

# **DEBAT D'ORIENTATION BUDGETAIRE**

## **CM 16/02/2026**

30/01/2026



# SOMMAIRE

- Introduction
- Contexte général : situation économique et sociale
  - Situation globale
  - Situation de la collectivité
- Situation et orientations budgétaires de la collectivité

## Section de fonctionnement

### Recettes de fonctionnement

- Fiscalité
- Concours de l'Etat
- Autres recettes (produits des services...)

### Dépenses de fonctionnement

- Coût de l'énergie
- Charges à caractère général
- Charges de personnel
- Autres charges de gestion courante
- Charges financières

Situation récapitulative ventes terrains Budget Annexe « lotissement La Bastille »

## Section d'investissement

### Recettes d'investissement

### Dépenses d'investissement

### Dette

### Equilibre budgétaire

### Programmation des investissements de la collectivité

# INTRODUCTION

Le débat d'orientation budgétaire est obligatoire dans les communes de 3 500 habitants et plus (article L2312-1 du Code Général des Collectivités Territoriales). Il a lieu dans les deux mois qui précèdent le vote du budget primitif. Toutes les informations nécessaires à l'élaboration du budget primitif n'étant pas disponibles à ce jour, il n'est pas possible d'arrêter précisément le montant global des recettes et des dépenses.

Ce débat permet d'arrêter les grandes lignes du projet de budget primitif pour l'exercice 2026. Il permet à l'assemblée délibérante, de discuter des orientations budgétaires préfigurant les priorités qui seront affichées dans le Budget Primitif, d'être informée sur l'évolution de la situation financière de la commune et de la Communauté de Communes et de s'exprimer sur la stratégie financière de la collectivité.

Depuis la loi Nôtre (Nouvelle Organisation Territoriale de la République) de 2015, les engagements pluriannuels et la structure de la dette doivent être également présentés.

Ce document sera également mis ultérieurement sur le site de la Commune après le débat en Conseil Municipal.

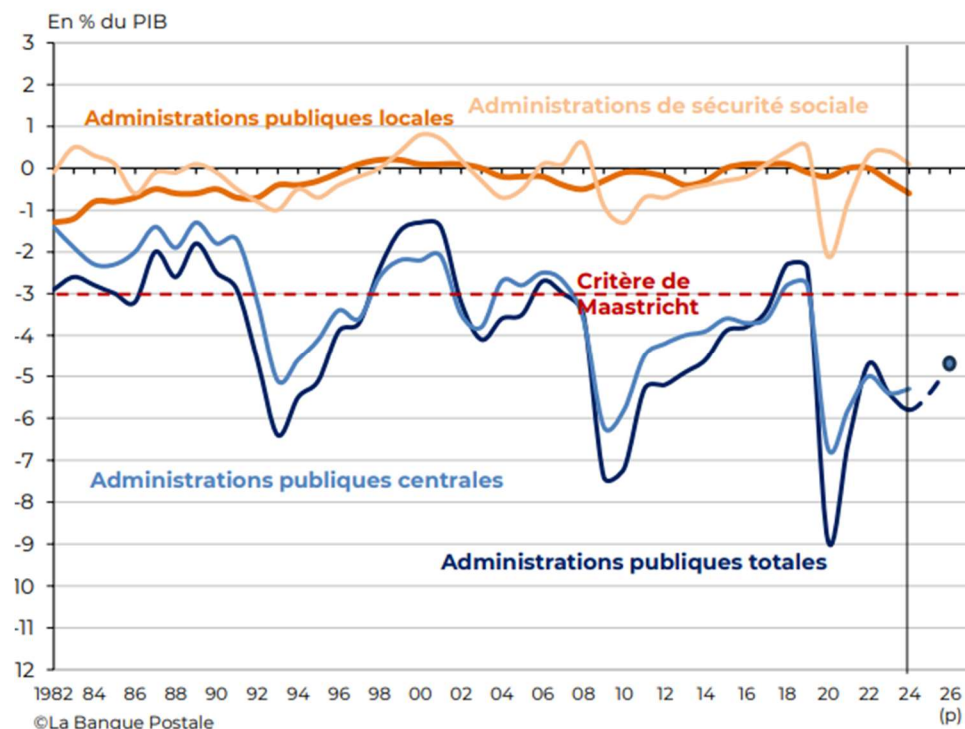
# **Contexte général : situation économique et sociale**

# Situation globale

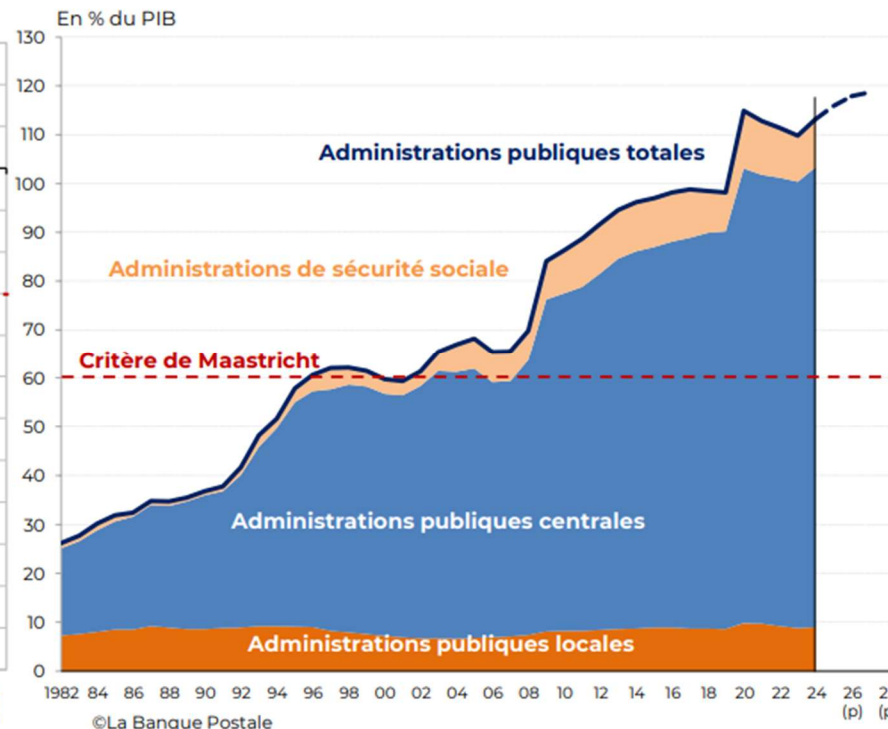
Déficit public : -5.8% du PIB en 2025

Dette publique : +111% du PIB en 2025

### Le déficit des administrations publiques



### La dette des administrations publiques



Sources : Insee (Comptes nationaux Base 2020) jusqu'en 2024 puis prévisions du Gouvernement (PLF 2026 au 14 octobre 2025)

