

Note synthétique de présentation des budgets primitifs 2026

Préambule

Cette note a pour but, dans le cadre de l'amélioration de la transparence et de la responsabilité financières des collectivités locales, de présenter brièvement et synthétiquement les budgets primitifs 2026 de la Communauté de communes du Clermontais.

Le budget primitif constitue un acte juridique. Il prévoit, retrace et autorise les recettes et les dépenses nécessaires à la gestion courante des services de la collectivité.

Le budget primitif des collectivités est le premier budget pour un exercice budgétaire donné. Il est donc voté en début d'année et couvre du 1^{er} janvier au 31 décembre de l'année civile.

Le budget primitif se compose de deux sections : la section de fonctionnement et la section d'investissement.

> La **section de fonctionnement** comprend toutes les dépenses et recettes courantes nécessaires au fonctionnement des services intercommunaux, ainsi que les charges financières liées aux intérêts de la dette.

> La **section d'investissement** comprend, en dépenses, les opérations qui modifient la consistance ou la valeur du patrimoine de la Communauté de communes du Clermontais, tels que les achats de matériel, les constructions ou les travaux d'infrastructure, le remboursement du capital d'emprunt, et le déficit reporté. Les recettes d'investissement assurent leur financement.

La Communauté de communes du Clermontais exerce ses compétences sur un territoire regroupant 21 communes et une population de 29 714 habitants en 2025. La collectivité compte 302 agents permanents et 32 agents non permanents, afin d'assurer l'ensemble de ces compétences.

Le budget 2026 sera un budget inscrit dans le respect des équilibres financiers fixés par l'exécutif et dans la poursuite de la mise en œuvre du projet de territoire et ce, malgré les contraintes fortes qui pèsent sur les collectivités territoriales.

Notre Communauté, bien qu'impactée par le contexte économique national, dispose de finances saines. Il reste nécessaire malgré tout, d'être particulièrement vigilant sur les dépenses de fonctionnement et veiller à maintenir une capacité de désendettement maîtrisée.

Une nouvelle fois, il a fallu adapter le fonctionnement et calibrer les projets d'investissement tout en respectant un Plan Pluriannuel d'Investissement, conforme aux ambitions du projet de territoire.

Le budget général 2026 propose une programmation pluriannuelle d'investissement de 4,01 Millions d'euros.

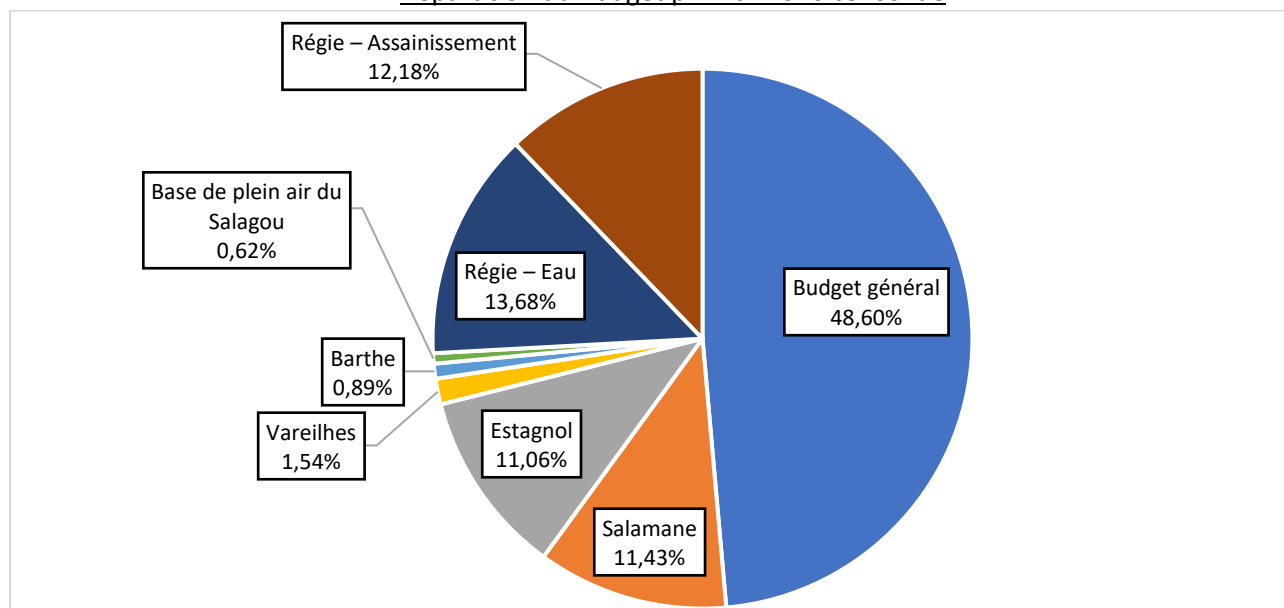
Budget principal et budgets annexes

Le budget primitif 2026 de la Communauté de communes du Clermontais se compose du budget général et de 7 budgets annexes.

Pour 2026, le montant total des inscriptions budgétaires s'élève 73 783 810 euros.

Ces chiffres incluent le montant de toutes les dépenses, y compris les mouvements internes des budgets (mouvements d'ordre comme les amortissements, les mouvements entre budgets comme les subventions aux budgets annexes...).

Répartition du Budget primitif 2026 consolidé



| Budget | FONCTIONNEMENT | INVESTISSEMENT | TOTAL |
|------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Budget général | 28 577 634,70 | 7 284 017,18 | 35 861 651,88 |
| ZAC Salamane | 4 237 533,72 | 4 195 073,24 | 8 432 606,96 |
| ZAC Estagnol | 4 089 914,26 | 4 071 834,26 | 8 161 748,52 |
| ZA Vareilhes | 551 484,82 | 582 799,50 | 1 134 284,32 |
| ZA Barthe | 542 073,40 | 118 017,60 | 660 091,00 |
| Base de plein air du Salagou | 393 262,50 | 65 721,48 | 458 983,98 |
| Régie – Eau | 6 082 203,74 | 4 012 724,75 | 10 094 928,49 |
| Régie – Assainissement | 4 636 748,03 | 4 349 240,00 | 8 985 988,03 |
| Total | 49 119 355,17 | 24 671 176,24 | 73 790 531,41 |

1. Budget général

1.1. Vue d'ensemble

Le budget principal 2026 est en hausse de 0,40% soit près de 141 583 euros. Cette hausse est essentiellement portée par la section de fonctionnement qui porte les mesures du projet de loi de finances les plus impactantes.

