



26 novembre 2025

Proposition budgétaire 2026

Version préliminaire



Table des matières

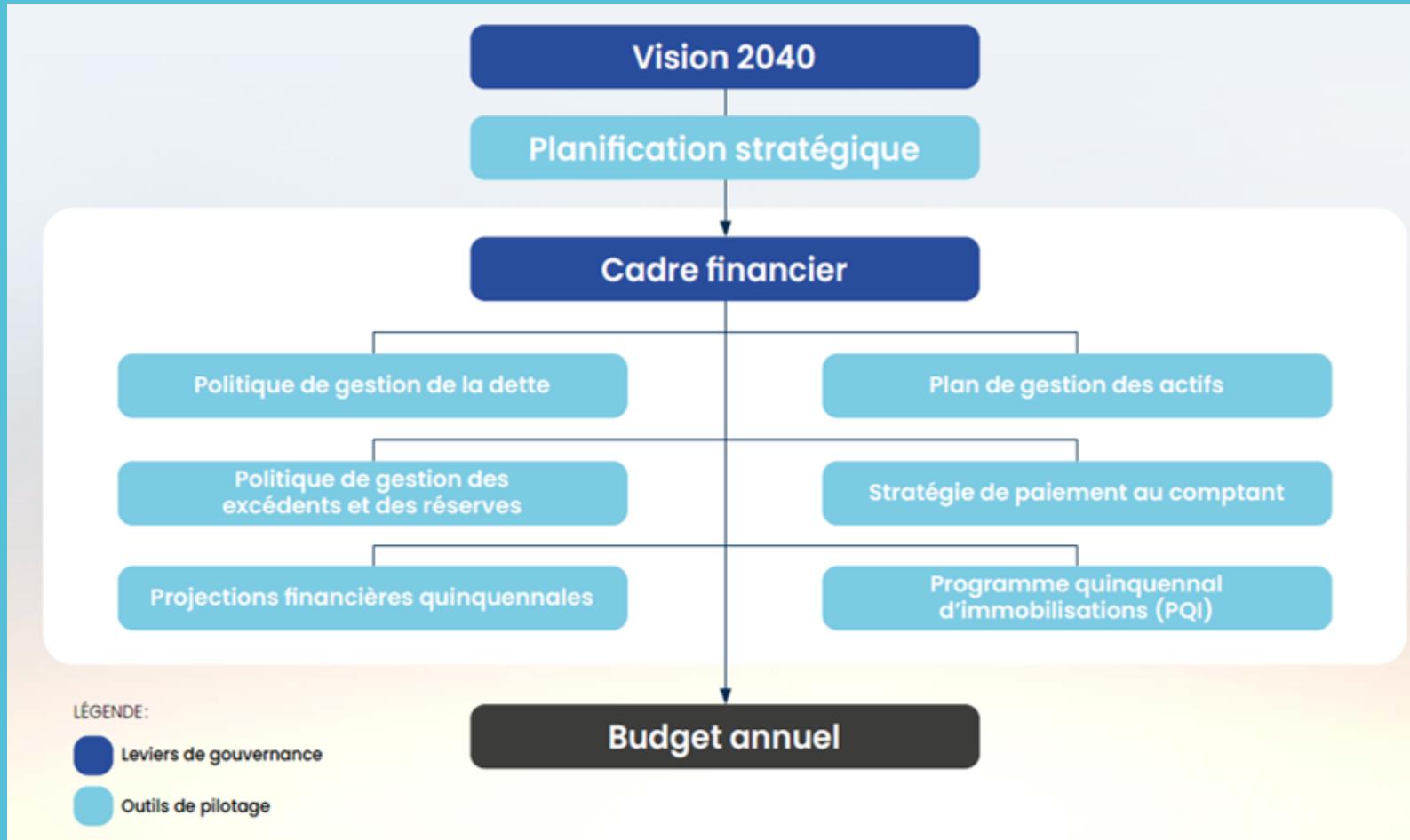
1. Cadre financier
2. Proposition budgétaire
3. Budget 2026 - Faits saillants
 - a) Endettement
4. Masse salariale globale
5. Besoins budgétaires 2026
6. Mot de la fin du directeur général

Cadre financier

Parallèle avec la proposition budgétaire 2026

Cadre financier 2025-2029

Le budget 2026 est analysé en fonction du respect du cadre financier.