# Croissance et inflation en hausse

**Croissance :** La Banque de France estime que la croissance du PIB française (soit l'évolution de la richesse produite par le pays) atteindra 1 % en 2026, après avoir atteint 0,9 % en 2025. Une hypothèse qui semble un peu moins optimiste que celle de l'Insee, qui table sur un acquis de croissance de 1 % dès la mi-2026.

**Inflation :** Pour les prévisionnistes de la Banque de France, l'inflation, mesurée selon l'indice permettant des comparaisons européennes, atteindrait, elle, 1,3 % en 2026, après 0,9 % en 2025.

**Chômage :** Le taux de chômage augmenterait légèrement à 7,8 % en 2026 (7,6 % en 2025), avant de redescendre à 7,6 % en 2027 puis à 7,4 % en 2028

## POINTS CLÉS DES PROJECTIONS FRANCE EN MOYENNE ANNUELLE

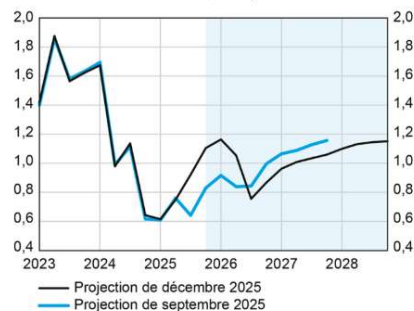
	2024	2025	2026	2027	2028
<b>PIB réel</b>	<b>1,1</b>	<b>0,9 (0,8)</b>	<b>1,0</b>	<b>1,0</b>	<b>1,1</b>
	<i>0,0</i>	<i>0,2 (0,1)</i>	<i>0,1</i>	<i>- 0,1</i>	<i>-</i>
<b>IPCH</b>	<b>2,3</b>	<b>0,9</b>	<b>1,3</b>	<b>1,3</b>	<b>1,8</b>
	<i>0,0</i>	<i>- 0,1</i>	<i>0,0</i>	<i>- 0,5</i>	<i>-</i>
<b>IPCH hors énergie et alimentation</b>	<b>2,3</b>	<b>1,6</b>	<b>1,6</b>	<b>1,6</b>	<b>1,7</b>
	<i>0,0</i>	<i>- 0,1</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>-</i>
<b>Taux de chômage (BIT, France entière, % de la population active)</b>	<b>7,4</b>	<b>7,6</b>	<b>7,8</b>	<b>7,6</b>	<b>7,4</b>
	<i>0,0</i>	<i>0,1</i>	<i>0,2</i>	<i>0,2</i>	<i>-</i>

Données corrigées des jours ouvrables. Taux de croissance annuel sauf indication contraire. Les révisions par rapport à la prévision de septembre 2025, fondée sur les comptes trimestriels du 29 août 2025, sont indiquées en italique, calculées en points de pourcentage et sur des chiffres arrondis. Pour 2025, la projection de croissance du PIB réel est indiquée sur la base des dernières informations disponibles (enquête mensuelle de conjoncture de la Banque de France publiée le 9 décembre 2025). Le chiffre entre parenthèses correspond à la projection réalisée pour l'Eurosystème et finalisée le 3 décembre 2025, avant la publication de l'enquête mensuelle de décembre.

Sources : Insee pour 2024 (comptes nationaux trimestriels du 28 novembre 2025), projections Banque de France sur fond bleuté

### Graphique 1 : Croissance du PIB réel

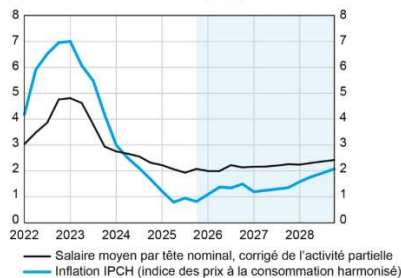
(glissement annuel de séries trimestrielles, en %)



Sources : Insee jusqu'au troisième trimestre 2025, projections Banque de France sur fond bleuté.

### Graphique 6 : Croissance du salaire moyen par tête dans le secteur marchand et inflation

(glissement annuel de séries trimestrielles, en %)

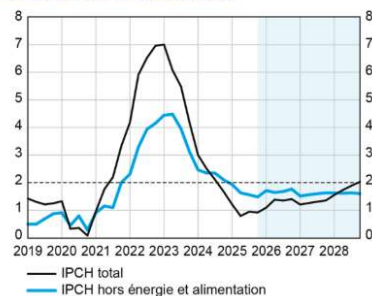


Sources : Insee jusqu'au troisième trimestre 2025, projections Banque de France sur fond bleuté.

**Progression sur salaire moyen plus importante que celle de l'inflation**

### Graphique 3 : IPCH et IPCH hors énergie et alimentation

(glissement annuel de séries trimestrielles, en %)

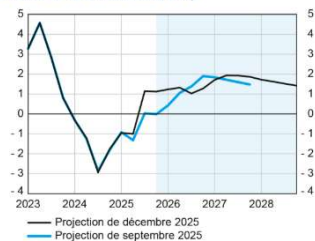


Note : IPCH, indice des prix à la consommation harmonisé.

Sources : Insee jusqu'au 2024, projections Banque de France sur fond bleuté.

