

Ville de Revel

Rapport d'orientation budgétaire 2026

Budget principal et budget annexe centre municipal de santé

Préambule

Prévu par l'article L. 2312-1 du code général des collectivités territoriales (CGCT), le débat d'orientation budgétaire (DOB)² est une étape essentielle de la vie démocratique de notre collectivité. 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 de la commune préalablement au vote du budget primitif.

La commission des finances qui s'est réunie le vendredi 10 octobre a émis un avis favorable sur ces orientations.

À l'occasion de ce débat d'orientation budgétaire qui doit avoir lieu dans un délai de deux mois avant l'examen du budget primitif, un rapport doit être présenté sur les orientations budgétaires, les engagements pluriannuels envisagés ainsi que sur la structure et la gestion de la dette.

Ce rapport donne lieu à un débat au conseil municipal. Il est pris acte de ce dernier par une délibération spécifique.

L'environnement économique et les principaux enjeux pour 2025

- l'inflation moyenne de 2025 est prévue à 1% par la Banque de France en raison du recul des prix énergétiques et de la modération des prix des services. Pour 2026, elle atteindrait 1,3%.
- le déficit public atteindrait 5,4% du PIB en 2025. Le projet de loi de finances prévoit de ramener le déficit public à 4,7% du PIB en 2026, poursuivant l'objectif de porter ce déficit public à – de 3% de PIB en 2029.
- la croissance française serait de 0,7% sur l'ensemble de l'année 2025. Elle augmenterait modérément pour atteindre 0,9 % en 2026.

Le projet de loi de finances pour 2026 vise le redressement des comptes publics par deux moyens :

- une hausse des recettes fiscales,
- une baisse des dépenses de l'État, hors défense nationale.

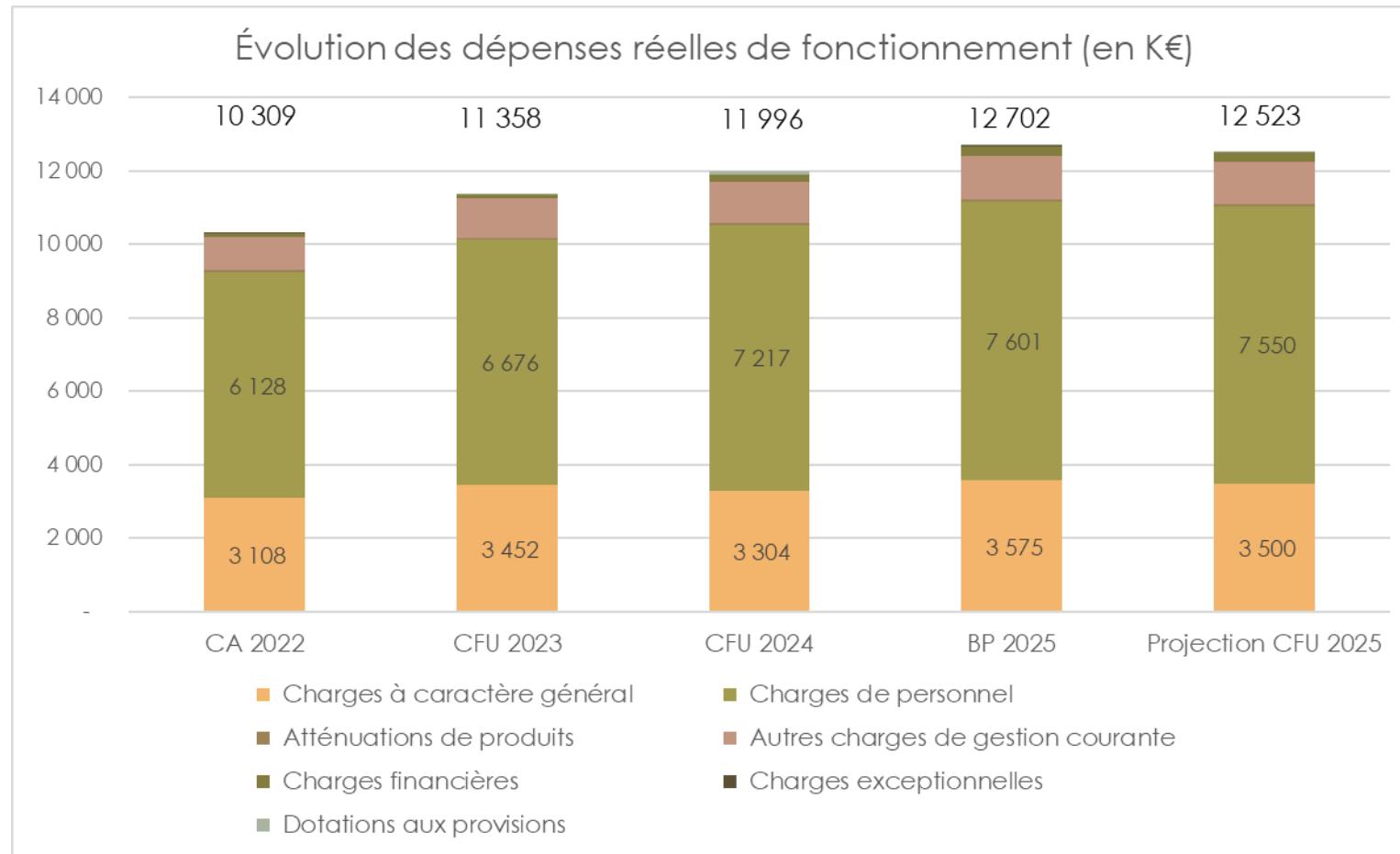
Les collectivités locales seront associées à l'effort de redressement par diverses mesures :

