



RAPPORT D'ORIENTATION BUDGETAIRE 2026

Présentation en commission

Mardi 2 décembre 2025



Rapport d'orientation budgétaire 2026

Orientation budgétaire 2026 :

Organiser la continuité de service dans l'attente de la mise en œuvre du prochain projet municipal





Rapport d'orientation budgétaire 2026

Article 11 de la loi du 6 février 1992 et article L2312-1 du CGCT : un rapport doit avoir lieu sur les orientations générales du budget dans un délai de 2 mois précédent celui-ci dans les communes de + de 3 500 habitants

Il permet à l'assemblée délibérante :

- ✓ de discuter des orientations budgétaires qui seront affichées dans le budget primitif
- ✓ d'être informée sur l'évolution de la situation financière de la collectivité

Le ROB est un document préparatoire contenant des données synthétiques sur la situation financière de la commune

Une délibération spécifique atteste de la tenue du rapport





Le contexte financier

1. L'environnement socio-économique
2. Le taux d'imposition
3. Le produit des impôts directes et sa répartition
4. La dette
5. L'évolution des dépenses & recettes de fonctionnement
6. L'évolution du résultat
7. L'évolution de l'épargne

Rapport d'orientation budgétaire 2026

CROISSANCE

Prévision 2026 : + 0.9 %
Estimation 2025 : + 0.8 %

INFLATION

Prévision 2026 : + 1.3 %
Estimation 2025 : + 1.8%

CHÔMAGE

Prévision 2026 : 7,9 %
Estimation 2025 : 7,5 %

DEFICIT PUBLIC

Prévision 2026 : 4.7 % du PIB selon
objectif loi de finances actuelle
Estimation 2025 : 5.4 % du PIB
Montant estimatif fin 2025 :
3 447 milliards d'euros

➤ Contexte économique mondial et au sein de la zone euro :

- Les conflits internationaux, et les phénomènes météorologiques extrêmes continuent d'avoir un effet sur l'économie mondiale
- *En 2026, l'économie mondiale croîtrait de 2.9 % (3 % en 2025)*
 - Tensions commerciales et géopolitiques
 - Coûts d'emprunts élevés et politiques monétaires restrictives
 - Fragilité de la confiance des ménages et des entreprises
- *Prévision de croissance au sein de la zone euro de 1.2 %*

➤ Contexte économique à l'échelle nationale :

- *La croissance atteindrait 0.8 % en 2025 et une prévision à 0.9% en 2026*
- Stabilisation des prix de l'énergie, stagnation des prix de l'alimentaire et des produits manufacturés. Inflation tirée essentiellement par le prix des services
- Aléas liés au contexte géopolitique
- *En 2025, le déficit public est estimé à 5.4 % après 5,8 % en 2024*

➤ Contexte économique à l'échelle nationale :

- *Objectif d'un retour du déficit du budget de l'Etat inférieur à 5% en 2026*
- *Le gouvernement demande un effort d'ampleur pour redresser les comptes publics en 2026*
- *L'effort total initialement demandé est de l'ordre de 44 milliards*
- *Les mesures du Gouvernement visent la participation des collectivités territoriales à hauteur de 4.6 Mds €*

Rapport d'orientation budgétaire 2026

- Population totale INSEE de **3 772** habitants au 1^{er} janvier 2025
- **2 359** foyers fiscaux avec un revenu fiscal moyen par foyer de **31 962€** dont **50.1%** de non imposables
 - À comparer à :
 - 51.1% de foyers non imposables (moyenne départementale)
 - 54.1% de foyers non imposables (moyenne nationale)
 - 30 876€ de revenu fiscal moyen niveau national

- 2 818 logements dont 831 résidences secondaires

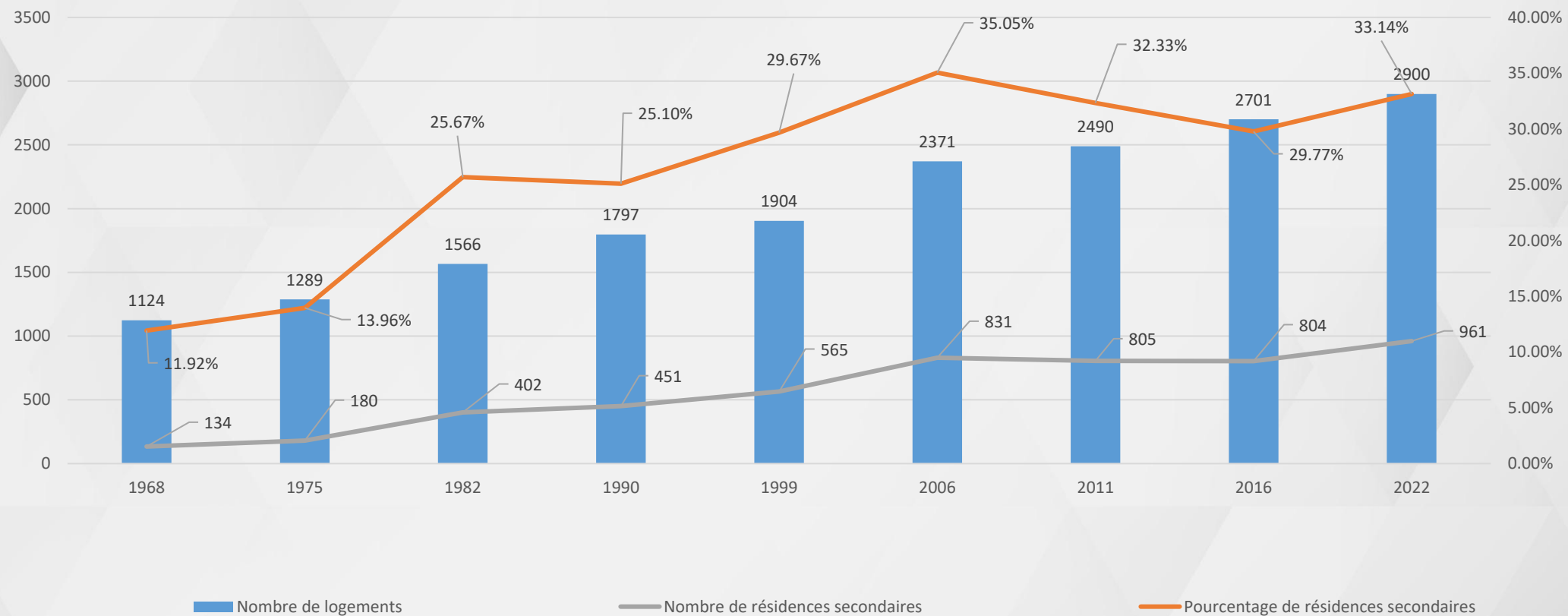
Soit 29.5% de résidences secondaires

A comparer à :

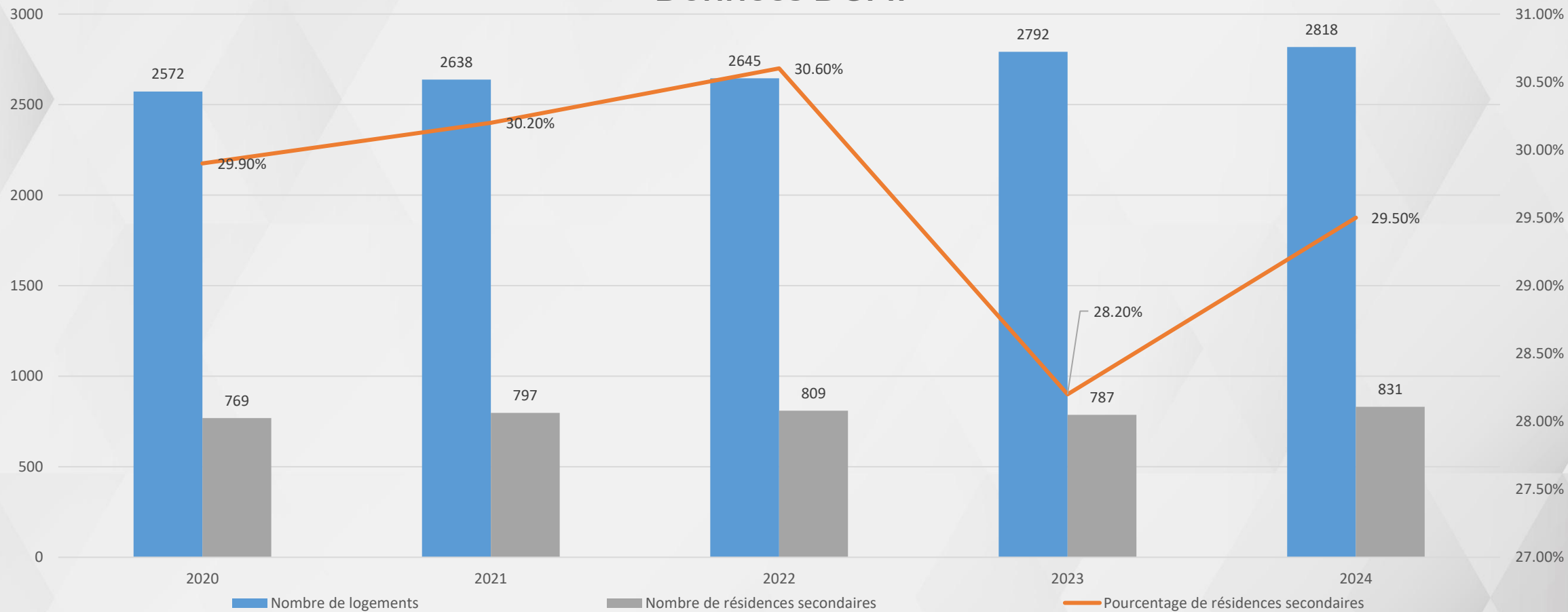
- 19.8% de résidences secondaires (moyenne départementale)
 - 12.1% de résidences secondaires (moyenne nationale)
-
- La politique communale de l'habitat « limite » le taux de résidences secondaires autour de 30% (voir graphique ci-après)