### Graphique 11 : Croissance de l'investissement des entreprises

(glissement annuel de séries trimestrielles, en %)



Note : Les entreprises regroupent les sociétés non financières, les sociétés financières et les entrepreneurs individuels.

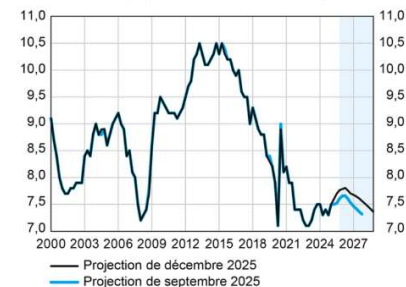
Sources : Insee jusqu'au troisième trimestre 2025, projections Banque de France sur fond bleuté.

Sources : Insee jusqu'au troisième trimestre 2025, projections Banque de France sur fond bleuté.

**Prévisions d'investissement des entreprises**

### Graphique 8 : Taux de chômage

(au sens du BIT, en % de la population active, France entière)



Sources : Insee jusqu'au troisième trimestre 2025, projections Banque de France sur fond bleuté.



# Evolution des taux d'intérêts : politique monétaire normalisée, taux longs sous pression

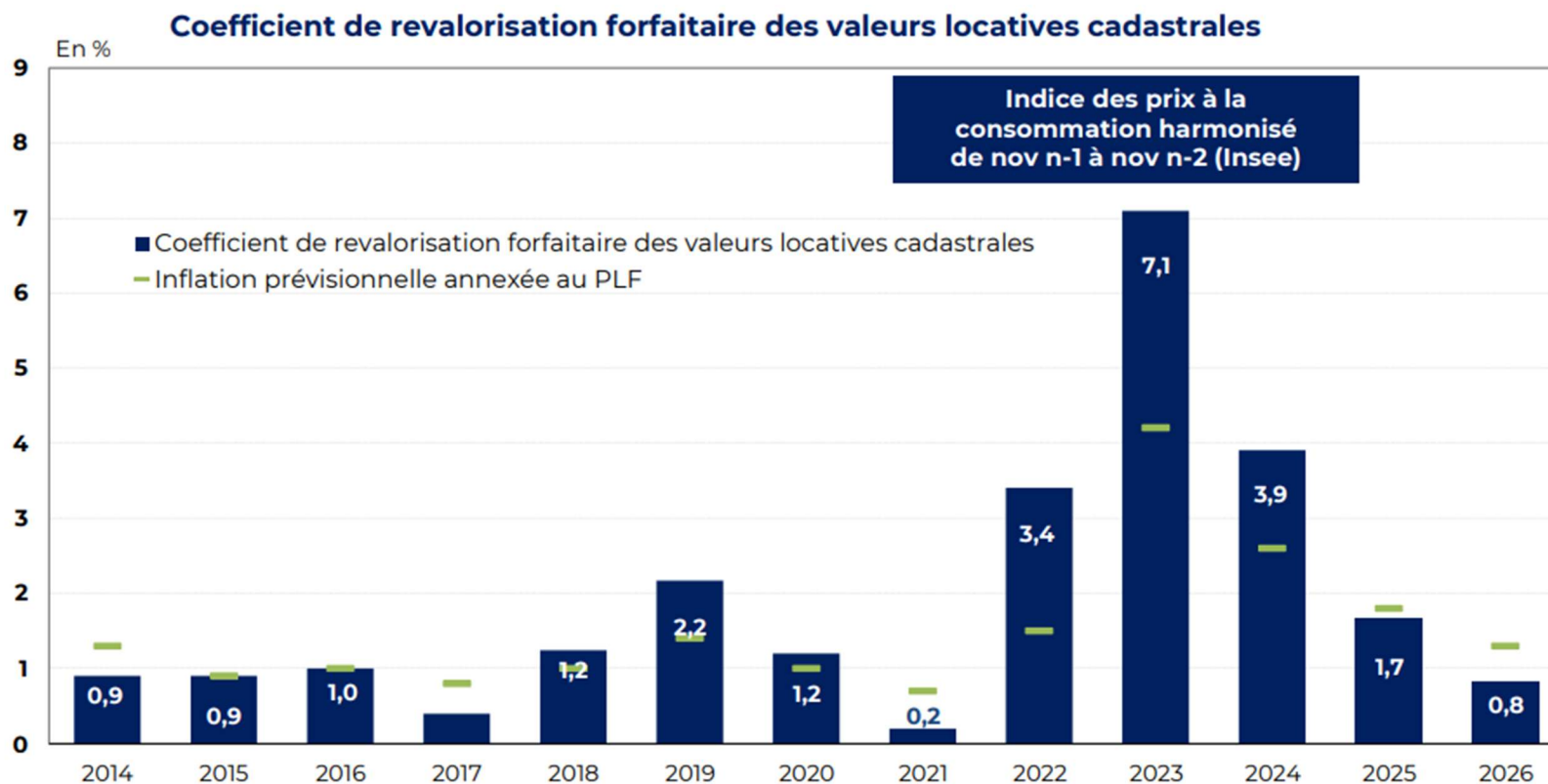
## Évolution des taux d'intérêt



# Situation de la collectivité –

## Revalorisation des bases de valeurs locatives cadastrales de 0.8 %

Revalorisation forfaitaire des valeurs locatives cadastrales



## Une augmentation des taux de cotisation à la caisse de retraite des agents de la collectivité (CNRACL)

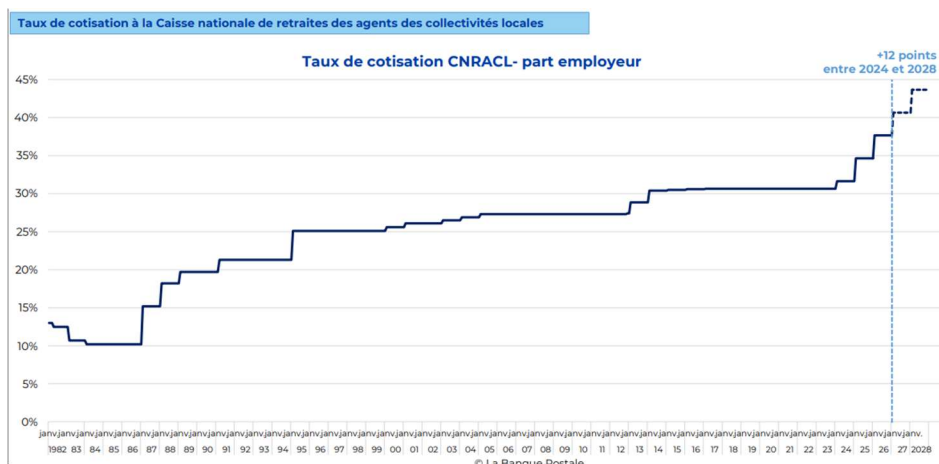
Le décret n°2025-86 du 30 janvier 2025 a modifié le taux de la cotisation d'assurance vieillesse applicable aux rémunérations versées par les employeurs territoriaux à leurs fonctionnaires affiliés au régime spécial de sécurité sociale (fonctionnaires CNRACL) pour l'année 2025 et les années à venir.

Ce taux était passé au 1er janvier 2025 de 31,65 % à 34,65 %.

À compter du 1er janvier 2026, le taux de la cotisation CNRACL est de 37,65 %.

Pour les années à venir, le décret prévoit également une évolution du taux de la cotisation dans les proportions suivantes :

- de 37,65 % à 40,65 % au 1er janvier 2027,
- de 40,65 % à 43,65 % au 1er janvier 2028.



## Autres mesures extraites du projet de Loi de Finances 2026

- Collectivités : un effort de « près de 2 milliards » d'euros
- La DGF ne serait ni baissée ni revalorisée
- Renonciation à la baisse de la cotisation sur la valeur ajoutée des entreprises (CVAE) en 2026 afin de financer ses mesures tout en préservant un déficit public en dessous des 5 % du PIB.
- Le Fonds vert en hausse de 200 millions d'euros. Cette enveloppe, destinée aux projets des collectivités, devait initialement baisser de 500 millions d'euros après avoir déjà été divisée par deux en 2025 (passant alors de 2,5 milliards d'euros en 2024 à 1,15 milliard d'euros en 2025).