| | Dépenses | | Recettes | |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | BP/DM 2025 | BP 2026 | BP/DM 2025 | BP 2026 |
| Total Fonctionnement | 28 136 601,85 | 28 577 634,70 | 28 136 601,85 | 28 577 634,70 |
| Investissement | 7 583 466,91 | 6 796 559,82 | 7 583 466,91 | 5 729 975,81 |
| <i>Restes à réaliser 2024</i> | | 487 457,36 | | 1 554 041,37 |
| Total Investissement | 7 583 466,91 | 7 284 017,18 | 7 583 466,91 | 7 284 017,18 |
| TOTAL | 35 720 068,76 | 35 861 651,88 | 35 720 068,76 | 35 861 651,88 |

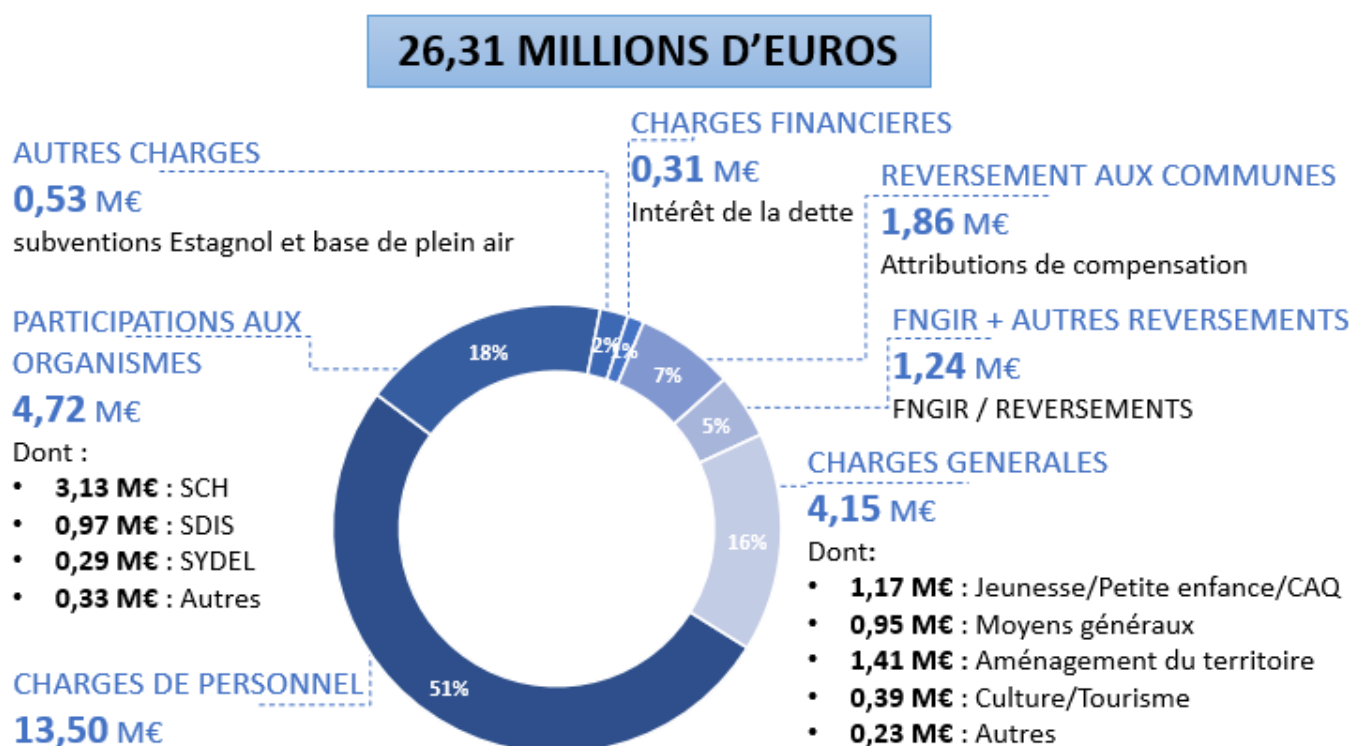
1.2. La section de fonctionnement

1.2.1. Les dépenses de la section de fonctionnement

Les dépenses de fonctionnement s'élèvent à un montant total de 28 577 634 euros.

| | BP/DM 2025 | BP 2026 | Evolution 2025 / 2026 | |
|---|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------|
| | | | Ecart en euros | Ecart en % |
| 011 - Charges à caractère général | 3 990 400,00 | 4 150 000,00 | 159 600,00 | 4,00% |
| 012 - Charges de personnel | 13 000 000,00 | 13 500 000,00 | 500 000,00 | 3,85% |
| 65 - Autres charges de gestion courante | 5 180 875,00 | 5 247 739,00 | 66 864,00 | 1,29% |
| 66 - Charges financières | 350 000,00 | 315 000,00 | -35 000,00 | -10,00% |
| 014 - Atténuations de produits | 2 969 207,00 | 3 098 607,00 | 129 400,00 | 4,36% |
| 042 - Opérations d'ordre | 1 318 000,00 | 1 283 000,00 | -35 000,00 | -2,66% |
| 023 - Virement à la section d'inv. | 253 627,92 | 548 564,77 | 294 936,85 | 116,29% |
| 67 - Charges exceptionnelles | 20 000,00 | 20 000,00 | 0,00 | 0,00% |
| 68 - Dotations aux provisions | 1 054 491,93 | 414 723,93 | -639 768,00 | -60,67% |
| Total général | 28 136 601,85 | 28 577 634,70 | 441 032,85 | 1,57% |

