

Envoyé en préfecture le 16/04/2026

Reçu en préfecture le 16/04/2026

Publié le

S'LO

ID : 059-215901729-20260402-260402DE\_8-DE



# RAPPORT D'ORIENTATION BUDGETAIRES POUR L'EXERCICE

ÉCOLE CONDORCET





## SOURCES JURIDIQUES

Envoyé en préfecture le 16/04/2026

Reçu en préfecture le 16/04/2026

Publié le

SLO

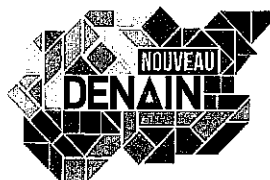
ID : 059-215901729-20260402-260402DE\_8-DE

- **L'article 107 de la loi n°2015-991 du 7 août 2015** portant nouvelle organisation territoriale de la République relatif à la transparence financière précise dans son 4<sup>ème</sup> alinéa que : « *Dans les communes de 3.500 habitants et plus, la Maire présente au Conseil Municipal, dans un délai de deux mois précédant l'examen du budget, un rapport 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 dans les conditions fixées par le règlement intérieur ou à l'article L2121-8. Il est pris acte de ce débat par une délibération spécifique. Dans les communes de plus de 10.000 habitants, le rapport mentionné au deuxième alinéa du présent article comporte, en outre, une présentation de la structure et de l'évolution des dépenses et des effectifs. Ce rapport précise, notamment, l'évolution prévisionnelle et l'exécution des dépenses de personnel, des rémunérations, des avantages en nature et du temps de travail. Il est transmis au représentant de l'Etat dans le Département et au Président de l'établissement de coopération intercommunale dont la commune est membre ; il fait l'objet d'une publication. Le contenu du rapport ainsi que ses modalités de transmission et de sa publication sont fixés par décret.* »
- **La circulaire préfectorale du 15 Décembre 2025** précise « *que la tenue de ce débat doit avoir lieu dans un délai de dix semaines avant le vote du budget primitif pour les Collectivités et dans un délai raisonnable avant la séance de vote du budget afin que les élus disposent du temps de préparation et de réflexion nécessaires pour délibérer. Ce débat ne doit pas intervenir à une échéance trop proche du budget primitif, en tout état de cause pas le jour même du vote du budget.* »
- **Le Règlement Budgétaire et Financier de la commune (adopté par délibération n°8 du 30 Septembre 2021) précise dans la partie I-1-2 que:** « *Dans les 2 mois précédant le vote du Budget, le Maire de la Ville de Denain doit présenter au Conseil Municipal un Rapport d'Orientations Budgétaires. Celui-ci comporte 3 parties : - L'analyse rétrospective de la section de fonctionnement et la trajectoire envisagée pour l'exercice à venir en fonction des diverses dispositions législatives (Loi de Finances, relations avec les autres collectivités...) – L'état des investissements passés et à venir décrivant notamment la situation des différentes Autorisations de Programme ainsi que le Plan Pluriannuel d'Investissement – La stratégie d'endettement de la commune, tant sur sa structure que sur sa dynamique (Plan Pluriannuel d'Endettement). Ce rapport doit donner lieu à un débat lors de la séance du Conseil Municipal au cours de laquelle il est présenté et être mis à disposition des élus au moins 5 jours avant ladite séance. Celui-ci permet au Maire de présenter les choix budgétaires prioritaires pour l'année à venir ainsi que les engagements pluriannuels existants et/ou envisagés, il permet également aux élus municipaux d'exprimer leur opinion sur ses orientations. A l'issue de ce débat, un vote est soumis à l'Assemblée délibérante qui prend acte, par délibération spécifique, de la tenue de celui-ci ainsi que l'existence du rapport sur la base duquel il s'est tenu.* »



## SOMMAIRE

<b>PREAMBULE : LES RESULTATS COMPTABLES DE L'EXERCICE 2025</b>	<b>Page 1</b>
<b><u>PARTIE I - PRIORITES DE L'ACTION MUNICIPALE POUR 2026</u></b>	<b><u>Page 2</u></b>
<b>I - UNE VILLE QUI DEVELOPPE</b>	<b>Page 4</b>
<i>I.A - Une Ville rénovée</i>	<i>Page 5</i>
<i>I.B - Une Ville durable</i>	<i>Page 7</i>
<b>II - UNE VILLE QUI PROTEGE</b>	<b>Page 17</b>
<i>II.A - La vidéosurveillance étendue</i>	<i>Page 18</i>
<i>II.B - Une action volontariste pour protéger le pouvoir d'achat</i>	<i>Page 19</i>
<i>II.C - Une tarification des services municipaux accessible à tous</i>	<i>Page 21</i>
<i>II.E - Le lien social consolidé</i>	<i>Page 22</i>
<b><u>PARTIE II - ANALYSE ET TRAJECTOIRES BUDGETAIRES POUR 2026 - SECTION DE FONCTIONNEMENT</u></b>	<b><u>Page 23</u></b>
<b>I - EVOLUTION DES CHARGES ET PRODUITS DE FONCTIONNEMENT - EXERCICES 2021 A 2025</b>	<b>Page 24</b>
<i>I.A - Les tableaux d'évolution et leur analyse - Dépenses</i>	<i>Page 24</i>
<i>I.B - Focus sur les principales dépenses de gestion hors personnel</i>	<i>Page 25</i>
<i>I.C - Focus sur le personnel</i>	<i>Page 26</i>
<i>I.D - Répartition des dépenses réelles par fonction</i>	<i>Page 27</i>
<i>I.E - Les tableaux d'évolution et leur analyse - Recettes</i>	<i>Page 28</i>
<i>I.F - Les ratios d'épargne</i>	<i>Page 29</i>
<i>I.G - Conclusions sur l'exécution de la section de fonctionnement 2025</i>	<i>Page 30</i>



## SOMMAIRE

Envoyé en préfecture le 16/04/2026

Reçu en préfecture le 16/04/2026

Publié le

SLO

ID : 059-215901729-20260402-260402DE\_8-DE

### PARTIE II – ANALYSE ET TRAJECTOIRES BUDGETAIRES POUR 2025 – SECTION DE FONCTIONNEMENT (suite)

#### **II – PRINCIPALES DISPOSITIONS LEGISLATIVES 2026 – PROSPECTIVE APPLIQUEE AU BUDGET DE LA COMMUNE**

*II.A – Un long cheminement législatif jusqu'à l'adoption de la loi de finances 2026*

*II.B – Les principales dispositions de la Loi de Finances 2026*

*II.C – Les principaux mécanismes de péréquation*

*II.D – Les éléments à prendre en compte dans la construction budgétaire 2026*

**Page 31**

*Page 31*

*Page 32*

*Page 33*

*Page 37*

### PARTIE III – ANALYSES ET TRAJECTOIRES BUDGETAIRES POUR 2025 – SECTION D'INVESTISSEMENT

**Page 38**

#### **I – L'EFFORT D'INVESTISSEMENT ET SON MODE DE FINANCEMENT**

**Page 39**

#### **II – PROSPECTIVE DES INVESTISSEMENTS COMMUNAUX**

**Page 43**

*II.A – Les engagements pluri-annuels*

*Page 44*

*II.B – Le Plan Pluriannuel d'Investissement 2026 – 2033*

*Page 54*

### PARTIE IV – STRATEGIE D'ENDETTEMENT, STRUCTURE ET DYNAMIQUE DE LA DETTE 2026 - 2032

**Page 67**

*Rappel de la stratégie d'endettement de la commune*

*Page 68*

#### **I – OPTIMISATION DE L'ENCOURS ET SECURISATION DE L'ENDETTEMENT BANCAIRE**

**Page 69**

*I.A – Evolution de la structure des taux d'intérêts*

*Page 69*

*I.B – Evolution de la répartition de l'encours par prêteur*

*Page 70*

*I.C – Situation des taux d'intérêts et perspectives d'évolution*

*Page 71*

*I.D – Dette par habitant*

*Page 75*

*I.E – Capacité de désendettement*

*Page 76*



## SOMMAIRE

### **PARTIE IV – STRATEGIE D'ENDETTEMENT, STRUCTURE ET DYNAMIQUE DE LA DETTE 2026 – 2032 (suite)**

#### **II – ETAT DES DETTES NON-BANCAIRES**

*II.A – Définition*

*II.B – Etat détaillé*

**Page 77**

*Page 77*

*Page 78*

#### **III – PLAN PLURIANNUEL D'ENDETTEMENT 2026 - 2032**

*II.A – Rappel de la stratégie d'endettement*

*II.B – Profil d'extinction de la dette*

*II.C – Détermination de l'emprunt mobilisable*

*II.D – Plan Pluriannuel d'Endettement Ajusté*

*II.E – Focus sur l'enjeu « Taux d'intérêts »*

**Page 82**

*Page 82*

*Page 83*

*Page 84*

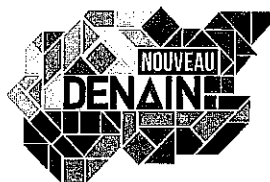
*Page 85*

*Page 86*

#### **IV – Etat de la dette garantie**

**Page 89**

### **ELEMENTS DE CONCLUSION**



## PREAMBULE : LES RESULTATS COMPTABLES DE L'EXERCICE 2025

(Résultats provisoires avant validation définitive du Compte de Gestion, d'éventuels ajustements, à la marge, sont possibles)

### RESULTATS DE CLÔTURE

	INVESTISSEMENT		FONCTIONNEMENT		ENSEMBLE	
	Dépenses ou Déficit (-)	Recettes ou Excédent (+)	Dépenses ou Déficit (-)	Recettes ou Excédent (+)	Dépenses ou Déficit (-)	Recettes ou Excédent (+)
Résultats de clôture 2024	(a) 3 287 963,66 €			(b) 12 597 089,33 €		(c) = (b) - (a) 9 309 125,67
Part affectée à l'investissement			(d) 7 770 314,66 €			
Excédent Net 2024				(e) = (b) - (d) 4 826 774,67 €		
Opérations de l'exercice 2025	(f) 46 420 645,95 €	(g) 42 377 237,66 €	(h) 23 623 425,01 €	(i) 34 823 497,26 €	(j) = (f) + (h) 70 044 070,96 €	(k) = (g) + (i) 77 200 734,92 €
Résultats de l'exercice 2025	(l) = (f) - (g) 4 043 408,29 €			(m) = (i) - (h) 11 200 072,25 €		(n) = (m) - (l) 7 165 663,96 €
Résultats de clôture 2025 (hors RAR)	(o) = (a) - (l) 7 331 371,95 €			(p) = (e) + (m) 16 026 846,92 €		(q) = (p) - (o) 8 695 474,97 €
Restes à Réaliser	(r) 6 291 052,94 €	(s) 4 424 700,61 €	(t)	(u)		
Solde des Restes à Réaliser	(v) = (r) - (s) 1 866 352,33 €		(w) = (t) - (u)		(x) = (v) + (w) 1 866 352,33 €	
Résultats définitifs	(y) = (o) + (v) 9 197 724,28 €			(z) = (p) + (w) 16 026 846,92 €		Résultat = (z) - (y) 6 829 122,64 €



Envoyé en préfecture le 16/04/2026

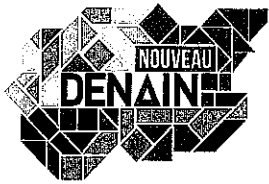
Reçu en préfecture le 16/04/2026

Publié le

S-LOW

ID : 059-215901729-20260402-260402DE\_8-DE

# **PARTIE I – PRIORITES DE L'ACTION MUNICIPALE POUR 2026**



## PRIORITES DE L'ACTION MUNICIPALE POUR 2026

### 2 PRIORITES MAJEURES



#### UNE VILLE QUI DEVELOPPE

- La poursuite de la Rénovation Urbaine
- La résilience climatique par la renaturation
- Vers une sobriété énergétique accrue
- Une réhabilitation du patrimoine existant



#### UNE VILLE QUI PROTEGE

- La vidéosurveillance toujours étendue
- Des moyens renforcés pour la sécurité
- Une action volontariste pour protéger le pouvoir d'achat
- Le lien social affirmé



Envoyé en préfecture le 16/04/2026

Reçu en préfecture le 16/04/2026

Publié le

SLO

ID : 059-215901729-20260402-260402DE\_8-DE

# I – UNE VILLE QUI DEVELOPPE



# I – UNE VILLE QUI DEVELOPPE

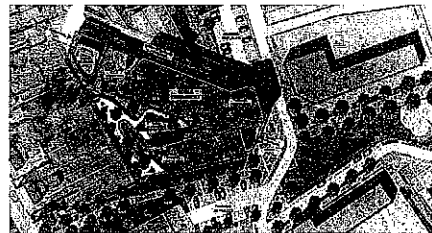
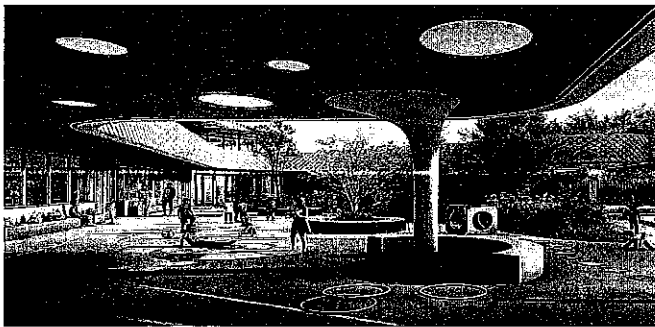
## A. Une ville rénovée

### ECOLE CONDORCET

**DEBUT DES TRAVAUX**  
POUR LE BUDGET 2026

**4M€**

Dépenses prévisionnelles 2026



DEPENSES ANTERIEURES

**0,7 M€**

RÉCETTES ANTERIEURES

**0,9 M€**

**Coût total = 9,9M€**



Agence Nationale pour la Rénovation Urbaine

Subvention ANRU = 2,8M€



Région Hauts-de-France

Subvention Région = 1M€



Nord

Subvention Département = 0,4M€



La Porte du Hainaut

Subvention CAPH = 0,5M€



Liberté - Égalité - Fraternité

DPV Etat = 1,2M€

**Coût net ville = 4M€**




# I – UNE VILLE QUI DEVELOPPE


## A. Une ville rénovée

### ILOT BASLY



**20 923 m<sup>2</sup>**  
de foncier aménagé

 **14 075 m<sup>2</sup>**  
de voies publiques


 **6 848 m<sup>2</sup>**  
de parcs, jardins,  
aires de jeux


**76**  
logements


Mandaté antérieur  
**2,2M€**

RAR 2024  
**0,8M€**

**Coût total = 6,2M€**



 **Subvention ANRU = 2,5M€**

 **Subvention CAPH = 0,8M€**

**Coût net ville = 2,9M€**

**DEPENSES 2026**

**1,5 M€**  
(Travaux)

**RECETTES 2026**

**0,2 M€**



## I – UNE VILLE QUI DEVELOPPE

### B. Une ville durable : Stratégie de résilience de la Ville à l'horizon 2040

Envoyé en préfecture le 16/04/2026

Reçu en préfecture le 16/04/2026

Publié le

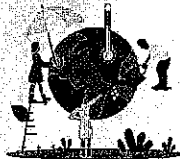
SLOW

ID : 059-215901729-20260402-260402DE\_8-DE

Depuis 2023, la Ville de Denain a fixé par délibération les objectifs prioritaires de sa stratégie de résilience environnementale à l'horizon 2040

(Délibération n°19 du 9 Juin 2023 )

3  
AXES



#### AXE 1 : LA RESILIENCE CLIMATIQUE

Etude de renaturation  
Cours d'école « Oasis »  
Requalification paysagère  
Aide au financement de récupérateurs d'eaux pluviales / composteurs  
Constructions bas carbone et biosourcées



#### AXE 2 : LA RESILIENCE ENERGETIQUE

Plan de sobriété énergétique  
Performance énergétique de l'éclairage public  
Réhabilitation thermique des bâtiments



#### AXE 3 : LA RESILIENCE ALIMENTAIRE

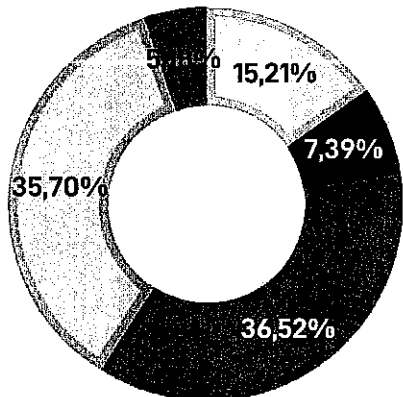
Projet Alimentaire Territorial (en lien avec la CAPH)  
Actions impactant la restauration municipale (réduction des déchets, alimentation bio et/ou labélisée...)



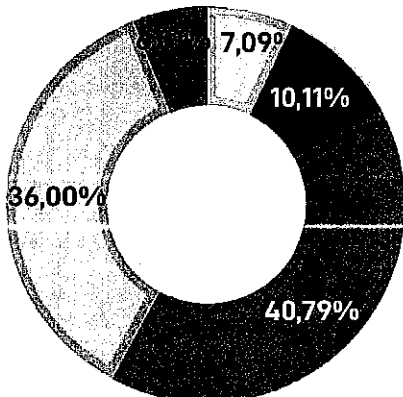
# I – UNE VILLE QUI DEVELOPPE

## B. Une ville durable : Impact des actions municipales sur le climat

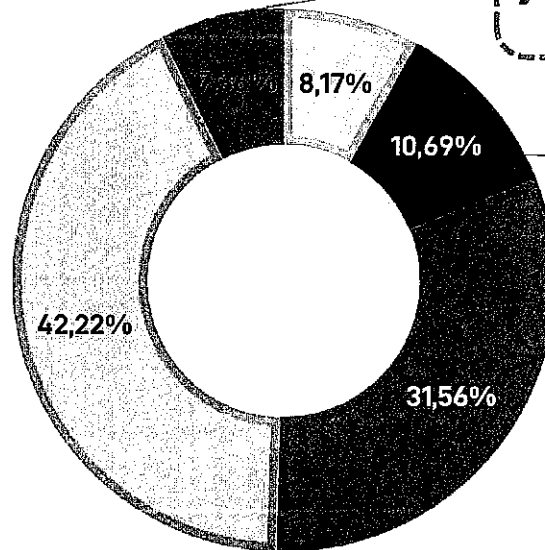
CA 2023



CA 2024



CA 2025



- Ecole Condorcet +644k€
- Cour Oasis La Fontaine +312k€
- Eclairage LED +177k€

- Voiries -1 876k€
- Matériel informatique -99k€
- Carburant -62k€

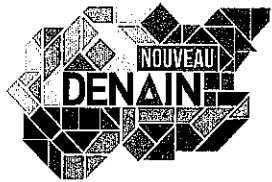
Depuis 2022, la part des dépenses favorables (très favorables et favorables sous conditions) est passée de 27,16% à 49,58%. La part des dépenses défavorables reste aux alentours de 10%, du fait notamment de dépenses liées aux transports carbonés (routes, véhicules thermiques...) encore élevées.

### METHODOLOGIE I4CE



Toutes les dépenses recensées aux Chapitres 011, 20, 21, 23 et 45 sont évaluées et réparties en fonction de leur impact sur la neutralité carbone dans les 5 catégories suivantes :

- Très favorable** : Ayant un impact très positif sur le climat, compatible avec la neutralité carbone
- Favorable sous conditions** : Permettant une réduction des émissions mais insuffisante pour la neutralité carbone
- Neutre** : Sans impact significatif sur la trajectoire de neutralité carbone
- Défavorable** : Incompatible avec la neutralité carbone, induisant des émissions de GES significatives
- A approfondir** : Pouvant avoir un impact sur le climat mais non classable en l'état faute d'informations

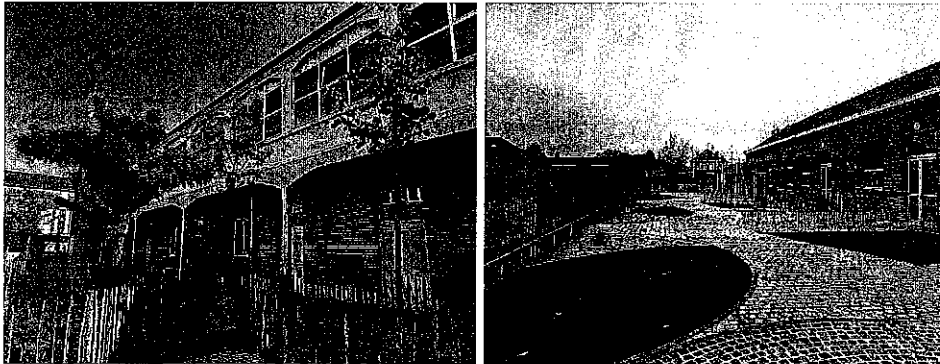


## I – UNE VILLE QUI DEVELOPPE

### B. Une ville durable : la résilience climatique

#### RENATURATION DES COURS D'ECOLE

**2 COURS REALISEES EN 2024 ET 2025**  
*ECOLES MICHELET ET LA FONTAINE*



**Coût = 373k€**

**1 COUR PREVUE EN 2026**  
*ECOLE JURÉNIL*



**Coût prévisionnel 2026 = 30k€**  
*(Maîtrise d'Œuvre + Travaux préparatoires)*

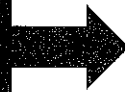
**3 Ecoles supplémentaires prévues**

Jurénil (2026 - 2027)

Sand (2027)

Voltaire/Diderot (2028)

**Coût total prévisionnel**  
**6 écoles**  
**1,6M€**



**DPV Etat = 424 000€** (pour écoles Michelet et La Fontaine)

**Coût net ville pour les 6 écoles = 1,2M€**



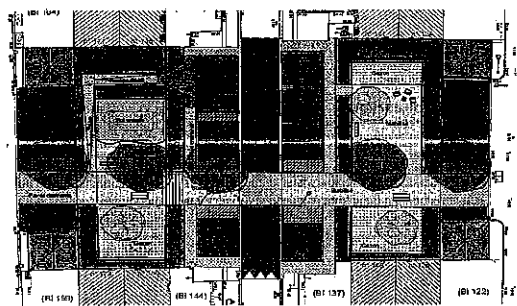
## I – UNE VILLE QUI DEVELOPPE

### B. Une ville durable : la résilience climatique

#### AMENAGEMENT D'ÎLOTS DE FRAICHEUR

2

Sites programmés



#### CITE WERTH

Dépenses antérieures = **26k€**  
(Maîtrise d'Œuvre + Travaux préparatoires)

Dépenses 2026 = **299k€**  
(Travaux)

Coût total opération = **325k€**



Financement SIGH = **45k€**  
(en contrepartie de l'abattement de Taxe Foncière  
pour les organismes HLM)



DPV Etat = **209k€**

#### ILOT MOURA

Dépenses antérieures = **72k€**  
(Etudes et travaux préparatoires)

Dépenses 2026 = **270k€**  
(Démolition habitations + Renaturation)

Coût total opération = **342k€**



DPV Etat = **200k€**

Coût net ville = **213k€**



# I – UNE VILLE QUI DEVELOPPE

## B. Une ville durable : vers la sobriété énergétique

Emissions annuelles de gaz à effet de serre



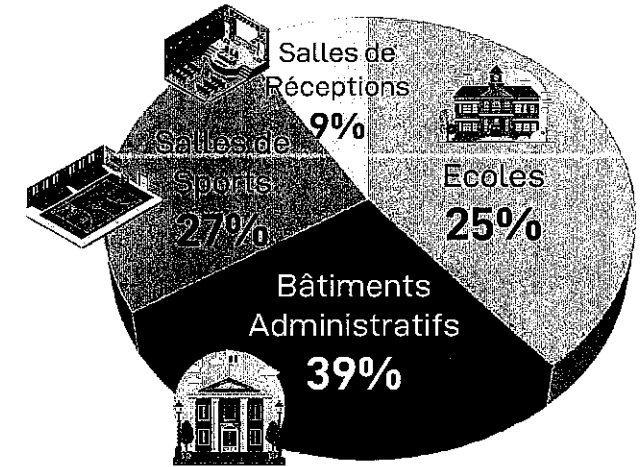
**905t CO2eq.an**

émises par les bâtiments communaux

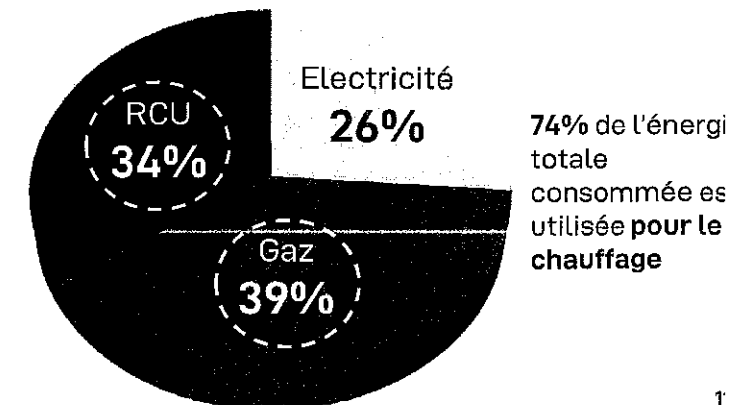
Actions menées sur les 5 Bâtiments les plus énergivores

	Raccordement au RCU	Pose d'automates de chaufferie	Pose d'éclairage LED	Rénovation thermique (menuiseries, isolation...)
Complexe Sportif	✓ (en 2022)	✓ (en 2023 : 27k€)	✓ (en 2020 : 120k€)	
Hôtel de Ville	✓ (en 2022)	✓ (en 2024 : 20k€)	✓ (ampoules LED dans la Salle du Conseil Municipal)	✓ (automate chaufferie)
Salle des Fêtes	✓ (en 2023)	✓ (en 2024 : 11k€)		✓ (automate chaufferie)
Ecoles Voltaire et Diderot	✓ (en 2022)	✓ (en 2023 : 16k€)	✓ (en 2024 : 10k€)	✓ (en 2025 : 101k€)
Ecole Michelet	✓ (en 2023)		✓ (en 2024 : 13k€)	

Consommation d'énergie totale par typologie de bâtiment



Répartition des consommations d'énergie par vecteurs

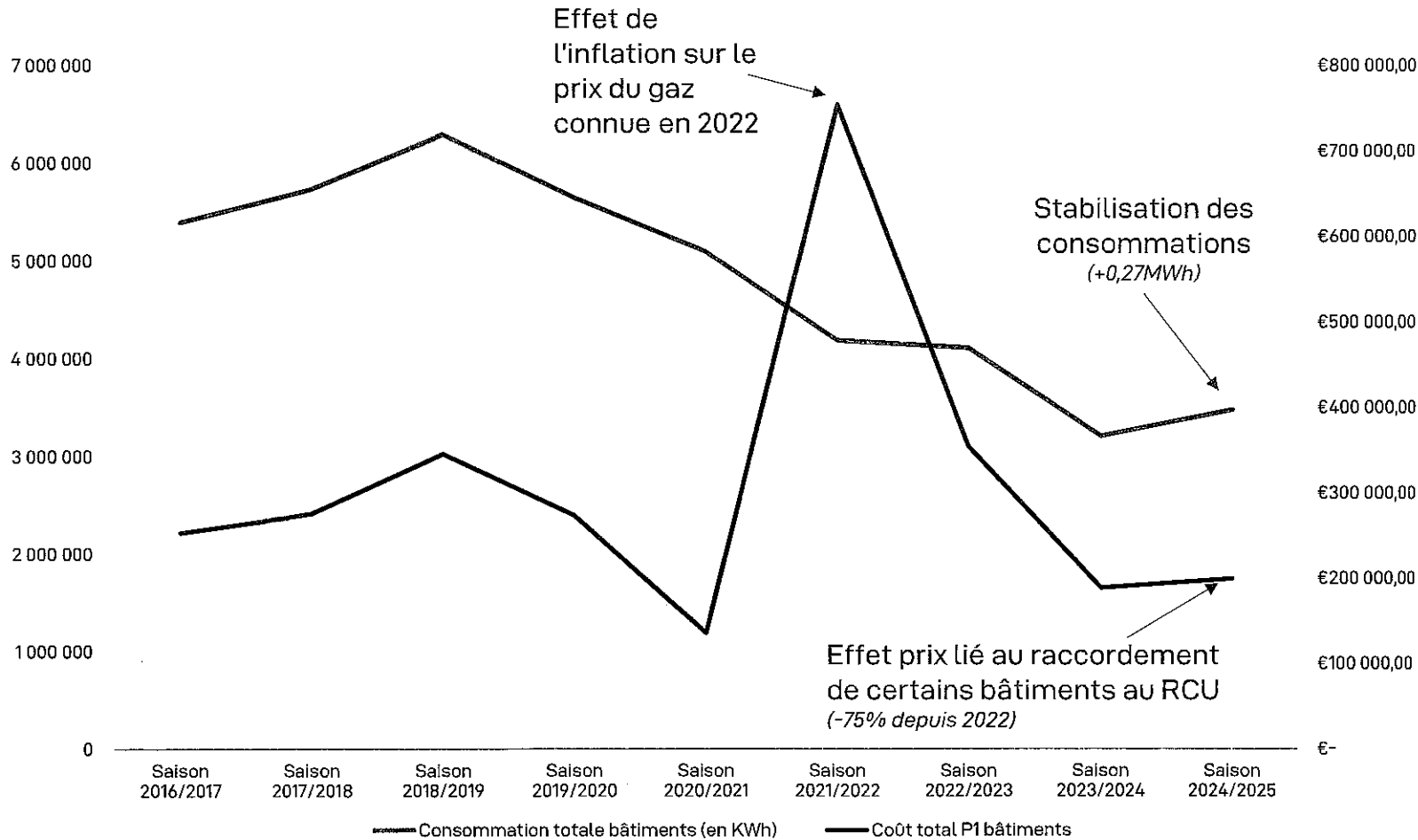




# I – UNE VILLE QUI DEVELOPPE

## B. Une ville durable : vers la sobriété énergétique

Le comparatif suivant s'établit sur la base des saisons de chauffe allant du 1<sup>er</sup> Juillet N-1 au 30 Juin N



Envoyé en préfecture le 16/04/2026

Reçu en préfecture le 16/04/2026

Publié le

S<sup>2</sup>LOW

ID : 059-215901729-20260402-260402DE\_8-DE

### Saison 2023 / 2024

Consommations : 3 204 331 KWh

Coût total P1 : 189k€

### Saison 2024 / 2025

Consommations : 3 474 631 KWh

Coût total P1 : 199k€

La mise en place, en 2022, du plan de régulation de l'usage des fluides a permis de poursuivre le double objectif de baisse des consommations et d'enrayement de l'effet inflationniste sur le prix du chauffage

En 2025, les consommations se sont stabilisées autour de 3 474MWh.

