



# DEBAT D'ORIENTATION BUDGETAIRE 2026

Conseil Communautaire 13 novembre 2025



# CONTEXTE ECONOMIQUE GENERAL

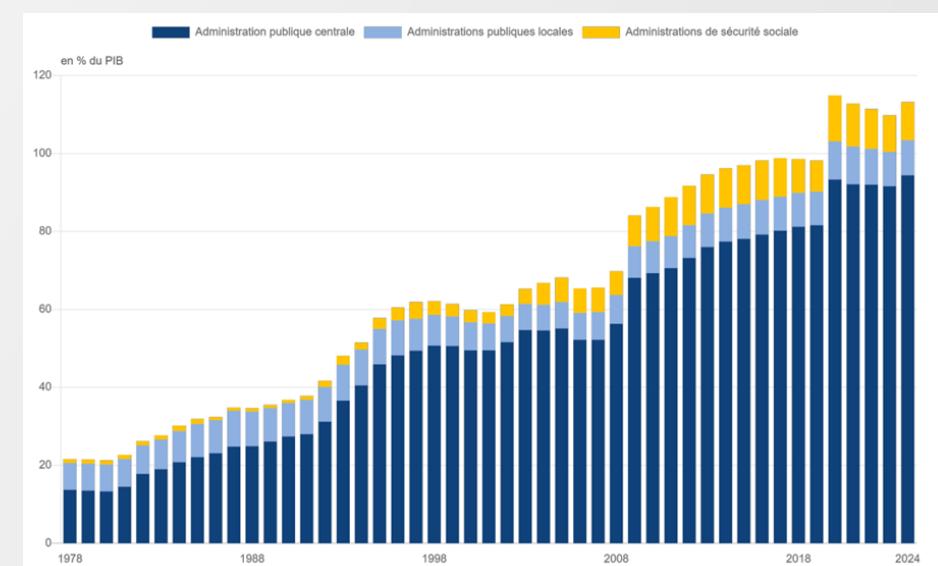
Les chiffres clés du budget 2026 de l'Etat :

|                | 2025    | 2026    |
|----------------|---------|---------|
| Croissance PIB | + 0,7 % | + 1,0%  |
| Inflation      | + 1,1 % | + 1,3 % |

*La croissance atteindrait +0,7 % en 2025, freinée par les mesures commerciales américaines et le climat d'incertitude prolongée ; l'inflation poursuivrait son reflux et s'établirait à +1,1 % en 2025.*

Déficit prévu en 2025 : 5,4 % du PIB

→ **Objectif 2026 : 4,6 % du PIB** et trajectoire de retour sous les 3 % en 2029



Le ratio de dette atteindrait 117,9 % du PIB en 2026

# CONTEXTE ECONOMIQUE GENERAL

Le Projet de Loi de Finances 2026

Effort budgétaire de 30 Mds € pour 2026

(soit 17 Mds d'économies et 14 Mds de recettes supplémentaires)

Eléments issus de la présentation en Conseil des Ministres le 14 octobre 2025

- Dispositif du DILICO doublé (de 1 à 2 Mds) : 4 000 collectivités concernées (1 900 en 2025)
- FCTVA : recentrage sur les seules dépenses d'investissement – Pour les EPCI retour au versement en N+1 (année blanche en 2026)
- Fractions de TVA en compensation de la TH et CVAE : mise en place d'une sous indexation du montant de l'inflation
- Gel de l'enveloppe de la DGF – les augmentations de la DSR et de la DSU sont permises par redéploiement depuis la dotation forfaitaire des communes et la dotation de compensation des intercommunalités
- Baisse de 25% des compensations de CFE pour les locaux industriels
- Réduction du Fonds Vert (650 M€ en 2026, pour rappel 2,5 Mds € en 2024)