Rapport d'orientation budgétaire 2026

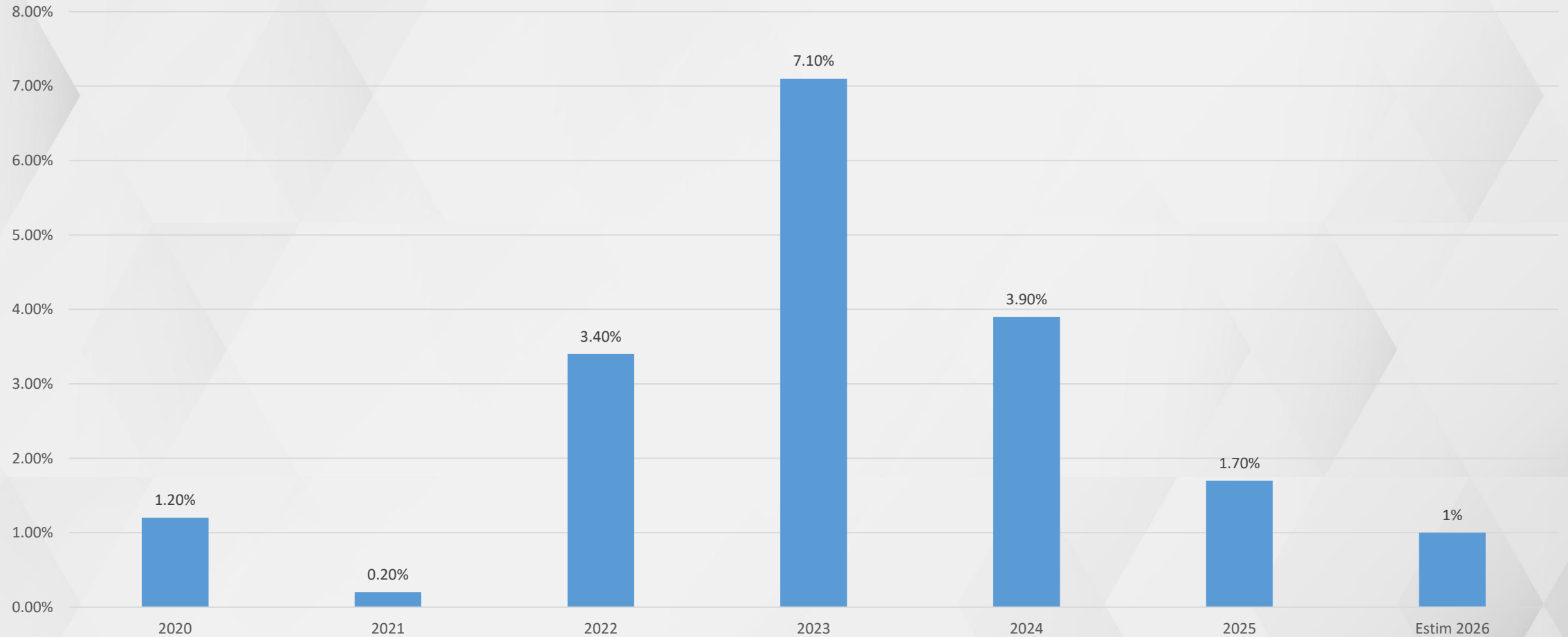
Evolution du nombre de résidences secondaire Données INSEE



Evolution du nombre de résidences secondaires Données DGFIP



Evolution revalorisation des bases locatives





Le produit des impôts directs & répartition

Rapport d'orientation budgétaire 2026

2024

TH RESIDENCES SECONDAIRES 107 € / HAB

65 € / habitant au niveau départemental
44 € / habitant au niveau régional
36 € / habitant au niveau national

TAXE FONCIERE SUR PROPRIETES BÂTIES 512 € / HAB

509 € / habitant au niveau départemental
465 € / habitant au niveau régional
525 € / habitant au niveau national





Le produit des impôts directs & répartition

Rapport d'orientation budgétaire 2026

2024

TAXE FONCIERE PROPRIETES NON-BÂTIES 18 €/HAB

21 €/habitant au niveau départemental

22 €/habitant au niveau régional

15 €/habitant au niveau national





La gestion de la dette

Rapport d'orientation budgétaire 2026

- Recours à l'emprunt à hauteur de 2 000 000 € en 2025
- Pas de recours à l'emprunt en 2026
- Au 1^{er} janvier 2026 l'encours total de la dette du budget principal est de : 6 268 781 €
- Le total des remboursements de la dette 2026 est estimé à : 507 877.44 €
 - 357 951.78 € de remboursement de capital sur 2026
 - 149 925.66 € d'intérêts à payer sur 2026





Rapport d'orientation budgétaire 2026

- L'encours de la dette du budget principal au 31/12/2025 est de 1 679 €/habitant (1 226 €/habitant en 2024)
 - Moyenne régionale : 746 €/habitant en 2024
 - Moyenne nationale : 698 €/habitant en 2024

Cette augmentation de l'encours de la dette traduit le programme d'investissements réalisés durant le mandat pour apporter de nouveaux services à la population, et entretenir le patrimoine communal :

- maison de santé du Ster
- complexe sportif de Pont Plat, City stades
- aménagement de la voirie communale dont la route de Treffiagat et Paul Langevin
- végétalisation de l'école du Docteur Fleming...



Un endettement maîtrisé, une capacité à investir préservée, 2 indicateurs à suivre :

- La capacité de désendettement : encours total de la dette / épargne brute
 - En combien d'années d'exercice budgétaires la collectivité peut-elle rembourser la totalité du capital de sa dette en supposant qu'elle y consacre l'intégralité de son épargne brute ?
 - Au 31/12/2024 : 3.87
 - Au 31/12/2025 : 7.2 (estimation)

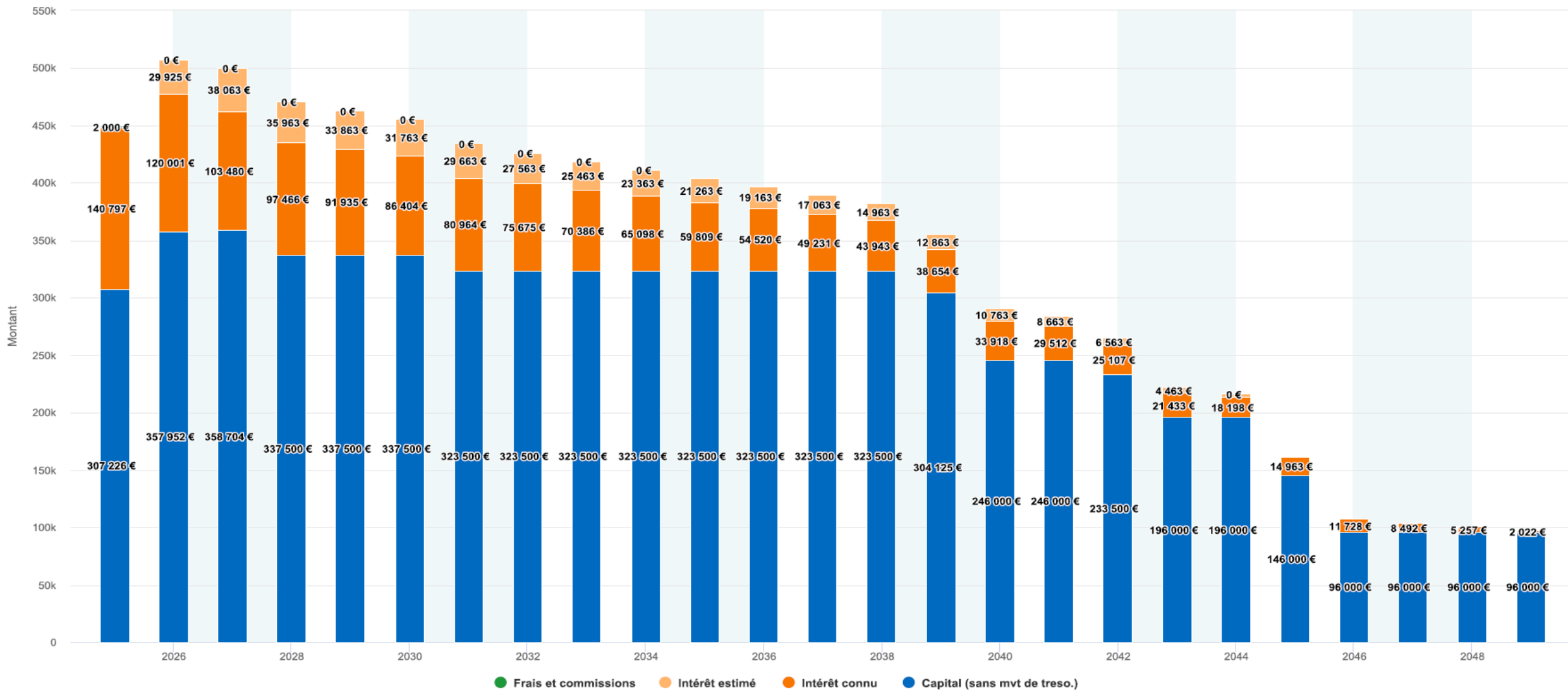
Un endettement maîtrisé, une capacité à investir préservée, 2 indicateurs à suivre :

- Le ratio d'épargne brute / produits de fonctionnement 2025 se maintient à un très bon niveau (20.8%).

