



# Rapport d'Orientations Budgétaires 2026

Commission finances du 27 janvier 2026

Conseil Communautaire du 5 février 2026

# SOMMAIRE

P 1 et 2	Réglementation du DOB
P 3 à 5	Macro économie et présentaton du budget de l'Etat
P 6	Synthèse des perspectives économiques concernant la Com Com
P 7 à 19	Etat de la dette
P 20 et 20 bis	Budget assainissement
P 21	Budgets zones
P 22	Autres budgets
P 23 à 25	Personnel
P 26 à 27 bis	Estimation de l'évolution de la section de fonctionnement
P 28 et 29	Estimation des taux d'épargne brute et net
P 30	Le contexte budgétaire 2026

## LA REGLEMENTATION SUR LE DEBAT D'ORIENTATION BUDGETAIRE ET SUR LE CONTENU DU RAPPORT D'ORIENTATION BUDGETAIRE

Le débat d'orientation budgétaire (DOB) représente une étape essentielle de la procédure budgétaire des collectivités.  
Il participe à l'information des élus et favorise la démocratie participative des assemblées délibérantes en facilitant les discussions sur les priorités et les évolutions de la situation financière d'une collectivité préalablement au vote du budget primitif.  
Le DOB a pour objectif de discuter des orientations budgétaires de la collectivité et d'informer les élus sur la situation financière.  
C'est une étape obligatoire dans le cycle budgétaire des EPCI comprenant au moins une commune de plus de 3 500 habitants.  
Le DOB doit se tenir dans les 2 mois précédant le vote du budget  
Le Budget Primitif est voté au cours d'une séance ultérieure et distincte, le DOB ne peut intervenir ni le même jour, ni à la même séance que le vote du budget

Le Rapport d'Orientation Budgétaire (ROB) est le document qui est présenté à l'assemblée délibérante et qui doit contenir les éléments suivants:

### 1) LES ORIENTATIONS BUDGETAIRES :

Evolutions prévisionnelles de dépenses et recettes (fonctionnement et investissement) en précisant les hypothèses d'évolution retenues notamment en matière de concours financiers, de fiscalité, de tarification et de subventions.

### 2) LES ENGAGEMENTS PLURIANNUELS ENVISAGES :

Programmation des investissements avec une prévision des recettes et des dépenses.

### 3) LA STRUCTURE ET LA GESTION DE LA DETTE CONTRACTEE, et les perspectives pour le projet de budget.

### 4) UNE PRESENTATION DE LA STRUCTURE ET DE L'EVOLUTION DES DEPENSES DE PERSONNEL, des rémunérations et des avantages en nature et du temps de travail.

### 5) LES OBJECTIFS D'EVOLUTION DES DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT et du besoin de financement de la collectivité.

Le rapport doit être communiqué aux membres des assemblées délibérantes en vue du DOB au minimum 5 jours avant la réunion,

Une délibération qui prend acte de la tenue du DOB est obligatoire.

Le ROB doit être mis en ligne sur le site internet de la collectivité dans un délai d'un mois après son adoption.

# REGLEMENTATION DU DOB SYNTHESE

Le Rapport d'Orientation Budgétaire (ROB) est le document qui est présenté à l'assemblée délibérante et qui doit contenir les éléments suivants :

LES ORIENTATIONS BUDGETAIRES :

Evolutions prévisionnelles de dépenses et recettes (fonctionnement et investissement)

LES ENGAGEMENTS PLURIANNUELS ENVISAGES :

Programmation des investissements avec une prévision des recettes et des dépenses.

LA STRUCTURE ET LA GESTION DE LA DETTE CONTRACTEE,  
et les perspectives pour le projet de budget.

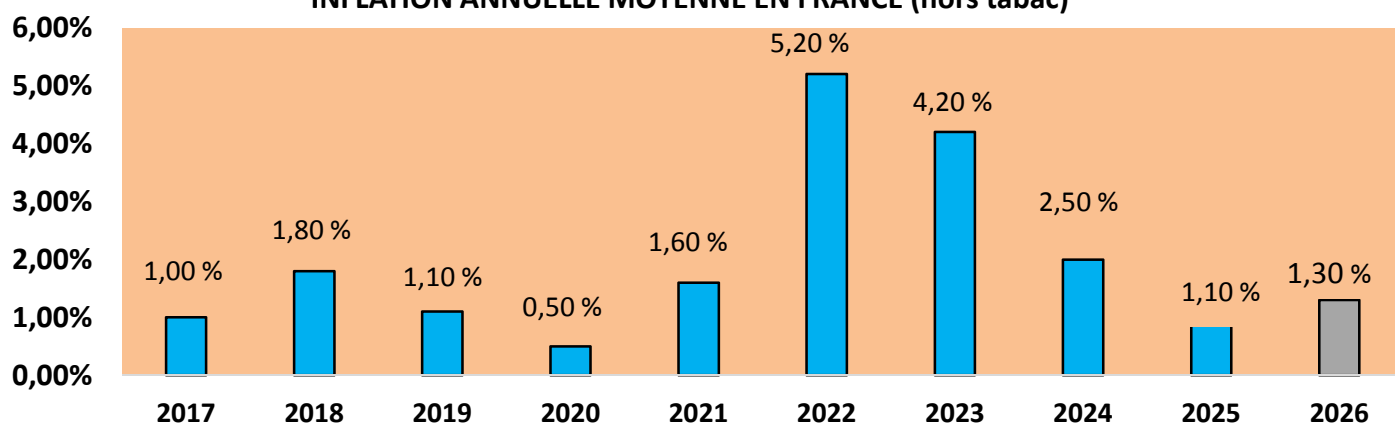
UNE PRESENTATION DE LA STRUCTURE ET DE L'EVOLUTION DES DEPENSES  
DE PERSONNEL,

LES OBJECTIFS D'EVOLUTION DES DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT  
et du besoin de financement de la collectivité.

Une délibération qui prend acte de la tenue du DOB est obligatoire.

## I CADRAGE MACROECONOMIQUE

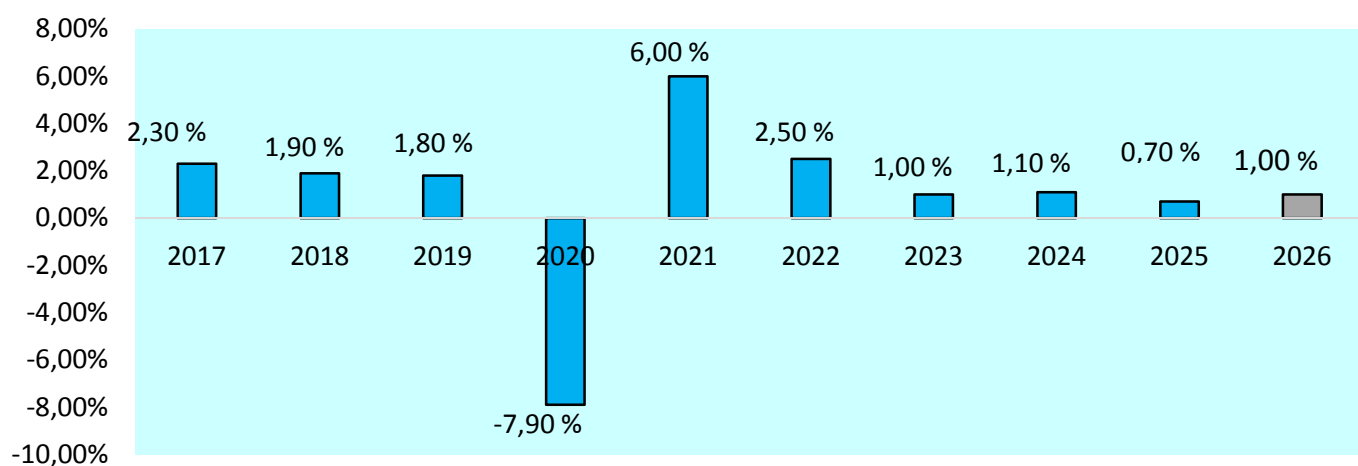
### INFLATION ANNUELLE MOYENNE EN FRANCE (hors tabac)



Chiffres INSEE

prévision du projet de loi de finance (PLF)

### EVOLUTION DU PRODUIT INTERIEUR BRUT



Chiffres INSEE

prévision du projet de loi de finance

### TAUX DE CROISSANCE, D'INFLATION ET DE CHOMAGE

MOYENNES ANNUELLES EN %	2023	2024	2025	2026
TAUX DE CROISSANCE	1,00%	1,00%	0,70%	1,00%
TAUX D'INFLATION	4,20%	2,50%	1,10%	1,30%
TAUX DE CHOMAGE	7,40%	7,50%	7,50%	7,60%

Chiffre BDF

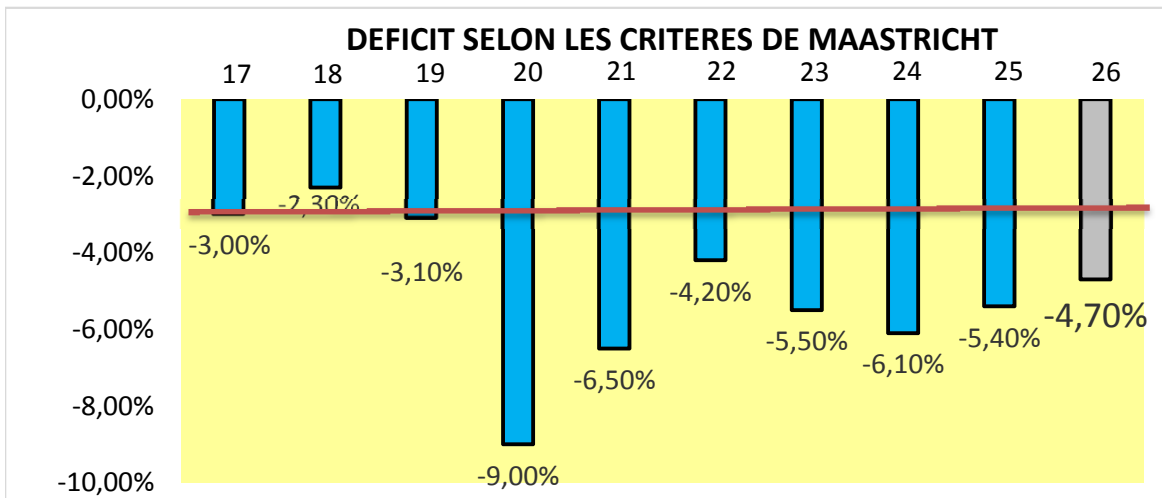
### TAUX D'INTERET

TAUX D'INTERET	2022 (22 oct)	2023 (1 oct)	2024 (1 oct)	23 dec 25
euribo 3 mois	1,58%	3,54%	3,16%	2,00%
Taux direct BCE (*)	2%	4,00%	3,50%	2,00%
OAT 10 ans	2,66%	3,36%	3,04%	3,57%

