

# Audit financier

Réunion de présentation  
à la population

30/06/26

16/04



# Temps de présentation



1. Contexte et objectifs
2. Situation financière de la collectivité (2019 – 2025)
3. Projections des finances de la collectivité (2026 – 2031)

Questions / réponses

# 1. Contexte et objectifs

- L'Isle-Jourdain attire, grandit et dès 2026, avec **moins de dotations d'État (-408K€)**
- **Les dépenses de la collectivité évoluent plus vite que ses recettes**, en particulier depuis 2024
- **Les investissements passés**, importants, **ont impacté le niveau de ressources** et entraîné le recours à l'emprunt en 2025 (3,5M€)
- **Une démarche d'audit financier engagée afin d'apporter un regard extérieur sur la situation et proposer les conditions d'un retour à l'équilibre sous 2 / 3 ans**

## 2. Situation financière de la collectivité (2019 – 2025)



### Principaux enseignements (1)

#### 1. Une progression des dépenses plus rapide que celle des recettes de fonctionnement

Sur 2024-2025 :

- Evolution des dépenses de 6%
- Evolution des recettes de 3%

#### 2. Une épargne\* de +2M€ sur 2019-2025 qui chute dès 2026 sous l'effet d'une évolution rapide des dépenses, des charges financières et de la baisse des dotations d'Etat

Epargne 2025 : 2M€

Epargne 2026 : 900 000 €

#### 3. Une politique d'équipement « risquée » sur le plan financier en 2024 et 2025

Entre 2022-2025 :

- 11M€ de ressources propres ou internes
- 20M€ de dépenses d'équipement

En 2025 :

- 3,8M€ de ressources propres ou internes
- 9,8M€ de dépenses d'équipement

\* Epargne brute : Montant qu'il reste chaque année à la collectivité après avoir payé toutes les dépenses du quotidien, et qui permet de financer les projets, les investissements ou de rembourser les emprunts.

Sources : Comptes de gestion du budget principal de la collectivité sur la période 2016-2025.

## 2. Situation financière de la collectivité (2019 – 2025)



### Principaux enseignements (2)

#### 4. Une annuité d'emprunt de plus en plus **difficile à couvrir**

Entre 2022 et 2025 :  
8,4M€ d'épargne pour couvrir 6,7M€  
d'annuités d'emprunt

En 2025 : 2M€ d'épargne / 1,8 M€ d'annuité

#### 5. Un délai de désendettement de **+8 ans en 2025**

Encours de dette 2025 : 17,2M€  
Epargne 2025 : 2M€

#### 6. Un niveau de liquidité du budget de la collectivité **négatif en 2025**

Réserve financière : - 320 K€ en 2025 (-11 jours de charges)  
Recours aux lignes de trésorerie (2,5M€) en 2025

## 2. Situation financière de la collectivité (2019 – 2025)



### Principales dépenses de L'Isle-Jourdain

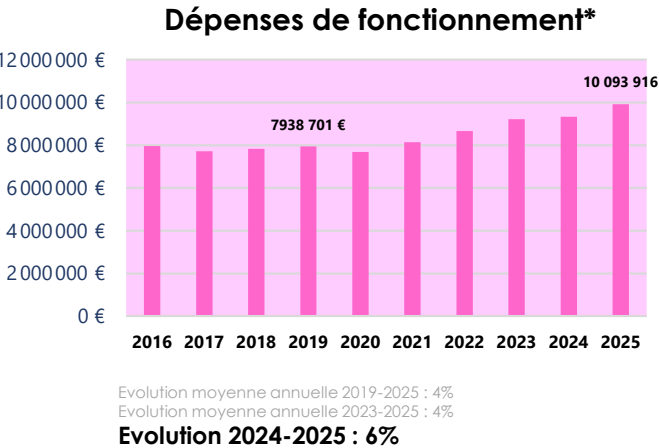
| Dépenses de fonctionnement                         | Montant en €        | Montant/hab.        | %           |
|----------------------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| Chap 011 - Charges à caractère Général             | 2 550 688 €         | 267 €/hab.          | 24%         |
| Chap 012 - Charges de personnel et frais assimilés | 5 938 329 €         | 622 €/hab.          | 55%         |
| Chap 014 - Atténuations de produits                | 528 725 €           | 55 €/hab.           | 5%          |
| 65 - Autres charges de gestion courante            | 1 140 508 €         | 119 €/hab.          | 11%         |
| 66 - Charges financières                           | 423 871 €           | 44 €/hab.           | 4%          |
| 67 - Charges exceptionnelles                       | 124 894 €           | 13 €/hab.           | 1%          |
| <b>TOTAL</b>                                       | <b>10 707 014 €</b> | <b>1 121 €/hab.</b> | <b>100%</b> |

90%  
des  
dépenses

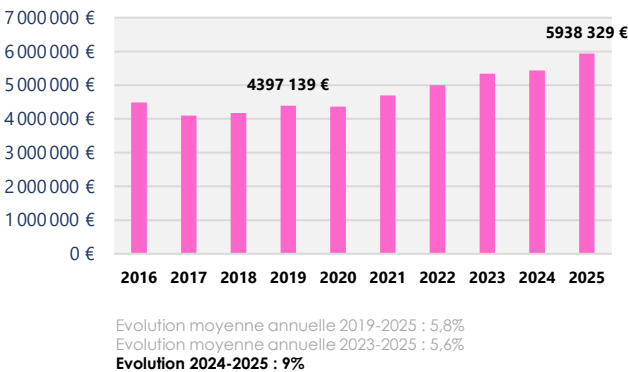
# 2. Situation financière de la collectivité (2019 – 2025)



