



Envoyé en préfecture le 12/05/2026

Reçu en préfecture le 12/05/2026

Publié le

S²LO

ID : 059-215901729-20260430-260430DB_BP2026-BF

PRESENTATION DU PROJET DE BUDGET PRIMITIF 2026





LES RESULTATS COMPTABLES AU TERME DE L'EXERCICE 2025

FONCTIONNEMENT

**EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT
2025 = 11 200 072,25€**

+ EXCEDENT ANTERIEUR = 4 826 774,67€

**EXCEDENT TOTAL DE LA
SECTION DE
FONCTIONNEMENT =**

16 026 846,92€

INVESTISSEMENT

**DEFICIT D'INVESTISSEMENT
2025 = 4 043 408,29€**

- DEFICIT ANTERIEUR = 3 287 963,66€

- SOLDE DES RAR = 1 866 352,33€

**DEFICIT TOTAL DE LA
SECTION D'INVESTISSEMENT =**

9 197 724,28€

EXCEDENT DISPONIBLE DE CLOTURE = 6 829 122,64€



L'EQUILIBRE GENERAL DU BUDGET PRIMITIF 2026

FONCTIONNEMENT

DEPENSES

Dépenses Réelles
= 25 443 997 €

Dépenses d'Ordre
= 500 000 €

TOTAL DEPENSES
= 25 943 997 €

Virement à la section d'investissement = 10 749 670,14 €

RECETTES

Recettes Réelles
= 31 114 544,50 €

Recettes d'Ordre
= 50 000 €

TOTAL RECETTES
= 31 164 544,50 €

Excédent antérieur
= 5 529 122,64 €

36 693 667,14 €

INVESTISSEMENT

DEPENSES

Dépenses Réelles
= 16 717 880,14 €

Dépenses d'Ordre
= 888 082,59€

TOTAL DEPENSES
= 17 605 962,73 €

Déficit antérieur = 7 331 371,95 €

RAR 2025 = 6 291 052,94€

Virement de la section de fonctionnement = 10 749 670,14 €

RECETTES

Recettes Réelles = 4 218 210 €

Recettes d'Ordre = 1 338 082,59€

TOTAL RECETTES = 5 556 292,59 €

1068 – Excédents de fonctionnement capitalisés = 10 497 724,28€

RAR 2024 = 4 424 700,61 €

31 228 387,62 €



LES GRANDS AXES DU BUDGET PRIMITIF 2026

Les principaux traits structurants de la section de Fonctionnement

DEPENSES REELLES = 25,4M€ (+9,8% par rapport au CA 2025)



Des services publics soutenus

Charges à caractère général (hors fluides et assurances) :

4,8M€ (CA 2025) ⇒ **5M€** (BP 2026)

34 Services Publics dotés de crédits de fonctionnement leur permettant de mettre en œuvre les politiques municipales.



Une hausse des fluides anticipée

Chauffage : 468k€ (CA 2025) ⇒ **586k€** (BP 2026)

Carburants : 62k€ (CA 2025) ⇒ **80k€** (BP 2026)

Effets attendus de la crise au Moyen-Orient sur le prix du gaz et du carburant, combinés à la fin du marché de chauffage pouvant entraîner des factures de régularisation.



Des garanties assurantielles toujours élevées

Assurances : 331k€ (CA 2024) ⇒ **359k€** (BP 2025)

Depuis les émeutes de Juin 2023, le lot « dommages aux biens » du marché d'assurance n'était pas attribué. Cette situation est régularisée depuis le 1^{er} Janvier 2025, moyennant un nouveau surcoût de 28k€



Des provisions révisées

Provision risque énergie : **800k€** (BP 2026)

Provision dépréciation actifs : **400k€** (BP 2026)

Le renouvellement du marché de chauffage de la Ville se réalisant dans un contexte de crise au Moyen-Orient, une provision sera constituée afin d'anticiper des coûts de chauffage à la hausse suite à l'attribution du nouveau marché. Si ce risque ne se réalise pas, la provision sera reprise.