Dès lors que ce ratio est bon, une commune qui a un taux d'endettement considéré comme « élevé » peut donc continuer à investir sereinement et sans mettre en péril les finances communales

Rapport d'orientation budgétaire 2026

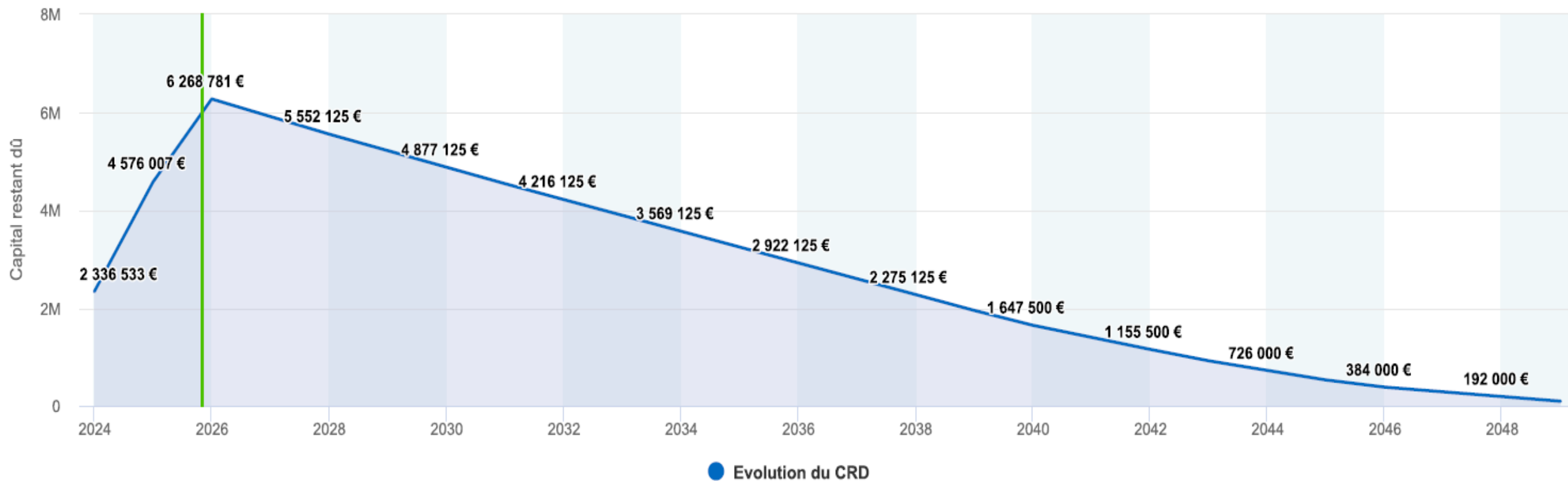
Evolution du remboursement de la dette 2025 - 2050



Rapport d'orientation budgétaire 2026

Evolution du Capital restant du 2024 - 2050

Au 31/12/N



Rapport d'orientation budgétaire 2026

Vue d'ensemble du compte financier unique 2025 – Estimatif au 31/12/2025

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

chapitre	intitulé	2025	Taux de réalisation
011	charges à caractère général	952 K€	100 %
012	charges de personnel	1 870 K€	99 %
014	atténuation de produits	75 K€	100 %
65	autres charges de gestion courante	407 K€	100 %
Total dépenses de gestion courante		3 304 K€	99 %
66	charges financières	145 K€	100 %
67	charges spécifiques	1 K€	50 %
68	dotations aux provisions et dépréciations	0 K€	0 %
Total des dépenses réelles de fonctionnement		3 450 K€	99 %
042	Opérations d'ordre	329 K€	100 %
	TOTAL DEPENSES D'ORDRE	329 K€	100 %
	TOTAL	3 779 K€	99 %

Rapport d'orientation budgétaire 2026

Vue d'ensemble du compte financier unique 2025 – Estimatif au 31/12/2025

RECETTES DE FONCTIONNEMENT

chapitre	intitulé	2025	Taux de réalisation
13	atténuations de charges	67 K€	108 %
70	produits des services, domaine et ventes	180 K€	126 %
73	impôts et taxes	2 900 K€	102 %
74	dotations et participations	1 003 K€	108 %
75	autres produits de gestion courante	91 K€	104 %
Total des recettes réelles de fonctionnement		4 241 K€	105 %
042	Opérations d'ordre	30 K€	100 %
	TOTAL RECETTES D'ORDRE	30 K€	100 %
	TOTAL	4 271 K€	105 %



Rapport d'orientation budgétaire 2026

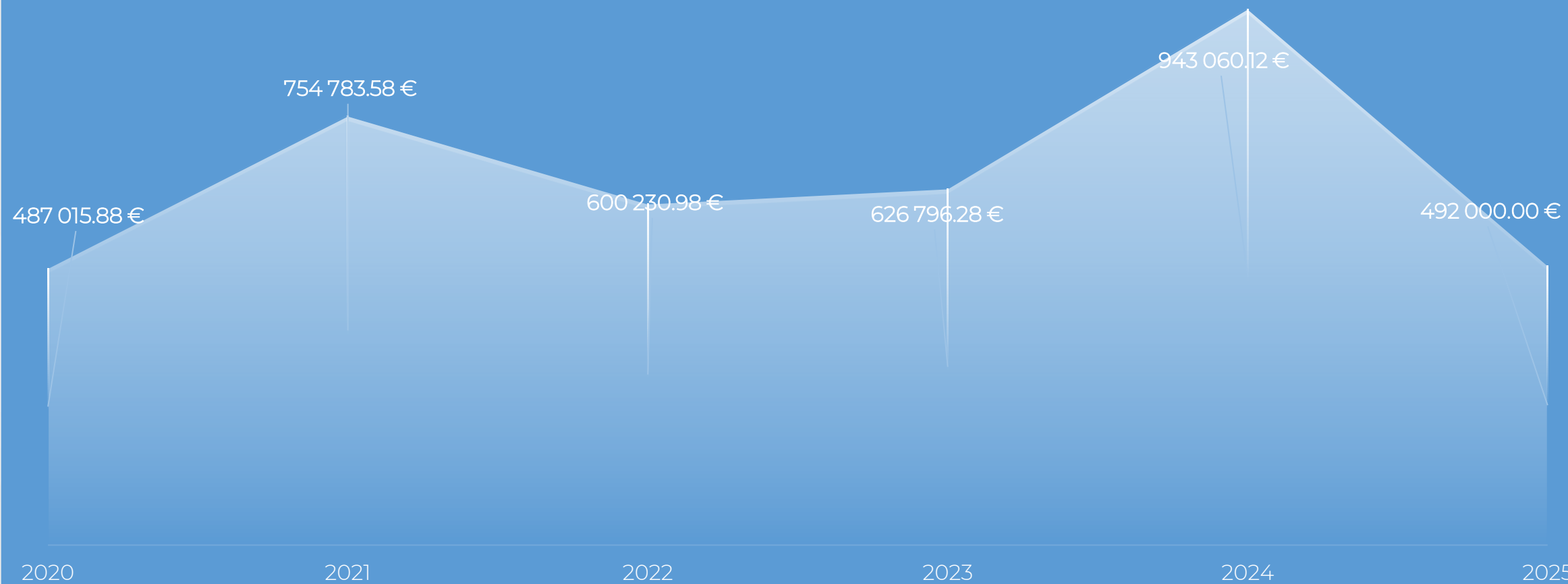
Le résultat de la section de fonctionnement de l'année 2025 s'élèverait à 492 K€

En tenant compte du résultat antérieur reporté (002 : 288 251.03 €), le résultat de clôture s'élèverait à 780 K€



Rapport d'orientation budgétaire 2026

EVOLUTION DU RÉSULTAT DE FONCTIONNEMENT



Principales évolutions 2025 – Section de fonctionnement

Dépenses :

011 – Charges à caractère général :

- Hausse de 60 000 euros principalement due :
 - Refacturation de la CCPBS des coûts de révision du PLUIH (35ke)
 - Refacturation de la CCPBS de la part projet petites villes de demain (3ke)
 - Augmentation des lignes frais d'acte et de contentieux ainsi que la ligne autres honoraires conseils pour un total d'environ + 15ke par rapport aux prévisions budgétaires.
 - Augmentation du coût des assurances suite au nouveau marché souscrit en 2025 (+ 15ke par rapport à 2024)
 - Une augmentation des charges d'entretien et réparation sur le matériel roulant, les bâtiments publics, les réseaux (+ 20ke par rapport aux prévisions budgétaires)
 - Stabilisation du coût des fluides et de l'alimentation
 - Maîtrise des autres lignes de dépenses à caractères générales

Principales évolutions 2025 – Section de fonctionnement

012 – Charges de personnel :

Hausse de 80 000 € entre le réalisé 2024/2025, ce différentiel étant lié à :

- Un réalisé 2024 inférieur au BP du à une année complexe sur les départs / remplacement, avec des délais de recrutement
- Un réalisé 2025 conforme aux prévisions budgétaires : les délais de remplacement au ST ont compensé le tuilage sur 2 mois au restaurant scolaire et les remplacements à l'enfance-jeunesse

La masse salariale 2025 reste maîtrisée avec un **atterrissage prévisionnel à 1 870 000 €** conforme aux prévisions budgétaires (1 895 000 €)

014 – Atténuation de produits :

- Maîtrise de la ligne de dépenses

Principales évolutions 2025 – Section de fonctionnement

65 - Dépenses :de gestion courante

- Contrat association école Saint-Joseph : participation financière en fonction du coût d'un élève à l'école du Docteur Fleming en augmentation
- Augmentation des frais liés aux dépenses de logiciel et sécurisation informatique (Microsoft 365,...)
- CCAS : subvention équivalente
- Subvention aux associations : maintien du soutien financier aux associations locales
- Augmentation de la contribution au SDIS : + 3 426 € (+ 4%)