A prendre en compte, pour la 2eme année, l'augmentation de la cotisation CNRACL

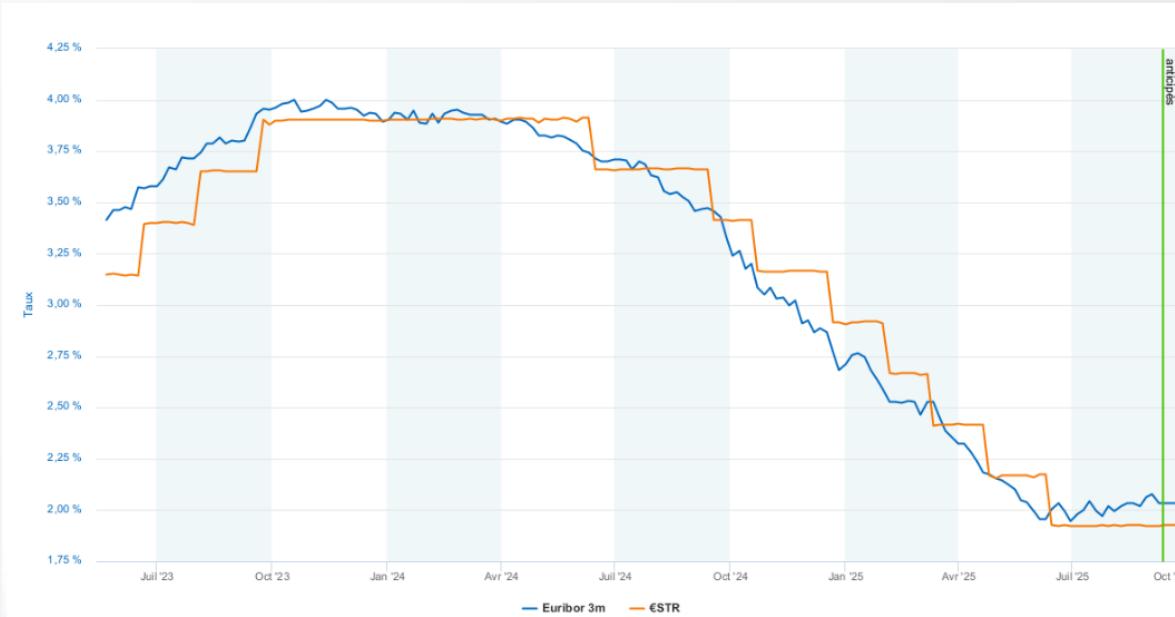
# CONTEXTE ECONOMIQUE GENERAL

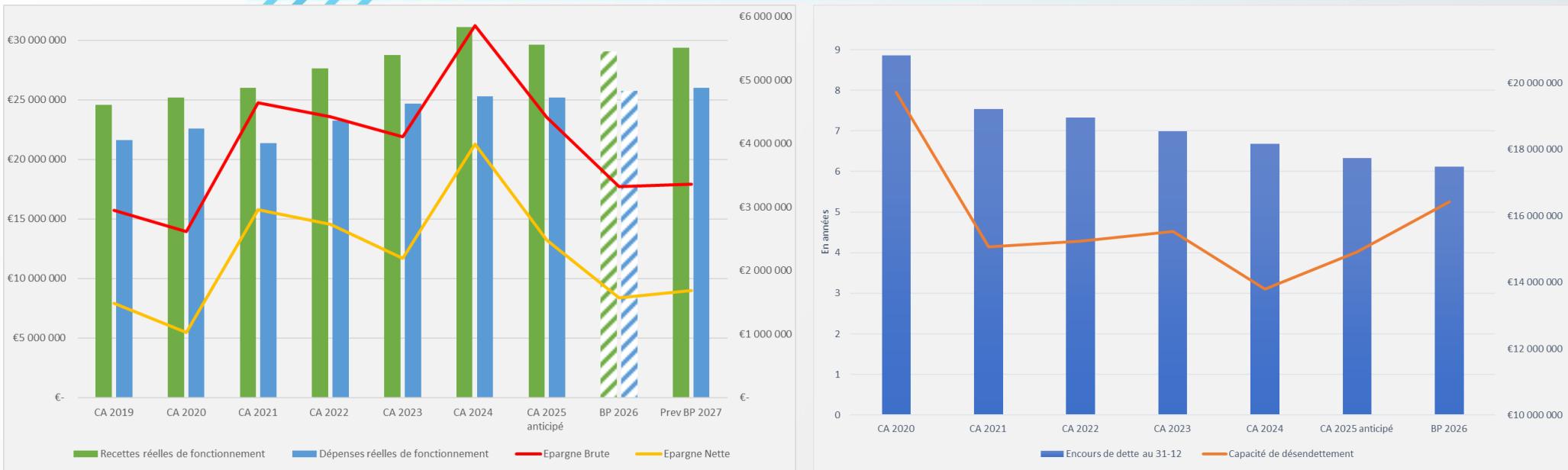
## LES TAUX D'INTERETS



**Les taux à court termes évoluent autour de 2%, hors marge bancaire** (source Taelys oct. 2025).

Une baisse de taux du livret A pourrait à nouveau être réalisée en février 2026.





Le niveau d'épargne brute qui se réduit au BP 2026 mais qui sera conforté avec la reprise des résultats 2025. Le CA prévisionnel 2025 laisse apparaître des niveaux d'épargnes équivalents aux années précédentes.

L'encours de dette serait au plus bas depuis 2020. Sur ce graphique, la progression du ratio de capacité de désendettement est intégralement liée à la baisse de l'épargne brute.

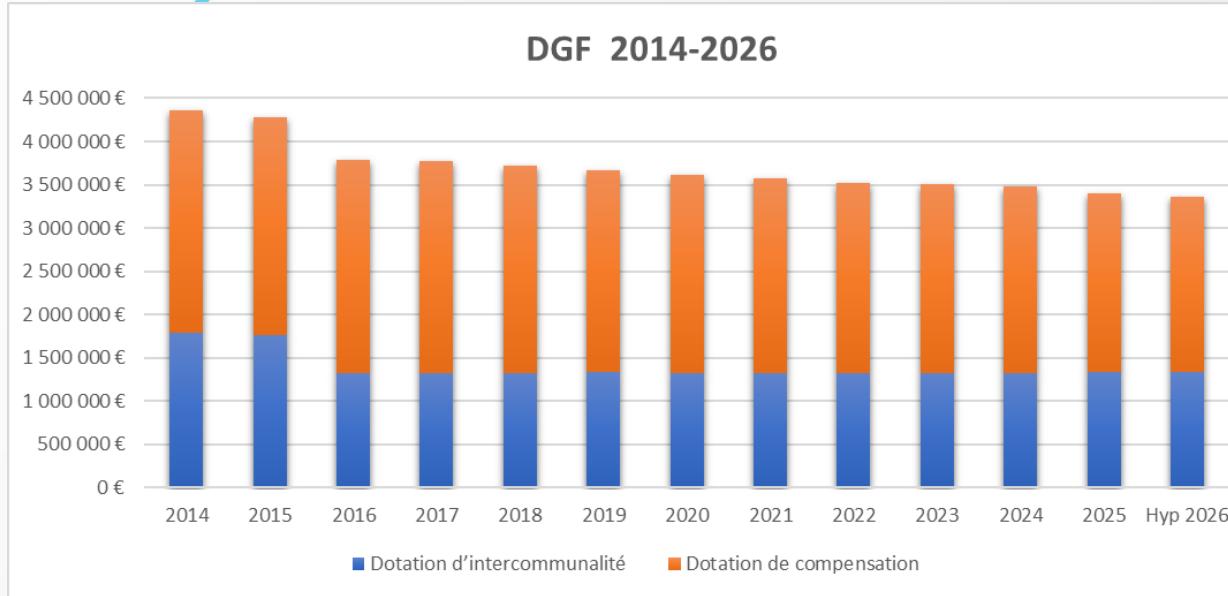


# ORIENTATIONS FINANCIERES POUR 2026

# LES ORIENTATIONS FINANCIERES POUR 2026

## RECETTES ATTENDUES

### LES DOTATIONS : 3,4 M€ pour la DGF en 2026



Depuis 2018 une perte annuelle de près de 50 K€ par an.

Pour rappel , en 2014 la DGF s'élevait à 4,4 M€



#### PLF 2026 :

*Prévoit une baisse de 25% des compensations de CFE sur les locaux industriels, ce qui représente une perte de 170 K€ pour ECLA.*

*Fin du FCTVA sur le fonctionnement (environ 20 K€)*

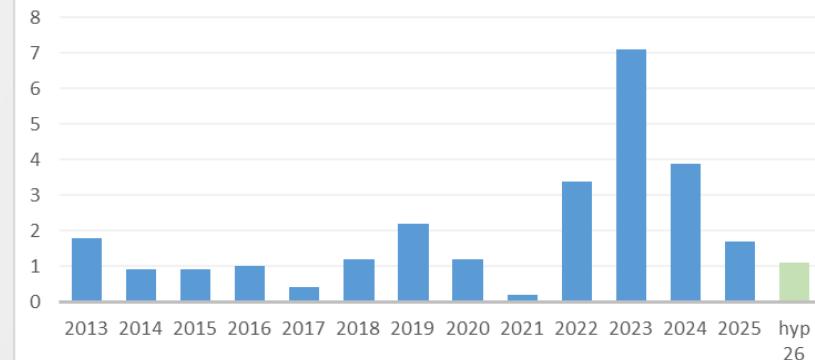
## LA FISCALITE : 16,4 M€ attendus en 2026

- La revalorisation annuelle des valeurs locatives devrait se situer à près de 1,1 %
- **Stabilité des taux**
- Baisse des fractions de TVA en compensation de la TH et CVAE de -1 % par rapport à 2025 conformément aux prévisions. Cette réduction représente une **perte de recettes de 70 K€** par rapport au prévisionnel 2025