## Principales dépenses de L'Isle-Jourdain

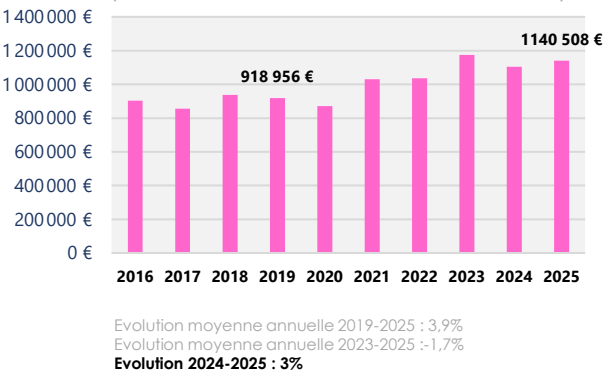


### Dépenses de personnel



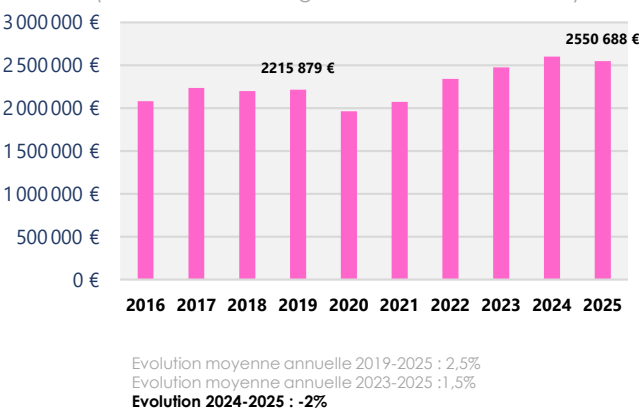
### Autres charges de gestion

(ex : contributions, subventions associations)



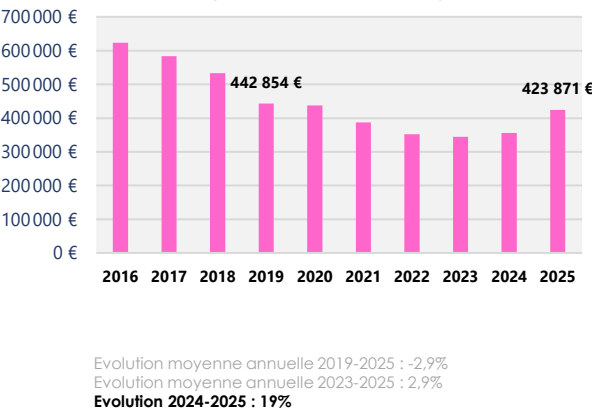
### Charges générales

(ex : matériels, énergie, carburant, assurances)



### Charges financières

(ex : intérêts emprunts)



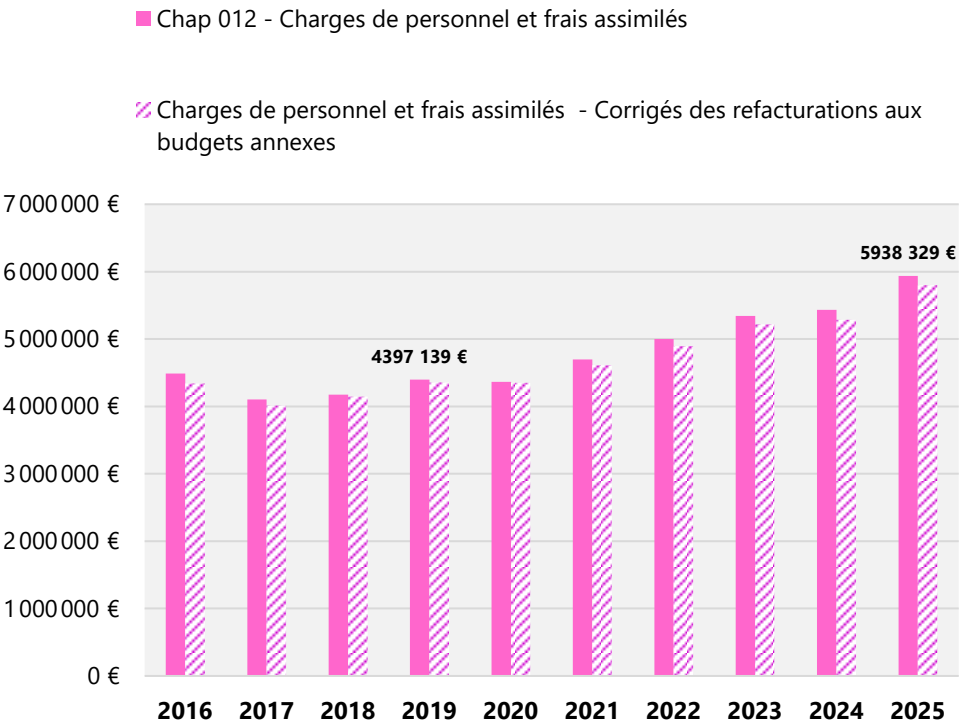
\* Dépenses de fonctionnement retraitées (dépenses CAF)

Sources : Comptes de gestion du budget principal de la collectivité sur la période 2016-2025.