En parallèle, l'effet du raccordement de 13 bâtiments publics au Réseau de Chaleur Urbain continue d'avoir un effet positif sur le coût total du chauffage, notamment sur ceux étant les plus énergivores.



# I – UNE VILLE QUI DEVELOPPE

## B. Une ville durable : vers la sobriété énergétique

Envoyé en préfecture le 16/04/2026

Reçu en préfecture le 16/04/2026

Publié le

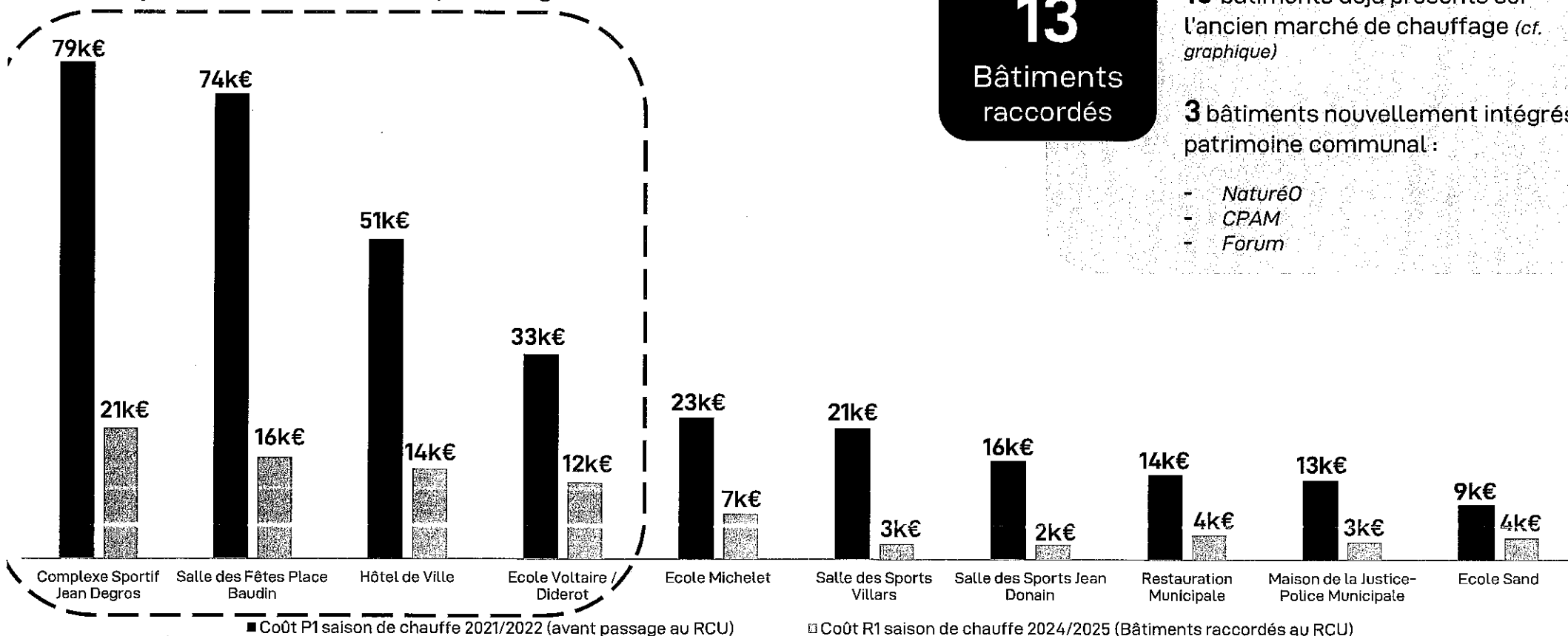
S<sup>2</sup>LO

ID : 059-215901729-20260402-260402DE\_8-DE

### IMPACT DU PASSAGE AU RESEAU DE CHALEUR URBAIN SUR LE COÛT DE LA SAISON DE CHAUFFE

- Analyse par bâtiment -

Gains majeurs sur les bâtiments les plus énergivores



**13**  
Bâtiments  
raccordés

**10** bâtiments déjà présents sur l'ancien marché de chauffage (cf. graphique)

**3** bâtiments nouvellement intégrés au patrimoine communal :

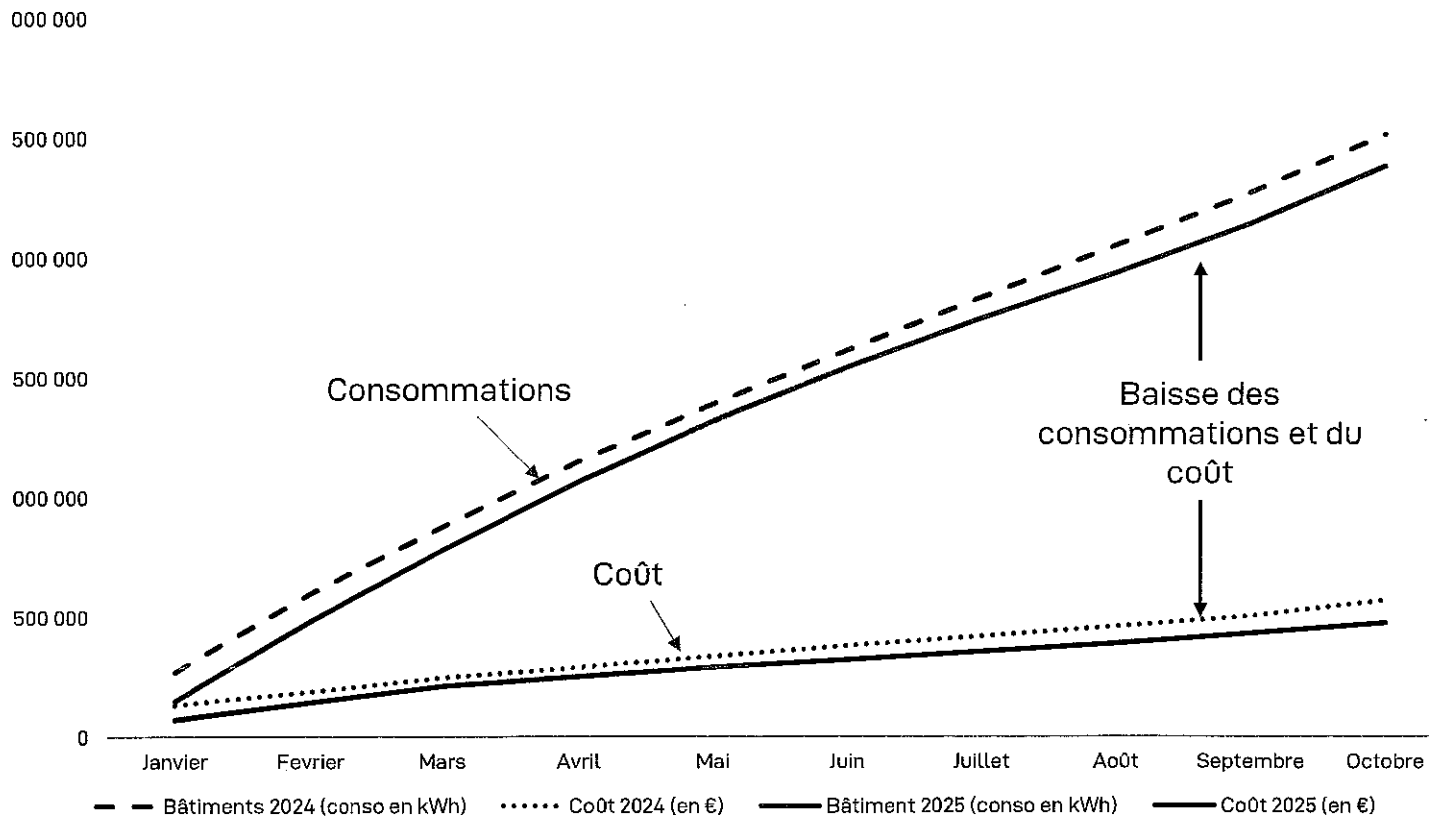
- NaturéO
- CPAM
- Forum



## I – UNE VILLE QUI DEVELOPPE

### B. Une ville durable : vers la sobriété énergétique

Les données 2025 sont présentées de Janvier à Octobre, les factures soldant l'année 2025 n'étant pas encore parvenues



**Les consommations ainsi que les coûts, dans les bâtiments communaux, connaissent une légère baisse en 2025**

(-133MWh pour les consommations, -95k€ pour le coût)

La baisse des consommations constatée en 2025 est due au plan de régulation de l'usage des fluides, conjugué aux différents travaux de rénovation thermique de bâtiments (pose dalles LED...).

L'inflexion constatée sur le coût est, pour sa part, également due à l'effet du renouvellement du marché de fourniture d'électricité et du changement de fournisseur depuis le 1<sup>er</sup> Janvier 2025



# I – UNE VILLE QUI DEVELOPPE

## B. Une ville durable : vers la sobriété énergétique

Envoyé en préfecture le 16/04/2026

Reçu en préfecture le 16/04/2026

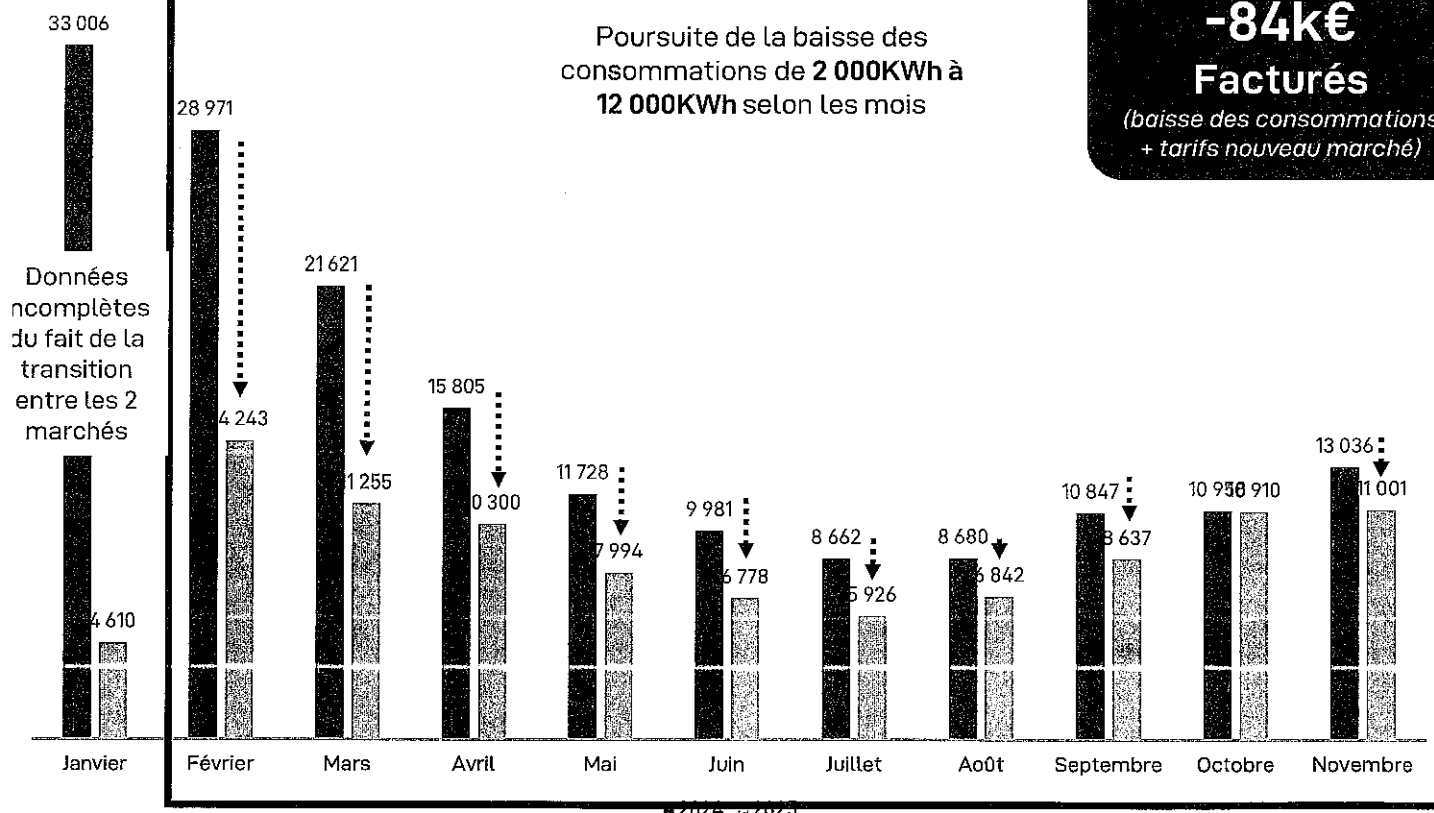
Publié le

S<sup>2</sup>LO

ID : 059-215901729-20260402-260402DE\_8-DE

### GAINS DE CONSOMMATION CONSTATES SUR LES SOURCES PASSES EN LED

Les données 2025 sont présentées de Janvier à Octobre, la facture soldant l'année n'étant pas encore parvenue



### TRAVAUX DE REMPLACEMENT DES SOURCES SHP 150W EN LED

#### PRINCIPAUX INVESTISSEMENTS 2025

- Résidence Paul Langevin: **55k€**
- Route de Bellaing : **31k€**
- Rue du Stade : **6k€**
  
- Eclairage LED solaire piétonnier Terrain Tout Temps : **69k€**

## 835k€

(mandatés depuis 2023)

### Prévision investissement 2026 =

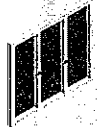
## 360k€



## I – UNE VILLE QUI DEVELOPPE

### B. Une ville durable : la réhabilitation thermique des bâtiments

Dépenses 2025 = **154k€**



Rénovation menuiseries Ecoles  
Voltaire et Diderot: **101k€**



Films sur vitrages Ecoles et  
Musée: **42k€**



Automates chaufferies Hôtel de  
Ville et Salle des Fêtes: **11k€**



Prévisions 2026 = **208k€**



Isolation des combles Ecoles Voltaire  
et Diderot: **150k€**



Plan LED Conservatoire + Etage Salle  
des Fêtes: **26k€**



Films sur vitrages Ecoles: **17k€**



Compteurs Eau connectés: **15k€**



Fonds Vert (menuiseries écoles Voltaire et Diderot) = **66k€**



Envoyé en préfecture le 16/04/2026

Reçu en préfecture le 16/04/2026

Publié le

*SLO*

ID : 059-215901729-20260402-260402DE\_8-DE

## II – UNE VILLE QUI PROTEGE



## II – UNE VILLE QUI PROTEGE

### A. La vidéosurveillance étendue



# 450

Caméras de vidéosurveillance actuellement implantées

(avec celles du SIMOUV et des bailleurs sociaux)

364 implantées par la Ville

Participation des bailleurs sociaux à l'implantation de caméras



80k€



Sia Habitat

43k€

### PROGRAMMATION 2025

Implantation de nouvelles caméras (+44)

Coût total = 752k€

- Denain Nord (16 caméras) = 227k€
- Hyper Centre (7 caméras) = 157k€
- Rues Casanova / Blum et Route d'Oisy (6 caméras) = 112k€
- Turenne / Casanova / City Stade (6 caméras) = 107k€
- Faubourg Duchateau / Coron de l'Abattoir (4 caméras) = 94k€
- Boulevard de Verdun / RD955 (5 caméras) = 60k€



FIPD obtenu 145k€

### PROGRAMMATION 2026

Poursuite de l'implantation de nouvelles caméras

300k€

(RAR 2025 = 717k€)

Contrat de maintenance du parc de caméras existant

150k€ / an

COÛT TOTAL VIDEOSURVEILLANCE

2026

450k€

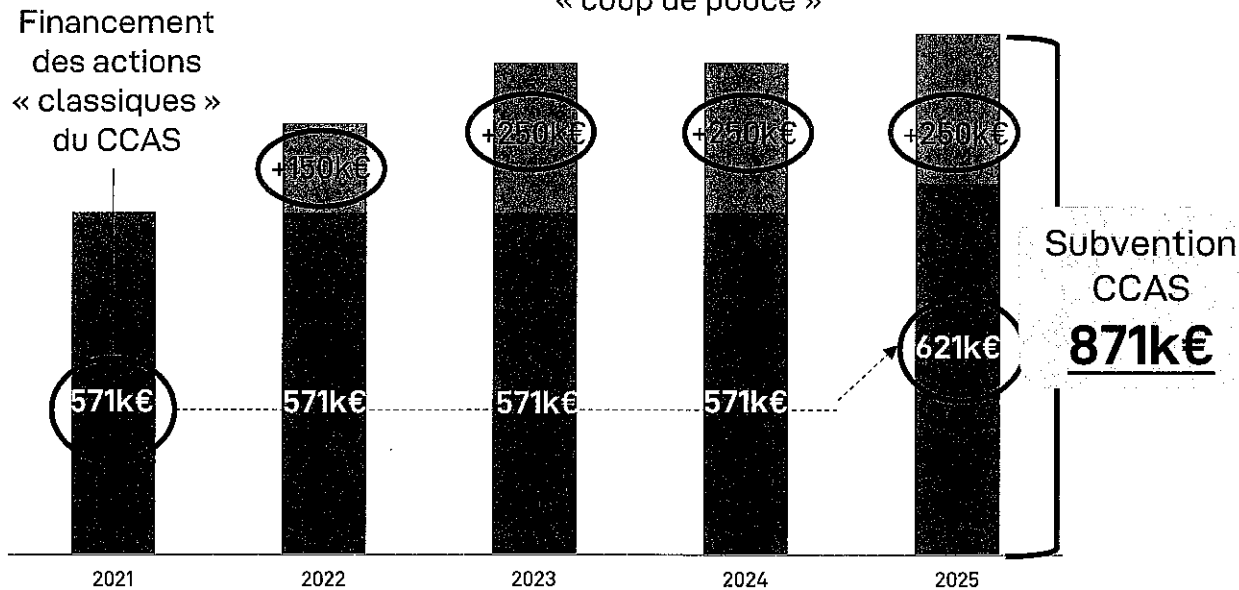


## II – UNE VILLE QUI PROTEGE

### B. Une action volontariste pour protéger le pouvoir d'achat

#### SOUTIEN AU CENTRE COMMUNAL D'ACTION SOCIALE (C.C.A.S)

Majoration de la subvention pour financement du chèque  
« coup de pouce »



En plus du soutien habituel au C.C.A.S, revalorisé en 2025 à hauteur de 621k€, la Ville de Denain a, depuis 2022, majoré sa participation de 150 puis 250k€ afin de soutenir le dispositif chéquier « Coup de Pouce ».

Celui-ci sera reconduit en 2026

#### RECONDUCTION DU CHEQUE « COUP DE POUCE »



**50 €**

à destination de tous les foyers denaisiens, sans condition de ressources

**6 271** chèquiers utilisés en 2024

**6 069** chèquiers utilisés en 2025

Coût opération

**450 k€**

Dispositif porté par le CCAS et l'Union Locale du Commerce

Subvention ville:  
**250k€**



## II – UNE VILLE QUI PROTEGE

### B. Une action volontariste pour protéger le pouvoir d'achat

#### DES DISPOSITIFS PERENISES EN 2026



#### Kits de rentrée scolaire

1 800 kits distribués / an

Coût

**13k€**



#### Petits déjeuners dans les écoles

345 000 petits déjeuners distribués / an  
2 400 petits déjeuners / jour

Coût

**130k€**



#### Cahiers de vacances

1 000 cahiers distribués / an

Coût

**2k€**



#### Chèques Sport - Culture

700 chèques distribués / an

Coût

**16k€**



#### Prime pour les bacheliers

⇒ Prime étendue depuis 2024 aux diplômés universitaires

Coût

**11k€**



#### Passéniers Actifs

Chéquier de 30€ pour les + de 65 sur inscription

Coût

**10k€**

#### UN DISPOSITIF EXPERIMENTAL POURSUIVI EN 2026



#### Mise en place de la tenue unique à l'école

Ecole Michelet (depuis Sept 2024)

Blouses Ecoles La Fontaine et Condorcet (depuis Sept 2025)

Participation Etat 35k€

Coût

**80k€**

COÛT TOTAL

**262k€**



## II – UNE VILLE QUI PROTEGE

### C. Une Tarification des services municipaux accessible à tous

Envoyé en préfecture le 16/04/2026

Reçu en préfecture le 16/04/2026

Publié le

SLO

ID : 059-215901729-20260402-260402DE\_8-DE

#### LA CANTINE A 1€ POUR TOUS

Tarification  
unique sans  
condition de  
ressources

1€

Cette politique publique, s'inscrit dans le cadre du dispositif « **Bien manger pour bien apprendre** », visant à permettre l'accès à la **restauration scolaire au plus grand nombre** avec un **impact limité sur le budget des familles.**



Action soutenue par l'Etat dans le cadre du dispositif « Cités Educatives »

#### LE MAINTIEN DE SERVICES A 1€



Entrée Denain Plage : 1€



Navette bleue : 1 €  
(avec extension prévue aux 60 ans et plus)

#### LE MAINTIEN DE TARIFS ACCESSIBLES A TOUS



Entrée individuelle NaturéO: 3,20€



Crèche : de 0,40 à 1,20 € / heure  
(en fonction des ressources du foyer, selon le barème CAF)



Accueils Périscolaires : de 0,40 à 1,20 € /heure  
(en fonction des ressources du foyer, selon le barème CAF)



Accueils de loisirs : de 1,60 à 6 € / jour  
(en fonction des ressources du foyer, selon le barème CAF)



Conservatoire de musique : à partir de 30€ / an



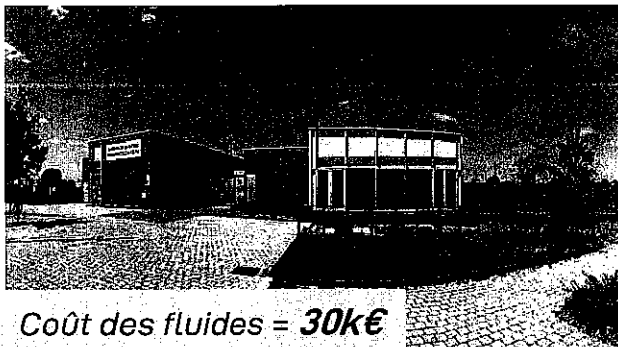
Ecole d'Arts Plastiques : à partir de 30€ / an



## II – UNE VILLE QUI PROTEGE

### D. Le lien social consolidé

#### FAUBOURG DUCHATEAU



Coût des fluides = **30k€**

#### MAISON DE QUARTIER FAUBOURG DUCHATEAU



Subvention de fonctionnement versée

Avant 2023

**100k€**

dont reversement part CAF perçue par la Ville

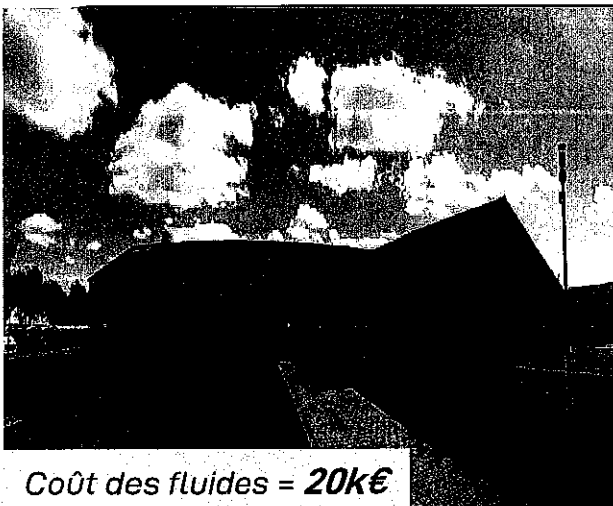


Depuis 2023

**80k€**

+ Prestations CAF directement perçues par l'ACSRV

#### QUARTIER BELLEVUE



Coût des fluides = **20k€**

#### MAISON DE QUARTIER SOLANGE TONINI



Subvention de fonctionnement versée

Avant 2023

**102k€**

dont reversement part CAF perçue par la Ville



Depuis 2023

**82k€**

+ Prestations CAF directement perçues par l'ACSRV

#### HALTE-GARDERIE « LE CHEMIN »

Travaux réalisés en 2025

**435k€**

#### UN SOUTIEN AUX ACTIONS « POLITIQUE DE LA VILLE »

**10 à 15**

Actions financées / an

Actions co-financées



Financement Etat



Financement Ville



Financement CAPH



Autres financements

Financement Ville prévisionnel 2026 :

**311k€**



Envoyé en préfecture le 16/04/2026

Reçu en préfecture le 16/04/2026

Publié le

S<sup>2</sup>LO

ID : 059-215901729-20260402-260402DE\_8-DE

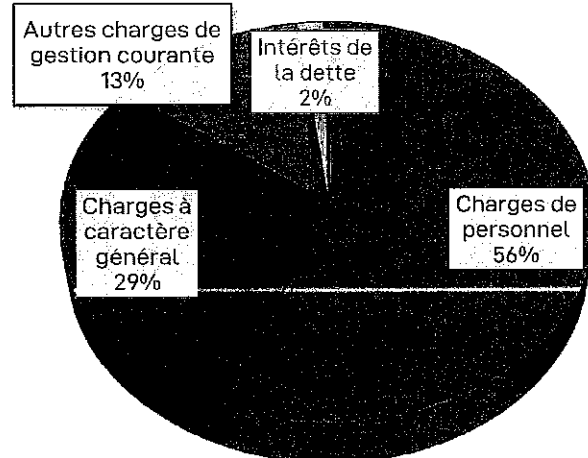
# **PARTIE II – ANALYSE ET TRAJECTOIRES BUDGETAIRES POUR 2026 – SECTION DE FONCTIONNEMENT**



# I - EVOLUTION DES CHARGES ET PRODUITS DE FONCTIONNEMENT - EXERCICES 2021 A 2025

## A. Les tableaux d'évolution et leur analyse - Dépenses

	2021	Variations 2020/2021	2022	Variations 2021/2022	2023	Variations 2022/2023	2024	Variations 2023/2024	2025	Variations 2024/2025
<b>Dépenses réelles de fonctionnement</b>	<b>19 707</b>	<b>-4,3%</b>	<b>22 052</b>	<b>+11,9%</b>	<b>22 901</b>	<b>+3,9%</b>	<b>22 613</b>	<b>-1,3%</b>	<b>23 175</b>	<b>+2,5%</b>
Charges de personnel	11 666	-5,7%	12 315	+5,6%	12 158	-1,3%	12 717	+4,6%	12 988	+2,1%
part des charges de personnel dans les DRF	59,20%		55,54%		53,09%		56,25%		56,04%	
Autres charges de gestion courante	1 660	-13,9%	1 763	+6,2%	1 717	-2,6%	2 876	+67,5%	2 954	+2,7%
dont subventions de fonctionnement	543	-7,2%	543	0,0%	505	-7,0%	573	+13,4%	774	+35,0%
part des charges de gestion courante dans les DRF	8,42%		7,99%		7,50%		12,72%		12,75%	
Charges à caractère général	5 399	+2,4%	6 856	+27,0%	6 690	-2,4%	6 495	-3,00%	6 708	+3,3%
part des charges à caractère général dans les DRF	27,40%		31,10%		29,21%		28,70%		28,94%	
Intérêts de la dette	343	-14,0%	305	-11,1%	341	+11,8%	419	+22,9%	439	+4,8%
part des intérêts de la dette dans les DRF	1,74%		1,38%		1,49%		1,85%		1,89%	
Autres dépenses	639	+2,7%	813	+27,2%	1 994	+145,3%	106	-94,7%	86	-18,9%
part des autres dépenses dans les DRF	3,24%		3,69%		8,71%		0,48%		0,37%	
Dépenses d'ordre	2 146	+232,4%	512	-76,1%	636	+24,2%	1 196	+88,0%	446	-62,7%
<b>Total dépenses de fonctionnement</b>	<b>21 854</b>	<b>+2,9%</b>	<b>22 564</b>	<b>+3,2%</b>	<b>23 537</b>	<b>+4,3%</b>	<b>23 809</b>	<b>+1,1%</b>	<b>23 621</b>	<b>-0,8%</b>

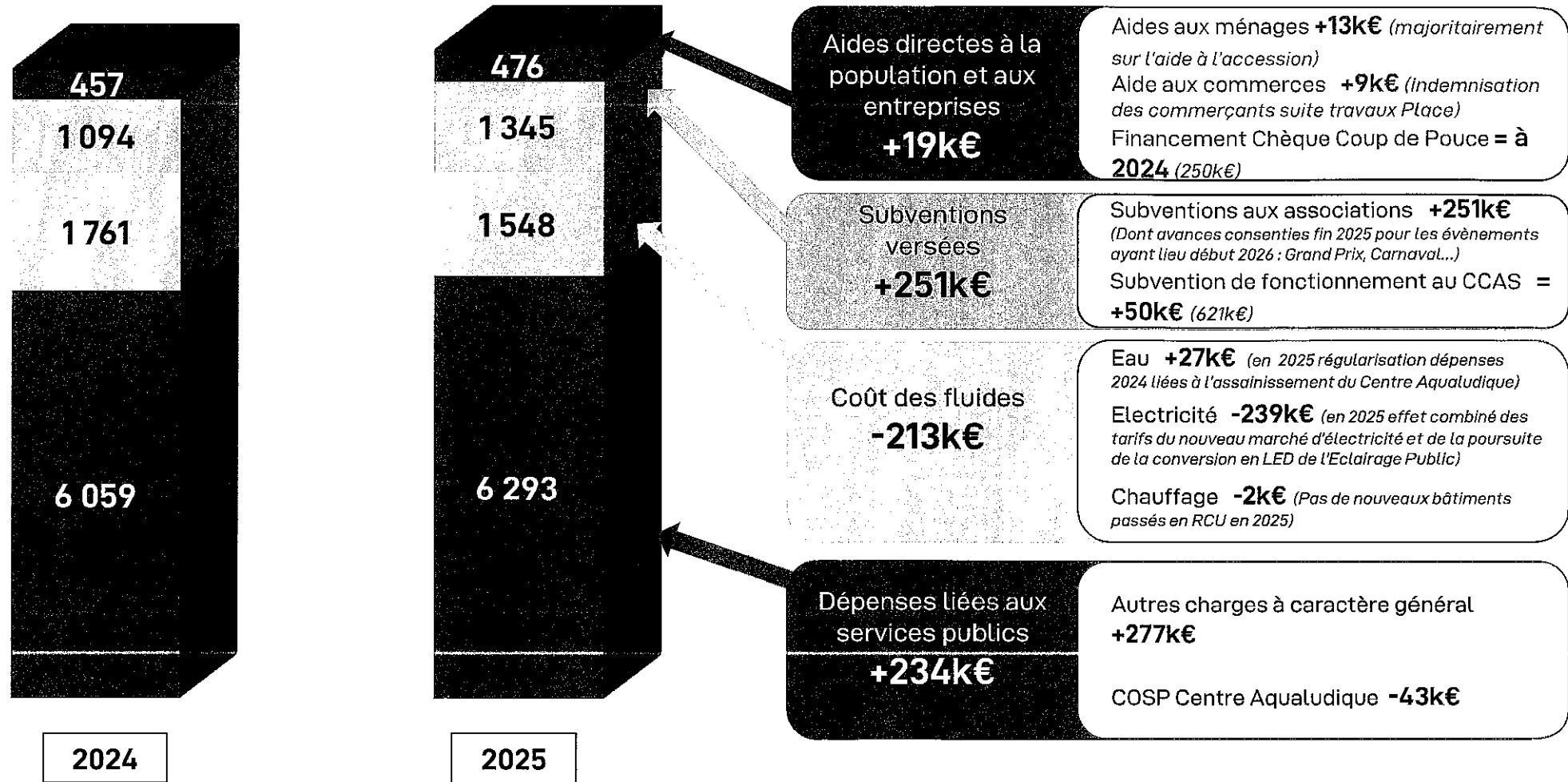


- ❖ **Les charges à caractère général connaissent une augmentation de 213k€ (+3,3%)** notamment due au nouveau marché d'assurances ayant connu une majoration (+225k€), mais aussi aux dépenses allouées au fonctionnement des services (+188k€), atténuée par une diminution constatée sur les consommations de fluides (-213k€).
- ❖ **Les hausses de la masse salariale est maîtrisée** et légèrement inférieure à celle prévue au budget initial (+271k€ contre +282k€ prévus au BP 2025). Elle est essentiellement liée au transfert dans les effectifs communaux d'un agent de maîtrise venu du Syndicat dissous des Grangettes (+49k€), des avancements de grade et de l'indice GVT (+49k€). Le confortement du Pôle Etat-Civil et de la Direction de la Police Municipale (notamment sur les ASVP) expliquent le complément.
- ❖ **Les autres charges de gestion courante connaissent également une progression (+78k€, +2,7%)** notamment sur les subventions versées aux associations (+251k€) et les aides directes versées à la population (+19k€) minorées par la suppression de la participation au Syndicat des Grangettes suite à sa dissolution (-139k€) et à l'ajustement à la baisse du coût de la COSP pour NaturéO (-42k€).
- ❖ **Les intérêts de la dette sont en hausse de 20k€ (+4,8%)** du fait du début du remboursement de l'emprunt mobilisé en 2024 et à des taux variables au même niveau que celui constaté en 2024 (3 emprunts concernés).
- ❖ **Les autres dépenses sont encore en baisse (-18,9%)** et ne sont composées que des dégrèvements accordés sur la THLV d'une part (46k€) et d'annulations et réductions de titres sur exercices antérieurs d'autre part (40k€).