PLF 2026 : mise en place d'une sous indexation (du montant de l'inflation) des fractions de TVA reversées en compensation de la TH et CVAE

Coefficient de revalorisation forfaitaire des valeurs locatives (en %)



# LES ORIENTATIONS FINANCIERES POUR 2026 DEPENSES

## RAPPEL DES ORIENTATIONS DE LA LETTRE DE CADRAGE 2026

- ✓ Des crédits de service en stabilité par rapport à 2025 ce qui implique d'absorber les effets de l'inflation (comme en 2024)
- ✓ Des dépenses contraintes : énergie, assurances, contributions obligatoires (SDIS et SICTOM)
- ✓ Des charges de personnel contenues : pas de création de poste prévue en 2026 sur le budget principal, Glissement Vieillesse Technicité évalué à 2 %

*A noter, l'ensemble des budgets 2026 ne prévoit pas de reprise des résultats 2025.  
Ceux-ci seront intégrés lors de la DM1 2026.*

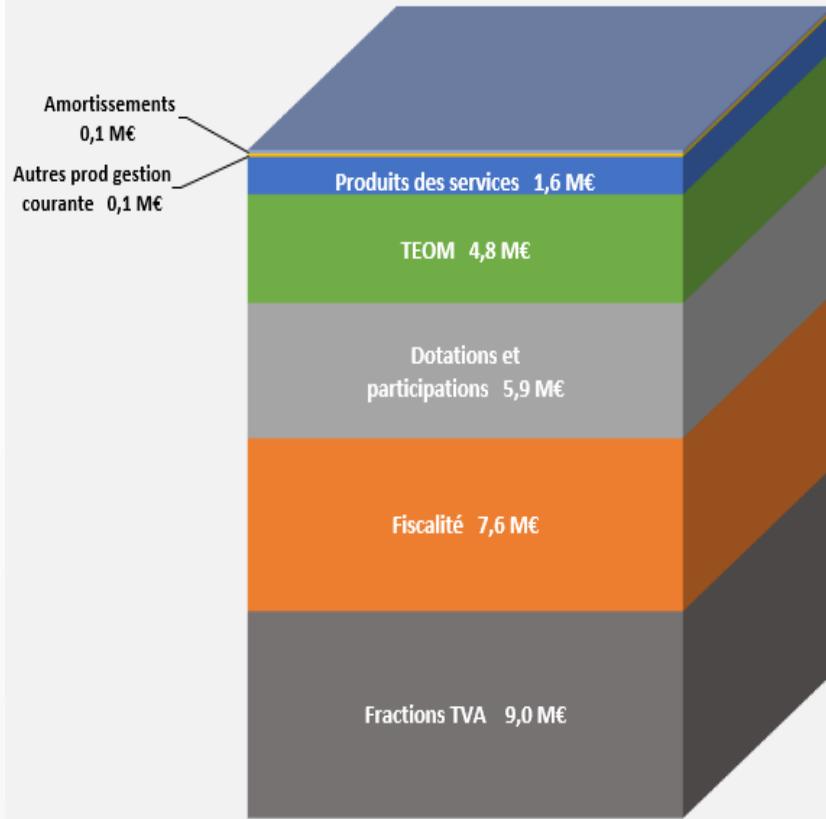


# LE BUDGET PRINCIPAL

# BUDGET PRINCIPAL FONCTIONNEMENT : 29,2 M€

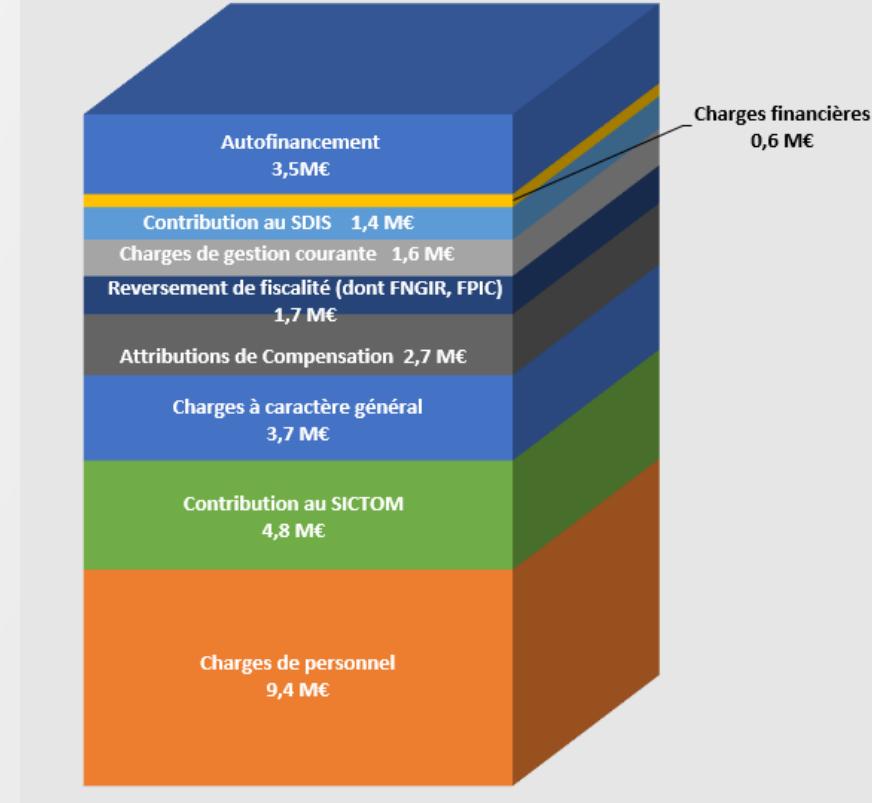
(29,1 M€ au BP 2025 hors reprise des résultats)

