnement

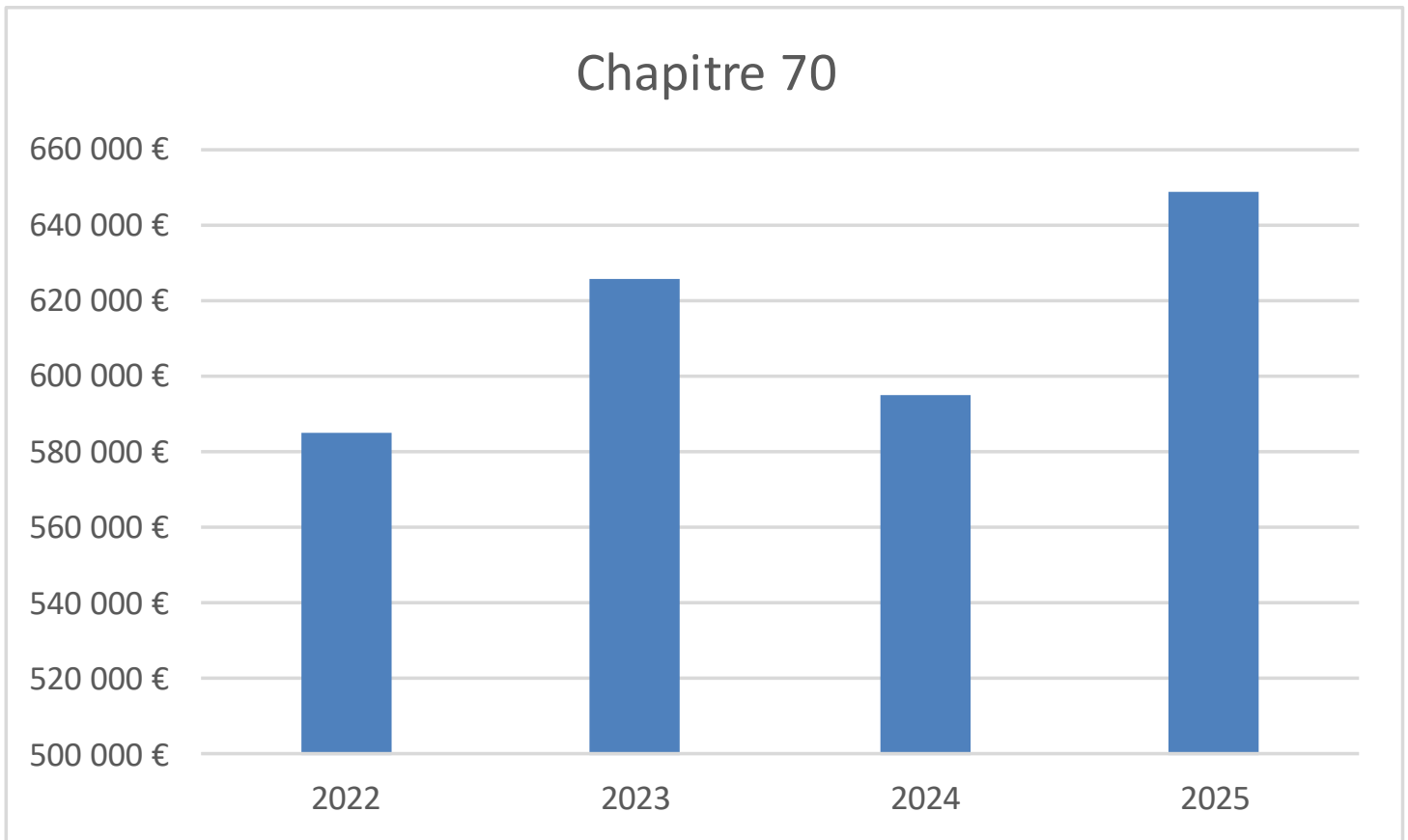
**55 591 €** Le chapitre 013 « Atténuations de charges » retrace principalement le remboursement des indemnités journalières des agents contractuels absents pour maladie et accident de travail (38 885 €) et les remboursements par le Centre de Gestion du salaire des agents en situation de décharge syndicale (15 440 €)



**Le chapitre 013 représente 0,41 % des recettes réelles.**

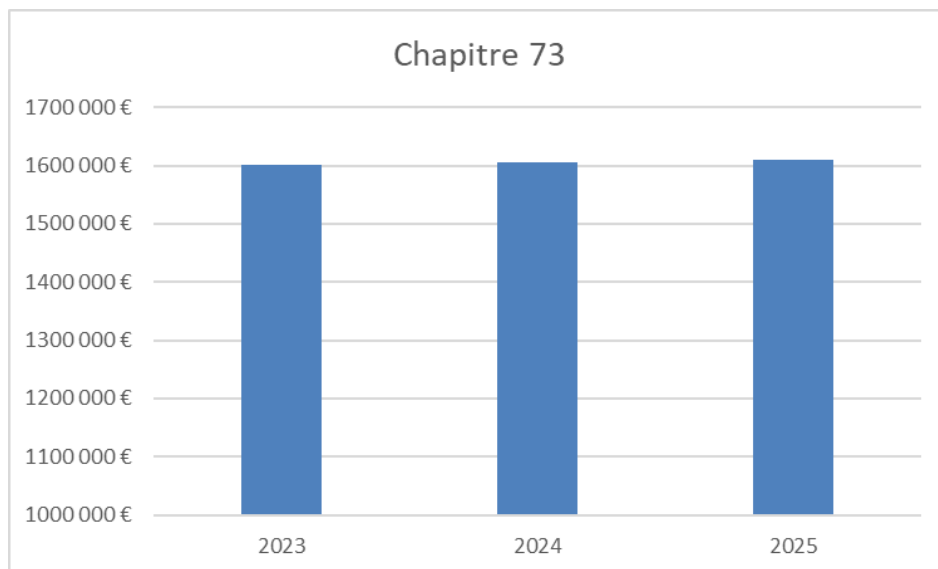
**649 360 € Le chapitre 70 « Produits des services » regroupe :**

- Le remboursement par la CACM de l'instruction des droits du sol pour **64 701 €** (84 508 € en 2024),
- La participation des familles aux 2 Centres Multi Accueil (121 062 €), la restauration scolaire (86 186 €), l'inscription au Trail de la Passerelle (59 491€) et les recettes des services (produits du Musée 11 658 €),
- L'encaissement de redevances d'occupation du domaine public (GRDF, ENEDIS, la chaufferie bois SCUM et les opérateurs téléphoniques SFR, ORANGE et FREE pour 19 370 €), les ventes de concessions dans les cimetières (9 556 €) et les recettes de mise en fourrière (11 643 €),
- La location à la Ville d'Aussillon de la balayeuse pour **26 582 €**.
- Redevance d'occupation de l'aire de camping-car versée par la société "camping-car park" à hauteur de **18 822 €**.
- Les recettes de l'horodateur du parking de la Resse pour l'accès à la passerelle d'un montant de 41 850 € (mis en service le 15 février 2025).



**Le chapitre 70 représente 4,8 % des recettes réelles.**

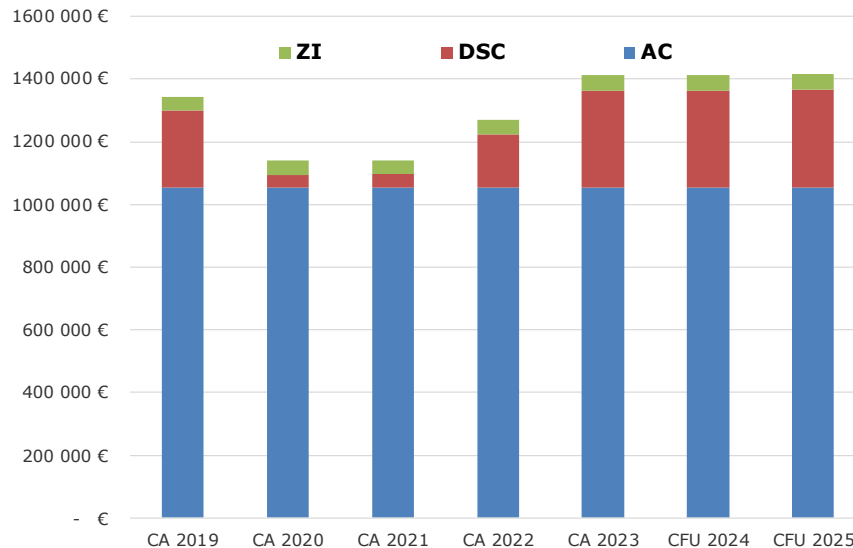
**1 610 751 €** Le chapitre 73 « Impôts et Taxes » (1 605 319 € en 2024).