# I – EVOLUTION DES CHARGES ET PRODUITS DE FONCTIONNEMENT – EXERCICES 2021 A 2025

## B. Focus sur les principales dépenses de gestion hors personnel (Chapitres 011 et 65)

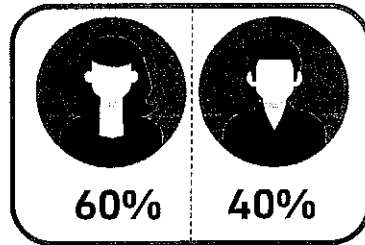
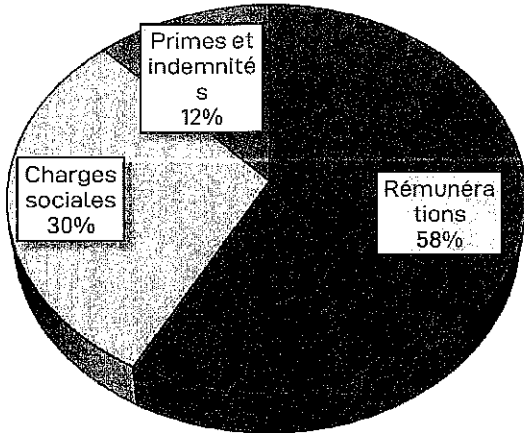


Données en k€

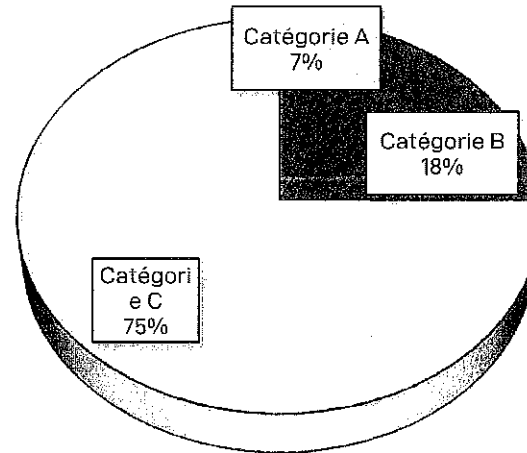


# I – EVOLUTION DES CHARGES ET PRODUITS DE FONCTIONNEMENT – EXERCICES 2021 A 2025

## C. Focus sur le personnel



Âge moyen : **47 ans**



**TEMPS DE TRAVAIL**  
**1607 heures**  
 de travail effectif par an  
 En application du protocole d'accord sur le temps de travail au 1<sup>er</sup> Janvier 2022

**REPARTITION DES TITULAIRES PAR FILIERE**

Filière technique	47%
Filière administrative	30%
Filière culturelle	8%
Filière animation	5%
Filière sociale et médico-sociale	5%
Filière sécurité	4%
Filière sportive	0%

	2021	2022	2023	2024	2025
Chap. 012 – Charges de personnel et frais assimilés	11 666 102,19€	12 314 539,72€	12 158 226,26€	12 717 487,16€	12 988 297,74€
	-5,7%	+5,6%	-1,2%	+4,6%	+2,1%

**PERSONNEL BENEFICIANT D'AVANTAGES EN NATURE**

Les projections de la masse salariale pour les exercices à venir figurent page 67

	2022		2023		2024		2025	
REPAS	8 pers	7 654€	10 pers	9 204€	9 pers	9 082€	9 pers	8 750€
LOGEMENT	2 pers	2 507€	2 pers	1 813€	1 pers	1 834€	1 pers	2 238€
ESSENCE	3 pers	4 756€	3 pers	4 719€	3 pers	2 739€	2 pers	2 371€

**306,2**  
 Equivalents Temps Plein Rémunérés (ETPR)  
 (contre 298,6 ETPR en 2023)  
**Taux d'administration = 18,1 ‰**  
 (moyenne nationale communes de même strate 19,1 ‰)  
 Sources : Rapport Social Unique 2024 – Ville de Denain  
 DGCL – Les Collectivités Locales en chiffres 2024

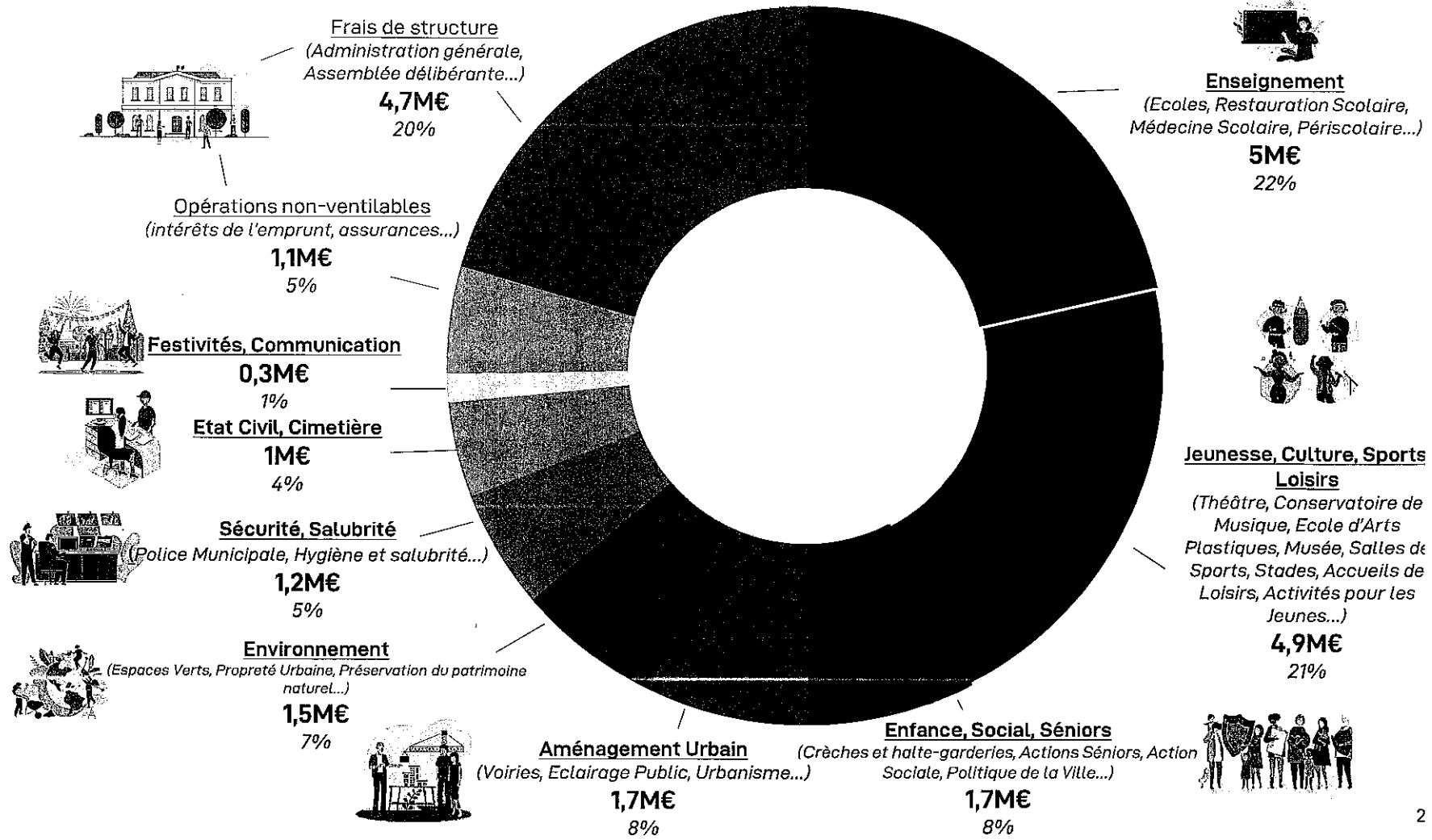


# I - EVOLUTION DES CHARGES ET PRODUITS DE FONCTIONNEMENT - EXERCICES 2021 A 2025

## D. Répartition des dépenses réelles par fonction

**TOTAL DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT**  
**23,1M€**

**SERVICES A DESTINATION DE LA POPULATION**  
**17,3M€**  
**75%**  
des dépenses réelles

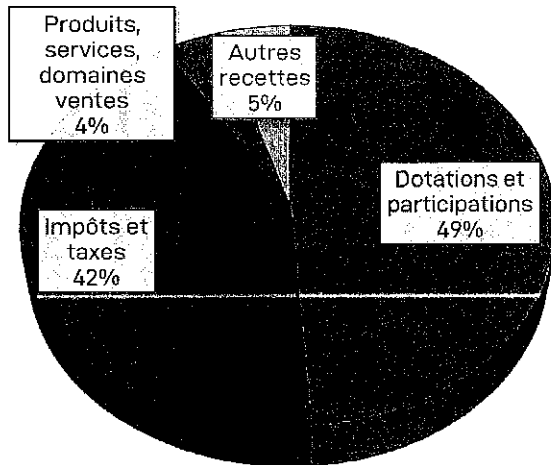




# I – EVOLUTION DES CHARGES ET PRODUITS DE FONCTIONNEMENT – EXERCICES 2021 A 2025

## E. Les tableaux d'évolution et leur analyse - Recettes

	2021	Variations 2020/2021	2022	Variations 2021/2022	2023	Variations 2022/2023	2024	Variations 2023/2024	2025	Variations 2024/2025
<b>Recettes réelles de fonctionnement</b>	<b>29 379</b>	<b>+8,8%</b>	<b>29 669</b>	<b>+1,0%</b>	<b>29 885</b>	<b>+0,7%</b>	<b>31 547</b>	<b>+5,6%</b>	<b>34 768</b>	<b>+10,2%</b>
Impôts et taxes	11 715	+10,4%	12 230	+4,4%	12 569	+2,8%	13 122	+4,4%	14 818	+12,9%
part des impôts et taxes dans les RRF	39,89%		41,34%		42,05%		41,59%		42,62%	
Dotations et participations	14 912	+0,6%	15 253	+2,3%	15 501	+1,6%	16 051	+3,5%	17 002	+5,9%
dont <i>Dotation Globale de Fonctionnement et de péréquation</i>	11 086	+3,2%	11 413	+3,0%	11 835	+3,7%	12 493	+5,6%	13 111	+4,9%
part des dotations et participations dans les RRF	50,76%		51,75%		51,86%		50,88%		48,90%	
Produits, services, domaines ventes	1 146	-6,3%	1 561	+36,2%	1 087	-30,4%	1 275	+17,3%	1 302	+2,1%
part des produits du domaine dans les RRF	3,88%		5,26%		3,64%		4,04%		3,74%	
Autres recettes	1 606	+351,1%	625	-61,0%	728	+16,5%	1 098	+50,8%	1 646	+49,9%
dont produit de cession des immobilisations	1 313		134	-89,8%	106	-20,9%	655	+517,9%	6	-99,0%
dont atténuation de charges	42	-2,3%	54	+28,6%	54	+0,0%	78	+44,4%	113	+44,9%
part des autres recettes dans les RRF	5,47%		1,657%		2,44%		3,48%		4,73%	
Recettes d'ordre	192	+562,1%	25	-87,0%	734	+2 836,0%	112	-84,7%	35	-68,7%
<b>Total recettes de fonctionnement</b>	<b>29 571</b>	<b>+9,4%</b>	<b>29 694</b>	<b>+0,4%</b>	<b>30 619</b>	<b>+3,1%</b>	<b>31 659</b>	<b>+3,4%</b>	<b>34 803</b>	<b>+9,9%</b>



- ❖ **Les produits des services, du domaine et ventes diverses sont en légère augmentation (+2,1%)** du fait de la systématisation en 2025 de redevances de stationnement appliquées dans le cas d'occupations illégales de l'espace public (+25k€)
- ❖ **Les impôts et taxes connaissent une hausse de 12,9% (+1,7M€)** due principalement au « booster d'investissement » versé par la CAPH en complément de la Dotation de Solidarité Communautaire (DSC +1,3M€) ainsi qu'au dynamisme des bases d'imposition.
- ❖ **Les dotations et participations sont en progression principalement du fait de l'augmentation de la DGF (+4,9%)** et particulièrement grâce à la DSU qui reste très dynamique (+620k€). Il est également à noter sur ce Chapitre, la majoration de la **Dotation Politique de la Ville** octroyée pour le projet de rénovation extension de l'École George Sand (+100k€)
- ❖ **Les autres recettes comprennent principalement la reprise de la provision constituée en 2023 pour faire face au risque d'inflation du prix de l'électricité (1M€)**. Le risque étant écarté depuis l'attribution du nouveau marché, la provision n'avait plus lieu d'être et a donc été reprise.
- ❖ **Les recettes d'ordre sont exclusivement constituées des travaux en régie (35k€)** et restent à un niveau modeste

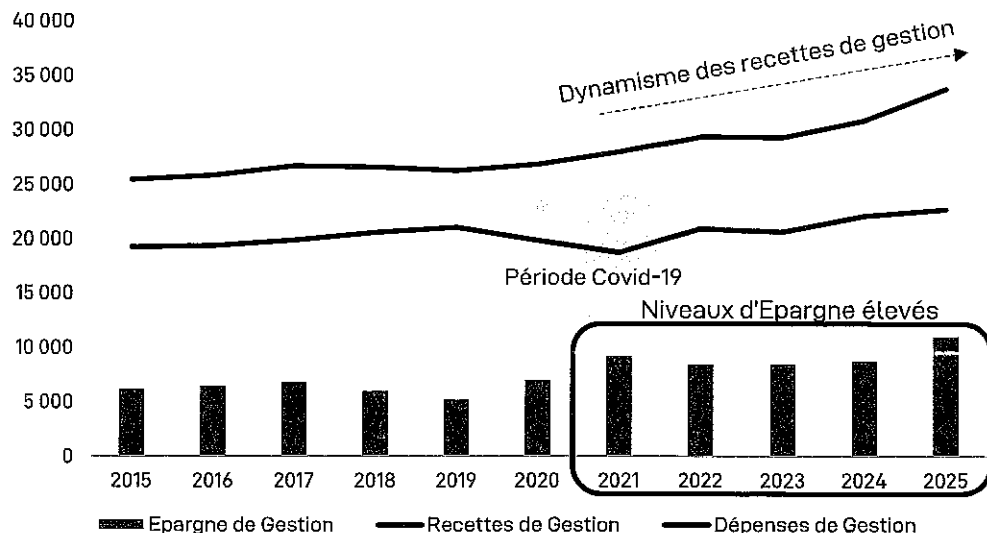


# I – EVOLUTION DES CHARGES ET PRODUITS DE FONCTIONNEMENT –

## EXERCICES 2021 A 2025

### F. Les ratios d'épargne

	2021	Variations 2020/2021	2022	Variations 2021/2022	2023	Variations 2022/2023	2024	Variations 2023/2024	2025	Variations 2024/2025
Recettes de gestion	27 970	+4,2%	29 382	+4,7%	29 322	-0,2%	30 857	+5,2%	33 740	+9,3%
Dépenses de gestion	18 740	-5,6%	20 934	+11,7%	20 680	-1,2%	22 116	+6,9%	22 696	+2,6%
<b>Epargne de gestion</b>	<b>9 230</b>	<b>+32,3%</b>	<b>8 448</b>	<b>-9,6%</b>	<b>8 642</b>	<b>+2,3%</b>	<b>8 741</b>	<b>+1,1%</b>	<b>11 044</b>	<b>+26,3%</b>
Intérêts de la dette	343	-14,0%	305	-11,1%	341	+11,8%	419	+22,9%	439	+4,8%
Résultat financier hors intérêts	0	+0,0%	0	+0,0%	0	+0,0%	0	+0,0%	0	+0,0%
Résultat exceptionnel	781		-426	-158,4%	-1 316	+208,9%	662		988	+49,2%
<b>Epargne brute</b>	<b>9 668</b>	<b>+50,8%</b>	<b>7 717</b>	<b>-21,2%</b>	<b>6 985</b>	<b>-9,5%</b>	<b>8 984</b>	<b>+28,6%</b>	<b>11 594</b>	<b>+29,0%</b>
Amortissement du capital courant	1 767	+1,8%	1 781	+0,8%	1 828	+2,6%	1 911	+4,5%	1 995	+4,4%
<b>Epargne nette</b>	<b>7 901</b>	<b>+69,0%</b>	<b>5 936</b>	<b>-26,1%</b>	<b>5 157</b>	<b>-13,1%</b>	<b>7 073</b>	<b>+37,1%</b>	<b>9 599</b>	<b>+35,7%</b>
<i>Epargne brute (hors produits exceptionnels)</i>	<i>8 259</i>	<i>+32,3%</i>	<i>7 227</i>	<i>-12,5%</i>	<i>6 422</i>	<i>-11,1%</i>	<i>8 250</i>	<i>+28,4%</i>	<i>10 565</i>	<i>+28,1%</i>
<i>Epargne nette (hors produits exceptionnels)</i>	<i>6 492</i>	<i>+44,0%</i>	<i>5 446</i>	<i>-16,1%</i>	<i>4 594</i>	<i>-15,6%</i>	<i>6 339</i>	<i>+38,0%</i>	<i>8 570</i>	<i>+35,2%</i>



**L'EPARGNE DE GESTION** est constituée de la différence entre les produits et les charges de gestion (*hors résultat exceptionnel et financier*). Elle est un **indicateur important de la capacité dynamique de la collectivité à générer de l'autofinancement**

**L'EPARGNE BRUTE** reprend le ratio précédent diminué des charges d'intérêt de la dette et impacté des résultats exceptionnel et financier (*positif ou négatif*)

**L'EPARGNE NETTE** correspond à l'épargne brute diminuée de l'amortissement en Capital des emprunts. **Ce ratio mesure l'autofinancement effectif de la collectivité**

**LE RATIO DE SOLVABILITE** (*ou capacité de désendettement*) est calculé en rapportant le Capital de la dette (13 214k€) à l'épargne brute (11 594€). Il est de **1,19 années** en 2025 (*il faudrait 1,19 années d'épargne pour rembourser l'intégralité de la dette*), **si l'on corrige ce ratio en retranchant les produits exceptionnels on obtient une capacité de désendettement de 1,25 années.**



# I - EVOLUTION DES CHARGES ET PRODUITS DE FONCTIONNEMENT - EXERCICES 2021 A 2025

## G. Conclusions sur l'exécution de la section de fonctionnement 2025



Moyenne Nationale = 116€ / hab

Communes de 10 à 30 000hab - Source La Banque Postale



## II – PRINCIPALES DISPOSITIONS LEGISLATIVES 2026 – PROSPECTIVE APPLIQUEE AU BUDGET DE LA COMMUNE

### A. Un long cheminement législatif jusqu'à l'adoption de la Loi de Finances 2026

Envoyé en préfecture le 16/04/2026

Reçu en préfecture le 16/04/2026

Publié le

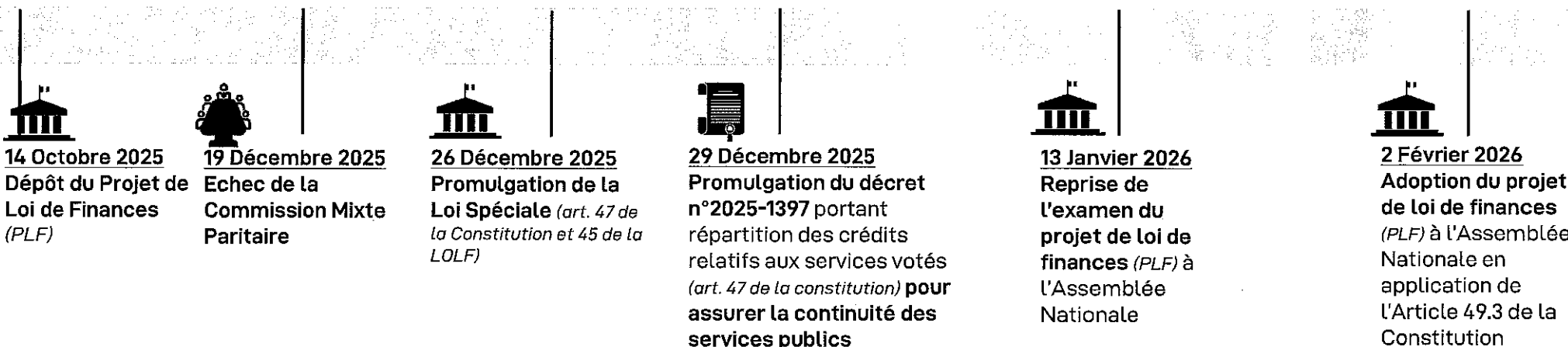
ID : 059-215901729-20260402-260402DE\_8-DE

S<sup>2</sup>LO

#### RAPPEL CHRONOLOGIQUE

### 2025

### 2026



#### DISPOSITIONS LEGISLATIVES ENCADRANT LA MISE EN PLACE D'UNE LOI SPECIALE JUSQU'À L'ADOPTION D'UNE LOI DE FINANCES

**Art. 47 de la Constitution :** organise la procédure à suivre en cas de non-adoption d'une loi de finances. Les alinéas 3 et 4 de cet article peuvent être utilisés

**Art. 45 de la Loi Organique relative aux Lois de Finances (LOLF) :** organise la procédure à suivre en cas d'actionnement de l'alinéa 4 de l'article 47 de la Constitution



## II – PRINCIPALES DISPOSITIONS LEGISLATIVES 2026 – PROSPECTIVE APPLIQUEE AU BUDGET DE LA COMMUNE

### *B. Les principales dispositions de la Loi de Finances 2026*

#### PRINCIPALES MESURES LEGISLATIVES ET REGLEMENTAIRES

#### Contribution des collectivités au redressement des comptes publics

##### Effort demandé aux Collectivités 2Mds€

*(au lieu de 4,4Mds€ initialement prévus)*

Cet effort se traduit principalement par le renouvellement du dispositif de lissage conjoncturel des recettes fiscales des Collectivités (DILICO).