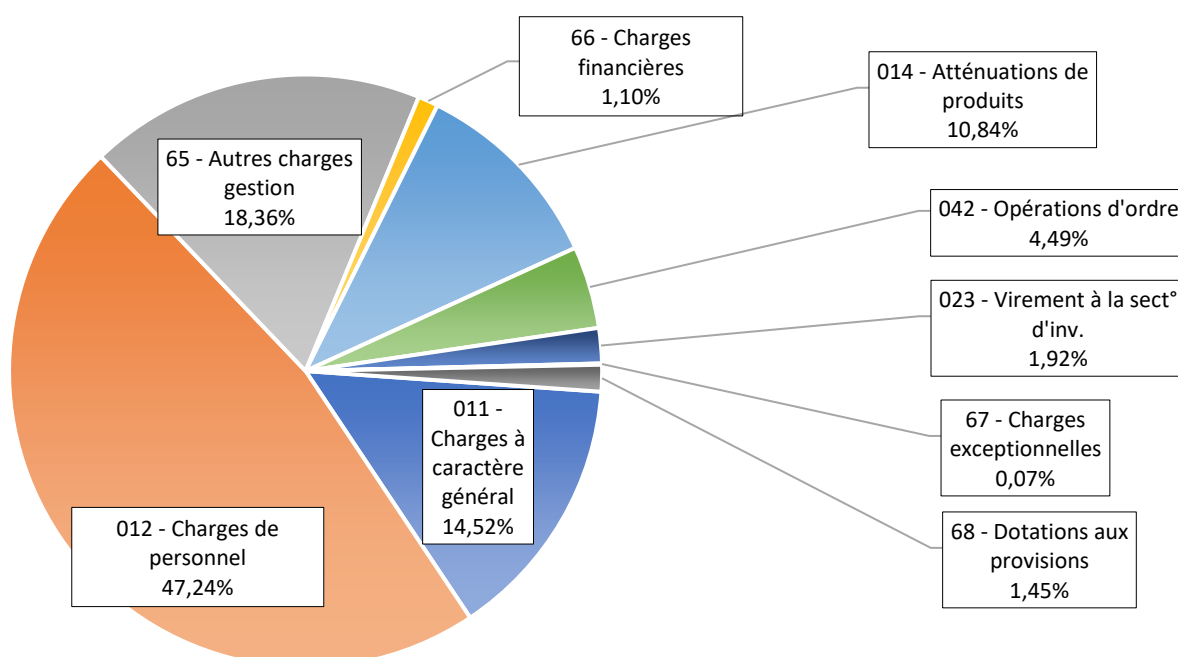
Les dépenses réelles de fonctionnement (hors opérations d'ordre, dotations, virement à la section d'investissement)



Les principales dépenses de fonctionnement en 2026 :

- Les salaires du personnel intercommunal
- Les attributions de compensations versées aux communes
- Le fonctionnement des services (ex : collecte, petite enfance...)
- Les cotisations aux organismes extérieurs
- L'entretien des bâtiments intercommunaux
- Les achats de matières premières et de fournitures
- Les frais financiers (intérêts sur emprunts)
- Les subventions versées aux budgets de la Base de plein air du Salagou et ZAC de l'Estagnol
- Les amortissements des biens
- Le versement du FNGIR

Structure des dépenses totales de fonctionnement



CHARGES A CARACTERE GENERAL ET DE PERSONNEL

Les charges à caractère général (chapitre 011) comprennent des charges liées à la structure (énergies, maintenance, assurances, charges locatives, impôts et taxes, entretien et réparations, etc.) et des charges liées à l'activité (achats de petits équipements ou de prestations de services, alimentation, déplacements et missions, frais de télécommunication, de publication, d'affranchissement, locations de véhicules et d'équipement, carburant, etc.).

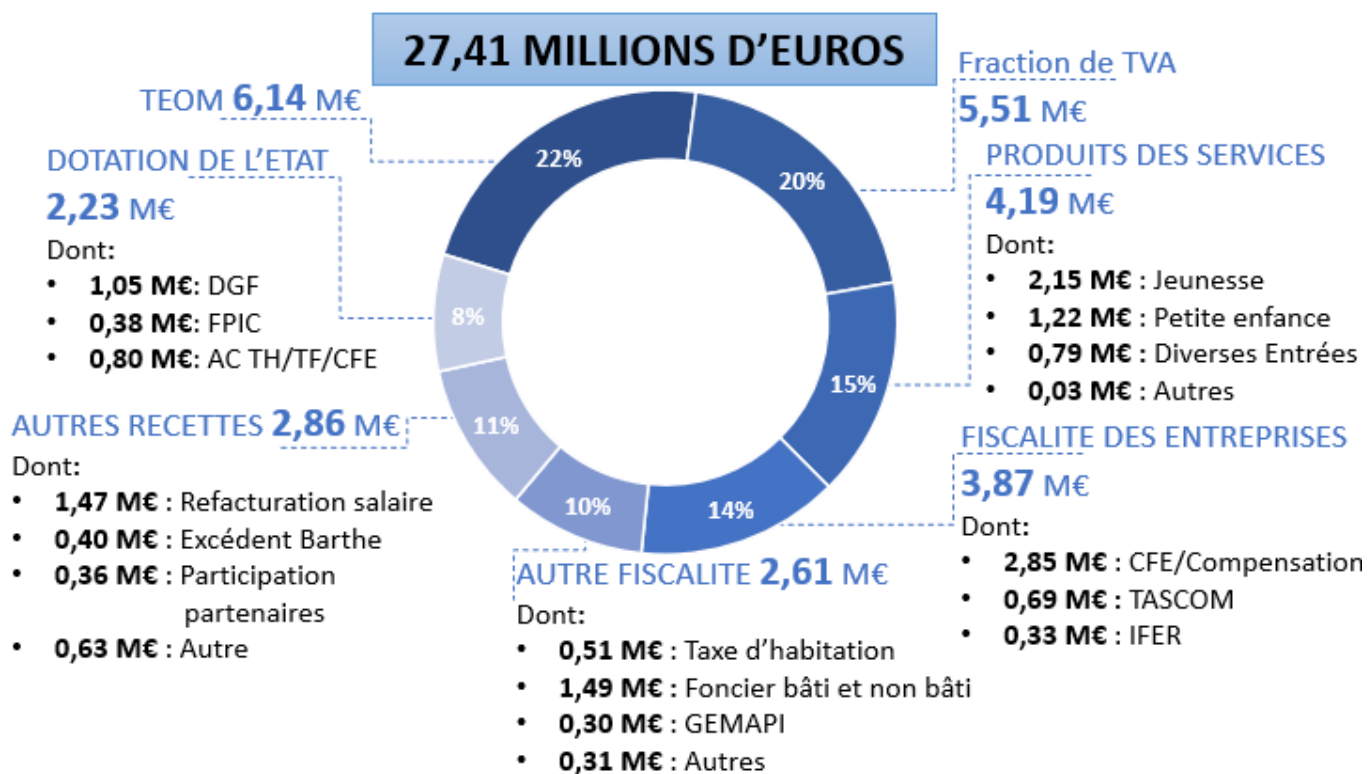
Les charges de personnel (chapitre 012) regroupent l'ensemble du personnel intercommunal, y compris les personnels des budgets annexes : Eau et assainissement et Base de plein air du Salagou. Les masses salariales correspondantes sont ensuite refacturées aux budgets annexes concernés.

