

LA CONSTRUCTION DE L'AVANT-PROJET DE BUDGET 2026
Préparation du DOB

CONSEIL COMMUNAUTAIRE

Mercredi 4 mars 2026





1 - LE CONTEXTE DE LA CONSTRUCTION BUDGETAIRE 2026

☞ Sur la base des éléments de contexte présentés précédemment, le budget 2026 a été construit à partir de la prospective budgétaire intégrant l'ensemble des contraintes financières contenues dans la loi de finances pour 2026 :

- ☞ Taux d'imposition maintenus sur la période 2026-2028
- ☞ Revalorisation des bases locatives cadastrales : +0.8% en 2026 puis +1% par an les années suivantes
- ☞ Reconduction du dispositif de lissage conjoncturel (DILICO) à 2% des recettes réelles de fonctionnement en 2026, 2027 et 2028
- ☞ Ajustement du FPIC à la hausse : + 100 000 € en 2027 et + 100 000 € en 2028
- ☞ Diminution de la compensation relatives aux locaux industriels de 2% des recettes réelles en 2026, puis 2027 puis 2028
- ☞ Décalage du reversement de FCTVA en n+1
- ☞ Augmentation des charges de personnel +1,5%/an
- ☞ Ajustement des charges à caractère général à +0,5%/an



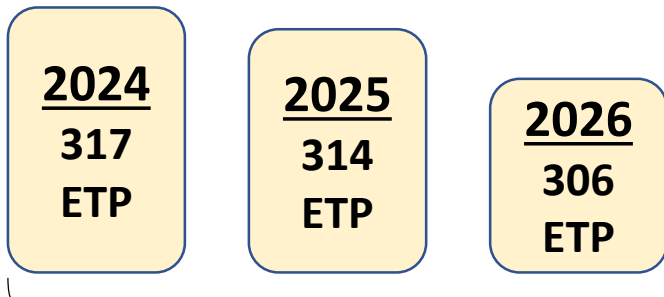
2 – Facteurs d'évolution de la masse salariale



- ① Augmentation du taux de cotisation de la CNRACL : +3%/an
- ② Nouveau taux IRCANTEC tranche A +0,07% et tranche B +0,20%
- ③ Réajustement du SMIC : +1,18%
- ④ Glissement Vieillesse Technicité (GVT) : +2,5%
- ⑤ Augmentation de la participation au financement Santé et Prévoyance : de 10€ à 15€/mois/agent affilié
- ⑥ **Résiliation du contrat de l'assurance statutaire (≈ -250 000 €)**

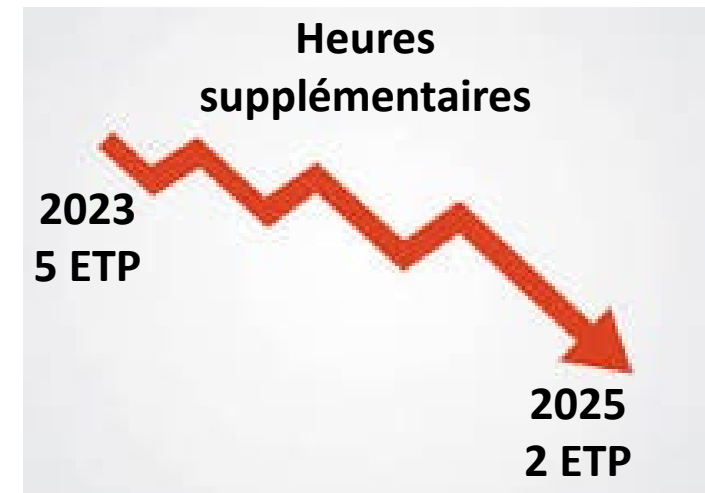
Effet-coût
de la masse
salariale

Evolution des ETP – 2024/2026



-11 ETP

ET...