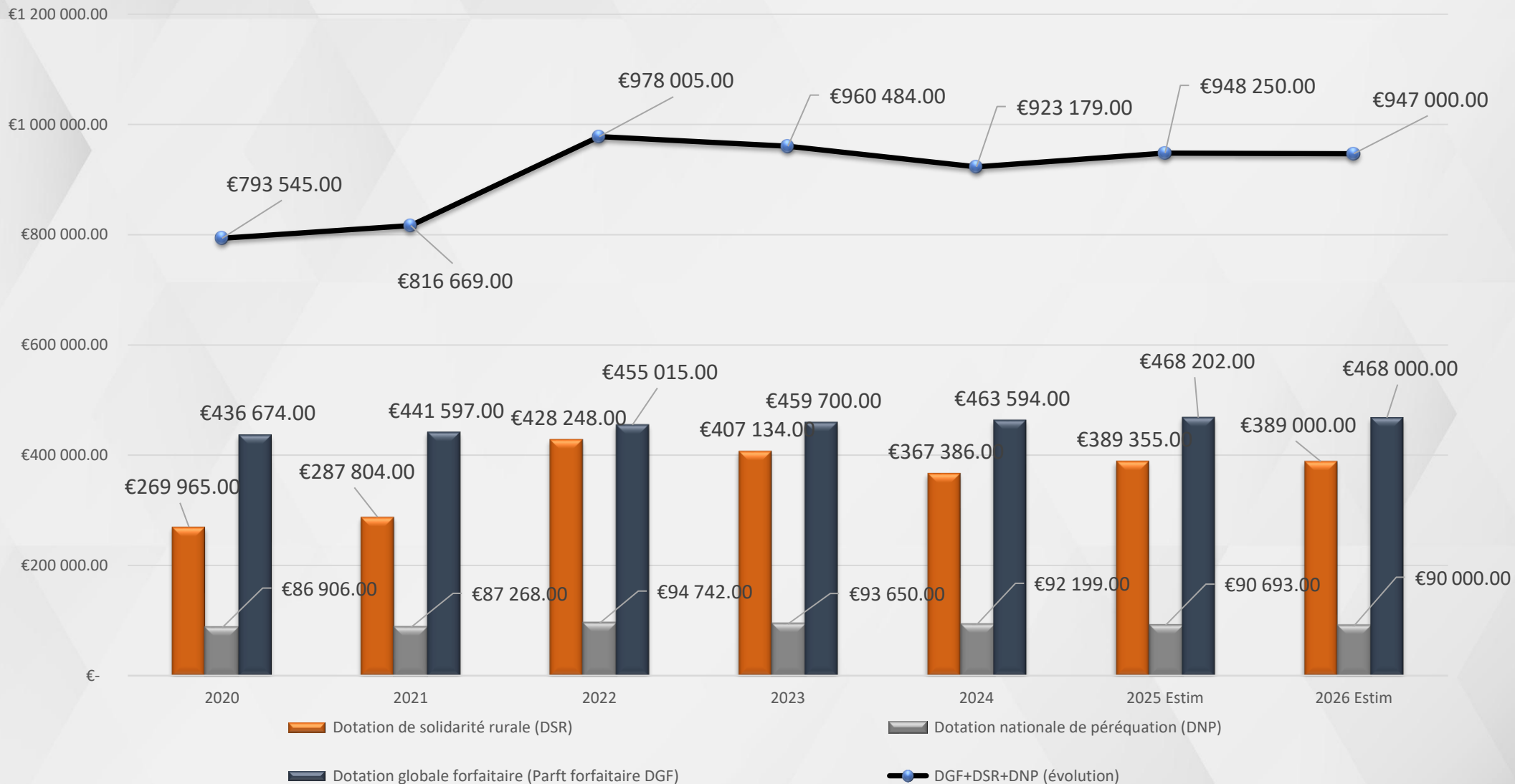
66 – Charges financières :

- Augmentation de 100ke des intérêts réglés à l'échéance

Des recettes de fonctionnement maintenues

- Stabilisation globale des recettes perçues par rapport à 2024 : des dotations qui stagnent, voir baissent, compensées par la dynamique de la fiscalité ménage
- Augmentation des remboursements sur rémunération du personnel : plusieurs arrêts longs en cours
- Pas d'augmentation du taux communal de foncier bâti
- Majoration de la THRS à 60%
- Perception en direct des droits de mutations à titre onéreux depuis le classement en station classée de tourisme

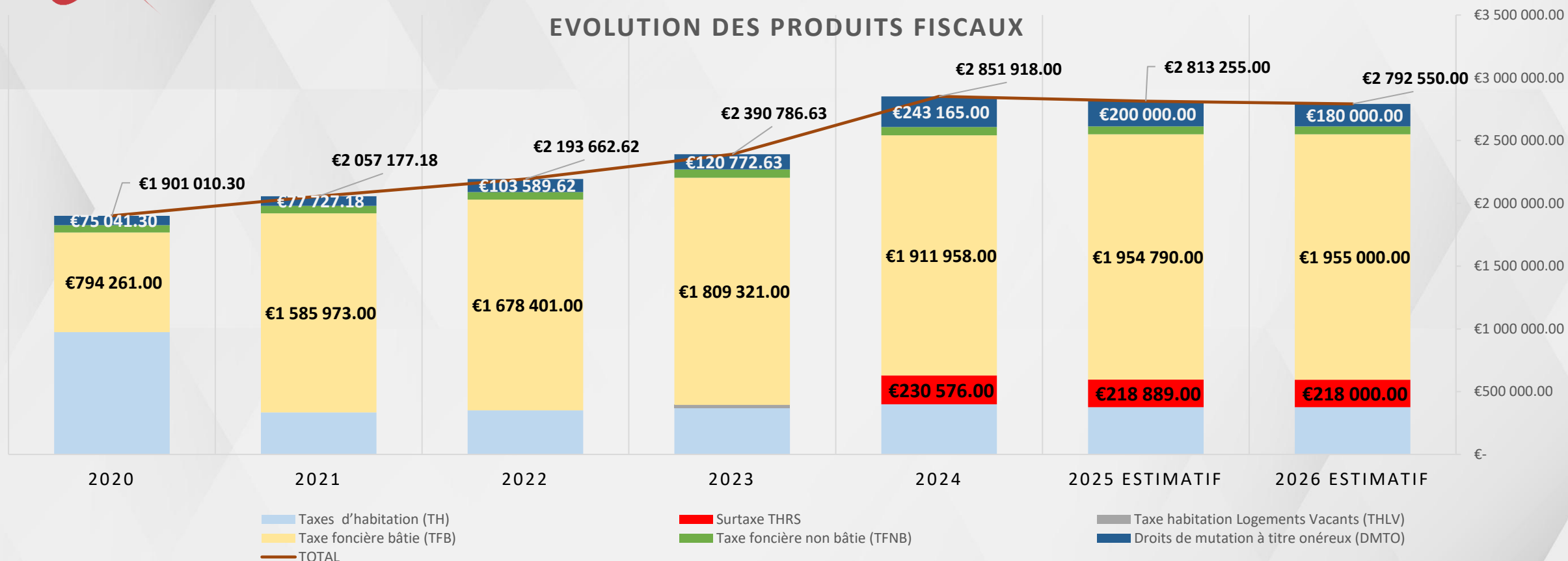
Evolution des dotations 2020-2026



Evolution des produits fiscaux 2020-2026 (estimatif)

En €	2020	2021	2022	2023	2024	2025 Estimatif	2026 Estimatif
Taxes d'habitation (TH)	974 380.00	335 425.00	351 775.00	368 283.00	399 933.00	376 999.00	377 000.00
Surtaxe THRS	0.00	0.00	0.00	0.00	230 576.00	218 889.00	218 000.00
Taxe habitation Logements Vacants (THLV)	0.00	0.00	0.00	25 671.00	0.00	0.00	0.00
Taxe foncière bâtie (TFB)	794 261.00	1 585 973.00	1 678 401.00	1 809 321.00	1 911 958.00	1 954 790.00	1 955 000.00
TH + TFB + THLV + surtaxe THRS	1 768 641.00	1 921 398.00	2 030 176.00	2 203 275.00	2 542 467.00	2 550 678.00	2 550 000.00
Taxe foncière non bâtie (TFNB)	57 328.00	58 052.00	59 897.00	66 739.00	66 286.00	62 547.00	62 550.00
Droits de mutation à titre onéreux (DMTO)	75 041.30	77 727.18	103 589.62	120 772.63	243 165.00	200 000.00	180 000.00
TOTAL	1 901 010.30	2 057 177.18	2 193 662.62	2 390 786.63	2 851 918.00	2 813 255.00	2 792 550.00

Evolution des produits fiscaux 2020-2026 (estimatif)



Augmentation des produits fiscaux sur 2020-2026 de 950 000 € sans augmentation des taux communaux de foncier bâti
Augmentation liée à la mise en place de la surtaxe THRS, le classement en station touristique et l'augmentation des bases locatives suivant l'inflation

Rapport d'orientation budgétaire 2026

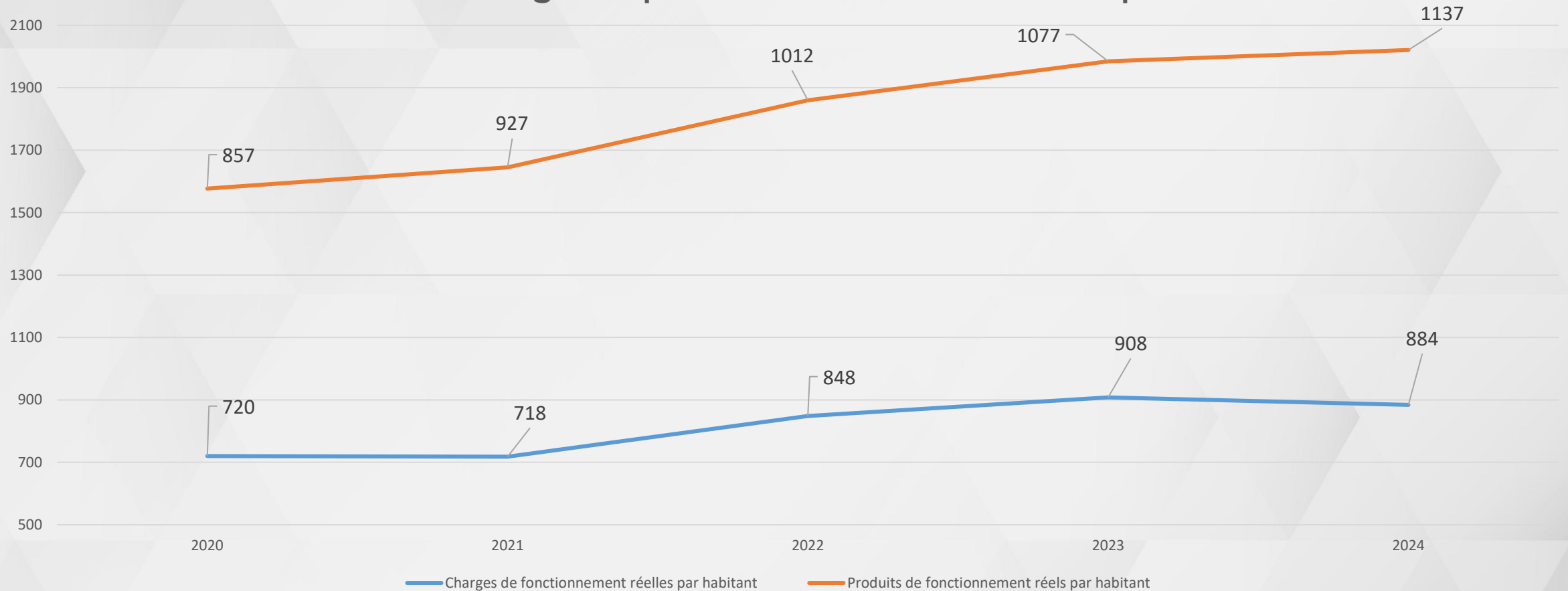
Charges de fonctionnement réelles (2024)
884 € / HAB