**A - Les dotations versées par la Communauté d'Agglomération** représentent 88% des recettes du chapitre avec un total perçu de **1 416 126 €**. Ces dotations sont composées :

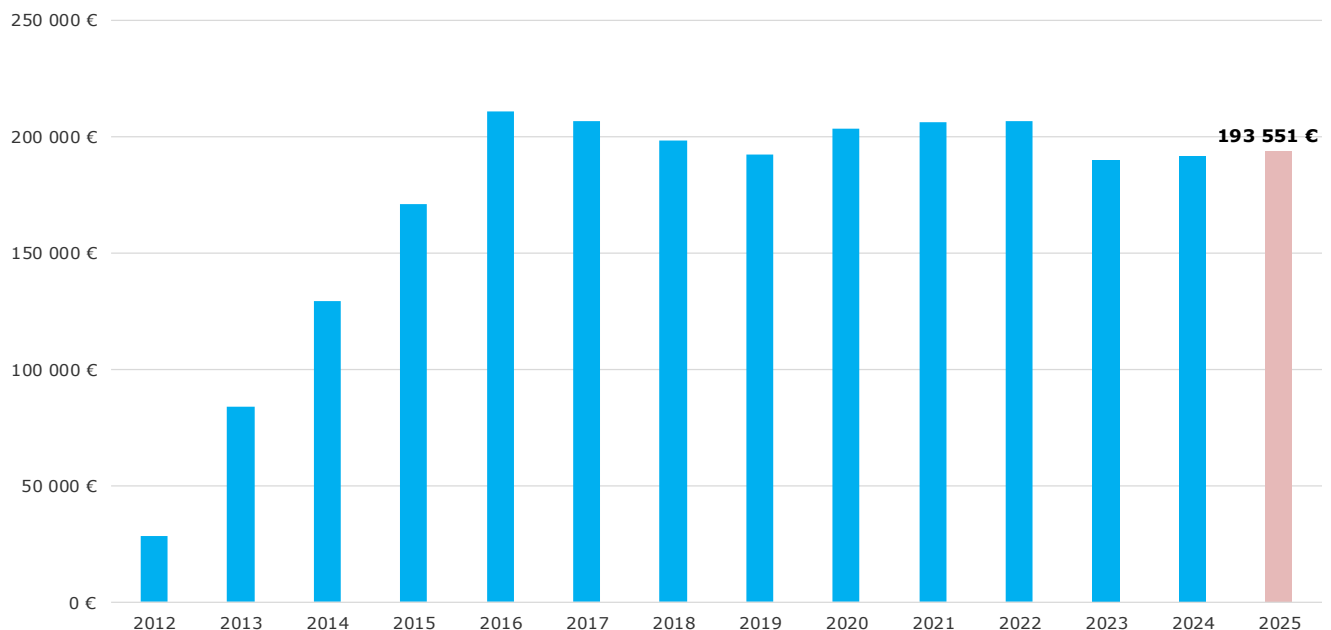
- De l'Attribution de Compensation pour 1 054 427 €. Montant non indexé et invariable tant qu'il n'y a pas de nouveaux transferts,

- De la Dotation facultative de Solidarité Communautaire (DSC) pour 311 836 € (pour mémoire : 170 367 € en 2022 et 42 944 € en 2020 et 2021),
- Du reversement des frais pour l'entretien des zones industrielles et artisanales d'un montant de 49 863 €.

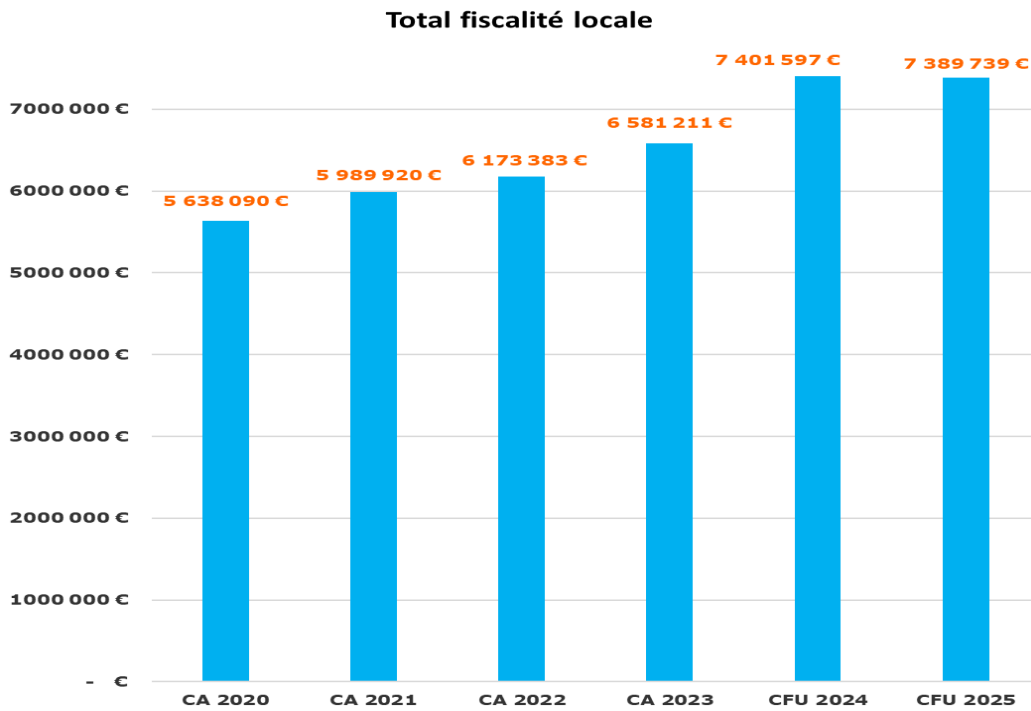


## **B - Le FPIC « Fonds de Péréquation des recettes fiscales Intercommunales et Communales ».**

Au niveau des intercommunalités, il consiste à prélever une fraction des ressources fiscales de certaines collectivités pour la reverser à des collectivités moins favorisées. Il a été encaissé à hauteur de **193 551 €**.