Par ailleurs, la Ville ayant la volonté d'entrer au capital de la future SCIC du club de Basket (inscription en dépenses d'investissement au Chapitre 26), il est conseillé de constituer une provision d'un montant équivalent permettant de faire face à une éventuelle dépréciation de la valeur des actifs détenus par la Ville dans ce cadre.



Une masse salariale en hausse

GVT, variations d'effectifs, avancements de grades => **+248k€**



LES GRANDS AXES DU BUDGET PRIMITIF 2026

Les principaux traits structurants de la section de Fonctionnement

DEPENSES REELLES = 25,4M€ (+9,8% par rapport au CA 2024)

Des aides directes à la population maintenues



Subvention au CCAS => **921k€**
dont financement « Chèque Coup de Pouce » => **300k€**



Aides à l'habitat (accession à la propriété, rénovation) => **65k€**



Passéniers Actifs => **40k€**



Aides au commerce (aides au loyers commerciaux, indemnisation travaux place de Centre Ville) => **50k€**



Chèques Sport-Culture => **65k€**



Aide à l'acquisition de récupérateurs d'eau de pluie => **10k€**



Aide aux mobilités douces => **10k€**

Des politiques éducatives volontaristes



Cantine à 1€ => **1,8M€** (production + distribution des repas)



Petits déjeuners dans les écoles => **150k€**



Kits de rentrée scolaire => **13k€**



Prime pour les diplômés => **10k€**



Cahiers de vacances => **1k€**

Des associations financièrement soutenues



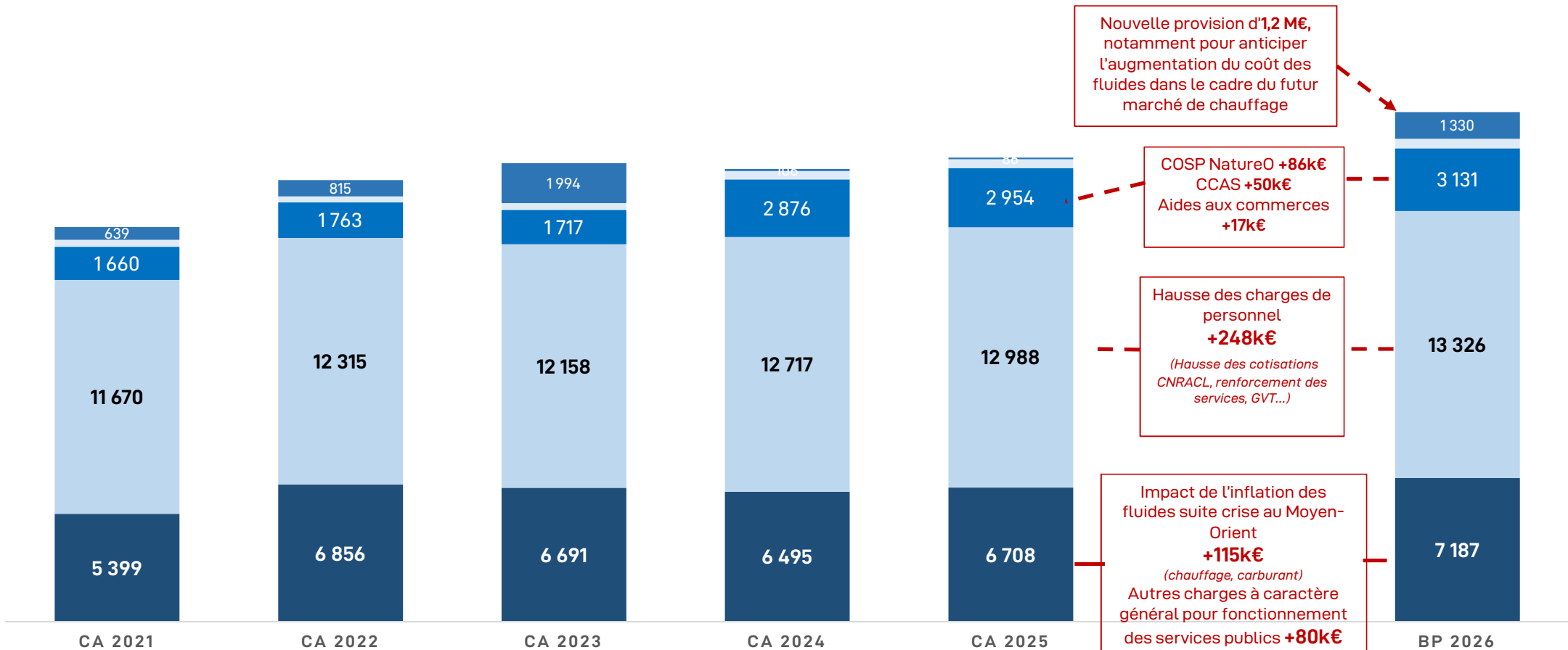
Subventions aux associations => **630k€**