- la reconduction et l'élargissement du dispositif DILICO consistant en un prélèvement par l'État sur les recettes fiscales des collectivités pour alimenter un « fonds de précaution » qui sera reversé aux collectivités à partir de 2026 (non applicable à Revel),
- le gel de l'enveloppe affectée à la dotation globale de fonctionnement (impact estimé à -11 K€ pour la commune),
- la réduction des enveloppes allouées aux compensations de fiscalité : dotation de compensation de réforme de la taxe professionnelle (-84 K€), abattement de 50% des valeurs locatives des locaux industriels notamment (-229 K€),
- la suppression du FCTVA sur les dépenses de fonctionnement (-24 K€).

Analyse financière rétrospective de la ville de Revel (2022-2025)

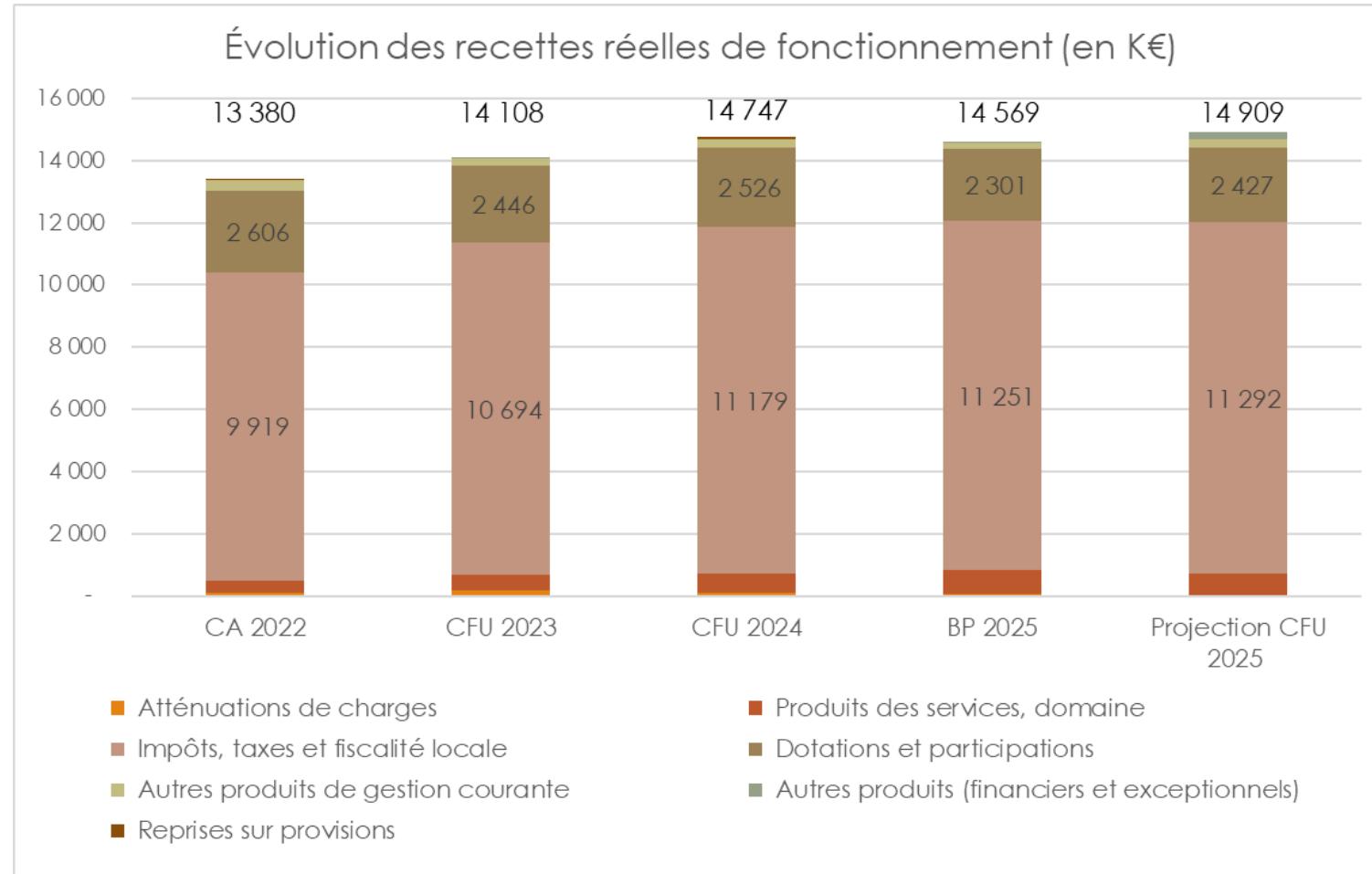
L'année 2025 n'étant pas terminée, les montants présentés pour cet exercice sont provisoires.

Charges de fonctionnement



Les charges réelles de fonctionnement sont estimées à 12 523 K€, ce qui représente une augmentation de 4,4 % par rapport à 2024, en dessous du budget primitif.

Recettes de fonctionnement