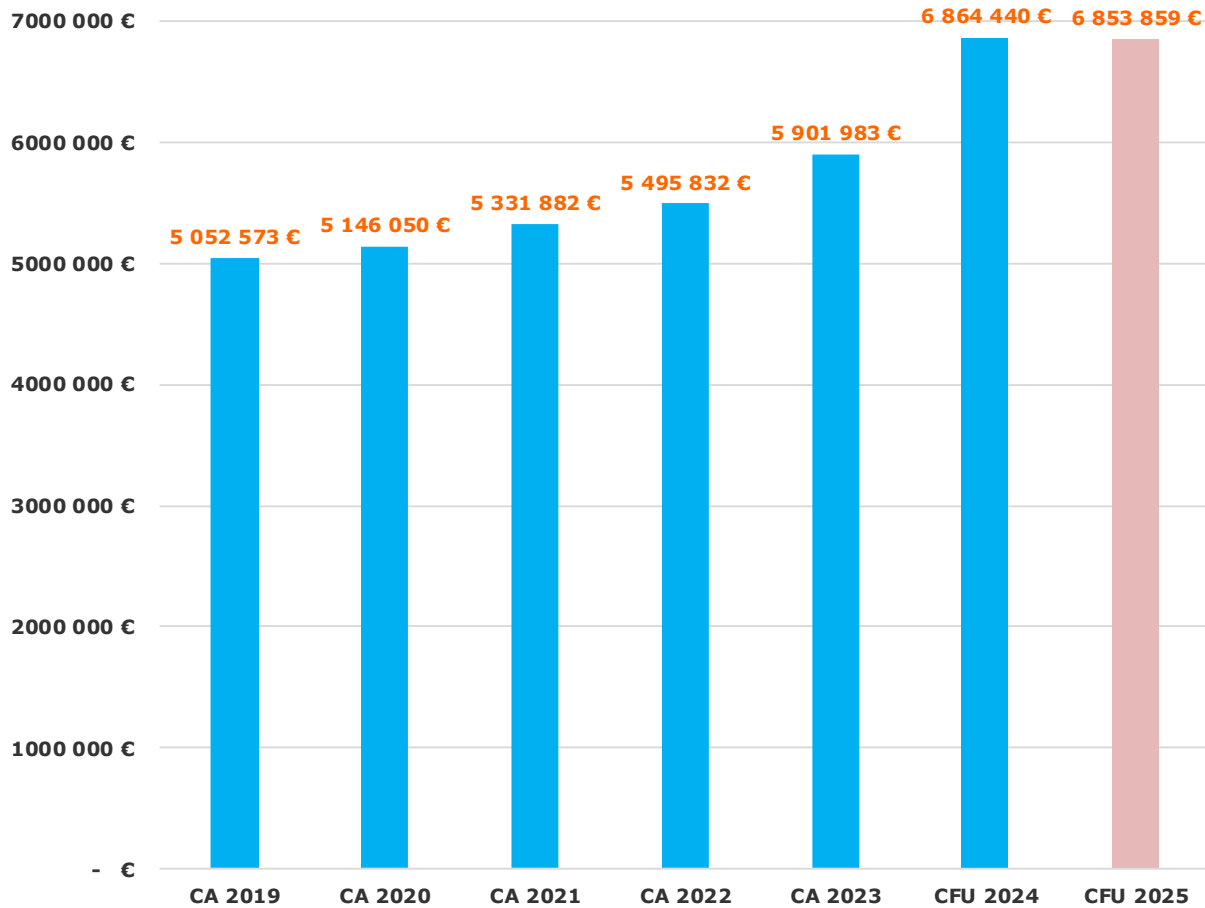


## **7 389 739 € le chapitre 731 « Fiscalité locale »**



**A - Les Taxes Foncières et d'Habitation : 6 853 859 €.**

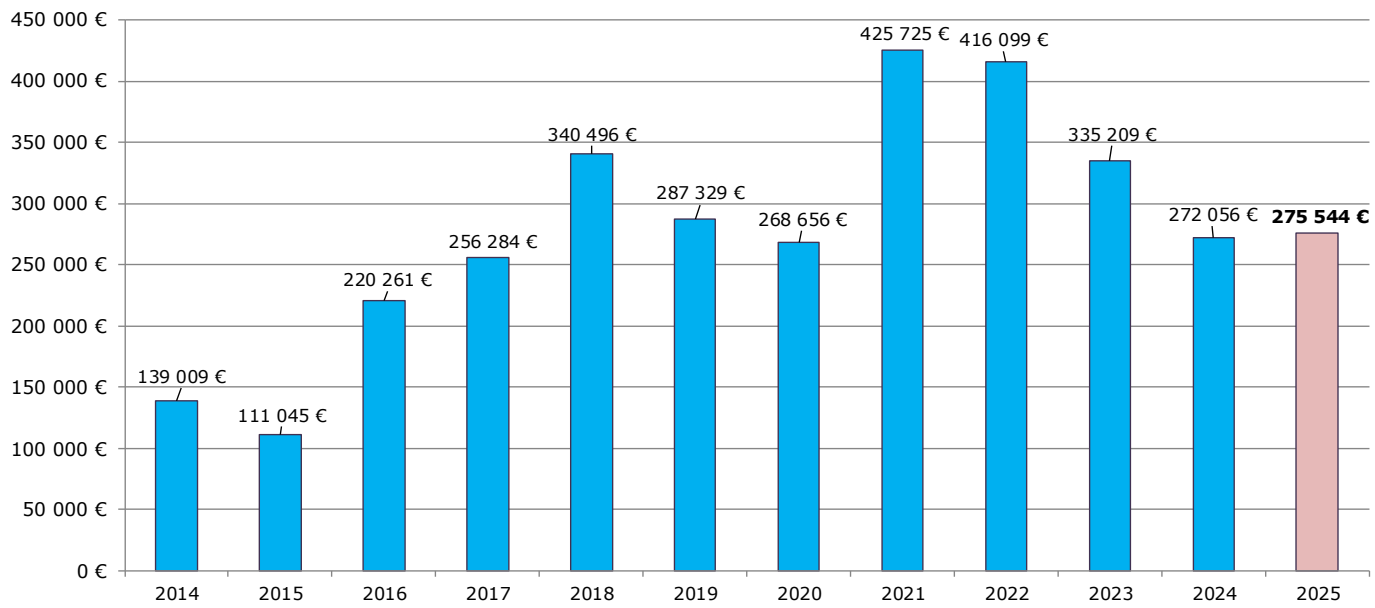
### Taxes Foncières et d'habitation (dont rappel) TF TH



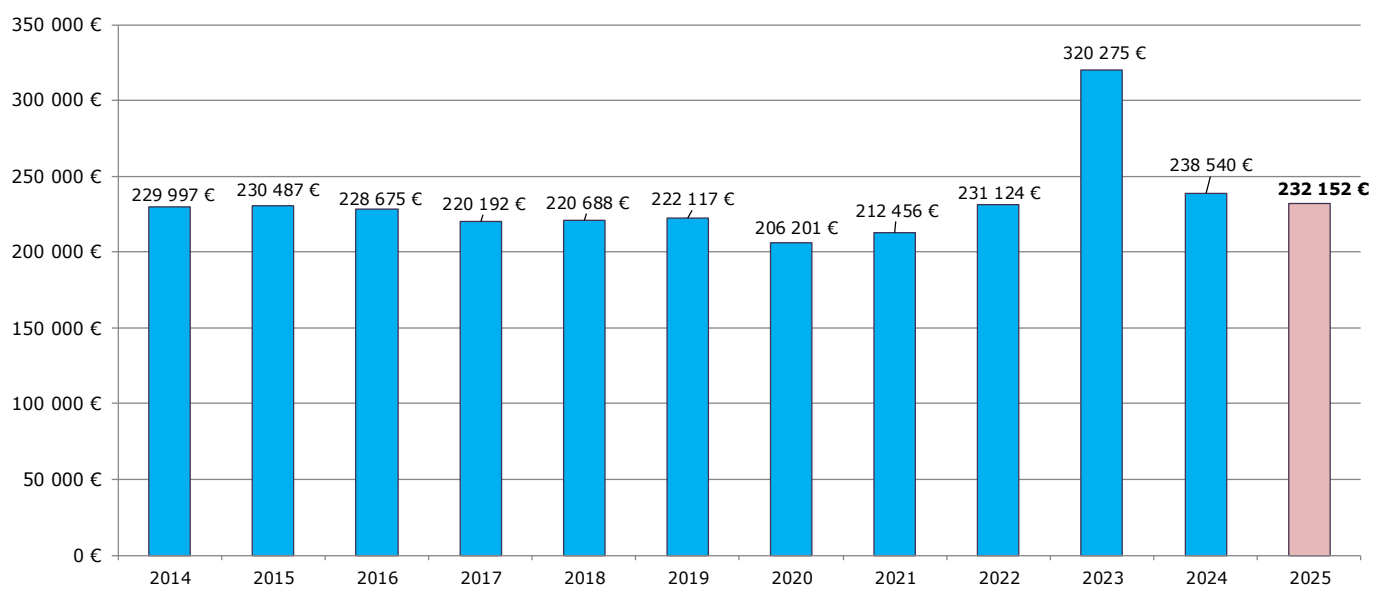
**Pour mémoire la revalorisation appliquée par l'Etat aux bases fiscales en 2025 a été de + 1,7%.**