*967 € / habitant au niveau départemental
1 002 € / habitant au niveau régional
1 068 € / habitant au niveau national*

Produits de fonctionnement réels (2024)
1 137 € / HAB

*1 174 € / habitant au niveau départemental
1 169 € / habitant au niveau régional
1 215 € / habitant au niveau national*

Evolution des charges et produits de fonctionnement par habitant



- Maitrise des dépenses de fonctionnement sur la période malgré l'inflation
- Optimisation et hausse des produits de fonctionnement

Zoom sur la formation de l'autofinancement définition

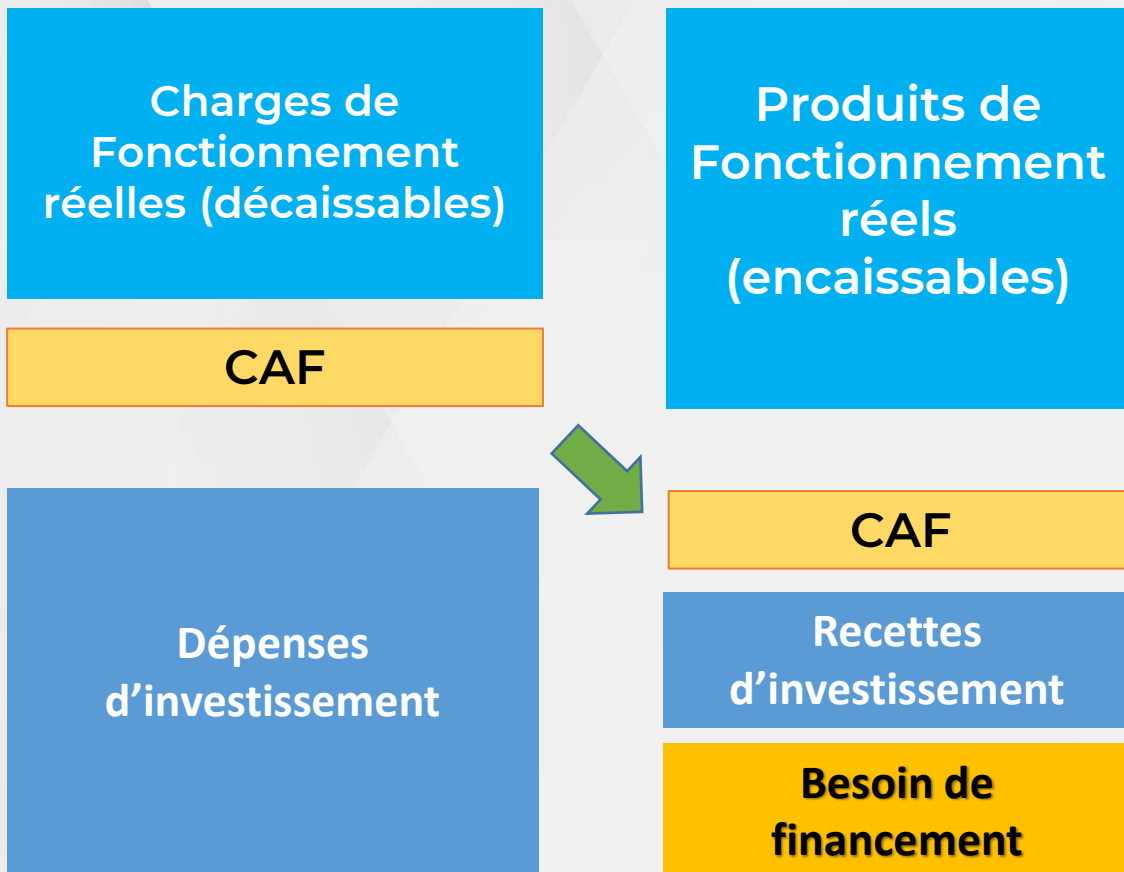
- La détermination de la Capacité d'Autofinancement (CAF) va permettre de répondre aux questions suivantes:
 - Est-ce que l'excédent dégagé par la section de fonctionnement permet:
 - De couvrir le remboursement en capital des emprunts de ma collectivité ?
 - De dégager une ressource susceptible de financer en partie les autres dépenses d'investissement de ma collectivité ?

La CAF brute est égale aux produits réels de fonctionnement (encaissables) – les charges réelles de fonctionnement (décaissables).

La CAF nette est égale à la CAF brute – le remboursement en capital de la dette.

La CAF nette représente donc l'autofinancement de la collectivité

Zoom sur la formation de l'autofinancement



L'équilibre est réalisé grâce à une ressource : la CAF Brute
Elle a vocation à couvrir le remboursement de la dette en capital (dépenses d'investissement)

$$\begin{aligned} \text{CAF Brute} - \text{remboursement de la dette} \\ = \\ \text{CAF nette} \\ = \\ \text{Autofinancement} \end{aligned}$$

Zoom sur l'évolution de la CAF BRUTE

La CAF brute permet de mesurer la capacité de la collectivité à dégager des ressources propres sur son cycle de fonctionnement courant et ainsi permet de mesurer les marges de manœuvre. La CAF doit permettre de couvrir a minima le remboursement en capital des emprunts.

CAF BRUTE (2024)
317 € / HABITANT

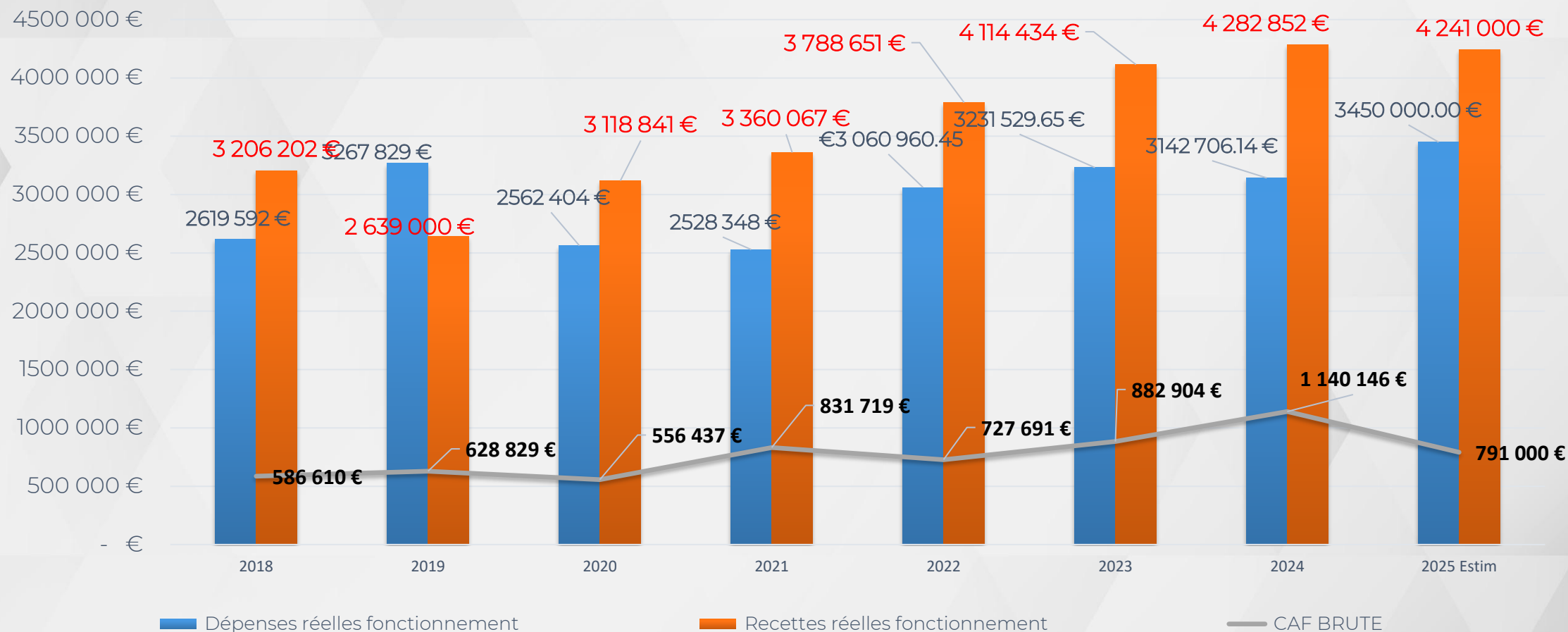
273 € / habitant au niveau départemental
238 € / habitant au niveau régional
214 € / habitant au niveau national

CAF BRUTE 2025 = 210 € / HABITANT
Estimation

Encours dettes bancaires/CAF Brute
3.87 années en 2024, estimation à 7.2
années en 2025

Rapport d'orientation budgétaire 2026

Zoom sur l'évolution de la CAF BRUTE



Hausse de la CAF brute de 250 000 € entre 2020 et 2025 selon estimations

Zoom sur l'évolution de la CAF NETTE

La CAF nette permet de mesurer l'aptitude de la commune à autofinancer ses investissements, après avoir couvert ses charges et ses dépenses obligatoires que sont les remboursements de dettes en capital