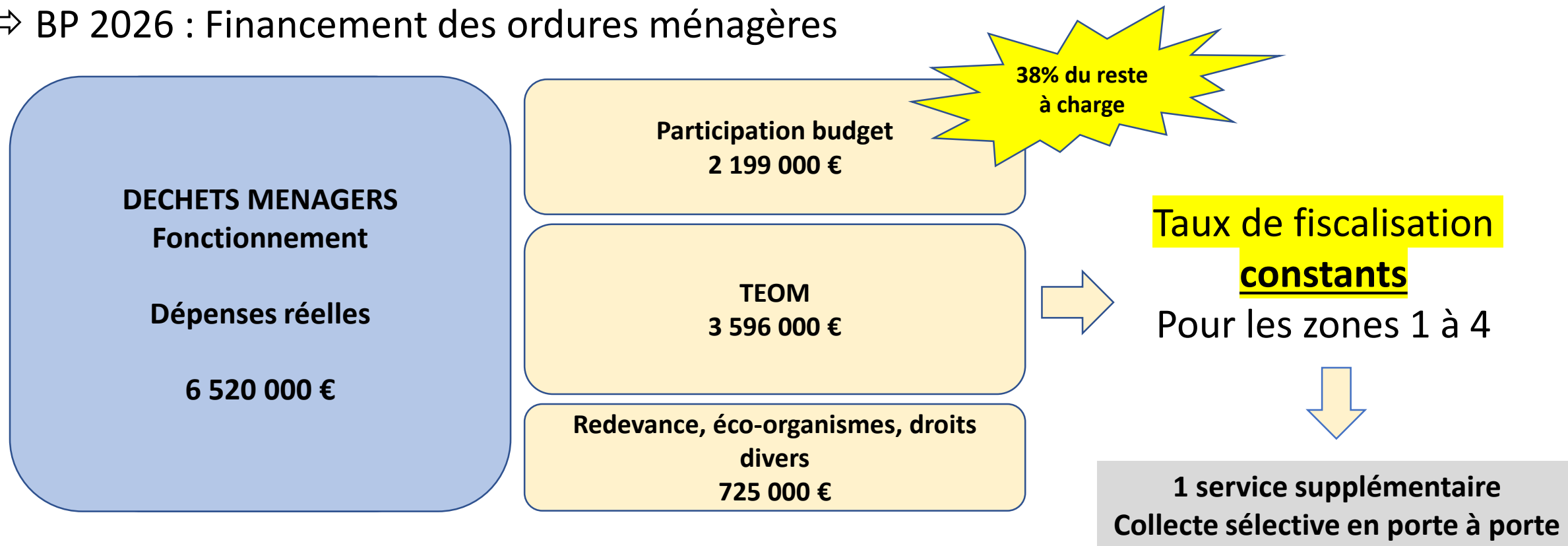
Effet-volume
de la masse
salariale



4 – Evolution des principales ressources fiscales

⇒ BP 2026 : **taux d'imposition constants** pour la taxe d'habitation, les taxes foncières et la cotisation foncière des entreprises

⇒ BP 2026 : Financement des ordures ménagères



6 - Fonctionnement et épargne

COMMUNAUTE DE COMMUNES DE LA CÔTE D'ALBÂTRE BUDGET CONSOLIDE Principal

SYNTHESE : MAJ du 31/01/2026				
Tableaux financiers DOB 2026 - Estimation CFUA2025 au 31/01/2026	BP 2025 <i>au 03 avril 2025</i>	AVANT-PROJET BUDGET 2026	ANNEES DE PROSPECTIVE T+1 à T+2	
			2027	2028
= Produits courants	40 781 681 €	41 644 053 €	41 007 252 €	40 131 832 €
= Charges courantes	37 722 968 €	36 593 039 €	34 728 400 €	35 074 133 €
= Excédent brut courant	3 058 713 €	5 051 014 €	6 278 852 €	5 057 699 €
+ Produits exceptionnels larges (hors cessions)	0 €	0 €	0 €	0 €
- Charges exceptionnelles	52 662 €	1 000 €	1 000 €	1 000 €
- Subventions aux budgets annexes	1 456 169 €	150 000 €	250 000 €	250 000 €
= Epargne de gestion	1 549 882 €	4 900 014 €	6 027 852 €	4 806 699 €
+ Produits financiers	0 €	0 €	0 €	0 €
- Charges financières	15 309 €	43 422 €	39 151 €	34 995 €
= Epargne brute	1 534 573 €	4 856 592 €	5 988 700 €	4 771 704 €
- Remboursement d'emprunts (<i>hors réaménagement</i>)	251 370 €	384 984 €	380 934 €	311 127 €
= Epargne nette	1 283 203 €	4 471 608 €	5 607 766 €	4 460 577 €

