Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

BANNALEC
BANALEG

CONSEIL MUNICIPAL DU 30 JANVIER 2026

L'An deux mil vingt-six, le trente janvier, les membres du Conseil Municipal de la Commune de Bannalec se sont réunis en séance à 18h15, salle du Conseil en Mairie, sur la convocation qui leur a été donnée le vingt-trois janvier deux mil vingt-six, conformément aux articles L.2121-10 et L.2121-12 du Code général des collectivités territoriales.

Effectif légal du conseil municipal : 29
Nombre de conseillers en exercice : 29

Etaient présents :

M. Christophe LE ROUX, Mme Marie-France LE COZ, M. Jérôme LEMAIRE, Mme. Christelle BESSAGUET, Mme Odile LE CANN, M. Roger CARNOT, Mme Marie DUIGOU, M. Guy DOEUFF, Mme Annie BARRAULT, Mme Marie-José TOULLEC, M. Denis BARGUIL, Mme Françoise MONNIER, M. Michel LE BERRE, Mme Martine PRIMA, M. Patrice CHAVRIER, Mme Christelle COUTHOUIS, M. Olivier LE BOUETTÉ, Mme. Marie-Hélène NAVINER, Mme. Florence LE MEUR, M. Gaëtan PRIMA, M. Frédéric GUELT, M. Rayan LE CALLOCH.

Etaient absents :

M. Sylvain DUBREUIL, excusé a donné un pouvoir à M. Rayan Le CALLOCH
M. René PRAT, excusé, a donné pouvoir à M. Denis BARGUIL
M. Arnaud TAERON, excusé, a donné pouvoir à M. Jérôme LEMAIRE
M. Romuald FEVRIER, excusé, a donné pouvoir à Mme Marie DUIGOU
Mme. Sabrina LOUIS, excusée, a donné pouvoir à Mme. Christelle BESSAGUET
Mme. Anne-Laure RIGNAULT, excusée, a donné pouvoir à Mme Martine PRIMA
M. Vincent BRATZLAWSKY, excusé, a donné pouvoir à Mme Odile LE CANN

La séance a été ouverte sous la présidence de M. Christophe LE ROUX, Maire.
Le Conseil Municipal a élu Guy DOEUFF comme secrétaire.

Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

DEL28.02.2025-001 : Débat d'orientation budgétaire (DOB)

Dans le cadre de la préparation du budget de l'exercice 2026, il appartient, comme chaque année, au Conseil municipal, de débattre des orientations budgétaires.

Ce débat permet à l'assemblée délibérante de discuter des orientations budgétaires qui préfigurent les priorités qui seront affichées dans le budget primitif et d'être informée sur l'évolution de la situation financière de la collectivité. Il donne également aux élus la possibilité de s'exprimer sur la stratégie financière de la Commune.

Il vise à éclairer la préparation du budget qui sera soumis à l'examen et à l'approbation du conseil municipal le 6 mars prochain.

Le conseil municipal, après en avoir délibéré,

Prend acte de la communication du rapport sur les orientations budgétaires pour 2026.

Prend acte de la tenue du débat sur les orientations budgétaires pour 2026 organisé en son sein.

Délibération adoptée à l'unanimité

EXTRAIT CERTIFIE CONFORME,

Le Maire,



Christophe LE ROUX

Le Secrétaire,



Guy DOEUFF

Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

BANNALEC
BANALEG

COMMUNE DE BANNALEC

RAPPORT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2026

Préambule

Le débat d'orientations budgétaires (DOB) est une étape essentielle du calendrier financier des communes. Il est prévu à l'article L.1612-26 du Code général des collectivités territoriales (CGCT) qui dispose que « *Le maire […] présente à l'assemblée délibérante, dans un délai de dix semaines précédant l'examen du budget, un rapport sur les orientations budgétaires de l'exercice, les engagements pluriannuels envisagés, la structure et l'évolution des dépenses et des effectifs ainsi que sur la structure et la gestion de la dette. 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 fait l'objet d'une transmission au représentant de l'Etat dans le département, d'une publication et d'un débat à l'assemblée délibérante, dont il est pris acte par une délibération spécifique.*»[1].

Par ailleurs, le rapport adressé au conseil à l'occasion du débat sur les orientations budgétaires doit être mis en ligne sur le site internet de la commune. La production de ce rapport constitue une condition de légalité de l'adoption du budget.

Le DOB a pour objet de donner à l'assemblée délibérante les informations permettant à ses membres d'exercer de façon effective, leur pouvoir de décision à l'occasion du vote du budget.

I – Éléments de contexte

Au niveau national, l'année 2025 aura été particulièrement mouvementée. Le 8 septembre, l'Assemblée Nationale a largement refusée le vote de confiance sollicité par le premier ministre M. Bayrou, ce qui a provoqué la démission du gouvernement et la nomination d'un nouveau premier ministre, M. Sébastien Lecornu le 9 septembre, lequel a démissionné avant d'être renommé par le Président de la République le 10 octobre.

Le projet de loi n'a pu être adopté avant la fin de l'année 2025 puisqu'un seul député sur 577 avait voté favorablement. Le Gouvernement s'est à nouveau appuyé sur une procédure exceptionnelle qui permet de percevoir les ressources nécessaires pour le financement des services publics de manière temporaire jusqu'à l'adoption du projet de loi de finances en présentant une loi spéciale. C'est la deuxième année consécutive et seulement la troisième fois dans l'histoire de la Ve République qu'une telle procédure est employée. La première loi spéciale a été adoptée en 1979 pour le budget de 1980 suite à la censure du projet de loi de finances par le Conseil constitutionnel pour des raisons de procédure. Il était aisé d'y remédier et ce fut le cas dès le 18 janvier 1980. L'an passé la loi de finances a été promulguée le 14 février 2025.

Cette crise impacte directement les collectivités au regard de l'incertitude qui plane sur l'adoption du projet de loi de finances qui n'est pas encore eu lieu au moment de la rédaction du présent rapport.

D'autre part, en raison du calendrier électoral et du renouvellement général des conseils municipaux en mars, le calendrier budgétaire communal a été avancé de manière à doter la Commune de Bannalec des moyens d'assurer une continuité de service et d'actions.

La Commune, assistée du cabinet ressources consultants finances, a réalisé une rétro-prospective financière le 15 janvier 2026 en prenant pour hypothèses les éléments que nous connaissions à cette date.

[1] Version en vigueur depuis le 1er janvier 2026 (création par l'article 1 de l'ordonnance n°2025-526 du 12 juin 2025). Le temps de travail est déjà 1607h et il n'y a pas de modification envisagée sur en ce qui concerne les avantages en nature.

Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

II – Les relations financières entre la Commune et l'Etat, contexte, finances locales et éléments propres à Bannalec

A. Eléments concernant le budget de l'Etat

Le gouvernement vise un retour du déficit en dessous de 5% du produit intérieur brut. Pour ce faire, un effort de près de deux milliards d'euros est demandé aux collectivités territoriales[2].

Si la dotation globale de fonctionnement (DGF) ne baisse pas, elle n'est pas non plus indexée sur l'inflation. La Commune de Bannalec devrait continuer d'échapper aux ponctions du dispositif de lissage conjoncturel (DILICO), principal outil de contribution des communes au redressement des finances publiques.

En ce qui concerne les dotations à l'investissement local, le Fonds Vert un temps menacé ne devrait pas diminuer. Nous sommes encore dans l'incertitude en ce qui concerne le projet de fusion de la dotation d'équipement des territoires ruraux (DETR), de la dotation de soutien à l'investissement local (DSIL) et de la dotation politique de la ville (DPV) dans un nouveau fonds d'investissement des territoires.

Les deux hypothèses que nous avons prises en compte en ce qui concerne la contribution au redressement des finances publiques sont d'une part la poursuite de l'augmentation de la cotisation à la caisse nationale de retraite des agents des collectivités locales (CNRACL, voir ci-dessous) et d'autre part une réduction des compensations de l'Etat pour les exonérations fiscales qu'il accorde sur les impôts perçus par la Commune (hypothèse de ponction de la compensation des bases des établissements industriels).

B. La perte de la part cible de la DSR

Ce risque est identifié depuis plusieurs années. Cette fraction de la DSR est destinée aux 10 000 premières communes de moins de 10 000 habitants classées en fonction d'un indice synthétique composé pour 70% du potentiel financier et pour 30% de la moyenne sur trois ans du revenu moyen par habitant.

Le classement de la Commune de Bannalec au regard de ces critères s'est dégradé au cours de ces dernières années ce qui nous amène à envisager une prospective financière et un budget 2026 actant sa perte dès cette année. Cette perte se fait en deux paliers (une moitié chaque année). En 2025, la DSR cible représentait un montant de 267 000 € pour Bannalec[3].

C. L'évolution de la cotisation employeur à la CNRACL

La Caisse de retraite des agents des collectivités locales (CNRACL) fondée en 1945 est la caisse de retraite de la fonction publique territoriale et de la fonction publique hospitalière.

Le décret relatif à la hausse des taux de cotisations vieillesse des employeurs des agents affiliés à la CNRACL est paru le 31 janvier 2025.

L'évolution est étalée sur 4 ans comme suit :

- 34.65% en 2025 (au lieu de 31.65%)
- 37.65% en 2026
- 40.65% en 2027
- 43.65% en 2028

Pour Bannalec, l'augmentation est de l'ordre de 40 000 € par an.

A noter que cette augmentation de 12 points du taux correspond en fin de période à une augmentation du taux de cotisation de l'employeur de 37.91 %

D. Les conséquences de la suppression des budgets annexes « Atelier relais » et logements sociaux en 2026

Le conseil municipal a décidé de la suppression de ces deux budgets annexes au 31 décembre 2025. L'excédent cumulé de ces deux budgets sera affecté au budget général en 2026.

[2] Il est fort probable que les associations d'élus revoient ce chiffre à la hausse.
[3] A noter que la perte de la DSR cible implique que la Commune ne pourra plus émarger à des dispositifs tels que la « cantine à 1€ ».

Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

Cela représente :

- Pour le budget annexe Logements sociaux : 10 000 €
- Pour le budget annexe Ateliers Relais : 200 000 €

III – Les relations financières entre la Commune et Quimperlé communauté

Dans une période de forts investissements communaux la politique de Quimperlé Communauté en matière de fonds de concours est la bienvenue.