Présentation Budget 2026

Principales hypothèses du cadre financier avec comparatif au budget 2026

	Cadre financier 2026	Budget 2026
Augmentation annuelle de la richesse foncière (M\$)	569 M\$	6 713,9 M\$
Indexation des autres revenus (excluant les subventions et transferts)	4,25 %	2 %
Partage de la croissance d'un point de la TVQ (M\$)	11,6 M\$	11,5 M\$
Croissance de la masse salariale (5 %)	5 %	7,5 %
Plan triennal d'effectifs (PTE)	2 M\$	2 M\$
Indexation des biens et services	2,5 %	5,4 %
Taux d'intérêt sur le financement à long terme	3,75 %	3,75 %
Logements sociaux	2,4 M\$	2,4 M\$
Paiement au comptant	7,8 M\$	8,0 M\$

Présentation Budget 2026

Principales hypothèses du cadre financier avec comparatif au budget 2026

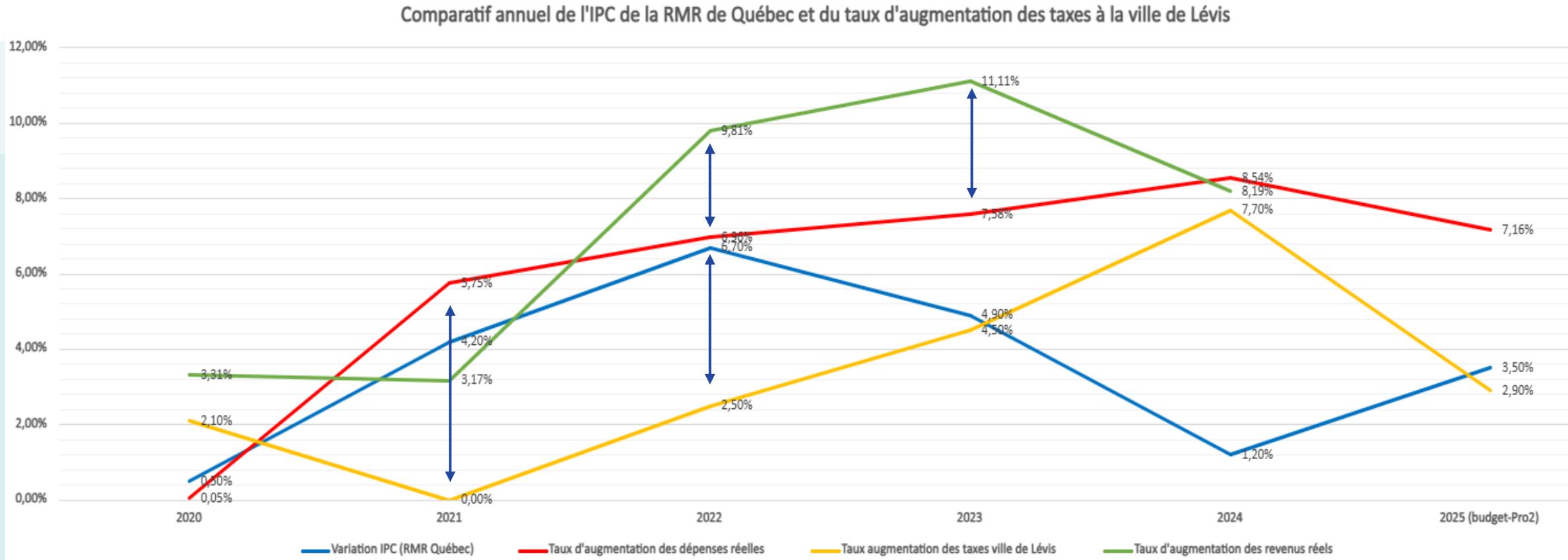
Revenus	Cadre financier 2026	Budget 2026
Taxes et compensations tenant lieu de taxes (sans indexation au budget 2026)	372 900 000 \$	365 300 000 \$
Autres revenus	63 800 000 \$	59 100 000 \$
Total des revenus	436 700 000 \$	424 400 000 \$
Dépenses	Cadre financier 2026	Budget 2026
Dépenses des directions de service	357 900 000 \$	356 500 000 \$
Service de la dette à la charge de la Ville	83 500 000 \$	82 400 000 \$
Paiement au comptant	7 800 000 \$	8 000 000 \$
Affectations	1 400 000 \$	(900 000 \$)
Total	450 600 000 \$	446 000 000 \$
Stratégies financières et fiscales à définir pour résorber l'écart	13 900 000 \$	21 600 000 \$
Excédent à des fins fiscales		

Comment s'explique l'écart à résorber ?

Croissance de l'utilisation de l'excédent non affecté pour équilibrer le budget.

Année	Montant
2020	203 000 \$
2021	3 861 000 \$
2022	3 358 000 \$
2023	3 358 000 \$
2024	3 358 000 \$
2025	4 800 000 \$
Total	18 938 000 \$

Comment s'explique l'écart à résorber ?



- **Revenus : soutenus par des droits de mutation et des subventions (non récurrent)**
- **Dépenses : croissance des coûts**
- **Variation de l'IPC**
- **Variation de l'indexation des taux fonciers**

Croissance des coûts en lien avec le développement de la ville

	2016	2024	Écart
Population	144 200	159 436	15 236
Réseau routier municipal (excluant MTQ)	932 km	958 km	26 km
Unités d'habitation	64 697	76 133	11 436
Commerces	4 596	4 802	206
Parcs et aires de jeux	100	125	25
Richesse foncière uniformisée	2016	2023	Écart
	17 168 830 600 \$	23 195 655 470 \$	6 026 824 870 \$

Ajout d'infrastructures :

- Nouveaux sites extérieurs récréatifs – plus de 30.
- Poste de police et maison de justice de proximité (PPMJP).
- Agrandissement du Centre culturel de Lévis.
- Parc de la Pointe-Benson.