# Situations et orientations Budgétaire de la Collectivité

# SECTION DE FONCTIONNEMENT

## ○ RECETTES DE FONCTIONNEMENT

### Fiscalité (chapitres 73 et 74)

#### Fiscalité communale (7311)

En 2021, le vote des taux d'imposition concernait les taux sur la taxe foncière. Le taux communal de la taxe foncière sur les propriétés bâties a été augmenté de 2 points, soit 20.77 %. Avec la suppression de la taxe d'habitation la commune a récupéré le taux départemental de la taxe foncière sur les propriétés bâties de 19.90%. En 2024 le Conseil Municipal a voté une augmentation des taux. Les taux 2025 ont été votés à :

- Foncier bâti **(FB)** : 41.67 %
- Foncier non bâti **(FNB)** : 46.24 %

Il est intéressant de les comparer avec ceux des autres communes de Montfort Communauté de taille équivalente ou supérieure.

Le nombre d'habitants de la Communauté de Communes est de 27 202 (population légale au 1<sup>er</sup> janvier 2026) :

2026	BEDEE	BRETEIL	IFFENDIC	MONTFORT	PLEUMELEUC	TALENSAC
Nombre d'Habitants	4763	3759	4703	6993	3607	2636
Foncier Bâti	41.67%	38.59%	39.85%	43.58%	40.41%	40.48%
Foncier non Bâti	46.24%	42.89%	59.77%	59.65%	51.50%	50.69%

Le taux ne constituant pas le seul facteur de détermination du produit fiscal, il convient d'intégrer à l'analyse **l'évolution des bases d'imposition**. Leurs montants, reportés sur le tableau suivant, prennent en compte la revalorisation des bases pour 2026 qui se calcule avec le taux d'inflation de l'année n-1 **soit pour 2026 : + 0.8 % pour les bases**.

Evolution des Bases d'imposition Communales et intercommunales								
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Estimation 2026 Revalorisation Loi de Finances 0.8%
Base Taxe Habitation	4 543 293 €	4 666 000 €						
Base Foncier Bâti	3 740 855 €	3 820 000 €	3 679 321 €	3 881 596 €	4 268 766 €	4 502 626.00 €	4 633 000.00 €	4 670 064.00 €
Base Foncier Non Bâti	241 273 €	245 900 €	246 579 €	256 959 €	274 626 €	284 900.00 €	289 600.00 €	291 916.80 €

Evolution du produit fiscal de la commune de Bedee								
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Estimation 2026
		<b>180 480 880 €</b>						
Produit FB	702 158 €	717 014 €	1 496 380 €	1 577 877 €	1 735 618 €	1 869 733 €	1 930 571 €	1 946 016 €
Produit FNB	109 152 €	111 245 €	111 552 €	116 248 €	124 241 €	131 737 €	133 911 €	134 982 €
<b>Produit Taxe ménage</b>	<b>811 310 €</b>	<b>828 259 €</b>	<b>1 607 932 €</b>	<b>1 694 125 €</b>	<b>1 859 859 €</b>	<b>2 001 470 €</b>	<b>2 064 482 €</b>	<b>2 080 998 €</b>

Selon ces critères le produit des impôts locaux sera en légère augmentation.

Il convient de rappeler que l'Etat compense les abattements et les exonérations décidés par le législateur.