## RECETTES



**25,7 M€**  
Hors  
autofinancement  
25,3 M€ au BP 2025

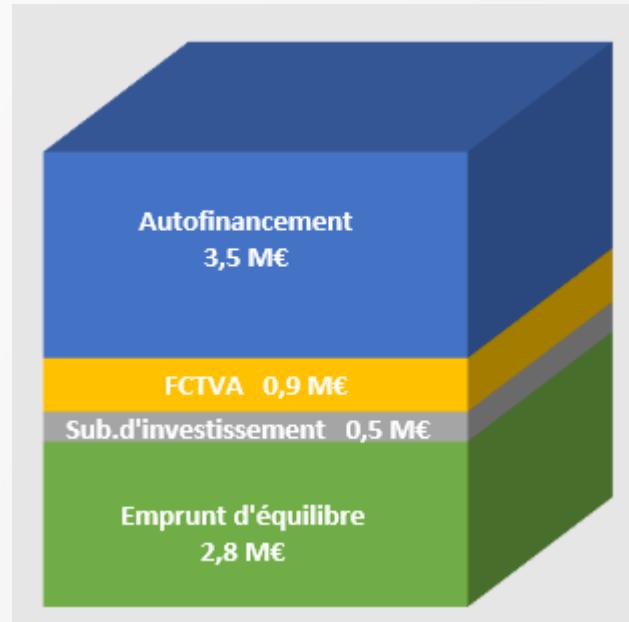
## DEPENSES



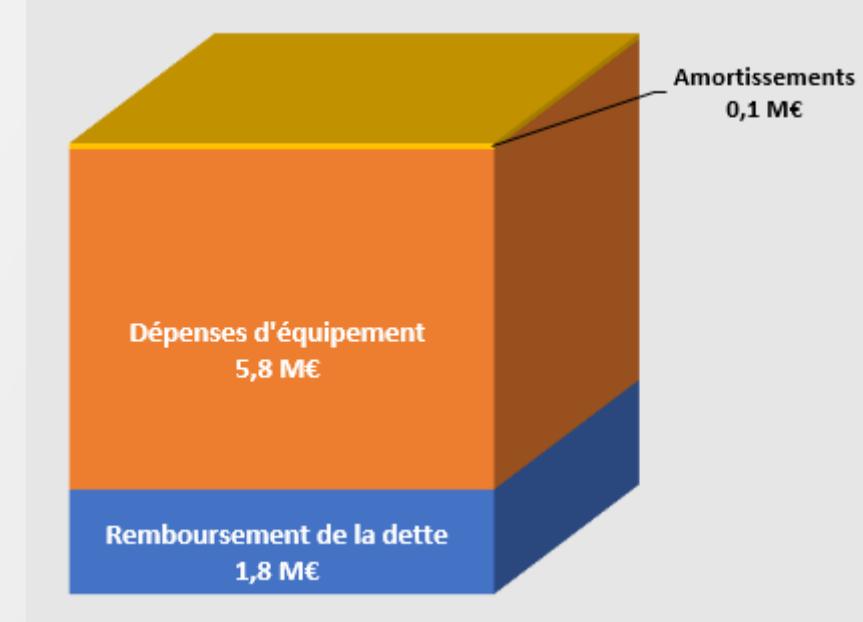
# BUDGET PRINCIPAL INVESTISSEMENT : 7,7 M€ (8,7 M€ au BP 2025)

## RECETTES

**4,9 M€**  
85 % des  
dépenses  
d'équipement



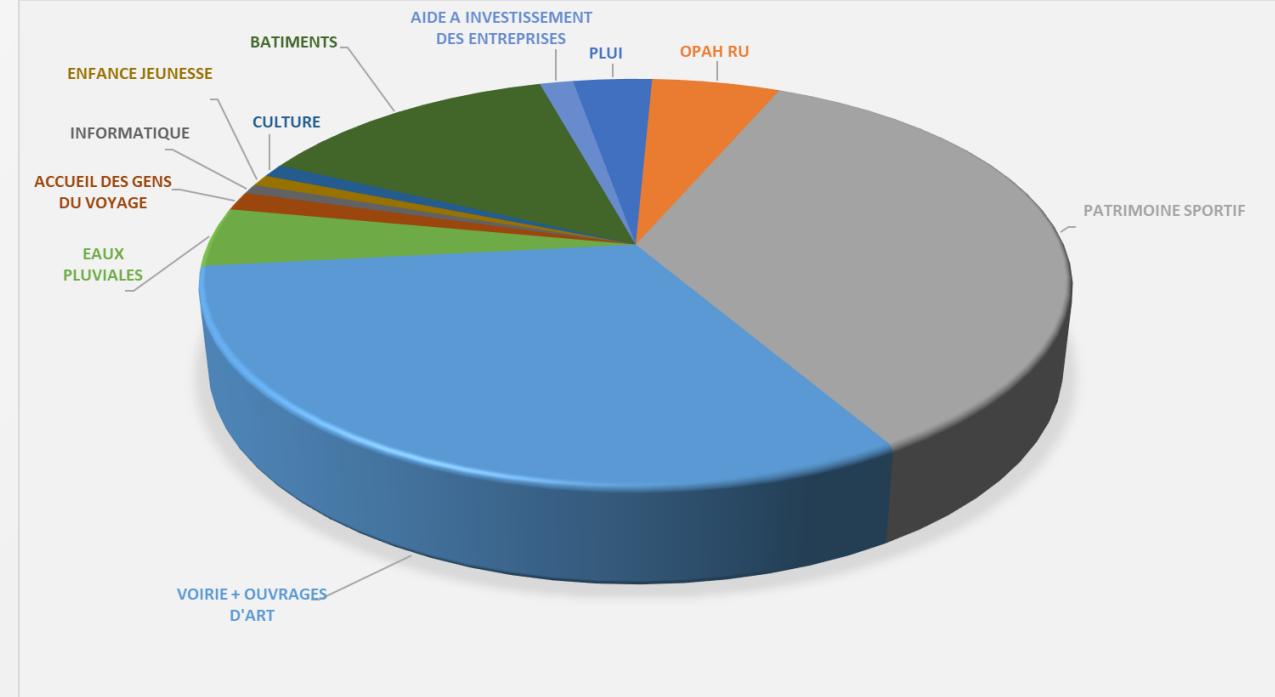
## DEPENSES



Le montant de l'emprunt sera ajusté en DM1 2026 avec la reprise des résultats 2025

## Prévisions d'investissement 2026 : 5,8 M€

|   |             |
|---|-------------|
| PLUI                                    | 189 000 €   |
| OPAH RU                                 | 308 000 €   |
| PATRIMOINE SPORTIF                      | 1 894 300 € |
| VOIRIE + OUVRAGES D'ART                 | 1 710 000 € |
| GESTION EAUX PLUVIALES                  | 252 000 €   |
| ACCUEIL DES GENS DU VOYAGE              | 80 000 €    |
| INFORMATIQUE                            | 40 985 €    |
| ENFANCE JEUNESSE                        | 48 171 €    |
| CULTURE                                 | 56 409 €    |
| BATIMENTS                               | 732 000 €   |
| AIDE A L'INVESTISSEMENT DES ENTREPRISES | 80 000 €    |
| AUTRES                                  | 359 738 €   |



