

Rapport d'Orientation Budgétaire 2026

Rappel du cadre légal

- Le vote du budget est toujours un moment important dans la vie d'une commune. Il traduit en effet, en termes financiers, la politique de la collectivité.
- Avant ce vote, les élus sont amenés à débattre des principales orientations budgétaires de l'année à venir, au cours d'un «débat d'orientation budgétaire» (D.O.B).
- Ce débat permet donc au conseil municipal de discuter des orientations qui préfigureront les priorités inscrites au budget.
- Ce débat vise également à permettre à l'assemblée délibérante et à la population de mieux comprendre le contexte dans lequel évolue la commune et les contraintes auxquelles elle est ou sera confrontée.

Rappel du cadre légal

- L'article L2312-1 du Code Général des Collectivités Territoriales définit le Débat d'Orientation Budgétaire (DOB) comme suit :

*«Dans les **communes de 3 500 habitants et plus**, un débat a lieu au conseil municipal sur les orientations générales du budget de l'exercice ainsi que sur les engagements pluriannuels envisagés, dans un délai de dix semaines précédant l'examen de celui-ci et dans les conditions fixées par le règlement intérieur prévu à l'article L.2121-8. »*

Le DOB est une étape **obligatoire** du cycle budgétaire, toute

- délibération sur le budget qui n'a pas été précédée d'un tel débat est entachée d'illégalité
- Il n'a aucun caractère décisionnel, il est sujet à ajustements

Le contexte national (1)

Poursuite de l'objectif de rétablissement des comptes publics

Selon la loi spéciale pour 2026 (du 27-12-2025):

- Le taux de croissance devrait s'établir à 0,9 % (du même ordre qu'en 2025) et 1,1% en 2027
- Le déficit public prévue à 4,7% pour 5,4 % en 2025 (conforme à la prévision), objectif 3% en 2029.
- La dette publique devrait s'établir à 117,9 %du PIB pour 116 % en 2025 (118 % prévu en 2027)
- L'inflation est annoncée en moyenne annuelle à 1,3 % pour 0,9 % en 2025 (1,8 % prévu en 2027)
- La valeur locative servant au calcul des bases d'imposition devrait être revalorisée de 0,8 %: (1,7 % en 2025)
- Stabilité de la DGF

Le contexte national (2)

- FCTVA : taux maintenu à 16,404 % (au lieu de 14,850 % initialement prévu à partir de 2025); maintien de la prise en compte des dépenses de fonctionnement
- forte réduction du fonds vert 600 M€ (pour 1 milliard € en 2025 et 2,5 milliards en 2024)
- Baisse de la compensation pour locaux industriels (exonération de 50% TFB) ramenée à 20% (au lieu de 25%)
- DILICO : serait supprimé en 2026 pour les communes ; remboursement en 3 ans de 80% au lieu de 90% (alimentation du FPIC passe à 20%)
- Taxe d'aménagement : les pertes subies en 2025 devraient être compensées en 2027 avec éventuelle avance d'un tiers en 2026

Le contexte local (1)

Rappel Fiscalité

Maintien des taux d'imposition en 2026

- Taxe d'Habitation : uniquement sur résidences secondaires, taux gelé à son niveau de 2017, soit **11,60 %**
- Taxe Foncière sur les propriétés Bâties (TFB) → conservation du taux, soit **23,46 %**
+ compensation par l'État (coefficient correcteur)
- Taxe Foncière sur les propriétés Non Bâties (TFNB) → conservation du taux, soit **43,68 %**

Le contexte local (2)

2026 une année de transition - Finalisation des projets engagés :

- ❖ Construction de la nouvelle salle de sport (agrandissement du gymnase J.-Cœur)
- ❖ Création de 2 terrains synthétiques pour football 5x5
- ❖ Vidéoprotection phase1
- ❖ Poursuite de la sécurisation des déplacements et des voiries