1.2.2. Les recettes de la section de fonctionnement

Les recettes de fonctionnement 2025 s'élèvent à la somme de 28 577 634 euros.

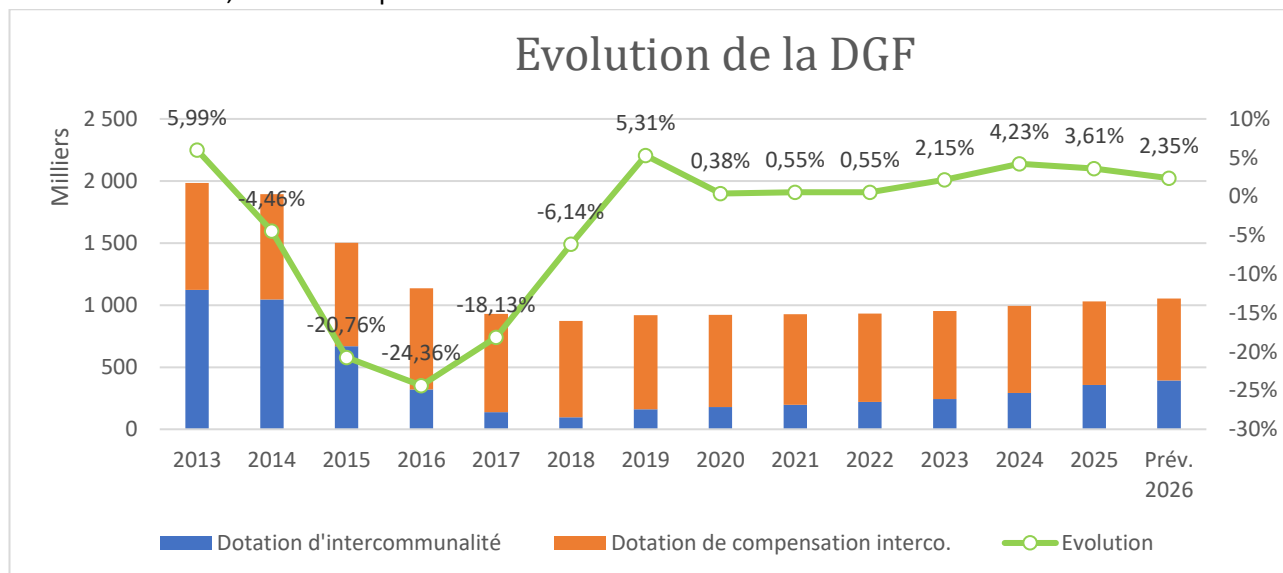
| Intitulé des chapitres | BP/DM 2025 | BP 2026 | Evolution 2025 / 2026 | |
|---|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------|
| | | | Ecart en euros | Ecart en % |
| 002 - Excédent antérieur reporté | 895 990,85 | 986 780,70 | 90 789,85 | 10,13% |
| 042 - Opérations d'ordre entre section | 50 000,00 | 50 000,00 | 0,00 | 0,00% |
| 013 - Atténuations de charges | 249 950,00 | 220 000,00 | -29 950,00 | -11,98% |
| 70 - Produits des services | 5 553 792,00 | 5 662 384,00 | 108 592,00 | 1,96% |
| 73 - Impôts et taxes | 6 211 419,00 | 6 306 419,00 | 95 000,00 | 1,53% |
| 731- Fiscalité locale | 12 324 000,00 | 12 619 000,00 | 295 000,00 | 2,39% |
| 74 - Dotations et participations | 2 333 500,00 | 2 208 851,00 | -124 649,00 | -5,34% |
| 75 - Autres produits gestion courante | 497 900,00 | 494 200,00 | -3 700,00 | -0,74% |
| 77 - Produits exceptionnels | 20 000,00 | 20 000,00 | 0,00 | 0,00% |
| 78 - Reprises amort et provisions | 50,00 | 10 000,00 | 9 950,00 | 19900,00% |
| Total général des recettes de fonctionnement | 28 136 601,85 | 28 577 634,70 | 441 032,85 | 1,57% |

Les recettes réelles de fonctionnement (hors excédent et opérations d'ordre)



La Dotation Globale de Fonctionnement

La DGF de l'EPCI enregistre une progression régulière de la dotation d'intercommunalité liée aux critères de répartition, tandis que la dotation de compensation intercommunale poursuit une érosion structurelle et prévisible. Pour l'année 2026, le montant prévisionnel s'établit à 1 053 000 euros.



La Fiscalité

Rappel des taux de fiscalité :

- Cotisation Foncière des Entreprises (CFE) :..... 33,10 %
- Taxe d'Habitation sur les résidences secondaires (THRS) :..... 13,50 %
- Taxe Foncière Bâti (TFB) :..... 3,95 %
- Taxe Foncière Non Bâti (TFNB) :..... 17,25 %
- Taxe d'Enlèvement des Ordures Ménagères (TEOM) :..... 17,70 %

L'évolution globale des produits de fiscalité, sans modification de taux en 2026, est issue de :

- La revalorisation forfaitaire des bases des locaux d'habitation, indexée sur l'inflation constatée en 2025, soit 0,8 %,
- Le dynamisme des bases d'imposition des locaux d'habitation et professionnels du territoire.

| | 2023 | | 2024 | | 2025 | | Prévision 2026 | |
|--------------|------------------|---------------|------------------|--------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | Montant | evol. En % | Montant | evol. En % | Montant | evol. En % | Montant | evol. En % |
| THRS | 608 786 | 25,55% | 557 173 | -8,48% | 500 000 | -10,26% | 510 000 | 2,00% |
| TFB | 1 211 182 | 8,95% | 1 270 471 | 4,90% | 1 311 000 | 3,19% | 1 350 000 | 2,97% |
| TFNB | 142 720 | 7,39% | 149 019 | 4,41% | 154 000 | 3,34% | 142 000 | -7,79% |
| TEOM | 5 502 354 | 8,91% | 5 781 715 | 5,08% | 5 978 000 | 3,39% | 6 140 000 | 2,71% |
| TOTAL | 7 465 042 | 10,08% | 7 758 378 | 3,93% | 7 943 000 | 2,38% | 8 142 000 | 2,51% |