Faits saillants sur les risques financiers

Manque de budgétisation lié à :

Renflouement des 22 réserves opérationnelles et stratégiques

- 4,5 M\$ multiples réserves.
- 2,4 M\$ réserve des logements sociaux et abordables.

Contribution municipale pour financement du crédit taxe (logements sociaux et abordables)

Politique de gestion de l'excédent non affecté cumulé 3 % (13 M\$) pour risque

- Achat de terrain pour les écoles.
- Contributions financières et aides financières.
- Remboursement de la dette.

Constats

Durant les derniers exercices, la Ville a des écarts favorables pour deux volets :

- Économie réalisée sur les dépenses.
- Revenus supplémentaires liés au droit de mutation et aux aides gouvernementales de la COVID.

Faits saillants sur la stabilité financière de la Ville

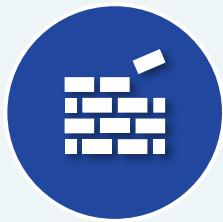
Cadre financier



Prévoit une croissance des taux fonciers.



La croissance des revenus reliée à la richesse foncière (8 M\$) n'est pas suffisante pour couvrir la croissance des coûts (conventions collectives, contrats et service de dette); ajustement de taux après le dépôt du rôle d'évaluation.



Un champ fiscal non utilisé : retard de 18 M\$.



Stratégies fiscales à développer connues au cadre financier :

- Une stratégie fiscale **récurrente** permettra un redressement durable.
- Impact favorable sur les ratios de la dette.

Cadre financier avant les nouveaux revenus

Projection financière quinquennale

Évolution des revenus et des dépenses

En millions de dollars, 2024 à 2029

	BUDGET		PRÉVISIONS			
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
REVENUS						
Taxes et compensations tenant lieu de taxes	347,7	352,1	373	394,4	410,4	427,2
Autres revenus	53,7	60,4	63,8	65,6	67,5	69,4
Total des revenus	401,4	412,5	436,8	460	477,9	496,6
DÉPENSES						
Dépenses des directions de service	323,3	343,7	357,9	374,8	389,5	400,9
Service de la dette à la charge de la Ville	72,7	78,1	83,6	86,6	87,8	89
Paiement au comptant	20,9	7,8	7,8	7,8	7,8	7,8
Affectations	-15,5	-17,1	1,4	1	-0,5	-1,1
Total des dépenses	401,4	412,5	450,7	470,2	484,4	496,6
Stratégies financières et fiscales à définir	0	0	13,9	10,2	6,7	0
Excédent à des fins fiscales	0	0	0	0	0	0

Cadre financier après les nouveaux revenus

Projection financière quinquennale

Évolution des revenus et des dépenses

En millions de dollars, 2024 à 2029

	BUDGET			PRÉVISIONS		
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
REVENUS						
Taxes et compensation tenant lieu de taxes	347,7	352,1	386,9	408,7	425,1	442,4
Autre revenus	53,7	60,4	63,8	65,6	67,5	69,4
Total des revenus	401,4	412,5	450,7	474,3	492,6	511,8
DÉPENSES						
Dépenses des directions de service	397,0	343,7	357,9	374,8	389,3	400,9
Service de la dette	0,0	78,1	83,6	86,6	87,8	89,0
Paiement au comptant	20,0	7,8	7,8	7,8	7,8	7,8
Affectations	-15,5	-17,1	1,4	1,0	-0,5	-1,1
Total des dépenses	401,4	412,5	450,7	470,2	484,4	496,6
Stratégies financières et fiscales à définir		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Excédent à des fins fiscales	0	0	0,0	-4,1	-8,2	-15,2

Proposition budgétaire

Scénarios préliminaires ayant pour objectif l'atteinte de l'équilibre budgétaire

Budget 2026 - Faits saillants

Budget des dépenses 2025		417 300 000 \$
Proposition Budget des dépenses 2026 – Préliminaire		446 000 000 \$
Dépenses additionnelles		28 700 000 \$
Revenus supplémentaires et affectation de l'excédent	Écart vs Budget 2026	
Affectation excédent	4 800 000 \$	
Revenus taxes – sans indexation des taux fonciers	(11 700 000 \$)	
Tenant lieu de taxes	(300 000 \$)	
Subventions et transferts	1 500 000 \$	
Revenus d'intérêts	(400 000 \$)	
Revenus autres	(1 000 000 \$)	
Total	(7 100 000 \$)	
Dépenses additionnelles		Écart vs Budget 2026
Affectation des réserves et financements		2 100 000 \$
Service de dette		4 300 000 \$
Masse salariale		13 900 000 \$
Dépenses opérationnelles		8 400 000 \$
Total		28 700 000 \$
Somme requise pour l'atteinte de l'équilibre budgétaire		21 600 000 \$

– Les données sont arrondies à la centaine de milliers

Écart à résorber

Montant requis pour l'atteinte de l'équilibre budgétaire

22,6 M\$

	Montant
Écart à résorber	21 600 000 \$
Nouvelles demandes *	1 030 000 \$
Total de l'écart à résorber	22 630 000 \$

* À noter que des demandes financières de 1 650 000 \$ n'ont pas été incluses au budget.