Compensations de l'Etat							
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Compensation TH	54 253 €	54 312 €	17 405 €	13 359 €	0 €	0 €	0 €
Compensation FB & FNB	16 867 €	17 123 €	116 270 €	120 722 €	131 304 €	137 353 €	142 273 €
Compensations TP	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
<b>Compensations totales</b>	<b>71 120 €</b>	<b>71 435 €</b>	<b>133 675 €</b>	<b>134 081 €</b>	<b>131 304 €</b>	<b>137 353 €</b>	<b>142 273 €</b>

Attribution de Compensation (Montfort Communauté) : historique de l'évolution des transferts de charges depuis 2014

Transfert de charges MONTFORT Communauté				
Année	AC	Charges transférées	Montant	Nouvelle AC
2014	350 915.00 €	Halte Garderie	4 200.00 €	346 715.00 €
2015	346 715.00 €	SDIS	63 223.00 €	283 492.00 €
2016	283 492.00 €	PLUI	12 730.00 €	
		Musique	30 437.00 €	240 325.00 €
2017	240 325.00 €	Zones Activités	11 792.00 €	
		Syndicat Meu	4 930.00 €	223 603.00 €
2018	223 603.00 €			
2023	223 603.00 €	Service ADS	13 146.00 €	210 457.00 €
2024	210 457.00 €	SDIS Surcoût	14 544.00 €	195 562.00 €
2025	195 562.00 €	ADS	- 177.00 €	195 739.00 €
		Transfert Aides enfants de moins de 3 ans(-23871)		
2026	195 739.00 €	+ADS (ajustement +44€)	23 827.00 €	171 912.00 €

## Reversements de Montfort Communauté

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Prévisions 2026
<b>Compensation</b>	223 603 €	223 606 €	223 603 €	223 603 €	210 457 €	195 913 €	195 739 €	171 912 €
<b>Solidarité</b>	55 816 €	55 816 €	55 816 €	55 816 €	55 816 €	55 816 €	55 816 €	55 816 €
<b>Total</b>	279 419 €	279 422 €	279 419 €	279 419 €	266 273 €	251 729 €	251 555 €	227 728 €
<b>FPIC *</b>	62 710 €	64 453 €	67 210 €	68 670 €	68 000 €	63 811 €	61 304 €	61 000 €
<b>Total</b>	342 129 €	343 875 €	346 629 €	348 089 €	334 273 €	315 540 €	312 859 €	288 728 €

\*FPIC : Fonds National de Péréquation des ressources intercommunales et communales

## Concours de l'Etat (chapitre 74)

Recensement de la Population début 2025 : incidence possible sur les dotations pour les années 2026 et suivantes

La loi de finances pour 2026 prévoit une stabilité de la dotation globale de fonctionnement (DGF) au niveau national du bloc communal.

Ci-dessous les montants alloués par l'Etat, en dotations, depuis 2019 :

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Prévision 2026
Dotation forfaitaire	406 596 €	411 691 €	416 353 €	421 287 €	425 168 €	429 673 €	435 070 €	440 000 €
Dotation solidarité rurale	210 731 €	232 412 €	244 548 €	275 229 €	295 386 €	315 389 €	339 883 €	340 000 €
FNGIR (Fonds National de Garantie Individuelle des ressources)	34 778 €	64 543 €	67 210 €	68 670 €	34 778 €	34 778 €	34 778 €	34 778 €
FNP (Fonds national de péréquation)	125 660 €	123 520 €	126 627 €	130 407 €	126 758 €	128 715 €	131 804 €	132 000 €
FDTP (Fonds départemental taxe professionnelle)	40 051 €	39 960 €	36 692 €	40 399 €	38 873 €	37 762 €	31 246 €	32 000 €
Taxe additionnelle droit mutation	116 496 €	135 964 €	134 331 €	152 154 €	172 609 €	157 773 €	120 417 €	130 000 €
Total	934 312 €	1 008 090 €	1 025 761 €	1 088 146 €	1 093 572 €	1 104 090 €	1 093 198 €	1 108 778 €

## **Autres recettes (produits des services ...) (70 & 75)**

Il s'agit des produits des services périscolaires : garderie, restaurant municipal, ALSH (Accueil de Loisirs sans Hébergement) et les locations de salles et appartements. Les tarifs concernant l'enfance ont été revalorisés au 1<sup>er</sup> septembre depuis 2023 avec la mise en place du quotient familial. Pour l'année 2026 il est envisagé de revoir les tarifs des services municipaux en lien avec l'école.

## Information : SITUATION RECAPITULATIVE VENTES TERRAINS LA BASTILLE

		Montant HT	1 305 982.90 €
Lots identifiés	Nombre	Année de vent	Montant HT à vendre
Pole Santé	1	2021	130 765.40 €
Lots libres	i1	2023	52 500.00 €
Lots libres	i2	2023	52 500.00 €
Lots libres	i3	2022	52 500.00 €
Lots libres	i4	2022	88 666.67 €
Lots libres	i5	2023	53 958.33 €
Lots libres	i6	2024	73 333.33 €
Lots libres	i7	2023	50 208.33 €
Lots libres	i8	2023	50 208.33 €
Lots libres	i11	2025	68 637.50 €
Lots groupées	G1	2023	52 291.67 €
Lots groupées	G2	2024	52 291.67 €
Lots groupées	G3	2023	52 291.67 €
Lots groupées	G4	2022	52 291.67 €
Lots groupées	G8	2025	52 291.67 €
Collectif C1	C1	2023	350 000.00 €
Résidence Sénior	RS	2025	21 246.67 €

		Montant HT	745 425.00 €
Lots identifiés	Nombre	Année de vent	Montant HT à vendre
Lots libres	i9		68 850.00 €
Lots libres	i10		69 700.00 €
Lots groupées	G5		52 291.67 €
Lots groupées	G6		52 291.67 €
Lots groupées	G7		52 291.67 €
Collectif C2	C2		450 000.00 €

- Terrains lot Intermédiaire collectif situés à proximité de la Bastille : 476 000 €