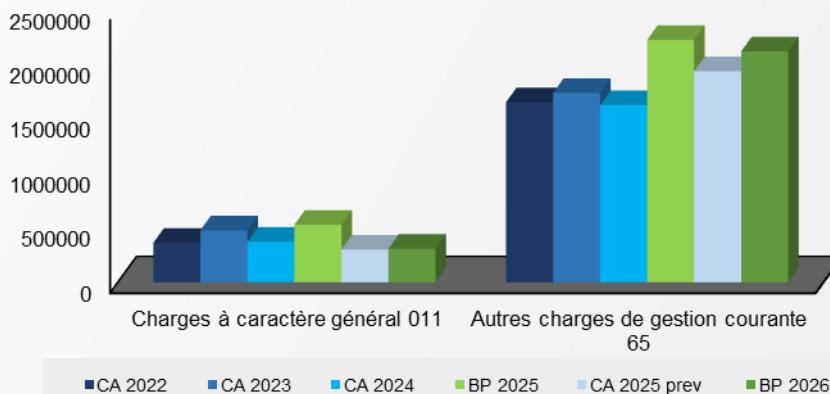


# LES BUDGETS ANNEXES

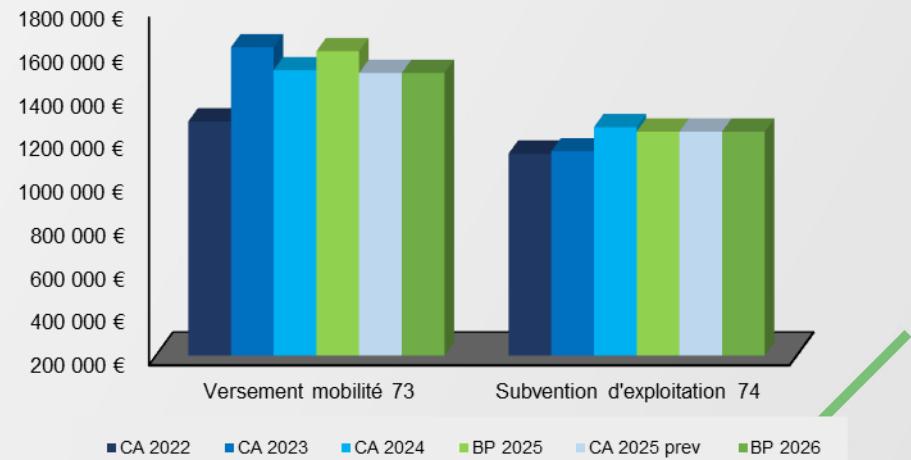
Ce budget annexe retrace les flux financiers relatifs au transport urbain, transport scolaire et aux mobilités douces.

La section d'exploitation s'élèverait à plus de 2,7 M€

**PRINCIPALES CHARGES D'EXPLOITATION**



**RECETTES D'EXPLOITATION**



## LES INVESTISSEMENTS 2026 : 0,9 M€

- ✓ Voie douce Lons - Perrigny La Lième 1ere tranche
- ✓ Voie verte Lons Bercaille
- ✓ Voie PLM – études
- ✓ Sécurisation et aménagements cyclables
- ✓ Aménagement de cheminements dans les communes
- ✓ Acquisition de vélos à assistance électrique pour la location

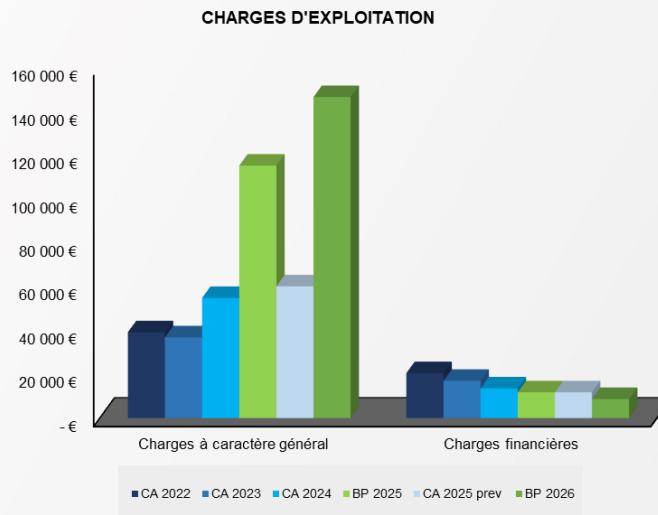
Ces investissements seront financés par des subventions ainsi qu'un recours à l'emprunt, prévu à 0,3 M€ mais amené à évoluer avec la reprise des résultats 2025 lors de la DM1 2026.

# OPERATIONS COMMERCIALES ET INDUSTRIELLES

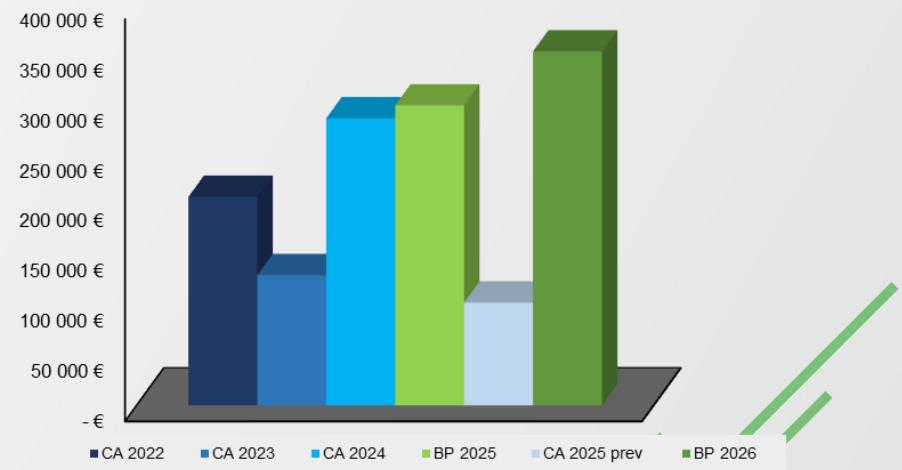
Ce budget annexe retrace les flux financiers relatifs aux opérations d'aménagement dans les zones d'activités économiques.

Les orientations pour 2026 concernent principalement la section d'exploitation.

Seul le remboursement de la dette est inscrit en section d'investissement (197 K€).