CAF NETTE (2024)
274 € / HAB

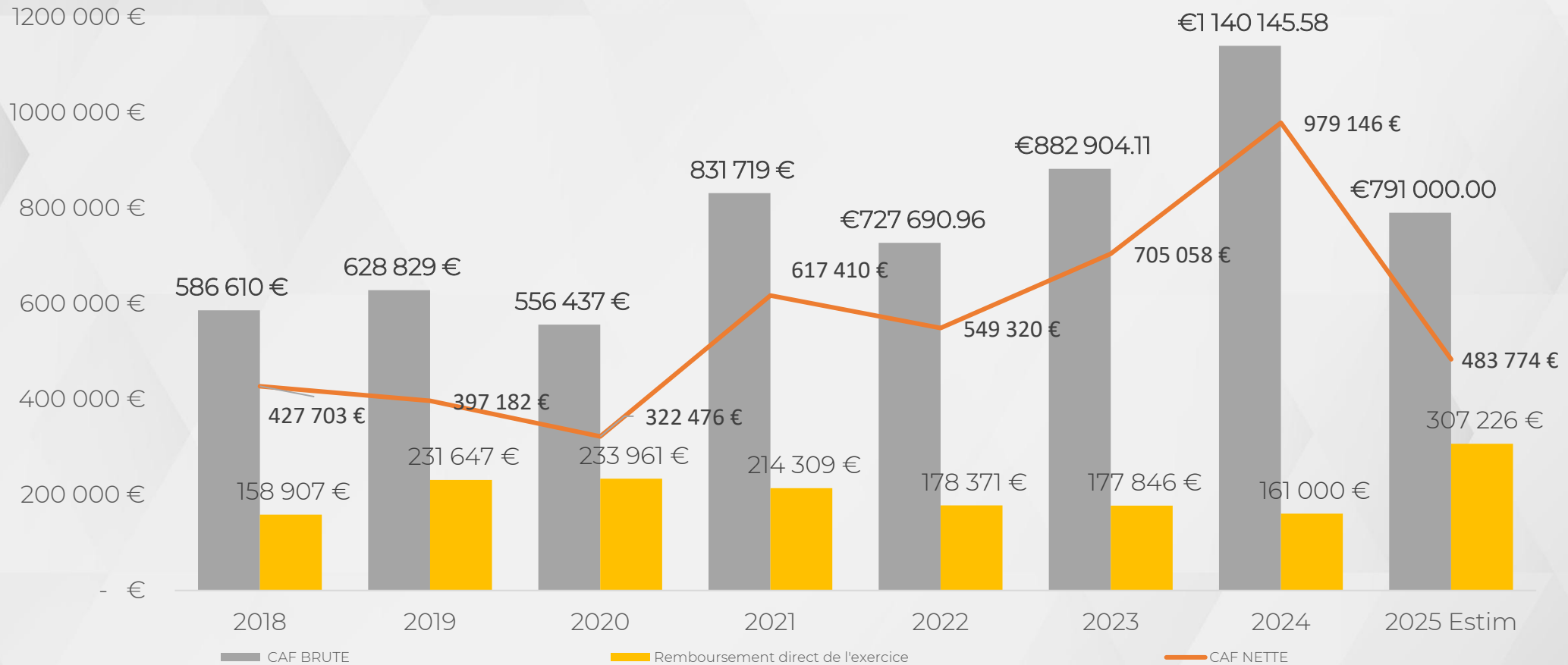
*197 € / habitant au niveau départemental
167 € / habitant au niveau régional
142 € / habitant au niveau national*

CAF NETTE 2025 = 128 € / HABITANT
Estimation

Objectif : CAF nette supérieure à 100 € par habitant en s'approchant des 150 € dans l'idéal

Rapport d'orientation budgétaire 2026

Zoom sur l'évolution de la CAF NETTE



Baisse de la CAF nette de 2018 à 2020 puis augmentation de 160 000 euros à la hausse entre 2020 et l'estimation 2025

Rapport d'orientation budgétaire 2026

Vue d'ensemble du compte financier unique 2025 – Estimatif au 31/12/2025

DEPENSES D'INVESTISSEMENT

chapitre	intitulé	2025	Taux de réalisation
20	Immobilisations incorporelles	36 K€	100 %
21	Immobilisations corporelles	25 K€	100 %
10	Dotations, fonds divers et réserves	2 K€	25 %
16	Emprunts	310 K€	100 %
	Opérations individualisées	3 658 K€	79 %
	TOTAL DEPENSES REELLES	4031 K€	81 %
040	Opération d'ordre transfert entre sections	30 K€	100 %
041	Opérations patrimoniales	0 K€	
	TOTAL DEPENSES D'ORDRE	4 K€	100 %
	TOTAL	4 065 K€	70 %



Rapport d'orientation budgétaire 2026

Vue d'ensemble du compte financier unique 2025 – Estimatif au 31/12/2025

DEPENSES D'INVESTISSEMENT

Le taux de réalisation serait de 95% si l'ensemble des chantiers étaient terminés et facturés d'ici la fin de l'année
(Maison médicale, Route de Treffiagat et Paul Langevin, voirie communale, travaux dans les cimetières, finalisation du complexe sportif de Pont Plat, facturation par Pont l'abbé du chemin du train Birinik, SDEF,)





Rapport d'orientation budgétaire 2026

Les principaux investissements en 2025 au 05/11 (montants arrondis)

Enfance, jeunesse, sport

- *Finalisation des travaux du complexe sportif de Pont Plat : 450 000 €*
- *Contrôle d'accès complexe sportif de Pont-Plat : 10 000 €*
- *Construction des 2 city stades de Plobannaec et Lesconil : 290 000 €*



Rapport d'orientation budgétaire 2026

Voirie, mobilités, aménagements urbains et cadre de vie

- *Aménagement des rues Paul Langevin et Treffiagat : 1 800 000 €*
- *Travaux annuels de voirie : 219 000 €*
- *Finalisation des travaux du chemin du Train Birinik : 260 000 € (reste à charge de 49 000 € après récupération des subventions perçues par pont l'abbé et le FCTVA en N+1)*
- *Signalétique communale : 26 000 €*
- *Mobilier urbain : 28 000 €*

Bâtiments et équipements communaux

- *Travaux sur l'église Saint-Alour (étanchéité) : 17 000 €*
- *Ravalement façade et toiture CNPA : 10 000 €*
- *Remplacement de 2 portes au sémaphore : 8 000 €*

- *Renouvellement matériel informatique : 20 000 €*
- *Matériel communal (movibennes, remorque, motoculteur, cellule de refroidissement, armoire réfrigérée, renouvellement matériel fêtes) : 50 000 €*

Rapport d'orientation budgétaire 2026

Vue d'ensemble du compte financier unique 2025 – Estimatif

RECETTES D'INVESTISSEMENT

chapitre	intitulé	2025	TX réalisation
13	Subventions d'investissement	640 K€	68 %
16	Emprunts	2 000 K€	95 %
TOTAL RECETTES EQUIPEMENT		2 640 K€	
10	FCTVA et taxe d'aménagement	610 K€	94 %
1068	Excédent de fonctionnement capitalisé	1 143 K€	100 %
TOTAL RECETTES REELLES		4 393 K€	
040	Opération d'ordre transfert entre sections	329 K€	
041	Opération d'ordre de transfert entre section	0 K€	
TOTAL RECETTES D'ORDRE		329 K€	
TOTAL		4 722 K€	



Rapport d'orientation budgétaire 2026

Le taux de perception des subventions est lié au paiement des travaux objet de ses subventions. Il pourrait donc évoluer.

Le résultat de la section d'investissement de l'année 2025 s'élèverait à 657 K€ sous réserve de la non facturation des dépenses évoquées précédemment

En tenant compte du résultat antérieur reporté (001 : 592 037.38 €), le résultat de clôture s'élèverait à 65 K€





Scénario de prospective 2026



PLAN PLURIANNUEL D'INVESTISSEMENT

Scénario de base

Rapport d'orientation budgétaire 2026

La collectivité, a réalisé son Plan Pluriannuel d'Investissement pour l'ensemble du mandat début 2022.

La conjoncture, les réalisations et les nouveaux projets ont amener à faire évoluer ce PPI

Les investissements directs sont classés dans 3 grandes catégories :

- *Dépenses annuelles permanentes*
- *Projets en cours*
- *Nouveaux projets envisagés*



Chaque grande catégorie est elle-même divisée en thématiques :

- ***Bâtiments communaux***
- ***Equipements sportifs et jeunesse***
- ***Aménagement de voirie et espaces publics***
- ***Renouvellement / acquisition matériel***
- ***Opérations foncières***
- ***Environnement et cadre de vie***
- ***Opérations d'équipement indirectes***

L'objectif de ce rapport d'orientation budgétaire est de proposer un budget 2026 de « continuité de service »

Rénover et entretenir les bâtiments communaux

- **Assurer l'entretien courant des bâtiments**
- **Finaliser le remplacement des menuiseries de la Mairie**
- **Déployer le contrôle d'accès**

Aménager les espaces publics

- **Entretien des cimetières : jardin du souvenir et pose de columbariums**
- **Aménager le Jardin de l'Usine à Lesconil**

Entretenir la voirie, les réseaux

- **Chicanes Rue Laennec**
- **Rue de l'église – dédoublement réseau EP en 2026 et reprise tapis d'enrobé en 2027**
- **Voirie communale**
- **Electrification du port**

Favoriser les mobilités : aménagement cyclable de la RD 102 dans le cadre de l'appel à projets Territoire Cyclable

Assurer le renouvellement du matériel communal

Rapport d'orientation budgétaire 2026

Dépenses annuelles permanentes :

EXERCICES	2026	2027	2028	2029	2030	2031
TOTAL	507 000	500 000	485 000	495 000	495 000	500 000
Bâtiments publics	53 000	43 000	43 000	43 000	43 000	43 000
Equipements sportifs et jeunesse	18 000	18 000	18 000	28 000	28 000	18 000
Aménagement de voirie et espaces publics	205 000	205 000	205 000	205 000	205 000	205 000
Renouvellement / Acquisition matériel	79 000	82 000	67 000	67 000	67 000	82 000
Opérations foncières	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Environnement et cadre de vie	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000
Opérations d'équipement indirectes	107 000	107 000	107 000	107 000	107 000	107 000

Bâtiments publics : Entretien divers bâtiments, CNPA (entretien courant), mobilier mairie, contrôle d'accès

Equipements sportifs et jeunesse : Aires de jeux (renouvellement pièces) CNPA (renouvellement matériel nautique)

Aménagement de voirie et espaces publics : Voirie annuelle, curage des fossés, végétalisation pieds de mur, signalétique et cimetières