DETAIL DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

STRUCTURE DES DEPENSES REELLES

■ Charges à caractère général ■ Charges de Personnel ■ Autres charges de gestion courante ■ Intérêts de la dette ■ Autres dépenses



Nouvelle provision d'**1,2 M€**, notamment pour anticiper l'augmentation du coût des fluides dans le cadre du futur marché de chauffage

COSP NatureO **+86k€**
 CCAS **+50k€**
 Aides aux commerces **+17k€**

Hausse des charges de personnel **+248k€**
 (Hausse des cotisations CNRACL, renforcement des services, GVT...)

Impact de l'inflation des fluides suite crise au Moyen-Orient **+115k€**
 (chauffage, carburant)
 Autres charges à caractère général pour fonctionnement des services publics **+80k€**

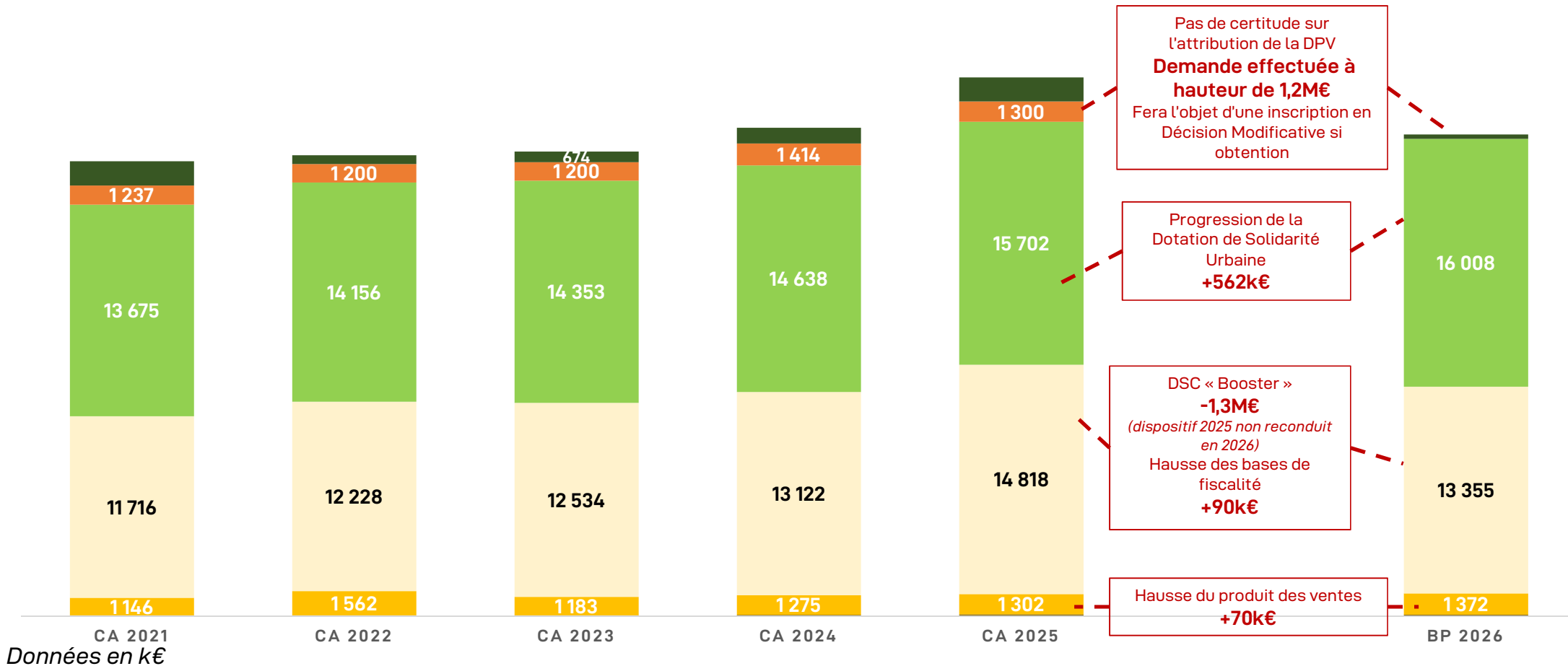
Données en k€



DETAIL DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

STRUCTURE DES RECETTES REELLES

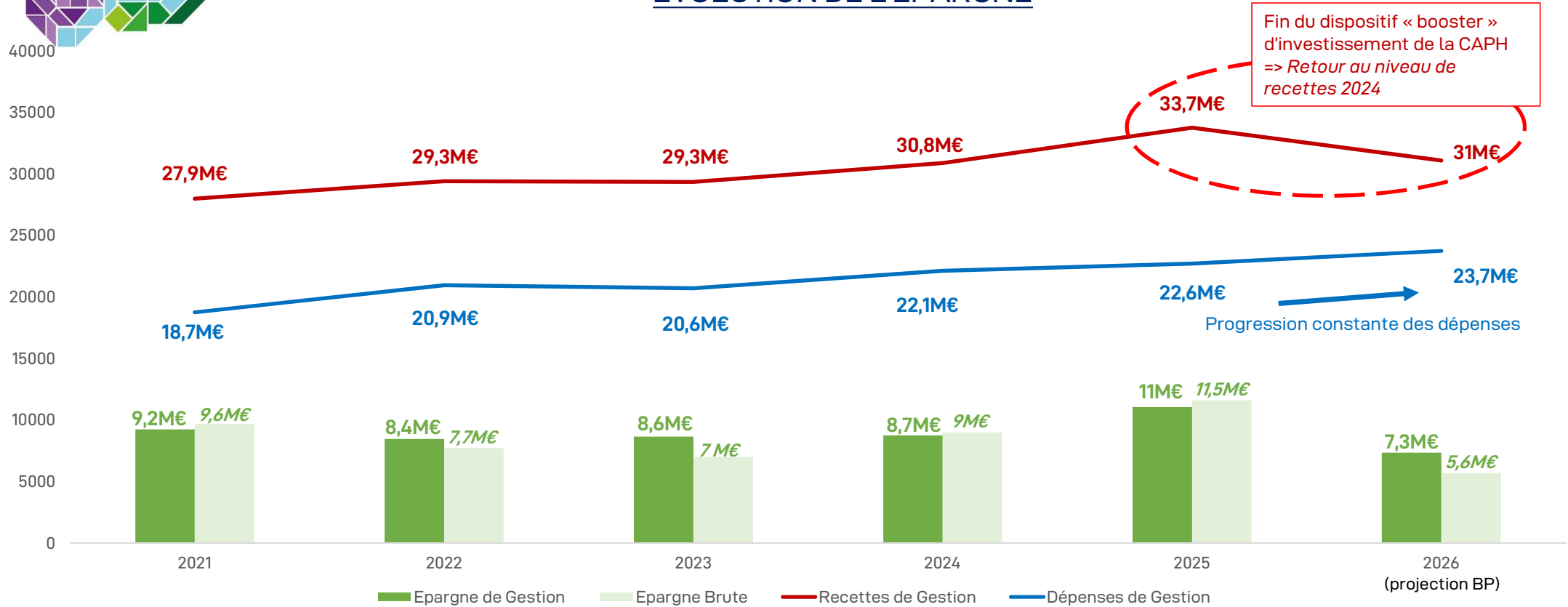
■ Atténuations de charges ■ Produits de Services, du Domaine et des Ventes ■ Impôts et Taxes ■ Dotations et Participations ■ Dotation Politique de la Ville ■ Autres Recettes