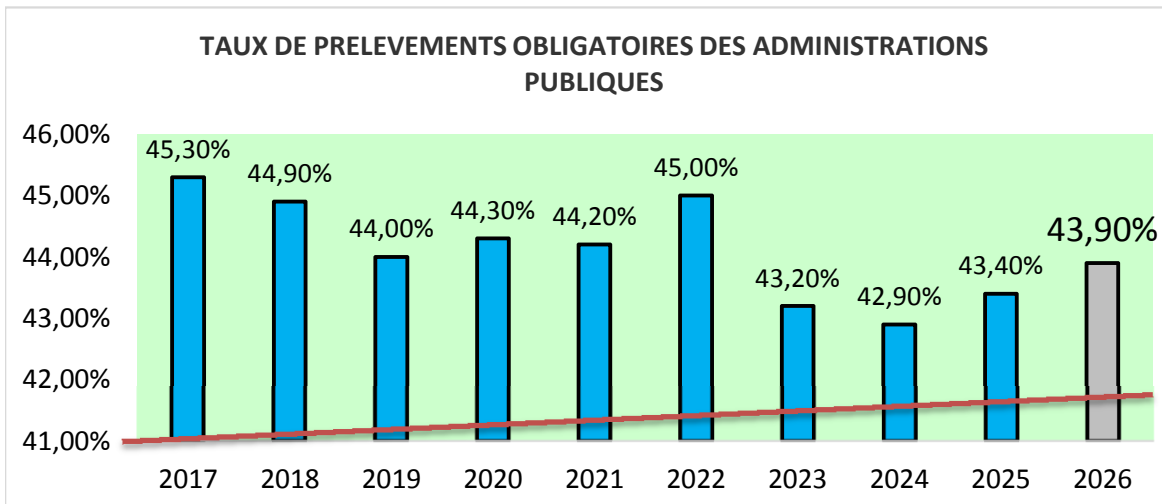
(\*) Servent de base pour la fixation des taux fixes des emprunts proposés par les banques

# LES GRANDES TENDANCES ECONOMIQUES POUR 2026

## II CADRAGE DES FINANCES PUBLIQUES

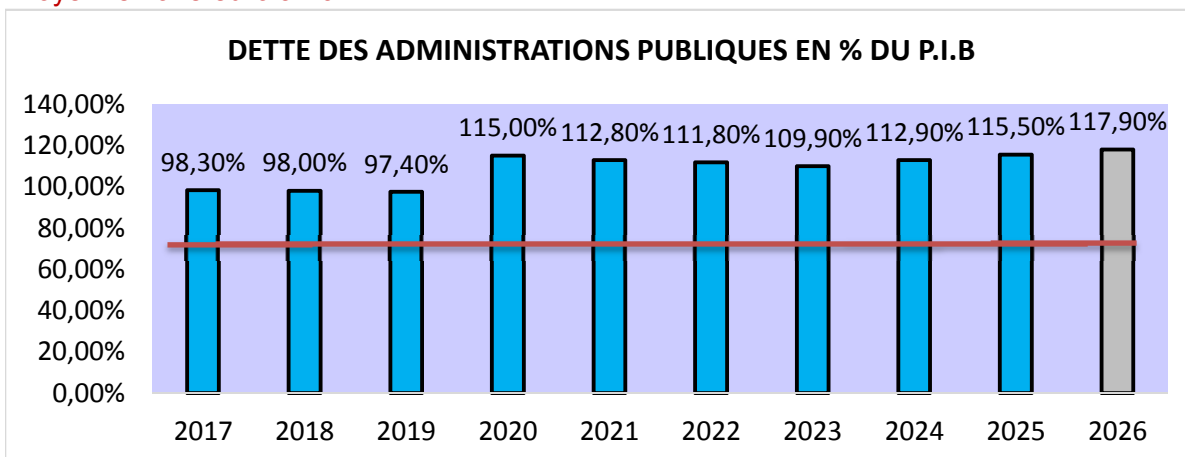


Critères de Maastricht



Prélèvements Obligatoires : *impôts (revenu, impôts locaux...), taxes (TVA...), cotisations sociales (part patronale et part salariale, cotisation chômage...)* reçues par les administrations publiques (Etat, collectivités locales et sécurité sociale).

Moyenne zone euro à 19



— Critères de Maastricht

■ Projet de loi de finance 2026

■ Chiffres INSEE

## PRESENTATION DU BUDGET DE L ETAT SECTION PAR SECTION

EN MILLIARDS D'EUROS	BUDGET 2024	BUDGET 2025	BUDGET 2026 (*)
SECTION DE FONCTIONNEMENT			
RECETTES DE FONCTIONNEMENT (1)	363	372	401
IMPOTS ET TAXES	345	353	373
AUTRES RECETTES	18	19	28
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT (2)	419	423	423
CHARGES A CARACTERE GENERAL	68	68	66
DEPENSE DE PERSONNEL	154	157	161
CHARGES DE GESTION COURANTE	138	138	131
REVERSEMENT SUR RECETTES POUR L UNION EUROPEENNE	22	23	29
REVERSEMENT SUR RECETTES POUR LES COLLECTIVITES	4	37	50
EPARGNE DE GESTION (3) =(1)-(2)	-108	-106	-35
INTERET DE LA DETTE (4)	52	55	59
EPARGNE BRUTE (5) =(3)+(4)	-108	-106	-94
REMBOURSEMENT DU CAPITAL DE LA DETTE (6)	163	176	178
<b>EPARGNE NETTE (7) = (5) +(6)</b>	<b>-271</b>	<b>-281</b>	<b>-273</b>
SECTION D'INVESTISSEMENT			
DEPENSES D INVESTISSEMENT HORS DETTE (A)	29	30	29
DEPENSES FINANCIERES (B)	0,2	2,3	7,0
RECETTES D'INVESTISSEMENT HORS DETTE ©	15	14	-1
BESOIN DE FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS (D) =(A)+(B)-©	14	-19	37
EPARGNE NETTE (7) = (5) +(6)	-271	-281	-273
<b>EMPRUNT D EQUILIBRE A SOUSCRIRE</b>	<b>285</b>	<b>300</b>	<b>310</b>

\* Chiffres du 1er projet de loi de finances 2026

# PERSPECTIVES ECONOMIQUES POUR 2026 SYNTHESE

Un taux d'inflation en légère hausse estimé à 1,3 % après les 1,1 % de 2025 et les 2 % de 2024.

Un taux de prévision de croissance toujours faible 1,00 % pour 2026.

Le taux directeur de la BCE baisse régulièrement (depuis son point haut à 4,5 % en septembre 2023) et reste quasi stable à 2,00 % au 18 décembre 2025).

Malgré cela, les taux appliqués par les banques ne diminuent pas (entre 3,5 et 3,8 % sur 20 ans)

Le déficit public se réduirait légèrement et repasserait autour des 5.4 % en 2025.

## Mesures envisagées pour les intercommunalités :

### Décalage d'un an du versement du FCTVA 2026 (environ 700 000 €)

Revalorisation des **bases cadastrales de 0,8 %** en 2026 (après 1,7 % en 2025)

*concerne les recettes fiscales de la cc à hauteur de 1 950 000 € (sur un total de 7 700 000 €)*

*soit une recette supplémentaire d'environ 16 000 €*

### Hausse de 3 points du taux de la cotisation CNRACL en 2026

soit une charge supplémentaire estimée à 18 500 € pour la comco

Assujettissement au DILICO (Dispositif de Lissage Conjoncturel des recettes fiscales des collectivités territoriales) en 2026.

Compte tenu des derniers éléments actualisés (carte interactive du 16/12/25 de l'association intercommunalité de France, la COMCO ne serait pas assujettie au DILICO

En revanche, une **baisse de 110 000 €** des allocations compensatrices CFE (exonération 50 % locaux locaux industriels) serait à envisager.

Au total, les mesures envisagées au PLF 2026 représenteraient une baisse de ressource d'un peu **plus de 100 000 €** en 2026.

# **ETAT DE LA DETTE**

## Bilan Annuel ensemble des budgets

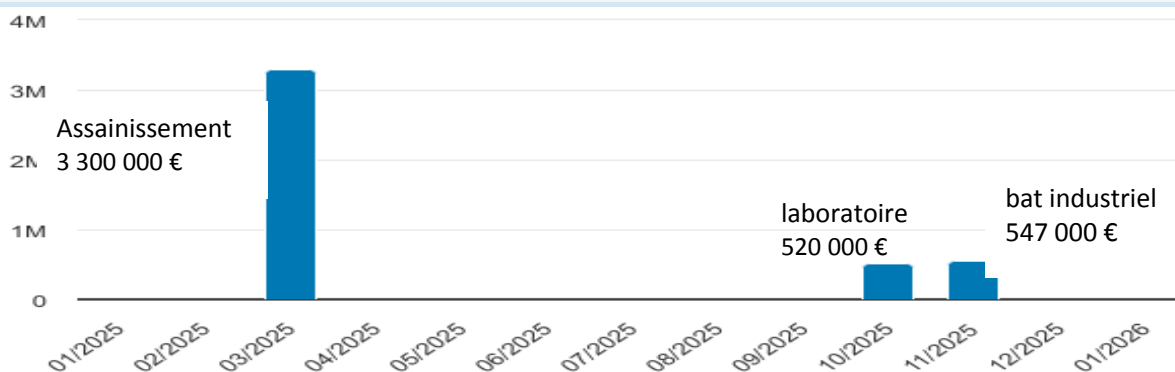
### Caractéristiques de la dette au 01/01/2026

Encours	<b>27 677 679,25</b>	Nombre d'emprunts *	<b>70</b>
Taux actuariel *	<b>2,30%</b>	Taux moyen de l'exercice	<b>2,25%</b>
			<i>* tirages futurs compris</i>

### Charges financières en 2026

Annuité	<b>2 713 017,73</b>	Amortissement	<b>2 101 498,25</b>
Intérêts emprunts	<b>611 519,48</b>	Frais	<b>0,00</b>
		ICNE	<b>113 907,80</b>

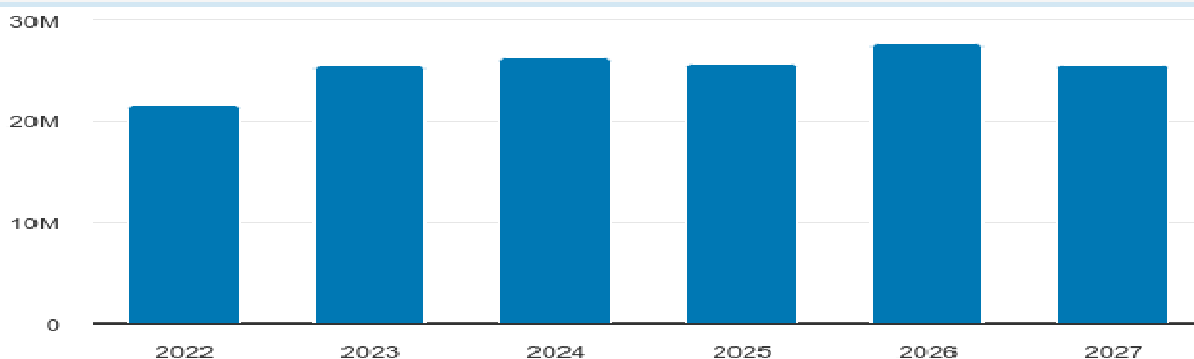
### Versements mensuels récents



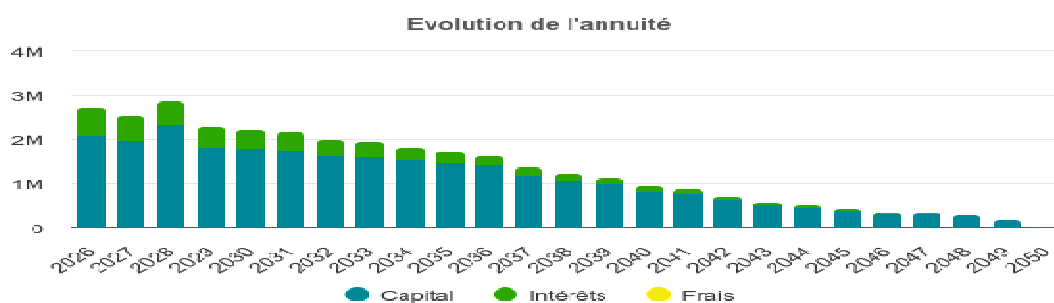
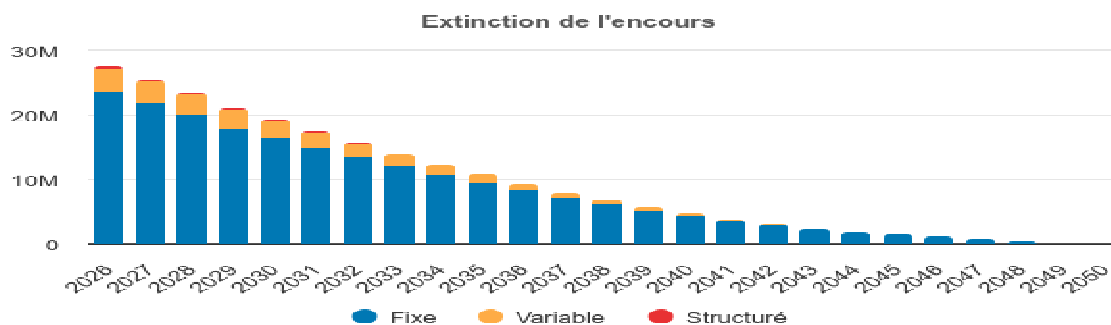
### Financements Disponibles au 01/01/2026