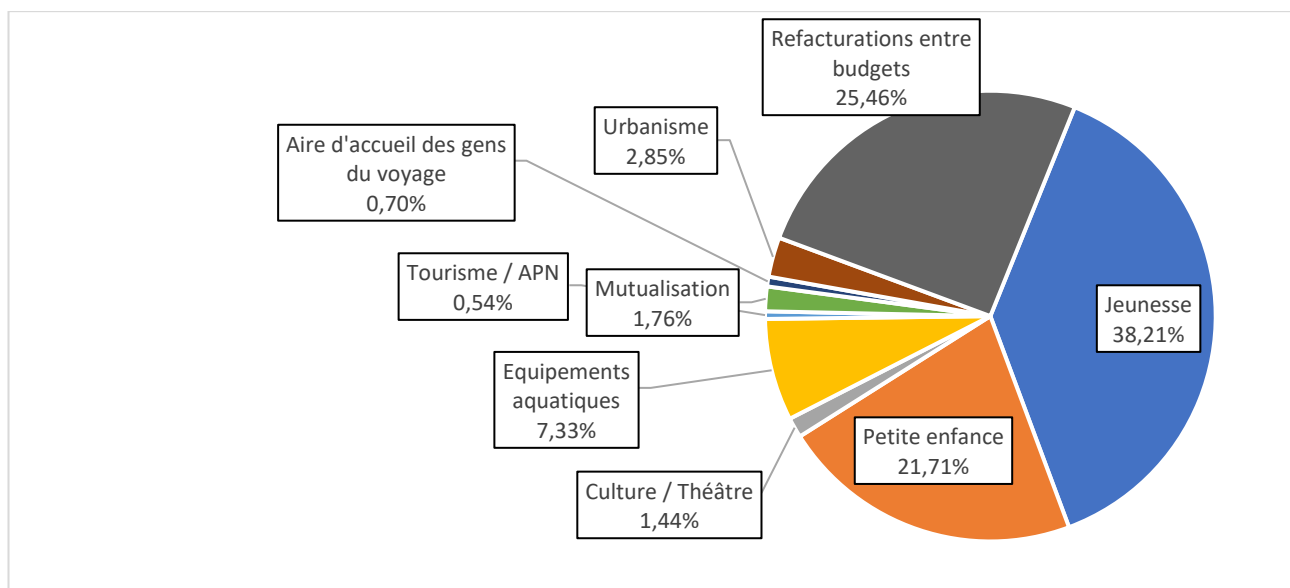
| | 2023 | | 2024 | | 2025 | | Prévision 2026 | |
|--------------|------------------|--------------|------------------|--------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | Montant | evol. En % | Montant | evol. En % | Montant | evol. En % | Montant | evol. En % |
| CFE | 2 542 739 | 3,77% | 2 790 308 | 9,74% | 2 823 000 | 1,17% | 2 850 000 | 0,96% |
| IFER | 292 074 | 1,99% | 309 068 | 5,82% | 322 000 | 4,18% | 327 000 | 1,55% |
| TASCOM | 694 193 | 0,97% | 675 558 | -2,68% | 680 000 | 0,66% | 693 000 | 1,91% |
| TOTAL | 3 529 006 | 2,93% | 3 774 934 | 6,97% | 3 825 000 | 1,33% | 3 870 000 | 1,18% |

| Taxe | Produit fiscal 2022 | Produit fiscal 2023 | Produit fiscal 2024 | Produit fiscal 2025 | Prévision Produit fiscal 2026 | Evol. En % |
|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------------------|------------|
| Taxe de séjour | 138 224 | 147 549 | 190 258 | 203 194 | 190 000 | -6,49% |

Les recettes des services

Les produits des services s'élèvent à 5 662 384 euros, en hausse de 1,96 %, soit 108 592 euros. Cette évolution est principalement portée par les services à la population et les refacturations entre budgets.

Structure du chapitre 70 – recettes des services par compétence



1.3. La section d'Investissement

La section d'investissement (restes à réaliser 2025 compris) s'équilibre à la somme de 7 284 017 euros. L'année 2026 est la continuité de la mise en œuvre du projet de territoire.

| Chap. | DÉPENSES | BP/DM 2025 | BP 2026 | Chap. | RECETTES | BP/DM 2025 | BP 2026 |
|--|------------------------------------|---------------------|----------------------------------|--|-------------------------------------|---------------------|----------------------------------|
| Op. | Total dépenses des opérations | 4 351 953,77 | 4 009 040,04 RAR : 487 457,36 | 13 | Subventions d'investissement | 1 608 362,54 | 1 065 595,71 RAR : 754 04,37 |
| 16 | Remboursement capital emprunts | 831 000,00 | 772 000,00 | 16 | Emprunts et dettes assimilées | 2 800 000,00 | 1 500 000,00 RAR : 800 000,00 |
| 27 | Autres immobilisations financières | 33 500,00 | 41 000,00 | 10 | FCTVA prévisionnel | 598 460,11 | 474 879,56 |
| 040 | Opérations d'ordre | 50 000,00 | 50 000,00 | 10 | Affectation du résultat | 1 005 016,34 | 857 935,77 |
| 001 | Résultat reporté N-1 | 2 317 013,14 | 1 924 519,78 | 040 | Amortissements - Opérations d'ordre | 1 225 000,00 | 1 190 000,00 |
| | | | | 040 | Opération d'ordre CAQ/Estagnol | 93 000,00 | 93 000,00 |
| | | | | 021 | Virement section de fonctionnement | 253 627,92 | 548 564,77 |
| Total dépenses | | 7 583 466,91 | 6 796 559,82 | Total recettes | | 7 583 466,91 | 5 729 975,81 |
| <i>Restes à réaliser 2025 - dépenses</i> | | | 487 457,36 | <i>Restes à réaliser 2025 - recettes</i> | | | 1 554 041,37 |
| TOTAL GENERAL | | | 7 284 017,18 | TOTAL GENERAL | | | 7 284 017,18 |

LES OPERATIONS D'INVESTISSEMENT :

Les opérations d'investissement tiennent compte du projet de territoire qui a défini les différents axes de développement de la collectivité. La liste 2026 des opérations d'investissement est la suivante :