DETAIL DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

EVOLUTION DE L'EPARGNE



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'intérêts de la dette et impacté des résultats exceptionnel et financier (*positif ou négatif*)



DETAIL DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

FOCUS SUR LA FISCALITE

2017

Diminution de 5%
du Taux de Taxe
d'Habitation

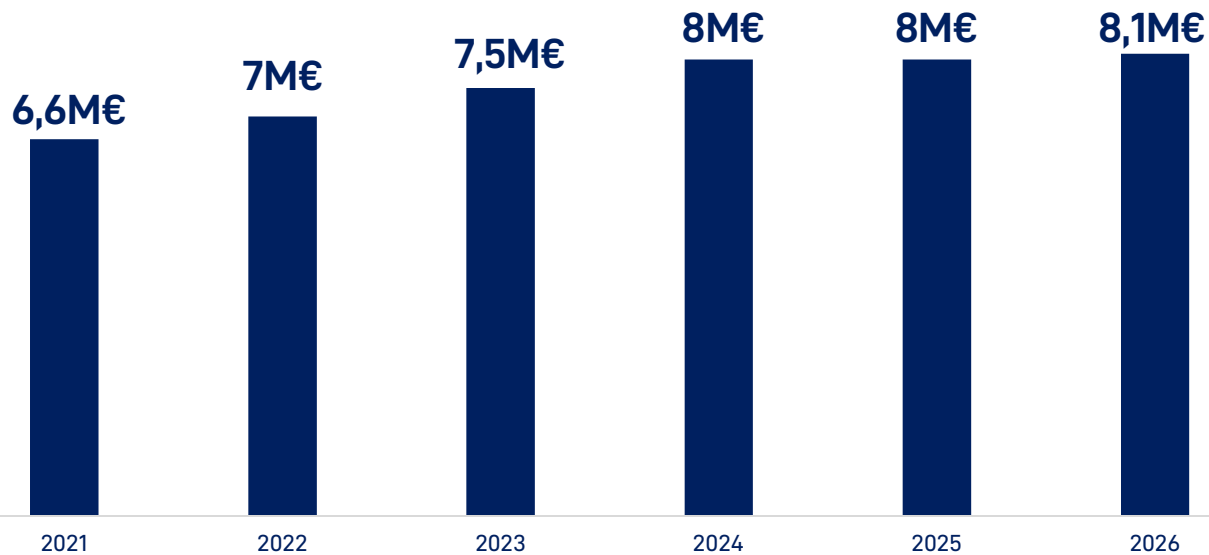
2021

Intégration du Taux Départemental au
Taux Communal de Taxe Foncière sur les
Propriétés Bâties (TFPB) dans le cadre de
la réforme de la TH

Taxes Foncières : Taux inchangé depuis 2009

Taxe d'Habitation : Taux inchangé depuis 2017

EVOLUTION DU PRODUIT DE FISCALITE DIRECTE



COMPARATIF TAUX

	TFPB	TFPNB	TH	TEOM
	47,70%	69,61%	25,04%	14,58%
	49,31%	56,89%	35,53%	12,07%
	53,90%	66,00%	25,40%	14,58%
	48,84%	58,51%	28,95%	17,44%