**Les EPCI sont les plus impactées par cette mesure, les communes en étant finalement exonérées.**

*↳ La Ville de Denain n'est pas directement concernée. Toutefois, cette mesure impactera la CAPH qui pourrait répercuter tout ou partie de ses effets dans ses liens financiers avec les communes membres.*

#### Evolution des dotations et de la péréquation

##### Hausse de l'enveloppe DSU 140M€ (+5%)

**MAIS** Enveloppe globale DGF gelée au niveau de 2025

*↳ La commune devrait de nouveau connaître une hausse de la DSU, cependant celle-ci pourrait être atténuée voire compensée par une réfaction de la Dotation Forfaitaire*

#### Valeurs locatives cadastrales

##### Revalorisation de 0,8%

Indexation sur l'évolution de l'indice des prix à la consommation harmonisé (IPCH)

#### Concours financiers de l'Etat

Abandon du projet de fusion DETR + DSIL + DPV

Diminution de l'enveloppe DSIL  
-200M€

Baisse de l'enveloppe « Fonds Vert »  
-310M€

#### Prélèvements sur recettes (PSR)

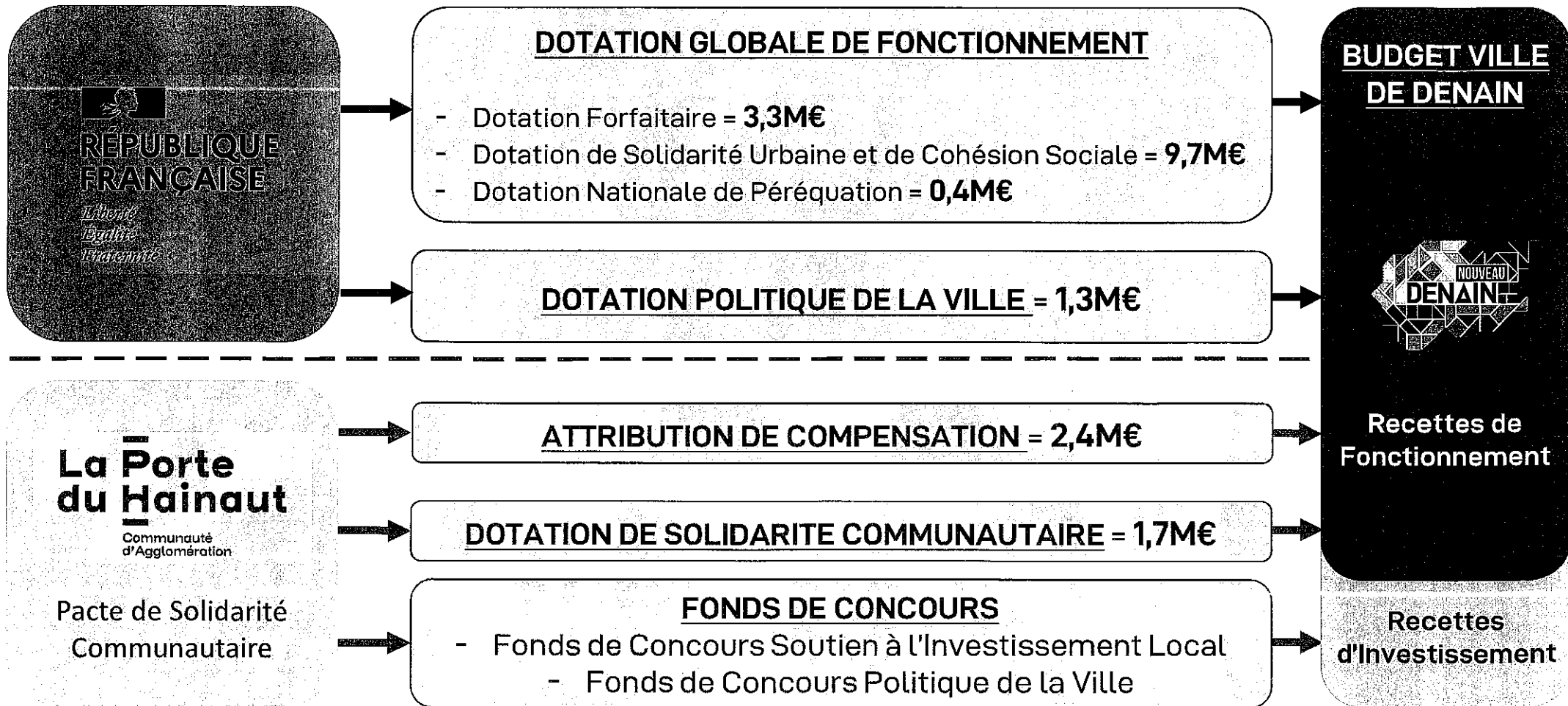
##### Pas de modification du périmètre d'éligibilité du FCTVA

Maintien de l'éligibilité de certaines dépenses de fonctionnement contrairement à ce qui était prévu au projet initial



## II – PRINCIPALES DISPOSITIONS LEGISLATIVES 2026 – PROSPECTIVE APPLIQUEE AU BUDGET DE LA COMMUNE

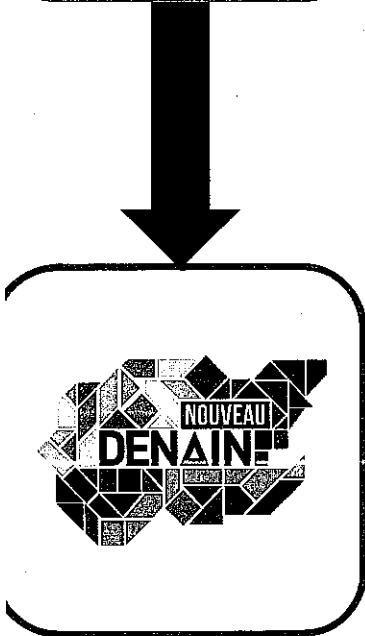
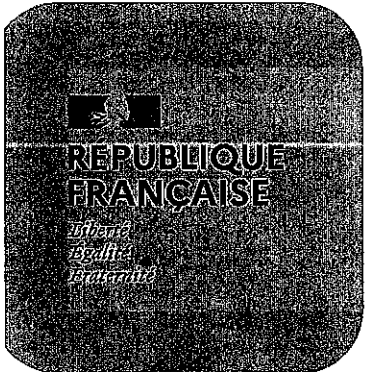
### C. Les principaux mécanismes de péréquation – Impact global sur les recettes





## II – PRINCIPALES DISPOSITIONS LEGISLATIVES 2026 – PROSPECTIVE APPLIQUEE AU BUDGET DE LA COMMUNE

### C. Les principaux mécanismes de péréquation – Focus sur les dotations d'Etat



#### 3 Dotations versées indépendamment de leur affectation en Fonctionnement et composant la Dotation Globale de Fonctionnement (DGF)

##### ❖ La Dotation Forfaitaire (DF)

Constituée de 3 parts : la dotation forfaitaire notifiée en N-1, la prise en compte de l'évolution de la population entre les deux années, un éventuel écrêtement visant à financer la péréquation verticale (calculé sur la situation du potentiel fiscal / habitant de la commune au regard de celui constaté pour l'ensemble des communes)

##### ❖ La Dotation de Solidarité Urbaine et de Cohésion Sociale (DSUCS)

Constituée de 2 parts : l' « attribution spontanée » correspondant au montant attribué selon le rang DSU de la commune et la part dite « progression de la DSU » calculée en fonction de l'indice d'éligibilité de la commune, d'une valeur de point, de coefficients multiplicateurs facteurs du rang de classement et de la population classée en QPV et ZFU

##### ❖ La Dotation Nationale de Péréquation (DNP)

Constituée de 2 parts : la part principale visant à corriger les insuffisances de potentiel financier, et la part « majoration », plus spécifiquement destinée à la réduction des écarts de potentiel fiscal calculé par référence aux nouveaux produits fiscaux se substituant à la Taxe Professionnelle

↳ La commune n'est éligible qu'à la part principale

#### 1 Dotation octroyée sur projets

##### ❖ La Dotation Politique de la Ville (DPV)

Son montant varie en fonction des projets présentés par la commune et leur éligibilité

#### Dotations estimées 2026

(Baisse envisageable pour compenser l'augmentation de la DSU, selon les dispositions de la Loi de Finances 2026, à confirmer)

(application du taux d'évolution de l'enveloppe nationale, à confirmer)

(reconduction de l'attribution 2025 au vu des dispositions de la Loi de Finances 2026)

(moyenne constatée sur les exercices précédents avec majoration de 100k€ comme attribué en 2025)



## II – PRINCIPALES DISPOSITIONS LEGISLATIVES 2026 – PROSPECTIVE APPLIQUEE AU BUDGET DE LA COMMUNE

### C. Les principaux mécanismes de péréquation – Focus sur la solidarité intercommunale



Communauté d'Agglomération



#### Depuis 2021 : Pacte de Solidarité Communautaire

##### Section de Fonctionnement

###### Attribution de Compensation

*Corrige les éventuelles pertes financières liées aux transferts de compétences de la commune vers l'intercommunalité*

- Montant figé correspondant à la photographie financière constatée au moment des transferts de compétences.

**AC 2026 = 2,4M€**

###### Dotation de Solidarité Communautaire

*Redistribue une partie des ressources de l'intercommunalité dans un principe de solidarité financière vers les communes membres*

- Montant évolutif voté par le Conseil Communautaire en fonction de critères préalablement définis

**DSC 2026 = 1,7M€**

##### Section d'Investissement

###### Fonds de Concours Soutien à l'Investissement Local

*Permet le financement de projets d'investissement structurants participant à la cohérence territoriale*

**3,3M€**  
alloués pour la période 2021 - 2027

**2,7M€ déjà mobilisés**  
(dont 2,2M€ déjà perçus)

**Reste mobilisable = 0,6M€**

###### Fonds de Concours Politique de la Ville

*Fonds de concours complémentaire destiné uniquement aux communes en géographie prioritaire « Politique de la Ville »*

**2,8M€**  
alloués pour la période 2025 - 2030

**0,3M€ déjà mobilisés**  
(perçus en totalité)

**Reste mobilisable = 2,5M€**



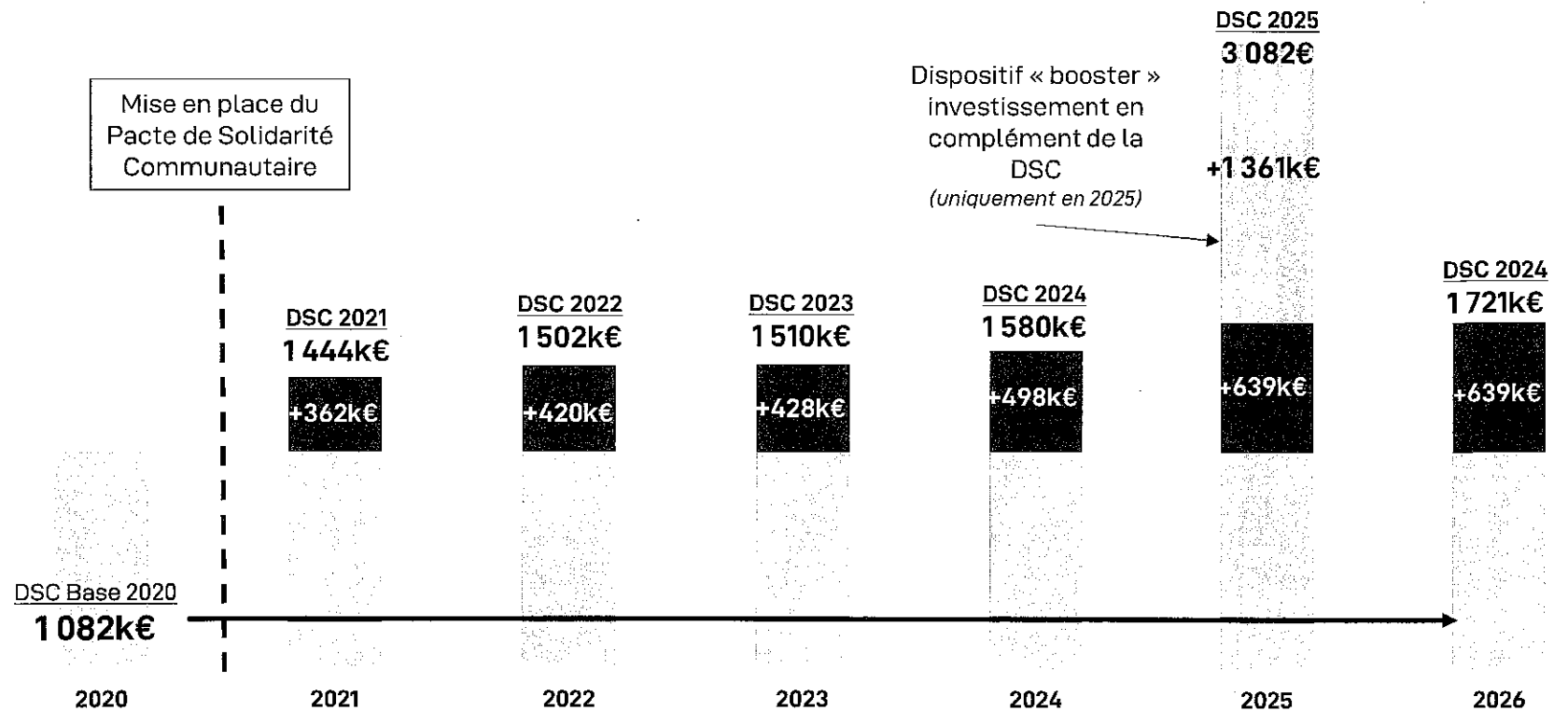
## II – PRINCIPALES DISPOSITIONS LEGISLATIVES 2026 – PROSPECTIVE APPLIQUEE AU BUDGET DE LA COMMUNE

### C. Les principaux mécanismes de péréquation – Focus sur la solidarité intercommunale

**La Porte du Hainaut**  
 Communauté d'Agglomération

**+639k€**  
 sur la DSC depuis le début du mandat

#### FOCUS SUR L'EVOLUTION DE LA DOTATION DE SOLIDARITE COMMUNAUTAIRE (DSC)



Depuis la mise en place du Pacte de Solidarité Communautaire en 2021, la Ville de Denain a vu sa DSC majorée de **639k€** par rapport au montant de 2020. Cette dynamique a été complétée en 2025 par le « booster » investissement, qui a porté exceptionnellement l'augmentation de DSC à **+2M€**. En 2026, la DSC a été reconduite au niveau de 2025, hors « booster d'investissement ».



## II – PRINCIPALES DISPOSITIONS LEGISLATIVES 2026 – PROSPECTIVE APPLIQUEE AU BUDGET DE LA COMMUNE

### *D. Les éléments à prendre en compte dans la construction budgétaire 2026*

#### DEPENSES

- **Une maîtrise des charges à caractère général toujours nécessaire dans un contexte économique fragile et incertain.** (Chap 011)

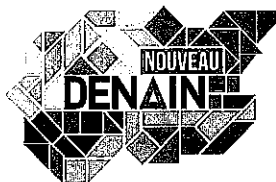
L'enjeu de 2026 sera de poursuivre l'effort porté notamment sur les fluides et les postes de dépenses pouvant être impactés par l'inflation des prix (*alimentation, carburant...*). 2026 sera également l'année d'une remise en concurrence du marché de chauffage qui pourrait avoir une influence sur le coût de ce poste de dépense.

- **Une hausse maîtrisée de la masse salariale** (Chap 012) à un maximum de 2% liée principalement au GVT et à l'accroissement de certaines cotisations sociales (CNRACL, IRCANTEC...)
- **Des dispositifs d'aide directe à la population maintenus**, notamment le chéquier « Coup de Pouce » (Chap 65 coût total 462k€ tous dispositifs confondus)

#### RECETTES

- **Des produits de la fiscalité directe** (Chap 73) qui bénéficieront d'une revalorisation des bases bien plus modeste (+0,8%) que les exercices précédents.
- **Un retour à la normale de la péréquation communautaire** du fait de la non reconduction prévue du « booster d'investissement » de 1,3M€ versé en 2025 en complément de la DSC habituelle (Chap. 73)
- **Une péréquation verticale** (Chap. 74) **uniquement en hausse sur la DSU**, au vu des dispositions du projet de Loi de Finances. Celle-ci pourrait, par ailleurs, être partiellement ou totalement compensée par une réfaction de la Dotation Forfaitaire.
- **Des produits des services et du domaine** (Chap. 70) devant rester stables, du fait de la volonté du Conseil Municipal de maintenir une tarification des services publics accessible à tous, et dont le dynamisme potentiel reste principalement lié aux remboursements du coût des fluides du Centre Aqualudique par le concessionnaire.

⚡ Si le coût des fluides augmente, la recette liée à leur remboursement par Prestalis augmentera dans la même proportion.



Envoyé en préfecture le 16/04/2026

Reçu en préfecture le 16/04/2026

Publié le

*SLOW*

ID : 059-215901729-20260402-260402DE\_8-DE

# **PARTIE III – ANALYSE ET TRAJECTOIRES BUDGETAIRES POUR 2026 – SECTION D'INVESTISSEMENT**



## I – L'EFFORT D'INVESTISSEMENT ET SON MODE DE FINANCEMENT

	2021	Variation 2020/2021 hors RAR	2022	Variation 2021/2022 hors RAR	2023	Variation 2022/2023 hors RAR	2024	Variation 2023/2024 hors RAR	2025	RAR	Variation 2024/2025 hors RAR
<b>Dépenses d'investissement hors dette</b>	<b>6 287</b>	<b>+6,1%</b>	<b>11 603</b>	<b>+84,5%</b>	<b>8 957</b>	<b>-22,8%</b>	<b>15 460</b>	<b>+72,6%</b>	<b>17 007</b>	<b>6 313</b>	<b>+10,0%</b>
Dépenses d'équipement brut	6 112	+8,3%	11 591	+89,6%	8 687	-22,1%	14 795	+70,3%	15 987	6 286	+8,1%
Subventions d'investissement versées	146	-43,8%	0	-100,0%	69		33	-55,2%	0		-100,0%
Autres dépenses	29	+61,1%	12	-58,6%	219	+1 725,0%	632	+1 18,6%	1 020	27	+61,4%
<b>Recettes d'investissement hors emprunts</b>	<b>2 650</b>	<b>-31,6%</b>	<b>1 492</b>	<b>-43,7%</b>	<b>4 727</b>	<b>+216,80%</b>	<b>6 752</b>	<b>+42,8%</b>	<b>6 772</b>	<b>4 447</b>	<b>+0,3%</b>
FCTVA	1 785	+46,4%	775	-56,5%	873	+16,6%	1 559	+78,6%	1 264		-18,9%
Autres dotations	356	+62,6%	128	-64,0%	133	+3,9%	47	-64,7%	32		-31,9%
Subventions d'investissement reçues	502	-79,0%	559	+11,4%	3 688	+559,8%	4 802	+30,2%	5 433	4 420	+13,1%
Autres subventions	7	-85,1%	30	+328,57%	33	+10,0%	164	+397,0%	43	27	-73,8%
<b>Besoin de financement de la section d'investissement</b>	<b>3 462</b>	<b>+69,1%</b>	<b>10 111</b>	<b>+192,1%</b>	<b>4 230</b>	<b>-58,2%</b>	<b>8 708</b>	<b>+105,9%</b>	<b>10 235</b>		<b>+17,5%</b>
<b>Épargne brute</b>	<b>9 668</b>	<b>+50,8%</b>	<b>7 671</b>	<b>-20,7%</b>	<b>6 985</b>	<b>-18,3%</b>	<b>8 984</b>	<b>+28,6%</b>	<b>11 239</b>		<b>+25,1%</b>
Épargne brute utilisée au désendettement	1 766	+1,8%	1 781	+0,8%	1 828	+2,6%	1 911	+4,5%	1 995		+4,4%
Épargne brute corrigée du désendettement	7 902	+69,0%	5 890	-25,4%	5 157	-24,6%	7 073	+37,1%	9 244		+30,7%
Recours à l'endettement	0		119		0		0		0		

- ❖ **Les dépenses d'équipement connaissent une nouvelle hausse (+10%)** du fait de la poursuite de la première phase opérationnelle du NPNRU, concentrée notamment sur la Place de Centre Ville et la construction du Forum. **Le niveau record de dépenses d'équipement** constaté en 2024 a été dépassé et **se fixe pour 2025 à 768€/hab.** (contre 438€ en moyenne nationale et 390€ en moyenne régionale)
- ❖ **Les subventions d'investissement ont, elles aussi, connu leur niveau le plus élevé (5,4M€)** et ont suivi le rythme des dépenses, notamment sur le NPNRU.
- ❖ **Le niveau du FCTVA perçu est corrélé au niveau de dépenses d'investissement de 2023 (16,404% des dépenses éligibles)** qui était inférieur à celui constaté en 2022 (8,6M€ en 2023 contre 11,6M€ en 2022)
- ❖ **Le besoin de financement de la section d'investissement reste donc élevé (10,2M€ contre 8,7M€ en 2024 et 4,2M€ en 2023) et est intégralement compensé par l'épargne, sans avoir recours à l'emprunt.**



## I – L'EFFORT D'INVESTISSEMENT ET SON MODE DE FINANCEMENT



**Aménagement Urbain =**

**6,9M€**

(331€ / hab)

→ Place Centre Ville = 3,7M€

→ Voiries = 2M€

(Rue Louis Petit 298k€, Parking Rue Duquesnoy 217k€, Rue Pierre Nève 217k€, Rue du Moulin 196k€, Boulevard du 8 Mai 128k€, Boulevard Caraman 127k€, Parking Rue Pierre Bériot 103k€, Boulevard Kennedy 101k€, Rue Lamartine 84k€, Boulevard d'Alès 61k€, Rue du 11 Novembre 58k€, Rue Duysburgh 57k€, Rue Edouard Vaillant 57k€, Réfection signalisation horizontale et verticale 54k€...)

→ Ilot Basly = 0,9M€

→ Acquisitions foncières = 0,3M€



**Résilience = 0,8 M€**

(39€ / hab)

→ Cour Oasis Michelet + Ecole La Fontaine = 0,3M€

→ Renaturation = 0,2M€

→ Eclairage public LED + solaire = 0,2M€

→ Rénovation thermique = 0,1M€



**Bâtiments et équipements publics =**

**6,7M€**

(322€ / hab)

→ Forum (+ démolition Salle Aragon) = 3,5M€

→ Sacré Cœur = 0,9M€

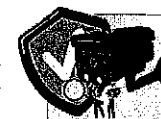
→ Ecole Condorcet = 0,7M€

→ Maison de Quartier Solange Tonini = 0,3M€

→ Extension Ecole La Fontaine = 0,2M€

→ Extension Hôtel de Ville = 0,2M€

→ Box Médicale = 0,1M€



**Sécurisation = 0,9M€**

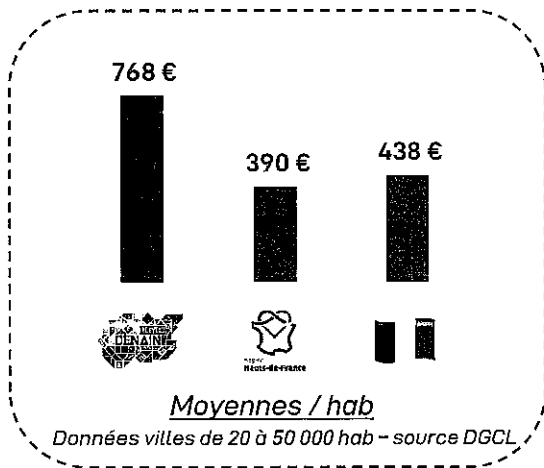
(45€ / hab)

→ Vidéosurveillance = 0,7M€

→ Sécurisation contre les implantations illégales = 0,2M€



dont

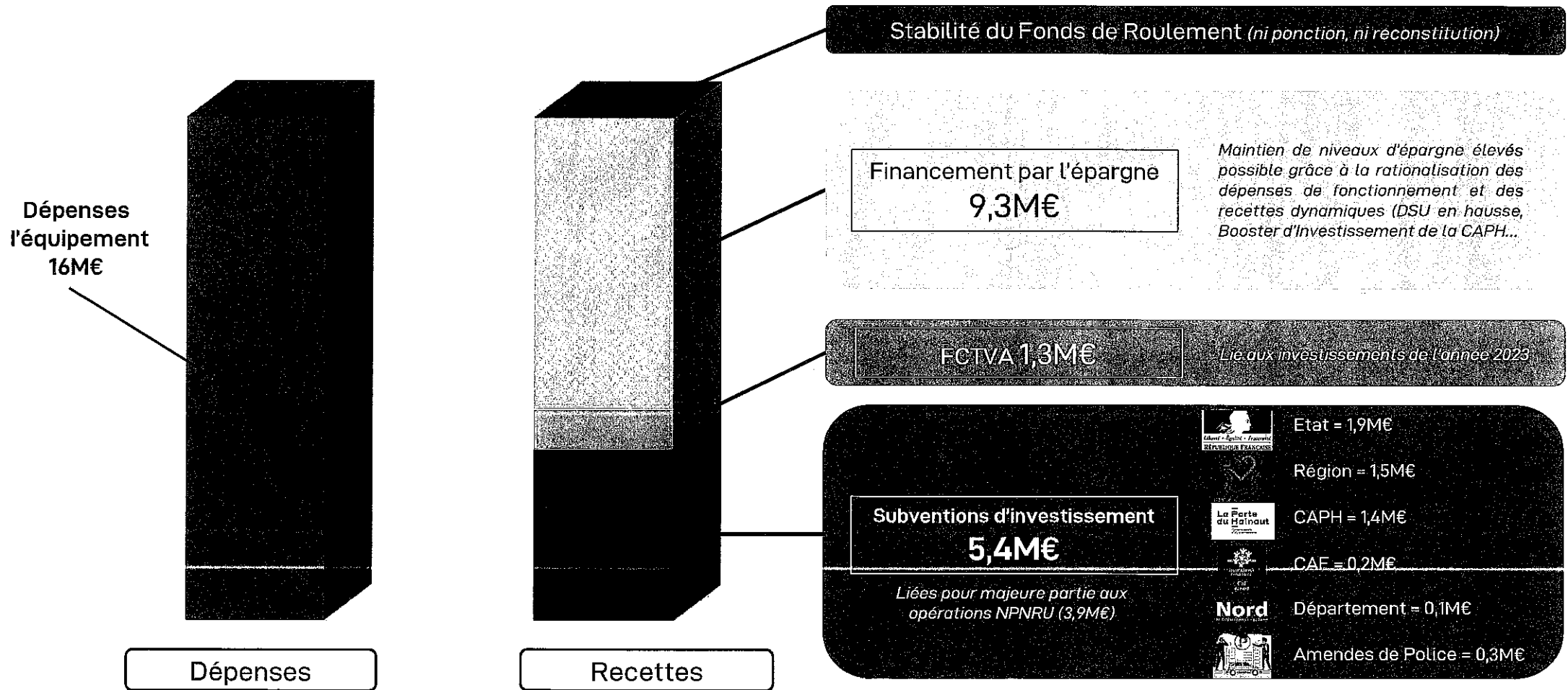




## I – L'EFFORT D'INVESTISSEMENT ET SON MODE DE FINANCEMENT

En 2025, le financement des dépenses d'investissement s'opère principalement par :

- **L'autofinancement** (59% des dépenses)
- **Les subventions d'investissement** (34% des dépenses)



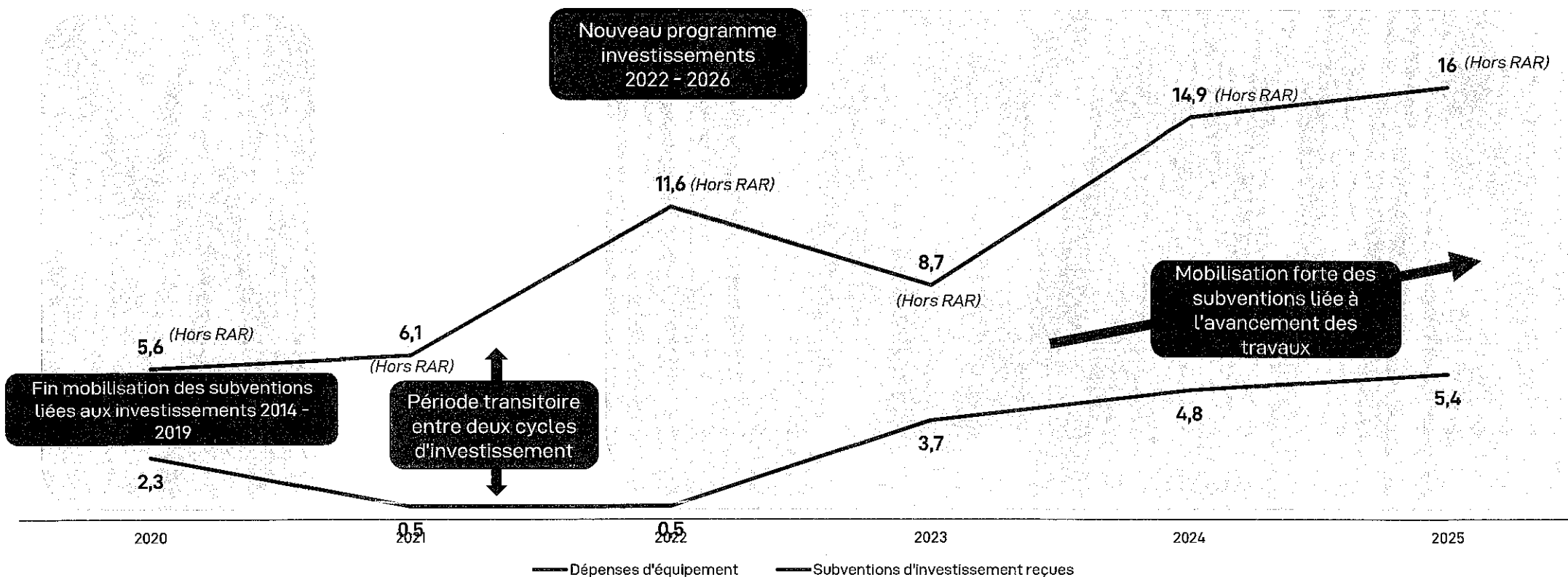


# I – L'EFFORT D'INVESTISSEMENT ET SON MODE DE FINANCEMENT

## FOCUS SUR LE CYCLE DE MOBILISATION DES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT

La mobilisation des subventions d'équipement est un facteur primordial de la construction budgétaire et répond à un schéma précis basé sur le décalage systématique entre le mandatement de la dépense et celui de la mobilisation des subventions.

Pour y faire face, la Collectivité doit donc anticiper un niveau de Trésorerie suffisant pour financer la totalité de la dépense avant de pouvoir solliciter le versement de recette qui s'y rapporte. Si l'on considère un Besoin en Fonds de Roulement (BFR) contraint par les obligations en termes de délais de paiement, l'importance du Fonds de Roulement apparaît nettement.