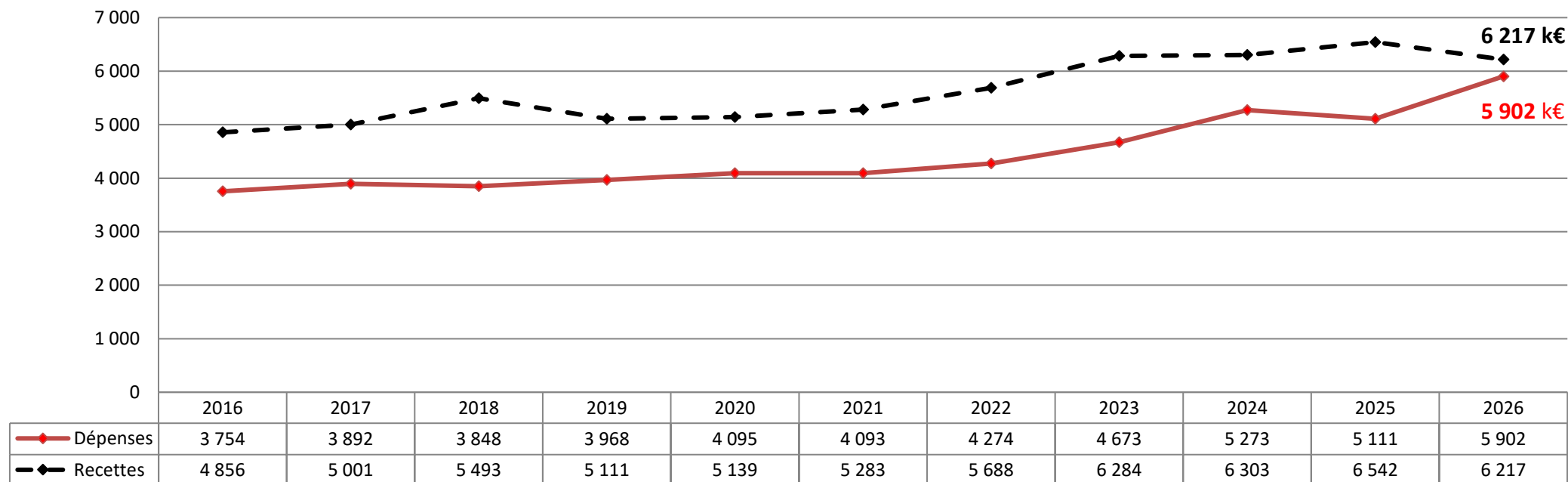
avec pour objectif de :

- ❖ Maintenir le niveau des services offerts à la population dans un contexte de stabilité des recettes de fonctionnement
- ❖ Rester attentif à l'équilibre financier de la commune avec une vigilance particulière sur les dépenses d'entretien, d'énergie, matériaux et fournitures

Les orientations pour 2026

Maîtriser les dépenses de fonctionnement dans un contexte de stabilité des recettes afin de maintenir un résultat de fonctionnement excédentaire

Evolution des dépenses et recettes de fonctionnement en k€ (2025 provisoire et 2026 prévisionnel)



Recettes de fonctionnement (1/3)

- 1°) LES PRODUITS DE LA FISCALITÉ

Stabilité des recettes fiscales - Augmentation mécanique des bases fiscales estimée à 0,8 % (non appliquée compte tenu de l'incertitude concernant les prélèvements sur recettes)

FISCALITE	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
PRODUITS	mt en k€	mt en k€	mt en k€	mt en k€	mt en k€	Mt en k€	Mt en k€
Total des produits	2 568	2 502	2 588	2 950	3 104	3178	3180
BASES							
Taxe d'habitation	11 959	2 594	2 682	2 870	2 982	3 033	3 034
Foncier bâti	9 092	9 183	9 495	10 160	10 556	10 735	10 740
Foncier non bâti	107	108	112	120	125	127	128
TAUX	taux %	taux %	taux %	taux %	taux %		
Taxe d'habitation TH	11,60	11,60	11,60	11,60	11,60	11,60	11,60
Foncier bâti	12,43	12,43	12,43	23,46	23,46	23,46	23,46
Foncier non bâti	43,68	43,68	43,68	43,68	43,68	43,68	43,68

Conservation taux
TFB
+ coefficient COCO

R.S

Recettes de fonctionnement (2/3)

2°) Les autres recettes de l'État ont tendance à stagner ou se réduire

Dotations de l'Etat								
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Dotation Globale de Fonctionnement	182 252	181 220	184 000	178 000	181 000	175 000	147 000	150 000
Dotation de Solidarité Rurale	67 879	70 130	71 000	81 000	95 700	106 500	114 000	115 000
Compens. Taxe Foncière	7 202	7 751	7 500	269 500	245 000	254 700	261 000	200 000
Compens. Taxe Habitation	40 843	47 640	0	25 729	32 436	0	0	0
Total	298 176	306 741	262 500	554 229	554 136	536 200	522 000	465 000

Recettes de fonctionnement (3/3)

3°) Autres recettes (CCPA, Département ...)