# ○ DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

⇒ Coût de l'énergie

Bilan 2024/2025									
Electricité	2025		2024		Gaz	2025		2024	
	Volume kwh	Prix	Volume kwh	Prix		Volume kwh	Prix	Volume kwh	Prix
Bâtiments	336 960	118 327	308 948	139 667.58 €		524 350	64 602.00 €	429 260	57 990.87 €
Eclairage public	112 860	41 569.49 €	106 290	41 271.99 €					
<b>Total</b>	<b>449 820</b>	<b>159 896.27 €</b>	<b>415 238</b>	<b>180 939.57 €</b>					
Variation 2024/2025 2023/2024									
Volume	2025/2024	2024/2023			Gaz	2025/2024	2024/2023		
Bâtiments	9.07%	-13.84%			Volume kwh	18.13%	-7.67%		
Eclairage public	6.18%	-9.47%			Prix	10.23%	-7.50%		
<b>Total</b>	<b>8.33%</b>	<b>-12.76%</b>							
Prix	2025/2024	2024/2023							
Bâtiments	-15.28%	-13.57%							
Eclairage public	0.72%	-9.41%							
<b>Total</b>	<b>-11.63%</b>	<b>-12.63%</b>							
Prévisions et Réel									
Prévision		Réel		Prévision		Réel			
Electricité				Gaz					
Volume kwh	Prix	Volume kwh	Prix	Volume kwh	Prix	Volume kwh	Prix		
2023	452 290	207 151.10 €	475 970	207 150.00 €	2023	464 916	62 692.39 €		
2024	415 238	180 988.29 €	415 238	180 939.00 €	2024	429 260	57 990.87 €		
2025	494 558	154 796.65 €	449 820	159 896.00 €	2025	432 451	51 894.08 €	524 350	64 602.00 €
2026					2026				

### ⇒ Charges à caractère général (chapitre 011)

Ce chapitre (011) regroupe l'ensemble des articles 60 à 63 de la nomenclature comptable, ce sont tous les comptes qui permettent notamment :

- l'achat de fournitures, matières premières et énergie, livres ..., les primes d'assurance, les frais de télécommunication et d'affranchissement, les taxes foncières, les droits d'enregistrement...

### ⇒ Charges de personnel (chapitre 012)

Elles constituent le premier poste de dépenses réelles de fonctionnement avec 2,55 millions € de réalisations en 2025.

Pour l'exercice 2026, il faudra tenir compte :

- De la revalorisation des charges CNRACL de 3 points.
- De la revalorisation des carrières des agents, avec la poursuite du PPCR (*Parcours professionnels, carrières et rémunérations*) et des avancements de carrière,

Il vous sera proposé de prévoir au budget primitif 2026, en charges de personnel, un montant provisoire correspondant au réalisé 2025, actualisé à partir des éléments susmentionnés et prenant en compte les mouvements de personnels à venir.

Ce poste de 2 553 790 € représente 56 % des dépenses réelles de fonctionnement (Compte administratif provisoire 2025), contre 57% soit 2 442 224€ en 2024. La variation s'explique notamment par la revalorisation de l'indice, et le glissement vieillesse technicité, une stabilisation des remplacements : 2024 de 6% et 6.8 % en 2025 de la masse salariale globale.

### ⇒ Autres charges de gestion courante (chapitre 65)

Elles correspondent aux subventions versées aux associations, indemnités des élus...

### ⇒ Charges financières (Chapitre 66)

Pour 2026, hors intérêts courus non échus, le remboursement de la dette se décompose comme suit :

	2025	2026
Remboursement du capital	225 767.77€	244 353.75 €
Intérêts et charges financières	45 235.71 €	46 347.92 €
Total	271 003 .48 €	290 701.67 €

## SECTION D'INVESTISSEMENT

### ○ RECETTES D'INVESTISSEMENT

Les investissements sont financés principalement par :

- l'épargne nette ou autofinancement issu de la section de fonctionnement,
- les subventions,
- le FCTVA (Fonds de compensation de la Tva),
- les emprunts
- la taxe d'aménagement (fiscalité de l'urbanisme)

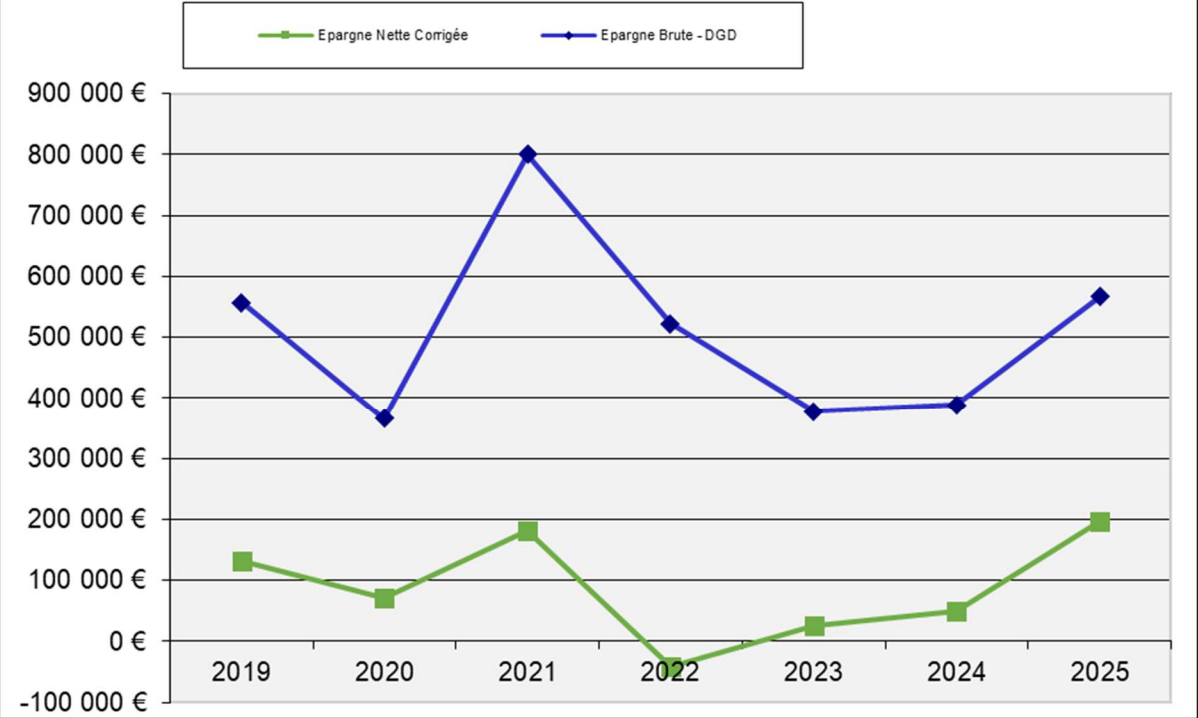
#### L'épargne nette

L'épargne Brute correspond au flux financier dégagé par la commune sur ses dépenses de fonctionnement permettant de rembourser la dette en capital.