Enveloppes de Financement	<b>0,00</b>	Ligne de trésorerie	<b>0,00</b>
Remboursements temporaires	<b>0,00</b>	Emprunts long terme non mobilisés (2)	<b>3 480 000,00</b>
		Total disponible	<b>3 480 000,00</b>

### Evolution de l'encours depuis 5 ans en début d'exercice



# Extinction sans emprunt nouveau

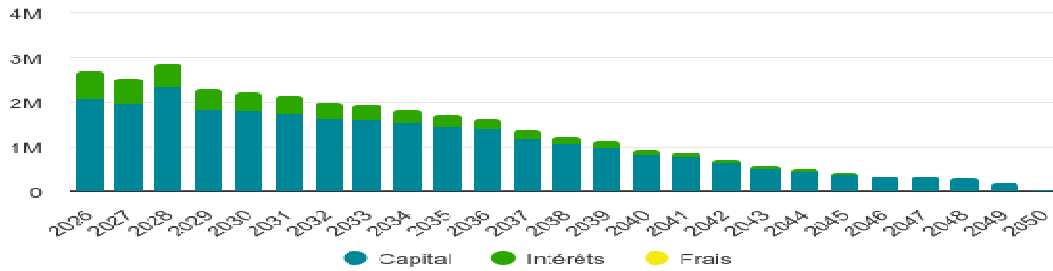


Ex.	Encours début	Annuité	Intérêts	Taux moy.	Taux act.	Capital		Solde
						Amort.	Gain / perte change	
2026	27 677 679,25	2 713 356,76	611 858,20	2,25%	2,27%	2 101 498,56	-10 808,65	2 713 356,76
2027	25 576 180,71	2 542 529,05	563 069,91	2,29%	2,32%	1 979 459,14	-11 359,31	2 542 529,05
2028	23 596 721,60	2 874 691,85	520 873,04	2,31%	2,19%	2 353 818,81	-11 938,01	2 874 691,85
2029	21 242 902,79	2 304 557,09	468 704,03	2,32%	2,38%	1 835 853,06	-12 546,21	2 304 557,09
2030	19 407 049,75	2 241 060,50	430 333,30	2,34%	2,24%	1 810 727,20	-13 185,37	2 241 060,50
2031	17 596 322,56	2 154 866,36	391 563,11	2,36%	2,42%	1 763 303,25	-13 857,09	2 154 866,36
2032	15 833 019,38	1 998 151,65	353 819,34	2,38%	2,18%	1 644 332,31	-14 563,05	1 998 151,65
2033	14 188 687,09	1 947 591,89	318 000,35	2,40%	2,49%	1 629 591,54	-15 304,96	1 947 591,89
2034	12 559 095,51	1 840 019,37	282 879,41	2,43%	2,35%	1 557 139,96	-16 084,70	1 840 019,37
2035	11 001 955,56	1 737 225,41	250 951,75	2,48%	2,42%	1 486 273,66	-16 904,13	1 737 225,41
2036	9 515 681,89	1 643 602,69	220 224,41	2,52%	2,27%	1 423 378,28	-13 240,87	1 643 602,69
2037	8 092 303,67	1 387 501,59	190 365,55	2,57%	2,47%	1 197 136,04	0,00	1 387 501,59
2038	6 895 167,62	1 243 080,77	166 186,45	2,64%	2,68%	1 076 894,32	0,00	1 243 080,77
2039	5 818 273,25	1 148 381,28	142 650,37	2,73%	2,59%	1 005 730,91	0,00	1 148 381,28
2040	4 812 542,32	953 418,04	122 331,82	2,83%	2,55%	831 086,22	0,00	953 418,04
2041	3 981 456,13	885 434,57	104 192,31	2,91%	2,88%	781 242,26	0,00	885 434,57
2042	3 200 213,82	719 849,35	87 154,01	3,00%	3,12%	632 695,34	0,00	719 849,35
2043	2 567 518,48	602 278,34	71 865,30	3,07%	2,86%	530 413,04	0,00	602 278,34
2044	2 037 105,46	518 741,95	57 523,17	3,12%	3,33%	461 218,78	0,00	518 741,95
2045	1 575 886,67	425 871,00	45 189,33	3,18%	3,02%	380 681,67	0,00	425 871,00
2046	1 195 205,01	356 241,47	34 363,18	3,20%	3,25%	321 878,29	0,00	356 241,47
2047	873 326,75	356 241,46	24 161,79	3,24%	3,28%	332 079,67	0,00	356 241,46
2048	541 247,08	316 142,57	13 634,87	3,33%	3,33%	302 507,70	0,00	316 142,57
2049	238 739,40	195 845,73	5 658,83	3,39%	3,41%	190 186,90	0,00	195 845,73
2050	48 552,52	48 961,57	409,05	3,34%	3,38%	48 552,52	0,00	48 961,57

# Index

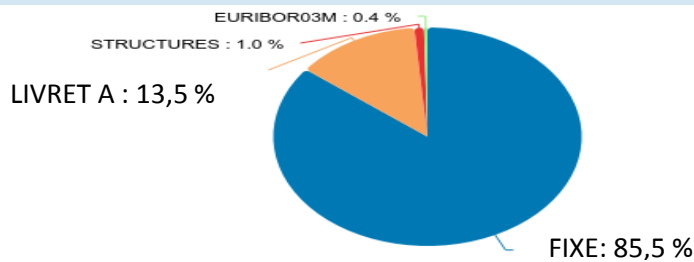
## Types de Taux

Evolution de l'annuité



	Fixes	Variables	Structurés	Total
Encours	23 676 979,11	3 722 274,87	278 425,27	27 677 679,25
%	85,55%	13,45%	1,01%	100%
Durée de vie moyenne	8 ans, 3 mois	7 ans, 3 mois	4 ans	8 ans, 1 mois
nombre d'emprunts	61	8	1	70
Taux actuariel	2,19%	2,78%	4,80%	2,30%

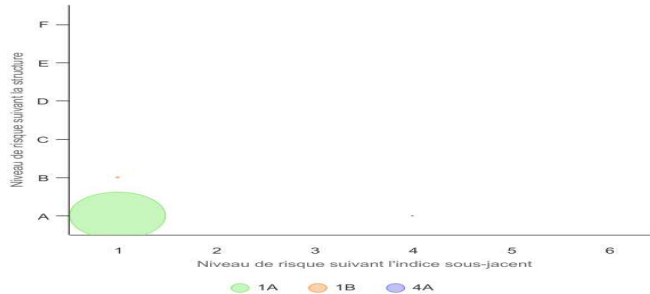
## Index de taux



Index	Nb	Encours au 01/01/2026	%	Annuité Capital + Intérêts	%
FIXE	61	23 676 979,11	85,55%	2 285 027,07	84,21%
LIVRETA	5	3 622 738,78	13,09%	325 471,26	12,00%
STRUCTURES	1	278 425,27	1,01%	42 265,92	1,56%
EURIBOR03M	3	99 536,09	0,36%	60 592,51	2,23%
TOTAL	70	27 677 679,25		2 713 356,76	

## Charte Gissler

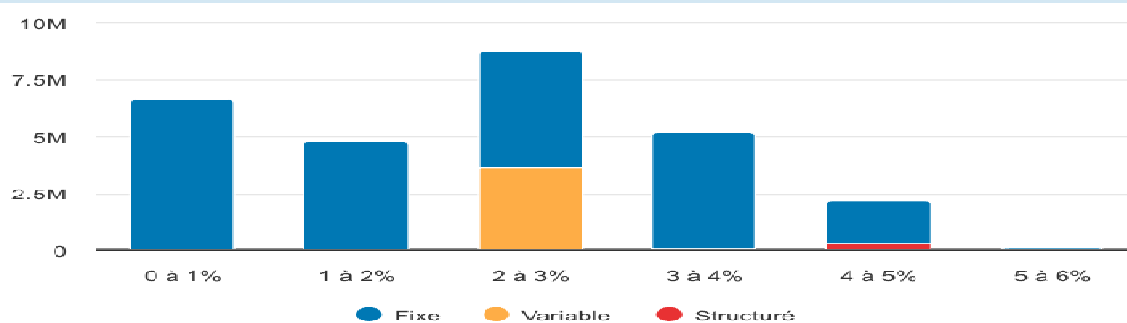
Classification de l'encours au 01/01/2026 en début de journée selon la charte Gissler



Catégorie	Encours au 01/01/2026	%
1-A	27 126 774,75	98,01%
1-B	278 425,27	1,01%
4-A	272 479,22	0,98%
TOTAL	27 677 679,24	100 %

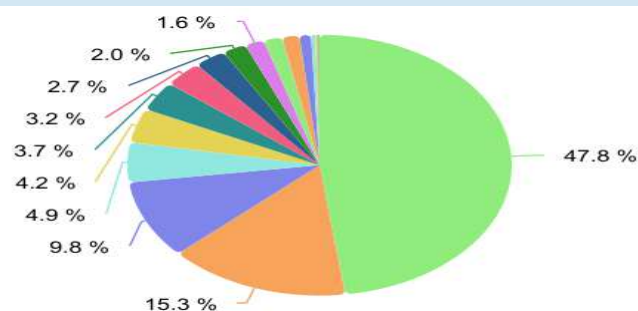
## Coût

### Tranches de taux



TEG résiduel	%	Encours
0% à 1%	24,05	6 657 168,63
1% à 2%	17,29	4 784 255,42
2% à 3%	31,60	8 747 257,14
3% à 4%	18,86	5 221 042,22
4% à 5%	7,90	2 185 763,84
5% à 6%	0,30	82 192,00
<b>TOTAL</b>		<b>27 677 679,25</b>