**RECETTES D'EXPLOITATION**

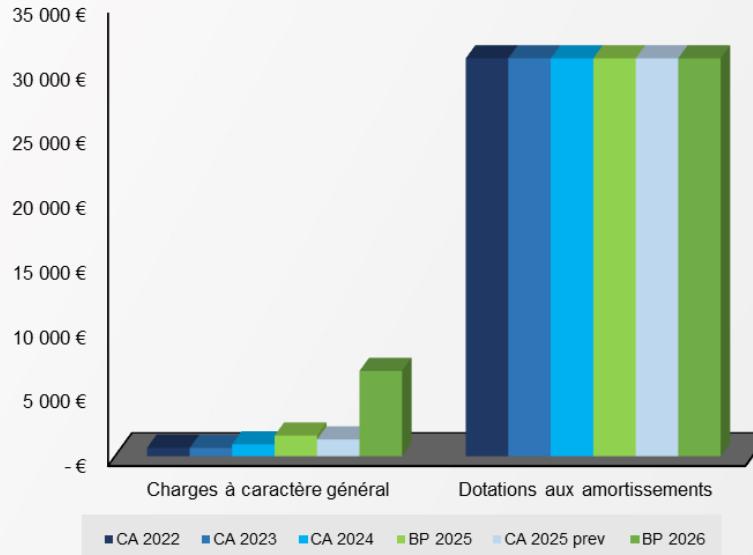


# UNITES DE PRODUCTION ET VENTES D'ELECTRICITE

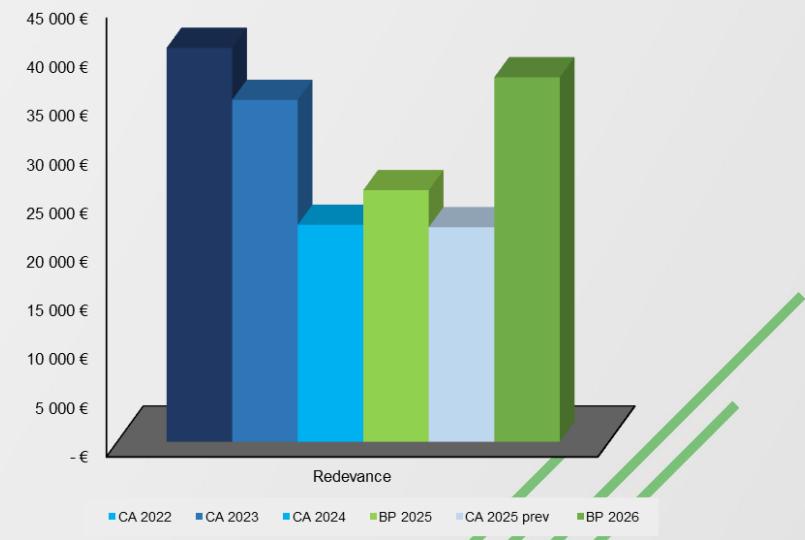
Ce budget annexe retrace les flux financiers relatifs à la vente d'électricité produite par des panneaux photovoltaïques.

Les orientations pour 2026 concernent uniquement la section d'exploitation en opérations réelles.

**CHARGES D'EXPLOITATION**



**RECETTES D'EXPLOITATION**



## Dépenses de fonctionnement

Dépenses d'électricité : **220 000 €**

Préservation de la qualité de la ressource : **592 450 € + 400 000 € pour les PSE**

Ressources Humaines : **985 787 €**

Reversement à l'assainissement et à l'Agence de l'eau : **3 726 000 €**

## Recettes de fonctionnement

*Poursuite de la convergence tarifaire + tarification saisonnière + prise en compte des kits d'économie d'eau*

Vente d'eau : **2 350 000 € / Part fixe = 370 000 €**

Perception des redevances de la Régie assainissement et de l' Agence de l'eau : **3 726 000 €**

Subvention d'exploitation : **287 840 €**

Autres subventions (PSE) : **400 000 € (100 % Agence de l'eau)**

Reprises de subv. (op d'ordre) : **107 000 €**

### Dépenses d'investissement :

Maintenir un taux de renouvellement des canalisations : 1 575 176 €

Réhabiliter usine de filtration : 1 000 000 €

Optimiser l'exploitation des installations : 333 200 €

### Recettes d'investissement :

1 030 000 € d'amortissements

2 128 652 € emprunt équilibre, amené à évoluer avec la reprise des résultats 2025 lors de la DM1 2026

### Dépenses de fonctionnement

Dépenses d'électricité : **316 030 €**

Poursuite de la mutualisation des services, internalisation des missions (maintenance, télégestion ...)

Fourniture d'entretien et de petits équipements : **155 000 €**

Fourniture produits chimiques : **236 000 €**

Ressources Humaines : **974 151 €**

### Recettes de fonctionnement

Perception des redevances pour la régie ass. domestique : **2 700 000 €** / Part fixe = **122 000 €** (11 000 abonnés)

=> Augmentation de 5 % des parts fixes et variables (+ 140 000 €) liée au programme pluriannuel des investissements

Remboursement gestion eaux pluviales : **250 000 €**

Redevance non domestique : **135 000 €** (calculée sur année n-1)

PFAC : **70 000 €**

Reprises de subv. (op d'ordre) : **303 024 €**

### Dépenses d'investissement :

Poursuivre un investissement important sur les infrastructures

- Poursuivre les travaux de mise en séparatif >1 % du linéaire selon les priorités du schéma directeur : **2 200 000 €**
- Agrandir l'atelier maintenance : **300 000 €**
- Développer l'énergie solaire selon les conclusions de l'étude Planair : **200 000€** sur site Courlaoux, **300 000€** sur site Montmorot

Optimiser l'exploitation des installations

- STEP : Ventilation bâtiment boues (**50 000€**), Skid lavage acide formique (**4000€**) , portes ateliers, maintenance et boues (**15 000 €**)
- Equipement/maintenance postes relevage du réseau de collecte (**38 000 €**)

### Recettes d'investissement :

- **1 374 500 €** d'amortissements
- **700 000 €** d'aides de l'Agence de l'eau
- **466 416 €** de FCTVA (Attention PLF 2026 décalage en N+1)
- **1 927 848 €** emprunt équilibre, amené à évoluer avec la reprise des résultats 2025 lors de la DM1 2026



# RAPPORT SUR LA GESTION DE LA DETTE

L'ensemble de la dette d'ECLA est totalement sécurisée.

Dans le cadre de la charte Gissler, **l'intégralité de l'encours est classée dans la catégorie 1A**  
(produits les plus sécurisés)

La totalité de l'encours de dette est adossée à des taux fixes.

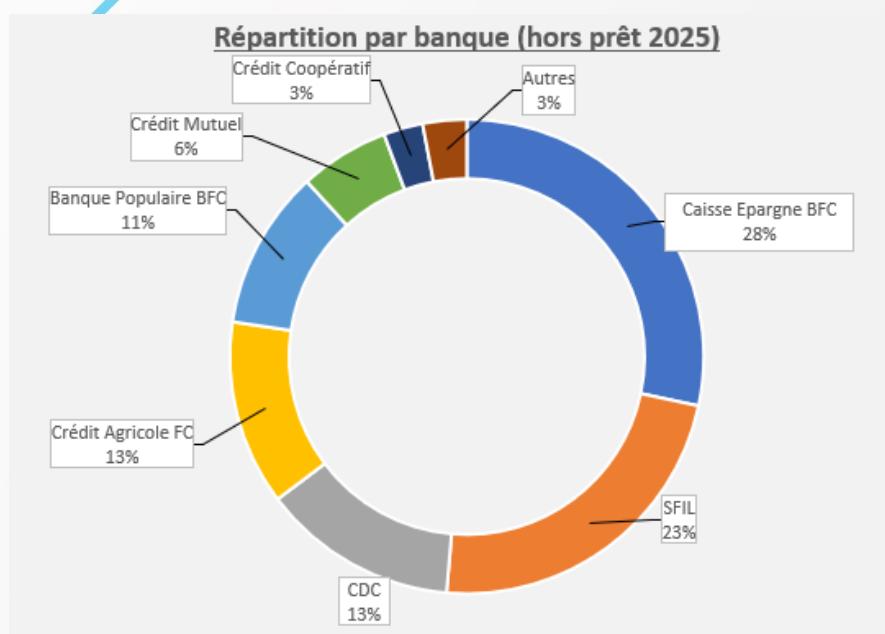
| structure | indice | poids    |
|-----------|--------|----------|
| A         | 1      | 100,00 % |