L'épargne nette correspond au montant de l'épargne Brute diminuée du remboursement du capital des emprunts.

	Epargne Nette	Epargne Nette Corrigée	
2019	242 000.00 €	132 354.00 €	+ 110 000 € Vente Apprt + Terrain
2020	71 660.00 €	71 000.00 €	+Dépenses COVID
2021	498 000.00 €	181 000.00 €	+ 80 000 € Vente Cellule + 37 000 € Reverst Alsh+ 200 000 € Excedent Lotissement
2022	172 000.00 €	- 42 000.00 €	+ 150 000 € Vente Apprt + 65 000 € Vente Terrain
2023	25 800.00 €	25 800.00 €	
2024	50 100.00 €	50 100.00 €	
2025	341 364.82 €	196 164.82 €	+ 135 000 Vente Poste + 10 200 € Vente tracteur

# Evolution de l'Epargne Brute et Nette depuis 2019



## **Les Subventions**

La commune sollicite des subventions d'investissement auprès :

- de l'Etat ; DETR et DSIL,
- du Département d'Ille et Vilaine ; contrat de Territoire
- de l'EPCI ; fonds de concours
- et plus occasionnellement auprès du Pays de Brocéliande et de la Région Bretagne

Dès lors que les opérations sont éligibles, la commune dépose des appels à projets. De plus, le Label « Petite Ville de Demain », permet de mobiliser des aides liées à ce Label. Et depuis 2023, l'Etat a ouvert des crédits mobilisables au titre du fonds vert. Il est destiné à financer des projets dans trois domaines : performance environnementale, adaptation du territoire au changement climatique et amélioration du cadre de vie.

## **FCTVA - Fonds de compensation de la TVA (compte 10222)**

Le FCTVA est la récupération partielle de la TVA au taux de 16.404% sur le montant TTC des Investissements de la commune et également sur les dépenses de fonctionnement éligibles tels que les travaux d'entretien des bâtiments et l'entretien des voies communales.

Au stade du budget primitif, seul un estimatif de ce montant peut être envisagé, à hauteur de 66 000 € pour les dépenses 2025.

## **L'emprunt (chapitre 16)**

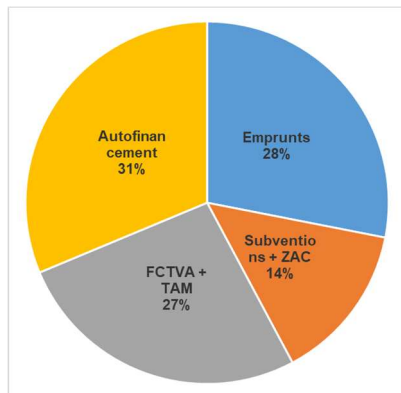
Au 1<sup>er</sup> janvier 2026, l'encours de dette s'élève à un montant de 2 709 498 €.

## ○ DEPENSES D'INVESTISSEMENT

### Evolution des investissements depuis 2019

Depuis 2019, la commune de Bédée investit en moyenne 1 000 000 €/an.

Totalité des Investissements					
		Moyens de financement			
	Investissement TTC	Emprunts	Subventions + ZAC	FCTVA + TAM	Autofinancement
2019	1 474 000.00 €	0.00 €	301 359.00 €	291 266.00 €	881 375.00 €
2020	634 945.11 €	0.00 €	128 268.92 €	324 110.34 €	182 565.85 €
2021	903 074.00 €	0.00 €	210 544.00 €	207 169.38 €	485 360.62 €
2022	1 672 300.98 €	1 000 000.00 €	202 055.00 €	181 513.91 €	288 732.07 €
2023	1 166 417.00 €	800 000.00 €	139 976.00 €	407 137.00 €	-180 696.00 €
2024	865 844.51 €	0.00 €	13 317.32 €	345 637.47 €	506 889.72 €
2025	404 655.10 €	200 000.00 €	10 119.00 €	130 401.36 €	64 134.74 €
Total	7 121 236.70 €	2 000 000.00 €	1 005 639.24 €	1 887 235.46 €	2 228 362.00 €
Moyenne par an	1 017 319.53 €	285 714.29 €	143 662.75 €	269 605.07 €	318 337.43 €
Pourcentage des investissements	100%	28%	14%	27%	31%



Voirie 2019 2025		
2019	453 000.00 €	Rue de Rennes
2020	111 170.56 €	
2021	179 792.00 €	Bd pasteur
2022	217 382.00 €	rue Dinan, Liberation
2023	139 100.00 €	
2024	114 322.00 €	
2025	28 848.00 €	
<b>Total</b>	<b>1 243 614.56 €</b>	
<b>Moyenne par an</b>	<b>177 659.22 €</b>	

### **Les principaux équipements publics réalisés depuis 2015 :**

- 2015 - La rénovation de la Salle Polyvalente et du Cosec, Le Sentier du Blavon, Le Hangar du Service Technique, Acquisition foncière : Terrain Retaudais, l'achat de la maison LEFEUVRE,
- 2016 - Acquisition foncière : maison rue Félix Jouan
- 2017 - L'aménagement du cimetière, abri du pèlerin ;
- 2018 - Sécurisation école,
- 2019 – Médiathèque ; Rue de Rennes ; Eglise
- 2020 - Eglise vitraux et façade Est ;
- 2021 - Extension de la Maternelle ; Aménagement rond-point et voirie boulevard Pasteur ;
- 2022 - Aménagement d'un Plateau rue de Dinan, Réseaux EP rue de la Libération, Extension de l'école Maternelle, Etang de Blavon : Enrochement
- 2023 et 2024 Ecole Maternelle
- 2024 : réfection pont RN 12