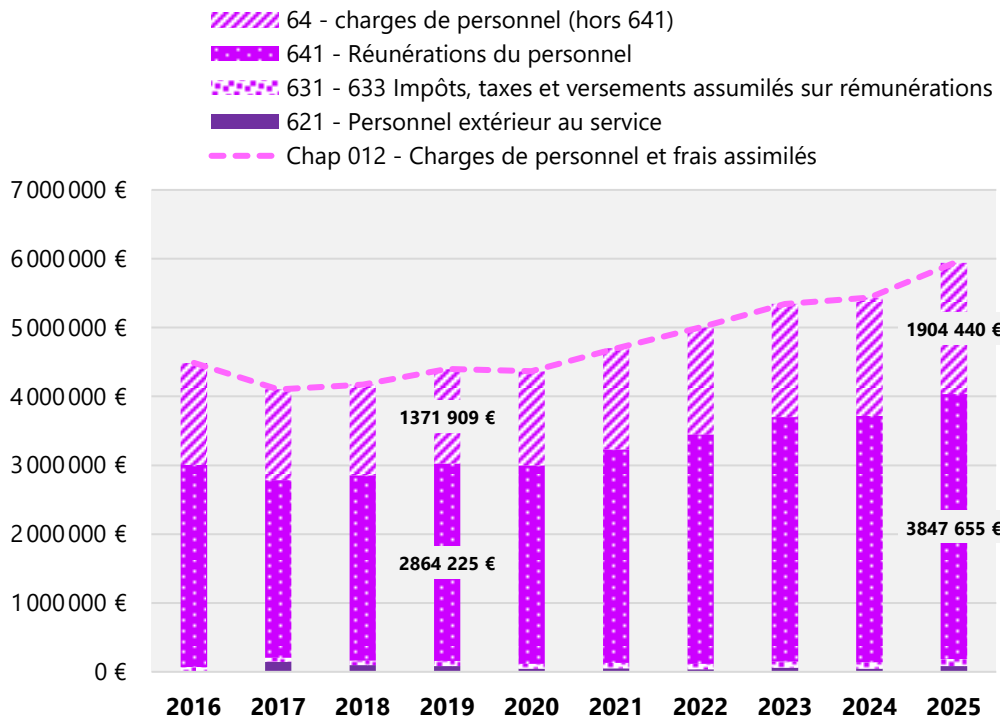
# 2. Situation financière de la collectivité (2019 – 2025)



## Focus - Dépenses de personnel



Evolution moyenne annuelle 2019-2025 : 5,8%  
Evolution moyenne annuelle 2023-2025 : 5,6%  
**Evolution 2024-2025 : 9%**

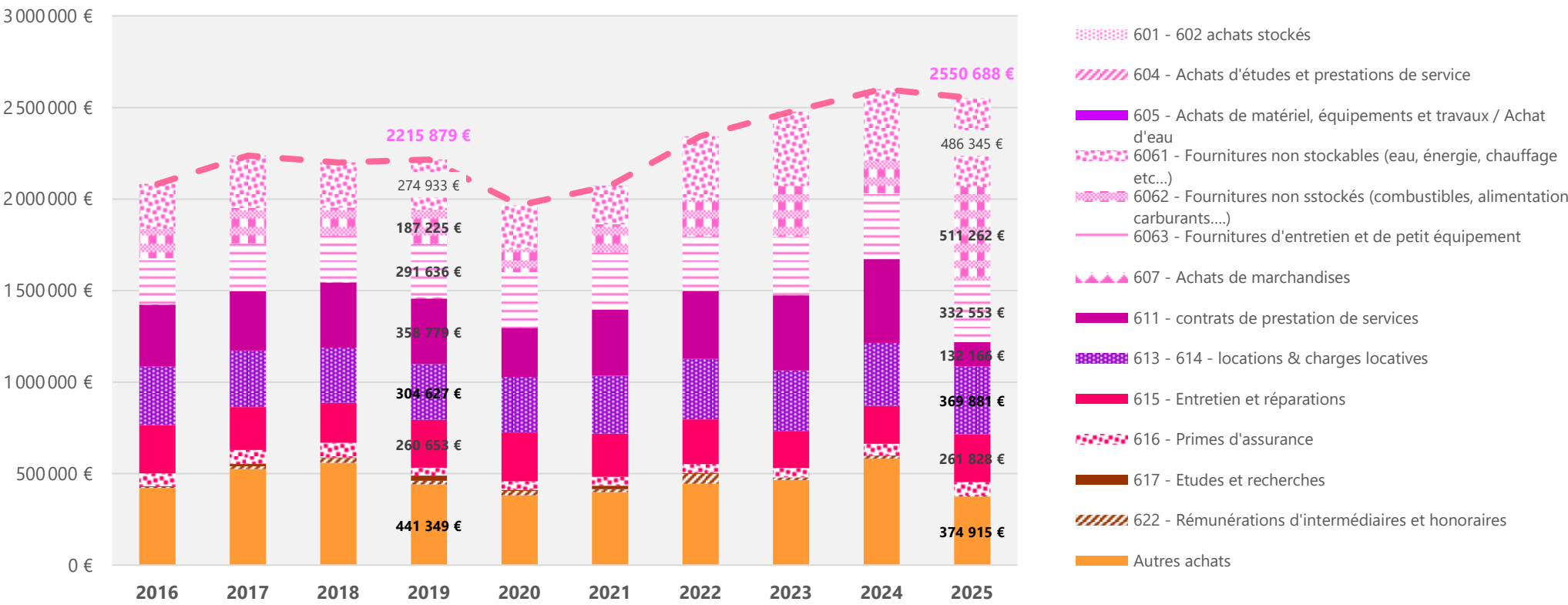


Sources : Comptes de gestion du budget principal de la collectivité sur la période 2016-2025.