K€	CA 2025	Budget 2026
Attribution compensation CCPA	960	960
Dotation solidarité CCPA	93	93
Droits de mutation	432	360
Taxes (pylônes, électricité)	132	125
Taxe sur conso électricité	171	175
TOTAL	1788	1713

- ❖ Contributions familles Restaurant scolaire / Périscolaire **380 k€** (381 k€ en 2025)
- ❖ CAF **185 k€** (165 k€ en 2025)

Dépenses de fonctionnement (1/5)

Année de transition → Reconduction des montants de 2025 avec recherche d'économies

1°) LES CHARGES À CARACTÈRE GÉNÉRAL

Budget 2025	Réalisé 2025 provisoire	Objectif Budget 2026
1 914 k€	1 448 k€	1 711 k€ (- 203 k€)

- Assurance dommages ouvrage nouveau gymnase Jacques-Cœur spécifique 2025 : - **52 k€**
- Fournitures scolaires transférées au chapitre 65: - **35 k€**
- Baisse différents postes : - **132 k€** (fournitures d'entretien, alimentation restaurant scolaire, carburant, crédit bail mobilier et locations mobilières, prestations de service, entretien terrains ...)
- Hausse assurances : + **16 k€**

Dépenses de fonctionnement 2/5

2°) LES CHARGES DE PERSONNEL : MASSE SALARIALE ET PRESTATIONS EXTERNES

<u>Budget 2025</u>	<u>Réalisé 2025 provisoire</u>	<u>Objectif Budget 2026</u>
<u>3 126 k€</u>	<u>2 688 k€</u>	<u>3 110 k€ (-16 k€)</u>

- Hausse
 - Point d'indice, grille indiciaire, coefficient GVT, URSSAF, ASSEDIC
 - Retraites (titulaires + contractuels CNRACL + 3 points)
- Compensée par baisse des indemnités maladie (passage de 100% à 90%) et aux niveaux de recrutement

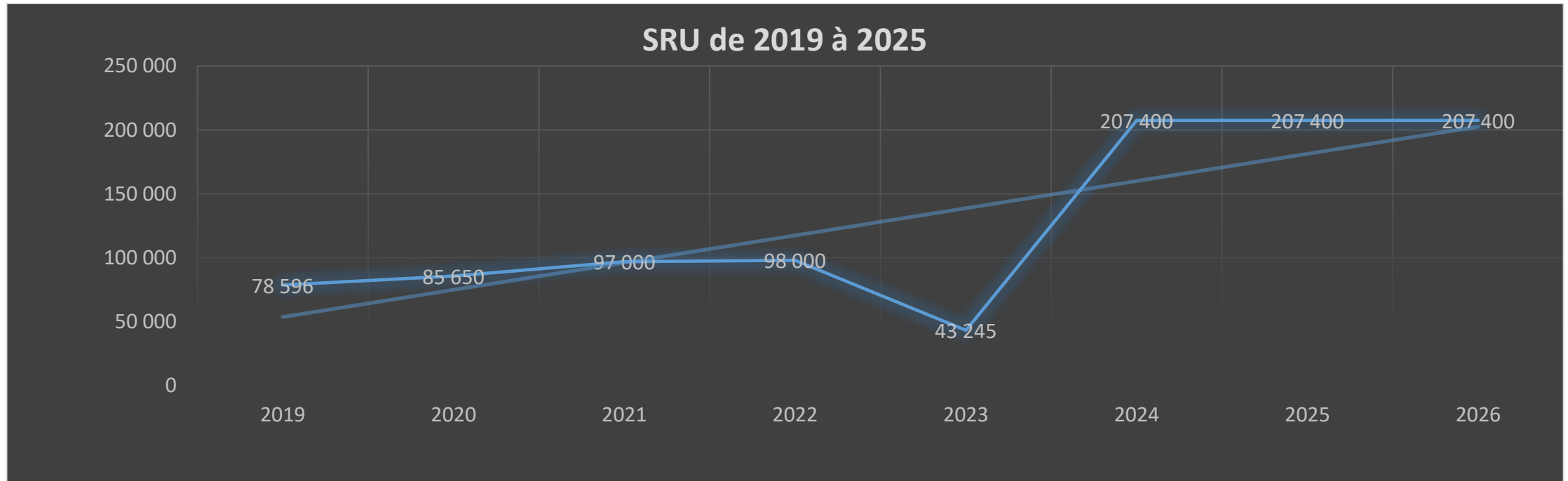
Dépenses de fonctionnement (3/5)