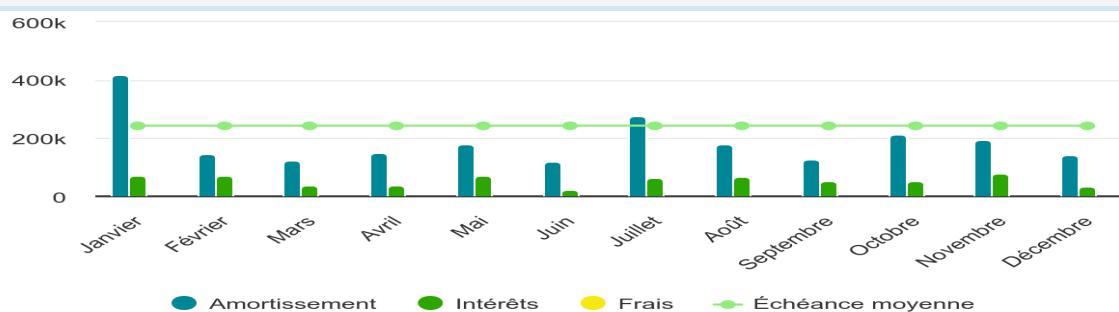
### Pénalités de sortie



Type de pénalité	Nb. contrats	%	Encours
Indemnité actuarielle	39	48,69	13 475 351,18
Aucune pénalité paramétrée	3	15,55	4 302 986,92
Sans Indemnité	5	9,94	2 749 888,02
3 % sur capital restant dû	1	5,01	1 387 500,00
3% du capital remboursé par anticipation	1	4,31	1 192 479,01
0.35% du capital remboursé par anticipation * durée résiduelle en année	3	3,77	1 042 759,76
8 % du capital restant dû	2	3,30	913 000,00
Indemnité de marché : valorisation	2	2,71	750 968,48
8 % du capital remboursé par anticipation	1	2,07	572 581,22
2 mois d'intérêts sur capital remboursé par anticipation	8	1,65	457 438,94
10% du capital remboursé par anticipation	7	1,58	437 723,14
5 % du capital remboursé par anticipation	2	1,47	406 244,89
Remboursement anticipé interdit	1	1,01	278 425,27
6 mois d'intérêts sur capital remboursé par anticipation	1	0,38	105 978,10
2% du capital remboursé par anticipation	2	0,23	64 387,40
1 mois d'intérêts sur capital remboursé par anticipation	1	0,09	25 013,74
<b>TOTAL</b>			<b>27 677 679,25</b>

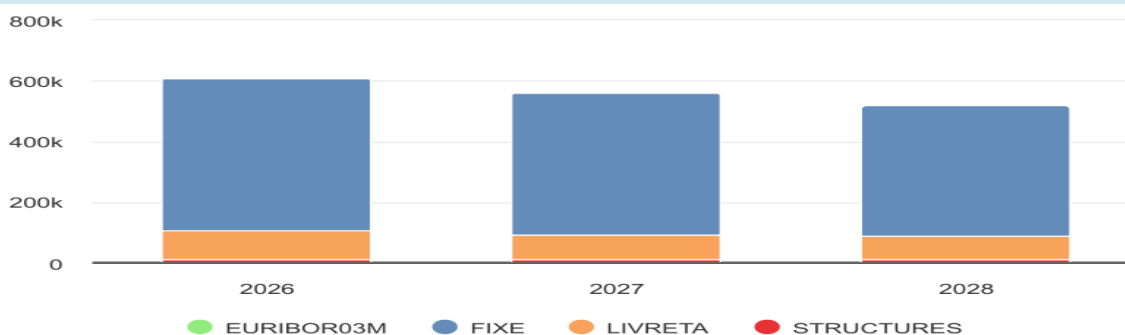
# Echéancier

## Répartition sur l'exercice



Année 2026	Nb éch.	Contrats			Devise		Solde
		Amort.	Frais	Intérêts	Gain de change	Perte de change	
Janvier	30	418 337,34	576,00	70 617,71	0,00	-2 652,02	492 183,07
Février	16	144 166,23	0,00	69 025,22	0,00	0,00	213 191,45
Mars	17	124 500,83	0,00	37 186,96	0,00	0,00	161 687,79
Avril	19	148 724,85	0,00	36 301,05	0,00	-2 685,17	187 711,07
Mai	16	178 731,98	0,00	70 058,91	0,00	0,00	248 790,89
Juin	15	120 379,90	0,00	22 864,14	0,00	0,00	143 244,04
Juillet	24	276 850,49	0,00	62 788,56	0,00	-2 718,74	342 357,79
Août	16	179 613,27	0,00	68 934,66	0,00	0,00	248 547,93
Septembre	15	127 751,94	0,00	50 434,36	0,00	0,00	178 186,30
Octobre	21	211 010,66	0,00	52 066,08	0,00	-2 752,72	265 829,46
Novembre	18	194 432,37	0,00	77 010,91	0,00	0,00	271 443,28
Décembre	15	140 291,37	0,00	32 932,96	0,00	0,00	173 224,33
<b>TOTAL</b>	<b>222</b>	<b>2 101 498,25</b>	<b>576,00</b>	<b>611 519,48</b>	<b>0,00</b>	<b>-10 808,65</b>	<b>2 713 017,73</b>

## Projection N+2



Index	Intérêts par index 2026 *	Coût moyen 2026	Intérêts par index 2027 *	Coût moyen 2027	Intérêts par index 2028 *
EURIBOR03M	2 101,90	2,83%	1 076,16	3,25%	958,83
FIXE	504 647,97	2,90%	468 084,56	2,90%	433 181,24
LIVRETA	92 500,62	2,69%	82 728,87	2,52%	77 033,14
STRUCTURES	12 607,71	4,65%	11 180,32	4,65%	9 699,83
<b>TOTAL</b>	<b>611 858,20</b>	<b>2,25%</b>	<b>563 069,91</b>	<b>2,29%</b>	<b>520 873,04</b>

\* Intérêts après couverture

## Répartition par périodicité

Périodicité	Encours	%	Nb de contrats
Année(s)	3 110 944,08	11,24%	16
Semestre(s)	3 512 581,22	12,69%	4
Trimestre(s)	21 050 959,02	76,06%	49
Mois	3 194,93	0,01%	1
<b>TOTAL</b>	<b>27 677 679,25</b>		<b>70</b>

# Durée de vie

## Indicateurs

Encours **27 677 679,25**

Duration \* 7 ans 5 mois

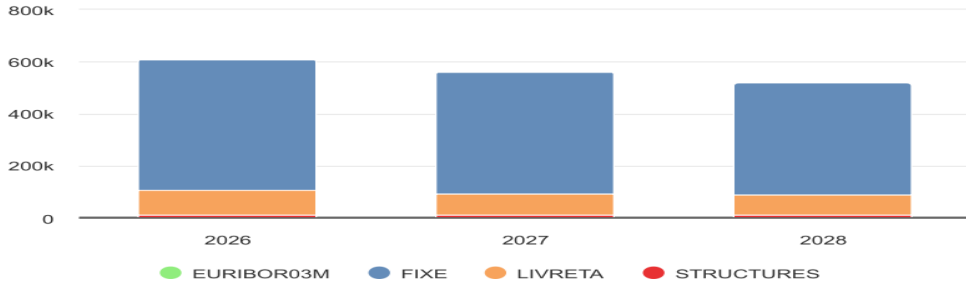
Durée de vie moyenne \* **8 ans, 1 mois**

Durée résiduelle \* 24 ans 1 mois

Durée résiduelle Moyenne \* **15 ans, 2 mois**

\* tirages futurs compris

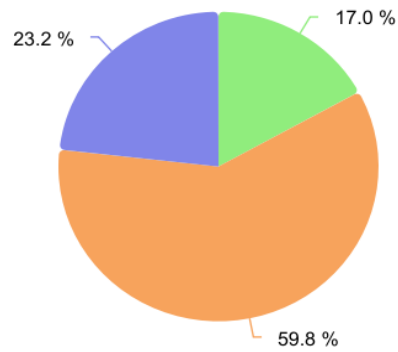
## Répartition par durée résiduelle



TOTAL

27 677 679,25

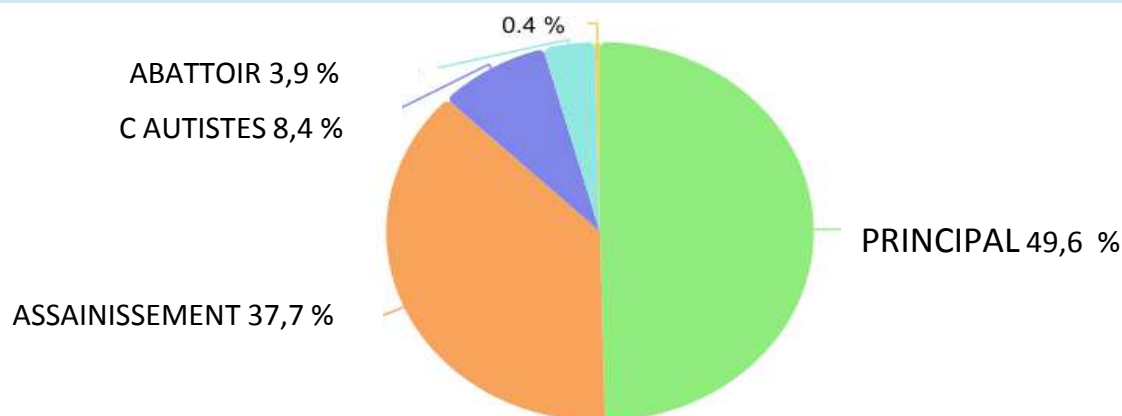
## Répartition par durée de vie moyenne



Durée de vie moyenne	Montant
< 5 ans	4 708 362,72
5 - 10 ans	16 537 506,27
10 - 20 ans	6 431 810,26
TOTAL	27 677 679,25

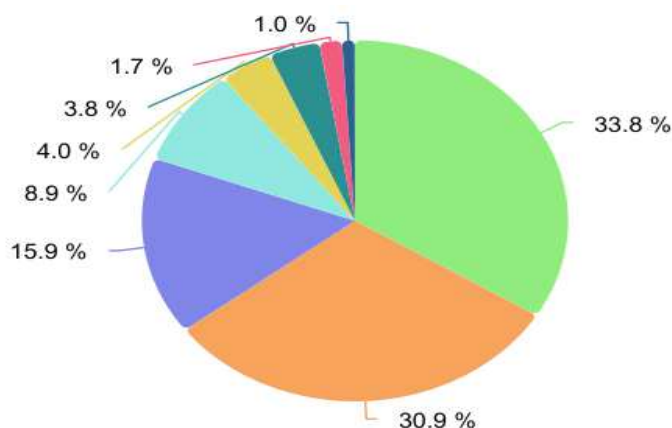
## Affectation

### Budgets



Budget	%	Montant
PRINCIPAL CNJ	49,63	13 735 202,72
CC ASSAINISSEMENT	37,69	10 432 128,83
CC CENTRE AUTISTES	8,42	2 330 658,72
CC ABATTOIR	3,89	1 075 454,06
CC ZA MONTROND	0,38	104 234,92
<b>TOTAL</b>		<b>27 677 679,25</b>

### Prêteurs



Prêteur	Notation MOODY'S	%	Montant
BANQUE POPULAIRE	-	33,77	9 347 338,18
Caisse d'Epargne	-	30,90	8 552 872,70
Caisse des Dépôts	-	15,93	4 408 759,33
Caisse de Crédit Agricole	-	8,86	2 452 892,79
La Banque Postale	-	4,01	1 110 000,00
Crédit Mutuel	-	3,85	1 064 732,93
C.L.F./DEXIA	-	1,69	468 604,10
Crédit Local de France	-	0,98	272 479,22
<b>TOTAL</b>			<b>27 677 679,25</b>