Les produits réels de fonctionnement sont estimés à 14 909 K€, soit en évolution de + 1,1% par rapport à l'exercice 2024. Les produits réels estimés pour l'exercice 2025 sont plus élevés que les prévisions budgétaires (+160 K€ de dégrèvements de taxes foncières, + 60 K€ de produits de cessions diverses, + 40 K€ de pénalités perçues sur une procédure de commande publique).

Prévision de l'épargne nette 2025 et financement des investissements

Épargne nette (K€)	CA 2022	CFU 2023	CFU 2024	Projection CFU 2025
Total produits réels de fonctionnement	13 380	14 079	14 747	14 909
Total charges réelles de fonctionnement	10 309	11 352	11 996	12 523
Épargne brute	3 071	2 727	2 751	2 386
Capital de la dette	1 011	818	867	948
Épargne nette	2 061	1 909	1 884	1 438
Financement de l'investissement (K€)				
Dépenses d'investissement hors annuité	4 085	6 246	8 799	6 416
Financement des investissements	3 500	6 148	9 128	3 891
Epargne nette	2 061	1 909	1 884	1 438
Ressources propres d'investissement	688	787	1 231	1 508
Opération pour cpté de tiers	0	15	1	44
Subventions	752	837	1 612	900
Emprunt	0	2 600	4 400	0
Variation du résultat global de clôture	- 585	- 98	328	- 2 525
Résultat global de clôture (RGC)	4 047	3 949	4 277	1 752