**PROGRAMMATION
DES INVESTISSEMENTS
BUDGET GENERAL 2026**

4,01
Millions d'euros







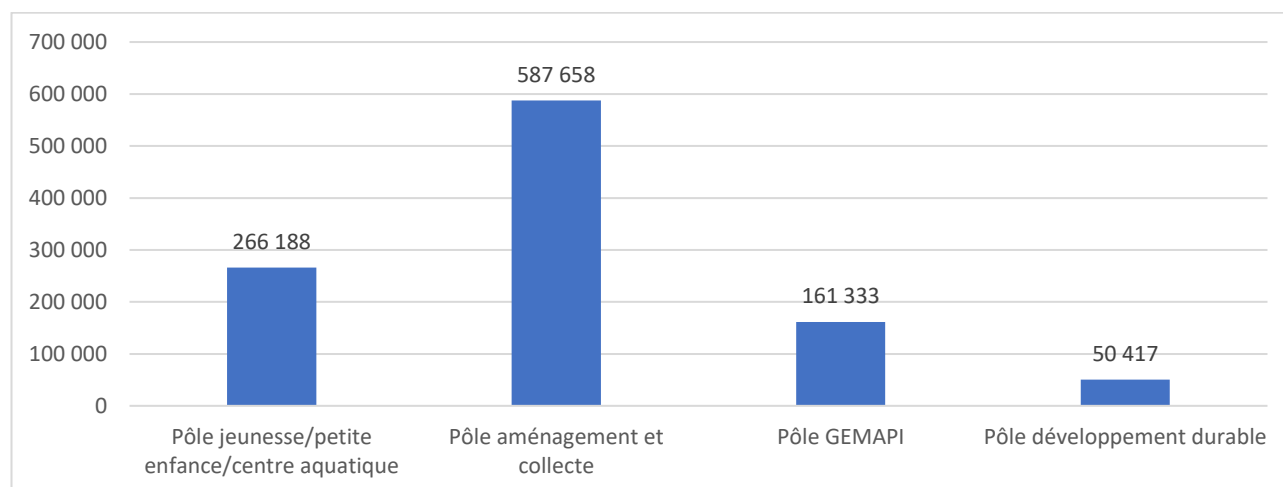


ROB 2026

| | | RAR 2025 | BP 2026 |
|---|---|-------------------|---------------------|
| | Libellé Opération | Montant TTC | Montant TTC |
| INVESTISSEMENT COURANT | | | |
| 1000 | Investissement courant | 57 343,21 | 628 825,04 |
| AXE 1 : Un territoire durable | | | |
| 1113 | DURABLE - Assurer un traitement innovant et vertueux de nos déchets et eaux usées | 313 019,96 | 305 400,00 |
| 1121 | DURABLE - Aménager durablement les espaces publics | 1 925,00 | 18 000,00 |
| 1123 | DURABLE - Lutter contre tous les types d'inondations | 53 085,18 | 387 500,00 |
| 1131 | DURABLE - Faire du Clermontais un territoire à énergie positive | | 46 000,00 |
| 1132 | DURABLE – Favoriser la mobilité durable | | 70 000,00 |
| AXE 2 : Un territoire en développement | | | |
| 1212 | DEVELOPPEMENT - Valoriser l'habitat en centre-ville | 2 000,00 | 20 000,00 |
| 1221 | DEVELOPPEMENT - Se doter d'outils au service du territoire | | 70 000,00 |
| 1231 | DEVELOPPEMENT - Dynamiser l'attractivité du territoire | | 504 105,00 |
| AXE 3 : Un territoire de rencontres | | | |
| 1311 | RENCONTRES - Développer une offre du spectacle vivant | | 10 000,00 |
| 1312 | RENCONTRES - Développer un réseau de lecture publique innovant | 1 238,40 | 31 900,00 |
| 1313 | RENCONTRES - Valoriser les patrimoines et développer une offre innovante de découverte | | 2 000,00 |
| 1331 | RENCONTRES – Accompagner la structure de l'offre | 3 300,00 | 2 500,00 |
| AXE 4 : Un territoire de gouvernance | | | |
| 1411 | GOUVERNANCE - Rendre l'action communautaire plus lisible et plus visible | 12 647,88 | 48 610,00 |
| 1412 | GOUVERNANCE - Mailler le territoire par le développement des services de proximité | 42 897,73 | 1 857 200,00 |
| 1413 | GOUVERNANCE - Développer des mutualisations avec les acteurs publics du territoire | | 7 000,00 |
| TOTAL | | 487 457,36 | 4 009 040,04 |

LES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT (CHAPITRE 13)

Les subventions 2026 sont réparties ainsi :



2. Budgets annexes

➤ Budgets Zones d'activités : Salamane, Estagnol, Vareilhes, Barthe

Ils correspondent, entre autres, à l'exploitation (aménagement et commercialisation) des zones activités du territoire du Clermontois.

Pour 2026, les budgets annexes des ZAC s'équilibrent en section de fonctionnement pour un montant de 10 988 873 euros et en investissement pour 9 421 006 euros.

| Dépenses Exploitation | | | | | |
|-----------------------|---------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| Chap. | Désignation | SALAMANE | ESTAGNOL | VAREILHES | BARTHE |
| 011 | Charges à caractère général | 580 000,00 | 0,00 | 0,00 | 40 000,00 |
| 65 | Autres charges courantes | 345 867,66 | 0,00 | 0,00 | 418 814,60 |
| 66 | Charges financières | 90 000,00 | 39 000,00 | 4 000,00 | 0,00 |
| 023 | Virement section investissement | 1 034 408,70 | 1 736 837,98 | 0,00 | 40 000,00 |
| 042 | Opérations d'ordre | 2 097 257,36 | 2 296 076,28 | 543 484,82 | 43 258,80 |
| 043 | Stock | 90 000,00 | 18 000,00 | 4 000,00 | 0,00 |
| | TOTAL | 4 237 533,72 | 4 089 914,26 | 551 484,82 | 542 073,40 |

| Recettes Exploitation | | | | | |
|-----------------------|--------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| Chap. | Désignation | SALAMANE | ESTAGNOL | VAREILHES | BARTHE |
| 70 | Produits des services | 947 835,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 75 | Autres produits courants | 60,00 | 244 600,00 | 0,00 | 10,00 |
| 76 | Produits financiers | 0,00 | 21 000,00 | 0,00 | 0,00 |
| 042 | Stock | 1 895 073,24 | 2 314 076,28 | 547 484,82 | 83 258,80 |
| 043 | Stock | 90 000,00 | 18 000,00 | 4 000,00 | 0,00 |
| 002 | Résultat reporté N-1 | 1 304 565,48 | 1 492 237,98 | 0,00 | 458 804,60 |
| | TOTAL | 4 237 533,72 | 4 089 914,26 | 551 484,82 | 542 073,40 |

| Dépenses investissement | | | | | |
|-------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| Chap. | Désignation | SALAMANE | ESTAGNOL | VAREILHES | BARTHE |
| 16 | Remboursement emprunts | 2 300 000,00 | 150 000,00 | 17 400,00 | 0,00 |
| 040 | Stock | 1 895 073,24 | 2 314 076,28 | 547 484,82 | 83 258,80 |
| 001 | Résultat reporté N-1 | 0,00 | 1 607 757,98 | 17 914,68 | 34 758,80 |
| | TOTAL | 4 195 073,24 | 4 071 834,26 | 582 799,50 | 118 017,60 |