## Répartition de l'encours par catégorie de dette en 2026

Catégorie	Encours 01/01	Annuité	Intérêts	Capital		Solde	Encours 31/12
				Amort.	Gain / perte change		
1641- Emprunt en euros	9 980 856,78	985 318,30	202 283,80	783 034,50	0,00	985 318,30	9 197 822,28
1641-CCANDELRE - Emprunt en euros	411 489,25	38 073,60	13 990,64	24 082,96	0,00	38 073,60	387 406,29
1641-CCARDON - Emprunt en euros	84 994,38	19 000,12	2 680,62	16 319,50	0,00	19 000,12	68 674,88
1641-CCATELIER - Emprunt en euros	525 525,00	33 966,94	3 936,94	30 030,00	0,00	33 966,94	495 495,00
1641-CCBATCUINE - Emprunt en euros	3 194,93	3 196,25	1,32	3 194,93	0,00	3 196,25	0,00
1641-CCBATIND - Emprunt en euros	823 049,70	94 711,16	9 589,73	85 121,43	0,00	94 711,16	737 928,27
1641-CCBDF - Emprunt en euros	19 715,80	4 410,08	759,06	3 651,02	0,00	4 410,08	16 064,78
1641-CCBDSRE - Emprunt en euros	85 937,99	14 341,00	3 622,44	10 718,56	0,00	14 341,00	75 219,43
1641-CCBV6CHAMPA- Emprunt en euros	1 963 331,54	117 687,13	55 472,42	62 214,71	0,00	117 687,13	1 901 116,82
1641-CCCDC - Emprunt en euros	39 836,99	3 685,97	1 354,46	2 331,51	0,00	3 685,97	37 505,47
1641-CCCENSEARE - Emprunt en euros	400 348,41	30 931,02	7 506,45	23 424,57	0,00	30 931,02	376 923,84
1641-CCCENTRAQU - Emprunt en euros	1 475 949,84	183 564,19	34 213,26	149 350,93	0,00	183 564,19	1 326 598,91
1641-CCCERNIEBA-Emprunt en euros	482 172,51	28 902,67	13 623,42	15 279,25	0,00	28 902,67	466 893,26
1641-CCCHAMPAGN - Emprunt en euros	2 804 387,85	169 623,94	91 367,52	78 256,42	0,00	169 623,94	2 726 131,45
1641-CCCROTENRE - Emprunt en euros	325 847,45	53 055,88	4 780,13	48 275,75	0,00	53 055,88	277 571,70
1641-CCCROTENST - Emprunt en euros	7 504,12	7 679,40	175,28	7 504,12	0,00	7 679,40	0,00
1641-CCCUVIER - Emprunt en euros	62 972,80	17 967,60	1 955,47	16 012,13	0,00	17 967,60	46 960,67
1641-CCDOYE - Emprunt en euros	172 383,52	10 933,90	3 701,54	7 232,36	0,00	10 933,90	165 151,16
1641-CCEQUERE - Emprunt en euros	62 230,95	10 384,84	2 623,13	7 761,71	0,00	10 384,84	54 469,24
1641-CCFLH - Emprunt en euros	282 336,53	35 676,78	10 584,37	25 092,41	0,00	35 676,78	257 244,12
1641-CCGILLOIS - Emprunt en euros	54 600,00	11 211,20	811,20	10 400,00	0,00	11 211,20	44 200,00
1641-CCGSBVD - Emprunt en euros	324 274,50	29 479,50	0,00	29 479,50	0,00	29 479,50	294 795,00
1641-CCGSCROTEN - Emprunt en euros	47 078,22	24 155,25	819,16	23 336,09	0,00	24 155,25	23 742,14
1641-CCGSMIGNOV - Emprunt en euros	44 765,21	39 346,39	755,07	38 591,32	0,00	39 346,39	6 173,89
1641-CCGSPLATEAU - Emprunt en euros	76 281,19	40 583,14	3 234,32	37 348,82	0,00	40 583,14	38 932,37
1641-CCGSRACHET - Emprunt en euros	23 197,36	11 902,27	403,63	11 498,64	0,00	11 902,27	11 698,72
1641-CCJOUEF - Emprunt en euros	272 445,09	98 399,52	5 156,03	93 243,49	0,00	98 399,52	179 201,60
1641-CCLABOHT-Emprunt en euros	520 000,00	35 940,44	17 445,86	18 494,58	0,00	35 940,44	501 505,42
1641-CCLARDERET - Emprunt en euros	109 130,79	13 839,64	1 820,73	12 018,91	0,00	13 839,64	97 111,88
1641-CCLATETTE - Emprunt en euros	108 906,25	7 634,32	1 537,76	6 096,56	0,00	7 634,32	102 809,69
1641-CCLENTRE - Emprunt en euros	59 730,57	8 206,61	1 284,21	6 922,40	0,00	8 206,61	52 808,17
1641-CCMAISON - Emprunt en euros	29 100,27	14 930,99	506,35	14 424,64	0,00	14 930,99	14 675,63
1641-CCMARIIGNY - Emprunt en euros	464 689,50	28 494,89	5 598,76	22 896,13	0,00	28 494,89	441 793,37
1641-CCMCREANDE Emprunt en euros	117 093,60	8 003,06	1 998,26	6 004,80	0,00	8 003,06	111 088,80
1641-CCMCREMLV Emprunt en euros	156 054,60	10 665,94	2 663,14	8 002,80	0,00	10 665,94	148 051,80
1641-CCMCREMONT Emprunt en euros	100 666,80	6 880,32	1 717,92	5 162,40	0,00	6 880,32	95 504,40
1641-CCMIGNOVIL - Emprunt en euros	554 569,31	48 171,76	18 761,36	29 410,40	0,00	48 171,76	525 158,91
1641-CCMONTRE - Emprunt en euros	260 527,11	40 240,33	6 354,57	33 885,76	0,00	40 240,33	226 641,36
1641-CCMONTREST - Emprunt en euros	68 429,31	12 309,72	1 597,94	10 711,78	0,00	12 309,72	57 717,54
1641-CCMOREL - Emprunt en euros	32 488,92	32 898,32	409,40	32 488,92	0,00	32 898,32	0,00
1641-CCMOUTOUX - Emprunt en euros	27 483,69	2 542,97	934,45	1 608,52	0,00	2 542,97	25 875,17
1641-CCMSANTE - Emprunt en euros	184 625,99	39 044,99	3 489,43	35 555,56	0,00	39 044,99	149 070,43
1641-CCMSANTECH - Emprunt en euros	699 475,00	45 210,07	5 240,07	39 970,00	0,00	45 210,07	659 505,00
1641-CCNOZEROY - Emprunt en euros	50 569,34	11 981,10	842,71	11 138,39	0,00	11 981,10	39 430,95
1641-CCNUMERIQUE - Emprunt en euros	1 669 185,00	118 417,56	23 587,56	94 830,00	0,00	118 417,56	1 574 355,00
1641-CCONGLIERE - Emprunt en euros	75 000,00	8 936,54	1 436,54	7 500,00	0,00	8 936,54	67 500,00
1641-CCPASQUIER - Emprunt en euros	35 000,00	8 617,00	1 617,00	7 000,00	0,00	8 617,00	28 000,00
1641-CCSAFFLOZ - Emprunt en euros	46 066,20	6 442,37	1 516,16	4 926,21	0,00	6 442,37	41 139,99
1641-CCSIRODRE - Emprunt en euros	55 211,21	8 288,67	2 352,00	5 936,67	0,00	8 288,67	49 274,54
1641-CCSTGERMAI - Emprunt en euros	29 673,87	5 199,89	451,97	4 747,92	0,00	5 199,89	24 925,95
1641-CCSYAMRE - Emprunt en euros	3 525,83	3 539,94	14,11	3 525,83	0,00	3 539,94	0,00
1641-CCVALEMPST - Emprunt en euros	1 035,40	1 039,55	4,15	1 035,40	0,00	1 039,55	0,00
1641-CCVAUDIOUX - Emprunt en euros	543 253,56	32 878,32	18 122,46	14 755,86	0,00	32 878,32	528 497,69
Emprunts en devises	272 479,22	19 661,49	0,00	19 661,49	-10 808,65	19 661,49	252 817,73
Emprunts remboursables in fine	547 000,00	15 151,92	14 813,20	0,00	0,00	15 151,92	547 000,00

# Annuité totale 2026 et ratio d'endettement

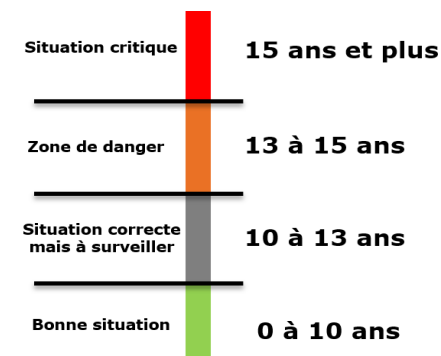
## Etat de la dette au 01/01/2026

Budgets	CRD au 1/1/ 2026 (*)	Annuité Banque	Capital	Intérêt	Taux moyen	CRD au 31/12/2026
Général (1) (2)	14 810 657	1 440 144	1 212 592	227 552	1,57%	13 598 065
Assainissement	10 432 129	957 106	652 213	304 893	2,95%	9 779 916
Centre autistes	2 330 659	262 791	184 956	77 835	3,50%	2 145 703
ZA Montrond	104 235	52 977	51 738	1 239	1,46%	52 497
<b>TOTAL</b>	<b>27 677 679</b>	<b>2 713 017</b>	<b>2 101 498</b>	<b>611 520</b>	<b>2,19%</b>	<b>25 576 181</b>

(1) Les 480 000 € de prêt en RAR non décaissés (achat bat jurasieges) au 1/1/2026 ne figurent pas

(2) L'encours du budget annexe de l'abattoir a été réintégré au 31/12/2025

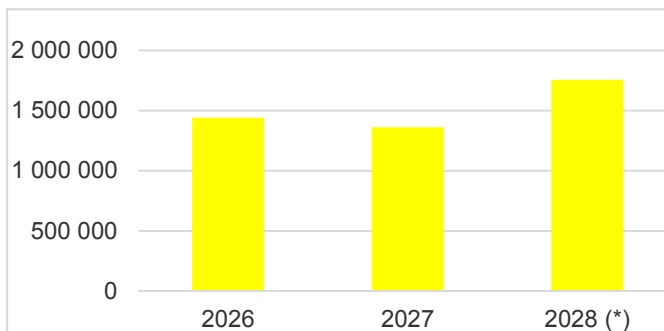
<b>CALCUL DU RATIO D ENDETTEMENT (budget principal)</b>	CFU 2024	CFU 2025
EPARGNE BRUTE (en €)	2 701 239	2 853 217
ENCOURS DE DETTE AU 31/12/N (en €)	14 138 261	13 735 203
<b>RATIO ENDETTEMENT CCCNJ (budget principal)</b>	<b>5 ans</b>	<b>5 ans</b>
<b>CALCUL DU RATIO D ENDETTEMENT (budget assainissement)</b>	CFU 2024	CFU 2025
EPARGNE BRUTE (en K€)	511 429	674 453
ENCOURS DE DETTE AU 31/12/N (en K€)	7 776 614	10 432 129
<b>RATIO ENDETTEMENT CCCNJ (assainissement)</b>	<b>15 ans</b>	<b>15 ans</b>



# EVOLUTION DE LA DETTE DES BUDGETS SUR LA PERIODE 2026/2028

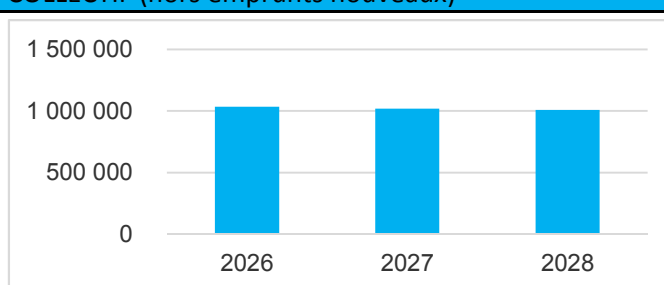
## BUDGET PRINCIPAL (avec reprise annuité abattoir au 01/01/2026)