7 - Investissement et financement



Tableau de financement de l'investissement RAR inclus - CAA	BP 2025 au 03 avril 2025	AVANT-PROJET BUDGET 2026	2027	2028
= Dépenses d'investissement non financières	18 625 816 €	17 033 317 €	12 238 956 €	10 697 371 €
= Recettes d'investissement non financières	3 918 656 €	2 932 799 €	3 131 190 €	2 736 794 €
+Cessions d'immobilisations	0 €	2 500 000 €	0 €	0 €
= Besoin total de financement	-14 707 160 €	-11 600 518 €	-9 107 766 €	-7 960 577 €
+ Epargne nette	1 283 203 €	4 471 608 €	5 607 766 €	4 460 577 €
= Besoin résiduel de financement	-13 423 956 €	-7 128 909 €	-3 500 000 €	-3 500 000 €
+ Emprunts hors réaménagement	0 €	0 €	0 €	0 €
= Variation du fonds de roulement	-13 423 956 €	-7 128 909 €	-3 500 000 €	-3 500 000 €

Tableau du fonds de roulement	BP 2025 au 03 avril 2025	AVANT-PROJET 2026	2027	2028
+ Fonds de roulement reporté	26 502 523 €	22 441 031 €	15 312 122 €	11 812 122 €
+ Variation du fonds de roulement	-13 423 956 €	-7 128 909 €	-3 500 000 €	-3 500 000 €
- Travaux non affectés	13 078 567 €			
= Fonds de roulement de cloture	0 €	15 312 122 €	11 812 122 €	8 312 122 €

8 - Le programme pluriannuel d'investissement



SYNTHESE DU PPI

	CFU 2025 (dont RAR)	BP 2026	2027	2028
Entretien & Renouvellement	8 440 000 €	8 614 000 €	6 417 000 €	5 747 000 €
Travaux en cours	6 440 000 €	3 055 000 €	1 157 000 €	611 000 €
Projets	313 000 €	2 020 000 €	5 348 000 €	5 512 000 €
Divers	1 227 000 €	303 000 €	0 €	0 €
TOTAL	16 420 000 €	13 992 000 €	12 922 000 €	11 870 000 €
Capacité d'investissement Prospective - estimation		13 872 000 €	12 239 000 €	10 697 000 €

9 - La prospective du budget EAU



Pas d'évolution
des tarifs

	2026	2027	2028
Produits de fonctionnement	1 515 000 €	1 527 000 €	1 539 000 €
Charges de fonctionnement	- 498 000 €	- 505 000 €	- 512 000 €
Excédent brut courant	1 017 000 €	1 022 000 €	1 027 000 €
Autres produits et charges	91 000 €	84 000 €	84 000 €
EPARGNE NETTE	1 108 000 €	1 106 000 €	1 111 000 €



10 - La prospective du budget EAU



Capacité
d'investissement stable
permettant la mise en
œuvre du schéma
directeur

	2026	2027	2028
Dépenses d'investissement	2 500 000 €	2 500 000 €	2 500 000 €
Recettes d'investissement	250 000 €	250 000 €	250 000 €
Besoin total de financement	2 250 000 €	2 250 000 €	2 250 000 €
EPARGNE NETTE	1 108 000 €	1 106 000 €	1 111 000 €
Emprunt	0 €	0 €	0 €
Variation du FDR	- 1 142 000 €	- 1 144 000 €	- 1 139 000 €
FDR de clôture	6 751 000 €	5 607 000 €	4 468 000 €