Dépenses
d'équipement

12,3 M€

591 € / hab

LES GRANDS PROJETS D'INVESTISSEMENT 2026



NPNRU = 7,8M€

- Ecole Condorcet **3M€** (Crédits de Paiement 2026)
- Place Centre Ville **2,1M€** (Crédits de paiement 2026)
- Ilot Basly **1,2M€** (Crédits de paiement 2026)
- Place Wilson Villars **536k€** (Crédits de paiement 2026)
- Démolitions Ilot C11 **360k€** (Crédits de paiement 2026)
- Ilot B9 / Crèche **275k€** (Crédits de paiement 2026)
- Ilot Mascaux/Enghien **146k€** (Crédits de paiement 2026)
- Ecole Wilson **113k€** (Crédits de paiement 2026)
- Forum **66k€** (Crédits de paiement 2026)
- Ilot Allende/Villars **45k€** (Crédits de paiement 2026)
- Ilot Mousseron **45k€** (Crédits de paiement 2026)

Dépenses patrimoniales = 4,5M€

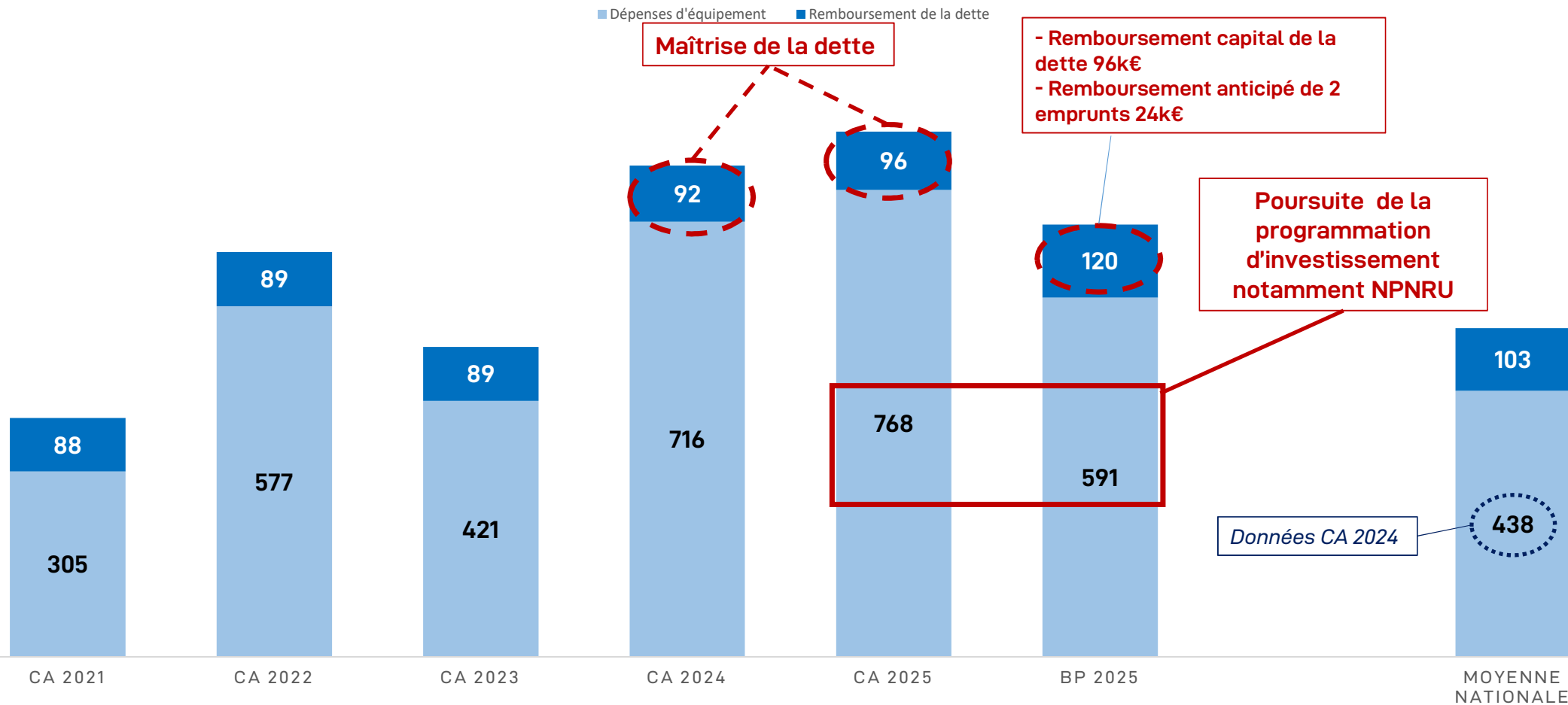
- Voirie et espaces publics **0,7M€** (Inscription BP 2026)
- Acquisitions foncières **0,5M€** (Inscription BP 2026)
- Vidéosurveillance **0,3M€** (Inscription BP 2026)
- Ecole Sand **0,3M€** (Inscription BP 2026)
- Eclairage Public LED **0,3M€** (Inscription BP 2026)
- Démolition Etablissements Bluart **0,3M€** (Inscription BP 2026)
- Travaux Hôtel de Ville **0,2M€** (Inscription BP 2026)