Stratégies

Atteinte de l'équilibre budgétaire

- Établissement de l'indice des prix à la consommation.
- Indexation des revenus fonciers.
- Diversification des revenus.
- Compression budgétaire.

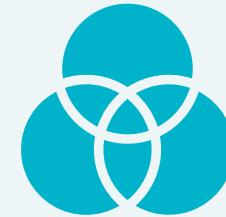
Indice des prix à la consommation (IPC)



Historiquement, la Ville utilise le taux au 30 septembre pour l'établissement de l'IPC.



Pourquoi ?
Il s'agit du taux utilisé principalement pour les contrats avec clause d'indexation.



La variation du taux est de **3,5 %*** entre septembre 2024 et septembre 2025.

* Source: Institut de la statistique du Québec pour l'IPC de la région métropolitaine de recensement (RMR) de Québec

Recommandations de la Direction générale

- **En considérant les directives budgétaires suivantes :**
 - Aucune indexation des dépenses.
 - Indexation des contrats.
 - Respect des conventions collectives.
 - Mise en œuvre du Plan triennal d'effectifs (PTE).
- **Hausse de la taxe foncière de toutes les catégories de 3 %.**
 - Demeure sous l'IPC à 3,5 %.
- **Application d'une strate supérieure pour la catégorie commerciale.**

Nouveaux revenus fonciers avec une indexation de 3,0 %

Catégories (en \$ /100 \$)	Taux 2025	Taux 2026 équilibré	Taux 2026 (indexé 3%)	Revenus additionnels
Commerciale (INR)	2,5747	2,0943	2,1572	2 727 000 \$
Industrielle	3,4082	2,4936	2,5684	601 000 \$
6 logements et plus	0,8591	-		0 \$
Terrains vagues desservis (TVD)	0,7713	0,6170	0,6355	128 000 \$
Résiduelle (résidentielle)	0,7713	0,6170	0,6355	96 000 \$
1 logement (incluant condo)	-	0,6170	0,6355	3 286 000 \$
2 à 5 logements	-	0,6170	0,6355	373 000 \$
6 à 19 logements	-	0,7050	0,7261	268 000 \$
20 à 99 logements	-	0,7050	0,7261	322 000 \$
100 logements et plus	-	0,7050	0,7261	357 000 \$
Agricole (EAE)	0,6172	0,4109	0,4232	44 000 \$
Forestier	0,7713	0,5108	0,5261	8 000 \$
				8 210 000 \$

Montant requis pour l'atteinte de l'équilibre budgétaire :

22 630 000 \$

Nouveaux revenus reliés à l'indexation de 3 % des taux (**sous l'IPC de 3,5 %**):

(8 210 000 \$)

Nouvel écart à combler pour atteindre l'équilibre budgétaire :