## Structures

**A**

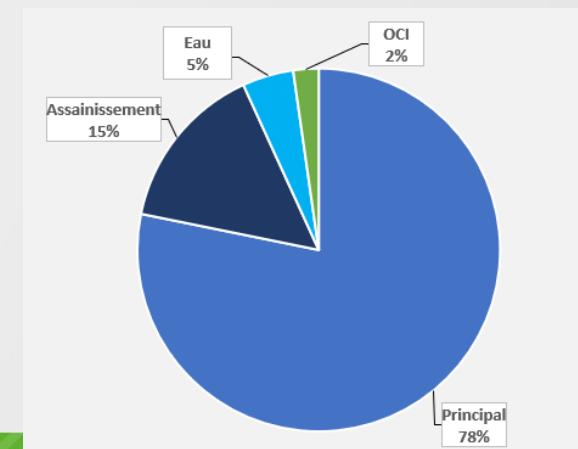
Taux fixe simple. Taux variable simple. Echange de taux fixe contre taux variable ou inversement.  
Echange de taux structuré contre taux variable ou taux fixe (sens unique). Taux variable simple plafonné (cap) ou encadré (tunnel)

A fin 2025, l'encours total de la dette d'ECLA s'élèvera à 22 694 339€ tous budgets confondus (en anticipant un emprunt de 1,5 M€ pour l'année 2025 sur le budget principal).  
Le budget principal ECLA dispose d'une ligne de trésorerie (1 M€ pour 2025)



| BUDGET         | Nb d'emprunts | Encours        |
|----------------|---------------|----------------|
| Principal      | 22            | 17 744 380 € * |
| Assainissement | 7             | 3 401 876€     |
| Eau            | 5             | 1 035 687 €    |
| OCI            | 2             | 512 396 €      |

\* Intègre 1,5 M€ emprunt 2025



Pour 2026, au stade des orientations budgétaires, le besoin de financement par emprunt, tous budgets confondus, est de 7,3 M€

| BUDGET         | Besoin de financement 2026 | Annuité (intérêts et capital) 2026<br>(hors nouveaux emprunts 2025) |
|----------------|----------------------------|---|
| Principal      | 2 871 710 €                | 2 102 198 €   |
| Transport      | 332 197 €                  | - €   |
| Assainissement | 1 927 948 €                | 358 744 €   |
| Eau            | 2 128 652 €                | 282 221 €   |
| OCI            | - €                        | 202 537 €   |

Ces montants seront amenés à évoluer en DM1 2026 avec la reprise des résultats 2025.

# LES RESSOURCES HUMAINES

## A/Impact des mesures gouvernementales en 2025

- Augmentation du taux de la CNRACL qui passe de 31,65 % à 34,65 % au 01.01.25
- Pas d'augmentation du smic au 01.01.25, la dernière revalorisation est en date du 01.11.24 (+2%), soit 11,88€ brut,
- Abaissement du maintien de la rémunération en cas d'arrêt maladie ordinaire à compter du 01.03.25 :
  - passage de 100 % à 90 % pendant les 3 premiers mois pour les fonctionnaires,
  - passage de 100 % à 90 % pour les contractuels – la durée dépend de leur ancienneté,
- La GIPA 2025 est à ce jour suspendue
- Retraite progressive : abaissement du seuil d'éligibilité qui passe de 62 ans à 60 ans à compter du 01.09.25 (maintien du nombre de trimestres requis à 150 tous régimes confondus)

## B/Mesures de la collectivité

- Régie eau : création d'un poste d'agent de production en eau potable et recherche fuites eau
- Contrat groupe non obligatoire pour la mutuelle santé (participation employeur de 20€ à compter du 01.01.26)
- Augmentation de la participation employeur prévoyance à 11,50€ à compter du 01.01.25

## Budget Principal au 31/12/25

| Statut                | Femmes     | Hommes    | TOTAL      | %            |
|-----------------------|------------|-----------|------------|--------------|
| Contractuels          | 36         | 19        | 55         | 31 %         |
| Contrats aidés        | 1          | 0         | 1          | 1 %          |
| Titulaires            | 71         | 33        | 104        | 58 %         |
| Emploi hors catégorie | 18         | 1         | 19         | 11 %         |
| <b>TOTAL</b>          | <b>126</b> | <b>53</b> | <b>179</b> | <b>100 %</b> |

| Catégorie             | Femmes     | Hommes    | TOTAL      | %            |
|-----------------------|------------|-----------|------------|--------------|
| Catégorie A           | 19         | 10        | 29         | 16 %         |
| Catégorie B           | 49         | 16        | 65         | 36 %         |
| Catégorie C           | 39         | 26        | 65         | 36 %         |
| Emploi hors catégorie | 18         | 1         | 19         | 11 %         |
| Contrat aidé          | 1          | 0         | 1          | 1 %          |
| <b>TOTAL</b>          | <b>126</b> | <b>53</b> | <b>179</b> | <b>100 %</b> |