| Recettes investissement | | | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| Chap. | Désignation | SALAMANE | ESTAGNOL | VAREILHES | BARTHE |
| 16 | Emprunts et dettes assimilées | 0,00 | 0,00 | 39314,68 | 0,00 |
| 021 | Virement section fonctionnement | 1 034 408,70 | 1 736 837,98 | 0,00 | 40 000,00 |
| 040 | Opérations d'ordre | 2 097 257,36 | 2 296 076,28 | 543484,82 | 43 258,80 |
| 10 | Dotations, fonds divers et réserves | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 34 758,80 |
| 27 | Autres immos financières | 0,00 | 38 920,00 | 0,00 | 0,00 |
| 002 | Résultat reporté N-1 | 1 063 407,18 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | TOTAL | 4 195 073,24 | 4 071 834,26 | 582 799,50 | 118 017,60 |

➤ **Budget Base de plein air du Salagou :**

Créé le 1^{er} mars 2019, il permet l'exploitation de la Base de plein air du Salagou. La gestion de ce service implique également la gestion d'une régie à autonomie financière et impose donc d'être individualisée au sein d'un budget annexe.

La section de fonctionnement s'élève à la somme de 393 262 euros et la section d'investissement au total de 65 721 euros.

| Dépenses Exploitation | | | | Recettes Exploitation | | | |
|-----------------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Chap. | Désignation | BP/DM 2025 | BP 2026 | Chap. | Désignation | BP/DM 2025 | BP 2026 |
| 011 | Charges à caractère général | 73 250,00 | 85 240,00 | 70 | Produits des services | 226 000,00 | 225 000,00 |
| 012 | Charges de personnel | 285 000,00 | 263 000,00 | 74 | Subventions exploitation | 178 645,18 | 166 262,50 |
| 65 | Autres charges courantes | 3 000,00 | 3 000,00 | 77 | Produits exceptionnels | 2 000,00 | 2 000,00 |
| 67 | Charges exceptionnelles | 2 000,00 | 2 000,00 | | | | |
| 042 | Opérations d'ordre | 35 000,00 | 32 000,00 | | | | |
| 023 | Virement à la SI | 7 895,18 | 6 522,50 | | | | |
| 66 | Charges financières | 500,00 | 1 500,00 | | | | |
| Total Exploitation | | 406 645,18 | 393 262,50 | Total Exploitation | | 406 645,18 | 393 262,50 |
| Dépenses Investissement | | | | Recettes Investissement | | | |
| Chap. | Désignation | BP/DM 2025 | BP 2026 | Chap. | Désignation | BP/DM 2025 | BP 2026 |
| Op.10 | Opération d'investissement | 42 895,18 | 48 000,00 | 10 | Dotation, fonds divers | 3 934,62 | 12 198,98 |
| | <i>RAR</i> | | <i>4 522,50</i> | 16 | Emprunt et dette assimilée | 0,00 | 15 000,00 |
| 16 | Remboursement capital | 0,00 | 1 000,00 | 040 | Opérations d'ordre | 35 000,00 | 32 000,00 |
| 001 | Résultat antérieur reporté | 3 934,62 | 12 198,98 | 021 | Virement de la Section Fonctionnement | 7 895,18 | 6 522,50 |
| Total Investissement | | 46 829,80 | 65 721,48 | Total Investissement | | 46 829,80 | 65 721,48 |

➤ **Budgets eau et assainissement :**

La Communauté de communes du Clermontais a pris la compétence eau et assainissement au 1^{er} janvier 2018. Les services de l'eau et de l'assainissement assurent tout ou partie de la production par captage ou pompage, de la protection du point de prélèvement, du traitement, du transport, du stockage et de la distribution d'eau destinée à la consommation humaine.

La Communauté de communes exploite le service en régie, c'est-à-dire le gère directement par ses propres moyens en personnel et en matériel, et passe, le cas échéant, un ou plusieurs marchés publics pour l'exécution du service.

Régie de l'eau

| Section d'exploitation | | | | | | | |
|---------------------------|-----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------|---------------------|
| Chap. | Désignation | BP/DM 2025 | BP 2026 | Chap. | Désignation | BP/DM 2025 | BP 2026 |
| 011 | Charges à caractère général | 1 552 900,00 | 1 604 000,00 | 70 | Ventes de produits | 3 162 000,00 | 3 717 000,00 |
| 012 | Charges de personnel | 875 000,00 | 959 200,00 | 74 | Subventions d'exploitation | 17 500,00 | 17 500,00 |
| 014 | Atténuations de produits | 470 000,00 | 1 039 151,00 | 75 | Autres produits courants | 5 000,00 | 5 000,00 |
| 65 | Autres charges courantes | 46 000,00 | 51 400,00 | 77 | Produits exceptionnels | 2 000,00 | 10 000,00 |
| 66 | Charges financières | 228 500,00 | 190 000,00 | 78 | Reprises sur provisions | 40 000,00 | 1 000,00 |
| 67 | Charges exceptionnelles | 83 500,00 | 81 000,00 | 042 | Opérations d'ordre | 120 000,00 | 120 000,00 |
| 68 | Dotations aux provisions | 377 648,67 | 783 724,74 | 002 | Résultat reporté N-1 | 1 777 034,65 | 2 211 703,74 |
| 023 | Virement à la SI | 754 985,98 | 638 728,00 | | | | |
| 042 | Opérations d'ordre | 735 000,00 | 735 000,00 | | | | |
| Total Exploitation | | 5 123 534,65 | 6 082 203,74 | Total Exploitation | | 5 123 534,65 | 6 082 203,74 |

| Section Investissement | | | | | | | |
|-----------------------------|----------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------|-------------------------|---------------------|---------------------|
| Chap. | Désignation | BP/DM 2025 | BP 2026 | Chap. | Désignation | BP/DM 2025 | BP 2026 |
| Op. | Total dépenses opérations | 3 975 000,00 | 3 019 580,00 | 10 | Dotations, fonds divers | 0,00 | 367 887,70 |
| 16 | Remboursement emprunts | 330 000,00 | 315 000,00 | 13 | Subventions | 1 064 000,00 | 1 080 852,00 |
| | | | | | <i>RAR N-1</i> | | <i>155 257,05</i> |
| 040 | Opérations d'ordre | 120 000,00 | 120 000,00 | 16 | Emprunt | 1 300 000,00 | 1 000 000,00 |
| 041 | Opérations d'ordre SI | 40 000,00 | 0,00 | 021 | Virement de la SE | 754 985,98 | 638 728,00 |
| 001 | Résultat antérieur reporté | 0,00 | 523 144,75 | 040 | Opération d'ordre | 735 000,00 | 735 000,00 |
| 4581 | Opération compte tiers | 35 000,00 | 35 000,00 | 041 | Opérations d'ordre SI | 40 000,00 | 0,00 |
| | | | | 001 | Résultat reporté N-1 | 571 014,02 | 0,00 |
| | | | | 4582 | Opération compte tiers | 35 000,00 | 35 000,00 |
| Total Investissement | | 4 500 000,00 | 4 012 724,75 | Total Investissement | | 4 500 000,00 | 4 012 724,75 |