Les conséquences prévisibles des dispositions de la future loi de finances ne sont pas neutres pour notre communauté d'agglomération. Elle a entamé un programme d'économie et s'apprête à prendre des décisions modificatives voire à revoir son budget une fois que celui de l'Etat sera adopté.

*

* *

Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

Analyse rétrospective

1. BUDGET GENERAL

Section de fonctionnement

Réalisations 2025

Dépenses	BP 2025	CFU 2025	Taux de réalisation
Opérations réelles	***5 529 592,18***	***4 854 974,85***	**87,80%**
CH011 Charges à caractère général	1 719 100,00	1 333 087,06	77,55%
CH012 Charges de personnel	3 048 419,00	2 890 754,10	94,83%
CH014 Atténuations de produits	20 500,00	18 472,00	90,11%
CH65 Autres charges de gestion courante	616 343,43	558 820,83	90,67%
CH66 Charges financières	59 850,00	53 164,01	88,83%
CH67 Charges exceptionnelles	6 000,00	676,85	11,28%
CH68 Dotations provisions dépréciations	-	-	
CH002	59 379,75		
Opérations d'ordre	***669 704,99***	***511 627,36***	**76,40%**
CH042 - Amortissement	380 000,00	350 070,19	92,12%
CH042 - Ecritures de cessions	161 557,17	161 557,17	100,00%
023 Virement section d'investissement	128 147,82		
TOTAL DEPENSES	**6 199 297,17**	**5 366 602,21**	**86,57%**

Pour mémoire, taux de réalisation 2024 : 89,11 %

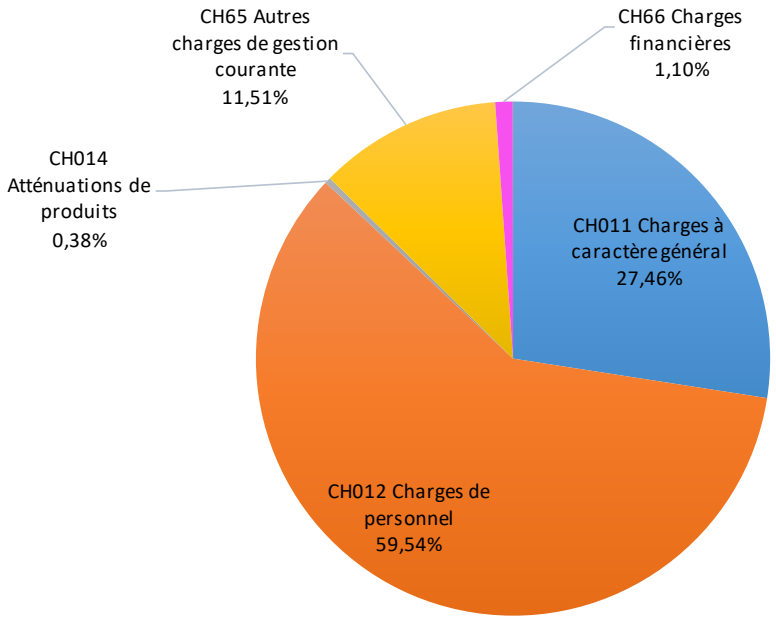
Recettes	BP 2025	CFU 2025	Taux de réalisation
Opérations réelles	***6 128 903,00***	***6 188 638,61***	***100,97%***
70 Produits des services	429 957,67	418 775,72	97,40%
73 Impôts et taxes	673 834,00	718 098,00	106,57%
731 Fiscalité locale	3 047 591,55	3 031 386,53	99,47%
74 Dotations subventions participations	1 724 089,50	1 765 340,90	102,39%
75 Autres produits gestion courante	75 061,28	67 760,27	90,27%
76 Produits financiers	-	19,52	
77 Produits exceptionnels	154 219,00	154 219,00	100,00%
013 Atténuation de charges	24 150,00	33 038,67	136,81%
Opérations d'ordre	***70 394,17***	***46 781,01***	**66,46%**
722 Travaux en régie	40 000,00	16 389,89	40,97%
7761 Ecritures liées aux cessions	7 338,17	7 338,17	100,00%
777 Quote-part des subventions	23 056,00	23 052,95	99,99%
TOTAL RECETTES	**6 199 297,17**	**6 235 419,62**	**100,58%**

Pour mémoire, taux de réalisation 2024 : 103,07 %

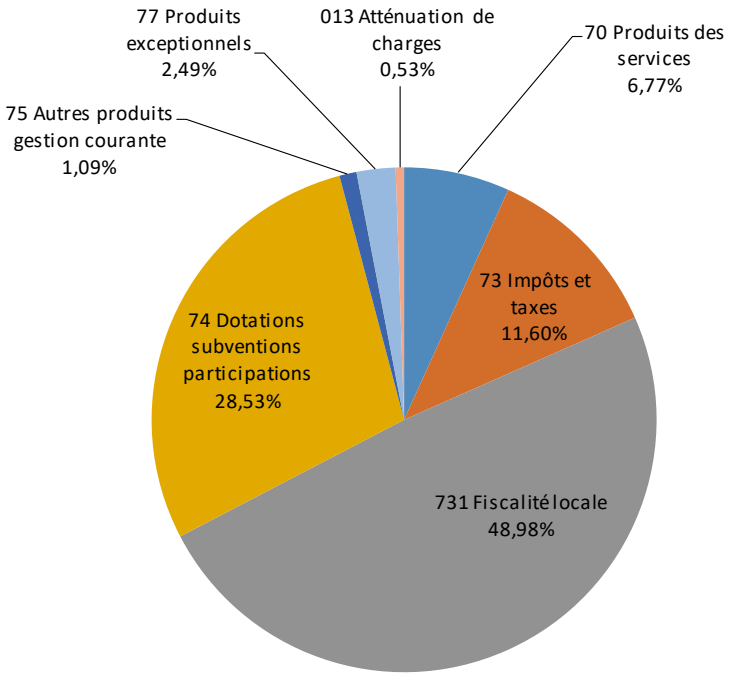
Résultat de clôture :	**868 817,41 €**

Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

Dépenses réelles de fonctionnement 2025



Recettes réelles de fonctionnement 2025



Evolution des dépenses et des recettes de 2020 à 2025

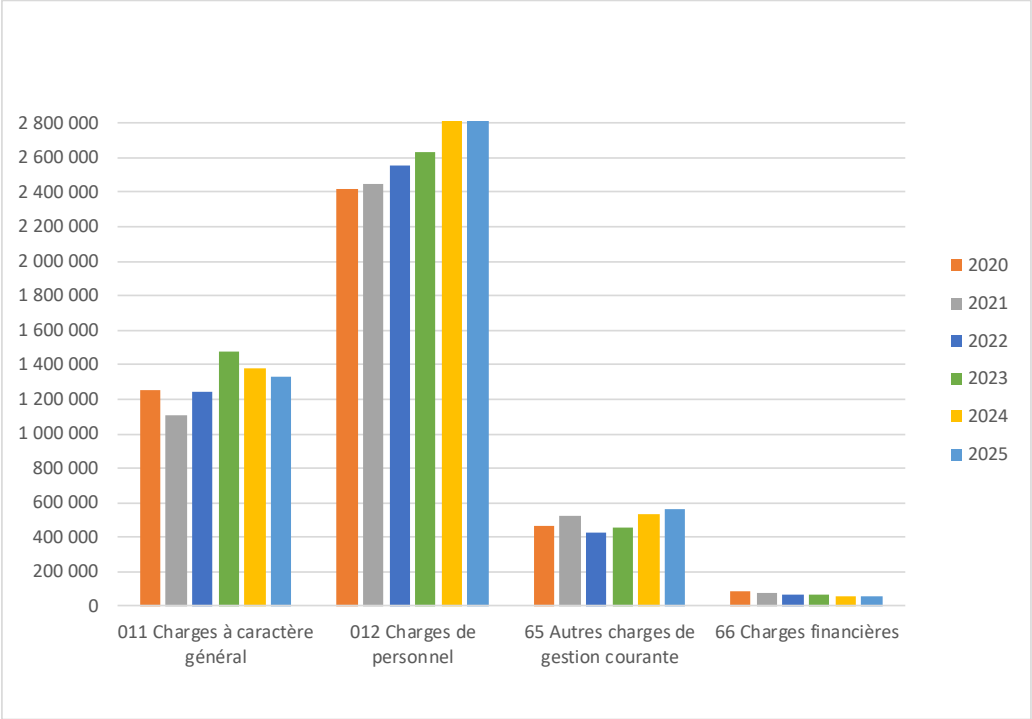
Dépenses	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Evolution 2025 / 2024
Opérations réelles	**4 234 946,24**	**4 163 779,87**	**4 322 305,31**	**4 681 069,29**	**4 855 871,58**	**4 854 974,85**	**-0,02%**
011 Charges à caractère général	1 256 196,14	1 108 409,81	1 247 191,89	1 472 610,51	1 377 101,93	1 333 087,06	-3,20%
012 Charges de personnel	2 416 189,66	2 446 071,28	2 552 364,86	2 635 819,80	2 882 062,54	2 890 754,10	0,30%
014 Atténuations de produits	7 921,00	8 119,00	9 561,00	50 347,00	8 459,00	18 472,00	118,37%
65 Autres charges de gestion courante	463 275,62	523 366,49	431 248,34	453 338,52	534 001,79	558 820,83	4,65%
66 Charges financières	90 011,94	77 468,27	70 369,40	64 486,85	54 151,32	53 164,01	-1,82%
67 Charges exceptionnelles	1 351,88	345,02	4 832,17	4 466,61	95,00	676,85	612,47%
68 Dotations provisions, dépréciation	-	-	6 737,65	-	-	-	
Opérations d'ordre	**213 555,59**	**286 775,74**	**269 248,91**	**326 017,07**	**497 381,18**	**511 627,36**	2,86%
Amortissement - Opérations de cessions	213 555,59	286 775,74	269 248,91	326 017,07	497 381,18	511 627,36	2,86%
TOTAL DEPENSES	**4 448 501,83**	**4 450 555,61**	**4 591 554,22**	**5 007 086,36**	**5 353 252,76**	**5 366 602,21**	**0,25%**
Evolution		**0,05%**	**3,17%**	**9,05%**	**6,91%**	**0,25%**	