Données en M€



## II – PROSPECTIVE DES INVESTISSEMENTS COMMUNAUX

### A. Les engagements pluri-annuels

#### EN INVESTISSEMENT



##### VOIRIE – ESPACES PUBLICS

**2018 – 011** : Rénovation et requalification des espaces publics



##### PATRIMOINE EQUIPEMENTS PUBLICS

**2021 – 018** : Aménagement du Stade Bayard

**2025 – 019** : Extension et aménagement de l'Ecole George Sand



##### NPNRU

**2023 – 017** : NPNRU - Aménagements

**2023 – 018** : NPNRU - Equipements



##### PATRIMOINE EGLISES ou ex-EGLISES

**2017 – 009** : Rénovation de l'Eglise St Martin

**2023 – 016** : Réhabilitation du Sacré Coeur

#### EN FONCTIONNEMENT

(Autorisations d'Engagements / Crédits de Paiement)



**2018 – 012** : Aide aux loyers commerciaux



**2018 – 013** : Aide à l'accession à la propriété



**2018 – 014** : Aide à l'amélioration de l'habitat du Parc Privé (OPAH-RU) « Nouveau Denain »

7

Opérations  
gérées en  
AP / CP

3

Opérations  
gérées en  
AE / CP

*SLOW*



## II – PROSPECTIVE DES INVESTISSEMENTS COMMUNAUX

**A. Etat des engagements pluri-annuels au 1<sup>er</sup> Janvier 2026** (actualisés par la délibération n°3 du 10 Avril 2025)

### VOIRIE – ESPACES PUBLICS (Détail et Synthèse)

	Montant TTC	Dépenses antérieures à 2026	Recettes antérieures à 2026	2026						2027 et plus		TOTAL DEPENSES PAR OPERATION	TOTAL RECETTES PAR OPERATION
				Dépenses			Recettes			Dépenses	Recettes		
				Report 2025	NI	Report + NI	Report 2025	NI	Report + NI				
Travaux	11 721 189,30	11 321 565,08	1 809 703,14	381 725,62	A prolonger en fonction de l'inscription retenue au BP 2026		626 970,00	290 894,83	917 864,83	0,00	3 027 864,55	11 703 290,70	3 030 352,53
<b>TOTAL / ANNEE</b>	<b>11 721 189,30</b>	<b>11 321 565,08</b>	<b>1 809 703,14</b>	<b>381 725,62</b>			<b>626 970,00</b>	<b>290 894,83</b>	<b>917 864,83</b>	<b>0,00</b>	<b>3 027 864,55</b>	<b>11 703 290,70</b>	<b>3 030 352,53</b>

	DEPENSES TTC			RECETTES (dont FCTVA)			COÛT NET VILLE
	Mandaté	Restant à payer	TOTAL DEPENSES	Perçu	Restant à percevoir	TOTAL RECETTES	
<b>2016 – 007 : Rénovation Urbaine – Nouveau Monde</b>	11 321 565,08	381 725,62	11 703 290,70	1 809 703,14	1 220 649,39	3 030 352,53	8 672 938,17
<b>TOTAL VOIRIE-ESPACES PUBLICS</b>	<b>11 321 565,08</b>	<b>381 725,62</b>	<b>11 703 290,70</b>	<b>1 809 703,14</b>	<b>1 220 649,39</b>	<b>3 030 352,53</b>	<b>8 672 938,17</b>

Dépenses

**11,7M€**

–

Recettes

**3M€**

=

Coût Net Ville


**8,7M€**



## II – PROSPECTIVE DES INVESTISSEMENTS COMMUNAUX

**A. Etat des engagements pluri-annuels au 1<sup>er</sup> Janvier 2026** (actualisés par la délibération n°3 du 10 Avril 2025 et 2 du 9 Octobre 2025)

### NPNRU (Détail)

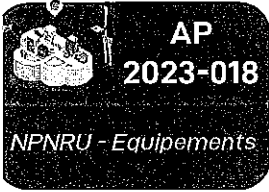
	Montant TTC <i>(voté lors de la dernière actualisation de l'AP)</i>	Dépenses antérieures à 2026	Recettes antérieures à 2026	2026						2027 et plus		TOTAL DEPENSES PAR OPERATION	TOTAL RECETTES PAR OPERATION
				Dépenses			Recettes			Dépenses	Recettes		
				Report 2025	NI	Report + NI	Report 2025	NI	Report + NI				
Place de Centre Ville / Villars Ouest / Duysburgh	9 765 635,00	6 841 546,03	3 766 296,81	1 266 529,03	1 657 559,94	2 924 088,97	1 417 329,04	811 196,04	2 228 525,08	0,00	1 806 440,08	9 765 635,00	7 801 465,92
Place Wilson / Villars (lots C6/C7)	4 989 655,80	39 879,79	0,00	0,00	1 486 850,24	1 486 850,24	0,00	966 745,81	966 745,81	3 462 225,77	2 358 438,72	4 989 655,80	3 625 184,53
Mascaux / Enghien (lots C11/C9)	1 862 290,80	46 867,05	404 307,00	39 368,08	1 277 140,65	1 316 508,73	0,00	222 090,64	222 090,64	493 915,02	346 285,55	1 862 290,80	1 174 683,19
Démolition Salle Aragon et Annexe Mairie	914 325,04	914 325,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	158 730,79	158 730,79	0,00	858 636,36	914 325,04	244 604,15
Ilot Basly	6 233 600,00	2 624 238,32	1 473 216,04	816 052,66	28 000,00	844 052,66	255 069,03	397 120,63	652 189,66	2 765 309,02	2 268 809,85	6 233 600,00	4 414 215,55
Aménagements communs Crèche / Ecole Sand (lot B9)	1 198 806,00	2 834,00	0,00	0,00	998 806,00	998 806,00	0,00	268 571,28	268 571,28	197 166,00	375 699,63	1 198 806,00	644 270,94
<b>TOTAL / ANNEE</b>	<b>24 964 312,64</b>	<b>10 469 690,23</b>	<b>5 643 819,85</b>	<b>2 121 949,77</b>	<b>5 448 356,83</b>	<b>7 570 306,60</b>	<b>1 672 398,07</b>	<b>2 824 455,19</b>	<b>4 496 853,26</b>	<b>6 924 315,81</b>	<b>7 763 751,17</b>	<b>24 964 312,64</b>	<b>17 904 424,28</b>



## II – PROSPECTIVE DES INVESTISSEMENTS COMMUNAUX

### A. Etat des engagements pluri-annuels au 1<sup>er</sup> Janvier 2026 (actualisés par la délibération n°3 du 10 Avril 2025)

#### NPNRU (Détail)


	Montant TTC (voté lors de la dernière actualisation de l'AP)	Dépenses antérieures à 2026	Recettes antérieures à 2026	2026						2027 et plus		TOTAL DEPENSES PAR OPERATION	TOTAL RECETTES PAR OPERATION
				Dépenses			Recettes			Dépenses	Recettes		
				Report 2025	NI	Report + NI	Report 2025	NI	Report + NI				
Ecole Condorcet	9 955 801,75	702 308,97	0,00	288 754,90	6 068 151,17	6 356 906,07	240 608,50	2 135 609,79	2 376 218,29	2 896 386,71	5 756 686,08	9 955 801,75	8 132 904,32
Groupe Scolaire Wilson	16 383 120,00	38 196,01	0,00	10 560,00	2 890 000,00	2 900 560,00	0,00	2 693 071,56	2 693 071,56	10 434 425,26	10 771 039,07	16 382 181,27	13 464 110,63
Forum Cœur de Ville	4 103 436,12	3 564 758,08	1 549 778,93	539 616,77	0,00	539 616,77	601 516,49	561 307,27	1 162 823,76	0,00	76 898,65	4 104 374,85	3 127 501,34
Crèche – Ilot B9	2 070 000,00	864,00	0,00	0,00	1 550 000,00	1 550 000,00	0,00	760 024,00	760 024,00	519 136,00	529 538,00	2 070 000,00	1 289 592,80
<b>TOTAL / ANNEE</b>	<b>32 512 357,87</b>	<b>4 306 127,06</b>	<b>1 549 778,93</b>	<b>838 931,67</b>	<b>10 508 151,17</b>	<b>11 347 082,84</b>	<b>842 124,99</b>	<b>6 150 012,62</b>	<b>6 992 137,61</b>	<b>16 859 167,97</b>	<b>17 472 192,55</b>	<b>32 512 357,87</b>	<b>26 014 109,09</b>



## II – PROSPECTIVE DES INVESTISSEMENTS COMMUNAUX

**A. Etat des engagements pluri-annuels au 1<sup>er</sup> Janvier 2026** (actualisés par la délibération n°3 du 10 Avril 2025)

### NPNRU (Synthèse)

	DEPENSES TTC			RECETTES (dont FCTVA)			COÛT NET VILLE
	Mandaté	Restant à payer	TOTAL DEPENSES	Perçu	Restant à percevoir	TOTAL RECETTES	
 2023 – 017 : NPNRU - Aménagements	10 469 690,23	14 494 622,41	24 964 312,64	5 643 819,85	12 260 604,43	17 904 424,28	7 059 888,36
2023 – 018 : NPNRU - Equipements	4 306 127,06	28 206 230,81	32 512 357,87	1 549 778,93	24 464 330,16	26 014 109,09	6 498 248,78
<b>TOTAL NPNRU</b>	<b>14 775 817,29</b>	<b>42 700 853,22</b>	<b>57 476 670,51</b>	<b>7 193 598,78</b>	<b>36 724 934,59</b>	<b>43 918 533,37</b>	<b>13 558 137,14</b>

Dépenses

**57,4M€**

—

Recettes

**43,9M€**

=

Coût Net Ville

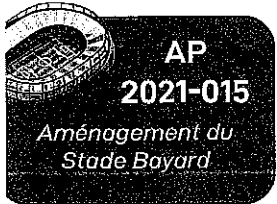
**13,5M€**



## II – PROSPECTIVE DES INVESTISSEMENTS COMMUNAUX

### A. Etat des engagements pluri-annuels au 1<sup>er</sup> Janvier 2026 (actualisés par la délibération n°3 du 10 Avril 2025)

#### PATRIMOINE – EQUIPEMENTS PUBLICS (Détail)



	Montant TTC	Dépenses antérieures à 2026	Recettes antérieures à 2026	2026						2027 et plus		TOTAL DEPENSES PAR OPERATION	TOTAL RECETTES PAR OPERATION
				Dépenses			Recettes			Dépenses	Recettes		
				Report 2024	NI	Report + NI	Report 2024	NI	Report + NI				
Travaux	8 071 463,00	3 304 041,23	2 132 148,01	0,00	235 250,00	235 250,00	0,00	8 403,44	8 403,44	3 532 271,77	3 588 697,81	8 071 463,00	5 729 249,26
Honoraires et frais divers	905 611,25	255 069,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	650 571,97	0,00	905 611,25	0,00
<b>TOTAL / ANNEE</b>	<b>8 977 074,25</b>	<b>3 559 110,54</b>	<b>1 742 244,10</b>	<b>0,00</b>	<b>235 250,00</b>	<b>235 250,00</b>	<b>0,00</b>	<b>8 403,44</b>	<b>8 403,44</b>	<b>5 182 843,74</b>	<b>3 588 697,81</b>	<b>8 977 074,25</b>	<b>5 729 249,26</b>



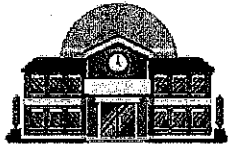
	Montant TTC	Dépenses antérieures à 2026	Recettes antérieures à 2026	2026						2027 et plus		TOTAL DEPENSES PAR OPERATION	TOTAL RECETTES PAR OPERATION
				Dépenses			Recettes			Dépenses	Recettes		
				Report 2025	NI	Report + NI	Report 2025	NI	Report + NI				
Travaux	2 237 952,00	21 862,80	200 000,00	52 450,00	1 662 361,60	1 714 811,60	0,00	920 000,00	920 000,00	501 277,60	657 113,65	2 237 952,00	1 767 113,65
<b>TOTAL / ANNEE</b>	<b>2 237 952,00</b>	<b>21 862,80</b>	<b>200 000,00</b>	<b>52 450,00</b>	<b>1 662 361,60</b>	<b>1 714 811,60</b>	<b>0,00</b>	<b>920 000,00</b>	<b>920 000,00</b>	<b>501 277,60</b>	<b>657 113,65</b>	<b>2 237 952,00</b>	<b>1 767 113,65</b>



## II – PROSPECTIVE DES INVESTISSEMENTS COMMUNAUX

**A. Etat des engagements pluri-annuels au 1<sup>er</sup> Janvier 2026** (actualisés par la délibération n°3 du 10 Avril 2025)

### PATRIMOINE – EQUIPEMENTS PUBLICS (Synthèse)



	DEPENSES TTC			RECETTES (dont FCTVA)			COÛT NET VILLE
	Mandaté	Restant à payer	TOTAL DEPENSES	Perçu	Restant à percevoir	TOTAL RECETTES	
<b>2021 – 015</b> : Aménagement du Stade Bayard	3 559 110,54	5 417 963,71	8 977 074,25	1 742 244,10	3 597 101,25	5 339 345,35	3 637 728,90
<b>2025 – 019</b> : Extension et aménagement de l'école George Sand	21 862,80	2 216 089,20	2 237 952,00	200 000,00	1 567 113,65	1 767 113,65	470 838,35
<b>TOTAL PATRIMOINE – EQUIPEMENTS PUBLICS</b>	<b>3 580 973,34</b>	<b>7 634 052,91</b>	<b>11 215 026,25</b>	<b>1 942 244,10</b>	<b>5 164 214,90</b>	<b>7 106 459,00</b>	<b>4 108 567,25</b>

Dépenses

**11,2M€**

–

Recettes

**7,1M€**

=

Coût Net Ville

**4,1M€**

## II – PROSPECTIVE DES INVESTISSEMENTS COMMUNAUX

### A. Etat des engagements pluri-annuels au 1<sup>er</sup> Janvier 2026 (actualisés par la délibération n°3 du 10 Avril 2025)

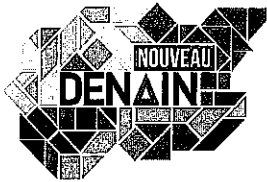
#### PATRIMOINE – EGLISES ou ex-EGLISES (Détail)



	Montant TTC	Dépenses antérieures à 2026	Recettes antérieures à 2026	2026						2027 et plus		TOTAL DEPENSES PAR OPERATION	TOTAL RECETTES PAR OPERATION
				Dépenses			Recettes			Dépenses	Recettes		
				Report 2025	NI	Report + NI	Report 2025	NI	Report + NI				
Création de vitraux	1 952 190,06	1 423 768,27	0,00	62 355,61	20 000,00	82 355,61	0,00	0,00	0,00	42 600,61	0,00	1 952 190,06	0,00
Travaux	2 641 256,09	1 572 127,12	928 400,67	10 172,16	80 000,00	90 172,16	0,00	78 040,68	78 040,68	978 956,81	267 061,47	2 641 256,09	1 273 502,82
Dépenses diverses	33 635,20	23 980,51	0,00	9 654,69	0,00	9 654,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33 635,20	0,00
<b>TOTAL / ANNEE</b>	<b>4 627 081,35</b>	<b>3 019 875,90</b>	<b>928 400,67</b>	<b>82 182,46</b>	<b>100 000,00</b>	<b>182 182,46</b>	<b>0,00</b>	<b>78 040,68</b>	<b>78 040,68</b>	<b>1 425 022,99</b>	<b>267 061,47</b>	<b>4 627 081,35</b>	<b>1 273 502,82</b>




	Montant TTC	Dépenses antérieures à 2026	Recettes antérieures à 2026	2026						2027 et plus		TOTAL DEPENSES PAR OPERATION	TOTAL RECETTES PAR OPERATION
				Dépenses			Recettes			Dépenses	Recettes		
				Report 2025	NI	Report + NI	Report 2025	NI	Report + NI				
Travaux	2 639 758,80	1 353 199,04	401 535,79	104 153,41	100 000,00	204 153,41	212 883,92	93 079,72	305 963,64	1 082 200,85	428 173,05	2 639 758,80	1 135 672,48
Honoraires	236 250,00	66 517,52	0,00	5 317,48	0,00	5 317,48	0,00	0,00	0,00	164 415,00	0,00	236 250,00	0,00
<b>TOTAL / ANNEE</b>	<b>2 876 008,80</b>	<b>1 419 716,56</b>	<b>401 535,79</b>	<b>109 470,89</b>	<b>100 000,00</b>	<b>209 470,89</b>	<b>212 883,92</b>	<b>93 079,72</b>	<b>305 963,64</b>	<b>1 246 615,85</b>	<b>428 173,05</b>	<b>2 876 008,80</b>	<b>1 135 672,48</b>



## II – PROSPECTIVE DES INVESTISSEMENTS COMMUNAUX

**A. Etat des engagements pluri-annuels au 1<sup>er</sup> Janvier 2026** (actualisés par la délibération n°3 du 10 Avril 2025)

### PATRIMOINE – EGLISES ou ex-EGLISES (Synthèse)

	DEPENSES TTC			RECETTES (dont FCTVA)			COÛT NET VILLE
	Mandaté	Restant à payer	TOTAL DEPENSES	Perçu	Restant à percevoir	TOTAL RECETTES	
 <b>2017 – 009</b> : Rénovation de l'Eglise Saint Martin	3 019 875,90	1 607 205,45	4 627 081,35	928 400,67	345 102,15	1 273 502,85	3 353 578,50
<b>2023 – 016</b> : Réhabilitation du Sacré Coeur	1 419 716,56	1 456 292,34	2 876 008,80	401 535,79	734 136,69	1 135 672,48	1 740 336,32
<b>TOTAL EGLISES ou ex-EGLISES</b>	<b>4 439 592,46</b>	<b>3 063 497,79</b>	<b>7 503 090,15</b>	<b>1 226 676,57</b>	<b>1 508 196,76</b>	<b>2 409 175,33</b>	<b>5 093 914,82</b>

Dépenses  
**7,5M€**

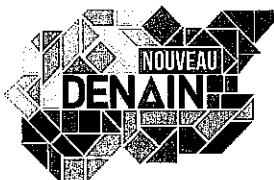
—

Recettes  
**2,4M€**

=

Coût Net Ville  
**5,1M€**


S'LO




## II – PROSPECTIVE DES INVESTISSEMENTS COMMUNAUX

### A. Etat des engagements pluri-annuels au 1<sup>er</sup> Janvier 2026 (actualisés par la délibération n°1 du 10 Avril 2025)

#### AUTORISATIONS D'ENGAGEMENT (AE/CP en fonctionnement)

 <b>AE 2018-012</b> Aide aux loyers commerciaux	Montant TTC	Dépenses antérieures à 2026	Recettes antérieures à 2026	2026						2027 et plus		TOTAL DEPENSES PAR OPERATION	TOTAL RECETTES PAR OPERATION
				Dépenses			Recettes			Dépenses	Recettes		
				Report 2024	NI	Report + NI	Report 2024	NI	Report + NI				
Aide aux loyers commerciaux	242 576,38	155 763,88	0,00	0,00	30 000,00	30 000,00	0,00	0,00	0,00	56 812,50	0,00	242 576,38	0,00
<b>TOTAL / ANNEE</b>	<b>242 576,38</b>	<b>155 763,88</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>30 000,00</b>	<b>30 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>56 812,50</b>	<b>0,00</b>	<b>242 576,38</b>	<b>0,00</b>

 <b>AE 2020-013</b> Aide à l'accèsion à la propriété	Montant TTC	Dépenses antérieures à 2026	Recettes antérieures à 2026	2026						2027 et plus		TOTAL DEPENSES PAR OPERATION	TOTAL RECETTES PAR OPERATION
				Dépenses			Recettes			Dépenses	Recettes		
				Report 2024	NI	Report + NI	Report 2024	NI	Report + NI				
Aide à l'accèsion à la propriété	623 500,00	502 500,00	0,00	0,00	50 000,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	71 000,00	0,00	623 500,00	0,00
<b>TOTAL / ANNEE</b>	<b>623 500,00</b>	<b>502 500,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>50 000,00</b>	<b>50 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>71 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>623 500,00</b>	<b>0,00</b>



## II – PROSPECTIVE DES INVESTISSEMENTS COMMUNAUX

**A. Etat des engagements pluri-annuels au 1<sup>er</sup> Janvier 2026** (actualisés par la délibération n°1 du 10 Avril 2025)

### AUTORISATIONS D'ENGAGEMENT (AE/CP en fonctionnement)



Montant TTC	Dépenses antérieures à 2026	Recettes antérieures à 2026	2026						2027 et plus		TOTAL DEPENSES PAR OPERATION	TOTAL RECETTES PAR OPERATION	
			Dépenses			Recettes			Dépenses	Recettes			
			Report 2024	NI	Report + NI	Report 2024	NI	Report + NI					
Aide à l'implantation sur le Centre Ville	360 000,00	26 870,68	0,00	0,00	10 000,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	323 122,32	0,00	360 000,00	0,00
Prime de sortie de vacance	47 000,00	4 000,00	0,00	0,00	2 000,00	2 000,00	0,00	0,00	0,00	0 000,00	0,00	47 000,00	0,00
Prime au regroupement	25 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	24 000,00	0,00	25 000,00	0,00
Aide au ravalement de façade	79 200,00	11 516,00	0,00	0,00	2 000,00	2 000,00	0,00	0,00	0,00	65 684,00	0,00	79 200,00	0,00
<b>TOTAL / ANNEE</b>	<b>511 200,00</b>	<b>42 386,68</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>15 000,00</b>	<b>15 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>453 813,32</b>	<b>0,00</b>	<b>511 200,00</b>	<b>0,00</b>

### AUTORISATIONS D'ENGAGEMENT - SYNTHESE

**701 k€**  
versés sur ces dispositifs



72% Aide à l'accession à la propriété

22% Aide aux loyers commerciaux

6% Aide amélioration de l'habitat du parc privé

**105 ménages**

Se sont vu attribuer l'aide à l'accession à la propriété

**11 commerces**  
ont perçu l'aide aux loyers commerciaux

**17 propriétaires**  
ont perçu l'aide à l'amélioration de l'habitat

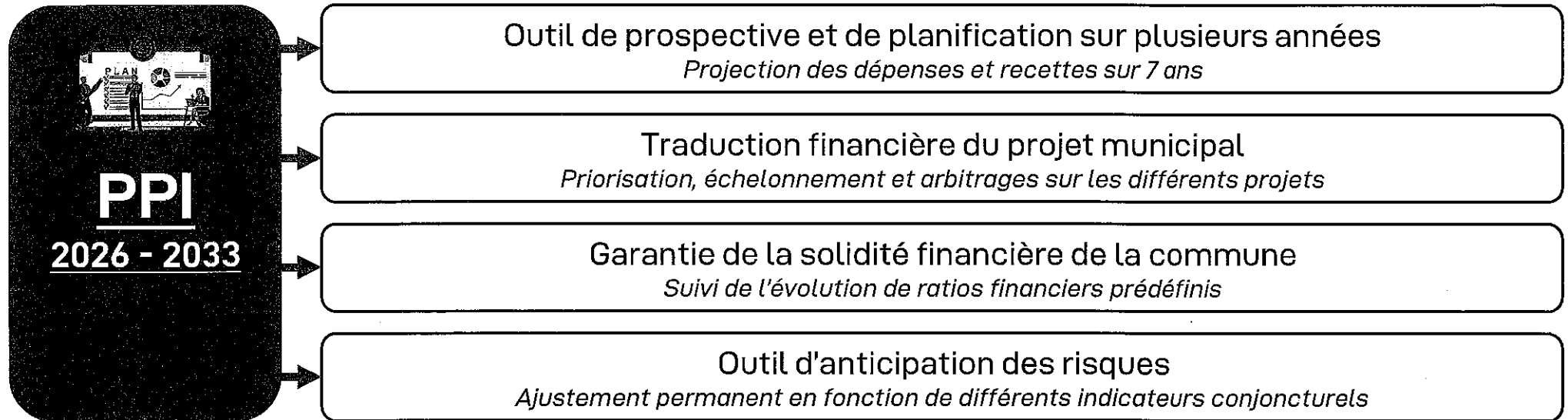


## II – PROSPECTIVE DES INVESTISSEMENTS COMMUNAUX

### B. Le Plan Pluriannuel d'Investissement (PPI) 2026 – 2033

#### SCHEMA DE CONSTRUCTION DU PPI – OBJECTIFS DE LA PLANIFICATION

Le Plan Pluriannuel d'Investissement est un outil de pilotage stratégique visant à proposer une vision prospective des finances de la commune à moyen terme (6 à 7 ans)



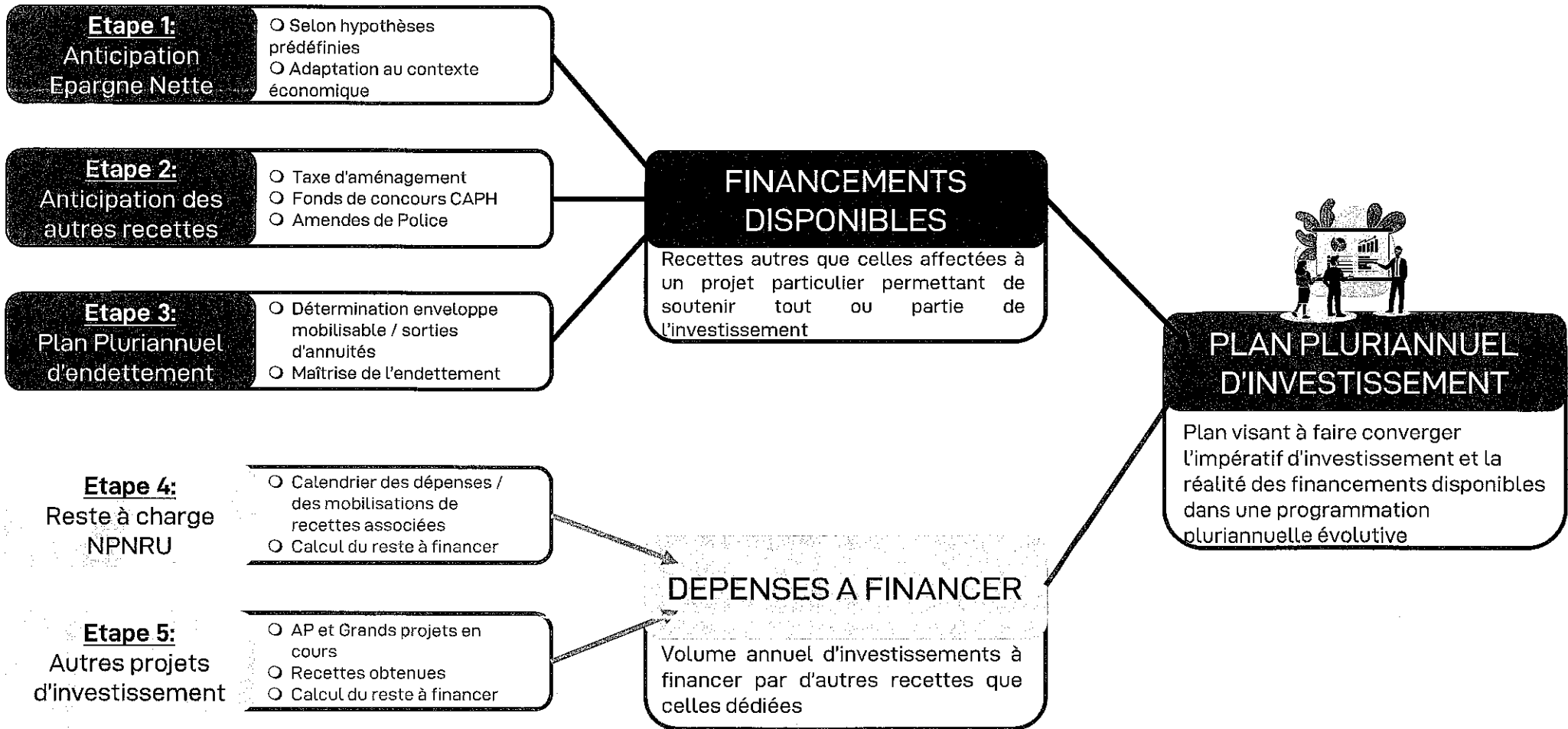
**Le PPI n'est pas un outil figé, il fait l'objet d'actualisations régulières en fonction de l'évolution d'un certain nombre de données (évolution des projets, recettes nouvelles, situation économique nationale...)**



## II – PROSPECTIVE DES INVESTISSEMENTS COMMUNAUX

### B. Le Plan Pluriannuel d'Investissement (PPI) 2026 – 2033

#### SCHEMA DE CONSTRUCTION DU PPI – METHODOLOGIE DE TRAVAIL





## II – PROSPECTIVE DES INVESTISSEMENTS COMMUNAUX

### B. Le Plan Pluriannuel d'Investissement (PPI) 2026 – 2033

#### SCHEMA DE CONSTRUCTION DU PPI – HYPOTHESES RETENUES

#### FINANCEMENTS DISPONIBLES

##### EPARGNE NETTE

- Hausse contenue des dépenses réelle (+2% par an dans la plupart des cas + intérêts de la dettes selon plan d'endettement)
- Dynamique des recettes réelles sur les dotations (+5% sur la DSU en début de plan, puis +2,5%, puis stagnation) stabilité ou légère hausse sur les autres recettes (+1% au maximum)

##### AUTRES RECETTES

- Fonds de concours CAPH mobilisé en fonction de l'enveloppe restante

##### PLAN PLURIANNUEL D'ENDETTEMENT

- Plan adapté en fonction des sorties d'annuités sur la période à venir et ajusté en fonction des dépenses à financer par année (développé en partie III du R.O.B)

#### DEPENSES A FINANCER

##### RESTE A CHARGE NPNRU

- Les chiffres retenus correspondent aux Autorisations de Programmes révisées telles qu'elles seront soumises au vote du Conseil Municipal lors du vote du Budget Primitif

##### RESTE A CHARGE AUTRES PROJETS

- Les chiffres retenus correspondent aux Autorisations de Programme révisées telles qu'elles seront soumises au vote du Conseil Municipal lors du vote du Budget Primitif
- Pour les dépenses hors AP, les chiffres reprennent des estimations en l'état de nos connaissances à l'instant t
- Pour les remboursements Centre Aquatique et ERBM, ceux-ci correspondent aux montants fixés par convention avec la CAPH



## II – PROSPECTIVE DES INVESTISSEMENTS COMMUNAUX

### B. Le Plan Pluriannuel d'Investissement (PPI) 2026 – 2033

#### ETAPE 1 : CALCUL DE L'EPARGNE NETTE ESTIMEE

La première étape du PPI consiste à déterminer l'épargne nette potentiellement dégagée sur la période 2026 – 2033.

Pour ce faire, un certain nombre d'hypothèses ont été retenues (*base de calcul, % d'évolution appliqué...*) et s'appliqueront de la façon suivante :

	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
Charges à caractère général (+2% / an jusqu'en 2033)	6 911 899,62	7 046 267,24	7 183 322,21	7 323 118,28	7 465 710,28	8 111 154,11	8 269 506,82	8 431 026,58
Charges de personnel (+2% / an jusqu'en 2033)	13 241 650,07	13 506 483,07	13 776 612,73	14 052 144,98	14 333 187,88	14 619 851,64	14 912 248,67	15 210 493,65
Autres dépenses réelles (selon simulation annuelle intérêts, stabilité autres dépenses)	2 982 246,84	2 927 390,51	2 963 408,28	2 974 055,51	2 989 871,25	3 017 412,66	3 042 677,62	3 067 081,06
<b>TOTAL DEPENSES REELLES</b>	<b>23 135 796,53</b>	<b>23 480 140,82</b>	<b>23 923 343,22</b>	<b>24 349 318,77</b>	<b>24 788 769,41</b>	<b>25 748 418,41</b>	<b>26 224 433,11</b>	<b>26 708 601,29</b>
Produits des services (stagnation puis +1% à partir de 2028)	1 264 552,53	1 264 552,53	1 277 198,06	1 289 970,04	1 302 869,74	1 315 898,44	1 329 057,42	1 342 347,99
Impôts et taxes (+1% sur les contributions directes et stabilité des autres recettes)	13 163 671,94	13 244 436,36	13 326 008,42	13 408 396,20	13 491 607,86	13 575 651,64	13 660 535,85	13 746 268,91
Dotations, subventions et participations (DSU +5% en 2026 puis +2,5% en 2027 puis stabilité)	17 356 394,39	17 450 489,01	17 450 489,01	17 450 489,01	17 450 489,01	17 450 489,01	17 945 430,29	17 945 430,29
Autres recettes réelles (stabilité des recettes)	90 330,06	90 330,06	90 330,06	90 330,06	90 330,06	90 330,06	90 330,06	90 330,06
<b>TOTAL RECETTES REELLES</b>	<b>31 874 948,92</b>	<b>32 049 807,96</b>	<b>32 144 025,55</b>	<b>32 239 185,31</b>	<b>32 335 296,67</b>	<b>32 432 369,15</b>	<b>33 025 353,63</b>	<b>33 124 377,26</b>
<b>EPARGNE BRUTE</b>	<b>8 739 152,39</b>	<b>8 569 667,14</b>	<b>8 220 682,33</b>	<b>7 889 866,54</b>	<b>7 546 527,26</b>	<b>6 683 950,73</b>	<b>6 800 920,51</b>	<b>6 415 775,97</b>
Remboursement capital de la dette (selon simulation annuelle)	1 902 228,75	1 866 494,26	1 782 550,51	1 600 285,91	1 320 709,24	1 171 528,01	1 136 172,33	1 022 786,66
<b>EPARGNE NETTE</b>	<b>6 836 923,64</b>	<b>6 703 172,88</b>	<b>6 438 131,82</b>	<b>6 289 580,63</b>	<b>6 225 818,02</b>	<b>5 512 422,72</b>	<b>5 664 748,18</b>	<b>5 392 989,31</b>



## II – PROSPECTIVE DES INVESTISSEMENTS COMMUNAUX

### B. Le Plan Pluriannuel d'Investissement (PPI) 2026 – 2033

#### ETAPE 2 : ESTIMATION DES RECETTES D'INVESTISSEMENT (hors grands projets)

Dans la deuxième étape, il s'agit d'estimer les recettes d'investissement récurrentes, hors subventions liées aux grands projets.