Orientations du budget primitif 2026

Section de fonctionnement prévisionnelle (en K€)

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

Chap	Libellé	Projection CFU 2025	BP 2026
O11	Charges à caractère général	3 500	3 378
O12	Charges de personnel	7 550	7 794
O14	Atténuations de produits	51	60
65	Autres charges de gestion courante	1 165	1 205
66	Charges financières	247	244
67	Charges exceptionnelles	5	5
68	Dotations aux provisions	5	11
TOTAL DES DEPENSES REELLES		12 523	12 697
O42	Opération d'ordre transfert entre sec	1 200	1 300
O23	Virement à la section d'investissement	-	321
TOTAL DES DEPENSES D'ORDRE		1 200	1 621
TOTAL		13 723	14 319

RECETTES DE FONCTIONNEMENT

Chap	Libellé	Projection CFU 2025	BP 2026
O13	Atténuations de charges	30	30
70	Produits des services, domaine	683	733
73	Impôts, taxes et fiscalité locale	11 292	11 416
74	Dotations et participations	2 427	1 941
75	Autres produits de gestion courante	257	158
76 - 77	Autres produits (financiers et exceptionnels)	220	5
78	Reprises sur provisions	-	-
TOTAL DES RECETTES REELLES		14 909	14 284
O42	Opération d'ordre transfert entre sec	26	35
TOTAL DES RECETTES D'ORDRE		26	35
TOTAL		14 935	14 319

Résultat reporté (R002)

1 911

-

TOTAL DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

13 723

14 319

TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

16 846

14 319

Principales variables :

- Chapitre 011 : fin du dispositif OPAH-RU (-115 K€), diminution des interventions d'entretien et réparation et des fournitures (-100 K€), location préfabriqués école Roger Sudre (+80 K€), assurances (+38 K€).
- Chapitre 65 : subvention plus importante au CMS (+24 K€).
- Chapitre 75 : loyer communauté de communes (-26K€), pénalité sur marché public (-40K€) et remboursements sur sinistres (-21 K€) non prévus au BP 2026.
- Chapitre 77 : dégrèvements de taxes foncières (-159 K€), produits des cessions (-60 K€)

Détail recettes de fonctionnement (en K€)

Produit des 3 taxes ménages

Orientation fiscale 2026	2024			2025			2026		
	Bases	Taux	Produit	Bases	Taux	Produit	Bases	Taux	Produit
Taxe d'habitation	1 827	21,87%	400	1 365	22,20%	303	1 379	22,20%	306
Foncier bâti	15 262	44,05%	6 952	15 640	46,23%	7 230	15 909	46,23%	7 355
Ajustement coeff. Correcteur		-	815			- 833	-	-	822
Foncier non bâti	135	-10,62%	124	136	93,55%	128	138	93,55%	129
Produit fiscal strict			6 661			6 828			6 968
Allocations compensatrices			968			990			761
Produit 3 taxes + compensations			7 629			7 818			7 729

Le produit des taxes ménages élargi aux compensations fiscales est estimé à 7 729 K€. Cette hypothèse ne tient compte d'aucune modification des taux d'imposition pour l'exercice 2026. Une diminution des allocations compensatrices versées par l'État est prévue car le projet de loi de finances pour 2026 intègre une baisse de l'enveloppe dédiée à la compensation de l'abattement forfaitaire de 50% sur les valeurs locatives des locaux industriels (mesure issue de la loi de finances pour 2021). Cela est estimé à -229 K€ par rapport à 2025.

L'attribution de compensation versée par la communauté de communes est prévue à 3 277 K€, un montant stable par rapport à 2025.

Produits des services : 732 K€

L'augmentation des recettes entre la projection du CFU 2025 et le PB 2026 est liée à la prise en compte d'un médecin supplémentaire au CMS, qui vient augmenter la refacturation des charges de personnel entre le budget principal et le budget annexe.