DETAIL DE LA SECTION D'INVESTISSEMENT

EVOLUTION DES DEPENSES

■ Dépenses d'équipement ■ Remboursement de la dette



Données en €/hab



LE FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS

FINANCEMENTS PROPRES

Les Recettes propres de la Section d'Investissement

FCTVA = 1,9M€

Représente le fruit des efforts d'investissements passés => récupération de la TVA payée sur les investissements réalisés en 2023

L'autofinancement

Virement de la section de fonctionnement = 10,7M€

Obtenu grâce à la dynamique des recettes de fonctionnement qui permet d'atténuer l'effet de la hausse des charges et de maintenir l'autofinancement à un niveau élevé

**DEPENSES
D'INVESTISSEMENT A
FINANCER**

FINANCEMENTS EXTERNES

Les subventions d'investissement à mobiliser

Subventions d'investissement = 2M€

- ANRU 0,9M€
- Région 0,3M€
- Département 0,1M€
- CAPH 0,5M€
- Amendes de Police 0,2M€

Le recours à l'emprunt

Pas d'emprunt en 2026

- Selon les projections issues du Plan Pluriannuel d'Endettement
- Dette par hab = 635€/hab
 - Capacité de désendettement = 1,19 années
 - Classée intégralement 1A dans la Charte Gissler

⇒ **Désendettement**
CRD projeté au 31/12/25 : 11,3M€



ETAT DE LA DETTE BANCAIRE

CAPITAL RESTANT DÛ AU 1^{er} JANVIER 2026 = 13,2M€ soit 635€/hab

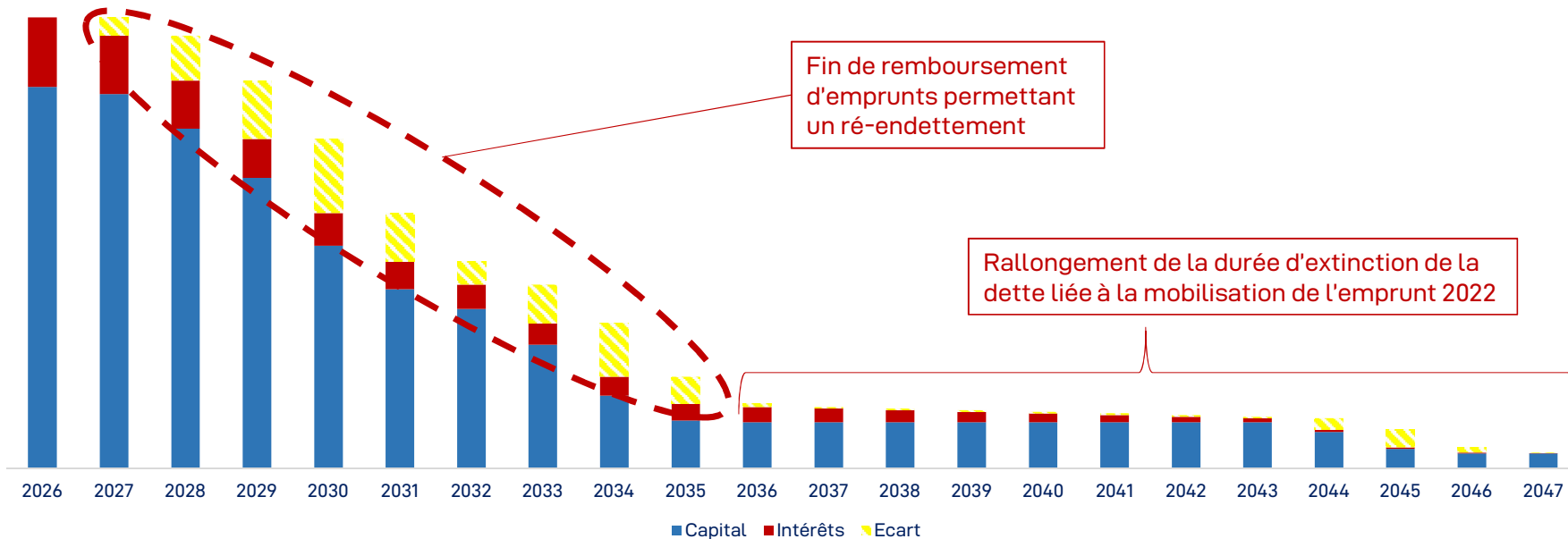
Au 1^{er} Janvier 2020 le CRD était de 19,3 M€ => Désendettement (-6,1M€)