ANNEES	ANNUITE
2026	1 440 144 €
2027	1 362 095 €
2028 (*)	1 754 790 €
(*) Rbt crédit relais de 547 000 €	



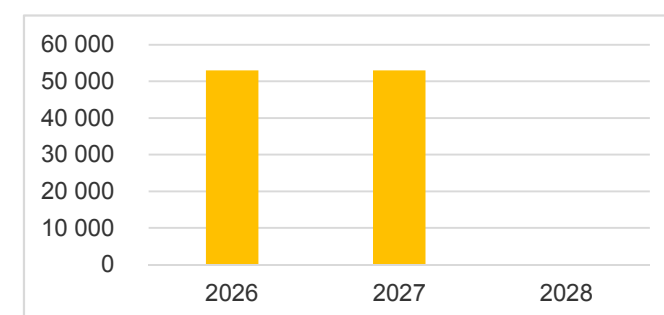
## BUDGET ASSAINISSEMENT COLLECTIF (hors emprunts nouveaux)

2026	1 033 091 €
2027	1 016 795 €
2028	1 007 191 €



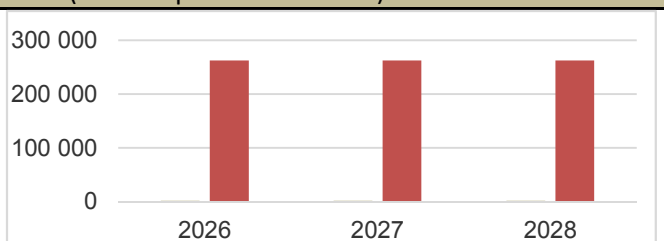
## BUDGET ZONE DE MONTROND (hors emprunts nouveaux)

ANNEES	ANNUITE
2026	52 977 €
2027	52 977 €
2028	0 €
Le crédit relais de 255 000 € souscrit en 2022 est échu en décembre 2027	



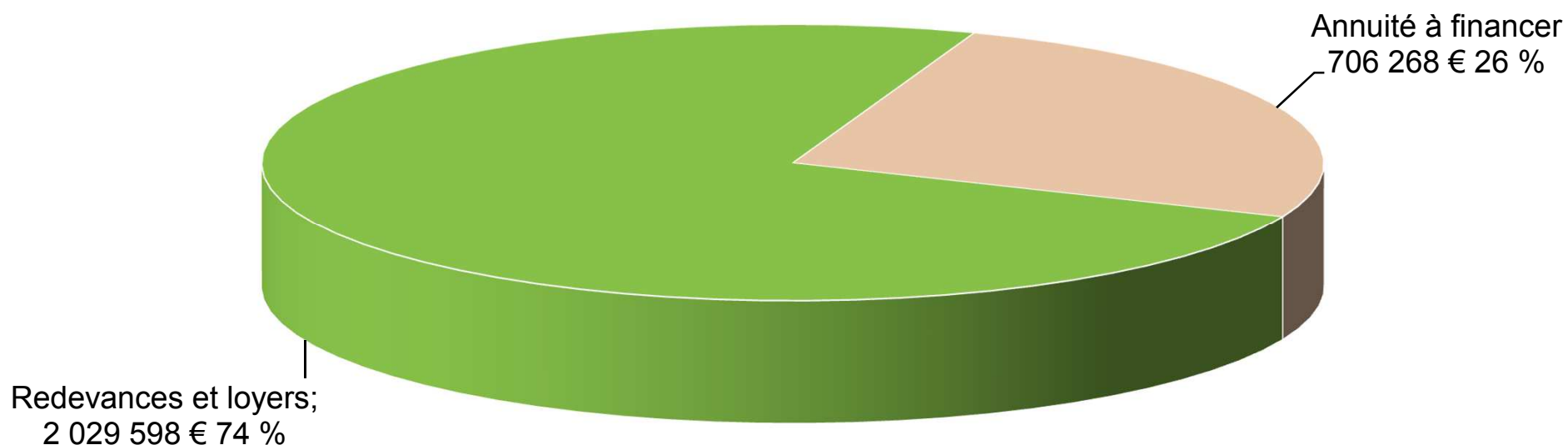
## BUDGET CENTRE AUTISTE (hors emprunts nouveaux)

ANNEES	ANNUITE
2026	262 791 €
2027	262 459 €
2028	262 459 €
Taux du Livret A à 1,5 %	



# Répartition du financement des emprunts en 2025

**ANNUITE 2025 HORS ZONES ET CREDIT RELAIS : 2 735 866 €**



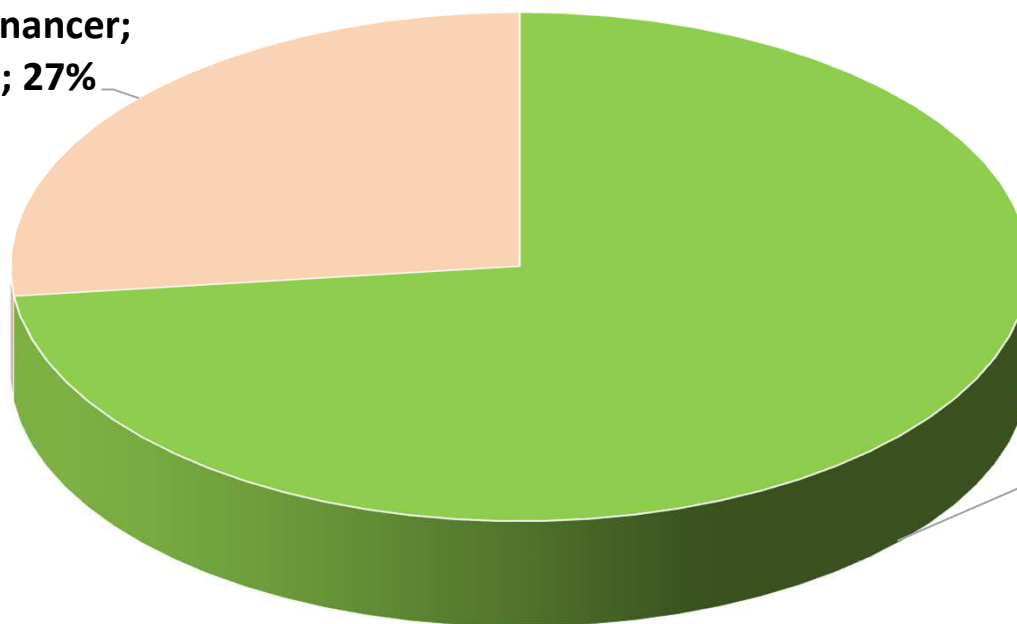
<b>Redevances (Abattoir, Assainissement, Centre autistes)</b>	<b>1 656 736 €</b>
<b>Loyers</b>	<b>372 862 €</b>
<b>Total</b>	<b>2 029 598 €</b>

Annuité à financer	DST	236 522 €
	Fibre	145 650 €
	Centre aquatique	176 580 €
	Ecoles	144 650 €
	Crédit relais	2 865 €
		<b>706 268 €</b>

## Répartition de l'encours des emprunts au 1er janvier 2026

**ENCOURS TOTAL : 27 677 679 €**

Encours à financer;  
7 438 961; 27%



Encours couverts  
par  
loyers/redevances;  
20 238 718; 73%

Encours à financer	DST	3 102 500 €
	Fibre	2 043 000 €
	Centre aquatique	1 475 950 €
	Ecoles	652 810 €
	Jouef	164 702 €
		<u>7 438 961 €</u>

# BUDGETS ANNEXES

## BUDGET ANNEXE ASSAINISSEMENT COLLECTIF

Projection financière jusqu'à la fin du PPI (DOB 2026)

Estimation de l'épargne brute en K€	CFU 2023	CFU 2024	CFU 2025*	2026 estim	2027 estim	2028
RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT (1)	1 407 571	1 187 478	1 423 139	1 573 139	1 713 420	
DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT (2)	418 243	676 049	748 686	831 072	900 000	
<b>EPARGNE BRUTE</b>	<b>989 328</b>	<b>511 429</b>	<b>674 453</b>	<b>742 067</b>	<b>813 420</b>	
REMBOURSEMENT DU CAPITAL DE L'EMPRUNT (3)	499 891	571 450	639 392	735 392	818 378	
<b>EPARGNE NETTE</b>	<b>489 437</b>	<b>-60 021</b>	<b>35 061</b>	<b>6 675</b>	<b>-4 958</b>	

\* provisoire

Travaux inscrits au PPI (chapitre 23)	3 390 201	5 201 269	4 966 559	3 709 376	2 942 752	
Autres travaux (chapitre 20-21-23)	1 365 487	1 818 305	1 176 342	1 000 000	1 000 000	
Subventions estimées pour le PPI (40% du HT)	1 142 295	2 352 683	1 555 555	1 483 750	1 177 101	
Autres subventions (estimé à 40 % du HT)	941 136	608 972	379 212	400 000	400 000	
<b>Montant net des travaux HT du PPI + autres travaux déduction faite des subventions</b>	<b>2 672 257</b>	<b>4 057 918</b>	<b>4 208 134</b>	<b>2 825 626</b>	<b>2 365 651</b>	

Emprunt réalisé sur 25 ans	2 858 000	3 300 000	3 000 000			
Emprunt à réaliser (simulation à 3% pour 2025 à 2027)				2 825 626	2 365 651	
Annuité supplémentaire		160 396	195 846	152 000	160 793	134 618
Impact sur le prix au m3 (base 800 000 m3) *		0,214 €	0,223 €	0,190 €	0,201 €	0,168 €
<b>Evolution de la part variable</b>	<b>0,765 €</b>	<b>0,945 €</b>	<b>1,159 €</b>	<b>1,359 €</b>	<b>1,560 €</b>	<b>1,728 €</b>
<b>Part fixe</b>	<b>30,00 €</b>	<b>31,50 €</b>	<b>33,00 €</b>	<b>35,00 €</b>	<b>37,00 €</b>	<b>39,00 €</b>
<b>Prix m3 facture 120 m3</b>	<b>1,015 €</b>	<b>1,208 €</b>	<b>1,434 €</b>	<b>1,651 €</b>	<b>1,868 €</b>	<b>2,053 €</b>

(1) avec une redevance au tarif ajustée chaque année pour couvrir l'annuité du nouvel emprunt de l'année précédente

(2) avec un remboursement des intérêts d'emprunt y compris les emprunts nouveaux

(3) avec un remboursement du capital de l'emprunt y compris les emprunts nouveaux

\* estimations réalisées dans le cadre du ROB 2026, le montant de la redevance étant fixé chaque année par délibération

<b>Redevance assainissement 2026</b>	<b>Prix unitair</b>	<b>Prix unitaire2</b>	<b>Volume (m<sup>3</sup>)</b>	<b>Total</b>	<b>TVA</b>	<b>TVA2</b>
<b>Assainissement</b>						
<b>Abonnement CCNJ (au 1er janvier 2026)</b>	<b>35,00</b>			<b>35,00</b>	<b>3,50</b>	<b>10%</b>
Abonnement Suez (au 1er septembre 2025)	32,93			32,93	3,29	10%
<b>Consommation CCCNJ (au 1er janvier 2026)</b>		<b>1,359</b>	<b>120</b>	<b>163,08</b>	<b>16,31</b>	<b>10%</b>
Consommation Suez (au 1er septembre 2025)		0,703	120	84,36	8,44	10%
		<b>prix HT et AE au m<sup>3</sup></b>	<b>2,63</b>	<b>315,37</b>		
<b>Organisme publics</b>						
Performance des Systemes d'Assainissement (AE)		0,054	120	6,48	0,65	10%
		<b>0,054</b>	<b>0,05</b>	<b>6,48</b>		
			<b>TOTAL HT</b>	<b>321,85</b>		
			prix HT au m <sup>3</sup>	2,68		
			TVA		32,19	
<b>FACTURE 120 M3</b>			<b>Prix TTC au m3</b>	<b>2,95</b>	<b>354,04</b>	

## BUDGET ZONES

	<b>Résultats 2025</b>	<b>Surfaces de terrains à vendre (m<sup>2</sup>)</b>
ZA A SCHWARTZMANN	-254 396,29	42 943
ZA MIGNOVILLARD	-116 989,45	5 396
ZA CENSEAU	-7 455,00	0
ZA MONTROND	-595 597,15	117 720
ZA SIROD	-189 284,86	1 575
ZONE COMMERCIALE	67 850,29	7 574
ZA BOUVET	-147 376,14	16 015
<b>TOTAL ZA ZONES</b>	<b>-1 243 248,60</b>	<b>191 223</b>

# AUTRES BUDGETS ANNEXES

## BUDGET SPANC

Résultat cumulé provisoire 2025 : excédent de 14 636,16 €

Budget équilibré par la participation des usagers aux frais de fonctionnement du service

## ABATTOIR

Résultat cumulé provisoire 2025 : excédent de 164 427,32 €

L'activité d'abattage atteint 1 802 tonnes en 2025

## BUDGET CENTRE AUTISTES

Résultat cumulé provisoire 2025 : excédent de 1 275,41 €

Budget équilibré par les loyers perçus

## BUDGET ADS

Résultat cumulé provisoire 2025 : excédent de 20 557,01 €

Budget équilibré par la participation des communes aux frais de fonctionnement du service.