**(+ 3,90 % en 2024, +7,1 en 2023 et + 3,4 % en 2022).**

**B - Le produit de la Taxe Additionnelle aux Droits de Mutations : 275 544 €**

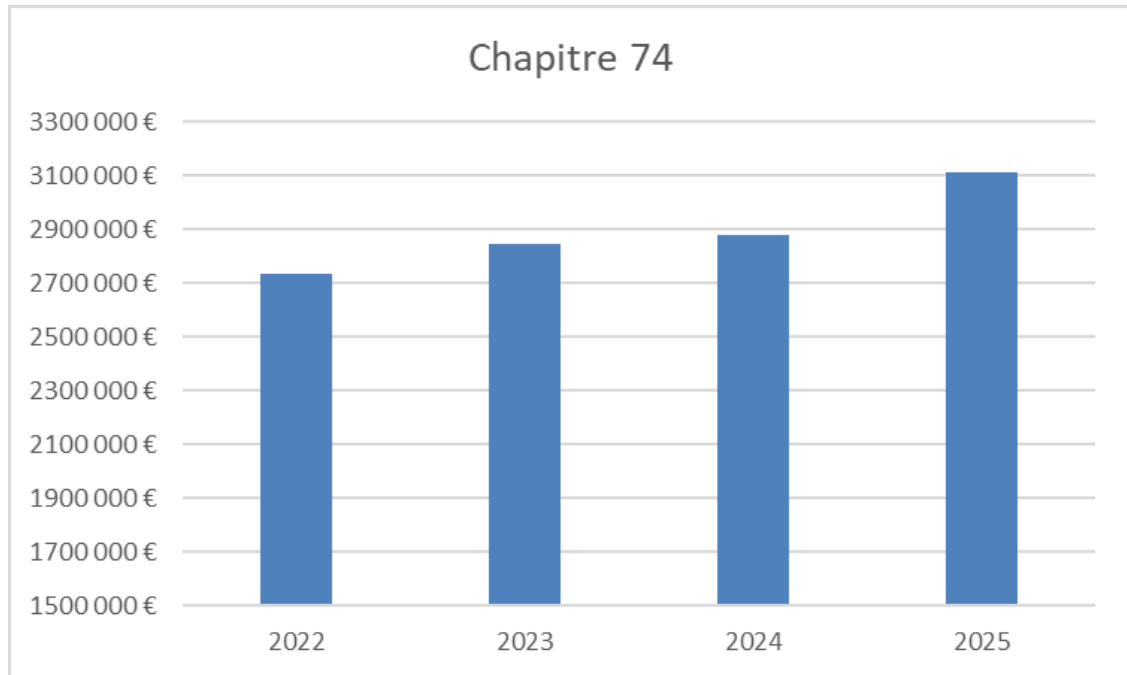


**C - La Taxe Communale sur la Consommation Finale d'Electricité : 232 152 €.**



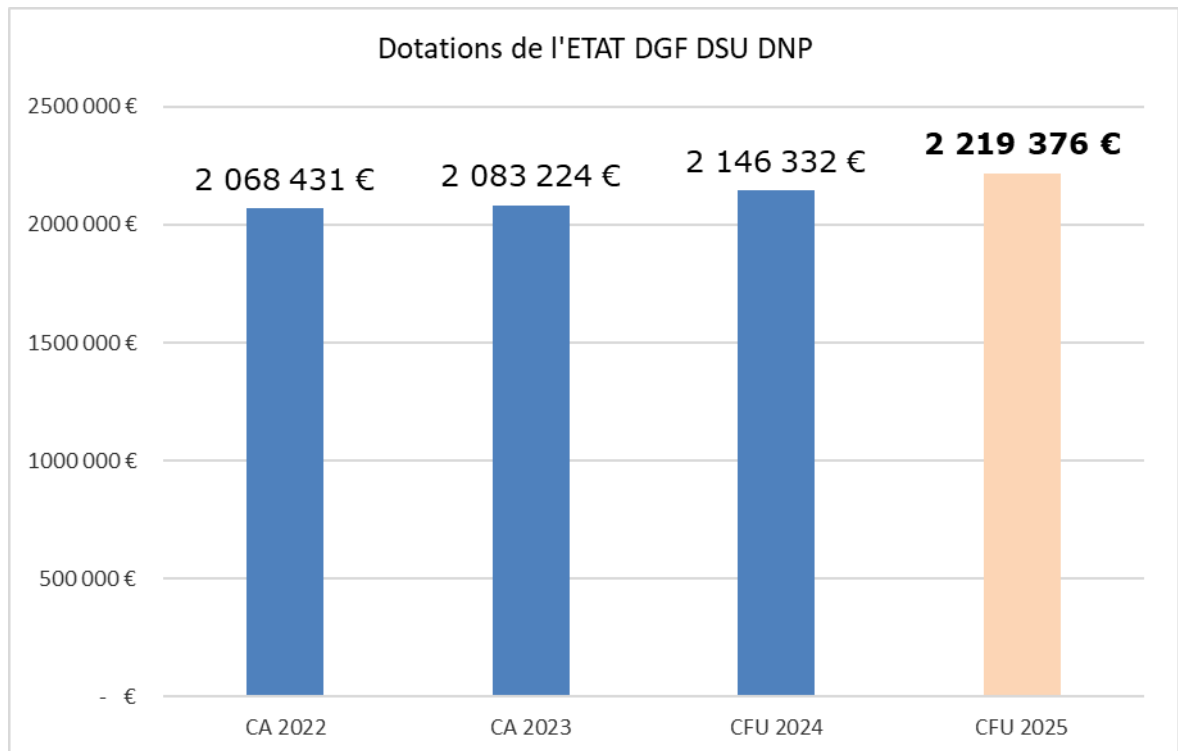
**Les chapitres 73 et 731 représentent 67 % des recettes réelles.**

## 3 111 958 € Le chapitre 74 « Dotations et Participations »

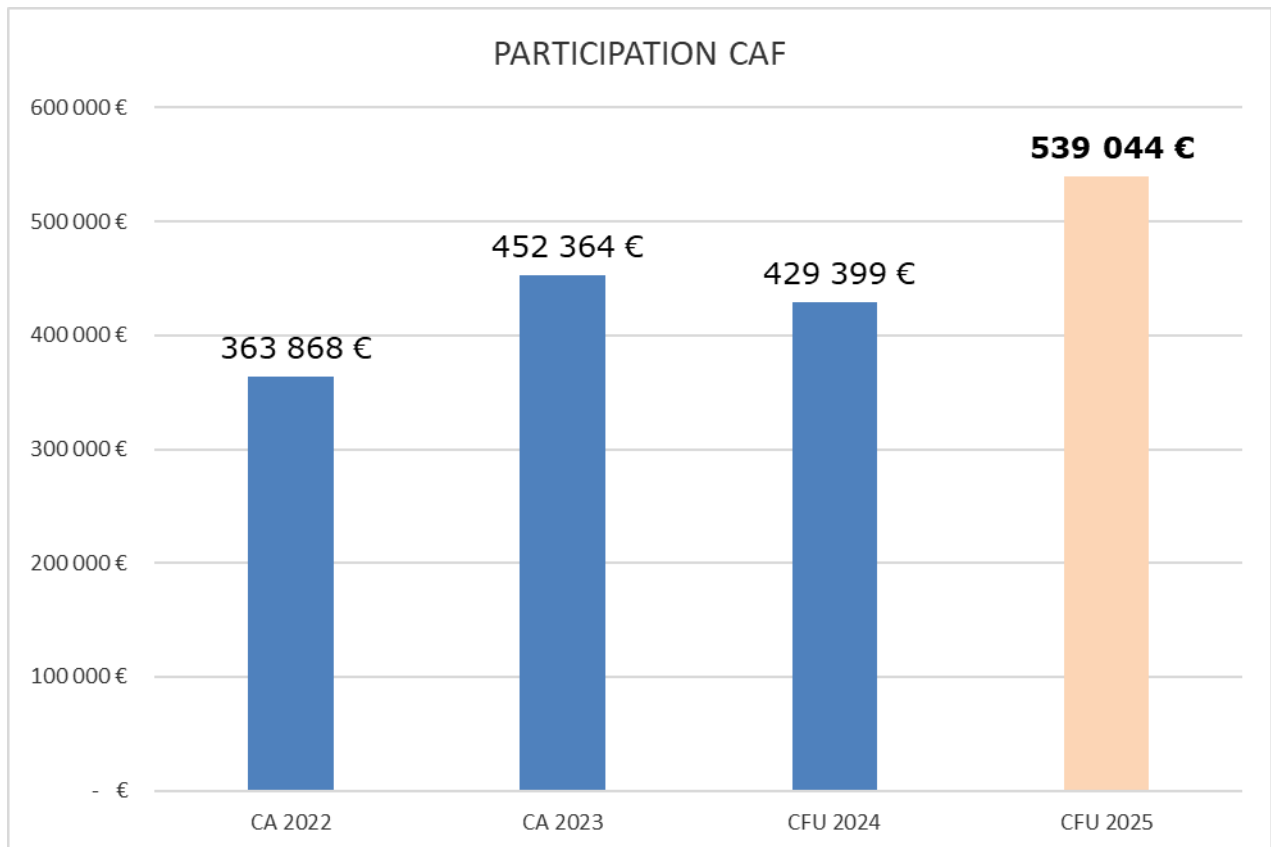


Ce chapitre est principalement composé de :

- 71% de dotations de l'Etat soit **2 219 376 €** : La Dotation Globale de Fonctionnement (DGF) pour 1 395 184 €, la Dotation de Solidarité Urbaine DSU pour 523 410 € et la Dotation Nationale de Péréquation (DNP) pour 300 782 €,



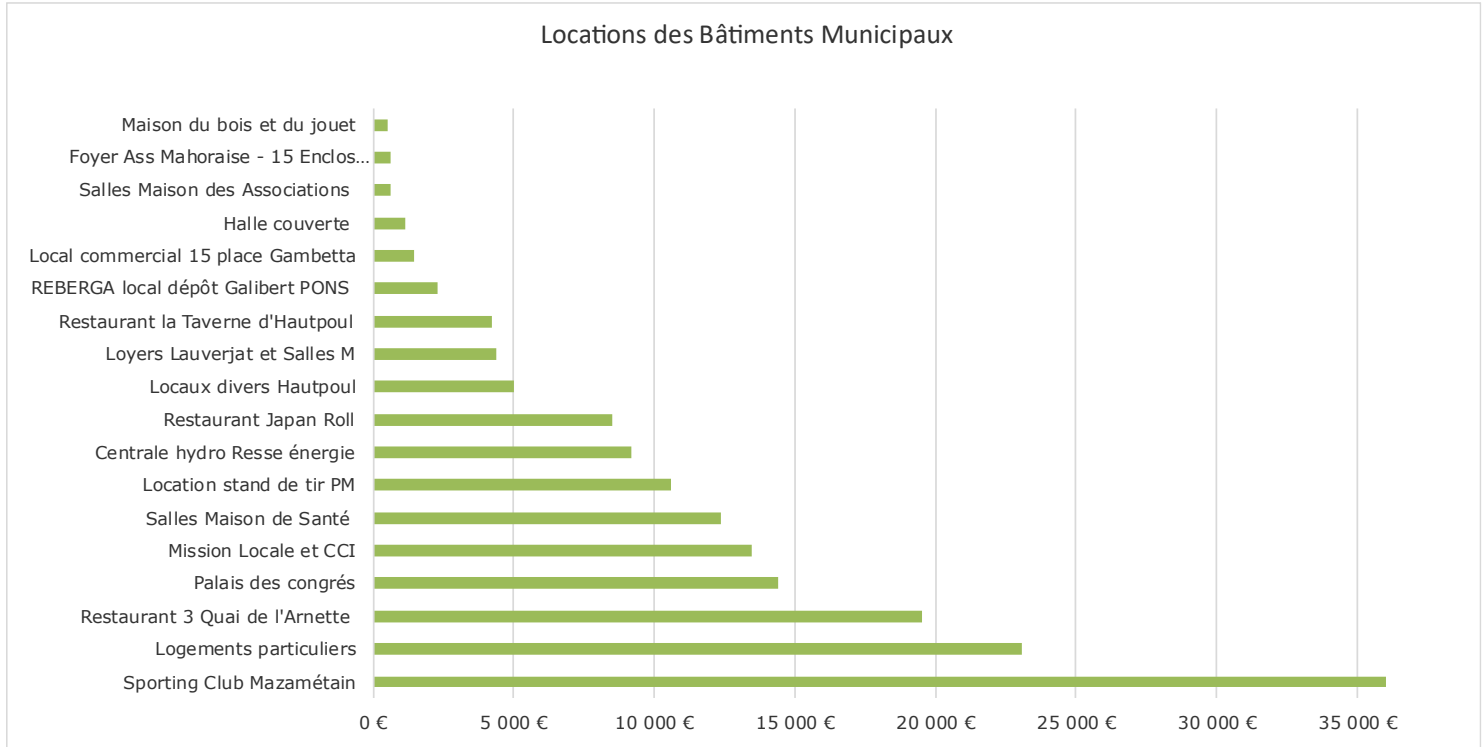
- 17% de participations issues de la CAF (**539 044 €**) pour la gestion des Centres Multi-Accueil de la Lauze et de Jeanne Mazel,



- 8 % des compensations de l'Etat (**233 944 €**) au titre des Taxes Foncières,

**Le chapitre 74 représente 23 % des recettes réelles.**

**217 724 €** Le chapitre 75 « Autres produits de gestion courante » enregistre principalement les loyers facturés aux différents locataires des installations municipales qui représentent à eux seuls un total de **167 359 €**.