Renouvellement / Acquisition de matériel : Matériel fêtes, communication, RS, espace jeune et garderie, informatique et ST

Environnement et cadre de vie : Mobilier urbain et plan 500 000 arbres

Equipement indirect : SDEF

Rapport d'orientation budgétaire 2026

Projets en cours :

EXERCICES	2026	2027	2028	2029	2030	2031
TOTAL	385 700	0	135 000	0	0	0
Bâtiments publics	10 000	0	0	0	0	0
Equipements sportifs et jeunesse	600	0	0	0	0	0
Aménagement de voirie et espaces publics	344 100	0	135 000	0	0	0
Renouvellement / Acquisition matériel	16 000	0	0	0	0	0
Opérations foncières	5 000	0	0	0	0	0
Opérations d'équipement indirectes	10 000	0	0	0	0	0

Bâtiments publics : Remplacement menuiseries mairie

Equipements sportifs et jeunesse : Mobilier nouvelle classe

Aménagement de voirie et espaces publics : Aménagement du jardin de l'usine, rue de l'église – dédoublement réseau EP, électrification du port, voirie communale, cimetière st alour – jardin du souvenir; aménagement cyclable de la RD102

Renouvellement / Acquisition de matériel : enceintes service culturel, bacs à BD médiathèque, remorque ST, tableau à clés, plastification fourgon propreté + habillage bois latéral

Opérations foncières : acquisitions foncières pour RD 102

Equipement indirect : Fonds de concours pumtrack Treffiagat solde

Investissements projetés sur la période 2026 :

EXERCICE	2026
Dépenses annuelles permanentes	507 000
Projets en cours	385 700
Total investissements	892 700
Remboursement du capital de la dette	358 000

Soit un programme prévisionnel d'investissement de 892 700 € sur l'année 2026 hors remboursement de la dette



Rapport d'orientation budgétaire 2026

Focus sur les Ressources Humaines



Evolution des effectifs rémunérés

(fonctionnaires et contractuels hors saisonniers)

Répartition des agents en ETP selon leurs : statut / catégorie / sexe

statut / Effectifs en ETP	A Titulaire	B Titulaire	B CDD	C Titulaire	C CDD	Apprentis	CDD renfort ou remplacement	TOTAUX
Homme 2023	1	3	0	15	1	2	1	23
Femme 2023	2	1	0	13.37	1	0	0.8	18.17
Total général 2023	3	4		30.37		2	1.8	41.17
Homme 2024	0	2	2	14	1	1	5	25
Femme 2024	2	1	0	10.37	1	1	2.42	17.79
Total général 2024	2	5		26.37		2	7.42	42.79
Homme 2025	0	2	2	10	2	0	2	18
Femme 2025	2	1	0	10.8	1.7	1	3.35	19.85
Total général oct 2025	2	5		24.5		1	5.35	37.85

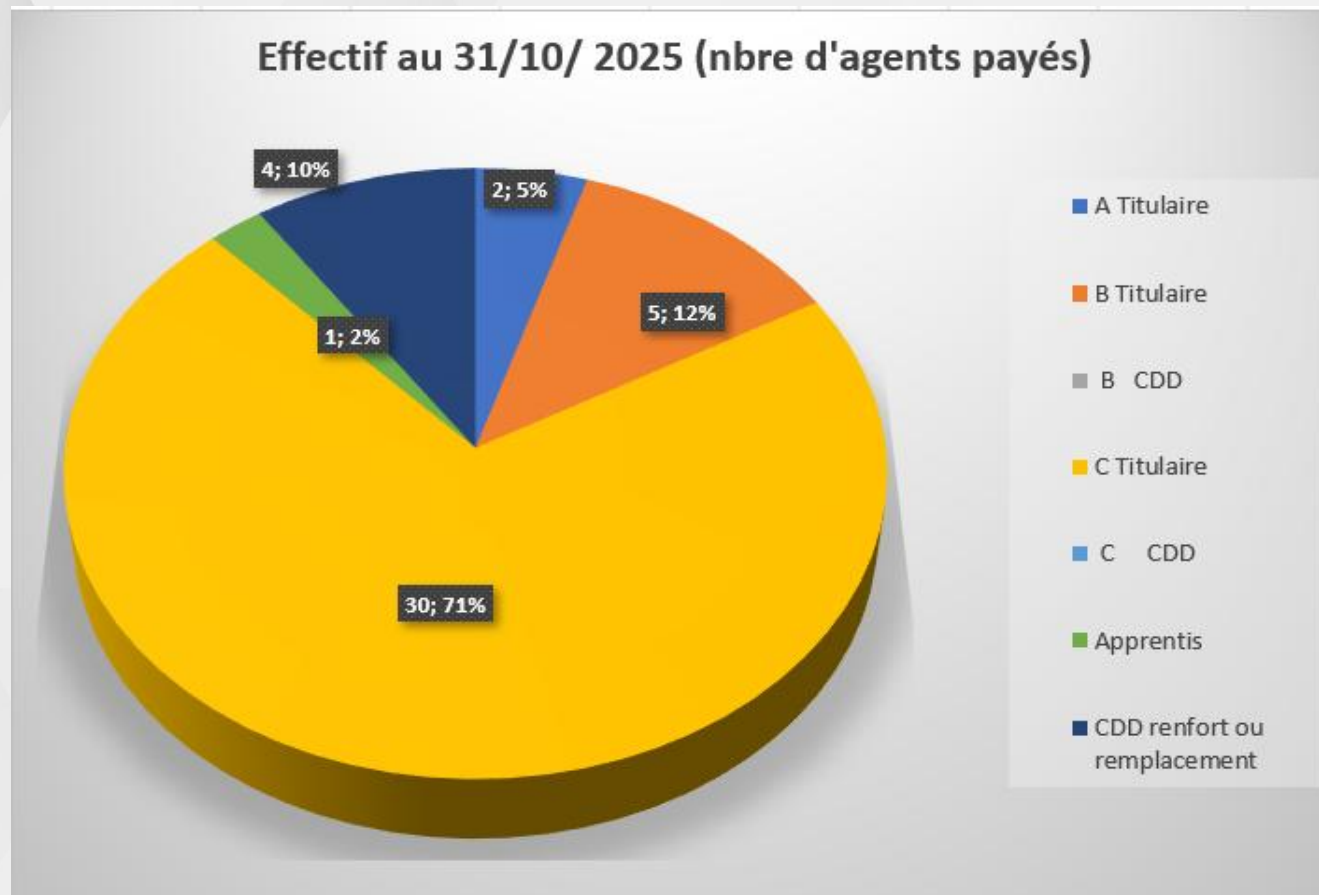
Dont 4 agents absents
« longs » (2CLD, 2CMO)

Par rapport à 2024 - :

- 1 poste non pourvu (ST)
- 1 renfort ST
- 1 apprenti
- 1 Départ d'un agent absent depuis 2020

Structure des effectifs au 15 novembre 2025

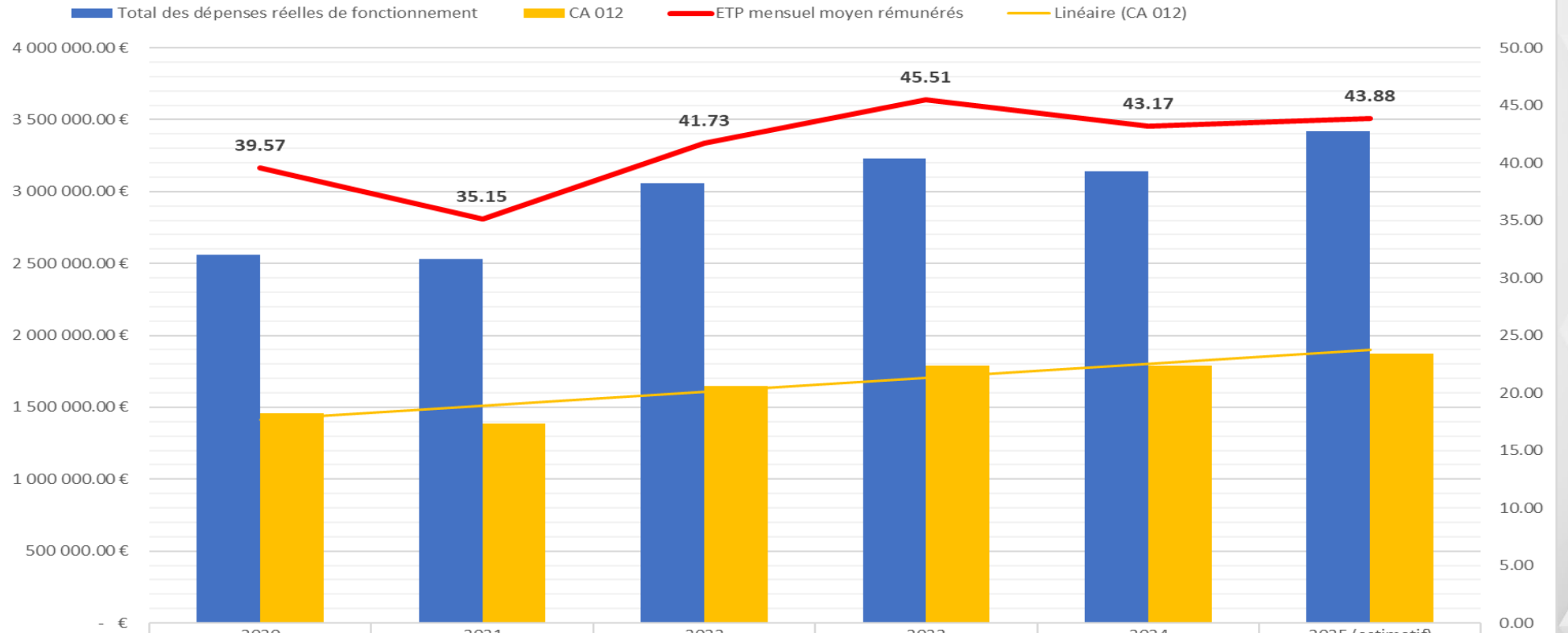
Répartition des agents selon leur catégorie / selon leur statut (références payes oct 2025)



Statut	Nbre agents
Titulaires ou stagiaires	33
CDD permanents	4
Emplois aidés	1
CDD remplacement et renforts	4