3°) LES AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE

Budget 2025	Réalisé 2025 provisoire	Objectif Budget 2026
647 k€	659 k€	686 k€ (+ 39 k€)

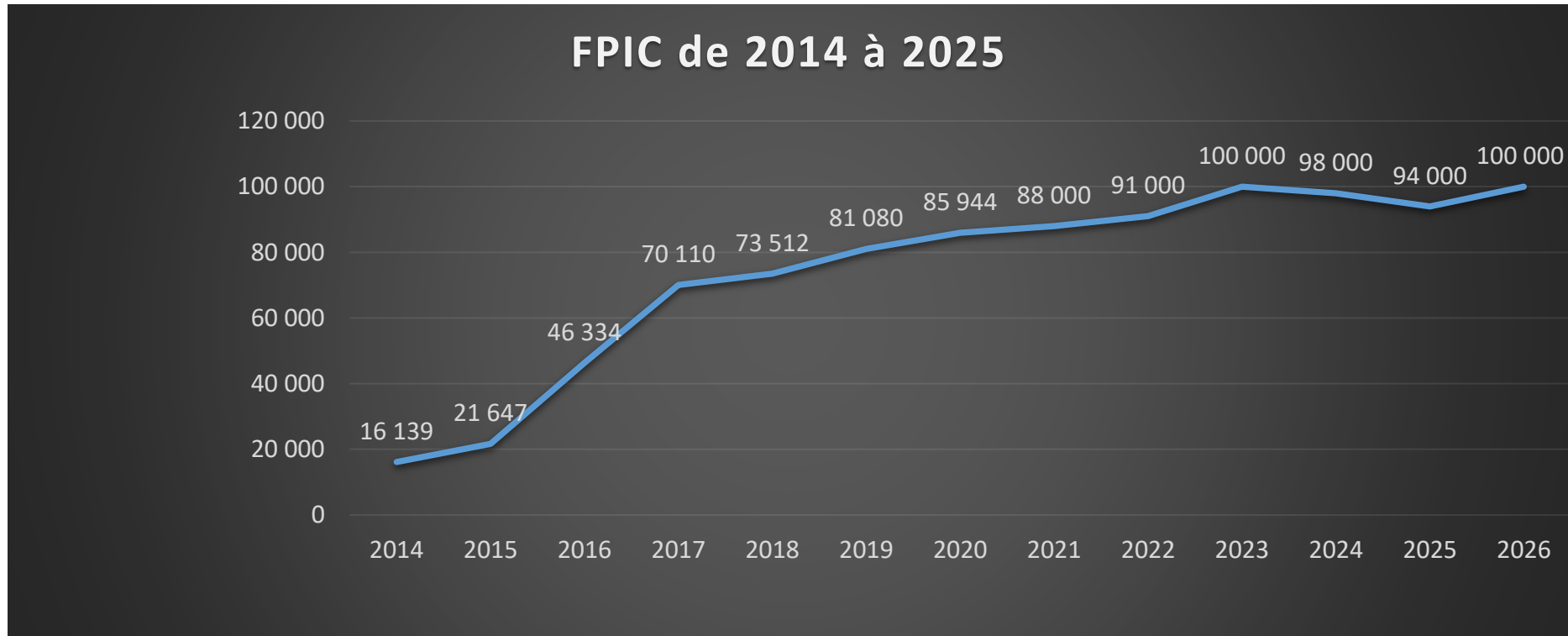
- Stabilité des contributions aux associations
- Transfert fournitures scolaires : **+ 25 K€**
- Hausses diverses (Service incendie, cotisations élus, redevances licences) : **+ 14 k€**

Dépenses de fonctionnement (4/5)



Prélèvement effectif : **108 000 €** en 2024 et **154 000 €** en 2025 (différences due à contribution bailleurs sociaux) . Prévion 2026 : **207 400 €**
(Augmentation de 139% en 2024 liée à l'état de carence en logements sociaux).
Ce prélèvement pèse sur les dépenses de fonctionnement.