# 2. Situation financière de la collectivité (2019 – 2025)



## Focus – Charges générales



Evolution moyenne annuelle 2019-2025 : 2,5%  
Evolution moyenne annuelle 2023-2025 : 1,5%  
**Evolution 2024-2025 : -2%**

## 2. Situation financière de la collectivité (2019 – 2025)



### Principales recettes de L'Isle-Jourdain

| Recettes de fonctionnement               | Montant en €        | Montant/hab.        | %           |
|------------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| 013 - Atténuation des charges            | 89 207 €            | 9 €/hab.            | 1%          |
| 70 - Produit des services et du domaine  | 954 135 €           | 100 €/hab.          | 8%          |
| 73 - Impôts et taxes                     | 7 580 682 €         | 793 €/hab.          | 60%         |
| 74 - Dotations et participations perçues | 3 595 011 €         | 376 €/hab.          | 28%         |
| 75 - Autres produits de gestion courante | 491 202 €           | 51 €/hab.           | 4%          |
| 77 - Produits spécifiques                | 2 932 537 €         | 307 €/hab.          | 23%         |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>12 710 236 €</b> | <b>1 330 €/hab.</b> | <b>100%</b> |

96%  
des recettes

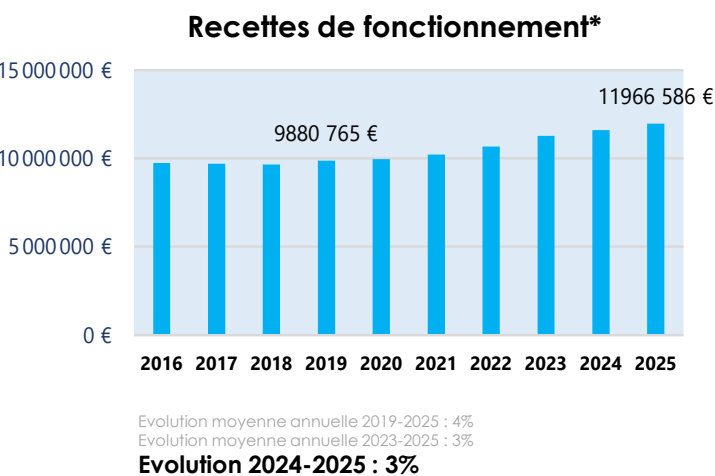
\* Recettes de fonctionnement retraitées (recettes CAF)

Sources : Comptes de gestion du budget principal de la collectivité 2025.

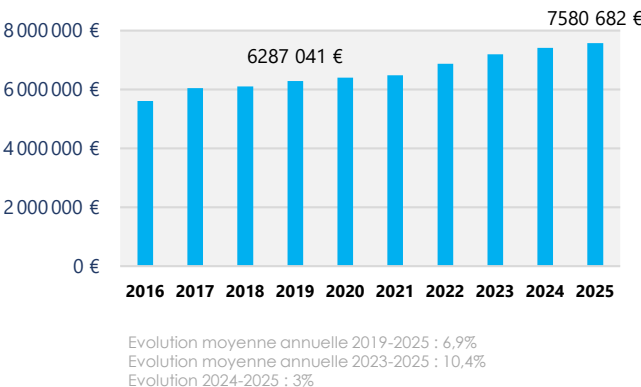
# 2. Situation financière de la collectivité (2019 – 2025)



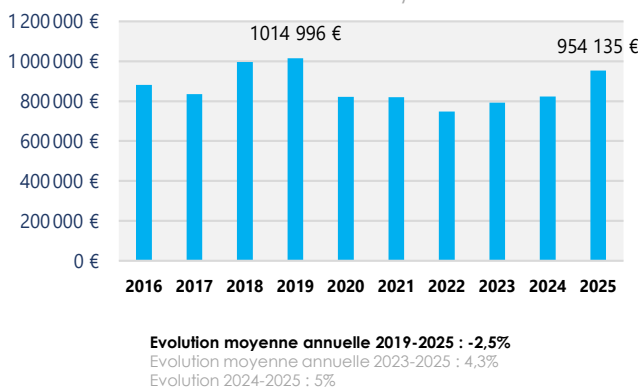
## Principales recettes de L'Isle-Jourdain



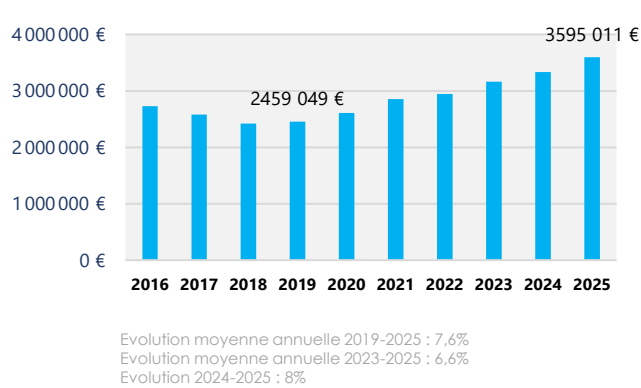
**Impôts et taxes**  
(ex : taxe foncière)



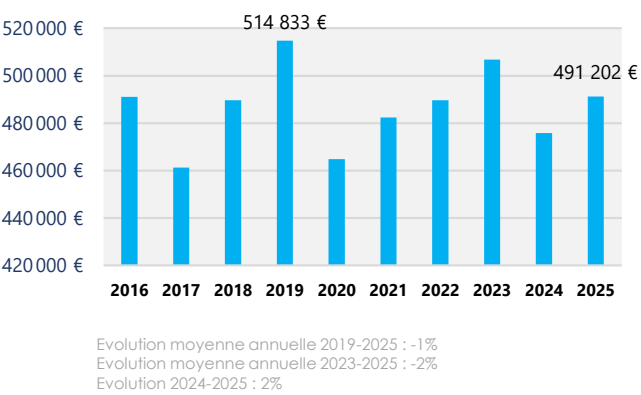
**Produits de services, redevances**  
(ex : mise à disposition de personnel, redevances, cantine)