## Budget Principal – Répartition par filière

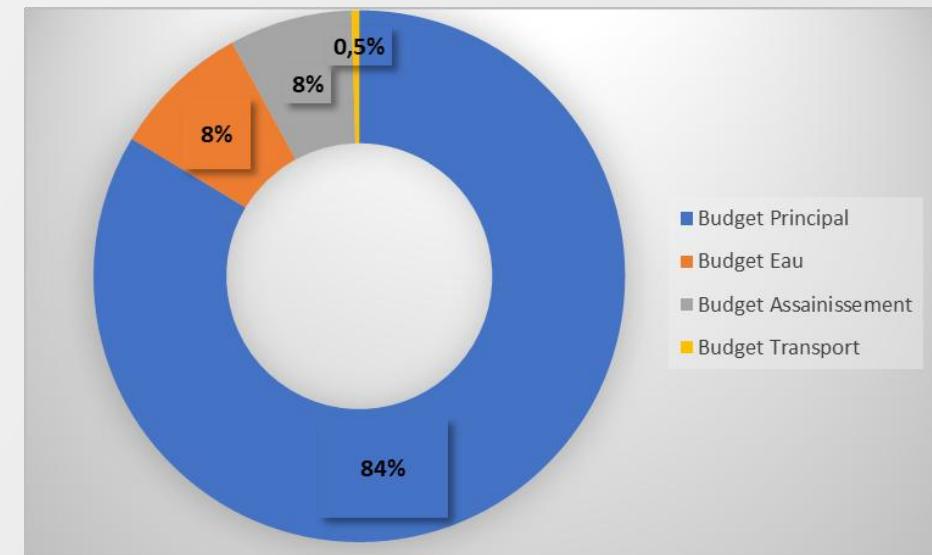
Au 31/12/25

| Filière                                  | TOTAL      | %            |
|--|------------|--------------|
| Emploi fonctionnel                       | 1          | 1 %          |
| Administrative                           | 12         | 7 %          |
| Technique                                | 43         | 24 %         |
| Sportive                                 | 11         | 6 %          |
| Médico-sociale                           | 46         | 26 %         |
| Culturelle – enseignement artistique     | 24         | 13 %         |
| Culturelle – Patrimoine et Bibliothèques | 20         | 11 %         |
| Animation                                | 2          | 1 %          |
| Emplois hors catégorie *                 | 19         | 11 %         |
| Contrat aidé                             | 1          | 1 %          |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>179</b> | <b>100 %</b> |

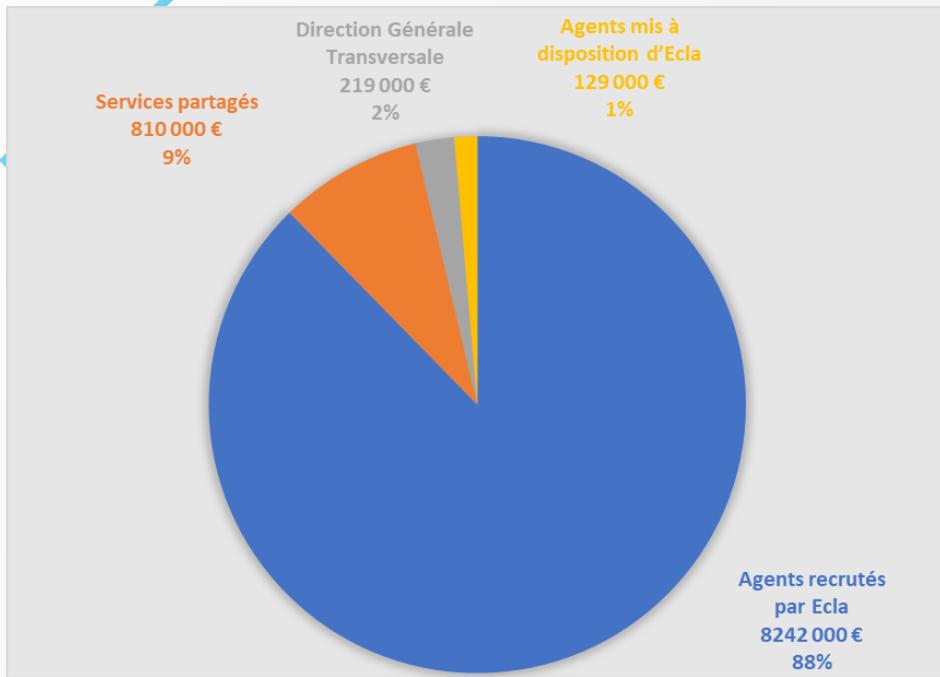
\* assistantes maternelles – contrats de droit privé

Personnel ECLA au 31/12/25

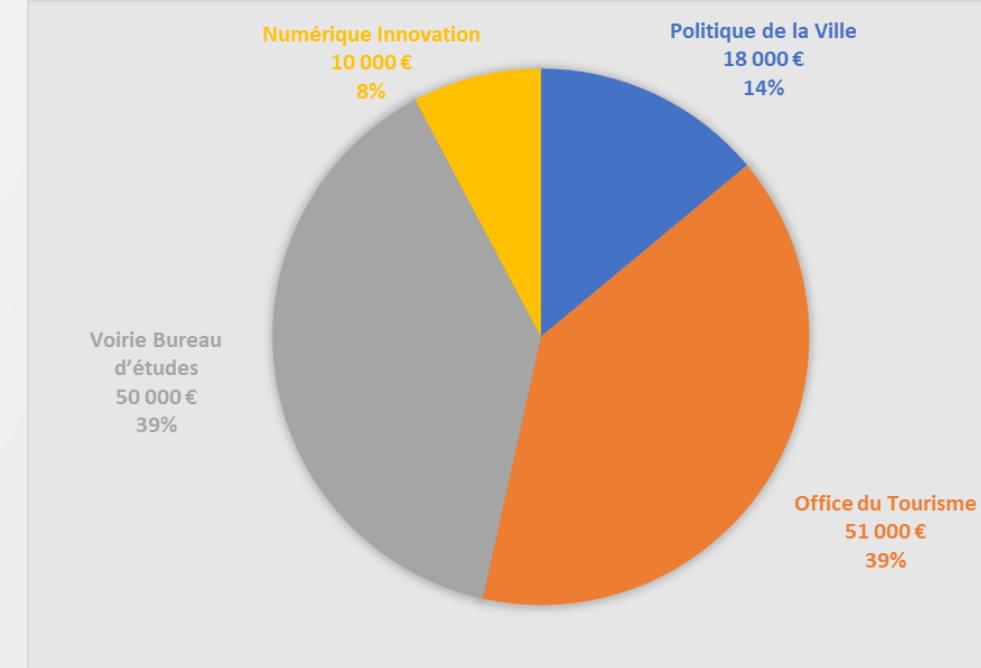
| Budget                | Femmes     | Hommes    | TOTAL      | %            |
|-----------------------|------------|-----------|------------|--------------|
| Budget Principal      | 126        | 53        | 179        | 84 %         |
| Budget Eau            | 8          | 10        | 18         | 8 %          |
| Budget Assainissement | 4          | 12        | 16         | 7 %          |
| Budget Transport      | 0          | 1         | 1          | 0 %          |
| <b>TOTAL</b>          | <b>138</b> | <b>76</b> | <b>214</b> | <b>100 %</b> |



## Répartition de la masse salariale 2026 : 9,4 M€



## Mise à disposition d'agents pour l'exercice d'une compétence transférée à ECLA : 129 000 €



## Les projets réalisés ou en cours en 2025 :

- Suivi du Document Unique (DUER): Aqua'rel et service des entretiens des équipements sportifs,
- Rapport Social Unique 2024,
- Plan égalité Femmes-Hommes 2024-2027,
- Livret d'accueil,
- Intégration INCOVAR (logiciel temps de travail) de la crèche Victor Hugo et du Multi Accueil Pavigny,
- Refonte des données dans le logiciel RH,
- Tableau des effectifs,
- Conventions de mise à disposition pour la Direction Transversale et les services partagés,
- Charte informatique.

## Les projets à venir :

- Protocole télétravail,
- Elections professionnelles en décembre 2026,
- Intégration INCOVAR (logiciel temps de travail) de la médiathèque.