Recettes	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Evolution 2025 / 2024
Opérations réelles	**5 213 565,16**	**5 391 598,15**	**5 465 000,34**	**5 657 151,78**	**6 127 979,76**	**6 188 638,61**	**0,99%**
70 Produits des services	227 122,93	292 208,62	334 021,32	447 057,09	417 187,72	418 775,72	0,38%
73 Impôts et taxes (Attributions Qlé CO)	764 783,00	727 863,00	711 986,00	693 696,00	702 174,00	718 098,00	2,27%
731 Fiscalité locale	2 595 623,02	2 588 533,88	2 691 303,17	2 789 908,28	3 000 214,08	3 031 386,53	1,04%
74 Dotations, subventions, participations	1 373 764,96	1 464 359,64	1 526 170,70	1 535 550,24	1 647 511,70	1 765 340,90	7,15%
75 Autres produits de gestion courante	74 630,53	60 130,90	56 742,18	60 188,55	80 029,22	67 760,27	-15,33%
76 Produits financiers		18,17	5,49	12,20	18,30	19,52	6,67%
77 Produits exceptionnels	34 213,72	95 559,55	82 704,15	95 428,35	205 805,26	154 219,00	-25,07%
013 Atténuation de charges	143 427,00	162 924,39	62 067,33	35 311,07	75 039,48	33 038,67	-55,97%
Opérations d'ordre	**29 991,42**	**20 603,32**	**29 310,82**	**44 340,14**	**63 513,89**	**46 781,01**	**-26,35%**
042 opérations d'ordre de transferts entre	-	5 089,29					
722 Travaux en régie	29 991,42	15 514,03	27 306,93	26 105,44	37 420,39	16 389,89	-56,20%
7761 différences sur réalisations			380,00	1 896,71		7 338,17	
777 Quote part des subv. d'invest.			1 623,89	16 337,99	26 093,50	23 052,95	-11,65%
TOTAL RECETTES	**5 243 556,58**	**5 412 201,47**	**5 494 311,16**	**5 701 491,92**	**6 191 493,65**	**6 235 419,62**	**0,71%**
Evolution		**3,22%**	**1,52%**	**3,77%**	**8,59%**	**0,71%**	

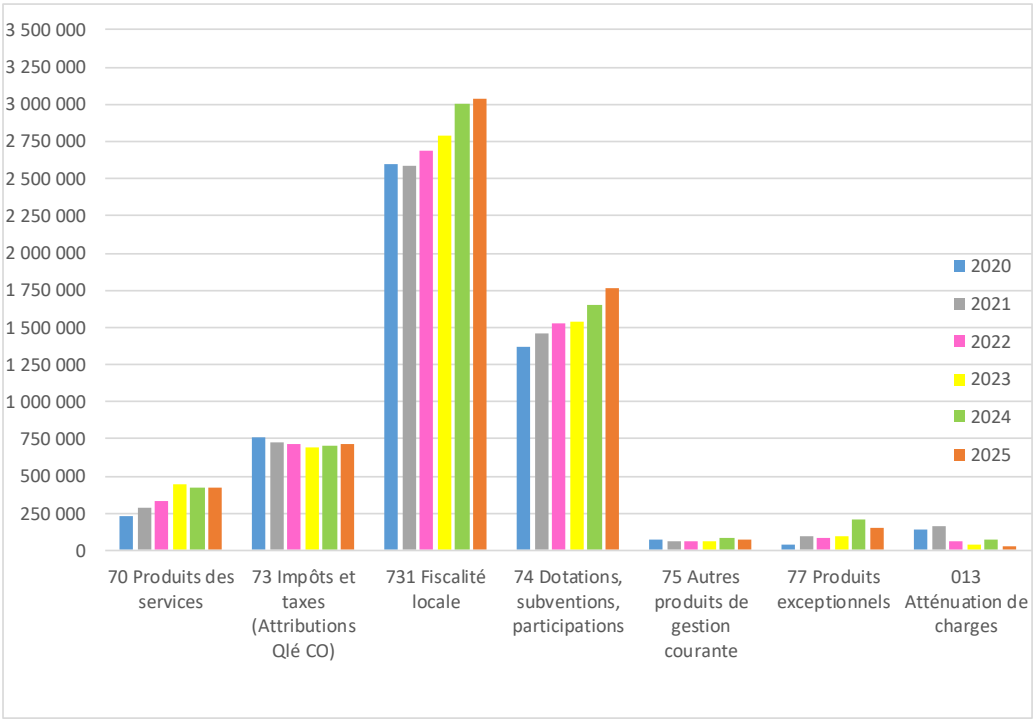
Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

Evolution des dépenses réelles de fonctionnement 2020-2025

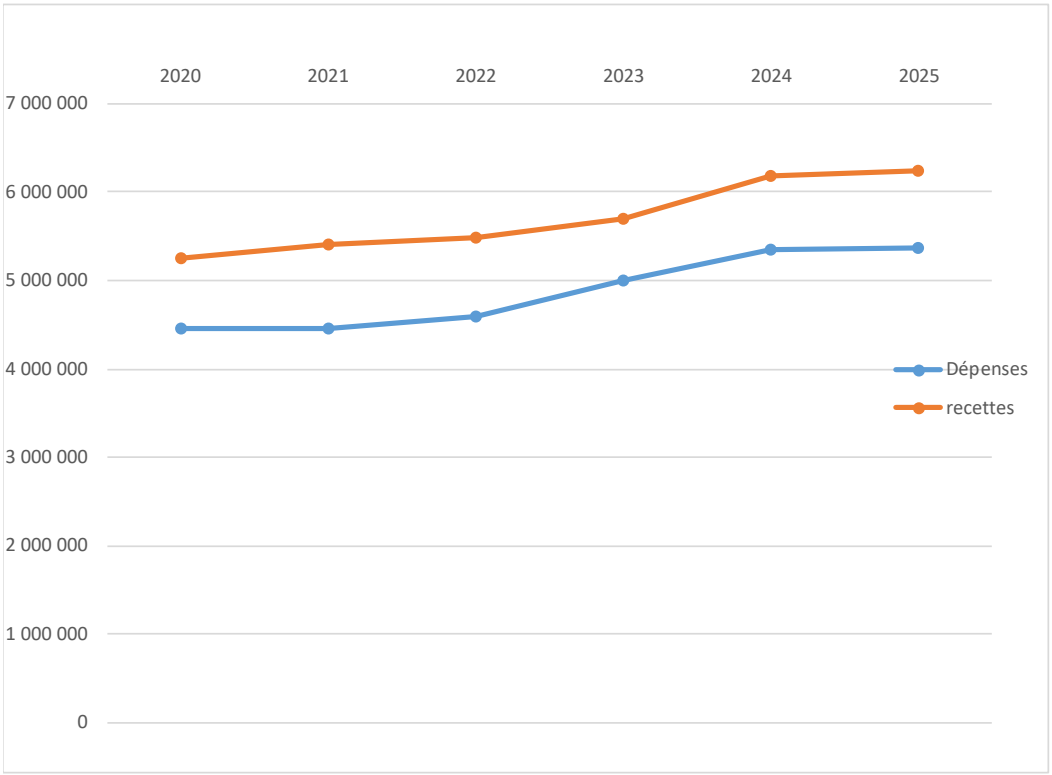


Evolution des recettes réelles de fonctionnement 2020-2025



Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

Evolution des dépenses et recettes de fonctionnement
de 2020 à 2025



Dépenses réelles 2025 :

011 charges à caractère général 1 333 087,06
012 charges de personnel 2 890 754,10
65 Autres charges de gestion courante 558 820,83
66 Charges financières : 53 164,01
014 Atténuations de produits 18 472,00
67 Charges exceptionnelles : 676,85
Epargne brute 2024 : 1 333 663,76

Recettes réelles 2025 :

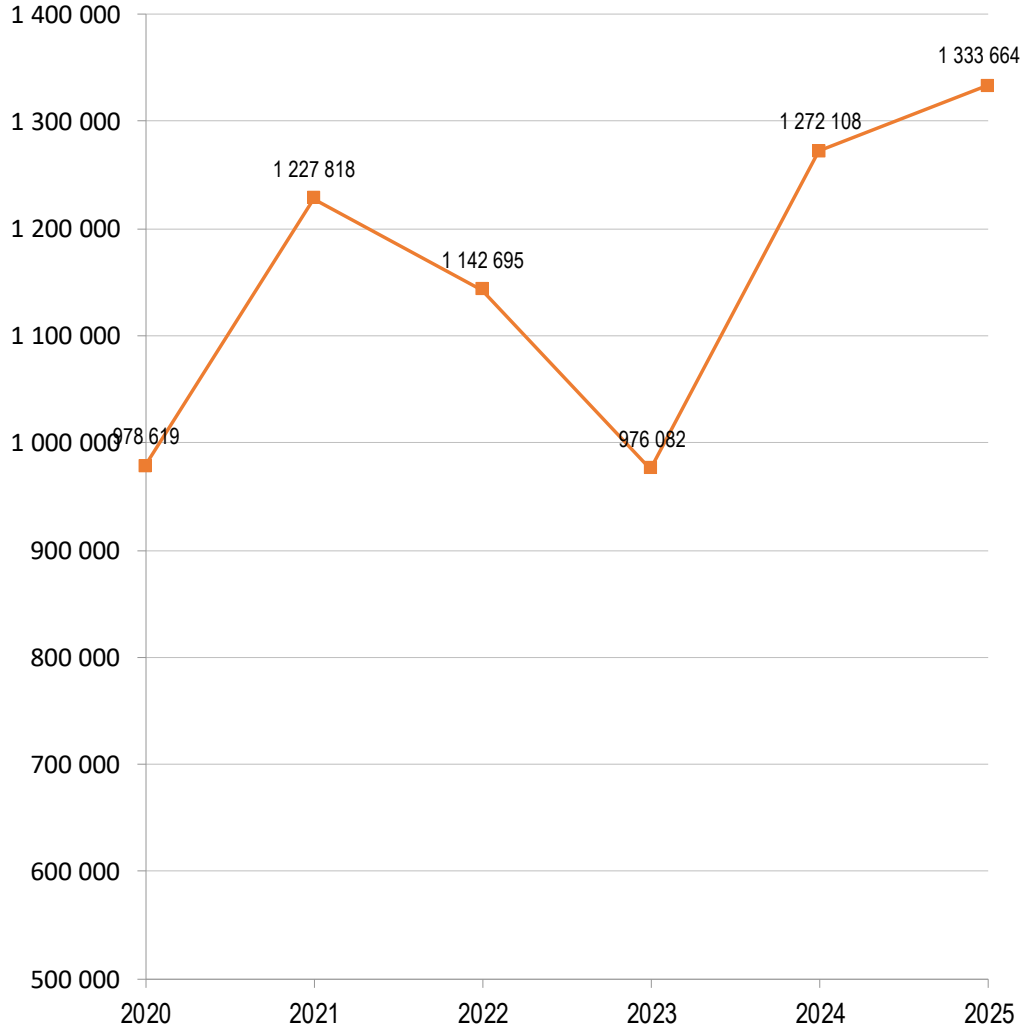
70 Produits des services : 418 775,72
73 Impôts et taxes 718 098,00
731 Fiscalité locale 3 031 386,53
74 Dotations, subventions et participations : 1 765 340,90
013 Atténuation de charges : 33 038,67
75 76 et 77 221 998,79

Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

Evolution de l'épargne brute 2020-2025

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Rec réelles	5 213 565,16	5 391 598,15	5 465 000,34	5 657 151,78	6 127 979,76	6 188 638,61
Dép réelles	4 234 946,24	4 163 779,87	4 322 305,31	4 681 069,29	4 855 871,58	4 854 974,85
Epargne brute	**978 618,92**	**1 227 818,28**	**1 142 695,03**	**976 082,49**	**1 272 108,18**	**1 333 663,76**

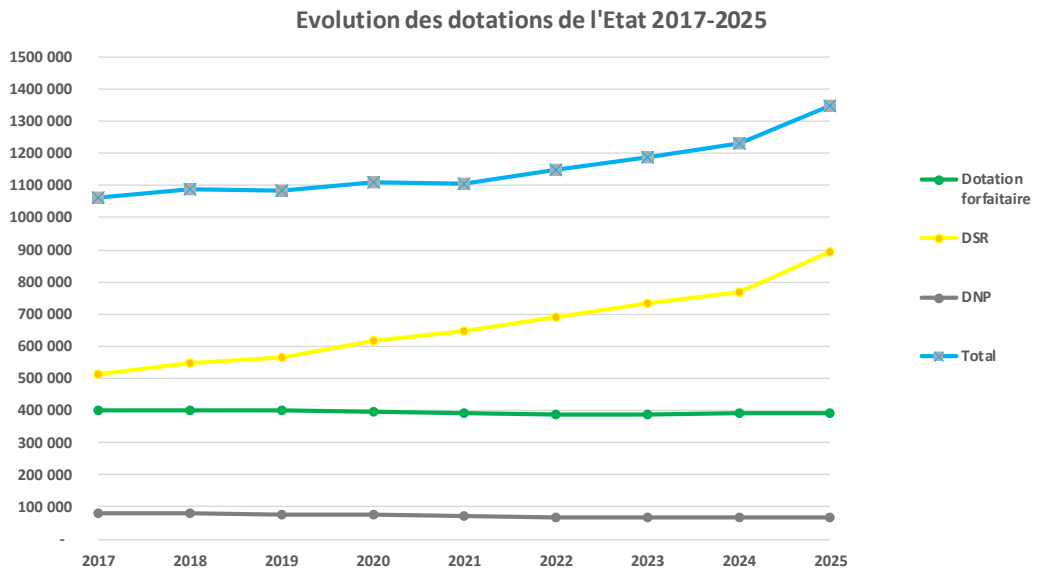
Evolution de l'épargne brute 2020 - 2025



Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

Evolution des dotations de l'Etat

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Dotation forfaitaire	399 884	401 379	399 018	397 673	390 052	389 596	387 500	392 792	392 518
DSR	514 252	547 095	564 100	615 447	645 974	689 949	733 314	770 437	893 748
DNP	80 684	79 415	77 513	75 488	71 108	68 391	66 785	68 714	66 654
FPIC	66 726	59 489	42 672	19 717	-	-	-	-474	-6 106
Total	**1 061 546**	**1 087 378**	**1 083 303**	**1 108 325**	**1 107 134**	**1 147 936**	**1 187 599**	**1 231 469**	**1 346 814**
Evolution (n/n-1)	0,83%	2,43%	-0,37%	2,31%	-0,11%	3,69%	3,46%	3,69%	9,37%



Evolution des contributions directes et des compensations

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
contributions directe	1 988 741	2 109 754	2 218 305	2 250 622	2 174 446	2 235 603	2 416 155	2 641 391	2 658 358
évolution n/n-1	1,72%	6,08%	5,15%	1,46%	-3,38%	2,81%	8,08%	9,32%	0,64%
fiscalité reversée	928 168	916 822	748 823	735 910	727 863	711 986	693 696	702 174	718 098
évolution n/n-1	#DIV/0!	-1,22%	-18,32%	-1,72%	-1,09%	-2,18%	-2,57%	1,22%	2,27%
compensation TH,TP	131 829	130 161	135 578	141 768	182 780	170 656	181 960	188 851	195 849
évolution n/n-1	18,90%	-1,27%	4,16%	4,57%	28,93%	-6,63%	6,62%	3,79%	3,71%
TOTAL	**3 048 738**	**3 156 737**	**3 102 706**	**3 128 300**	**3 085 089**	**3 118 245**	**3 291 811**	**3 532 416**	**3 572 305**
EVOLUTION TOTALE	**1,97%**	**3,54%**	**-1,71%**	**0,82%**	**-1,38%**	**1,07%**	**5,57%**	**7,31%**	**1,13%**

Evolution des bases d'imposition

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
TH	6 567 814	6 699 046	6 996 136	7 194 913	640 007	634 210	762 816	927 963	775 507
évolution TH (n/n-1)	*1,10%*	*2,00%*	*4,43%*	*2,84%*	*-91,10%*	*-0,91%*	*20,28%*	*21,65%*	*-16,43%*
TFB	5 391 786	5 527 074	5 894 196	5 886 018	5 431 390	5 599 025	6 019 288	6 296 866	6 461 367
évolution TFB (n/n-1)	*2,31%*	*2,51%*	*6,64%*	*-0,14%*	*-7,72%*	*3,09%*	*7,51%*	*4,61%*	*2,61%*
TFNB	363 769	367 649	375 656	380 108	379 284	392 054	420 566	436 753	392 056
évolution TFNB (n/n-1)	*-0,02%*	*1,07%*	*2,18%*	*1,19%*	*-0,22%*	*3,37%*	*7,27%*	*3,85%*	*-10,23%*

Evolution des taux d'imposition

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Taux communaux moyens
TH	15,00	15,00	15,00	15,00	15,60	15,60	23,88
FB	17,00	32,97	32,97	32,97	34,29	34,29	39,74
FNB	44,17	44,17	44,17	44,17	45,94	45,94	51,08

Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

BUDGET GENERAL - Section de fonctionnement

Les réalisations 2025 s'élèvent, en dépenses de fonctionnement, à la somme de 5 366 602,21 €
Les réalisations 2025 s'élèvent, en recettes de fonctionnement, à la somme de 6 235 419,62 €

Le résultat de clôture est donc de 868 817,41 €

En structure, pour les dépenses		EVOLUTION N/N-1
1. les charges de personnel (chapitre 012) représentent	53,87%	0,30%
2. les charges à caractère général (chapitre 011) représentent	24,84%	-3,20%
3. les "Autres charges de gestion courante" (chapitre 65) représentent	10,41%	4,65%
4. les charges financières (chapitre 66)	0,99%	-1,82%
5. les atténuations de produits (chapitre 014)	0,29%	118,37%
6. les charges exceptionnelles (chapitre 67)	0,013%	612,47%
7. les opérations d'ordre (chapitre 042)	9,53%	2,86%
En structure, pour les recettes		
1. les impôts et taxes (chapitre 73) représentent	11,52%	2,27%
2. Fiscalité locale (chapitre 731) représentent	48,62%	1,04%
3. les dotations, subventions et participations (chapitre 74) représentent	28,31%	7,15%
4. les produits de service (chapitre 70) représentent	6,72%	0,38%
5. les atténuations de charge (chapitre 013) représentent	0,53%	-55,97%
6. les autres produits de gestion courante (chapitre 75)	1,09%	-15,33%
7. les produits financiers (chapitre 76)	0,0003%	6,67%
6. les produits exceptionnels (chapitre 77)	2,47%	-25,07%
7. les opérations d'ordre (chapitre 042)	0,75%	-26,35%

I. DEPENSES

1. Les charges de personnel (Chapitre 012) ont augmenté de 0,30 % (+ 8 691,56 €) :

Une maîtrise des dépenses de personnel malgré la hausse des cotisations de CNRACL (+34,65 %)
Une augmentation peu significative des dépenses de personnel qui s'explique par un fort renouvellement dans les services.

2. Les dépenses à caractère général (Chapitre 011) ont diminué de 3,20 % (- 44 014,87 €) :

Maîtrise des dépenses à caractère général
Voici les baisses observées :
Baisse des dépenses "Chauffage urbain" de 50 789 € soit -28% (vers un retour à la normale des tarifs…)
Baisse des dépenses "Carburant" de 6 294 € soit -14,2 %
Baisse des dépenses "Fournitures de voirie" de 8 634 €, soit -40,61%
Baisse des dépenses "Entretien de terrain" (prestataire externe) de 9 704 € soit -36,4 %
Baisse des dépenses "Fêtes et cérémonies" de 10 267 € soit -14% environ
Certaines autres dépenses ont augmenté :
Contrat de prestations de service, +9 946 € soit +32 %, dépenses en hausse pour syndicat de voirie de rosporden
Etudes et recherches, +20 285 € soit +136% avec l'étude AUDELOR attractivité de la commune pour 22 860€

3. Les charges de gestion courante (Chapitre 65) ont augmenté de 4,65 %, (+24 819,04 €) :

Subvention supplémentaire ponctuelle "Commune engagée pour l'eau" de 8 600 €
Augmentation pour école Notre Dame +8,88 % (participation calculée en fonction du nombre d'élèves à la rentrée et du coût d'un élève de l'école publique "forfait-élève")

4. Les charges financières (Chapitre 66) ont diminué de 1,82 % (-987,31 €)

Une légère baisse qui s'explique par :
Pas d'emprunt contracté depuis 2019.
Un seul emprunt s'est achevé en 2025
Tant que la collectivité n'a pas recours à l'emprunt, la charge financière mécaniquement diminue (Emprunts Taux fixes essentiellement)

Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

5. Les atténuations de produits (Chapitre 014) repartent à la hausse +118,37 % (soit +10 013 €) :

Cette hausse est due principalement :

-à la hausse du prélèvement FPIC, fonds de péréquation ressources communales et intercommunales, +5632 €
-au dégrèvement de TH sur les locaux vacants, +3508 €

6. Les charges exceptionnelles (Chapitre 67)

Idem 2023 et 2024, peu de charges exceptionnelles en 2025.
Depuis la M57, des dépenses répertoriées dans ce chapitre ont intégrés le chapitre 65

II. RECETTES

1. Les produits des services (Chapitre 70) augmentent de 1 588,00 € soit 0,38 %)

Evolution des produits de service, du domaine et ventes diverses

NATURE DU PRODUIT	2024	2025	Evolution 2025 /2024	Montant 2025/2024
Restaurant scolaire	221 492,99	214 333,18	-3,23%	- 7 159,81
Concessions	4 407,02	4 264,00	-3,25%	- 143,02
Périscolaire	32 878,57	33 383,76	1,54%	505,19
Bibliothèque	2 720,00	3 865,00	42,10%	1 145,00
Gite	19 589,04	15 288,45	-21,95%	- 4 300,59
Mini-bus	1 789,00	3 642,50	103,61%	1 853,50
Chapiteaux	860,00	885,03	2,91%	25,03
Tickets sports	2 688,30	2 120,00	-21,14%	- 568,30
Passports	3 230,60	2 944,60	-8,85%	- 286,00
Facturation Espace jeunes	6 265,00	7 298,00	16,49%	1 033,00
Occupation du domaine public	23 787,67	25 435,84	6,93%	1 648,17
Coopération Maison de l'enfance*	45 909,49	46 942,45	2,25%	1 032,96
ordures ménagères	856,08	825,37	-3,59%	- 30,71

2. Les impôts et taxes (Chapitre 73) augmentent de 2,27 % (+15 924 €) :

Ce poste concerne les reversements de compensation ou solidarité par QUIMPERLE COMMUNAUTE.
Avec la M57 ces reversements sont dissociés de la fiscalité locale.

Evolution des IMPOTS ET TAXES (Châpitre 73)

NATURE DU PRODUIT	2024	2025	Evolution 2025 /2024	Montant 2025/2024
Attribution de compensation	568 340,00	584 459,00	2,76%	16 119,00
Dotation de solidarité communautaire	133 834,00	133 639,00	-0,15%	- 195,00
TOTAL	702 174,00	718 098,00	2,22%	15 924,00

3. La fiscalité locale (Chapitre 731) augmentent de 1,04 % (+31 172,45 €):

La hausse est due principalement à l'augmentation des recettes de la fiscalité, de la taxe additionnelle et taxe sur les pylones électriques.

Evolution de la fiscalité locale (Châpitre 731)

NATURE DU PRODUIT	2024	2025	Evolution 2025 /2024	Montant 2025/2024
Fiscalité (TF TH)	2 641 391,00	2 658 358,00	0,64%	16 967,00
Taxe additionnelle	186 820,00	191 958,00	2,75%	5 138,00
Taxes pylones électriques	162 850,00	171 374,00	5,23%	8 524,00
Droits place	8 232,68	8 665,18	5,25%	432,50
Emplacements publicitaires	920,40	1 031,35	12,05%	110,95
TOTAL	3 000 214,08	3 031 386,53	1,04%	31 172,45

Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

4. Les dotations, subventions et participation (Chapitre 74) augmentent de 7,15 %, +117 829,20 € :

Augmentation conséquente pour dotation de solidarité rurale, +16,01 %
Versement + conséquent pour CNI Passeports pour les titres sécurisés, montant attribué en fonction du nombre de titres délivrés.
Pas de reconduction du filet de sécurité
Autres dotations ponctuelles : recensement, enquête famille, recentrage de la TH, CEP économies d'énergie.
Augmentation des autres attributions et participations CAF MSA ETAT avec notamment le versement pour le service public petite enfance pour 24 393,75 €

Evolution des dotations et participations (Chapitre 74)

NATURE DU PRODUIT	2024	2025	Evolution 2025 /2024	Montant 2025/2024
Dotation Globale Fonctionnement	392 792,00	392 518,00	-0,07%	- 274,00
Dotation Solidarité Rurale	770 437,00	893 748,00	16,01%	123 311,00
Dotation Nationale Péréquation	68 714,00	66 654,00	-3,00%	- 2 060,00
FCTVA Fonctionnement	3 451,07	5 728,44	65,99%	2 277,37
Dotation 2025 Elu local	163,00	163,00	0,00%	-
Participation ETAT autres (filet de sécurité)	57 943,88		-100,00%	- 57 943,88
Participation ETAT autres (recentrage de la TH)		2 708,00	100,00%	2 708,00
Participation ETAT autres (recensement, enquête famille, service minimum accueil)		12 717,46	100,00%	12 717,46
ETAT - Compensation exonération TF	188 851,00	193 141,00	2,27%	4 290,00
Dotation titres sécurisés	9 500,00	17 399,00	83,15%	7 899,00
Autres attributions et participations (CAF, MSA, ETAT..)	155 659,75	176 076,30	13,12%	20 416,55
CEP Economie d'énergie (reversement SDEF)		4 487,70		
TOTAL	1 647 511,70	1 765 340,90	7,15%	117 829,20

5. Autres produits de gestion courante (Chapitre 75) en diminution de 15,33 % (-12 268,95 €)

Depuis le passage à la M57, certains produits exceptionnels sont maintenant inclus dans ce chapitre, à savoir tous les remboursements de sinistres quelque soit leur nature.
En 2024, la commune avait eu plusieurs remboursements sur électricité ou sur du matériel endommagé pour 10 744 €.
En 2025, pas de remboursement à comptabiliser.

Evolution de quelques produits de gestion courante (Chapitre 75)

NATURE DU PRODUIT	2024	2025	Evolution 2025 /2024	Montant 2025/2024
Loyers	60 340,22	63 688,97	5,55%	3 348,75
locations de salles	4 885,00	2 830,00	-42,07%	- 2 055,00
Remboursement admission en non valeur	310,77	45,68	-85,30%	- 265,09

6. Les produits exceptionnels (Chapitre 77) diminuent de 25,07 %, soit -51 586,26 €

Les produits de cessions concernent les ventes de biens suivants :

Sortie du bien parcelle AE n°321 KERGOALABRE pour 419,26 €
Sortie du bien TERRAIN RUE EUGENE CADIC K629 pour 63 799,74 €
Sortie du bien 107 rue de la gare, vente à l'OPAC pour 90 000 €

Evolution des produits spécifiques (Chapitre 77)

NATURE DU PRODUIT	2024	2025	Evolution 2025 /2024	Montant 2025/2024
Cessions	171 440,00	154 219,00	-10,04%	- 17 221,00
Mandats annulés sur exercice antérieur	34 365,26	-	-100,00%	- 34 365,26
TOTAL	205 805,26	154 219,00	-25,07%	- 51 586,26

Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

7. Les atténuations de charge (013) ont diminué de 55,97 % (-42 000,81 €) :

Difficile de comparer avec 2024 car cette année là, un reversement ponctuel a été effectué pour des charges versées aux ayants-droits d'un agent décédé en 2024.

Ce chapitre concerne aussi le remboursement d'indemnités journalières, de charges sociales ainsi que le remboursement des dé-charges syndicales.

Evolution des atténuations de charges (Châpitre 013)

NATURE DU PRODUIT	2024	2025	Evolution 2025 /2024	Montant 2025/2024
Indemnités journalières ou rbst mandat syndical	47 700,48	33 038,67	-30,74%	- 14 661,81
Remboursement sur autres charges sociales	27 339,00		-100,00%	- 27 339,00
TOTAL	75 039,48	33 038,67	-55,97%	- 42 000,81

III. RECAPITULATIF SUR LE BUDGET DE FONCTIONNEMENT

La clôture du budget de fonctionnement (recettes-dépenses) est excédentaire de : **868 817,41 €**

L'épargne brute (recettes réelles-dépenses réelles), aussi appelée capacité d'autofinancement (CAF) s'élève à :

1 333 663,76 €

Elle est en hausse de : **61 555,58 €**

L'épargne nette 2025 (Epargne brute-remboursement du capital de la dette) s'élève à **:**

942 017,14 €

Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

Section d'investissement

Réalisations 2025

Dépenses par chapitres	BP 2025	CFU 2025
Opération réelles	**4 269 804,44**	**1 567 655,76**
20 Immobilisations incorporelles	45 805,41	9 654,73
204 Subventions d'équipement	212 137,91	145 063,26
21 Immobilisations corporelles	877 206,28	266 123,81
23 Immobilisations en cours	2 734 654,84	754 667,34
13 Subventions d'investissement	-	-
16 Emprunts et dettes	399 500,00	391 646,62
26 Participations et créances rattachées	500,00	500,00
27 Autres immobilisations financières		-
040 opérations d'ordre	**70 394,17**	**46 781,01**
Travaux en régie	40 000,00	16 389,89
Reprise sur subvention	23 056,00	23 052,95
Ecriture liée aux Cessions	7 338,17	7 338,17
041 opérations patrimoniales	**110 000,66**	**62 086,31**
001 Solde exécution section	-	-
TOTAL DEPENSES	**4 450 199,27**	**1 676 523,08**

Détail des opérations d'investissement :

Opérations	BP 2025 +DM	CFU 2025	Taux de réalisation	RAR 2025
114 - Matériel mobilier scolaire	8 750,00	1 831,70	20,93%	-
117 - Travaux école primaire	928 161,53	212 943,42	22,94%	364 896,02
130 - Travaux au cimetière	25 000,00	-	0,00%	-
132 - Travaux de voirie	865 781,93	543 665,43	62,79%	151 386,95
133 - Travaux urbains	432 357,00	130 152,16	30,10%	238 966,32
136 - Bâtiments communaux	1 113 036,57	67 384,87	6,05%	49 862,27
137 - Travaux Ecole maternelle	10 000,00	7 601,45	76,01%	
141 - Matériel mobilier divers	110 000,00	57 160,45	51,96%	
146 - Acquisition de terrains	25 500,00	2 539,60	9,96%	
147 - Matériel sportif	9 400,00	487,96	5,19%	
152 - Document unique	6 000,00	778,20	12,97%	
158 - Acquisition matériel transport	43 000,00	21 696,24	50,46%	
163 - Travaux au stade	13 000,00	2 626,49	20,20%	9 398,96
167 - Travaux à l'église	20 000,00	16 800,00	84,00%	-
175 - Acquisition d'immeuble	80 000,00	-	0,00%	32 210,00
177 - Restauration chapelles	5 000,00	-	0,00%	
192 - Gîte	7 500,00	-	0,00%	
197 - Cuisine centrale	55 000,00	33 219,77	60,40%	10 219,20
200 - Nouvelle médiathèque	5 000,00	-	0,00%	
Hors opérations	107 817,41	76 621,40	71,07%	13 344,41
TOTAL	**3 870 304,44**	**1 175 509,14**	**30,37%**	**870 284,13**

Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

Recettes d'investissement	**BP 2025 + DM**	**CFU 2025**
Opération réelles	**1 630 783,72**	**1 082 859,80**
10 Dotations,fonds divers,réserves	939 934,98	925 627,20
13 Subvention d'investissement	720 774,40	155 149,26
16 Emprunts et dettes	-	-
20 Immobilisations incorporelles	-	-
204 Subventions d'équipement versées	-	
21 immobilisations corporelles	-	
23 Immobilisations en cours	-	-
27 Autres immobilisations financières	34 293,34	2 083,34
024 Produits de cessions	- 64 219,00	
Opérations d'ordre	**779 705,65**	**573 713,67**
040 Amortissement, cessions	541 557,17	511 627,36
041 Opérations patrimoniales	110 000,66	62 086,31
021 Virement de la section de fonctionnement	128 147,82	
001 Solde positif reporté	**2 039 709,90**	
TOTAL RECETTES	**4 450 199,27**	**1 656 573,47**
Résultat de clôture :		**- 19 949,61**

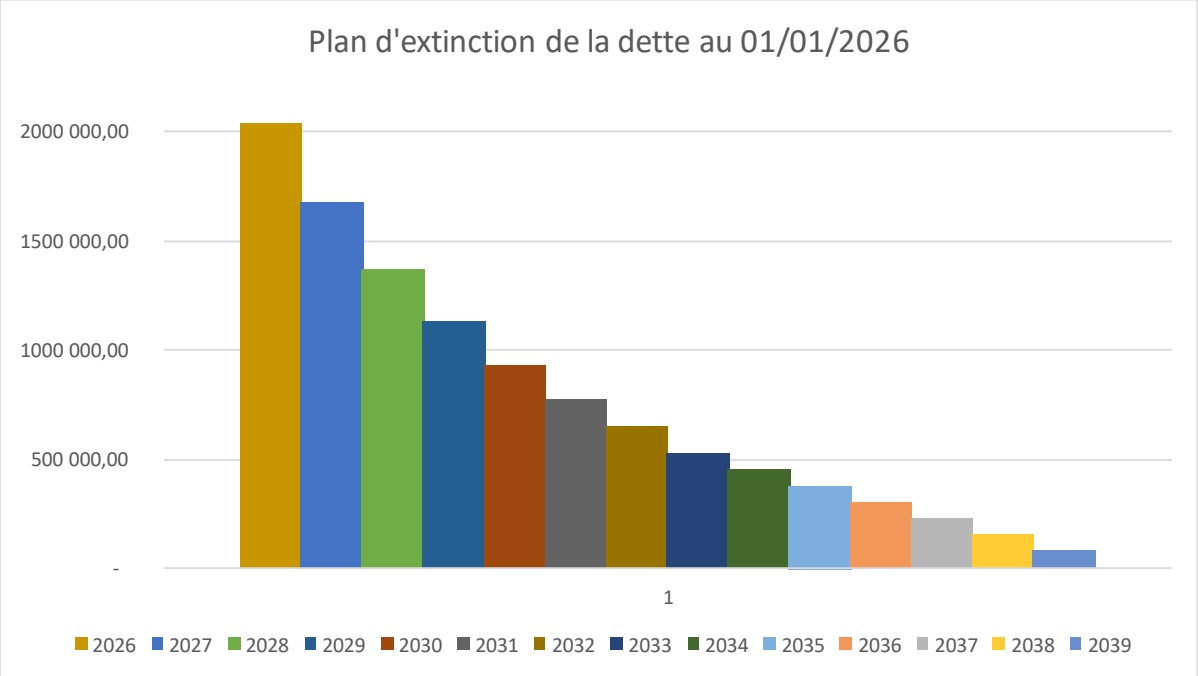
Dette au 31 12 2025 (EMPRUNT logements sociaux non compris)

n° emprunt	Année d'encaissement	Dernière année de remboursement	Prêteur	Capital restant dû au 01/01/2026
30	2011	2026	crédit agricole	9 030,62
31	2011	2026	crédit mutuel	15 000,00
32	2012	2027	caisse d'épargne	53 754,81
33	2013	2027	caisse d'épargne	66 666,84
34	2012	2027	crédit agricole	83 333,50
35	2013	2027	crédit mutuel	91 410,77
36	2013	2028	Banque Postale	146 656,04
107 (SIVOM)	2024	2030	crédit agricole	21 250,00
101	2016	2031	crédit mutuel	189 898,54
102	2017	2032	crédit mutuel	292 878,09
21	2000	2032	CDC	18 923,72
106	2019	2039	caisse d'épargne	1 050 000,00
				2 038 802,93

Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

PLAN EXTINCTION DE LA DETTE PAR ANNEE :

ANNEE	CAPITAL	INTERETS	TOTAL
2026	361 041,38	32 480,47	393 521,85
2027	308 661,90	21 449,81	330 111,71
2028	242 486,16	14 959,25	257 445,41
2029	191 895,74	11 139,79	203 035,53
2030	158 639,53	8 776,14	167 415,67
2031	129 996,03	6 995,79	136 991,82
2032	121 082,19	5 696,96	126 779,15
2033	75 000,00	4 620,94	79 620,94
2034	75 000,00	3 923,44	78 923,44
2035	75 000,00	3 225,94	78 225,94
2036	75 000,00	2 528,44	77 528,44
2037	75 000,00	1 830,94	76 830,94
2038	75 000,00	1 133,44	76 133,44
2039	75 000,00	435,94	75 435,94
2040			-
TOTAL	**2 038 802,93**	**119 197,29**	**2 158 000,22**



Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

Evolution de la charge de la dette

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Encours de la dette (01/01/n)	4 867 760,71	4 392 588,81	3 707 788,07	3 225 731,26	2 817 107,40	2 430 449,55	2 097 349,00
Annuité	575 821,43	765 015,17	547 526,47	511 728,24	442 754,97	435 715,45	402 404,85
Capital	481 690,72	684 795,30	481 526,47	451 112,51	386 647,07	391 633,24	367 578,74
Intérêts	94 130,71	80 219,87	66 000,00	60 615,73	56 107,90	44 082,21	34 826,11
Annuité/hab	98,99	131,42	94,00	88,06	75,44	74,24	68,58
Dette/hab	836,82	754,61	636,53	555,11	480,00	414,54	357,42

Avec l'emprunt "Budget annexe LOGT SOC"

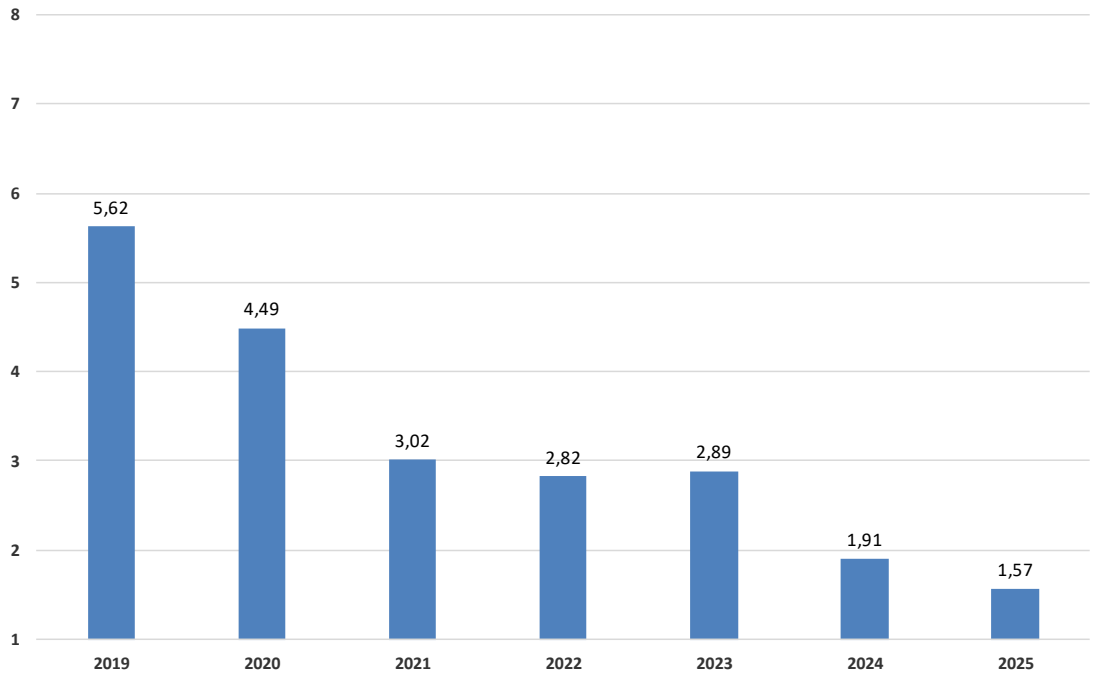
Evolution de l'épargne nette

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Epargne brute	865 824	978 619	1 227 818	1 142 695	976 082	1 272 108	1 333 664
Capital	433 432	499 871	684 800	481 526	450 400	386 658	391 647
Epargne nette	**432 392**	**478 748**	**543 018**	**661 169**	**525 682**	**885 450**	**942 017**

Evolution de la solvabilité

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Encours	4 867 760,71	4 392 588,81	3 707 788,07	3 225 731,26	2 817 107,40	2 430 449,55	2 097 349,00
Epargne brute	865 824,30	978 618,92	1 227 818,28	1 142 695,03	976 082,49	1 272 108,18	1 333 663,76
Solvabilité	**5,62**	**4,49**	**3,02**	**2,82**	**2,89**	**1,91**	**1,57**

Solvabilité 2019-2025
Encours de la dette/Epargne brute (exprimée en années)



Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

BUDGET GENERAL - Section d'investissement

Les réalisations 2025 s'élèvent, en dépenses d'investissement, à la somme de		1 676 523,08 €
Les réalisations 2025 s'élèvent, en recettes d'investissement, à la somme de		1 656 573,47 €
Le résultat de clôture fait ressortir un déficit de	-19 949,61 €	

La collectivité n'a pas fait de recours à l'emprunt depuis 2019.