**Dotations d'Etat et participations**



**Autres produits de gestion**  
(ex : revenus d'immeubles, subventions)

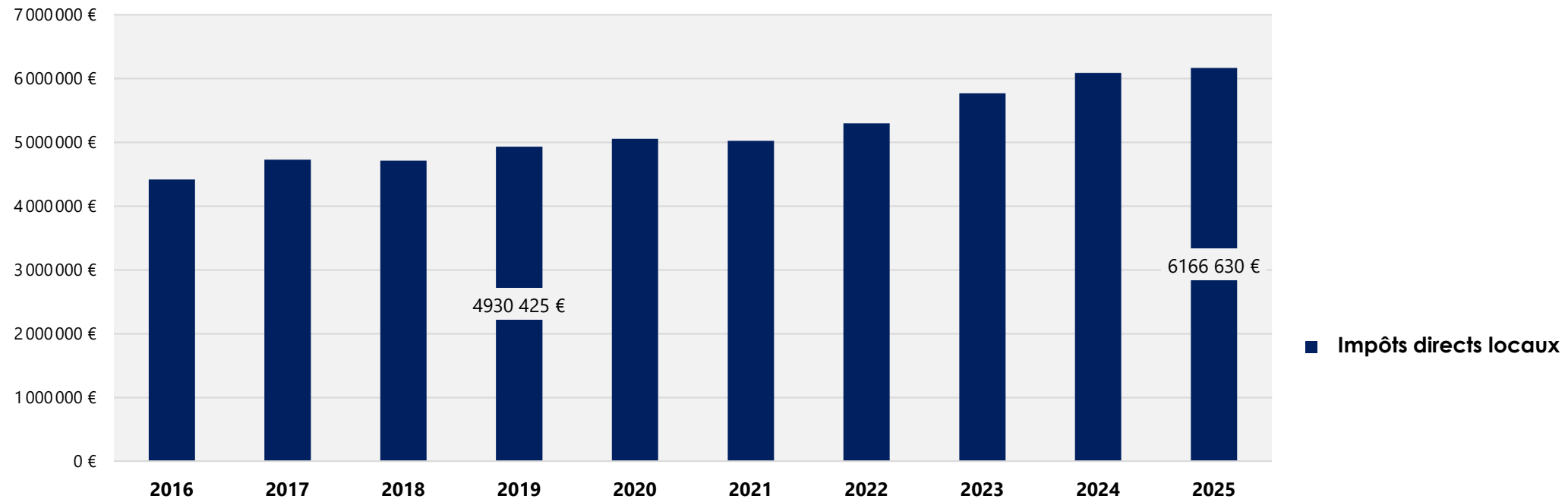


\* Recettes de fonctionnement retraitées (recettes CAF)  
Sources : Comptes de gestion du budget principal de la collectivité sur la période 2016-2025.

## 2. Situation financière de la collectivité (2019 – 2025)



### Focus – Impôts



Evolution moyenne annuelle 2019-2025 : 4,2%

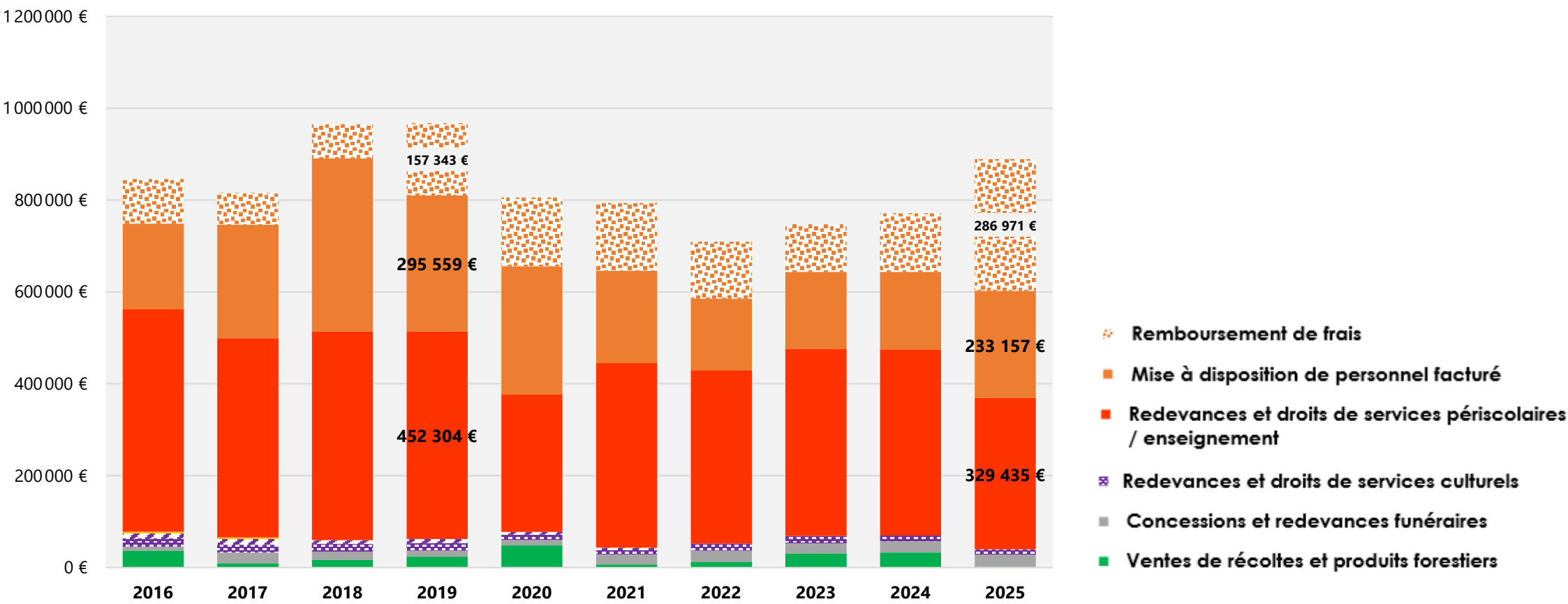
Evolution moyenne annuelle 2023-2025 : 3,5%