## Estimation de la masse salariale 2026 - 2028

### Pour mémoire 2025

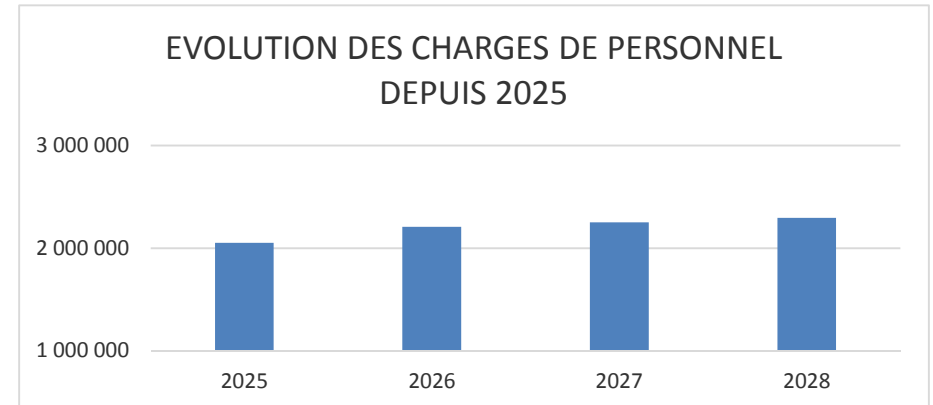
Total des rémunérations : 2 053 490 €

L'estimation de la masse salariale pour 2026 et 2027 tient compte des recrutements à venir et de l'augmentation du taux de la CNRACL de 3% par an (18 500 € de plus par an)

Prévisions budget 2026	
<b>total des rémunérations</b>	<b>2 207 012,00</b>
cotisation Assurance, CNAS, med travail	30 000,00
rémunérations des titulaires	806 205,00
Rémunération des non titulaires	1 370 807,00

Budget 2028 - prévision - augmentation de 2%	
<b>total des rémunérations</b>	<b>2 296 175</b>
cotisation Assurance, CNAS, med travail	31 212
rémunérations des titulaires	838 776
Rémunération des non titulaires	1 426 188

Budget 2027 - prévision - augmentation de 2%	
<b>total des rémunérations</b>	<b>2 251 152</b>
cotisation Assurance, CNAS, med travail	30 600
rémunérations des titulaires	822 329
Rémunération des non titulaires	1 398 223



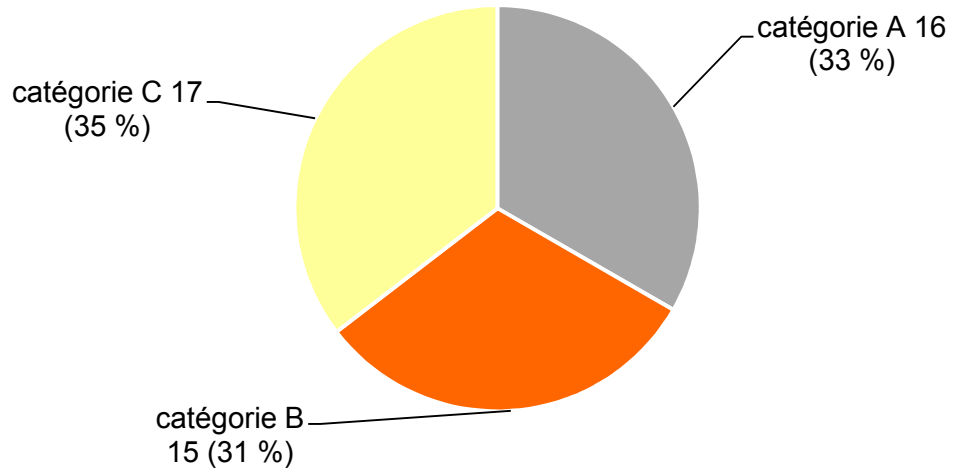
## Effectif par filière et par catégorie au 01/01/2026

		postes a temps complet / temps non complet / temps partiel (reflet du tableau des effectifs / emplois permanents et non permanents)								
		Agents titulaires			Agents non titulaires			Total TIT ET NON TIT		
		TEMPS COMPLET	TEMPS NON COMPLET	TEMPS PARTIEL	TEMPS COMPLET	TEMPS NON COMPLET	TEMPS PARTIEL	TEMPS COMPLET	TEMPS NON COMPLET	TEMPS PARTIEL
<b>FILIERE ADMINISTRATIVE</b>		<b>4</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>15</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>18</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
Attaché hors classe	A			1 poste - 32/35°						1
Attaché Principal	A	1			2			3		
Attaché territorial	A	2			5	1 poste - 9/35°		7	1	
Rédacteur Ppal de 2ème classe	B				1			1		
Rédacteur	B		1 poste - 8/35°				2 postes - 32/35°		1	2
Adjoint administratif Ppal 1ère classe	C				6			6		
Adjoint administratif Ppal 2ème classe	C	1						1		
Adjoint administratif	C				1	1		1	1	
<b>FILIERE TECHNIQUE</b>		<b>5</b>	<b>2</b>		<b>5</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>10</b>	<b>4</b>	<b>1</b>
Ingénieur principal	A	1						1		
Technicien Ppal de 1ère classe	B	1			1			2		
Technicien Ppal de 2ème classe	B	1						1		
Technicien	B	1			1		1 poste - 32/35°	2		1
Adjoint technique ppal de 2ème classe	C	1	1 poste - 15/35°					1	2	
Adjoint technique	C				3	2 postes - 28/35°		3	2	
<b>FILIERE SOCIALE</b>					<b>1</b>			<b>1</b>	<b>1</b>	
Educateur de jeunes enfants	A				1	1 poste - 28/35°		1	1	
<b>FILIERE MEDICO SOCIALE</b>		<b>4</b>		<b>0</b>	<b>1</b>			<b>6</b>		
Puericultrice	A				1			1		
Aux. puériculture classe supérieure	B	4			1			5		
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>13</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>22</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>35</b>	<b>8</b>	<b>5</b>

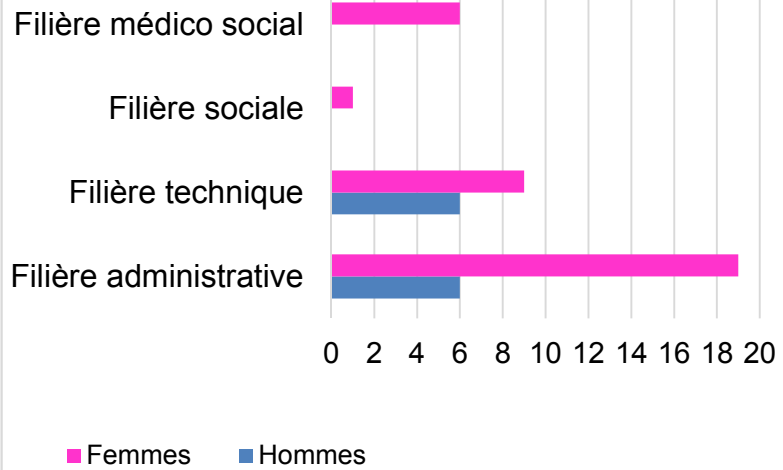
	HOMME		FEMME	
	TITULAIRE	NON TITULAIRE	TITULAIRE	NON TITULAIRE
<b>TEMPS COMPLET</b>	3	6	10	17
<b>TEMPS PARTIEL</b>	1	1	0	2
<b>TEMPS NON COMPLET</b>	1	0	2	5

# Répartition du personnel par catégories, filières et tranche d'âge (48 agents)

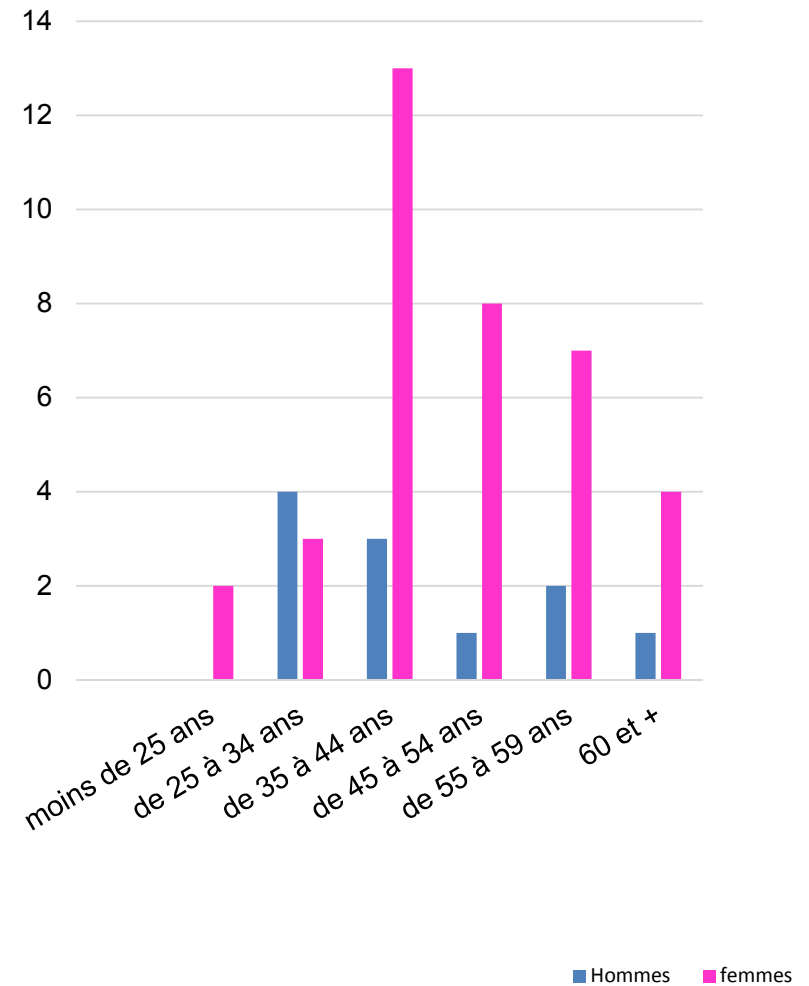
Effectif par catégorie au 01/01/2025



Répartition par filière et par sexe



Effectif par tranche d'âge en 2025



## Budget général : Dépenses de fonctionnement

### SIMULATION DE L'EVOLUTION 2024-2027 hors nouvelles compétences

En €	2024	2025	2026	2027		
<b>CHARGE A CARACTERE GENERAL</b>	1 320 485	1 184 596	1 202 365	1 220 400	RATIOS 7 CA 2024	
<i>Evolution en %</i>			1,5	1,5	Dépenses de personnel/DRF	
<b>CHARGES DE PERSONNEL</b>	1 907 262	2 053 490	2 207 011	2 251 152	CC	
<i>Estimation pour les années 2024 à 2027</i>				2%	France(*)	
<b>AUTRES CHARGES DE GESTION</b>	1 474 977	1 515 337	1 538 067	1 561 138	21,85%	41,00%
<i>Evolution en %</i>			1,5	1,5		
<b>CHARGES FINANCIERES</b>	184 773	206 731	204 896	188 224	RATIOS 1 CA 2024	
<i>(avec intérêts hors ligne de trésorerie - hors emprunt nouveau)</i>					DRF/POP totale 23 841 hbts	
<b>A C FNGIR et FPIC ...</b>	3 818 137	3 749 019	3 799 019	3 799 019		
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	24 552	81	100 000	15 000		
<i>(titres annuls sur ex antérieur + provisions)</i>						
<b>TOTAL DES DEPENSES REELLES DE FONCT (DRF)</b>	<b>8 730 187</b>	<b>8 709 255</b>	<b>9 051 359</b>	<b>9 034 933</b>	CC	France(*)
					366 €	380 €