Le FCTVA (récupération d'une partie de la TVA payée sur les dépenses d'équipements réalisées en N-2) n'est pas repris dans cette étape, puisque lié aux dépenses faites dans le cadre des projets d'investissement. Ces recettes seront mentionnées ultérieurement.

Comme pour l'étape précédente un certain nombre d'hypothèses ont été retenues (base de calcul, % d'évolution...) et donnent les projections suivantes :

	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
Taxe d'aménagement	31 918,52	31 758,92	31 600,13	31 442,13	31 284,92	31 128,49	30 972,85	30 817,99
Amendes de police	214 838,00	216 986,38	219 156,24	221 347,81	223 561,28	225 796,90	228 054,87	230 335,41
Fonds de concours CAPH	649 689,75	<i>Pas de certitude sur la reconduction du dispositif de Fonds de concours de la CAPH, ni sur son montant, pour le mandat 2026 -2033</i>						
Emprunt	0,00	2 500 000,00	1 700 000,00	1 500 000,00	1 700 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00
<b>TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>2 396 446,27</b>	<b>2 748 745,30</b>	<b>1 950 756,37</b>	<b>1 752 789,93</b>	<b>1 954 846,20</b>	<b>1 756 925,39</b>	<b>1 759 027,72</b>	<b>1 761 153,40</b>

**ETAPE 3 : Selon les estimations du Plan Pluriannuel d'Endettement (développé en Partie III du R.O.B)**








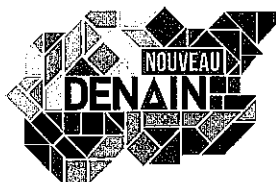
## II – PROSPECTIVE DES INVESTISSEMENTS COMMUNAUX

### B. Le Plan Pluriannuel d'Investissement (PPI) 2026 – 2033

#### ETAPE 4 : SYNTHÈSE DES DÉPENSES LIÉES AU NPNRU (1)

##### NPNRU – EQUIPEMENTS (projections sur AP et hors AP actualisées)

		2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	TOTAL OPERATION AVEC DEPENSES ANTERIEURES
 Maison du projet	Dépenses	<i>OPERATION DÉJÀ REALISÉE</i>								225 551,05
	Recettes									100 300,00
 Ecole Condorcet	Dépenses	4 289 706,07	4 963 586,71							9 955 801,75
	Recettes	1 689 998,48	3 173 664,40	240 608,50						5 901 254,60
 Ecole du Vieux-Denain	Dépenses	123 560,00	500 000,00	5 500 000,00	7 000 000,00	3 221 363,99				16 383 120,00
	Recettes			3 239 541,16	5 399 235,26	2 159 694,10				10 798 470,52
 Espace Petite-Enfance	Dépenses	274 966,80	2 076 112,80	914 028,40						3 268 806,00
	Recettes	419 981,12	699 968,53	279 987,41						1 399 937,05
 Forum	Dépenses	480 867,04								4 103 435,78
	Recettes	841 516,50								2 418 360,64
<b>TOTAL EQUIPEMENTS</b>	Dépenses	<b>7 169 099,91</b>	<b>5 539 699,51</b>	<b>6 414 028,40</b>	<b>7 000 000,00</b>	<b>3 221 363,99</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>33 878 901,92</b>
	Recettes	<b>2 951 496,10</b>	<b>3 873 632,93</b>	<b>3 760 137,07</b>	<b>5 399 235,26</b>	<b>2 159 694,10</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>20 591 257,40</b>



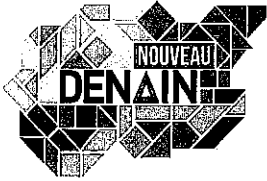
## II – PROSPECTIVE DES INVESTISSEMENTS COMMUNAUX

### B. Le Plan Pluriannuel d'Investissement (PPI) 2026 – 2033

#### ETAPE 4 : SYNTHÈSE DES DÉPENSES LIÉES AU NPNRU (2)

##### NPNRU – AMENAGEMENT (projections sur AP et hors AP actualisées)

		2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	TOTAL OPERATION AVEC DEPENSES ANTERIEURES
Place Gambetta	Dépenses	OPERATION DÉJÀ RÉALISÉE								3 314 673,05
	Recettes									2 653 519,01
Basly	Dépenses	2 016 052,66	2 230 786,57							7 049 652,66
	Recettes	1 580 546,14	1 580 546,15							4 414 215,55
Mascaux / Enghien	Dépenses	185 368,08	848 000,00	782 055,67						1 862 290,80
	Recettes	145 072,69	241 787,82	96 715,13						483 575,63
Villars Ouest Place Centre Ville	Dépenses	3 366 529,03								10 208 075,06
	Recettes	2 356 768,87								5 772 602,32
Wilson	Dépenses	536 000,00	3 197 000,00	1 216 776,01						4 989 655,80
	Recettes	842 004,42	1 403 340,70	561 336,28						2 806 681,39
Nève	Dépenses	74 328,94	34 481,06							108 810,00
	Recettes	61 659,00	15 414,75							77 073,75
Allende/Villars	Dépenses	45 000,00	265 000,00	290 000,00						600 000,00
	Recettes	114 790,16	191 316,94	76 526,78						382 633,88
Mousseron	Dépenses	45 000,00	265 000,00	290 000,00						600 000,00
	Recettes	46 990,13	78 316,88	31 326,75						156 633,75
TOTAL AMENAGEMENT	Dépenses	6 568 278,71	6 540 267,63	2 578 831,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 726 457,87
	Recettes	5 147 831,41	3 510 723,23	765 904,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 420 935,28




## II – PROSPECTIVE DES INVESTISSEMENTS COMMUNAUX

### B. Le Plan Pluriannuel d'Investissement (PPI) 2026 – 2033

#### ETAPE 4 : SYNTHÈSE DES DÉPENSES LIÉES AU NPNRU (3)

##### NPNRU – RECYCLAGE HABITAT

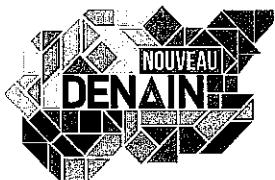
		2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	TOTAL OPERATIONS AVEC DÉPENSES ANTÉRIEURES
 Mascaux	Dépenses	203 640,00	413 700,00							1 882 760,00
	Recettes	404 307,00	619 960,50							1 024 267,50
TOTAL	Dépenses	203 640,00	413 700,00							1 882 760,00
	Recettes	404 307,00	619 960,50							1 024 267,50

##### RECAPITULATIF DES DÉPENSES NPNRU

	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	TOTAL OPERATIONS AVEC DÉPENSES ANTÉRIEURES
DEPENSES TOTALES NPNRU	14 151 078,62	12 079 967,14	8 992 860,08	7 000 000,00	3 221 363,99	0,00	0,00	0,00	64 494 821,29
Recettes estimées	8 719 288,00	7 384 356,15	4 526 042,00	5 399 235,26	2 159 694,10	0,00	0,00	0,00	38 362 460,36
DIFFERENTIEL A FINANCER	5 431 790,62	4 695 610,99	4 466 818,08	1 600 764,74	1 061 669,89	0,00	0,00	0,00	26 132 360,91

Fin de la 1<sup>ère</sup> Phase  
NPNRU

2<sup>ème</sup> pic de dépenses  
attendu



## II – PROSPECTIVE DES INVESTISSEMENTS COMMUNAUX

### B. Le Plan Pluriannuel d'Investissement (PPI) 2026 – 2033

#### ETAPE 5 : SYNTHÈSE DES DEPENSES AP EN COURS ET AUTRES PROJETS (1)

Cette étape recense les besoins de financements liés aux Autorisations de Programmes en cours (*Eglise Saint Martin, Sacré Cœur...*) et aux dépenses déjà connues ou estimées (*Vidéosurveillance, Centre Aquatique...*)

Les besoins de financements liés à ces programmes déjà lancés viendront en déduction des recettes estimées lors des deux précédentes étapes.

		2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
 Ecole Sand	Dépenses	352 866,66	1 336 214,24	727 008,31					
	Recettes		1 040 000,00	260 000,00					
 Requalification du Sacré-Cœur	Dépenses	122 470,89	324 721,91	541 203,18	216 481,27				
	Recettes	212 883,92							
 Eglise Saint Martin	Dépenses	132 182,46							
	Recettes								
 Voiries et Espaces publics	Dépenses	706 000,00	1 000 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00
	Recettes	626 970,00							
 Cours Oasis	Dépenses	30 000,00	190 000,00	250 000,00	250 000,00				
	Recettes	424 000,00							
 Vidéosurveillance	Dépenses	300 000,00	450 000,00	450 000,00	450 000,00	450 000,00	450 000,00		
	Recettes								
 Salle Multiplex (sous réserve du partage par la Commune)	Dépenses	300 000,00	925 000,00	5 000 000,00	8 500 000,00	9 500 000,00	875 000,00		
	Recettes			4 500 000,00	4 800 000,00	2 700 000,00	6 000 000,00		






## II – PROSPECTIVE DES INVESTISSEMENTS COMMUNAUX

### B. Le Plan Pluriannuel d'Investissement (PPI) 2026 – 2033

#### ETAPE 5 : SYNTHÈSE DES DEPENSES AP EN COURS ET AUTRES PROJETS (2)

Cette étape recense les besoins de financements liés aux Autorisations de Programmes en cours (*Eglise Saint Martin, Sacré Cœur...*) et aux dépenses déjà connues ou estimées (*Vidéosurveillance, Centre Aquatique...*)

Les besoins de financements liés à ces programmes déjà lancés viendront en déduction des recettes estimées lors des deux précédentes étapes.

		2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
	DUP Immeuble « Le Villars »	Dépenses	20 000,00	200 000,00	980 750,00	980 750,00			
	Recettes								
	Centre Aquatique (Remboursement CAPH)	Dépenses	675 387,87	675 387,87	675 387,87	675 387,87	675 387,87	675 387,87	675 387,87
	Recettes								
	ERBM Cités Minières (Remboursement CAPH)	Dépenses	139 680,00	139 680,00	139 680,00	139 680,00	139 682,59		
	Recettes								
<b>TOTAL AP + AUTRES PROJETS</b>		Dépenses	2 778 587,88	5 241 004,02	10 264 029,36	12 712 299,14	12 265 070,46	3 500 387,87	2 175 387,87
		Recettes	1 263 853,92	1 040 000,00	4 760 000,00	4 800 000,00	2 700 000,00	6 000 000,00	0,00



## II – PROSPECTIVE DES INVESTISSEMENTS COMMUNAUX

### B. Le Plan Pluriannuel d'Investissement (PPI) 2026 – 2033

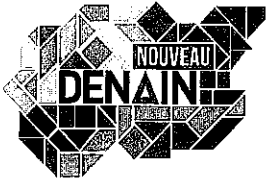
#### PLAN PLURIANNUEL DETAILLE

	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
Epargne Nette	6 836 923,64	6 703 172,88	6 438 131,82	6 289 580,63	6 225 818,02	5 512 422,72	5 664 748,18	5 392 989,31
Recettes d'investissement hors grands projets	896 446,27	248 745,30	250 756,37	252 789,93	254 846,20	256 925,39	259 027,72	261 153,40
Emprunt	0,00	2 500 000,00	1 700 000,00	1 500 000,00	1 700 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00
FCTVA (16,404% des dépenses d'investissement N-2)	1 921 625,44	2 098 007,56	2 925 480,98	3 092 608,45	2 953 389,87	2 891 485,24	2 140 435,08	2 099 762,90
<b>TOTAL FINANCEMENT DISPONIBLE</b>	<b>9 654 995,35</b>	<b>11 549 925,74</b>	<b>11 314 369,17</b>	<b>11 134 979,01</b>	<b>11 134 054,09</b>	<b>10 160 833,35</b>	<b>9 564 210,98</b>	<b>9 253 905,61</b>

	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
NPNRU*	3 131 790,62	6 995 610,99	4 466 818,08	1 600 764,74	1 061 669,89	0,00	0,00	0,00
GRANDS PROJETS EN COURS*	1 514 733,96	4 201 004,02	5 504 029,36	7 512 299,46	9 565 070,46	2 499 612,18	2 175 987,87	2 175 987,87
AUTRES DEPENSES ANNUELLES*	4 700 000,00	350 000,00	1 000 000,00	1 400 000,00	400 000,00	12 500 000,00	7 200 000,00	6 900 000,00
REMBOURSEMENT CONVENTIONS EPF NON REPRISES NPNRU*	287 979,29							
<b>TOTAL DEPENSES A FINANCER*</b>	<b>9 634 503,87</b>	<b>11 546 615,01</b>	<b>10 970 847,44</b>	<b>10 913 063,88</b>	<b>11 026 740,35</b>	<b>10 000 387,87</b>	<b>9 375 387,87</b>	<b>9 075 387,87</b>

	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
<b>RESTE DISPONIBLE</b>	<b>20 491,48</b>	<b>3 310,73</b>	<b>343 521,73</b>	<b>221 915,13</b>	<b>107 313,74</b>	<b>160 445,48</b>	<b>188 823,11</b>	<b>178 517,74</b>

\* Les chiffres repris dans ce tableau correspondent au reste à charge sur chacune de ces opérations (Dépenses à payer – Recettes spécifiques perçues)



## II – PROSPECTIVE DES INVESTISSEMENTS COMMUNAUX

### B. Le Plan Pluriannuel d'Investissement (PPI) 2026 – 2033

#### EVOLUTION DES RATIOS FINANCIERS

	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	Moyenne Nationale
<b>1- RATIOS DE STRUCTURE</b>									
Ratio de Taille Financière ( <i>Recettes Réelles de Fonctionnement / hab</i> )	1 531€	1 538€	1 542€	1 547€	1 552€	1 556€	1 585€	1 590€	1 646€
Rigidité des charges de structure ( <i>Charges de Personnel + Intérêts de la Dette / RRF</i> )	42,63%	43,05%	43,88%	44,64%	45,42%	46,26%	46,39%	47,22%	52,28%
Indépendance Financière Globale ( <i>Contributions directes + Produits de Ventes / RRF</i> )	29,31%	29,40%	29,60%	29,81%	30,02%	30,23%	29,98%	30,19%	55,77%
<b>2- RATIOS D'ÉPARGNE</b>									
Taux d'Épargne de Gestion ( <i>Épargne de Gestion / RRF</i> )	30,55%	29,68%	28,62%	27,54%	26,45%	23,80%	23,80%	22,64%	14,28%
Taux d'Épargne Brute ( <i>Épargne Brute / RRF</i> )	27,42%	26,74%	25,57%	24,47%	23,34%	20,61%	20,59%	19,37%	12,82%
Taux d'Épargne Nette ( <i>Épargne Nette / RRF</i> )	21,45%	20,91%	20,03%	19,51%	19,25%	17,00%	17,15%	16,28%	6,56%
<b>3- RATIOS D'EFFICACITÉ</b>									
Niveau quantitatif de service rendu ( <i>Dépenses Réelles de Fonctionnement / hab</i> )	1 111€	1 128€	1 149€	1 169€	1 191€	1 237€	1 259€	1 283€	1 435€
Effort d'équipement ( <i>Dépenses d'équipement / hab</i> )	928€	959€	973€	1 014€	763€	768€	450€	436€	438€
<b>4- RATIOS DE DETTE ET DE SOLVABILITÉ</b>									
Dette par habitant ( <i>Encours de dette / hab</i> )	543€	574€	570€	565€	583€	599€	616€	639€	974€
Taux d'endettement ( <i>Encours de dette / RRF</i> )	35,49%	37,27%	36,91%	36,49%	37,55%	38,45%	38,86%	40,19%	59,17%
Taux de charge de la dette ( <i>Annuité de la dette / RRF</i> )	7,06%	6,73%	6,57%	6,01%	5,18%	4,79%	4,67%	4,39%	7,84%
Poids fiscal de la dette ( <i>Annuité de la dette / produit des contributions</i> )	27,85%	26,46%	25,62%	23,30%	19,93%	18,30%	18,00%	16,80%	16,27%
Capacité de désendettement ( <i>Encours de dette / Épargne brute</i> )	1,29	1,39	1,44	1,49	1,61	1,87	1,89	2,07	4,76

Les ratios financiers restent globalement contenus avec une très légère dégradation dans le temps.

Ils traduisent le maintien d'une stratégie financière basée sur une épargne optimisée permettant la poursuite d'un investissement ambitieux.



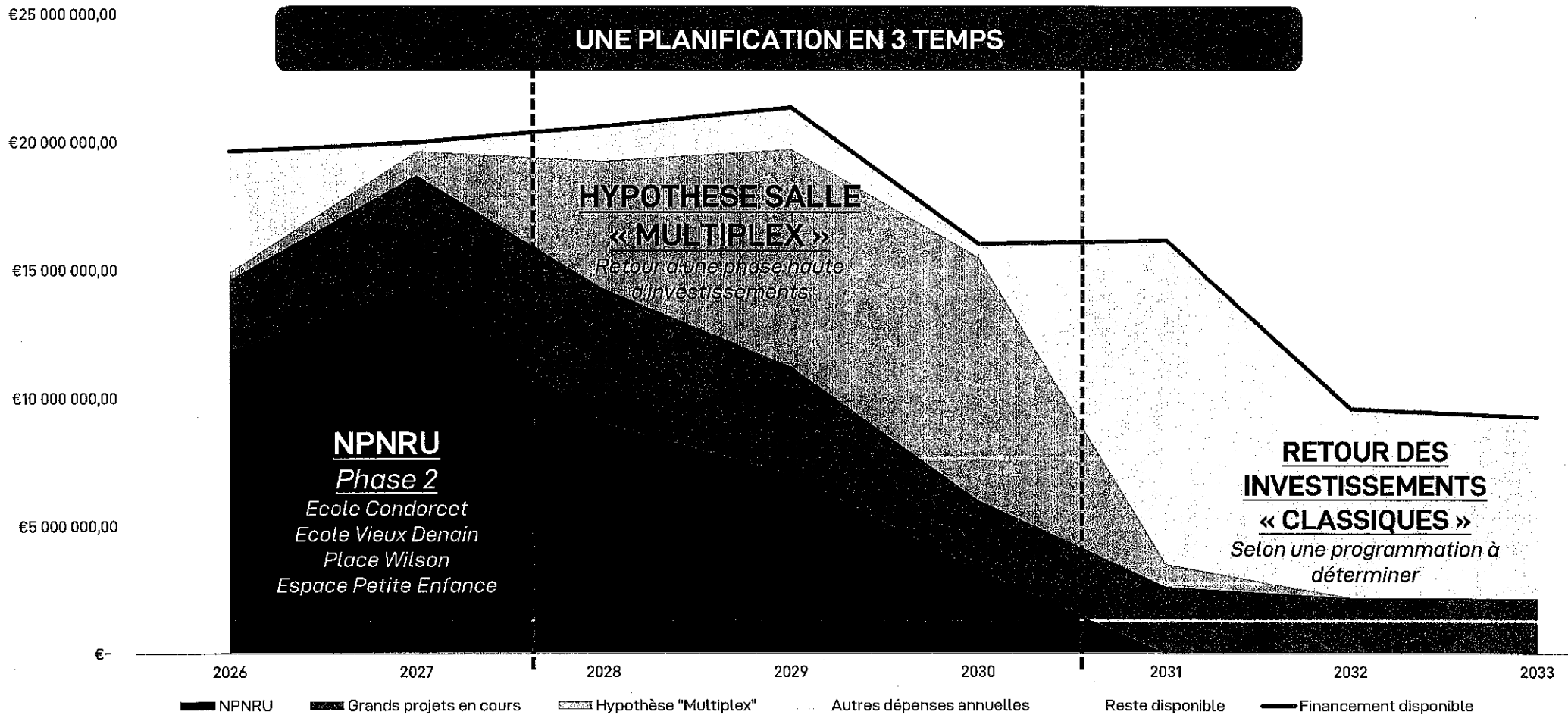
La projection de ces ratios se base sur les hypothèses ayant servi à construire le PPI (*notamment l'étape 1*). Elle tient compte de différentes projections, liées à la conjoncture économique et à la situation politique nationale à l'instant t, et établies selon un principe prudentiel.

Il convient donc de rester vigilants à une éventuelle dégradation de ces ratios et être en capacité d'y apporter des mesures rapides et adaptées (*rationalisation accrue du fonctionnement, ajustement du programme d'investissement...*).



## II – PROSPECTIVE DES INVESTISSEMENTS COMMUNAUX B. Le Plan Pluriannuel d'Investissement (PPI) 2025 – 2033

### SYNTHESE PPI – CYCLE D'INVESTISSEMENT 2026 - 2033





Envoyé en préfecture le 16/04/2026

Reçu en préfecture le 16/04/2026

Publié le

*SLO*

ID : 059-215901729-20260402-260402DE\_8-DE

# **PARTIE IV – STRATEGIE D'ENDETTEMENT , STRUCTURE ET DYNAMIQUE DE LA DETTE 2026 - 2032**



## RAPPEL DE LA STRATEGIE D'ENDETTEMENT DE LA COMMUNE

### 3 AXES



#### OPTIMISER L'ENCOURS

- Être attentifs à l'évolution des taux d'intérêts, notamment dans un contexte de volatilité lié aux risques inflationnistes
- Evaluer les opportunités de renégociation pouvant émerger du contexte financier



#### SECURISER L'ENDETTEMENT

- Exclure tout produit financier considéré « à risque » au regard de la conjoncture financière (produits structurés, évolution des taux variables...)



#### DEFINIR ET ACTUALISER UN PLAN PLURIANNUEL D'ENDETTEMENT

- Répondre aux divers besoins de financement notamment liés aux grands projets sans affecter significativement les ratios d'endettement

La programmation d'investissement ambitieuse portée par la Ville, couplée à un contexte économique mondial toujours incertain, rendent indispensable la maîtrise des ces 3 axes afin d'assurer une stratégie d'endettement optimale.



# I – OPTIMISATION DE L'ENCOURS ET SECURISATION DE L'ENDETTEMENT BANCAIRE

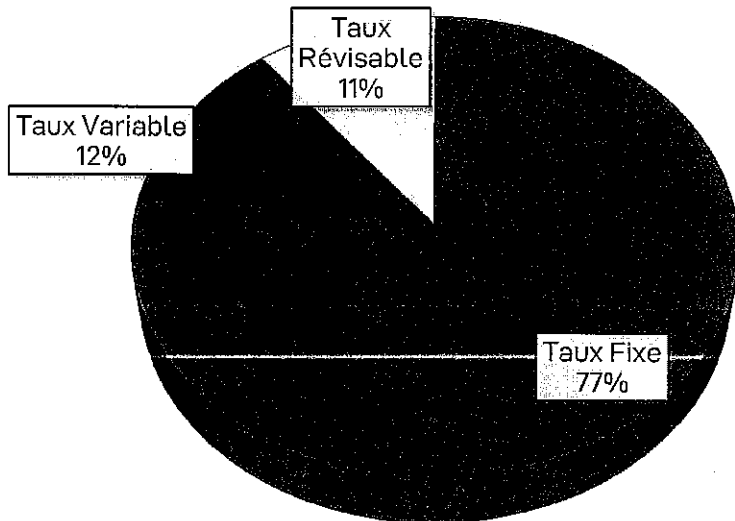
## A. Evolution de la structure des taux d'intérêts



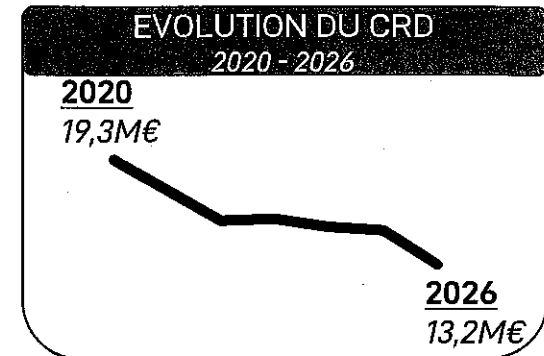
	Taux Fixe	Taux Variable*	Taux Révisable*	TOTAL
Au 1 <sup>er</sup> Janvier 2026	10 157 825,75€	1 651 661,38€	1 405 000,00 €	13 214 487,13 €

\* Un taux variable suit la variation au jour le jour du taux de référence alors que le taux révisable est réajusté périodiquement en fonction de l'évolution de l'indice sur lequel il est indexé.

### AU 1ER JANVIER 2026



- Un encours à Taux Fixe toujours largement majoritaire (77%)
- Un encours à taux révisable (indexé sur le Livret A) qui reste stable (11%)  
=> Emprunts Banque des Territoires liés à La Rénovation Urbaine (potentiellement mobilisables sur la période à venir, au vu de la programmation NPNRU)
- Un encours en taux variable légèrement plus élevé que celui à taux révisable (12%)  
=> 1 nouvel emprunt « multi-périodes » ayant glissé d'un taux fixe vers un taux variable s'est rajouté aux 2 emprunts du même type déjà présents dans l'encours



**Charte Gissler :**  
100% de l'encours en

1A

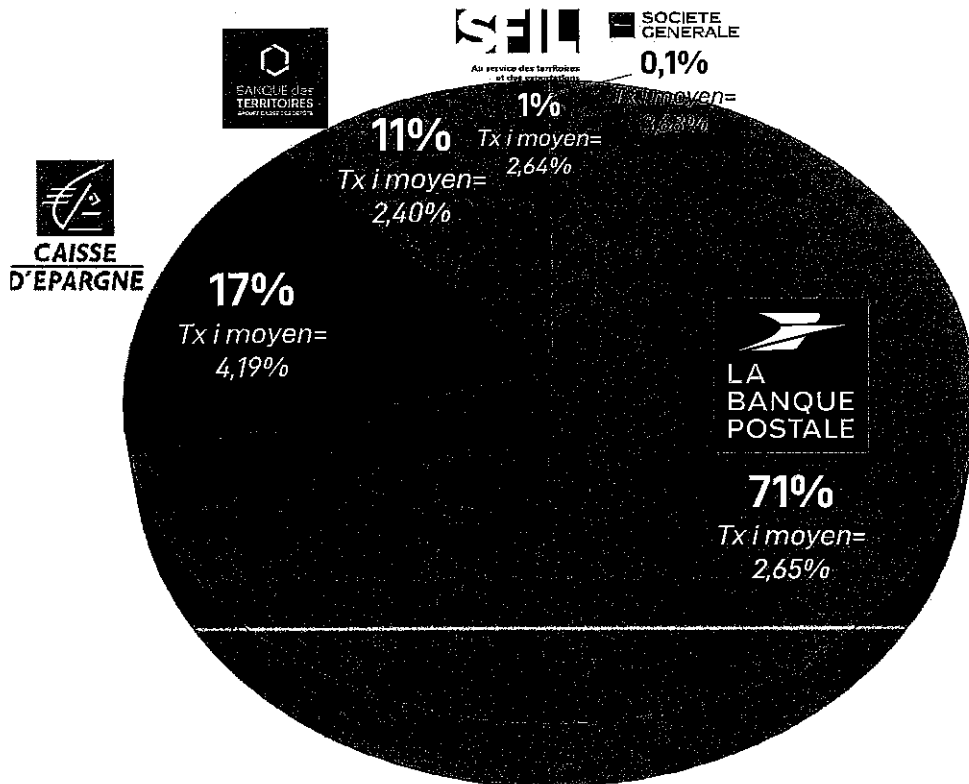
↳ Dette Sécurisée



# I – OPTIMISATION DE L'ENCOURS ET SECURISATION DE L'ENDETTEMENT BANCAIRE

## B. Evolution de la répartition de l'encours par prêteur

	La Banque Postale	Caisse d'Epargne	Banque des Territoires (Caisse des Dépôts)	SFIL (ex Dexia)	Société Générale
	21 contrats =>	10 contrats	7 contrats	2 contrats	1 contrat
Au 1 <sup>er</sup> Janvier 2026	9 377 391,39 €	2 281 390,30 €	1 405 000,00 €	138 782,32 €	11 923,12 €



- La Banque Postale est le principal prêteur de la commune (71% de l'encours)
- Le poids de l'encours de la Caisse d'Epargne reste significatif (17%), malgré une baisse de celui-ci dans la dette totale depuis 10 ans (de 61% de l'encours à 17%)
- La Banque des Territoires représente 11% de l'encours du fait des emprunts attractifs dédiés à la rénovation urbaine, contractés lors de l'opération ANRU du Faubourg Duchateau (PRU indexés sur Livret A)
- Les autres prêteurs (SFIL, Société Générale) représentent une part infime de l'encours dans la mesure où aucun emprunt nouveau n'a été contracté auprès d'eux depuis 2007



# I – OPTIMISATION DE L'ENCOURS ET SECURISATION DE L'ENDETTEMENT BANCAIRE

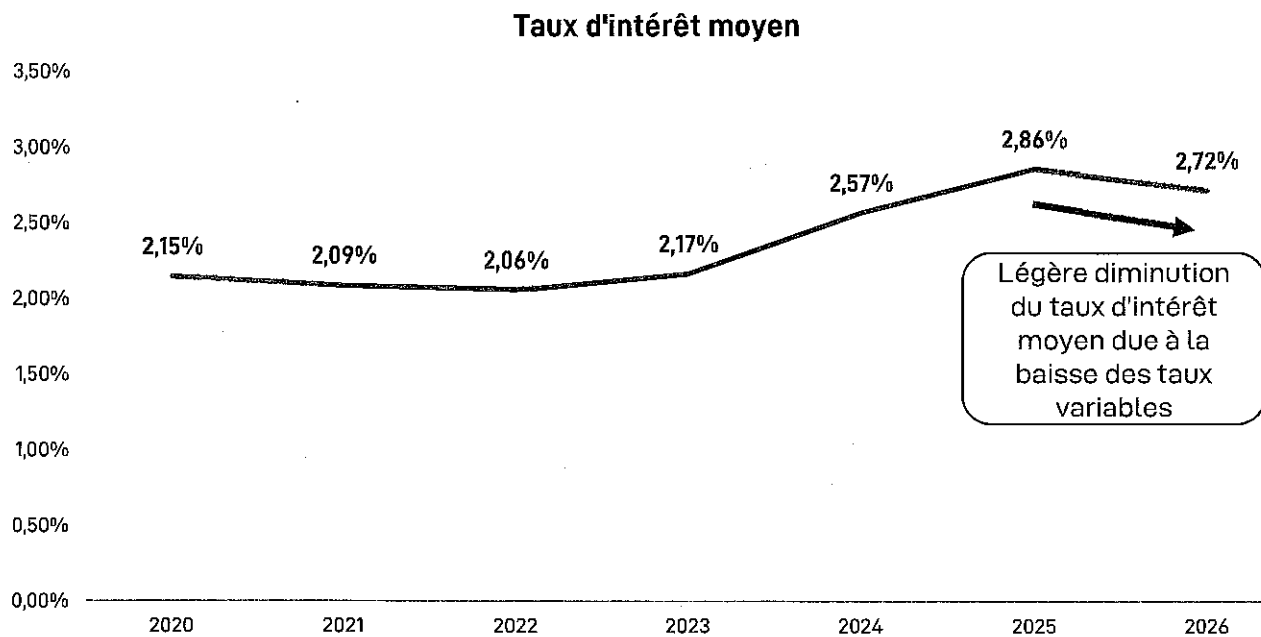
## C. Situation des taux d'intérêts et perspectives d'évolution

### EVOLUTION DU TAUX D'INTERÊT MOYEN

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Taux d'intérêt moyen	2,15%	2,09%	2,06%	2,17%	2,57%	2,86%	2,72%

Le taux moyen des emprunts est calculé sur la base des taux appliqués pondérés par le Capital Restant Du pour chacun (moyenne pondérée)

Exemple =  $(CRD1 \times \text{Taux } 1 + CRD2 \times \text{Taux } 2) / (CRD1 + CRD2)$

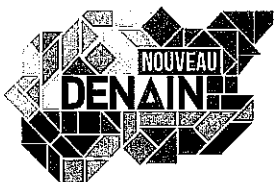


○ Le Taux d'intérêt moyen a connu une nouvelle hausse en 2025, qui s'explique par des taux appliqués encore élevés par rapport aux années 2019 à 2022.