11 - La prospective du budget ASSAINISSEMENT



Evolution des
tarifs de 3% /an
sur 2027 et 2028

	2026	2027	2028
Produits de fonctionnement	1 667 000 €	1 600 000 €	1 415 000 €
Charges de fonctionnement	- 341 000 €	- 345 000 €	- 351 000 €
Excédent brut courant	1 326 000 €	1 255 000 €	1 064 000 €
Autres produits et charges	- 379 000 €	- 354 000 €	-349 000 €
EPARGNE NETTE	947 000 €	901 000 €	715 000 €



12 - La prospective du budget ASSAINISSEMENT



Capacité
d'investissement
modérée au regard des
préconisations du
schéma directeur

	2026	2027	2028
Dépenses d'investissement	3 360 000 €	2 346 000 €	2 413 000 €
Recettes d'investissement	1 831 000 €	1 247 000 €	1 263 000 €
Besoin total de financement	1 529 000 €	1 099 000 €	1 150 000 €
EPARGNE NETTE	947 000 €	901 000 €	715 000 €
Subvention d'équilibre du BP	0 €	500 000 €	500 000 €
Emprunt	0 €	0 €	0 €
Variation du FDR	-582 000 €	302 000 €	65 000 €
FDR de clôture	3 480 000 €	3 782 000 €	3 847 000 €

13 - Encours 2025 de la dette communautaire (tous budgets cumulés)

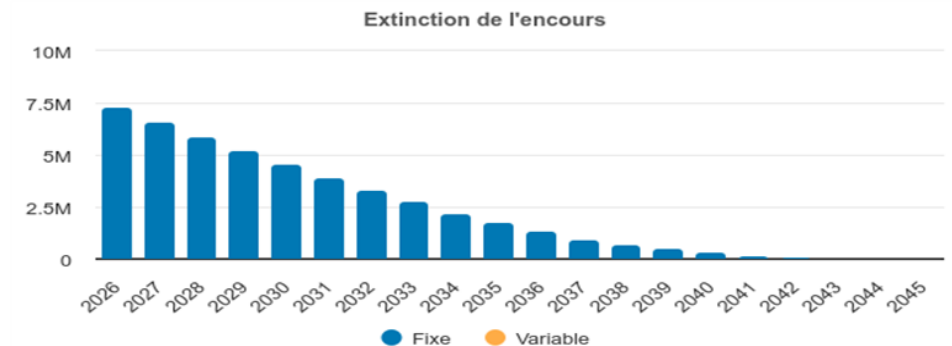
👉 **7 327 000 € : un faible niveau d'endettement (260 €/hab)**

Budget	%	Montant
Budget Assainissement (DSP)	42,01	3 077 812,49 €
Budget Golf de la Cote d'Albatre ★	32,42	2 375 403,52 €
Budget Principal	24,54	1 797 841,74 €
Autres	1,03	75 812,47 €
TOTAL		7 326 870,22 €

★ A noter que l'emprunt du Golf de la Côte d'Albâtre a été transféré dans le budget principal au 1^{er} janvier 2026

Paramètres de l'encours au 1^{er} janvier 2025

Nombre d'emprunts : 36
Taux actuariel : 1,11%
Duration : 6 ans



BP 2026 = désendettement net de 754 000 €



Conclusion

Orientations 2026 proposées pour les finances communautaires dans un contexte de raréfaction des concours financiers de l'Etat :



Impact lois de finances 2026	
Fonctionnement :	- 1 500 000 €
Investissement :	- 2 000 000 €
Perte de ressources	- 3 500 000 €

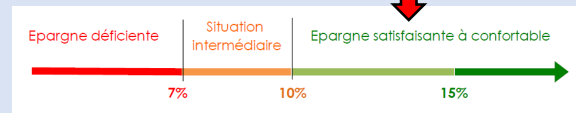
- poursuite de l'optimisation des dépenses de fonctionnement



Budget Principal



Maintien d'une épargne brute > 10%



à services publics constants

- maintien des taux d'imposition et de fiscalisation de la TEOM constants



- maintien de la dotation de solidarité et des Fonds de Concours pour nos communes

- un effort d'investissement soutenu à plus de 20 millions d'euros...