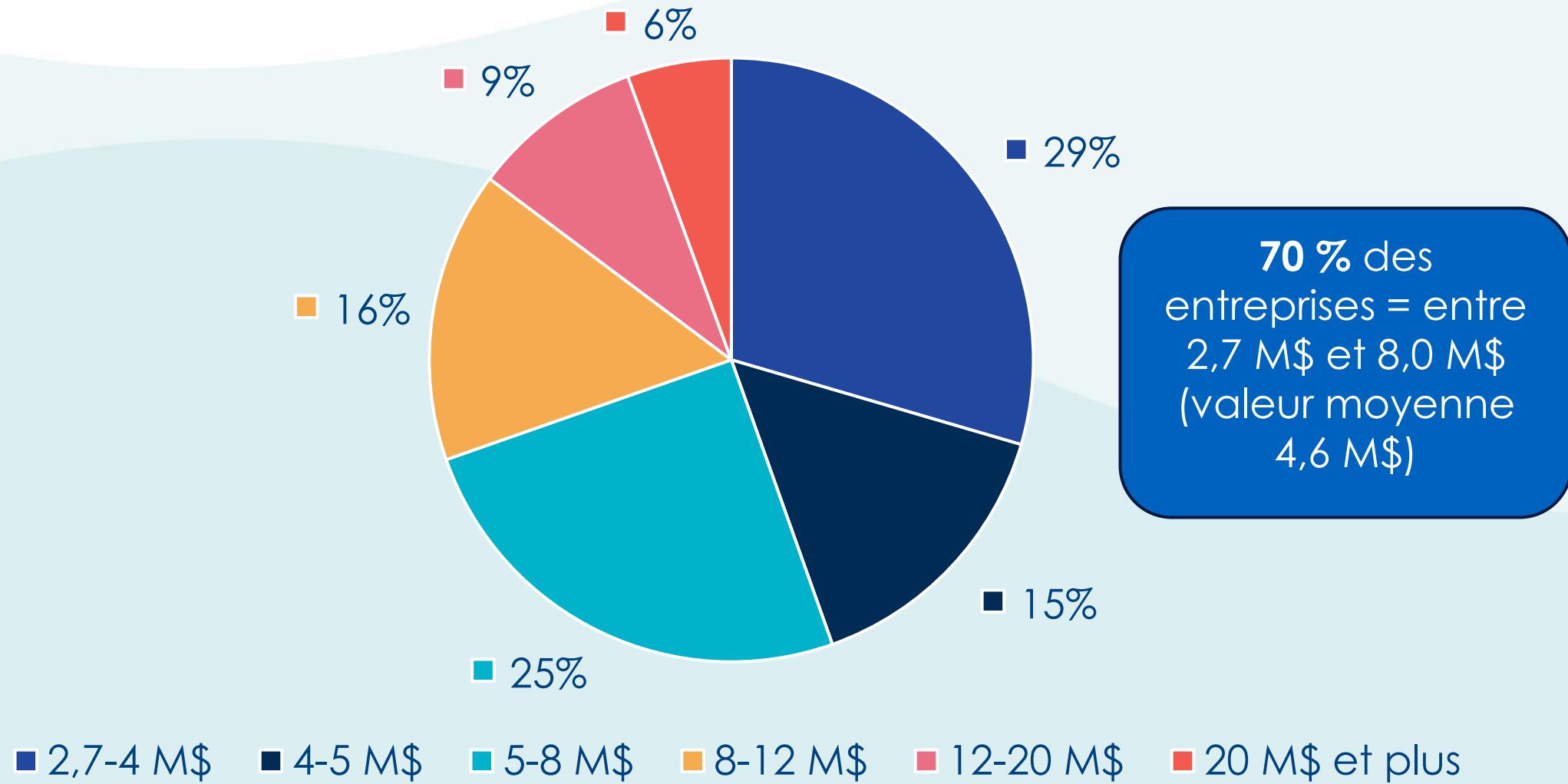
14 420 000 \$

Nouvelle strate | Catégorie commerciale (INR)

Ajout d'un 2^e taux à partir d'une strate de valeur imposable de **2,7 M\$** indexé à 3 %:

- **14 millions** de revenus additionnels.
- **359** entreprises concernées, soit 14 % du bassin commercial (2 563):
 - Valeur moyenne imposable de **8,4 M\$**.
 - Valeur entre 2,7 M\$ et 8 M\$: 250 entreprises (70 %).
 - Valeur moyenne de **4,6 M\$**.

Répartition des 359 entreprises selon leur valeur imposable



Compte de taxes moyen | Commerciale (avec strate de 2,7 M\$ et indexation à 3 %)

- Selon une valeur moyenne de 4,6 M\$ (70% des 359 entreprises) : 1 333 \$ / mois additionnel

4 M\$ à 5 M\$ (54 entreprises)	2025			2026			VARIATION	
	Valeur	Taux	\$	Valeur	Taux	\$	\$	%
Taxe foncière générale - Commerciale (< 2,7 M\$)	3 772 400 \$	2,5747 \$	97 128 \$	2 700 000 \$	2,1571 \$	58 242 \$		
Taxe foncière générale - Commerciale (> 2,7 M\$)			- \$	1 937 800 \$	2,8281 \$	54 802 \$	15 917 \$	16,4%
Taxe de secteur – Aqueduc	3 772 400 \$	0,05747 \$	2 168 \$	4 637 800 \$	0,04869 \$	2 258 \$	90 \$	4,2%
Hausse globale du compte			99 296 \$			115 303 \$	16 007 \$	16,1%

- Selon une valeur moyenne de 8,4 M\$ des 359 entreprises concernées : 3 657 \$ / mois additionnel

8 M\$ à 12 M\$ (56 entreprises)	2025			2026			VARIATION	
	Valeur	Taux	\$	Valeur	Taux	\$	\$	%
Taxe foncière générale - Commerciale (< 2,7 M\$)	6 855 400 \$	2,5747 \$	176 506 \$	2 700 000 \$	2,1571 \$	58 242 \$		
Taxe foncière générale - Commerciale (> 2,7 M\$)			- \$	5 728 000 \$	2,8281 \$	161 992 \$	43 728 \$	24,8%
Taxe de secteur – Aqueduc	6 855 400 \$	0,05747 \$	3 940 \$	8 428 000 \$	0,04869 \$	4 104 \$	164 \$	4,2%
Hausse globale du compte			180 446 \$			224 338 \$	43 892 \$	24,3%

Les tarifs des services (eau, assainissement et déchets) sont exclus, puisqu'ils dépendent de la consommation.