Sont également inscrits à ce chapitre :

- **50 248 €** de divers remboursements notamment par les assurances pour les sinistres et dégradations déclarés.

**Le chapitre 75 représente 1,6 % des recettes réelles.**

**491 207 €** Le chapitre 77 « Produits spécifiques » enregistre :

Les produits des cessions pour un total de **393 048 €**.

Terrain chemin de la LAUZE - MALRIEU	240 000,00 €
Gite des LOMBARDS et 2 terrains attenants - UMCV	72 000,00 €
Immeuble 9 PI OLOMBEL - 1 rue de Juillet - EPF	70 238,65 €
Cession de véhicule, tondeuse, broyeur, photocopieur	8 309,00 €
Licence III ex MESPOULET - BOLLOCO	2 500,00 €

**393 047,65 €**

Les montants des mandats annulés des exercices antérieurs pour **98 159 €** (Avoirs remboursés principalement par EDF pour 80 046€ suite aux erreurs de facturation relevées en 2024).

**Le chapitre 77 représente 0,7 % des recettes réelles.**

**Les recettes réelles du budget 2025, estimées à 12 659 232 € ont été réalisées pour un montant de 13 591 623 €, soit une exécution à hauteur de 107 %.**

## LA SECTION D'INVESTISSEMENT

### LES DEPENSES

DEPENSES	2022	2023	2024	2025
<b>Dépenses réelles</b>	<b>5 039 525 €</b>	<b>4 792 595 €</b>	<b>2 231 547 €</b>	<b>7 071 429 €</b>
Subv. d'équipement versées	141 583 €	59 988 €	282 025 €	235 366 €
Travaux et acquisitions	4 450 293 €	4 162 588 €	1 350 313 €	6 295 130 €
Remboursement Caution et Capital de Dette	386 536 €	474 831 €	501 138 €	477 686 €
Remb. trop perçu			157 €	
Créance autres Ets (EPF)	50 355 €	68 608 €	84 506 €	51 654 €
Opérations sous mandat (Aires couvertes)	10 758 €	26 581 €	13 409 €	11 594 €

**Le total des dépenses réelles s'élève à 7 071 429 €  
dont 6 295 130 € d'opérations d'équipement.**

## LES DEPENSES STRUCTURANTES

**7 924 796 €** Total des opérations d'équipement dont le financement est supporté par l'exercice 2025.

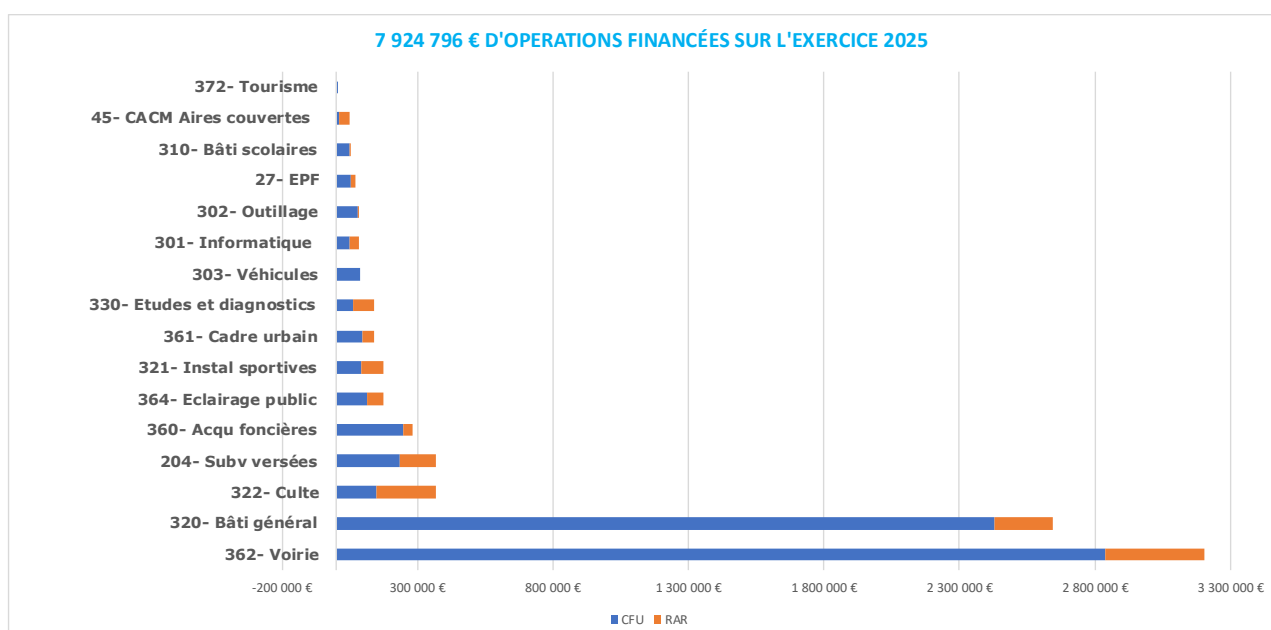
Libellé court	CFU	RAR	TOTAL des équipements Financés sur l'exercice 2025
362- Voirie	2 838 541 €	367 412 €	<b>3 205 953 €</b>
320- Bâti général	2 431 280 €	215 452 €	<b>2 646 732 €</b>
322- Culte	149 382 €	218 327 €	<b>367 709 €</b>
204- Subv versées	235 366 €	131 156 €	<b>366 522 €</b>
360- Acqu foncières	245 698 €	37 017 €	<b>282 715 €</b>
364- Eclairage public	112 964 €	62 008 €	<b>174 972 €</b>
321- Instal sportives	89 500 €	82 742 €	<b>172 242 €</b>
361- Cadre urbain	95 268 €	45 322 €	<b>140 590 €</b>
330- Etudes et diagnostics	62 164 €	77 275 €	<b>139 439 €</b>
303- Véhicules	88 497 €	0 €	<b>88 497 €</b>
301- Informatique	50 225 €	31 000 €	<b>81 225 €</b>
302- Outillage	77 003 €	3 896 €	<b>80 899 €</b>
27- EPF	51 654 €	20 100 €	<b>71 753 €</b>
310- Bâti scolaires	49 148 €	2 100 €	<b>51 248 €</b>
45- CACM Aires couvertes	11 594 €	37 245 €	<b>48 839 €</b>
372- Tourisme	5 460 €	0 €	<b>5 460 €</b>