Les **recettes d'investissement** s'élèvent en 2025 à : 1 656 573,47 €
Voici les principales par ordre décroissant :

Excédent de fonctionnement capitalisé	50,60%
Subventions	9,37%
FCTVA	3,93%
Taxe d'aménagement	1,34%

Les **dépenses "Opérations Equipement"** s'élèvent en 2025 à : 1 175 509,14 €
Voici les dépenses les plus importantes par ordre décroissant :

Voirie (Opération 132)	46,25%	543 665,43 €
Ecole Mona OZOUF (Opération 117)	18,11%	212 943,42 €
Travaux urbains (Opération 133)	11,07%	130 152,16 €
Bâtiments communaux (Opération 136)	5,73%	67 384,87 €

Le **capital restant** dû de la dette s'élève à 2 038 808,08 € au 01/01/2026.
Il faudra rajouter à ce montant le capital restant de la dette du budget "LOGEMENTS SOCIAUX" clôturé au 31 12 2025, à savoir 58 546,07 €. Ce qui porte le capital restant à 2 097 349,00 €.

Un **emprunt** a été soldé en 2025. Il en reste 12 en cours sur le budget COMMUNE auquel se rajoute celui du budget "Logements sociaux", budget clôturé au 31 12 2025.

les subventions versées :

Equipement informatique écoles	23 635,76 €
Travaux voirie (Kerlagadic et route de la grange)	30 000,00 €

La **solvabilité** correspond au stock de la dette divisé par l'épargne brute. Elle indique le nombre d'années nécessaires à rembourser la dette si la totalité de l'épargne brute dégagée était affectée à ce désendettement. En 2025, elle s'élève à 1,57 années.

L'**épargne nette** (épargne brute-remboursement du capital de la dette) s'élève pour 2025 à **942 017,14 €.**

Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

2. BUDGETS ANNEXES

Budget "Ateliers Relais" (Clôture au 31 12 2025)

Réalisations 2025 / Fonctionnement

Dépenses	BP 2025	CFU 2025
Opérations réelles	***7 390,51***	***4 903,95***
011 Charges à caractère général	6 390,51	4 903,95
65 Autres charges de gestion courante	500,00	-
66 Charges financières		-
67 Charges exceptionnelles	300,00	-
68 Dotations amortissement et provisions	200,00	
022 Dépenses imprévues		-
Opérations d'ordre	***1 500,27***	***1 088,27***
023 Virement à la section d'investissement		-
042 Opérations d'ordre de transfert entre sections	1 500,27	1 088,27
TOTAL DEPENSES	**8 890,78**	**5 992,22**
Recettes	**BP 2025**	**CFU 2025**
Opérations réelles	***8 890,78***	**-**
70 Produits des services		
75 Autres produits de gestion courante		
002 Solde positif reporté	8 890,78	
Opérations d'ordre	-	-
TOTAL RECETTES	**8 890,78**	**-**

Résultat de clôture :	**- 5 992,22 €**

Réalisations 2025 / Investissement

Dépenses	BP 2025	CFU 2025
Opérations réelles	***201 118,00***	**-**
20 Immobilisations incorporelles	5 000,00	**-**
21 Immobilisations corporelles	76 118,00	-
23 Immobilisations en cours	120 000,00	-
16 Emprunts et dettes		-
020 Dépenses imprévues		-
Opérations d'ordre	**-**	**-**
Déficit reporté	-	-
TOTAL DEPENSES	**201 118,00**	**-**
Recettes	**BP 2025**	**CFU 2025**
Opérations réelles	***199 617,73***	**-**
001 Excédent investissement reporté	199 617,73	
10 Dotations, fonds divers		
Opérations d'ordre	**1 500,27**	**1 088,27**
021 Virement de la section de fonctionnement		-
040 Opérations d'ordre de transfert entre sections	1 500,27	1 088,27
TOTAL RECETTES	**201 118,00**	**1 088,27**

Résultat de clôture :	**1 088,27 €**

Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

Budget "Logements Sociaux" (Clôture au 31 12 2025)

Réalisations 2025 / Fonctionnement

Dépenses	BP 2025	CFU 2025
Opérations réelles	***8 812,00***	***3 970,97***
011 Charges à caractère général	6 000,00	1 359,06
65 Autres charges de gestion courante	200,00	-
66 Charges financières	2 612,00	2 611,91
Opérations d'ordre	***50 637,43***	**-**
023 Virement à la section d'investissement	50 637,43	-
TOTAL DEPENSES	**59 449,43**	**3 970,97**
Recettes	**BP 2025**	**CFU 2025**
Opérations réelles	***59 449,43***	***59 827,54***
70 Produits des services	411,00	402,61
73 Impôts et taxes		
75 Autres produits de gestion courante	59 038,43	59 424,93
002 Solde positif reporté		
Opérations d'ordre		
TOTAL RECETTES	**59 449,43**	**59 827,54**

Résultat de clôture :	**55 856,57 €**

Réalisations 2025 / Investissement

Dépenses	BP 2025	CFU 2025
Opérations réelles	***58 000,00***	***6 271,09***
21 Immobilisations corporelles	3 950,00	-
23 Immobilisations en cours	3 696,35	-
16 Emprunts et dettes	6 272,00	6 271,09
020 Dépenses imprévues		
001 déficit reporté	44 081,65	
Opérations d'ordre		
TOTAL DEPENSES	**58 000,00**	**6 271,09**
Recettes	**BP 2025**	**CFU 2025**
Opérations réelles	***7 362,57***	***7 362,57***
10 dotations, fonds divers	7 362,57	7 362,57
13 Subventions		
16 Emprunts et dettes		
Opérations d'ordre	**50 637,43**	**-**
021 Virement de la section de fonctionnement	50 637,43	-
TOTAL RECETTES	**58 000,00**	**7 362,57**

Résultat de clôture :	**1 091,48 €**

Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

Budget "Pompes Funèbres"

Réalisations 2025 / Fonctionnement

Dépenses	BP 2025	CFU 2025
Opérations réelles	***20 666,69***	***14 692,05***
011 Charges à caractère général	7 367,17	2 692,05
012 Charges de personnel	12 000,00	12 000,00
022 Dépenses imprévues	400,00	
65 Autres charges de gestion courante	399,52	
67 Charges exceptionnelles	400,00	
68 Dotations aux amortissement pour dépréciation	100,00	
Opérations d'ordre	**996,48**	**994,34**
023 Virement à la section investissement		
042 Ordre transfert entre sections	996,48	994,34
TOTAL DEPENSES	**21 663,17**	**15 686,39**
Recettes	**BP 2025**	**CFU 2025**
Opérations réelles	***21 663,17***	***17 194,15***
70 Produits de services	20 000,00	17 194,15
75 Autres produits de gestion courante	-	-
77 Produits exceptionnels	-	-
001 Solde positif reporté	1 663,17	
Opérations d'ordre	**-**	-
TOTAL RECETTES	**21 663,17**	**17 194,15**

Résultat de clôture :	**1 507,76 €**

Réalisations 2025 / Investissement

Dépenses	BP 2025	CFU 2025
Opérations réelles	***61 234,00***	***483,50***
20 Imobilisations corporelles	3 000,00	-
21 Immobilisations corporelles	28 734,00	483,50
23 Immobilisations en cours	25 000,00	-
020 Dépenses imprévues	4 500,00	-
TOTAL DEPENSES	**61 234,00**	**483,50**
Recettes	**BP 2025**	**CFU 2025**
Opérations réelles	***60 237,52***	**-**
1068 Autres réserves		
001 Solde positif reporté	60 237,52	
Opérations d'ordre	**996,48**	**994,34**
021 Virement de la section de fonctionnement		**-**
040 Opération ordre transfert entre sections	996,48	994,34
TOTAL RECETTES	**61 234,00**	**994,34**

Résultat de clôture :	**510,84 €**

Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

Budget "Réseau de Chaleur"

Réalisations 2025 / Fonctionnement

Dépenses	BP 2025	CFU 2025
Opérations réelles	***94 293,00***	***68 074,80***
011 Charges à caractère général	80 050,00	59 142,67
012 Charges de personnel	6 000,00	6 000,00
65 Autres charges de gestion courante	-	-
66 Charges financières	2 950,00	2 932,13
022 Dépenses imprévues	5 293,00	
Opérations d'ordre	***23 500,00***	***19 247,76***
6811 Dotation aux amortissement	19 500,00	19 247,76
023 Virement à la section d'investissement	4 000,00	
TOTAL DEPENSES	**117 793,00**	**87 322,56**
Recettes	**BP 2025**	**CFU 2025**
Opérations réelles	***105 093,97***	***102 632,43***
70 Vente de produits fabriqués	105 093,97	102 632,43
002 Résultat reporté		
Opérations d'ordre	**12 699,03**	**12 699,03**
777 Quote part des subv	12 699,03	12 699,03
TOTAL RECETTES	**117 793,00**	**115 331,46**

Résultat de clôture :	**28 008,90 €**

Réalisations 2025 / Investissement

Dépenses	BP 2025	CFU 2025
Opérations réelles	***93 743,32***	***14 408,11***
16 Emprunts et dettes	14 410,00	14 408,11
20 Immobilisations incorporelles	3 500,00	-
21 Immobilisations corporelles	57 713,00	-
23 Immobilisation en cours (hors opération)	13 200,00	-
020 Dépenses imprévues	4 920,32	
001 Solde exécution reporté		
Opérations d'ordre	***16 219,68***	***12 699,03***
040 Reprise sur subvention d'équipement	12 699,03	12 699,03
041 Opérations patrimoniales	3 520,65	-
TOTAL DEPENSES	**109 963,00**	**27 107,14**
Recettes	**BP 2025**	**CFU 2025**
Opérations réelles	***82 942,35***	***35 810,94***
10 Dotations, fonds divers	35 810,94	35 810,94
16 Emprunts et dettes		
001 Solde positif reporté	47 131,41	
Opérations d'ordre	**27 020,65**	**19 247,76**
021 Virement de la section de fonctionnement	4 000,00	
040 Opérations d'ordre transfert entre sections	19 500,00	19 247,76
041 Opérations patrimoniales	3 520,65	-
TOTAL RECETTES	**109 963,00**	**55 058,70**