Dotations et participations

DOTATION GLOBALE DE FONCTIONNEMENT	CA 2022	CFU 2023	CFU 2024	CFU 2025	BP 2026
Dotation forfaitaire	584 969	586 712	582 882	557 363	530 660
Dotation de solidarité urbaine	205 261	209 725	218 242	226 661	233 265
Dotation nationale de péréquation	48 356	43 520	39 168	47 002	56 402
Total	838 586	839 957	840 292	831 026	820 327

En dehors de la dotation globale de fonctionnement dont l'évolution est détaillée ci-dessus, le budget primitif 2026 prévoit la suppression de la dotation de compensation de la réforme sur la taxe professionnelle, ce qui aura un impact de - 84 K€ par rapport à l'exercice 2025.

Autres produits de gestion courante :

La commune a perçu des pénalités sur un marché public (40 K€) et des remboursements sur sinistres (21K€) qui n'ont pas lieu d'être prévus pour 2026. Le projet de budget n'inclut pas les recettes de loyer pour l'occupation de locaux par la communauté de communes (26K€).

Produits spécifiques : 5 K€

En 2025, la commune a bénéficié de remboursements importants non récurrents de taxes foncières (160 K€).

Détail charges de fonctionnement (en K€)

- **Charges à caractère général : 3 378 K € (estimation CFU 2025 : 3 500K€)**

Plus de dispositif OPAH-RU (115 K€) en 2026 mais location des préfabriqués en lien avec les travaux à l'école maternelle Roger Sudre (80 K€)

- **Charges de personnel : 7 793 K € (estimation CFU 2025 : 7 550 K€)**

Glissement vieillesse technicité et mesures réglementaires : 45 K€

Hausse de 4 points de la cotisation CNRACL : 125 K€

Impacts des mouvements 2025 sur l'année 2026 : 29 K€

Mouvements 2026 : 18 K€

Augmentation de la prime d'assurance du personnel : 15 K€

Participation prévoyance et santé : 36 K€

- **Autres charges de gestion courante : 1 205 K € (estimation CFU 2025 : 1 165 K€)**

Enveloppes de subventions seront stables pour le CCAS (315 K €) et les associations (540 K€).

Subvention d'équilibre versée au CMS évaluée à 140 K€.

Épargne nette prévisionnelle (en €)

	Projection CFU 2025	BP 2026
Total produits réels de fonctionnement	14 909 050	14 283 650
Total charges réelles de fonctionnement	12 523 122	12 697 342
Épargne brute	2 385 928	1 586 308
Capital de la dette	948 218	1 017 000
Épargne nette	1 437 710	569 308

Au terme de ses opérations de fonctionnement et du paiement du capital de la dette, la commune devrait dégager une épargne nette estimée à 569 000 €.

Section d'investissement prévisionnelle (en K€)

DEPENSES D'INVESTISSEMENT

Chap	Libellé	Projection CFU 2025	BP 2026
10	Dotation, fonds divers et réserves	27	74
16	Emprunts et dettes assimilées	948	1 017
20,21,23	Immobilisations hors RAR	6 200	5 750
204	Subventions d'équipement versées	165	1 100
45	Opération pour compte de tiers	24	-
TOTAL DES DEPENSES REELLES		7 364	7 940
O40	Opérations d'ordre transfert entre secti	26	35
		-	-
O41	Opérations patrimoniales	-	21
TOTAL DES DEPENSES D'ORDRE		26	56
TOTAL		7 390	7 997

Restes à réaliser

894

Solde d'exécution négatif reporté

-

TOTAL DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT

7 390

7 997

RECETTES D'INVESTISSEMENT

Chap	Libellé	Projection CFU 2025	BP 2026
10	Dotations, fonds divers et réserves	2 447	1 054
	FCTVA	1 368	964
	TA	90	90
	<i>Excédent de fonctionnement capitalisé</i>	989	-
		-	-
13	Subventions d'investissement	900	168
16	Emprunts et dettes assimilées	-	4 749
O24	Produits des cessions	-	383
20,21,23	Immos incorporelles et corporelles	81	-
45	Opération pour compte de tiers	44	-
TOTAL DES RECETTES REELLES		3 473	6 354
O40	Opérations ordre transfert entre secti	1 200	1 300
O21	Virement de la section de fonctionne	-	321
O41	Opérations patrimoniales	-	21
TOTAL DES RECETTES D'ORDRE		1 200	1 642
TOTAL	TOTAL	4 673	7 997

Restes à réaliser

890

Solde d'exécution positif reporté

1 377

TOTAL DES RECETTES D'INVESTISSEMENT

6 050

7 997

La reprise du résultat de l'exercice n'étant pas encore intégrée aux prévisions pour 2026, les montants de restes à réaliser, de subventions d'investissement et d'emprunt d'équilibre sont provisoires.