**6 593 743 €**

**1 331 053 €**

**7 924 796 €**

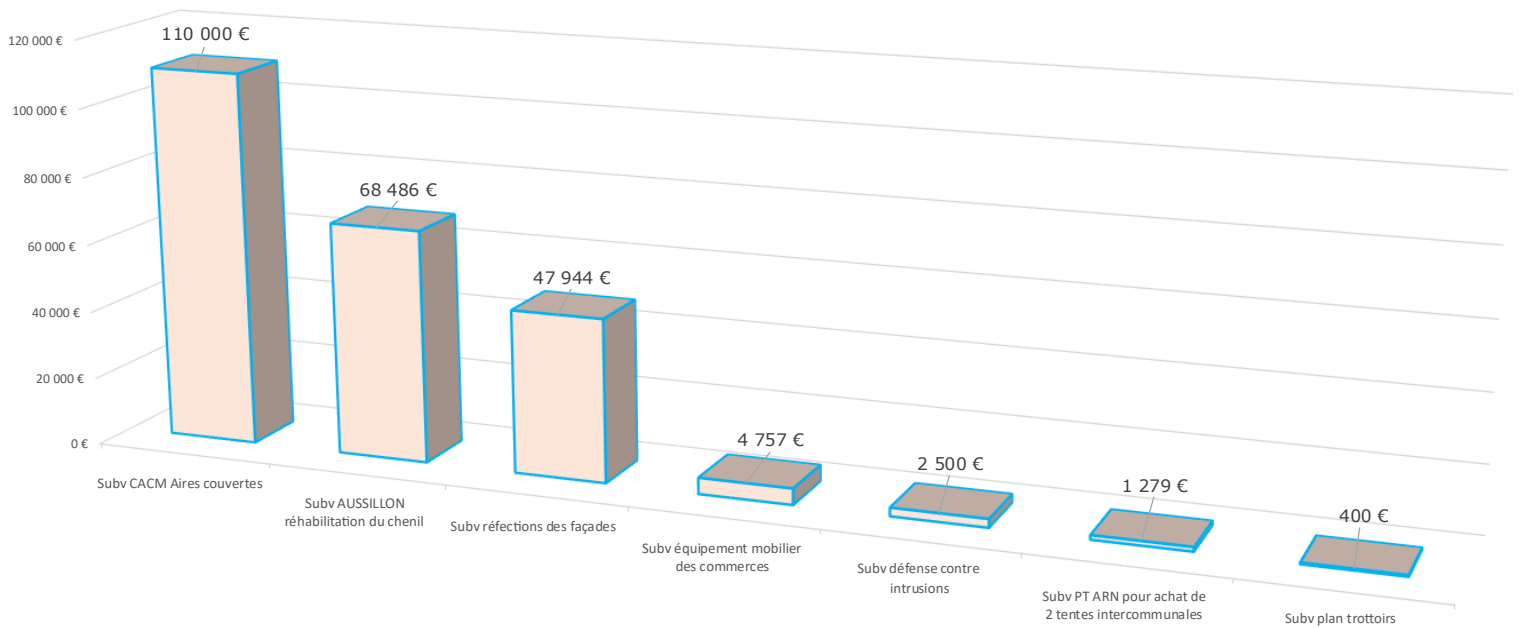
**Les sommes réellement décaissées en 2025 : 6 593 743 €** (1 730 252 € en 2024).



**235 366 €** de subventions d'équipement versées à des personnes de droit privé :

- Dont **110 000 €** versés à la CACM pour la participation de la Ville à la construction des Aires Couvertes,
- Dont **68 486 €** versés à la Ville d'Aussillon pour la participation de la Ville de Mazamet à la réhabilitation du chenil.
- Dont **47 243 €** d'aide pour la réfection des façades.
- Dont **4 757 €** d'aide pour l'équipement mobilier des commerces.

.../...



## Exemple de détail par opération des sommes décaissées et des principaux RAR :

	RAR financés en 2025	Payées 2025
<b>301 Renouvellement logiciel et matériel informatique</b>	<b>31 000 €</b>	<b>50 225 €</b>
Matériel informatique, logiciels, sauvegarde	2 144 €	24 441 €
Smartphones et portables		3 375 €
Transmetteurs GSM alarmes divers bâtiments, vidéoprotection		2 133 €
Photocopieur Ville		6 348 €
Dématérialisation dossier réservation et organisation des festivités	2 430 €	
AMO changement serveur	9 126 €	3 378 €
Téléphonie fixe		1 392 €
Mobilier		2 150 €
Boitiers fibre		7 008 €
Microsoft Exchange	17 300 €	
.../...		
<b>302 Equipement matériel et outillage des services</b>	<b>3 896 €</b>	<b>77 003 €</b>
Ateliers espaces verts, bâtiments, voirie, cimetières, magasins, propreté		52 175 €
Palais des congrès, Halle	1 122 €	10 343 €
Stades		3 914 €
Police	2 774 €	8 941 €
CMA		1 629 €
.../...		
<b>303 Véhicules</b>		<b>88 497 €</b>
Tondeuse TORO 4 000 stades - Reconditionnée		50 400 €
Peugeot boxer plateau signalisation		33 422 €
Véhicules, grosses réparations		4 675 €
.../...		
<b>310 Enseignement</b>	<b>2 100 €</b>	<b>49 148 €</b>
Matériel scolaire, matériel cantine, rideaux M1...		6 020 €
Ecole des Bausses, matériels, mobiliers et travaux	2 100 €	13 625 €
Ecole de la République, fonds d'innovation pédagogique création bibliothèque, matériels divers		14 477 €
Ecole de la Lauze, matériel informatique projet fonds d'innovation pédagogique		1 000 €
Ecole de Négrin, matériel, mobiliers, travaux		1 025 €
Ecole de Labrespy, matériel, mobiliers, travaux		13 001 €
.../...		
<b>320 Equipement et conservation du patrimoine Bâti Général</b>	<b>215 452 €</b>	<b>2 431 280 €</b>
Immeuble ALQUIER, matériels, mobiliers, travaux	21 787 €	
Maison des asso Bardy , mobiliers, matériels, travaux	12 503 €	34 962 €
Poste de Police matériels, mobiliers, travaux		79 860 €
PDC, matériels, mobiliers, travaux	82 047 €	3 041 €
Musée MM, Immeuble Fuzier, matériels, mobiliers, travaux	7 128 €	30 971 €
Local commercial 15 place GAMBETTA locataire PUJOL		1 271 €
Dépôt Galibert PONS, matériels, mobiliers, travaux		954 €
CPE CTM, toiture, PAC, photovoltaïque, MO...	91 987 €	2 273 982 €
Changement porte jardin public local espaces verts		2 585 €
Ancienne caserne pompier, matériels, mobiliers, travaux		3 653 €
.../...		

<b>321</b>	<b>Equipement et conservation des installations sportives</b>	<b>82 742 €</b>	<b>89 500 €</b>
	Aire de loisirs de Bonnetcombe		22 224 €
	Aires couvertes de Lapeyrouse		8 018 €
	Terrains de tennis couverts la Chevalière		15 915 €
	Stade de la chevalière		3 720 €
	Terrains de sports foot lapeyrouse, construction d'un local technique électrique		7 140 €
	Stade parc de la Molière	77 880 €	29 808 €
	Stade de Bonnetcombe	4 862 €	2 400 €
	Body Building		276 €
	.../...		
<b>322</b>	<b>Equipement et conservation du patrimoine Cultuel</b>	<b>218 327 €</b>	<b>149 382 €</b>
	Eglise Notre Dame, travaux		69 432 €
	Eglise Saint Sauveur, peintures murales, diagnostics, études et MO	45 967 €	3 096 €
	Eglise de Roquerlan, toiture	2 880 €	3 000 €
	Eglise Saint Pierre des Plots, divers travaux et clocher	2 880 €	2 400 €
	Temple neuf, traitement des infiltrations, abats sons, MOE	104 636 €	1 227 €
	Cimetières, travaux, colombarium, exhumations, marbrerie	61 964 €	70 227 €
	.../...		
<b>330</b>	<b>Etudes</b>	<b>77 275 €</b>	<b>62 164 €</b>
	Relevés voirie, réseaux, bâtiments	23 728 €	32 269 €
	Suivi mesures compensatoires suite démol bât Pont de Caville	3 759 €	1 923 €
	Stade de la Molière MO Construction	28 188 €	26 712 €
	Etude de faisabilité regroupement scolaire	21 600 €	
	Etude de faisabilité de terrains de PADEL		1 260 €
	.../...		
<b>360</b>	<b>Réserves foncières</b>	<b>37 017 €</b>	<b>245 698 €</b>
	Licence IV	20 000 €	21 225 €
	Préemption, bail commercial	2 625 €	
	Terrains nus, acquisitions, préemptions	13 000 €	19 400 €
	Terrains de voirie, acquisitions, préemptions	1 392 €	2 285 €
	Terrains bâtis, acquisitions, préemptions		202 788 €
	.../...		
<b>361</b>	<b>Démolitions, réhabilitation du cadre urbain</b>	<b>45 322 €</b>	<b>95 268 €</b>
	Révision PLU	38 122 €	9 079 €
	Réalisation d'un plan communal de sauvegarde	7 200 €	
	Aires couvertes de LAPEYROUSE		14 067 €
	Aires de jeux du jardin public		72 123 €
	.../...		

**362 Voirie et réseaux**

Affaissement voirie la Calmilhe	367 412 €	2 838 541 €
Aménagement accès Aires couvertes	10 200 €	13 380 €
Borne incendie	3 960 €	
Boulevard SOULT reprise chaussée	14 170 €	
Caméras de vidéo protection	4 394 €	2 713 €
Chaussée chemin de la Martinarié		21 480 €
Mobilier urbain, horodateur, potelets etc..	1 754 €	27 802 €
Moulin Maurel réparation garde corps		4 098 €
Muret rue ventose		12 804 €
Place Gambetta	174 101 €	1 808 603 €
Plan pluvial		65 589 €
Plan trottoirs	49 332 €	1 838 €
Plan voirie, enrobé	109 501 €	69 098 €
Route des Yes reprise mur et chaussée		57 936 €
Rue Bertalai et Champ de la Ville - Saint Jacques		640 511 €
Sagneredondeaménagement chemin		31 800 €
Signalétique, horizontale, verticale		37 541 €
Menguy's Voirie nouvel accès site		15 707 €
Chemin de la Mathe tri-couche		27 641 €
.../...		