↳ Les taux des emprunts récemment contractés sont plus élevés que ceux connus jusqu'en 2022

○ Cette tendance devrait s'infléchir en 2026, du fait de la trajectoire de baisse des taux variables constatée ces derniers mois

↳ Le taux moyen devrait se stabiliser au vu de la politique de taux actuelle de la Banque Centrale Européenne



# I – OPTIMISATION DE L'ENCOURS ET SECURISATION DE L'ENDETTEMENT BANCAIRE

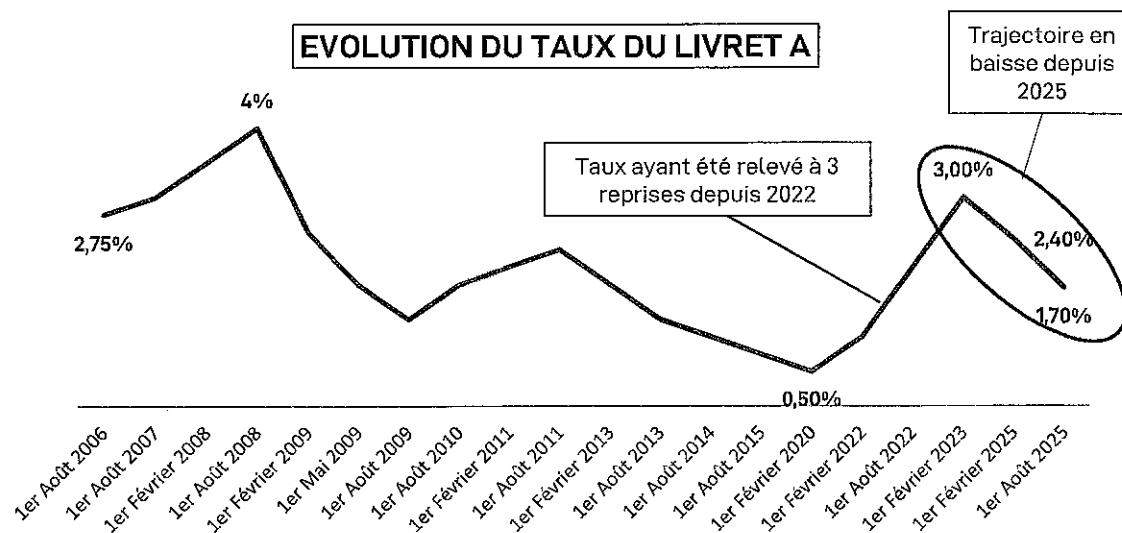
## C. Situation des taux d'intérêts et perspectives d'évolution

### TAUX REVISABLE

Taux réajusté périodiquement en fonction de l'évolution de l'indice sur lequel il est indexé

**2 emprunts** sont indexés sur le Livret A.

⚡ Risque mesuré mais à surveiller suite aux relèvements successifs du taux entre 2022 et 2025



Après un relèvement conséquent des taux entre 2022 et 2023, le taux du Livret A a repris une trajectoire à la baisse depuis Février 2025 (de 3% à 2,4% puis 1,7% depuis Août 2025)

- Le taux du Livret A, après avoir connu un niveau historiquement bas en Février 2020, a connu, du fait de la dégradation du contexte économique, 3 révisions successives en 2022 et 2023, pour se fixer à **3%**

⚡ Ce taux est resté toutefois inférieur à celui de 2008, au plus fort de la crise financière dite « des subprimes », où il se fixait à 4% mais s'en est fortement rapproché.

- En 2025, le taux du Livret A a connu **deux révisions successives** en Février (2,4%) et en Août pour se porter désormais à **1,7%**

- Le risque lié au taux du Livret A s'est accru mais reste encore largement maîtrisé au vu des taux fixes actuellement proposés par les financeurs (1,7% + 0,6% de marge (soit 2,3% au total) contre 3,37% pour le dernier emprunt à TF contracté auprès de La Banque Postale en 2023)

⚡ Ces prêts uniquement fléchés sur les opérations de Rénovation Urbaine pourraient, au vu de leur attractivité, être sollicités dans le cadre des dépenses importantes liées au NPNRU.



# I – OPTIMISATION DE L'ENCOURS ET SECURISATION DE L'ENDETTEMENT BANCAIRE

## C. Situation des taux d'intérêts et perspectives d'évolution

### ENCOURS A TAUX VARIABLE

Taux réajusté périodiquement en fonction de l'évolution de l'indice sur lequel il est indexé

#### 2 emprunts sont indexés sur l'EURIBOR 12 MOIS

#### 1 emprunt indexé sur l'EURIBOR 3 MOIS

Taux moyen de référence du marché monétaire de la zone Euro, auquel les banques se consentent des prêts entre eux

	Taux appliqué au début du contrat	Taux appliqué en 2026
Emprunt 152*	Taux Fixe 4,19%	2,504%** (EUR12M + marge)
Emprunt 155*	Taux Fixe 4,19%	2,504%** (EUR12M + marge)
Emprunt 167*	Taux Fixe 0,67%	2,427%** (EUR03M + marge)

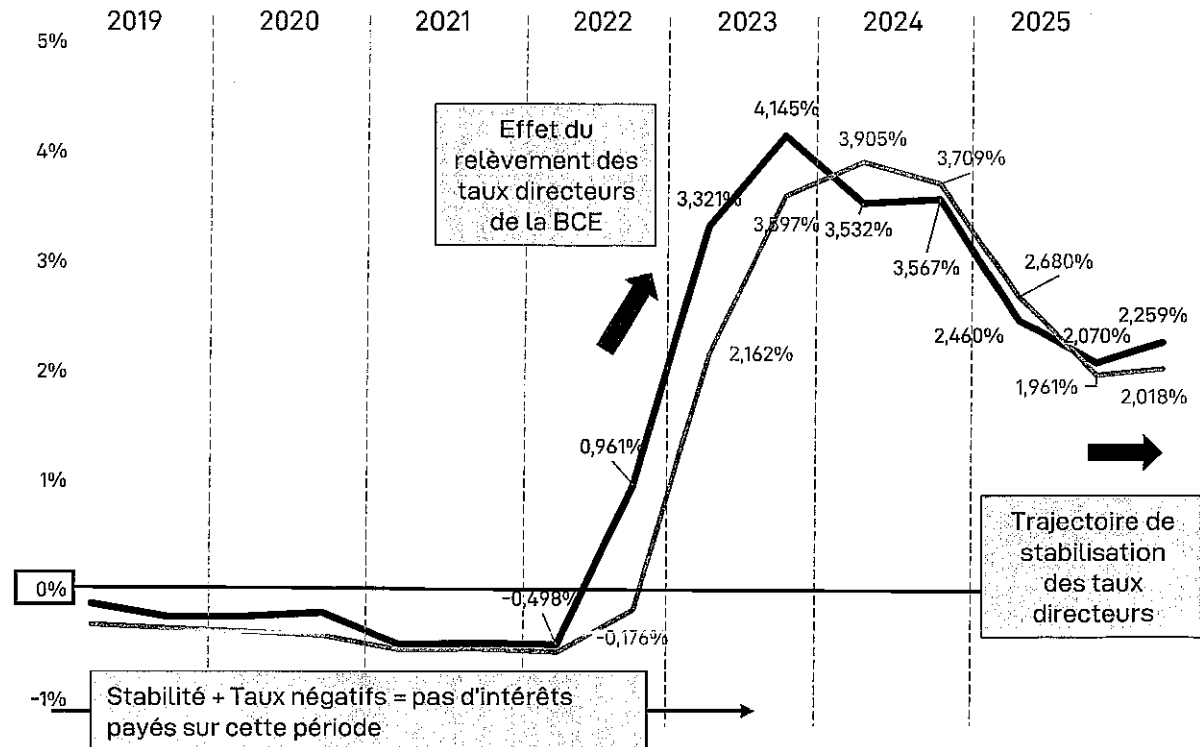
\*Ces trois emprunts ont été contractés sur un principe dit « multi-périodes » : après une période de 5 ans à taux fixe, ceux-ci ont basculé sur un taux variable indexé sur l'EUR12M + 0,15% de marge

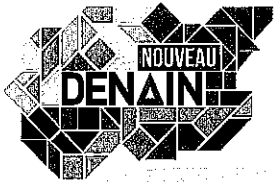
\*\* Taux calculés sur la base des index EUR 12M du 25 Mars et du 1<sup>er</sup> Avril 2025 et EUR03M du 1<sup>er</sup> Octobre 2025

#### Durée de vie résiduelle des emprunts concernés :

Emprunt 152 : 3 ans  
 Emprunt 155 : 4 ans  
 Emprunt 167 : 10 ans

#### EVOLUTION DE L'EURIBOR 3 MOIS ET 12 MOIS 2019 - 2025





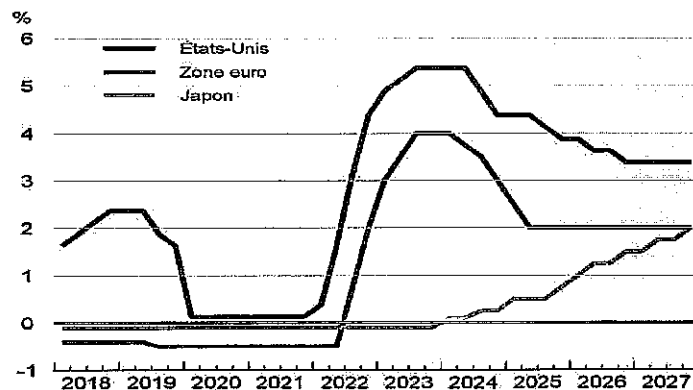
## I – OPTIMISATION DE L'ENCOURS ET SECURISATION DE L'ENDETTEMENT BANCAIRE

### C. Situation des taux d'intérêts et perspectives d'évolution

Dans un contexte géopolitique très incertain, faisant lui-même suite au cycle inflationniste 2022 – 2024, les communications récentes de la Banque Centrale Européenne (BCE) confirment le maintien d'une **approche prudente et graduelle en matière de politique monétaire**. Après une phase de resserrement rapide destinée à juguler l'inflation, la BCE a indiqué que **l'évolution future de ses taux directeurs dépendait étroitement de la trajectoire effective de l'inflation sous-jacente et de la solidité de la croissance économique** en zone euro. A ce stade, **la BCE n'anticipe donc pas un retour rapide à des taux durablement bas**, comparables à ceux observés avant 2022. Les marchés intègrent **plutôt un scénario de stabilisation puis de détente progressive**, sous réserve de la consolidation du reflux inflationniste.

Les travaux prospectifs de l'OCDE convergent vers un diagnostic similaire en soulignant plusieurs tendances de fond :

- Une inflation appelée à se normaliser progressivement, sans toutefois retrouver les niveaux très bas d'avant crise
- Des politiques monétaires vouées à rester restrictives afin de préserver la crédibilité des banques centrales
- Un environnement de taux réels modérément positifs (*cf. graphique*) traduisant une nouvelle normalité financière



Source : Perspectives économiques de l'OCDE – Décembre 2025

↳ Après un relèvement conséquent des taux directeurs, connu depuis 2022, la tendance est aujourd'hui à une stabilisation ceux-ci (2% étant l'objectif de la BCE).

Dans ce cadre, et compte-tenu de l'instabilité politique persistante notamment en France, l'OCDE met en avant un risque de renchérissement durable du service de la dette publique. Elle recommande pour les administrations locale une vigilance accrue sur la soutenabilité de l'endettement, la sécurisation des conditions de financement et une bonne articulation entre recours à l'emprunt et autofinancement.



EUROPEAN CENTRAL BANK  
EUROSYSTEM



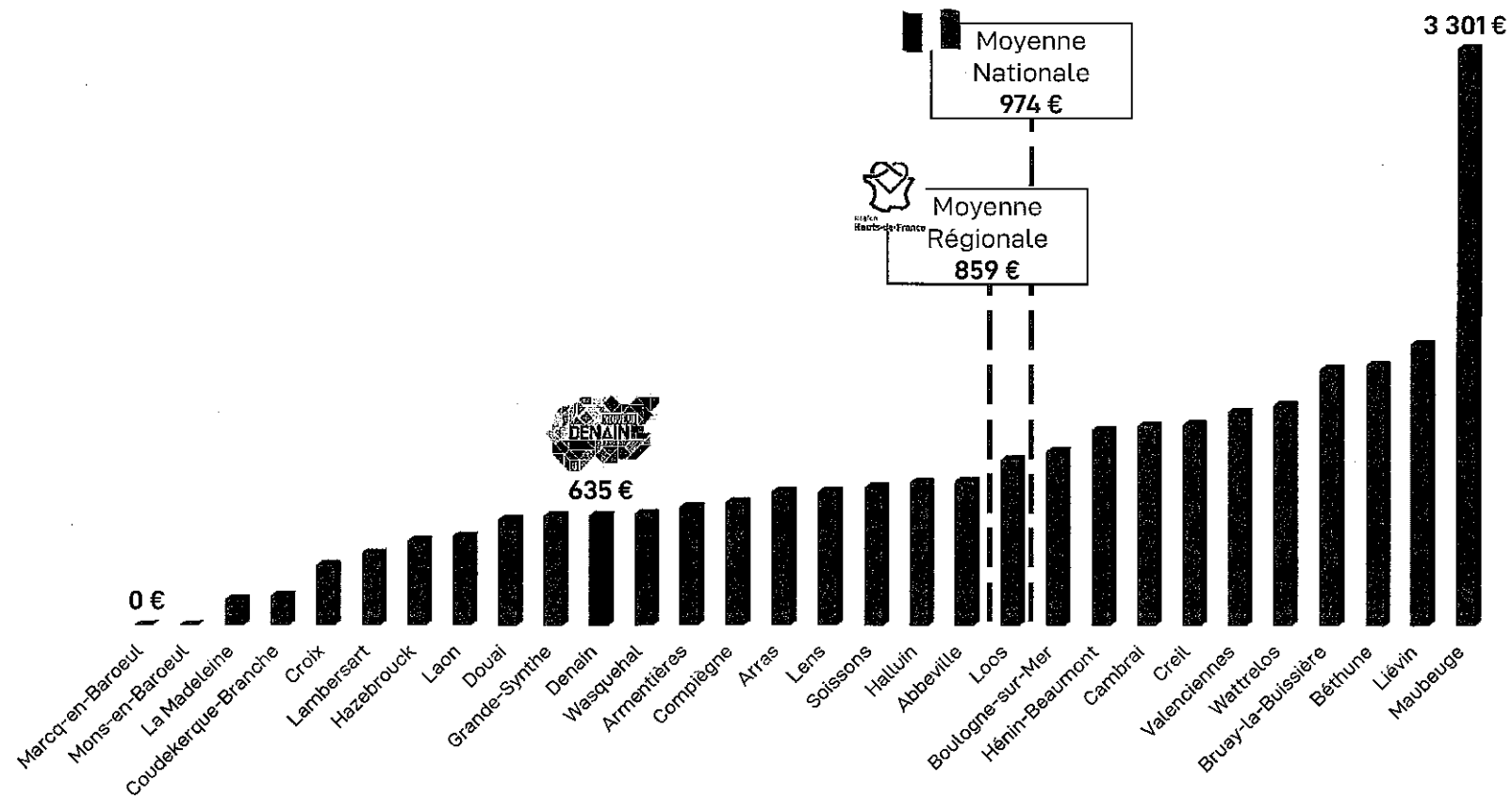
# I – OPTIMISATION DE L'ENCOURS ET SECURISATION DE L'ENDETTEMENT BANCAIRE

## D. Dette par habitant

	Dette /hab
Marcq-en-Barœul	0 €
Mons-en-Barœul	0 €
La Madeleine	148 €
Coudekerque-Branche	170 €
Croix	347 €
Lambersart	417 €
Hazebrouck	491 €
Laon	516 €
Douai	611 €
Grande-Synthe	634 €
<b>Denain</b>	<b>635 €</b>
Wasquehal	645 €
Armentières	685 €
Compiègne	710 €
Arras	772 €
Lens	772 €
Soissons	796 €
Halluin	825 €
Abbeville	832 €
Loos	955 €
Boulogne-sur-Mer	1003 €
Hénin-Beaumont	1126 €
Cambrai	1148 €
Creil	1157 €
Valenciennes	1229 €
Wattrelos	1267 €
Bruay-la-Buissière	1471 €
Béthune	1495 €
Liévin	1614 €
Maubeuge	3 301 €
<b>Moyenne Régionale</b>	<b>859 €</b>
<b>Moyenne Nationale</b>	<b>974 €</b>

CRD au 1<sup>er</sup> Janvier 2026 = 13 214 487,13  
 Population DGF = 20 822 hab

**Dette / hab**  
**635 €**





# I – OPTIMISATION DE L'ENCOURS ET SECURISATION DE L'ENDETTEMENT BANCAIRE

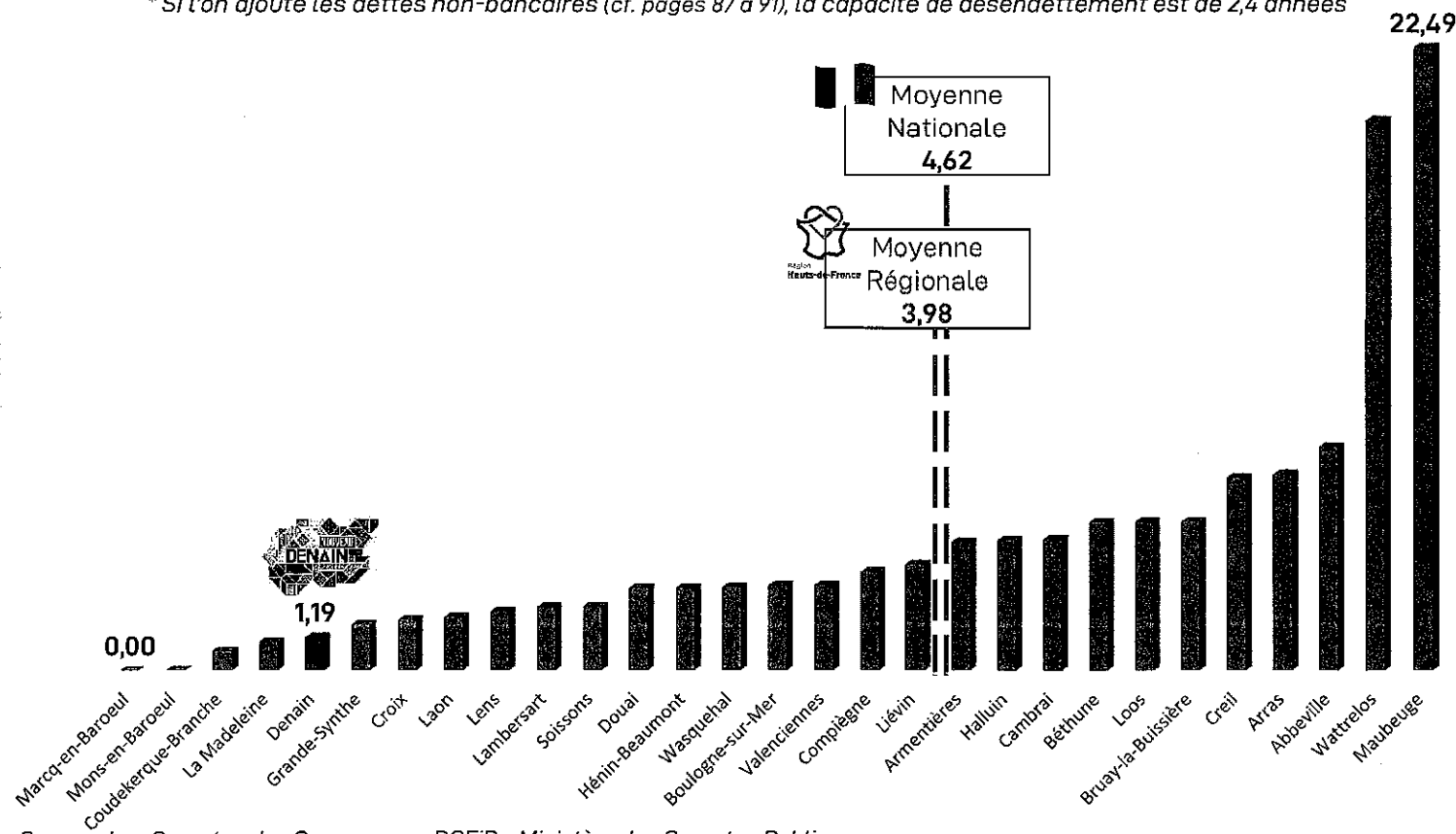
## E. Capacité de désendettement

	Capacité de désendettement
Marcq-en-Barœul	0,00
Mons-en-Barœul	0,00
Coudekerque-Branche	0,70
La Madeleine	1,03
<b>Denain</b>	<b>1,19</b>
Grande-Synthe	1,67
Croix	1,83
Laon	1,94
Lens	2,15
Lambersart	2,30
Soissons	2,33
Douai	3,00
Hénin-Beaumont	3,00
Nasquehal	3,03
Boulogne-sur-Mer	3,09
Valenciennes	3,10
Compiègne	3,59
Liévin	3,88
Armentières	4,69
Halluin	4,75
Cambrai	4,79
Béthune	5,41
Loos	5,42
Bruay-la-Buissière	5,42
Dreil	7,02
Arras	7,13
Abbeville	8,11
Wattrelos	19,84
Maubeuge	22,49
<b>Epargne négative</b>	
<b>Moyenne Régionale</b>	<b>3,98</b>
<b>Moyenne Nationale</b>	<b>4,62</b>

CRD au 1<sup>er</sup> Janvier 2025 = 13 214 487,13  
 Epargne Brute estimée = 11M€

→ Capacité désendettement **1,19 années\***

\* Si l'on ajoute les dettes non-bancaires (cf. pages 87 à 91), la capacité de désendettement est de 2,4 années



Source : Les Comptes des Communes – DGFIP – Ministère des Comptes Publics



## II – ETAT DES DETTES NON-BANCAIRES

### A. Définition

#### 2 TYPES DE DETTES REPRISES AU CHAPITRE 16 EN COMPTABILITE

##### LES DETTES BANCAIRES

Dettes contractées auprès d'établissement bancaires, donnant lieu à un remboursement par annuités, en Capital et en Intérêts

✓ Rentrent en compte dans le calcul du ratio de dette par habitant

##### LES DETTES NON-BANCAIRES

Facilités de paiement souvent consenties par un organisme public (*Département, Agglo, Etablissement Public Foncier...*) afin d'échelonner le remboursement d'une dépense effectuée pour le compte de la Collectivité.

*Pas d'intérêts versés.*

✗ Ne rentrent pas en compte dans le calcul du ratio de dette par habitant

3 organismes concernés :





## II – ETAT DES DETTES NON-BANCAIRES

### B. État détaillé

## COMMUNAUTE D'AGGLOMERATION DE LA PORTE DU HAINAUT

### Remboursement de la participation communale aux travaux de construction du Centre Aqualudique.

La construction du Centre Aqualudique NaturéO a été portée en Maîtrise d'Ouvrage déléguée par la CAPH. Les travaux étant désormais terminés et les dernières garanties levées, il convient désormais de rembourser la part communale restant due. Ce remboursement, débuté en 2025, se fera de façon échelonnée sur 20 ans, comme décidé par le Conseil Municipal (Del n°3 du 12 Décembre 2024).

**12,8M€**

Restant à rembourser à  
la CAPH sur 19 ans

Echéance	Montant remboursé	Echéance	Montant remboursé
✓ 2025	675 387,87€	2035	675 387,87€
2026	675 387,87€	2036	675 387,87€
2027	675 387,87€	2037	675 387,87€
2028	675 387,87€	2038	675 387,87€
2029	675 387,87€	2039	675 387,87€
2030	675 387,87€	2040	675 387,87€
2031	675 387,87€	2041	675 387,87€
2032	675 387,87€	2042	675 387,87€
2033	675 387,87€	2043	675 387,87€
2034	675 387,87€	2044	675 387,82€



## II – ETAT DES DETTES NON-BANCAIRES

### B. État détaillé



## ETABLISSEMENT PUBLIC FONCIER HAUTS DE FRANCE

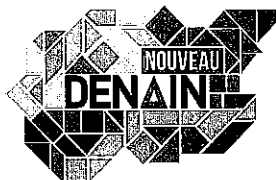
### 3 conventions définitivement remboursées.