Détail des dépenses d'équipement (en €)

INVESTISSEMENTS RECURRENTS	
Voirie, signalisation verticale, pluvial et DECI récurrents	1 200 000 €
Matériels, véhicules, mobiliers	204 356 €
Acquisitions foncières	100 000 €
Travaux sur bâtiments communaux	287 000 €
Espaces verts, aires de jeux, mobilité	90 000 €
Eclairage public	160 000 €
Feux tricolores	5 000 €
Bornes festivités, bornes de recharge électrique, branchement électrique	15 000 €
Extensions de réseaux (zones U et AU)	10 000 €
Programme de sobriété énergétique	111 000 €
Vidéoprotection	30 000 €
Informatique	67 300 €
Gestion cimetière	95 000 €
Sécurité	10 000 €
Autres	17 700 €
Études	80 000 €
TOTAL INVESTISSEMENTS RECURRENTS	2 482 356 €

Détail des dépenses d'équipement (en €)

PROJETS DU MANDAT	
Réhabilitation de la halle et du beffroi (AP / CP)	810 000 €
Signalisation multimodale	67 200 €
Subventions d'équipement	110 000 €
Restauration de l'Église Nôtre-Dame des Grâces	1 000 000 €
Rénovation école maternelle Roger Sudre	900 000 €
Réaménagement du tour de ville et des allées CdG (AP/CP)	400 000 €
Création d'une pépinière artisanale (subvention versée)	980 000 €
Réaménagement de la médiathèque	50 000 €
Pluvial boucle Pierre Campmas	50 000 €
TOTAL PROJETS DU MANDAT	4 367 200 €

Financement des investissements (en K€)

	BP 2026
Dépenses d'investissement hors annuité	6 923
Financement des investissement	6 923
dont épargne nette	569
dont recettes propres d'investissement	1 437
dont subventions	168
dont emprunt	4 749

Les dépenses d'investissement (hors restes à réaliser, qui seront précisément déterminées à la fin de l'exercice 2025) sont estimées à 6 923 K€ pour 2026. Ces dépenses sont financées par l'épargne nette (569 K€), par les recettes propres d'investissement (1 437 K€), par les subventions (168 K€) et par un emprunt d'équilibre estimé à 4 749 K€.

Attention : le montant d'emprunt mentionné ci-dessus ne tient pas compte des subventions d'investissement qui seront notifiées en fin d'année 2025 / début d'année 2026 et des restes à réaliser qui seront issus de l'exercice 2025. Ces éléments viendront diminuer le montant d'emprunt d'équilibre de l'exercice 2026 lors du vote du budget supplémentaire.

État de la dette : profil d'extinction



Capacité de désendettement (encours de dette / épargne brute) projetée au 31/12/2025	
Encours de dette au 31/12/2025 (K€)	9 627
Épargne brute prévisionnelle (K€)	2 385
Capacité de désendettement exprimée en années	4,04

La capacité de désendettement d'une commune est inquiétante à partir de 11-12 années.

Les éléments ci-dessus n'intègrent pas l'emprunt d'équilibre prévu pour l'exercice 2026, lequel sera précisément déterminé lors de l'affectation des résultats 2025.