**364 Eclairage Public**

	62 008 €	112 964 €
--	----------	-----------

**372 Tourisme Commerces**

Tour jardins Cormouls Houles		5 460 €
.../...		5 460 €

## LA SECTION D'INVESTISSEMENT

### LES RECETTES

RECETTES	2022	2023	2024	2025
<b>Recettes réelles</b>	<b>3 959 718 €</b>	<b>4 114 230 €</b>	<b>2 952 266 €</b>	<b>2 996 919 €</b>
Subventions	371 068 €	250 675 €	269 111 €	272 421 €
Emprunt	1 400 000 €	1 400 000 €	1 600 000 €	400 000 €
Dotations, Fonds divers (FCTVA, TA ...)	487 199 €	365 085 €	541 542 €	655 394 €
Excédent de Fonctionnement capitalisé	1 496 980 €	2 071 890 €	526 504 €	1 657 509 €
Dépôts et cautionnement	4 504 €	0 €	1 700 €	0 €
Opérations sous mandat (Aires couvertes)	10 758 €	26 581 €	13 409 €	11 594 €
Annulation de mandats (Récup TVA 3 quai)	189 208 €			

**Le total des recettes réelles d'équipement s'élève à 2 996 919 €  
dont 272 421 € de subventions perçues.**



## Les recettes REELLES d'investissement de l'exercice :

**272 421 €** de subventions perçues :

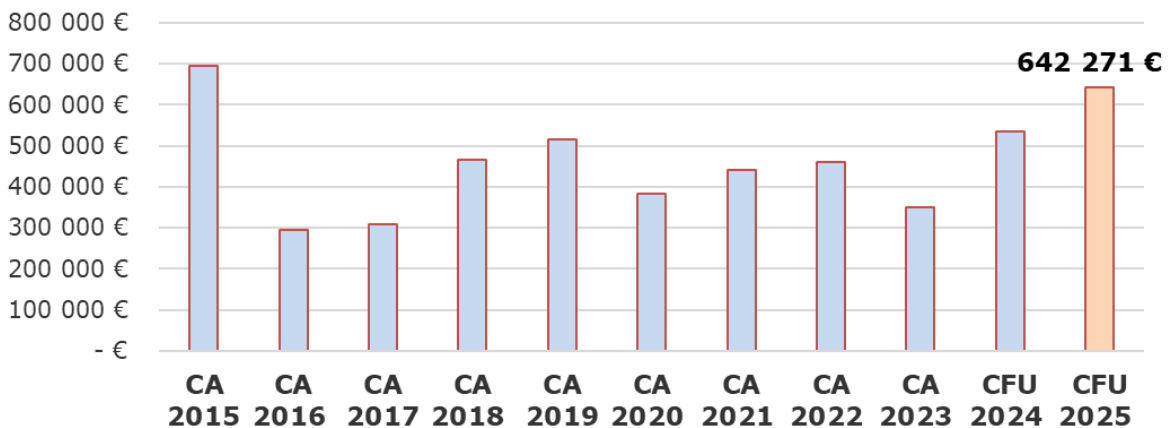
Libellé	CFU 2025
ETAT DETR Défense incendie Rieucros	16 031 €
ETAT DETR Equipement informatique des écoles	8 327 €
REGION Démolition La Mole	93 431 €
PUJOL Remb aide ruraliste et TVA	39 338 €
Departement Etudes préalables Eglise de St Sauveur	2 760 €
ETAT Amendes de police	72 534 €
CACM Fonds de concours travaux CTM	40 000 €

**272 421 €**

**655 395 €** de dotations et Fonds divers :

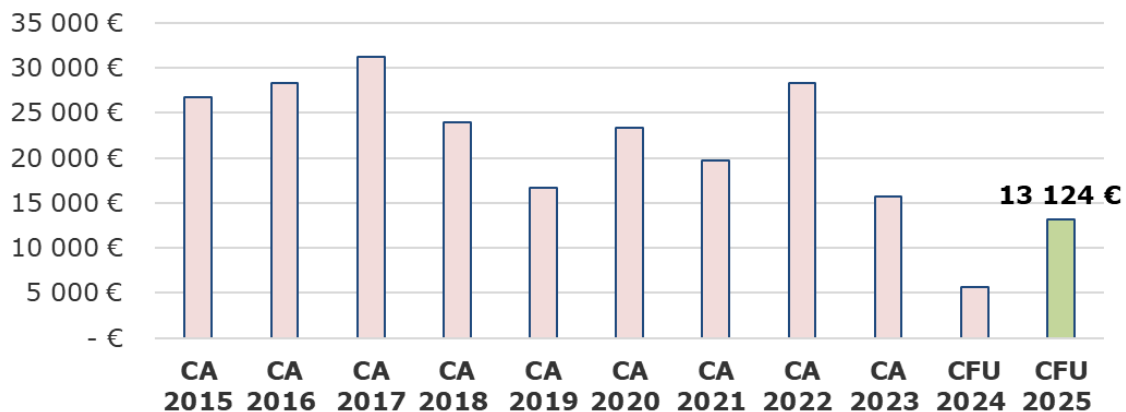
- Dont **642 271 €** de Fonds de Compensation de la T.V.A.

### FCTVA (16,404%)



- Et **13 124 €** de taxe Locale d'Equipement.

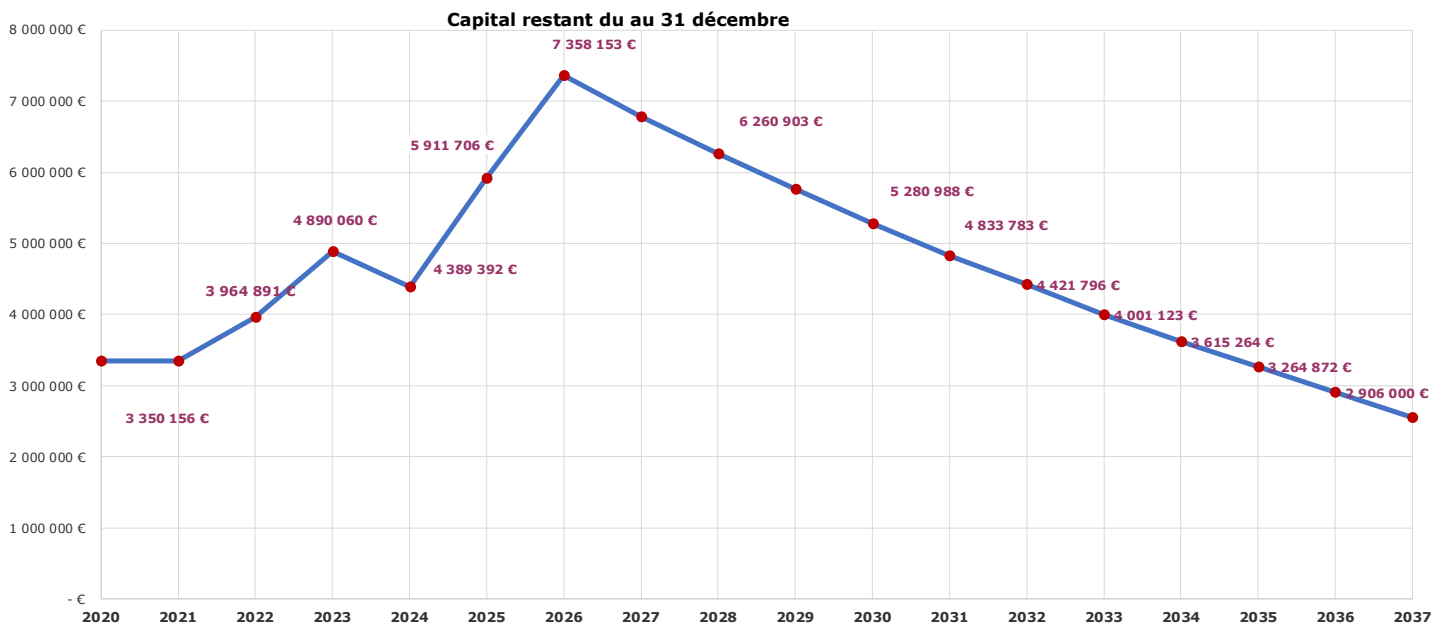
### TLE - TA



## LA DETTE

L'encours de dette de la Ville au 31 décembre 2025 est de 5 911 706 € soit 561 € par habitant.