Evolution 2024-2025 : 1,3% / Pour mémoire, le coefficient de revalorisation forfaitaire pour 2025 de 1,7%.

## 2. Situation financière de la collectivité (2019 – 2025)



### Focus – Produits des services



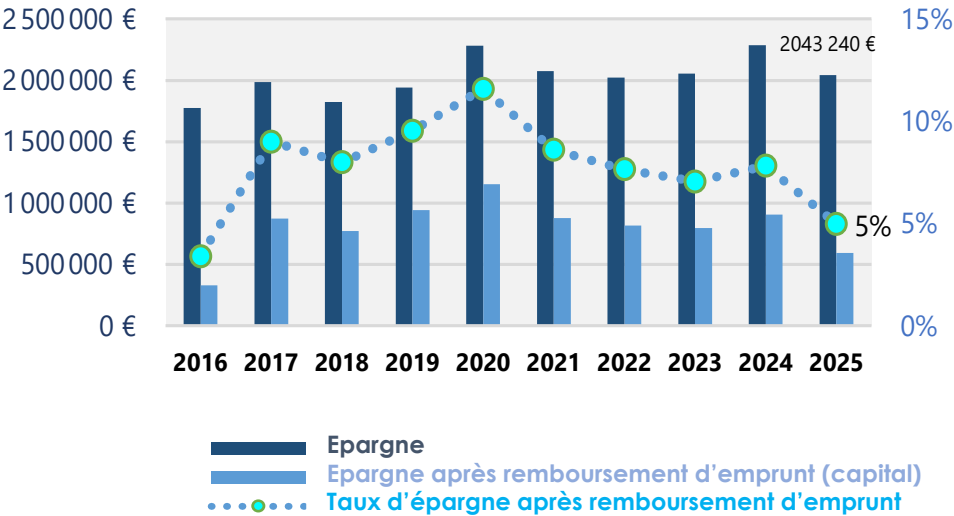
Evolution moyenne annuelle 2019-2025 : -2,5%  
Evolution moyenne annuelle 2023-2025 : 4,3%  
Evolution 2024-2025 : 4,5%

# 2. Situation financière de la collectivité (2019 – 2025)



## L'épargne et la dette

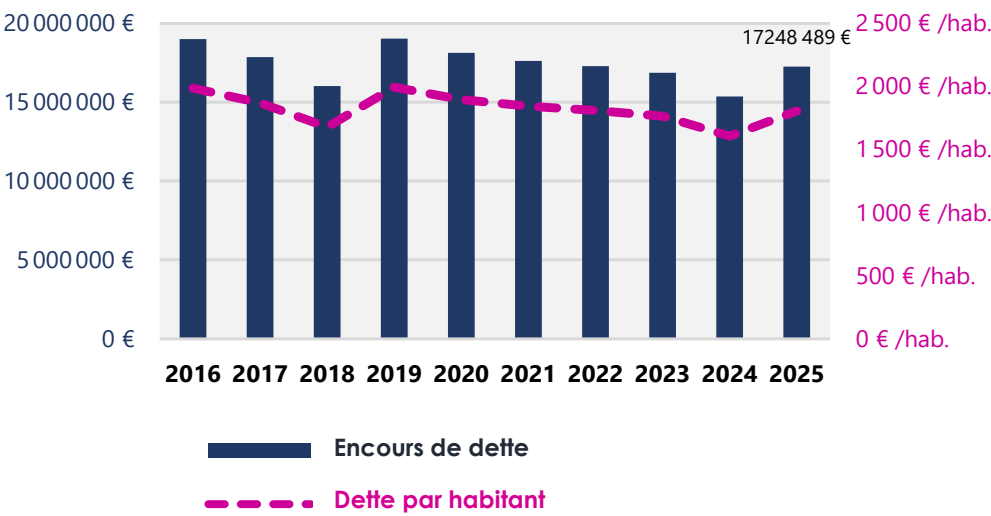
Epargne(s) de la collectivité



Taux d'épargne après emprunt des communes de 5000 – 10 000 hab. : 9,8%

8,11% pour les communes de 10 000-20 000 hab.