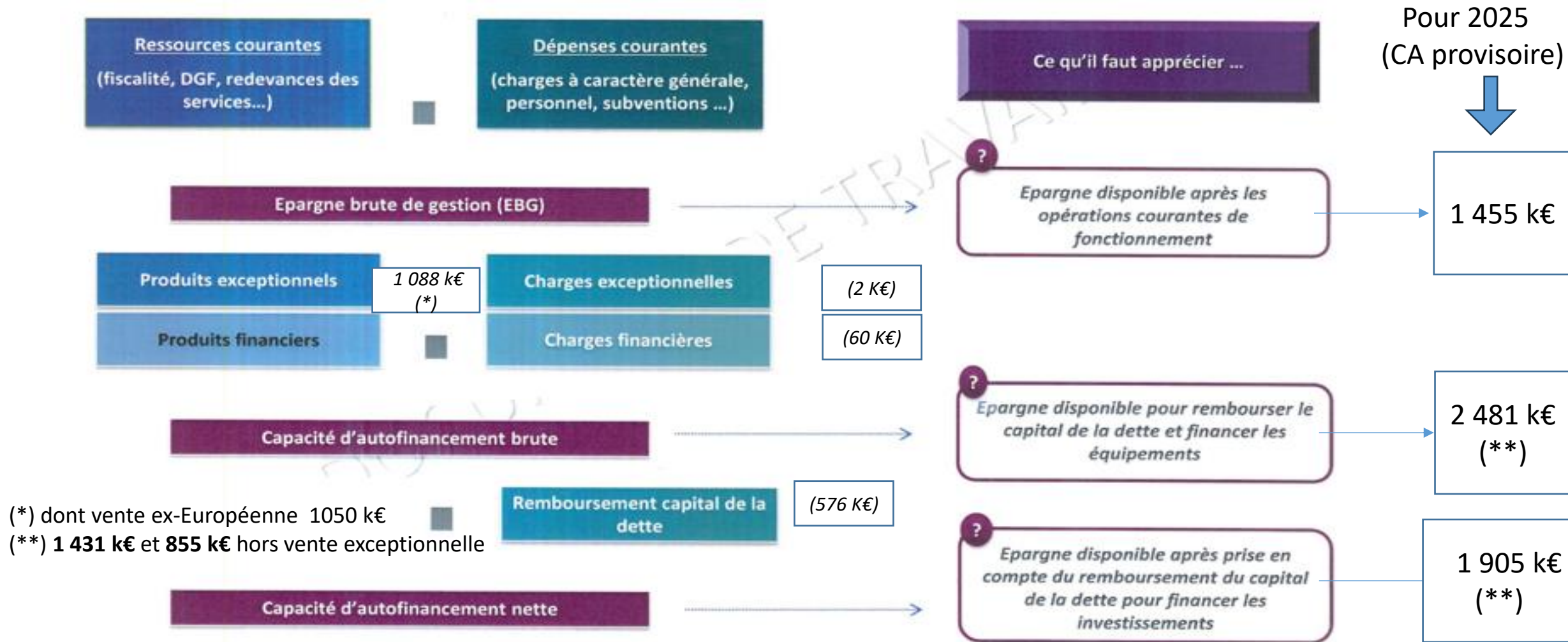
Dépenses de fonctionnement (5/5)



Stabilisation du Fonds de Péréquation des ressources InterCommunes (FPIC) après une augmentation constante depuis 2013

94 000 € en 2025 prévision 2026 : 100 000 €

Rappel sur la constitution de l'épargne



(*) dont vente ex-Européenne 1050 k€

(**) 1 431 k€ et 855 k€ hors vente exceptionnelle

Capacité d'investissement 2026

Résultat cumulé investissement 2025 provisoire	493 k€
Affectation du résultat fonctionnement 2025 provisoire	820 k€ (*)
Résultat cumulé fonctionnement 2025 provisoire	1 086 k€

(*) RAR

Recettes d'investissement	2025	Proposition 2026
FCTVA Fond de compensation TVA	153 k€	230k€
Taxe d'aménagement	16 k€	50 k€
Subventions	74 k€	409 k€ (*)
Vente L'Européenne (2025)	1050 k€	0k€
Total	1 293k€	689 k€

(*) 50 k€
Vidéoprotection,
120 k€ football 5x5,
144 k€ (DETR) +
15k€ équipements
nouveau gymnase,
40 k€ petits Lutins,
40 k€ Séparatif
RD307

Capacité d'investissement 2026 prévisionnelle : $(493 + 820 + 1086 + 689) = \underline{\underline{3\ 088\ K€}}$