Evolution des charges de personnel

évolution des charges de personnel / dépenses de fonctionnement



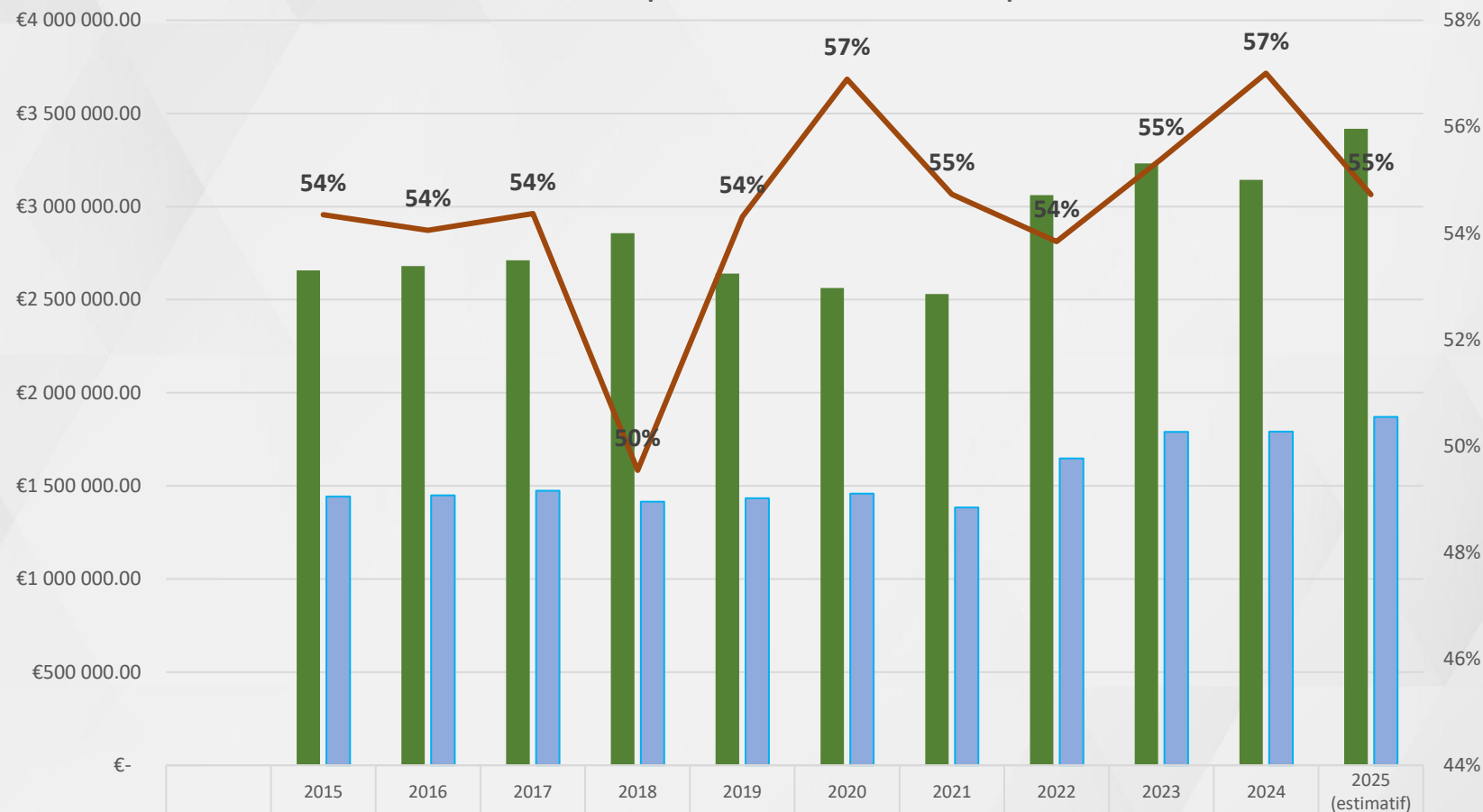
	2020	2021	2022	2023	2024	2025 (estimatif)
Total des dépenses réelles de fonctionnement	2 563 318.31 €	2 529 411.62 €	3 060 960.45 €	3 231 529.65 €	3 142 706.14 €	3 417 000.00 €
CA 012	1 458 372.23 €	1 384 387.59 €	1 648 089.00 €	1 789 972.00 €	1 791 460.57 €	1 870 000.00 €
ETP mensuel moyen rémunérés	39.57	35.15	41.73	45.51	43.17	43.88

Stabilisation des effectifs à environ 43 ETP mensuels

Maitrise charges de personnel dans un contexte d'inflation, malgré les hausses de l'assurance statutaire, de la CNRACL, du point d'indice

Evolution des charges de personnel

Evolution pluriannuelle du chapitre 012



CONSTATS :

Augmentation maitrisée des charges de personnel dans un contexte d'inflation, hausse de l'assurance statutaire, hausse cotisation CNRACL

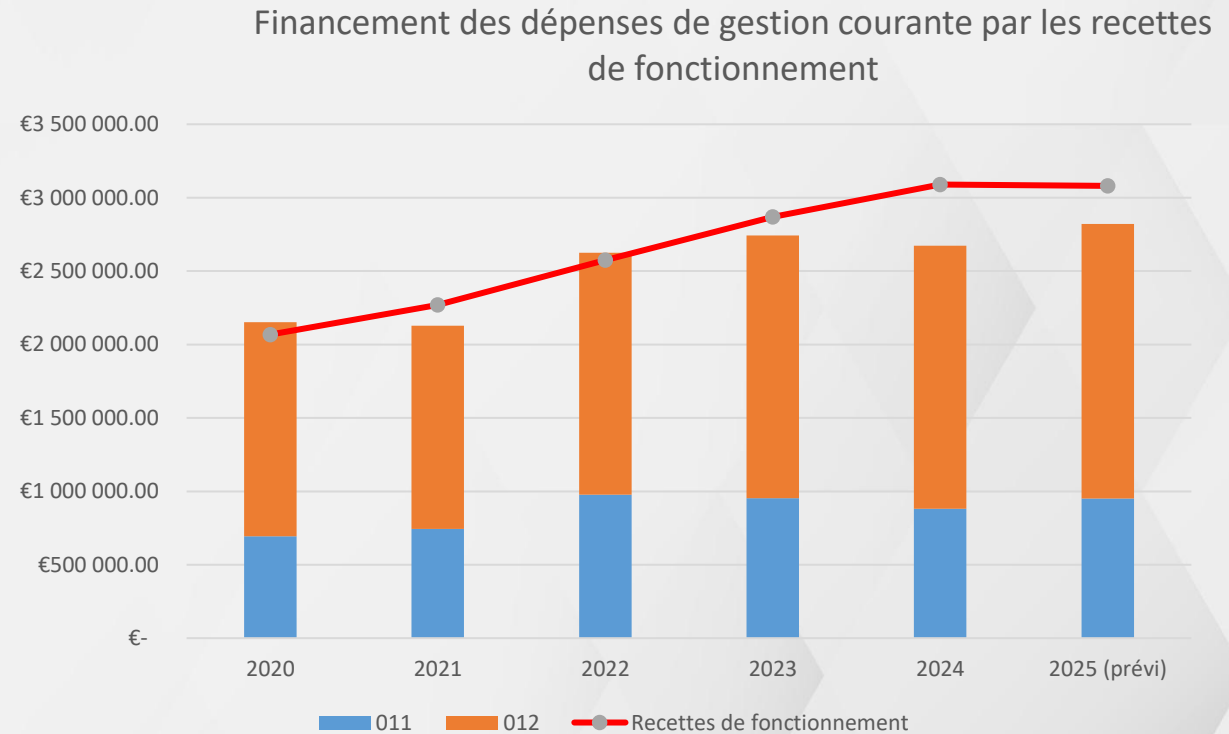
Total des dépenses réelles de fonctionnement	€2 656 375.8	€2 680 685.7	€2 711 128.7	€2 856 980.4	€2 639 433.1	€2 563 318.3	€2 529 411.6	€3 060 960.4	€3 231 529.6	€3 142 706.1	€3 417 000.0
CA 012	€1 443 663.1	€1 448 988.4	€1 473 942.3	€1 415 428.0	€1 433 421.1	€1 458 372.2	€1 384 387.5	€1 648 089.0	€1 789 972.0	€1 791 460.5	€1 870 000.0
% du 012 / DRF	54%	54%	54%	50%	54%	57%	55%	54%	55%	57%	55%

■ Total des dépenses réelles de fonctionnement
 ■ CA 012
 — % du 012 / DRF



Comparaison entre les ressources fiscales locales et les charges de personnel

	011	012	Recettes de fonctionnement
2020	693 110.06 €	1 458 372.23 €	2 067 832.05 €
2021	743 346.53 €	1 384 387.59 €	2 270 312.77 €
2022	976 418.24 €	1 648 089.00 €	2 574 608.61 €
2023	953 034.52 €	1 789 972.00 €	2 869 547.53 €
2024	882 093.18 €	1 791 460.57 €	3 089 559.34 €
2025 (prévi)	952 000.00 €	1 870 000.00 €	3 080 000.00 €



Avec les impôts locaux la commune est en capacité de payer les charges de gestion courante (012+011)
 Les services délivrés à la population par la collectivité sont donc financés par la population
 2023 : vote de la THRS et Station Classée de tourisme avec impact en 2024

Evolution des dépenses & recettes de fonctionnement

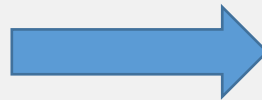
Rapport d'orientation budgétaire 2025

Zoom sur l'évolution des charges de personnel

- *Hausse de l'assurance statutaire*
- *Maitrise des rémunérations*

Charges de personnel (nets) 2023
467 € / HAB

443 € / habitant au niveau départemental
464 € / habitant au niveau régional
507 € / habitant au niveau national



Charges de personnel (nets) 2024
465 € / HAB

468 € / habitant au niveau départemental
489 € / habitant au niveau régional
522 € / habitant au niveau national

- *Difficultés de recrutement et les postes laissés vacants*
- *Baisse des rémunérations des agents en maladie (90% au lieu 100%)*
- *Optimisation des recrutements*