Dette



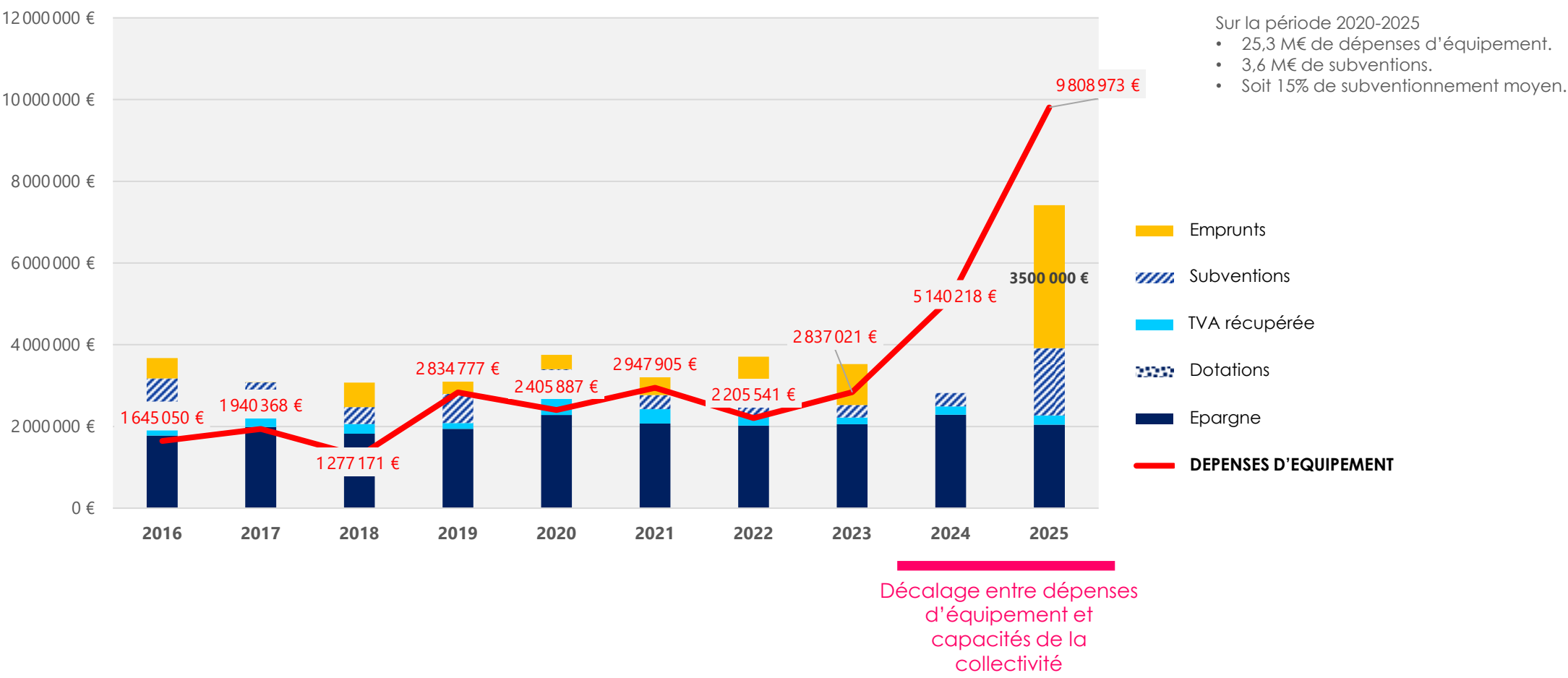
Dette par habitant des communes de 5000 – 10 000 hab. : 763 € par habitant

804 € pour les communes de 10 000-20 000 hab.

## 2. Situation financière de la collectivité (2019 – 2025)



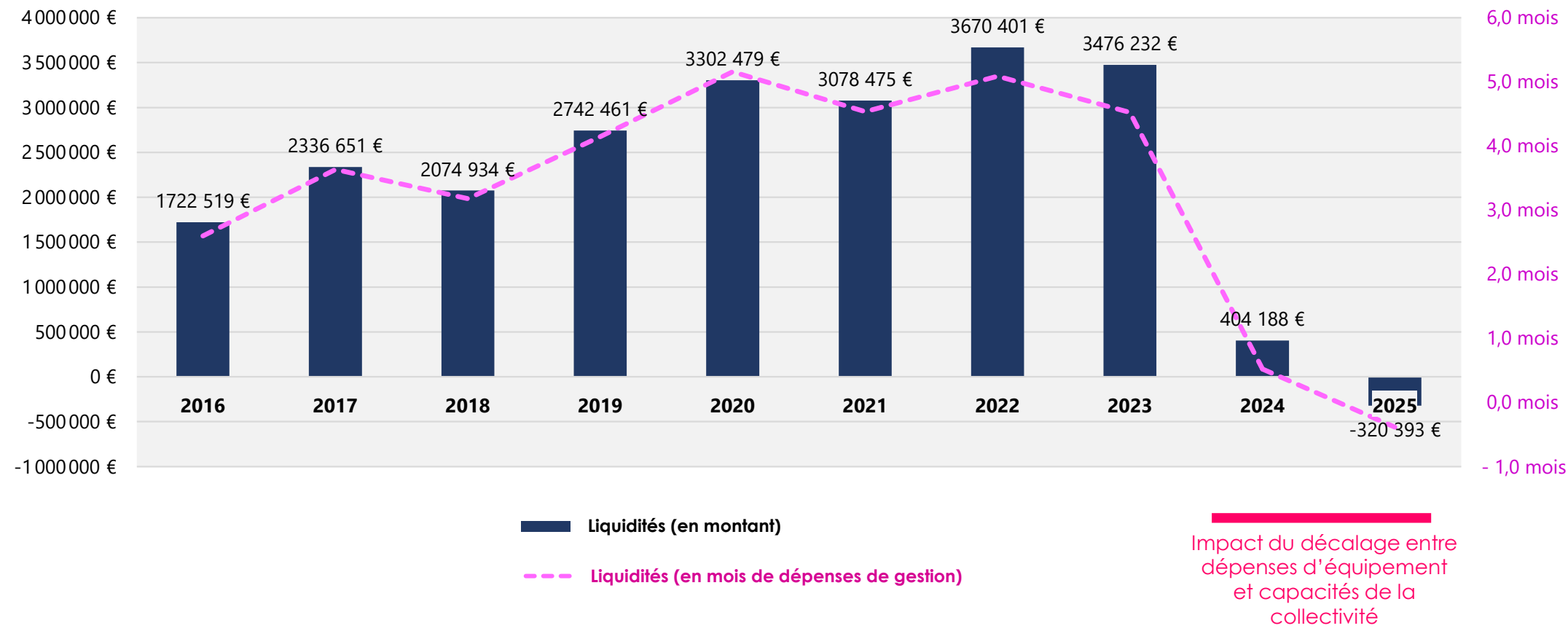
### L'effort d'équipement de L'Isle-Jourdain et son financement