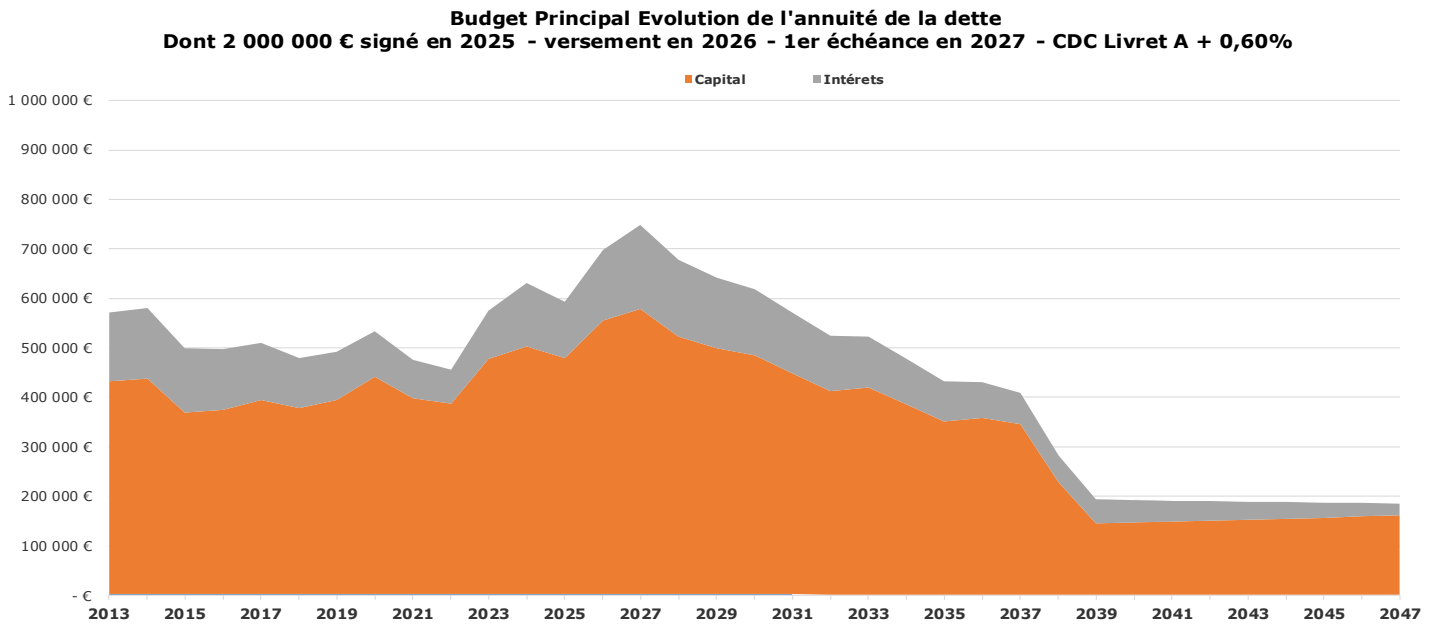
L'endettement moyen par habitant pour les villes de la même strate démographique était de 803 € en 2024 (source DGCL).



En 2025, le budget principal de la Ville a encaissé le solde de l'emprunt de 2 millions d'€, signé en 2024 pour le financement des travaux de rénovation énergétique du CTM (soit 400 000€), au taux du livret A + 0,4% et d'une durée de 30 ans.

Il a de surcroit été signé en 2025, au titre du plan de renouvellement urbain pour le financement des travaux de voirie, un nouvel emprunt de 2 millions d'€ avec la banque des territoires au taux du livret A + 0,6% soit actuellement 2,1% pour une durée de 25 ans. Cet emprunt, inscrit en reste à réaliser, doit faire l'objet d'un encaissement sur l'exercice 2026 avant le 30 avril.

## Extinction de l'annuité de dette



L'annuité remboursée en 2025 est de 591 318 € dont 477 686€ de capital.

Compte tenu des engagements contractuels actuels cette annuité sera d'environ 695 000 € en 2026 et de 745 000 € en 2027.

Les 14 emprunts remboursés en 2025, sont tous à taux fixe (taux de 0,65% à 4,95%), la Ville de Mazamet n'a pas contracté d'emprunt dit « toxique ».

## BILAN DES GRANDES MASSES

BILAN DES GRANDES MASSES BUDGETAIRES 2025						
F O N C T I O N N E M E N T	Résultat 2024 + Recettes 2025 - Dépenses 2025 = Résultat BRUT 2025	Autofinancement	002 Excédent Cumulé BP 2026  = 3 500 719,86 €  Variation excédent 1 199 951,92 €			
	2 300 767,94 € + 13 591 623,55 € - 11 448 341,21 € = 4 444 050,28 €	2025				
	Excédent 2025 : 2 143 282,34 €	-943 330,42 €				
I N V E S T I S S E M E N T	Résultat 2024 + Recettes 2025 - Dépenses 2025 = Résultat BRUT 2025	Besoin de	001 Résultat cumulé d'investissement BP 2025  -1 649 522,47			
	1 437 061,39 € + 4 112 344,57 € - 7 198 928,43 € = -1 649 522,47 €	Financement 2025				
	-3 086 583,86 €	-943 330,42 €				
	Montant des Restes à Réaliser en Dépenses : 1 331 052,93 € Montant des Restes à Réaliser en Recettes : 2 037 244,98 €					

Compte tenu des dépenses et des recettes réalisées en 2025 (restes à réaliser inclus), l'équilibre de la section d'investissement est obtenu par un autofinancement de **943 330,42 €** entièrement ponctionné sur l'excédent brut de fonctionnement arrêté à **4 444 050,28 €**.

Après le vote du Compte financier Unique et le vote de l'affectation de **943 330,42 €** au besoin de financement d'investissement, le nouvel excédent net cumulé d'un montant de **3 500 719,86 €** sera repris au budget primitif 2026 au compte 002 « Résultat de fonctionnement reporté ».

## Conclusion du bilan de l'exercice 2025

Afin d'en améliorer la compréhension, il est proposé une présentation simplifiée de l'évolution des soldes de gestion.

L'épargne nette est égale à la capacité de la Ville à financer ses projets d'investissement.

CHAINE DE L'EPARGNE EN €		2022	2023	2024	2025
<b>Produits</b>	+	<b>11 299 941 €</b>	<b>11 956 957 €</b>	<b>12 801 174 €</b>	<b>13 133 394 €</b>
<b>Charges</b>	-	<b>9 486 386 €</b>	<b>10 294 327 €</b>	<b>10 219 961 €</b>	<b>10 244 972 €</b>
<b>EPARGNE BRUTE (P-C)</b>	=	<b>1 813 555 €</b>	<b>1 662 630 €</b>	<b>2 581 213 €</b>	<b>2 888 422 €</b>
<b>Remboursement des emprunts</b>	-	<b>453 534 €</b>	<b>573 363 €</b>	<b>628 560 €</b>	<b>594 105 €</b>
<b>EPARGNE NETTE</b>	=	<b>1 360 022 €</b>	<b>1 089 267 €</b>	<b>1 952 653 €</b>	<b>2 294 317 €</b>
<b>Total des dépenses d'équipement</b>		<b>4 591 876 €</b>	<b>4 162 588 €</b>	<b>1 350 313 €</b>	<b>6 530 495 €</b>
<b>% autofi par l'Epargne Nette</b>		<b>30%</b>	<b>26%</b>	<b>145%</b>	<b>35%</b>

La maîtrise des charges + 0,3% conjuguée à l'augmentation des produits + 2,6% et à la baisse de l'annuité, dégage une épargne nette de 2 294 317 €.

Les principaux mouvements ayant insufflés cet élan sont :

- La baisse des dépenses d'énergies (électricité et gaz) – 173 391 €.
- La participation de la CAF au financement des CMA + 109 645 €.
- Les dotations de l'Etat DGF, DSU, DNP pour + 73 044 €.
- La nouvelle recette de l'horodateur de la Resse pour 41 850 €.
- La nouvelle participation de l'Etat pour l'accompagnement de la petite enfance pour + 24 394€.
- Les compensations au titre des exonérations des taxes foncières versées par l'Etat pour + 19 096€ ;

Cette épargne nette va permettre de réaliser, le financement des investissements entrepris en 2025 avec la couverture du besoin de financement de **943 330,42 €** et de surtout provisionner un financement important des investissements à venir (notamment avec la contrepartie de la perception en 2026 d'un FCTVA très faible à 148 000€ par rapport au 642 000 € perçus en 2025).

## LE COMPTE FINANCIER UNIQUE DU BUDGET ANNEXE

### Le Compte Financier Unique du Lotissement Secteur Est, dit Lotissement de la Clauze.

#### EXERCICE 2025

#### **Dépenses :**

- 6 500 € H.T. de dépenses correspondant à des études géotechniques.

#### **Recettes :**

- 37 545 € H.T. Cession du lot 18 de la 2<sup>ème</sup> tranche (parcelle AZ99 de 833 m2).

LOTISSEMENT SECTEUR EST - LA CLAUZE	RECETTES	DEPENSES
Montants cumulés des travaux payés de 2007 à 2024		1 845 101,82 €
Travaux payés en 2025 Etudes géotechniques		6 500,00 €
Montants cumulés des recettes de 2009 à 2024 (32 lots sur 48 sont vendus)	1 516 149,44 €	
Recettes encaissées en 2025 (cession 1 lot) +arrondi TVA (0,30€)	37 545,00 €	
<b>TOTAL DES RECETTES ET DEPENSES AU 31/12/2025</b>	<b>1 553 694,44 €</b>	<b>1 851 601,82 €</b>
<b>Résultat (déficit au 31/12/2025)</b>	<b>297 907,38 €</b>	

- 4 lots de la 1<sup>ère</sup> tranche sur 25 lots (d'une superficie de 1 146 m2 à 1 496 m2) sont toujours à la vente (21 lots ont été vendus),
- 6 lots de la tranche 2 sont disponibles sur 23 lots (d'une superficie de 797 m2 à 1 163m2), (17 lots ont à ce jour été vendus).

Le solde de trésorerie du budget principal supporte le déficit de 297 907 € du budget du lotissement.