AC Attribution de compensation :	2 100 650
FNGIR fonds national de garantie individuelle des ressources :	1 604 820
FPIC fonds péréquation des ressources communes et intercom	17 399
Reversement part Départementale Taxe séjour :	26 150

(\*) Ratios financiers des groupements de communes à fiscalité propres en 2022 15 à 30 000 habitants (Population CCCNJ au 1/1/2025 : 23 841 hbts)  
(source DGCL DESL)

## Budget général : Recettes de fonctionnement

En €	2024	2025	2026	2027		
<b>ATTENUATION DE CHARGES</b>	10 747	14 745	15 000	15 000		
<i>(rmbt maladie)</i>						
<b>PRODUITS DES SERVICES</b>	687 257	703 669	714 224	724 937		
<i>(crèche, rmbt personnel budgets annexes, services interco ADS, SPANC, Ass coll...)</i>			1,50	1,50		
<b>IMPOTS ET TAXES</b>	4 923 127	4 962 509	4 852 509	4 852 509		
<i>(AC négatives, compensation TH fraction compensatoire CVAE)</i>						
<b>FISCALITE LOCALE</b>	3 100 097	3 034 049	3 079 560	3 125 753		
<i>(CFE, TH/RS, CVAE, TASCUM, IFER, Taxe séjour)</i>			1,50%	1,50%		
<b>DOTATIONS PARTICIPATIONS</b>	2 074 347	2 171 690	2 171 690	2 171 690	RATIOS 6 DGF/23841 Hbts CA 2024	
<i>(dot interco (938 965 €), subv CAF, LEADER, compensation exo CFE CVAE)</i>					39 €	France : 45 €
<b>LOYERS CHARGES</b>	633 328	653 062	594 575	694 575		
<b>AUTRES RECETTES</b>	2 523	22 749	3 000	3 000		
<b>TOTAL DES RECETTES REELLES DE FONCT (RRF)</b>	<b>11 431 426</b>	<b>11 562 472</b>	<b>11 430 558</b>	<b>11 587 465</b>	RATIOS 3 rec réel fct/ 23841 Hbts CA 2024	
					479 €	France : 459 €

## Bilan programmation LEADER 2014-2020 - CCCNJ

	Intitulé	Porteur	Montant projet éligible	Montant LEADER	Montant encaissé
Fonctionnement	Animation 2019	CCCNJ	69 103,21 €	55 282,56 €	55 282,56 €
Fonctionnement	Animation 2020	CCCNJ	40 909,80 €	32 727,84 €	32 727,84 €
Fonctionnement	Animation 2021	CCCNJ	32 229,92 €	25 783,93 €	25 783,93 €
Fonctionnement	Animation 2022	CCCNJ	30 973,71 €	24 778,96 €	24 778,96 €
Fonctionnement	Animation 2023/2024	CCCNJ	41 307,66 €	33 046,12 €	33 046,12 €
Fonctionnement	Animation et développement des politiques sociales	CCCNJ	97 280,49 €	78 179,61 €	77 824,36 €
Investissement	Centre de formation	CCCNJ	233 399,78 €	100 000,00 €	95 609,32 €
Investissement	Amélioration de l'accueil touristique au Chalet de la Bourre à Mignovillard	CCCNJ	14 173,50 €	11 338,80 €	11 338,80 €
Investissement	Aménagement de la Source de l'Ain	CCCNJ	590 005,59 €	292 059,56 €	292 059,56 €
Investissement	Construction d'une maison de santé	CCCNJ	1 791 735,60 €	299 006,60 €	299 006,60 €
				<b>952 203,98 €</b>	<b>947 458,05 €</b>
					<b>-4 745,93 €</b>

## ETAT DES LIEUX AU 01/01/2025 ET PROSPECTIVES JUSQU'A 2027 sans intégration des nouvelles compétences

### 1) LE NIVEAU D'EPARGNE DE LA COLLECTIVITE

#### I° ESTIMATION DE L'EPARGNE BRUTE

(différence entre les recettes et les dépenses réelles de fonctionnement)

### SECTION DE FONCTIONNEMENT

RECETTES : Evolution en fonction des éléments connus au 01/

Recettes par chapitre en €	2024	2025	2026	2027
ATTENUATION DE CHARGES	10 747	14 745	15 000	15 000
PRODUITS DES SERVICES	687 257	703 669	714 224	724 937
IMPOTS ET TAXES	4 923 127	4 962 509	4 852 509	4 852 509
FISCALITE LOCALE	3 100 097	3 034 049	3 079 560	3 125 753
DOTATIONS PARTICIPATIONS	2 074 347	2 171 690	2 171 690	2 171 690
LOYERS CHARGES	633 328	653 062	594 575	694 575
AUTRES RECETTES	2 523	22 749	3 000	3 000
<b>TOTAL RECETTES RELLES (I)</b>	<b>11 431 426</b>	<b>11 562 472</b>	<b>11 430 558</b>	<b>11 587 465</b>

Dépenses par chapitre en €	2024	2025	2026	2027
CHARGES A CARACTERE GENERAL	1 320 485	1 184 596	1 202 365	1 220 400
DEPENSES DE PERSONNEL	1 907 262	2 053 490	2 207 011	2 251 152
AUTRES CHARGES DE GESTION	1 474 977	1 515 337	1 538 067	1 561 138
CHARGES FINANCIERES	184 773	206 731	204 896	188 224
AC ET FPIC	3 818 137	3 749 019	3 799 019	3 799 019
CHARGES EXCEPTIONNELLES ET PROVISIONS	24 552	81	100 000	15 000
<b>TOTAL DEPENSES RELLES (II)</b>	<b>8 730 187</b>	<b>8 709 255</b>	<b>9 051 359</b>	<b>9 034 933</b>

<b>EPARGNE BRUTE OU CAF (I)-(II)</b>	<b>2 701 239</b>	<b>2 853 217</b>	<b>2 379 199</b>	<b>2 552 531</b>
--------------------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

<b>TAUX D'EPARGNE BRUTE</b>	<b>23,63%</b>	<b>24,68%</b>	<b>20,81%</b>	<b>22,03%</b>
-----------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

(taux d'épargne brute des intercommunalités en 2022 : 21.3 %)

#### II° ESTIMATION DE L'EPARGNE NETTE

(épargne brute moins le remboursement du capital des emprunts hors remboursement des crédits relais)

<b>RBT DU CAPITAL DES PRETS EN COURS (IV)</b>	<b>1 103 750</b>	<b>1 470 058</b>	<b>1 132 530</b>	<b>1 067 645</b>
---	------------------	------------------	------------------	------------------

en 2025 remboursement de 300 000 € du prêt relais pour la Source de l'Ain

<b>EPARGNE NETTE</b>	<b>1 597 489</b>	<b>1 383 159</b>	<b>1 246 669</b>	<b>1 484 887</b>
----------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

<b>TAUX D'EPARGNE NET</b>	<b>13,97%</b>	<b>11,96%</b>	<b>10,91%</b>	<b>12,81%</b>
---------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

CAF : capacité d'autofinancement

**Epargne brute =**

Recettes réelles de fonctionnement - dépenses réelles de fonctionnement

**Taux épargne brute =**

**Epargne nette =**

Epargne brute - remboursement du capital des emprunts

**Taux épargne net =**

Epargne nette/Recettes réelles de fonctionnement

## Estimation des capacités financières de 2024 à 2027

	2024	2025	2026	2027
<b>TOTAL RECETTES RELLES (I)</b>	11 431 426	11 562 472	11 430 558	11 587 465
<b>TOTAL DEPENSES RELLES (II)</b>	8 730 187	8 709 255	9 051 359	9 034 933
<b>EPARGNE BRUTE OU CAF (I)-(II)</b>	2 701 239	2 853 217	2 379 199	2 552 531
<b>TAUX D EPARGNE BRUTE</b>	<b>23,63%</b>	<b>24,68%</b>	<b>20,81%</b>	<b>22,03%</b>
(taux d'épargne brute moyen communauté de communes en 2022 : 21.3 %)				
<b>RBT DU CAPITAL PRETS EN COURS</b>	1 103 750	1 470 058	1 132 530	1 067 645
<b>EPARGNE NETTE = Autofinancement</b>	1 597 489	1 383 159	1 246 669	1 484 887
<b>TAUX D EPARGNE NET</b>	<b>13,97%</b>	<b>11,96%</b>	<b>10,91%</b>	<b>12,81%</b>
(taux d'épargne nette moyen du bloc communal en 2021 : 7.2 %)				

## CONTEXTE BUDGETAIRE 2026\*

\* avec les éléments connus au 23 janvier 2026 et dans l'attente du vote du PLF 2026

- un effort devrait être demandé aux Collectivités locales : contribution au redressement des finances publiques donc :

- ➡ une réduction de la compensation relative à l'exonération de la CFE à hauteur de 50% pour les entreprises industrielles soit un montant d'environ **110 000 €** pour notre territoire \*\*
  - ➡ un décalage du versement FCTVA à n+1 (au lieu de l'année n pour les EPCI à fiscalité propre)
- \*\* la LF 2026 a fixé à 19,30 % le montant de cette retenue, soit 124 134 € pour 2026**

- pour mémoire les dotations et compensations d'Etat ont progressivement remplacer la fiscalité :

- ➡ **dotations ou compensations 2025 (82,50 %) : 6 385 586 €**
- ➡ **fiscalité 2025 (17,50 %) : 1 366 726 €** après reversement au FNGIR (soit 2 988 945 € - 1 604 820 €)

- nécessité d'utiliser la fiscalité existante

- ➡ augmentation de la Taxe d'Habitation sur les Résidences Secondaires, décidée en 2025 à confirmer en 2026

- dans ce contexte la Communauté doit poursuivre son action avec notamment :

- ➡ achat de réserves foncières
- ➡ soutien au développement économique
- ➡ projet Gendarmerie
- ➡ groupes scolaires
- ➡ plan alimentaire territorial
- ➡ accompagnement de la SCIC Viande Nature Jura
- ➡ services à la population ...