Résultat de clôture :	**27 951,56 €**

Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

Prospective Financière

BUDGET GENERAL

Section de fonctionnement

Simulation CFU 2026

DEPENSES	CFU 2025	Evolution retenue	CFU 2026	
CHAPITRES	***4 854 974,85***	6,37%	***5 164 105,00***	A
011 Charges à caractère général	1 333 087,06	24,67%	1 662 000,00	*
012 Charges de personnel	2 890 754,10	0,39%	2 902 000,00	
014 Atténuations de produits	18 472,00	40,75%	26 000,00	
65 Autres charges de gestion courante	558 820,83	-5,69%	527 000,00	
66 Charges financières	53 164,01	-12,71%	46 405,00	
67 Charges exceptionnelles	676,85	3,42%	700,00	
RECETTES	**CFU 2025**	Evolution retenue	**CFU 2026**	
CHAPITRES	**6 188 638,61**		**5 962 019,52**	B
70 Produits des services	418 775,72	0,5%	421 000,00	
73 Impôts et taxes	718 098,00	-0,7%	713 000,00	
731 Fiscalité locale	3 031 386,53	1,3%	3 071 000,00	
74 Dotations, subventions, participations	1 765 340,90	-7,9%	1 626 000,00	
75 Autres produits de gestion courante	67 760,27	13,6%	77 000,00	
76 Produits financiers	19,52	0,0%	19,52	
77 Produits exceptionnels	154 219,00	-100,0%		
013 Atténuation de charges	33 038,67	-27,4%	24 000,00	
Travaux en régie	16 389,89	83,0%	30 000,00	

* ce montant s'explique par la réalisation d'une école temporaire permettant d'acceuillir professionnels et élèves pendant les travaux de rénovation de l'école élémentaire Mona-Ozouf

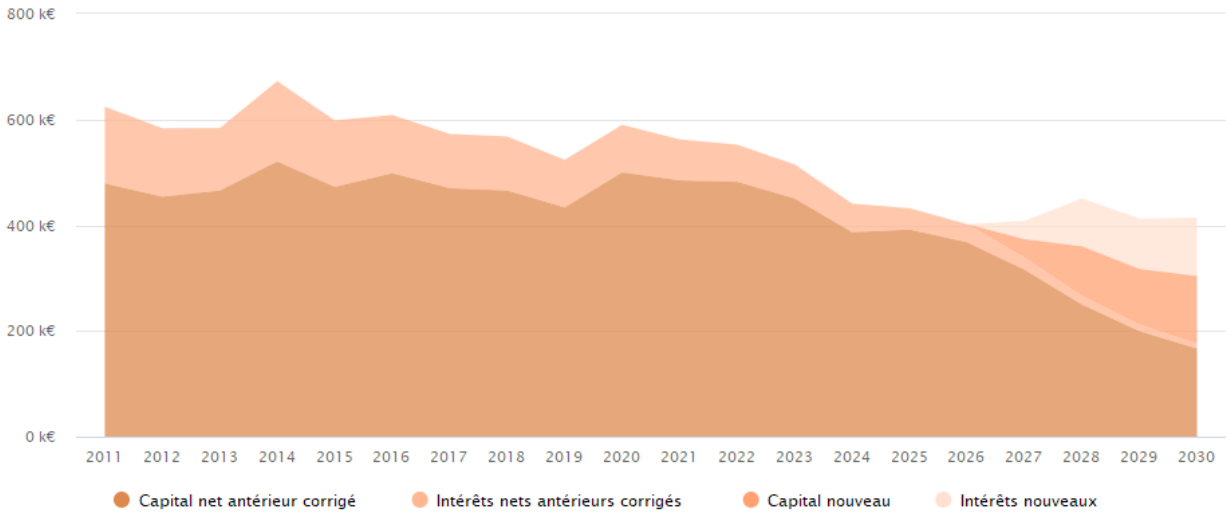
Epargne brute (B-A)	**797 914,52**
Remboursement capital de la dette	367 579,00
Epargne nette 2026	430 335,52

Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

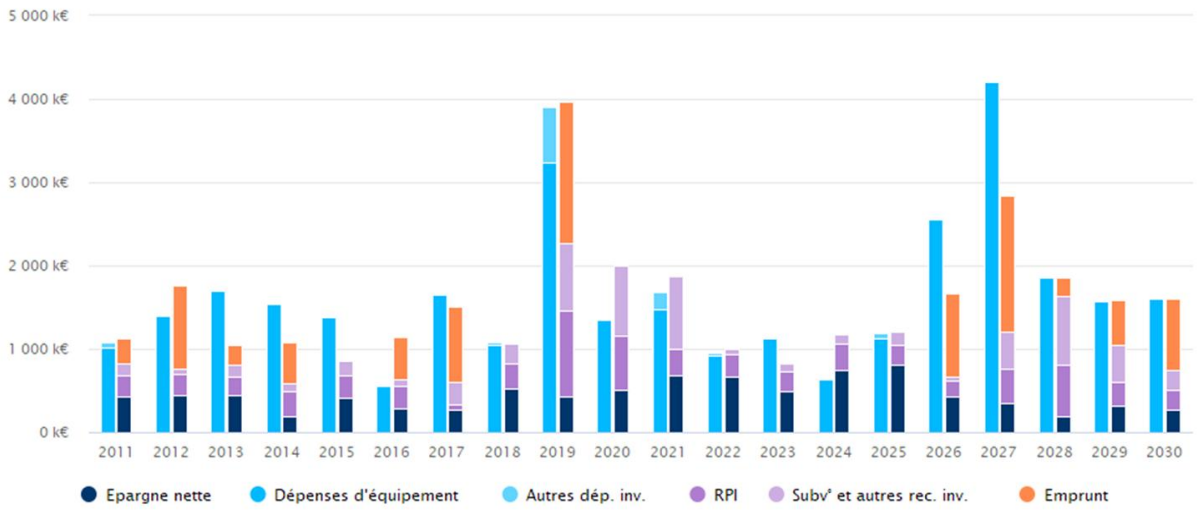
Section d'investissement

La Commune, assistée du cabinet Ressources Consultants Finances, a réalisé le 15 janvier 2026 une rétro prospective financière qui lui permet d'envisager sereinement les deux grands investissements de la période à venir : la rénovation de l'école Mona-Ozouf et celle du complexe Pierre-Boëdec sous réserve de maîtrise des dépenses de fonctionnement et d'investissement et de réalisation d'un certain nombre d'autres hypothèses.

Le profil de d'extinction des emprunts permet d'envisager ces investissements sans augmentation du poids de la dette sur les finances communales.

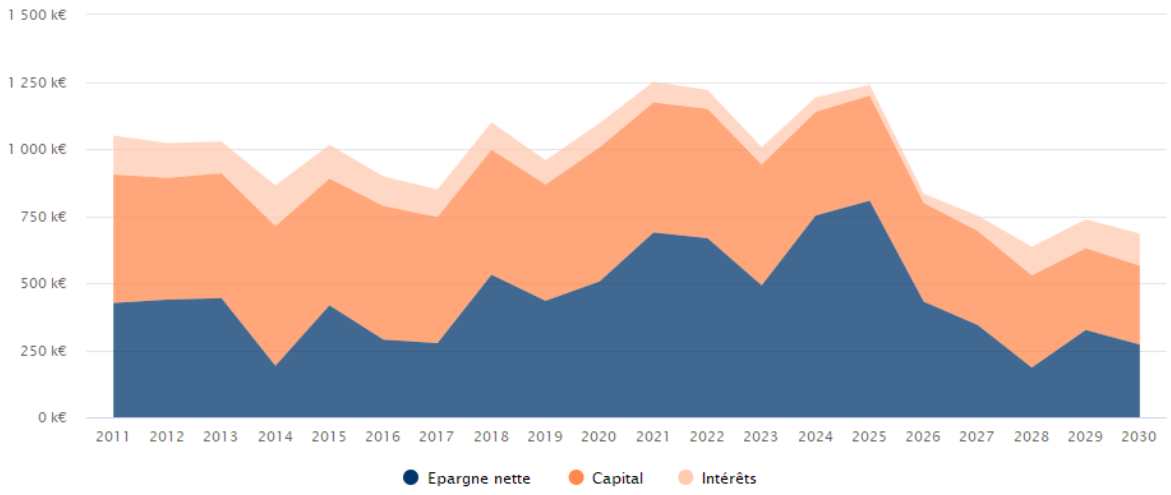


Financement de l'investissement



Envoyé en préfecture le 02/02/2026
Reçu en préfecture le 02/02/2026
Publié le
ID : 029-212900047-20260130-DEL30012026_001-DE

Impact sur le fonctionnement : la chaîne de l'épargne



Pour 2026

- **Reprise des résultats des deux budgets annexes clôturés au 31 décembre 2025**
- **Pas d'augmentation de la fiscalité**
- **Recours partiel à l'emprunt**
- **Utilisation partielle des réserves**

Voici les investissements envisagés par la Commune pour 2026

Rénovation de l'école élémentaire Mona-Ozouf :	1 200 000 €	Investissement pluriannuel
Rénovation du complexe Pierre-Boëdec :	144 000 €	Investissement pluriannuel
Portes d'entrées d'agglomération :	101 000 €	
Sécurisation des abords du collège :	182 000 €	
Marché de voirie :	294 000 €	
Signalisation et gravillons :	40 000 €	
Intracting (passage à la LED pour l'éclairage public)	64 000 €	
Travaux en régie	30 000 €	
Autres investissements divers *	500 000 €	

* Matériels informatiques, équipement des différents services, petits travaux d'investissement…

Durant la totalité des travaux de l'école Mona-Ozouf, la scolarité des élèves sera assurée dans une école temporaire sur un autre site. Cela va entraîner des d'importantes dépenses de fonctionnement (modulaires, installation électrique…)

La maîtrise des dépenses de fonctionnement va avoir toute son importante

En 2026, l'investissement sera assuré en priorité par l'utilisation d'une partie des réserves cumulées des années antérieures.