Compte de taxes moyen | Catégorie résidentielle

- Une indexation des taux fonciers de **3,0 %**, combiné aux tarifs, engendre une variation sous l'IPC (3,5 %) pour un total du compte de taxes de **3,4 % en 2026.**

TAXES ET SERVICES	2025			2026			VARIATION	
	Valeur	Taux	\$	Valeur	Taux	\$	\$	%
Taxe foncière générale - Résidentielle	329 700 \$	0.7713 \$	2 543 \$	412 200 \$	0.6355 \$	2 620 \$	77 \$	3.0%
Tarif - Eau			237 \$		264 \$	264 \$	27 \$	11.4%
Tarif - Assainissement			189 \$		189 \$	189 \$	- \$	0.0%
Tarif - Déchets			208 \$		208 \$	208 \$	- \$	0.0%
Taxe de secteur - Aqueduc	329 700 \$	0.0575 \$	189 \$	412 200 \$	0.0487 \$	201 \$	11 \$	5.9%
Hausse globale totale			3 366 \$			3 481 \$	115 \$	3.4%

Synthèse des nouveaux revenus fonciers 2026

Catégories (en \$/100 \$)	REVENUS			VARIATION		
	Revenus 2025	Revenus 2026	Variation	Croissance de l'assiette fiscale	Indexation de 3%	2 ^e taux strate commerciale
Commerciale (INR)						
1 ^{ère} tranche imposable (0-2,7 M\$)	86 050 000 \$	48 586 000 \$	-37 464 000 \$		4 815 000 \$	
2 ^e tranche imposable (> 2,7 M\$)		59 006 000 \$	59 006 000 \$			14 000 000 \$
Industrielle	19 951 000 \$	20 624 000 \$	673 000 \$	72 000 \$	601 000 \$	
6 logements et plus	27 147 000 \$	0 \$	-27 147 000 \$	-27 147 000 \$	0 \$	
Terrains vagues desservis (TVD)	3 731 000 \$	4 393 000 \$	662 000 \$	534 000 \$	128 000 \$	
Résiduelle (résidentielle)	127 329 000 \$	3 302 000 \$	-124 026 000 \$	-124 123 000 \$	96 000 \$	
1 logement (incluant condo)		112 870 000 \$	112 870 000 \$	109 585 000 \$	3 286 000 \$	
2 à 5 logements		12 829 000 \$	12 829 000 \$	12 455 000 \$	373 000 \$	
6 à 19 logements		9 206 000 \$	9 206 000 \$	8 939 000 \$	268 000 \$	
20 à 99 logements		11 057 000 \$	11 057 000 \$	10 735 000 \$	322 000 \$	
100 logements et plus		12 272 000 \$	12 272 000 \$	11 915 000 \$	357 000 \$	
Agricole (EAE)	1 214 000 \$	1 516 000 \$	302 000 \$	258 000 \$	44 000 \$	
Forestier	252 000 \$	272 000 \$	20 000 \$	12 000 \$	8 000 \$	
	265 674 000 \$	295 933 000 \$	30 260 000 \$	8 050 000 \$	8 210 000 \$	14 000 000 \$

Budget équilibré

Description	Montant
Montant requis pour l'atteinte de l'équilibre budgétaire	22 630 000 \$
Nouveaux revenus reliés à l'indexation de 3 % des taux (sous l'IPC de 3,5 %)	(8 210 000 \$)
Nouveaux revenus reliés à la nouvelle strate commerciale de 2,7 M\$	(14 000 000 \$)
Compression administrative	(420 000 \$)
Équilibre budgétaire	0 \$