État de la dette : inventaire au 31/12/2025

Référence de l'emprunt	Établissement bancaire	CRD	Indexation	Total du capital remboursé de l'année	Total des intérêts de l'année	Date de fin
213/8489647	Caisse d'Epargne Midi Pyrénées	250 231,97 €	Taux fixe à 3,99%	77 003,11 €	11 914,05 €	25/11/2028
801/MON516296EUR	Caisse française de financement local	917 228,07 €	Taux fixe à 1,37%	134 014,17 €	13 715,47 €	01/05/2032
802/MON527423EUR/0528511	Société de Financement Local	1 550 650,69 €	Taux fixe à 0,72%	171 082,35 €	11 935,25 €	01/09/2034
900/80304	Crédit Agricole Toulouse 31	304 195,08 €	Taux fixe à 2,50%	71 427,39 €	8 724,41 €	05/11/2029
805377E	Caisse d'Epargne Midi Pyrénées	2 372 500,00 €	Livret A + 0,60%	130 000,00 €	82 175,71 €	05/01/2044
08946845	Banque Populaire Occitane	78 155,55 €	Taux fixe à 2,95%	101 563,16 €	4 185,04 €	23/09/2026
Intracting - 1382789	Caisse des Dépôts et Consignations	1 304 634,31 €	Taux fixe à 2,00%	95 365,69 €	28 000,00 €	01/03/2037
MON551239EUR	Société de Financement Local	2 850 000,00 €	Taux fixe à 3,27%	150 000,00 €	86 246,25 €	01/02/2040
		9 627 595,67		930 455,87	246 896,18	

Structure des effectifs de la commune en équivalent temps plein

	Année 2022	Année 2023	Année 2024	Année 2025
Total titulaires	121	129,27	127,35	127,65
Total non titulaires	31,9	31,09	34,55	29,60
Total titulaires + non titulaires	152,9	160,36	161,90	157,25

Les agents de la commune font partie des filières administrative, culturelle, animation, sportive, police municipale, technique, sociale et médico-sociale.

Indemnités de fonction et remboursements perçus par les élus en 2025 (en €)

Nom	Prénom	Montant brut	Remboursement de frais
CLAUZEL	Jean-Louis	4 044	0
CONTE-DUMAS	Pascale	10 608	0
FEBVRE	Christelle	4 044	0
FERRET	Michel	10 608	0
FREDE	Thierry	4 044	0
GARCIA	Jérôme	10 608	0
GARONZI	Marielle	10 608	0
HOURQUET	Laurent	25 549	0
LUCENA	François	10 608	0
MAGNIN-LAMBERT	Alain	10 608	0
MARECHAL	Martine	10 608	0
SARTORI	Alain	4 044	0
VEAUTE	Annie	10 608	0
TOTAL		126 588	0

Budget annexe centre municipal de santé

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	BP 2025	Projection CFU 2025	BP 2026	RECETTES DE FONCTIONNEMENT	BP 2025	Projection CFU 2025	BP 2026
011 charges à caractère général	98	80	89	70 produits des services	200	147	190
012 charges de personnel	298	257	312	74 dotations et participations	154	145	178
65 autres charges de gestion courante	1	0	2	75 autres produits de fonctionnement co	45	46	45
67 charges spécifiques	7	7	-	RECETTES REELLES	399	338	413
DEPENSES REELLES	404	343	403				
023 virement à la section d'investissement	-	-	-				
042 dotations amortissements	10	10	10				
DEPENSES ORDRE	10	10	10				
TOTAL	414	353	413	002 - Résultat de fonctionnement reporté	15	15	-
DEPENSES D'INVESTISSEMENT	BP 2025	Projection CFU 2025	BP 2026	TOTAL	414	353	413
21 immobilisations incorporelles	14	9	11	RECETTES D'INVESTISSEMENT	BP 2025	Projection CFU 2025	BP 2026
DEPENSES REELLES	14	9	11	10 dotations fonds divers	-	1	1
001 - Solde d'exécution de la section d'i	-	-	-	RECETTES REELLES	-	1	1
TOTAL	14	9	11	021 virement de la section de fonctionn	-	-	-
				040 amortissements	10	10	10
				RECETTES ORDRE	10	10	10
				001 - Solde d'exécution de la section d'i	4	4	
				TOTAL	10	15	11

La subvention d'équilibre au centre municipal de santé est évaluée à 140 K€ pour 2026.