## 2. Situation financière de la collectivité (2019 – 2025)



### Le niveau de liquidité du budget de L'Isle-Jourdain



Sources : Comptes de gestion du budget principal de la collectivité sur la période 2016-2025.

# 3. Projection des finances de la commune



## Scenarii et hypothèses

### Scénario 1. La collectivité fonctionne et investit a minima

- Reprise des tendances du passé en matière de fonctionnement
- Equipement : 1,3 M€ par an
- **Pas de nouvel emprunt**

### Scénario 2. La collectivité autofinance son programme

- Réalisation du programme
  - Aides aux associations
  - Recrutement de 3 agents
  - Baisse de pression fiscale
  - ...
- Réalisation des projets d'équipement (12M€ sur 2027-2031 / 2,4M€ par an)
  - Maison de retraite médicalisée
  - Résidence « seniors »
  - Résidence intergénérationnelle
  - Investissements structurants (voirie, stade synthétique, Passerelle du Pont Tourné, contournement, régie maraîchère, végétalisation des espaces, développement des mobilités douces...)
- **Pas de nouvel emprunt**

### Scénario 3. La collectivité réalise son programme grâce à une revue de son fonctionnement et un endettement maîtrisé

- Réalisation du programme
- Réalisation des projets d'équipement avec décalage dans le temps (12M€ sur 2027-2031)
  - 2,3 M€ en 2026
  - 1M€ en 2027
  - 1M€ en 2028
  - 2 M€ en 2029
  - 3,5M€ en 2030
  - 4,5 M€ en 2031
- **2 emprunts**
  - 1,67 M€ en 2027
  - 2M€ en 2028

**Point commun aux 3 scenarii = Pas de hausse des taux d'imposition**

# 3. Projection des finances de la commune



## Scenarii et hypothèses

### Scénario 1. La collectivité fonctionne et investit a minima

### Scénario 2. La collectivité autofinance son programme

### Scénario 3. La collectivité réalise son programme grâce à une revue de son fonctionnement et un endettement maîtrisé

|                                               | 2027     | 2031     | 2027     | 2031     | 2027      | 2031     |
|-----------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|-----------|----------|
| Dépenses fonctionnement                       | 11,9 M€  | 13,9 M€  | 12,7 M€  | 15 M€    | 11,2 M€   | 10,3 M€  |
| Recettes fonctionnement                       | 11,2 M€  | 12,3 M€  | 11,1 M€  | 11,6 M€  | 11,6 M€   | 13,3 M€  |
| Epargne                                       | - 152 K€ | - 1,1 M€ | - 468 K€ | - 2,8 M€ | 940 K€    | 3,4 M€   |
| Epargne après remboursement emprunt (capital) | - 1,6 M€ | - 2,1 M€ | - 1,9 M€ | - 3,8 M€ | - 613 K€  | 2,2 M€   |
| Besoin de financement des investissements     | - 1,4 M€ | - 1 M€   | - 2,4 M€ | - 1,9 M€ | -         | -        |
| Liquidité                                     | - 3 M€   | - 15 M€  | - 4 M€   | - 25 M€  | 723 K€    | 4 M€     |
| Délai de désendettement                       | -        | -        | -        | -        | 18,9 mois | 4,8 mois |

# Un scénario 3 à privilégier ....



## Fonctionnement de la collectivité

### Objectifs :

Reconstituer le niveau d'épargne  
Sécuriser rapidement le niveau de liquidité

### Conditions :

- Réduire de 7% chaque année les charges générales de la collectivité (-180K€ en 2027)
- Réduire de 5% chaque année le montant des dépenses de personnel (-127K€ en 2027)
- Revaloriser le produit des services du domaine de 20% par an (+130K€ en 2027)
- Activer certains leviers de fiscalité sans toucher au taux (+190K€ en 2027)

## Investissement de la collectivité

### Objectif :

Décaler l'engagement des projets importants sur 2029-2031

### Conditions :

- Décaler le programme d'équipement de la collectivité sur les exercices 2029-2031
- Recourir à l'emprunt en 2027 (1,67 M€) et en 2028 (2M€)

# ...pour engager un plan de redressement volontariste et pragmatique

- ✓ **Nécessité de rompre avec les tendances passées**, observées notamment en 2024 et 2025
- ✓ **Changer de méthode, dès 2026, en se fixant les objectifs suivants :**
  1. **Reconstituer des niveaux d'épargne positifs**
    - Réduction rapide et durable des dépenses de fonctionnement
    - Amélioration du niveau de recettes de la collectivité
    - Aménagement de la dette
  2. **Restaurer une capacité financière nécessaire à l'engagement des projets d'équipement structurants dès 2029**
- ✓ **« Embarquer » l'ensemble des acteurs dans le redressement de la situation financière de la collectivité**

Merci pour votre attention

# Questions / réponses