ANNUITE A PAYER EN 2026 = 2,2M€

Au 1^{er} Janvier 2020 l'annuité à payer était de 2,1M€ => Charge de la dette maîtrisée

CAPACITE DE DESENETTEMENT = 1,19 années

Nombre d'années d'épargne nécessaires à rembourser la dette, seuil critique au-delà de 10 ans



Charte Gissler :
100% de l'encours en

1A

**Dette
Sécurisée**



FOCUS SUR LE DESENDETTEMENT DE LA VILLE

MOBILISATION EMPRUNT NOUVEAU

Endettement
+0,1M€
+1,9M€
+1,3M€
+1,8M€

2020 2021 2022 2023 2024 2025 2026

-1,7M€

-1,8M€

-1,8M€

-1,8M€

-1,9M€

-1,9M€

Désendettement
-1,7M€

Désendettement
-1,8M€

Désendettement
-0,5M€

Désendettement
-0,1M€

Désendettement
-1,9M€

Désendettement
-2,5M€
(dont remboursement anticipé de 2 emprunts)

REMBOURSEMENT CAPITAL DE LA DETTE

CRD au 1^{er} Janvier 2020
19,3M€

CRD estimé au
 31/12/26
10,8M€

-8,5M€
 depuis 2020

Dette par habitant
635€
 => **567€ fin 2026**

Moy. Régionale 859€/hab
 Moy. Nationale 974€/hab



FOCUS SUR LA NOTATION FINANCIERE

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



Notation Financière

1,65

Echelle de 1 à 7,
1 étant la meilleure note

Epargne Brute

1,00

(note optimale)

Capacité de désendettement

1,61

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)

localnova

Notation Financière

2A+

(19/20)
Actualisation Août 2025

Epargne

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 +)



SYNTHESE DU BUDGET PRIMITIF 2026

67,9M€

toutes sections confondues

36,7M€ pour le Fonctionnement

31,2M€ pour l'Investissement

+12,3M€

d'investissements

591€ / habitant

(moyenne nationale 438€/hab)

13,2M€

d'encours de dette au 1^{er}
Janvier 2026

⇒ 11,3M€ au 31 Décembre 2026

⇒ 10,8M€ si remboursement anticipé
de 2 emprunts

635€ / habitant

(moyenne nationale 974€/hab)

- Des aides directes à la population reconduites
- Des politiques éducatives volontaristes
- Un tissu associatif financièrement soutenu

0%

d'augmentation des taux
de fiscalité

10,7M€

d'autofinancement vers la section
d'investissement

2M€

de subventions d'investissement à
percevoir

PAS D'EMPRUNT

nouveau en 2026

+ REMBOURSEMENT ANTICIPE ENVISAGE
DE 2 EMPRUNTS

Capacité de désendettement
1,19 années