Capacité d'investissement 2026 **effective**

3 088 K€

3 088 k€ – 566 k€ (Remboursement emprunts) = 2 522 k€

dont 820 k€ RAR (Restes À Réaliser) soit 1 702 k€ effectifs pour 2026

Proposition d'investissements budget 2026

→	- Foncier (dont maison « rose »)	:	520 k€
	- Voirie (dont Séparatif D307 200 k€ et Cruzols 10 k€)	:	460 k€
→	- Sécurité : vidéoprotection, poteaux incendie	:	109 k€
	- Environnement (plantation arbres et arbustes))	:	15 k€
	- Bâtiments (dont 200 k€ pour école, logement Tanneries 10 k€, ...)	:	373 k€
→	- Sport : extension gymnase J-Cœur , terrains football 5x5 (275k€)	:	2 175 k€
	- Scolaire (dont restaurant 20k€)	:	59 k€
	- Matériels et mobilier divers	:	71 k€
→	- Services généraux (dont concessions + columbarium 21 k€)	:	75 k€
	- Informatique (PC compatibles, tablettes) – Téléphonie	:	35 k€
	- Divers (subventions presbytère 72 k€, département ; CCPA)	:	109 k €
	- TOTAL INVESTISSEMENT.....	:	<u>4 001 k€</u>

Coût réel total affiché des opérations (subventions non comprises)

4 001 k€

(dont RAR 820 k€)

+

Remboursement emprunts

566 k€

= 4 567 k€

Financement des investissements 1/2

Il s'agit, pour ce budget de transition 2026, d'assurer le financement des projets engagés :

- Fin de réalisation du nouveau gymnase Jacques-Cœur
- Création des terrains de football 5x5
- Vidéoprotection (1^{re} phase en 2026)

ainsi que celui des opérations récurrentes (voirie, matériels divers, informatique ...)