Budget 2026 - Faits saillants

Examiner et comprendre la proposition budgétaire 2026

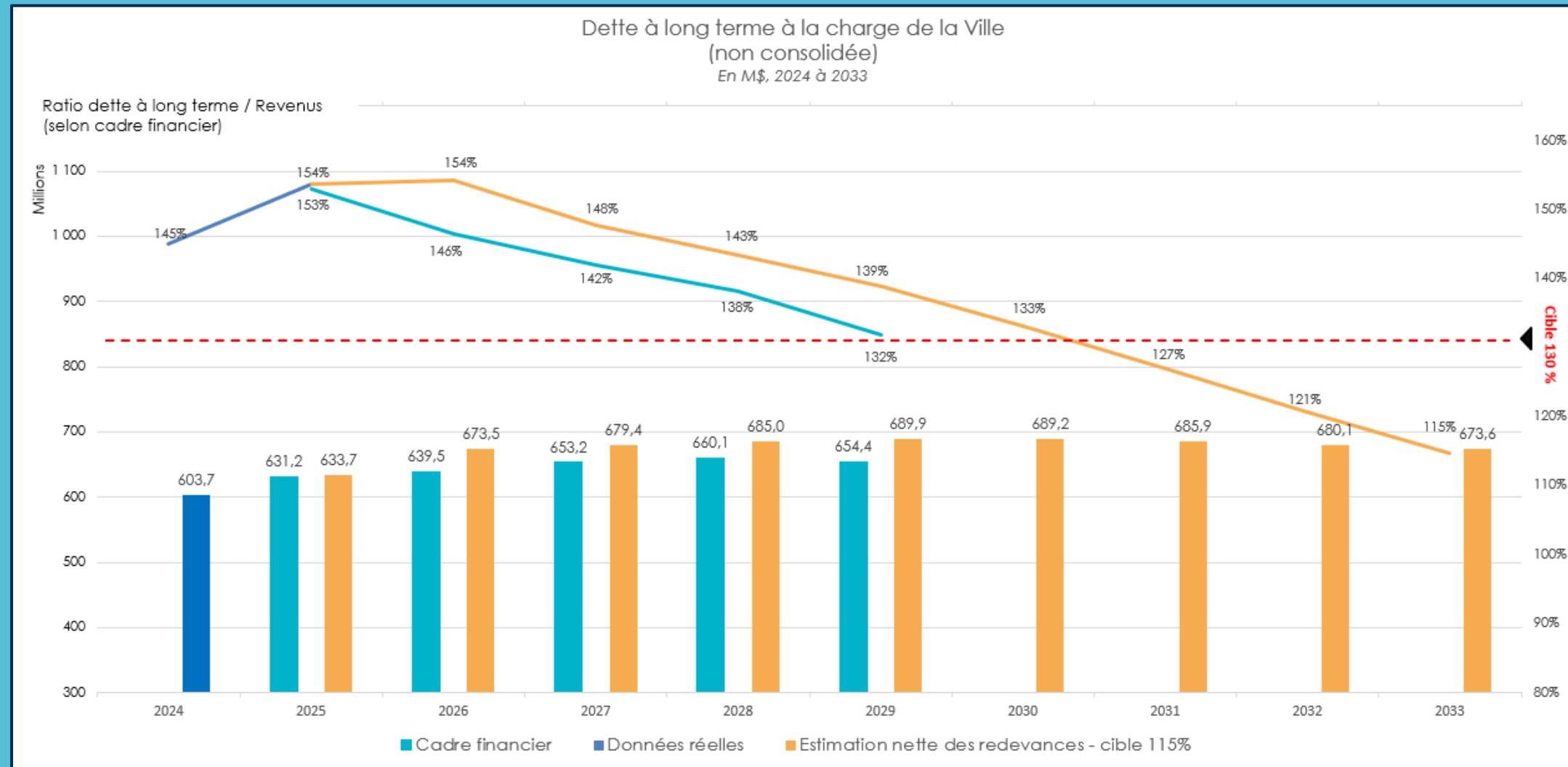
Endettement

Service de dette

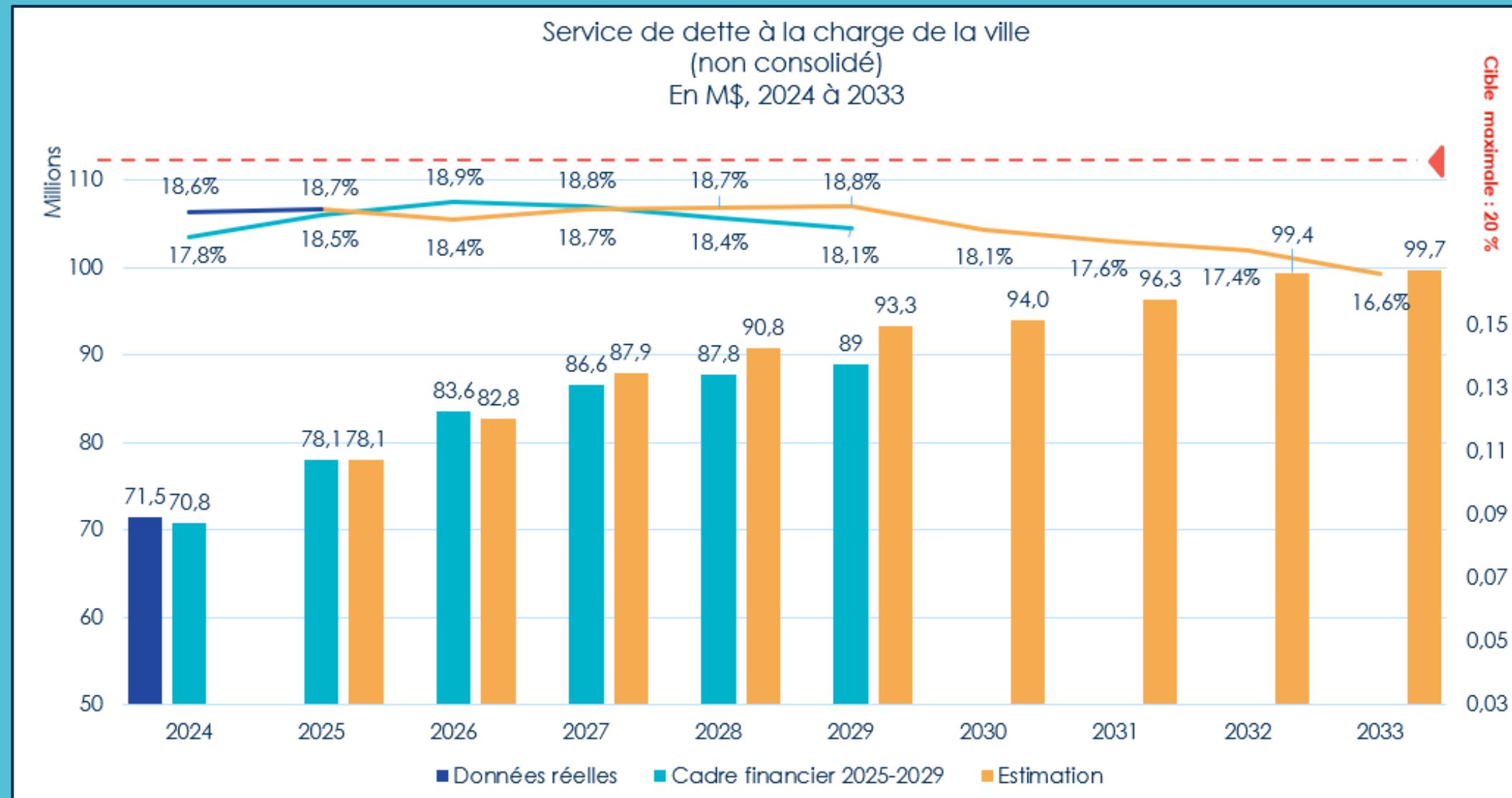
	Réel 2024	Budget 2025	Budget 2026	Écart \$ vs Budget 2025
Capital	51 400 000 \$	54 500 000 \$	57 600 000 \$	3 100 000 \$
Intérêts	18 800 000 \$	23 600 000 \$	24 800 000 \$	1 200 000 \$
Total	70 200 000 \$	78 100 000 \$	82 400 000 \$	4 300 000 \$