Régie de l'assainissement

| Section d'exploitation | | | | | | | |
|---------------------------|-----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------|---------------------|
| Chap. | Désignation | BP/DM 2025 | BP 2026 | Chap. | Désignation | BP/DM 2025 | BP 2026 |
| 011 | Charges à caractère général | 1 614 100,00 | 1 701 500,00 | 70 | Ventes de produits | 2 763 000,00 | 3 180 000,00 |
| 012 | Charges de personnel | 642 675,00 | 751 000,00 | 74 | Subventions d'exploitation | 25 000,00 | 0,00 |
| 014 | Atténuations de produits | 215 000,00 | 50 000,00 | 75 | Autres produits de gestion | 500,00 | 1 000,00 |
| 65 | Autres charges courantes | 16 000,00 | 20 000,00 | 77 | Produits exceptionnels | 2 000,00 | 10 000,00 |
| 66 | Charges financières | 361 000,00 | 395 000,00 | 78 | Reprises sur provisions | 22 000,00 | 500,00 |
| 67 | Charges exceptionnelles | 52 500,00 | 53 000,00 | 042 | Opérations d'ordre | 160 000,00 | 160 000,00 |
| 68 | Dotations aux provisions | 160 734,17 | 857 806,58 | 002 | Résultat reporté N-1 | 1 106 509,17 | 1 285 248,03 |
| 023 | Virement à la SI | 452 000,00 | 223 441,45 | | | | |
| 042 | Opérations d'ordre | 565 000,00 | 585 000,00 | | | | |
| Total Exploitation | | 4 079 009,17 | 4 636 748,03 | Total Exploitation | | 4 079 009,17 | 4 636 748,03 |

| Section Investissement | | | | | | | |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------|
| Chap. | Désignation | BP/DM 2025 | BP 2026 | Chap. | Désignation | BP/DM 2025 | BP 2026 |
| Op. | Total dépenses opérations | 4 697 000,00 | 3 744 240,00 | 10 | Dotations, fonds divers | 597 708,09 | 0,00 |
| 16 | Remboursement emprunts | 410 000,00 | 410 000,00 | 13 | Subventions | 2 240 000,00 | 1 237 756,00 |
| 040 | Opérations d'ordre | 160 000,00 | 160 000,00 | | <i>RAR N-1</i> | | <i>243 131,00</i> |
| 041 | Opérations patrimoniales | 40 000,00 | 0,00 | 16 | Emprunt | 2 000 000,00 | 500 000,00 |
| 001 | Résultat reporté N-1 | 597 708,09 | 0,00 | 27 | Autres immo. financières | 10 000,00 | 0,00 |
| 4581 | Opération compte tiers | 35 000,00 | 35 000,00 | 021 | Virement de la SE | 452 000,00 | 223 441,45 |
| | | | | 040 | Opération d'ordre | 565 000,00 | 585 000,00 |
| | | | | 041 | Opérations patrimoniales | 40 000,00 | 0,00 |
| | | | | 4582 | Opération compte tiers | 35 000,00 | 35 000,00 |
| | | | | 001 | Résultat Reporté N-1 | 0,00 | 1 524 911,55 |
| Total Investissement | | 5 939 708,09 | 4 349 240,00 | Total Investissement | | 5 939 708,09 | 4 349 240,00 |

3. La dette

L'encours de dette de la Communauté de communes du Clermontais s'élève à 28 276 053 euros.
Elle est composée comme suit :

Budget Général et budgets annexes zones d'activités (hors eau et assainissement) :

| Synthèse de la dette | Au 31/12/2025 |
|--------------------------|-------------------|
| Dettes Budget Général | 8 455 185 € |
| Dettes Zones d'activités | 3 457 332 € |
| Taux moyen | 3,47 % |
| Durée résiduelle moyenne | 12 ans et 11 mois |

Eau et assainissement :

| Synthèse de la dette | Au 31/12/2025 |
|------------------------------|---------------|
| Dettes globale | 16 814 326 € |
| Dettes Budget Eau | 4 805 878 € |
| Dettes Budget Assainissement | 12 008 447 € |

4. Les ratios

Le ratio de désendettement se décline au travers de l'épargne brute, l'épargne nette et la capacité de désendettement.

L'épargne brute est un indicateur essentiel dans la gestion financière des collectivités. Correspondant à l'excédent des recettes réelles de fonctionnement (RRF) sur les dépenses réelles de fonctionnement (DRF), l'épargne brute permet de financer :

- le remboursement en capital de la dette,
- tout ou partie de l'investissement et ainsi déterminer la capacité à investir.

L'épargne nette correspond à l'épargne brute après déduction des remboursements de la dette. Elle est un indicateur qui permet de mesurer l'épargne disponible pour l'équipement brut après financement des remboursements de la dette.

La capacité de désendettement est un ratio clé qui permet d'apprécier le niveau acceptable d'endettement. Ce ratio, exprimé en années, représente la durée théorique que mettrait la Communauté de communes du Clermontais pour rembourser l'ensemble de son encours de dette si elle y consacrait chaque année la totalité de son épargne brute.



Repères légaux (Loi de programmation des finances publiques 2018-2022) :

Pour chaque type de collectivité territoriale ou de groupements, le plafond national de référence est de :

- Douze années pour les communes et pour les établissements publics de coopération intercommunale à fiscalité propre,
- Dix années pour les départements et la métropole de Lyon,
- Neuf années pour les régions, la collectivité de Corse, les collectivités territoriales de Guyane et de Martinique.

*Epargne brute, nette et capacité de désendettement budget général
(Données compte financier unique)*