Soit 4 001 k€ d'investissements prévus – 2 522 k€ de capacité d'investissement

= 1 479 k€ à financer

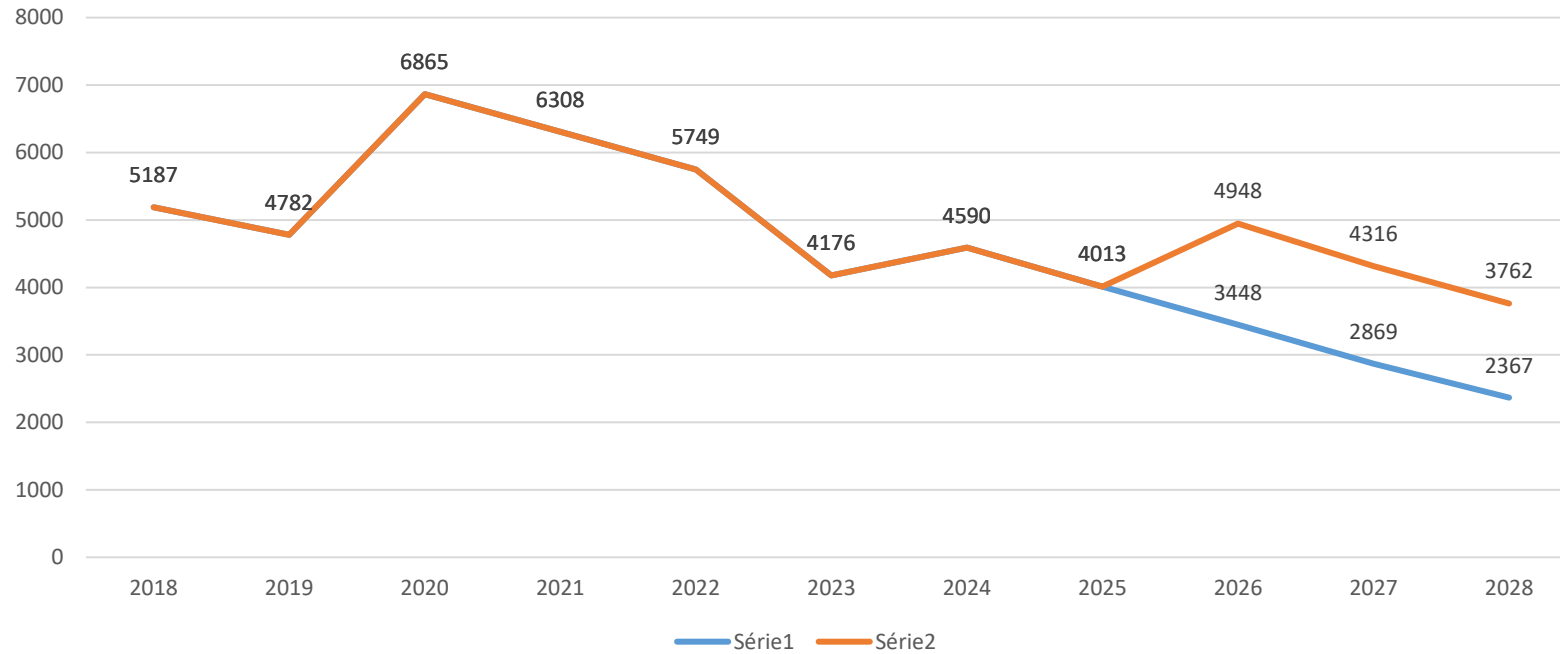
Financement des investissements 2/2

- Proposition d'un emprunt d'équilibre de 1,5 M €
(Plan de financement du nouveau gymnase présenté en 2023 : emprunt envisagé en fin de mandat de 500 k€ + subventions d'environ 1 M€ dont moins de 30% obtenus)
- Un tel montant permet d'assurer l'équilibre du budget sans affecter notablement la capacité d'investissement du futur mandat (permet de contenir annuités de remboursement)
- La future équipe municipale pourra envisager un emprunt d'un montant supérieur ou un emprunt complémentaire selon ses besoins et projets d'investissement.
(pour emprunt de 2M € sur 20 ans au taux de 3,7%, surcoût de l'annuité d'environ 36 k€)

La dette

En 2026 niveau d'endettement comparable à celui de 2019

Evolution de l'encours de la dette au 31/12 en K€



Estimation avec
emprunt 1,5 M€ :

En 2026 : 4 948 k€
En 2027 : 4 316 k€
En 2028 : 3 762 k €

4 782 en 2019

En 2025 : 4 013 k€
En 2026 : 3 448 k€
En 2027 : 2 869 k€
En 2028 : 2 367 k€

2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
5 187	4 782	6 865	6 308	5 749	4 176	4 590	4 013	4 948	4 316	3 762
								3 448	2 869	2 367

Liste des Emprunts

Organisme	Désignation	Date d'obtention	Montant Emprunté	Date de fin
Dexia	Maison des Associations	12/05/2005	670 000 €	01/06/2025
Dexia	Maison des Associations	05/08/2006	530 000 €	01/09/2027
Dexia	Maison Petite Enfance	20/10/2007	1 150 000 €	01/02/2028
CACE	Espace Culturel	28/02/2011	2 000 000 €	15/03/2030
Caisse d'Epargne	Maison des Tanneries	15/07/2012	500 000 €	25/10/2027
CDC	Réhabilitation Ecole Elémentaire	02/12/2016	500 000 €	01/01/2032
Caisse d'Epargne	Ecole Elémentaire	01/12/2016	2 000 000 €	25/01/2032
Caisse d'Epargne	Ecole Elémentaire	16/11/2020	2 500 000 €	10/03/2040

LA DETTE


Dettes de 2018 à 2028											
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Capital restant dû au 31/12	5 187 200	4 781 615	6 864 828	6 308 090	5 748 662	5 176 000	4 590 000	4 013 000	3 448 000	2 869 000	2 367 000
Pop Tot. INSEE	5 565	5 628,18	5 930	6 284	6 635	6 651	6 667	6 703	6 763	7 000	7 000
Endettement par habitant	932	850	1158	1004	866	778	688	599	510	410	335
Capital	394 814	405 585	416 787	556 739	559 427	572 681	586 450	576 330	566 400	578 746	498 000
Intérêts	138 403	128 082	117 385	109 645	107 403	94 695	81 518	67 955	55 262	42 487	42 000
Total annuité	533 217	533 667	534 171	666 383	666 830	667 376	667 967	644 285	621 662 (1)	621 233	531 000
Recettes de fonctionnement	4 892 689	5 082 210	5 108 662	5 300 402	5 688 000	6 322 000	6 300 000	6 504 000	6 217 000	6 300 000	6 300 000
Taux d'endettement (*)	10,90%	10,50%	10,46%	12,57%	11,72%	10,56%	10,60%	9,90%	9,99 % (1)	9,41% (1)	8,43% (1)
Epargne brute	1 061 412	1 142 409	1 072 300	1 197 000	1 329 000	1 611 000	1 031 000	1 392 000	416 000	500 000	500 000
Capacité de désendettement en année (**)	4,89	4,19	6,4	5,27	4,33	3,2	4,45	2,88	8,28	5,74	5,74
(1) Estimation avec emprunt 1,5 M€ (hypothèse 3,7 % sur 20 ans)											
Année	Dettes	Endettement/hab.	Annuité	Taux d'endettement	Capacité désendettement						
2026	4948	731	721 000	11,44%	11,89%						
2027	4316	617	721 000	11,44%	8,63%						
2028	3 762	533	631 000	10,00%	7,52%						
(*) Taux d'endettement = annuité / recettes fonctionnement, mesure charge de la dette par rapport à sa richesse											
(**) Capacité de désendettement en année : Dette au 31/12 rapportée à l'épargne brute = en combien d'année la collectivité peut rembourser sa dette											