Taux d'intérêt estimé à 3,75 % et terme de 15 ans pour le budget 2026.

Dette à long terme à la charge de la Ville



Service de dette à la charge de la Ville



Masse salariale

Principaux écarts entre 2025 et 2026

Détails par direction

Variation des effectifs

Massé salariale

Dépenses - Écart

- Application des contrats de travail, incluant les règlements de conventions collectives (14,2 M\$).
- Surcroît, postes autorisés (3,4 M\$).
- Variation des EPA du PTE 2025 (4,9 M\$).
- Retour aux opérations pour des ressources imputées à des projets PQI (140 k\$).
- Radiation absentéisme (350 k\$).
- Régime de retraite (-750 k\$).

Plan triennal des effectifs 2026 (2 M\$).

Provision pour renouvellement des contrats de travail échus.

22 240 000 \$

(500 000 \$)

(7 840 000 \$)

13 900 000 \$

Massé salariale

Variation des effectifs

Budget 2025	Budget 2026	Écart
1 554,4	1 608,4	54

- Crédation de **33** postes réguliers liés au PTE 2025 (et correction due au PTE 2024 non prévue en 2025).
- Crédation nette de **25,6** postes selon les nouvelles conventions collectives – POL (21), INC (3,7), DEI (0,9).
- Besoin en personnel temporaire : **2** postes pour l'ensemble des opérations (surcroît DTMD).
- Non-reconduction du personnel électoral temporaire (-13,6).
- Non-reconduction de ressources (-9,4 : -0,3 étudiant DAJ, -0,75 poste temporaire DEV, -3 abolition DEI, -0,6 poste temporaire FIN, -0,6 poste temporaire GCH, -1 poste SSI, -0,5 consultant non reconduit POL, -1 poste TI, -0,7 EPA VC selon les besoins).
- Variation nette de **-0,2** EPA liées aux ressources imputées à des projets PQI (0,5 APGI, 0,3 DEI, -4 GEN, 3 TI).
- Crédation de **11** postes autorisés (1 ressource partagée COM, URBA et ENV, 1 ressource DVC dont le départ à la retraite est chevauché avec son remplaçant, 1 ressource col bleu INC, 4,9 signaleurs internes vs à contrat DEI, 3 ressources réorganisation DEI).
- Variation nette de **4** EPA dues aux oubliés en 2025 (-1 AJ, 1 FIN, 2 GEN, 1 GCH, 1 URBA).
- Ajustement lié à la présentation budgétaire 2025 **-6,2** EPA.
- Radiation de **7,8** EPA liés à l'absentéisme estimatif.

À retenir

- **Cap sur la transparence** : le budget 2026 vise une compréhension claire des écarts et des choix stratégiques.
- **Responsabilité financière** : équilibre entre développement, maintien des services et maîtrise de l'endettement.
- **Investissements et financement** : recours à l'emprunt pour soutenir les projets structurants; impact direct sur le service de la dette.
- **Évolution des dépenses en lien avec la croissance** : indexation des salaires, des contrats et des coûts liés aux décisions du conseil.
- **Impact humain** : création nette de postes pour répondre aux attentes des citoyens, aux besoins opérationnels et aux nouvelles conventions collectives.

Pause