	Période de remboursement	Montant total remboursé
Convention Quartier Villars	<i>Remboursement échelonné entre 2019 et 2023</i>	2 533 397,27 €
Convention Friche Verzeele	<i>Remboursement intégral en 2022</i>	662 991,37 €
Convention Basly	<i>Remboursement intégral en 2024</i>	2 362 415,93 €

### 1 convention en cours de remboursement

	Période de remboursement	Montant total remboursé
Convention Place Gambetta	<i>Remboursement échelonné entre 2023 et 2026</i>	1 151 917,17 €

**Annuité due en 2026 : 287 979,30€**  
(dernière échéance de remboursement)



## II – ETAT DES DETTES NON-BANCAIRES

### B. État détaillé



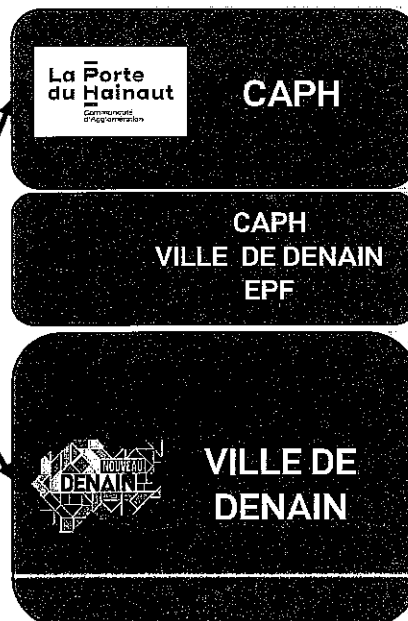
## ETABLISSEMENT PUBLIC FONCIER HAUTS DE FRANCE

### Situation initiale

(avant 2021)

**VILLE DE DENAIN**  
9 conventions

- Delambre –Mousseron = 2,5M€
- Enghien = 0,6M€
- Leclerc-Nève = 2,5M€
- Moura-Renard = 5,1M€
- Basly = 11M€
- Gambetta = 1,7M€
- Friche Verzeele = 0,7M€
- Fosse Mathilde = 0,6M€
- Quartier Villars = 2,5M€



### Situation actuelle

(actée par les délibérations n°16 et 17 du CM du 10 Décembre 2021)

<p><b>1</b> Nouvelle convention au titre du NPNRU (Delambre-Mousseron, Enghien, Leclerc-Neve, Basly (partie), Gambetta (partie))</p>	<p><b>28,8M€</b></p>
<p><b>1</b> Convention tripartite (2 ans) Moura - Renard</p>	<p><b>5,1M€</b></p>
<p><b>4</b> conventions remboursées sur le mandat précédent ou en cours de remboursement (Villars, Verzeele, Basly (partie), Gambetta (partie))</p>	<p><b>6,7M€</b></p>
<p><b>1</b> convention restant à rembourser Fosse Mathilde (2 ans)</p>	<p><b>1,3M€</b></p>



## II – ETAT DES DETTES NON-BANCAIRES

### B. État détaillé

## AGENCE DE L'EAU ARTOIS-PICARDIE

### 2 remboursements d'avances sur subvention.

Lors des travaux de rénovation du Faubourg Duchateau, l'Agence de l'Eau a participé au financement des travaux relatifs au traitement des eaux pluviales, dont une partie en avance remboursable sur 20 ans

#### Convention 17042

du 29/03/2013

Faubourg Duchateau : gestion alternative des eaux pluviales  
(1ère Tranche)

Part Subventionnée = 46 030€

**Avance Remboursable = 128 080€**

Durée de remboursement : **20 ans** (du 11/03/2016 au 11/03/2035)

Annuité = **6 404€ / an** CRD au 01/01/26 = **64 040,00€**

Échéance 2026

**6 404 €**

#### Convention 19619

du 17/03/2014

Faubourg Duchateau : gestion alternative des eaux pluviales  
(2ème Tranche)

Part Subventionnée = 26 754€

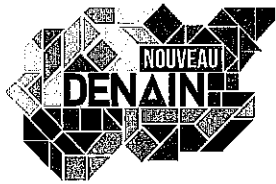
**Avance Remboursable = 71 344€**

Durée de remboursement : **20 ans** (du 26/02/2017 au 26/02/2036)

Annuité = **3 567,20€ / an** CRD au 01/01/26 = **39 239,20€**

Échéance 2026

**3 567,20 €**

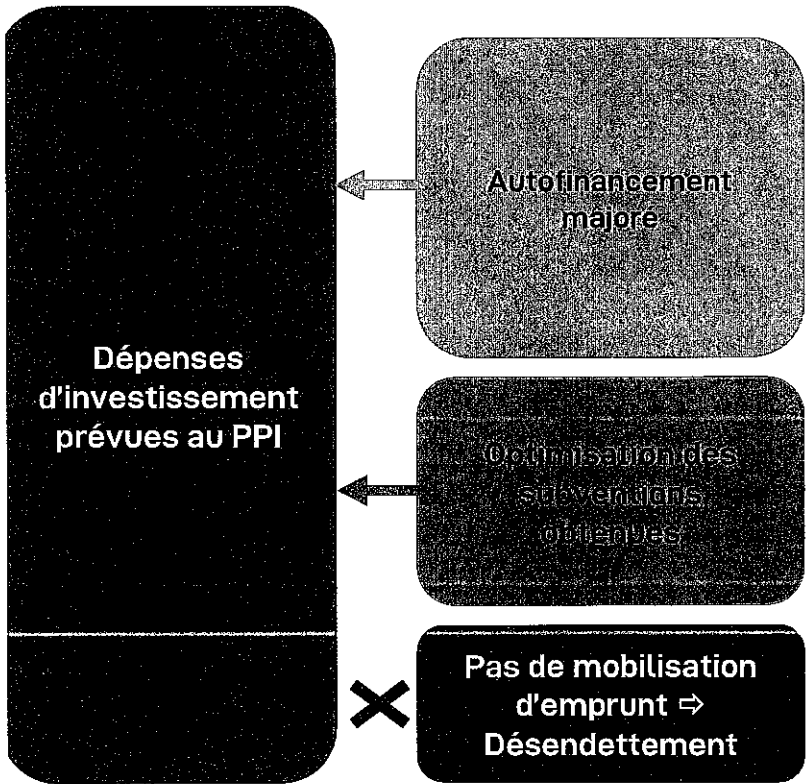


### III – PLAN PLURIANNUEL D'ENDETTEMENT 2026 - 2032

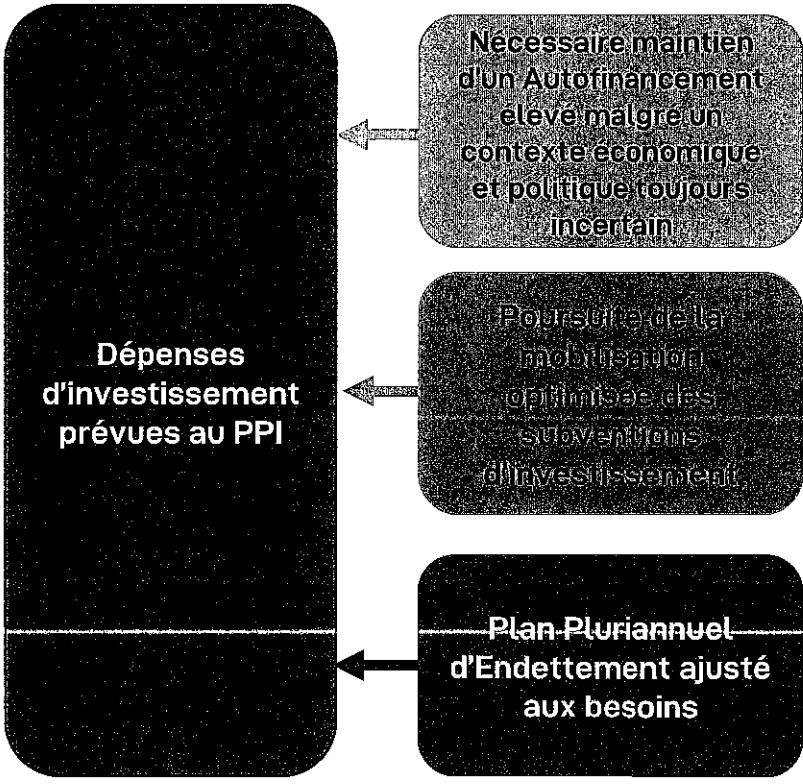
#### A. Rappel de la stratégie d'endettement

Le contexte économique et financier toujours incertain oblige la Commune à ajuster continuellement sa stratégie d'endettement afin de maintenir le niveau d'investissement ambitieux prévu au PPI

#### STRATEGIE D'ENDETTEMENT 2025

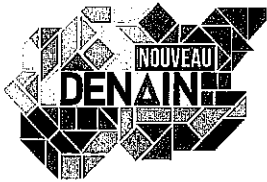


#### STRATEGIE D'ENDETTEMENT AJUSTEE 2026



**POINTS DE VIGILANCE**

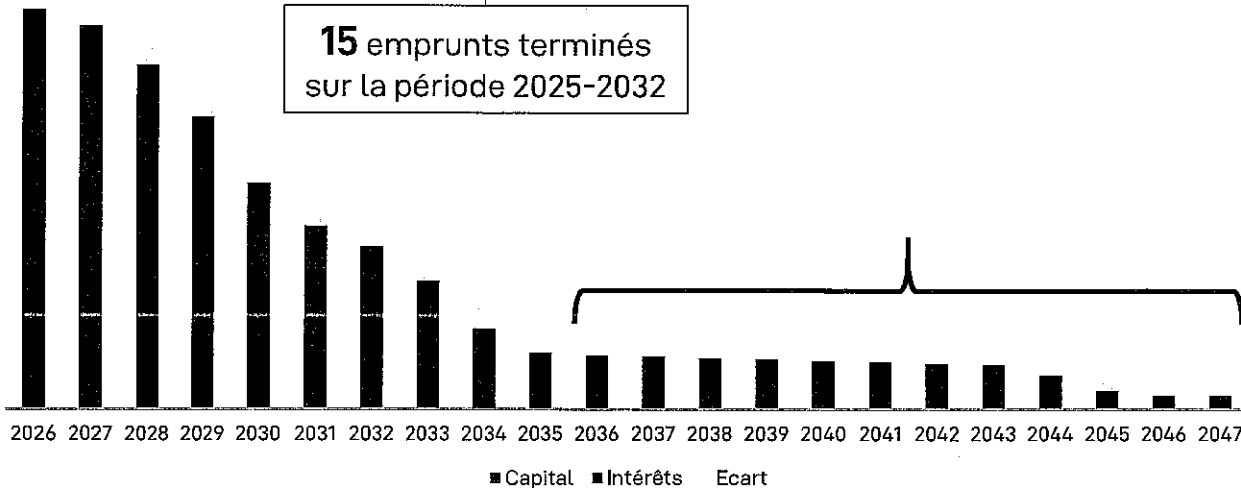
- L'incertitude économique et politique persistante, tant sur le plan international que national, fait toujours peser un risque sur les ratios d'épargne des Collectivités
- L'optimisation des subventions obtenues et mobilisées doit, rester un élément fort de la stratégie de financement de l'investissement
- La stratégie de désendettement engagée depuis 6 ans permet aujourd'hui des possibilités de recours à l'emprunt ajustées aux besoins émanant du PPI



### III – PLAN PLURIANNUEL D'ENDETTEMENT 2026 - 2032

#### B. Profil d'extinction de la dette

		Dettes en capital au 1er Janvier de l'exercice	Echéances à payer au cours de l'exercice	Capital	Intérêts	Ecart échéances entre chaque exercice
Rappel 2025	24 emprunts	15 209 071,08 €	2 437 125,93 €	1 994 583,95 €	442 541,98 €	
2026	21 emprunts	13 214 487,13 €	2 248 944,91 €	1 902 228,75 €	346 716,16 €	-188 181,02 €
2027	19 emprunts	11 312 258,38 €	2 158 354,09 €	1 866 494,26 €	291 859,83 €	-90 590,82 €
2028	16 emprunts	9 445 764,12 €	1 934 525,42 €	1 694 147,82 €	240 377,60 €	-223 828,67 €
2029	15 emprunts	7 751 616,30 €	1 643 294,20 €	1 448 675,29 €	194 618,91 €	-291 231,22 €
2030	13 emprunts	6 302 941,01 €	1 273 991,67 €	1 110 750,64 €	163 241,03 €	-369 302,53 €
2031	11 emprunts	5 192 190,37 €	1 032 738,03 €	894 107,03 €	138 631,00 €	-241 253,64 €
2032	9 emprunts	4 298 083,34 €	917 105,69 €	796 000,00 €	121 105,69 €	-115 632,34 €



Sorties d'annuités importantes sur toute la période

Maturité moyenne de la dette\* :

**11,32 années**

(2024 = 12,02 années, 2025 = 10,31 années)

■ Moyenne Nationale : 14,1 années

\* La maturité de la dette désigne le temps qui sépare le CRD d'un emprunt à l'instant t de la date de son remboursement total



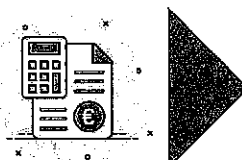
### III – PLAN PLURIANNUEL D'ENDETTEMENT 2026 - 2032

#### C. Détermination de l'emprunt mobilisable

La détermination de l'emprunt mobilisable doit répondre à un **double objectif** :

Prise en compte des sorties d'annuités prévues

	Annuité sortie
2026	188 181,02 €
2027	90 590,82 €
2028	223 828,67 €
2029	291 231,22 €
2030	369 302,53 €
2031	241 253,64 €
2032	115 632,34 €
<b>TOTAL</b>	<b>1 520 020,24 €</b>



Conversion des annuités sur une base de 20 ans au taux fixe de 3,5%

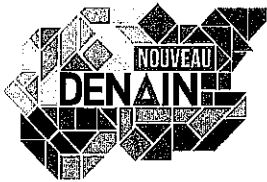
Emprunt mobilisable
2 674 505 €
1 287 513 €
3 181 143 €
4 139 096 €
5 248 676 €
3 428 794 €
1 643 413 €
<b>21 423 170 €</b>

Ajustement par rapport à l'effort d'investissement tel que prévu au PPI

Emprunt ajusté	
Pas d'emprunt	
2 500 000 €	Pic d'investissements n°1 du PPI
1 700 000 €	
1 500 000 €	
1 700 000 €	Pic d'investissements n°2 du PPI
1 500 000 €	
1 500 000 €	
<b>10 400 000 €</b>	

La période 2026 – 2032, contrairement aux précédentes, voit des sorties d'annuités conséquentes chaque année (15 emprunts se terminant sur cette période). La conversion de celles-ci en emprunts mobilisables permet un recours nouveau à l'emprunt de 21,4M€, bien au-delà des besoins constatés au PPI.

Le total ajusté est encore nettement inférieur à celui mobilisable, mais permet de soutenir encore une phase élevée d'investissement, sans théoriquement alourdir la charge de la dette.



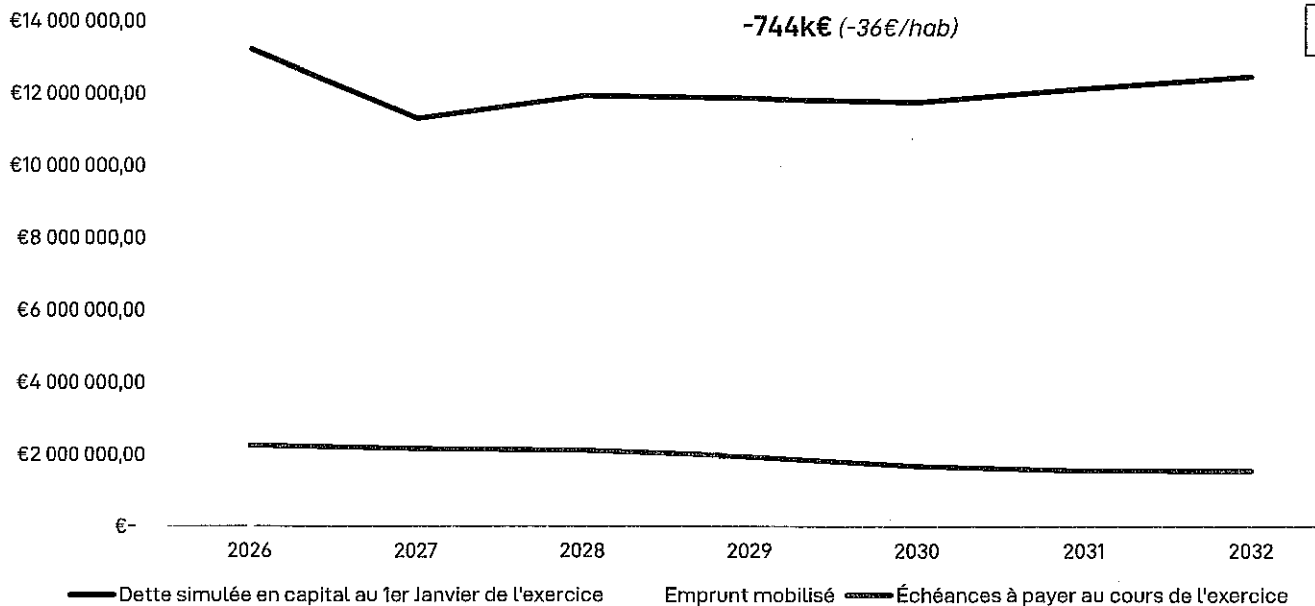
### III – PLAN PLURIANNUEL D'ENDETTEMENT 2026 - 2032

#### D. Plan Pluriannuel d'Endettement Ajusté

	Dette en capital prévue au 1er Janvier de l'exercice	Dette simulée en capital au 1er Janvier de l'exercice	Emprunt mobilisé	Amortissement	Intérêts	Échéances à payer au cours de l'exercice
2026	13 214 487,13€	13 214 487,13€	0,00€	1 902 228,75€	346 716,16€	2 248 944,91€
2027	11 312 258,38€	11 312 258,38€	2 500 000,00€	1 866 494,26€	291 859,83€	2 158 354,09€
2028	9 445 764,12€	11 945 764,12€	1 700 000,00€	1 782 550,51€	327 877,60€	2 110 428,11€
2029	7 751 616,30€	11 863 213,61€	1 500 000,00€	1 600 285,91€	338 524,82€	1 938 810,73€
2030	6 302 941,01€	11 762 927,70€	1 700 000,00€	1 320 709,24€	354 340,57€	1 675 049,81€
2031	5 192 190,37€	12 142 218,46€	1 500 000,00€	1 171 528,01€	381 881,98€	1 553 409,99€
2032	4 298 083,34€	12 470 690,45€	1 500 000,00€	1 136 172,33€	407 146,94€	1 543 319,27€

-744k€ (-36€/hab)

Annuité en baisse sur toute la période



❖ **L'encours de dette fluctue** en tenant compte des mobilisations d'emprunts nouveaux mais **diminue globalement sur la période** (-744k€ entre 2026 et 2032). La commune poursuit donc sa **trajectoire de désendettement** débutée sur les mandats précédents (19,3M€ en 2020 - 12,4M€ prévus en 2032)

❖ Les **échéances annuelles**, du fait des sorties régulières d'annuité sur la période, **sont en baisse malgré la mobilisation d'emprunts nouveaux chaque année**

❖ **La mobilisation ajustée d'emprunts n'infléchit pas la trajectoire de désendettement tout en assurant une annuité en baisse sur la période**

Les calculs sont ici basés sur des emprunts nouveaux mobilisés sur 20 ans avec un taux fixe de 3,5%



### III – PLAN PLURIANNUEL D'ENDETTEMENT 2026 - 2032

#### E. Focus sur l'enjeu « Taux d'intérêts »

Comme constaté précédemment, le contexte économique toujours incertain contribue à rendre les taux d'intérêts très fluctuants, même si une tendance à la stagnation semble vouloir s'amorcer.

**Taux Fixe 2019 = 0,78% ⇒ Taux Fixe 2022 = 3,25% ⇒ Taux Fixe 2023 = 4,01% ⇒ Taux Fixe 2024 = 3,37%**

Compte-tenu de cette situation, il convient de rester particulièrement vigilant sur l'évolution des taux, tant pour les mobilisations nouvelles, que pour les emprunts en cours de remboursement indexés sur des indices variables ou révisables.

**Taux d'usure 1<sup>er</sup> Janvier 2026\***

(taux fixe 20 ans et plus)

**5,73%**

\* Le taux d'usure est le taux plafond légal auquel les banques peuvent prêter à leurs clients. Si les taux du marché sont supérieurs au taux d'usure, alors la banque ne peut pas prêter.



#### POINT DE VIGILANCE 1

Au 1<sup>er</sup> Janvier 2026, 3 emprunts sont indexés sur des taux variables, et 2 sur des taux révisables.

Une tendance fortement haussière de ces taux rendrait ces emprunts moins attractifs et alourdirait la charge d'intérêts à payer.

Les emprunts indexés sur le Livret A (révisables) étant figés contractuellement, seuls les emprunts à taux variables pourraient faire l'objet d'une renégociation, moyennant le versement d'indemnités de refinancement.

*⚡ Tant que les taux variables restent inférieurs aux taux fixes, la renégociation n'est pas judicieuse car elle entraînerait le paiement d'indemnités de refinancement élevées. Une vigilance reste toutefois nécessaire sur le sujet.*

**Euribor 12M au 1<sup>er</sup> Janvier 2026 = 2,259%**

**Taux Fixe moyen emprunts des collectivités 2025 = 3,54%**



#### POINT DE VIGILANCE 2

L'enjeu de taux doit rester un élément fort lors du choix des futurs emprunts mobilisés, en privilégiant tant que possible le recours à un taux fixe.

Cependant, le niveau des taux fixes ayant vocation à se stabiliser, il convient de rester en veille, notamment sur la possibilité de diversifier les prêteurs.

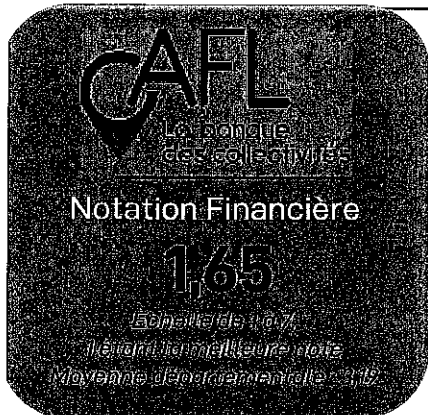
*⚡ L'adhésion à l'Agence France Locale peut constituer, à ce titre, un levier à étudier permettant d'élargir la palette des offres de prêts, en échange toutefois de contreparties financières non négligeables. Celle-ci s'assortit, notamment, d'une obligation de participation au Capital de l'Agence et d'une garantie d'une part de sa dette en cas de défaillance*



### III – PLAN PLURIANNUEL D'ENDETTEMENT 2026 - 2032

#### E. Focus sur l'enjeu « Taux d'intérêts »

De bons ratios financiers restent la clé d'un accès facilité à l'emprunt auprès des prêteurs



Épargne Brute

**1,00**

(note optimale)

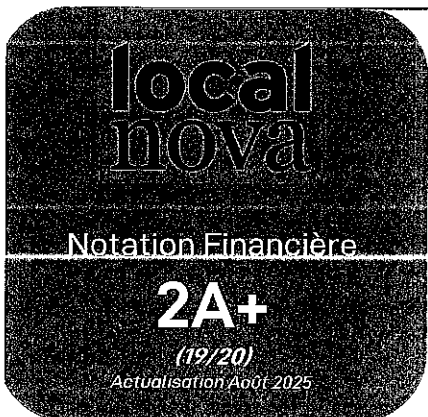
Capacité de désendettement

**1,58**

L'Agence France Locale est une banque publique de développement, dont les actionnaires sont des Collectivités. Elle se finance directement sur les marchés financiers afin de proposer des taux attractifs à ses membres.

Préalablement à tout échange, l'AFL procède à une cotation des finances de la Collectivité concernée afin d'évaluer sa santé financière. Si la note est inférieure à 6, la Collectivité peut adhérer, au-delà cela lui est impossible.

**En 2026, l'AFL a procédé à une actualisation de sa notation, faisant passer celle-ci pour la Ville de Denain de 1,92 à 1,65 (amélioration de la note)**



Épargne

**A+**

(note optimale)

Endettement

**A+**

(note optimale)

LocalNova est une société de conseil et d'études spécialisée en finances locales, animée par des experts issus du secteur bancaire et du secteur public.

Chaque année, cet organisme publie son rapport de notation financière des communes de plus de 3 500 habitants. Celles-ci sont évaluées sur un certain nombre d'items (épargne, endettement, investissement, fiscalité...) puis se voient attribuer une notation générale allant de 3A (situation financière excellente) à D (défaut structurel).

**Dans ce cadre, la notation de la Ville de Denain est passée de 2A en 2024 à 2A+ en 2025 (situation financière très bonne +)**

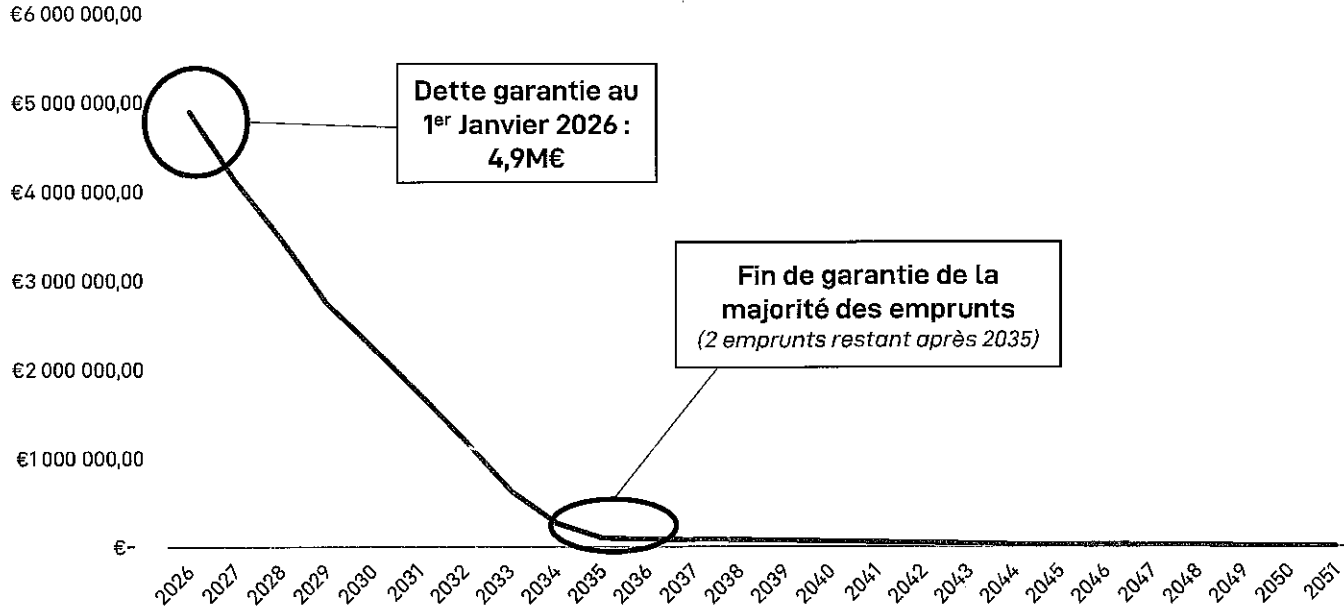


## IV – ETAT DE LA DETTE GARANTIE

Historiquement, la commune de Denain s'est portée garante d'emprunts contractés principalement par des bailleurs sociaux, et visant à favoriser la construction de logements sur la commune.



Ces garanties constituent une sécurité pour le prêteur qui se prémunit d'un défaut de paiement du bailleur contractant en sollicitant, le cas échéant, la commune qui se substitue à l'emprunteur pour le paiement de l'annuité.

Depuis 2004, la CAPH a repris la compétence « Habitat » et garantit tous les emprunts contractés sur son territoire.




### Répartition des garanties par bailleur

**Jusqu'au 31 Décembre 2025**

 85% des emprunts garantis	 15% des emprunts garantis
---	---

**A compter du 1er Janvier 2026**  
 (Délibération n°3 CM du 9 Octobre 2025)

 100% des emprunts garantis
---



## ELEMENTS DE CONCLUSION – RAPPORT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2026

### 1. UN PATRIMOINE ELARGI, REHABILITE ET VALORISE

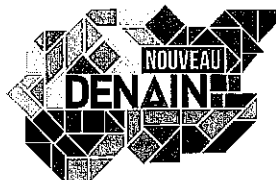
**L'exercice 2025 a produit un nouvel effort d'investissement de l'ordre de 16M€** (soit 768€ / hab. quand la moyenne régionale se porte à 390€ / hab. et la moyenne nationale à 438€ / hab. – source DGCL, Villes de 20 à 50 000 habitants).

Ce montant viendra s'ajouter aux 259 983k€ figurant au Compte de Gestion 2024 et portera la **valeur du patrimoine de la Ville à 302 526k€** (La valeur de l'actif immobilisé reprend également l'intégration du Centre Aqualudique pour 27M€. Au Compte de Gestion 2020 celle-ci était de 214 789k€ en comparaison).

**L'effort d'investissement s'incarne à la fois dans l'élargissement du patrimoine communal, dans sa valorisation** (le bâtiment « Le Forum » fait l'objet d'un bail avec option d'achat) **et sa réhabilitation** (bâtiments culturels, écoles, maison de quartier...).

**L'exercice 2026 est placé sous le signe de la continuité des programmes NPNRU** (construction de l'école Condorcet, aménagement des espaces publics Basly), **ERBM et des travaux d'équipement de la commune** (démarrage travaux Ecole Sand).

**L'effort d'investissement est porté à des niveaux comparables à ceux du BP 2025 (15M€).**



## ELEMENTS DE CONCLUSION – RAPPORT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2026

### 2. UN MODE DE FINANCEMENT VERTUEUX PAR L'AUTOFINANCEMENT ET LES SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT

**L'effort d'investissement a été financé en 2025 à 58% par l'autofinancement (9,3M€) et par les subventions d'investissement (34% pour 5,4M€).** Le complément a été apporté par le retour de TVA de 2023 (1,3M€ soit 8%).

**Le désendettement bancaire en 2025** a permis de faire passer **l'encours de dette** de 15,2M€ au 1<sup>er</sup> Janvier 2025 à **13,2M€ au 1<sup>er</sup> Janvier 2026, soit un endettement de 635€ / habitant**, plaçant Denain dans le tiers inférieur des Villes de la Région Hauts de France (la moyenne régionale se situe à 859€ / hab. – source DGFIP).

**L'effort d'investissement à venir contraint à la plus grande vigilance sur l'Epargne de Gestion**, si la municipalité souhaite proroger ce modèle (autofinancement – subventions) et maintenir la commune dans une trajectoire de redressement.

**Notons que l'ensemble des services publics proposés par la commune n'est pas altéré par cet effort**, leur périmètre étant étendu et consolidé.



## ELEMENTS DE CONCLUSION – RAPPORT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2026

### 3. LES RISQUES DE GESTION PERCEPTIBLES SUR L'EXERCICE 2026

- La résurgence du **risque exogène lié au contexte international**, tel que les Collectivités l'ont connu en 2022-2023 à travers la **flambée des prix de l'énergie**, pourrait être effective en 2026. **Le régime des provisions devra être utilisé si la tendance venait à se confirmer**, d'autant que le marché de chauffage doit être remis en concurrence pour une passation en Juin 2026. Il faudra également **mesurer l'impact de la situation mondiale sur les taux d'intérêts bancaires qui conditionnent l'accès au crédit**. En cas d'anticipations haussières, il pourrait être judicieux de privilégier une ponction sur le Fonds de Roulement plutôt qu'un recours au crédit.
- **Le risque endogène n'existe pas : le ratio de solvabilité**, c'est-à-dire la capacité de désendettement de la commune, **se situe à 1,19 années** à la fin de l'exercice 2025, les moyennes étant respectivement de 3,98 années sur le plan régional et de 4,62 années au niveau national (*source DGCL*). L'ajout des dettes non bancaires (*remboursement à la CAPH de la part communale du Centre Aqualudique, remboursement des conventions EPF*) porte ce ratio à 2,4 années, loin des moyennes précédentes ainsi que de la zone d'alerte (plus de 10 ans). **L'optimisation des Epargnes conduira, en 2026, à porter l'attention sur le risque inflationniste interne** (*demandes des services particulièrement*) **et sur les conditions de compensation financière de la Ville dans le cadre des DSP** (*Centre Aqualudique, Parc Zola*).

Rapport réalisé par François RISBOURG, Directeur des Affaires Financières  
Manuel SCHABAILLIE, Directeur Général des Services