- Taux d'endettement par habitant reste inférieur à 12%
- Capacité de désendettement : augmentation en 2026 liée à la baisse du résultat prévisionnel et à l'emprunt

Trésorerie au 20 janvier 2026

Helios V5.28.3_015 Assistance

[Se déconnecter](#)

Contexte
Poste 069057
Code BC 11200
Exercice 2025
Journée du 20/01/2026
Indicateur d'activité dans Hélios

[Détail](#)

MÉTIER→COMPTABILITÉ→CONSULTATION→RECHERCHE COMPTES 1

Recherche de comptes

Budget Collectivité (valeurs) 11200 - LENTILLY Exercice 2025

Type de comptes Tous

Compte 515

Particularités Aucune

Compte auxiliaire Tous

Date de début consultation 20/01/2026 Date de fin consultation 20/01/2026

Type de journal Tous

[Rechercher](#)

Liste des comptes (total 1 comptes)

Comptes	Balance d'entrée	Masses		Solde
		Débets	Crédits	
515 D	4.037.190,91	7.682.855,38	9.031.595,49 D	2.688.450,80 Détail

≈ 2 688 k€

[Réinitialiser](#) [Quitter](#)

Merci de votre attention

ANNEXES

Principaux investissements par domaine

FONCIER

- Déficit opération "Maison volets roses" : 100 000 €
- Acquisition foncière (Terrain "Germain") : 420 000 €

VOIRIE

- Marché EIFFAGE : 300 000 €
- Aménagement RD307 (ex RN7) : 100 000 €
- Aménagement rue du Joly : 50 000 €
- Aménagement chemin de Cruzols (délimitation du périmètre) : 10 000 €



Principaux investissements par domaine

SÉCURITÉ

- Vidéoprotection 1^{re} tranche : 100 000 €
- Remplacement poteaux incendie: 9 000 €

BÂTIMENTS

- Installations générales bâtiments publics (mairie, école, ...) : 200 000 €
- Installations générales bâtiments privés (dont 10 000 € logement Tanneries) : 100 000 €
- Réfection toitures terrasses CA : 30 000 €
- Constructions, aménagements divers 43 000 €



Principaux investissements par domaine

SPORTS

- **Extension du Gymnase Jacques Cœur : 1 900 000 € (dont 791 000 RAR)**
- **Création de 2 terrains synthétiques football 5x5 : 275 000 €**



SCOLAIRE

- **Restaurant scolaire(mobilier, matériel) : 20 000 €**
- **Réaménagement kitchenette école maternelle : 20 000 €**
- **Mobilier et matériel de bureau : 15 000 €**
- **Informatique : 4 000 €**



Principaux investissements par domaine

MATÉRIELS ET MOBILIER

- **Matériels techniques : 56 000 €**
- **Illuminations : 5 000 €**
- **Mobilier divers : 10 000 €**

SERVICES GÉNÉRAUX

- **Logiciels(BL, GED), frais d'insertion, études diverses : 42 000 €**
- **Matériel de bureau et mobilier : 12 000 €**
- **Reprise concessions cimetièrre : 10 000 €**
- **Columbarium : 11 000 €**



Opération n° 24

Extension du Gymnase Jacques-Coeur

	2023/2024	2025	2026	Coût de l'opération
Extension du Gymnase Jacques-Cœur	522 000 €	2 500 000 €	1 900 000 €	4 922 000 €