- 2024 : Matériel Restaurant satellite
- 2025 : Parcours Artistique « Destination Brocéliande »
- 2025 : Espaces Jeunes

### **Développement durable**

- Éclairage public (modification des horaires),
- Etude énergétique sur la Mairie,
- Rénovation éclairage public (remplacement par des lanternes basse consommation – programme sur 3 ou 5 ans)
- 2016 2017 - Rénovation de la façade de l'école élémentaire publique
- Liaison douce Bédée-Montfort sur Meu

### **Les gros équipements restant à réaliser :**

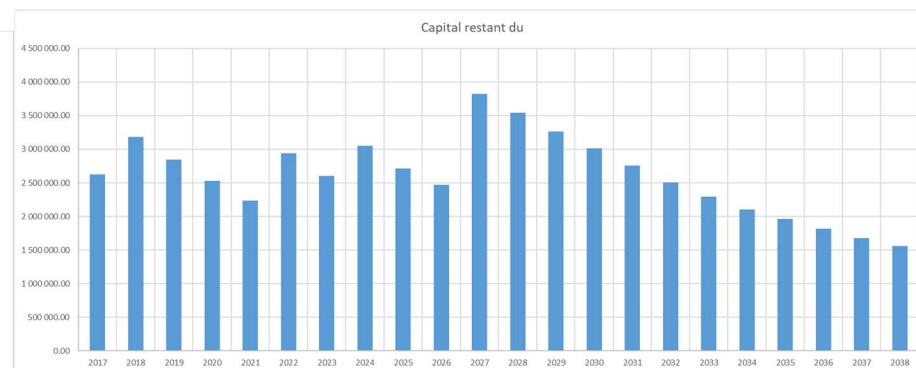
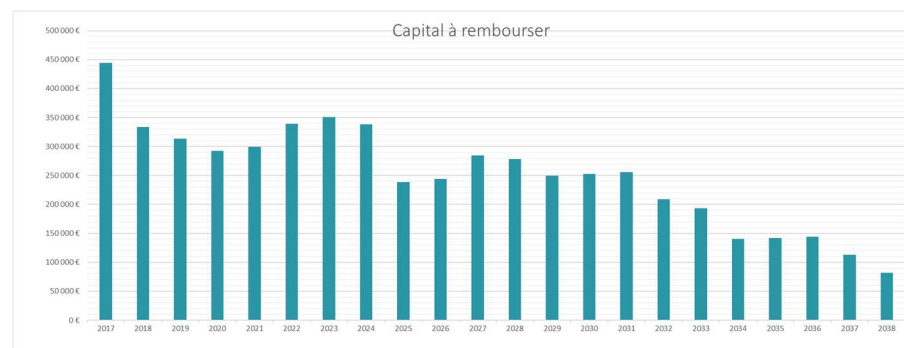
- Aménagement de la salle Espace Jeunes
- Destination Touristique Brocéliande
- Programme voirie
- Construction de la salle de sports

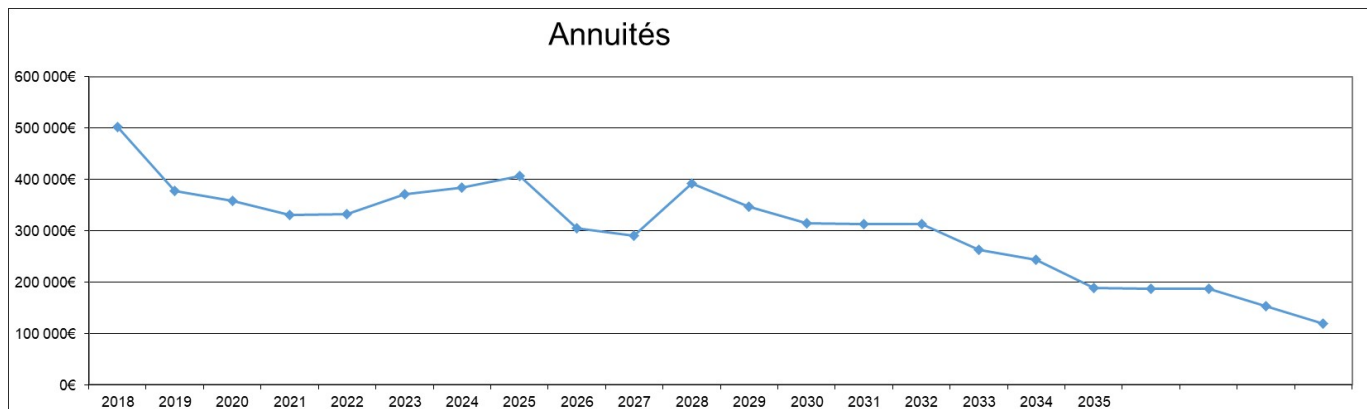
## ○ **DETTE**

Le Capital de la dette à rembourser sera d'environ 244 000 € en 2026.

Tableau de la dette à cette même date.

DETTE												
N°	Date Fin	Bque	Montant Initial en Euros	capital restant du au 01/01/2026	Du-rée	Tx Initial	Fixe ou Variable	Annuité en Euros	René-gocié	Nouveau Taux	Annuité en Euros	
2013-62	E62	2028	La BanquePostale	500 000.00€	112 116.35€	15	3.48%	F	43 053.21€			43 053.21€
2016-63	E63	2031	Arkea	700 000.00€	292 768.12€	15	1.01%	F	50 349.68€			50 349.68€
2018-64	E64	2035	La BanquePostale	1 000 000.00€	540 186.13€	15	1.26%	F	73 343.13€			73 342.13€
2022-65	E65	2037	Arkea	1 000 000.00€	766 666.62€	15	0.78%	F	72 451.68€			72 451.68€
2023-66	E66	2048	Banque des Territoires	800 000.00€	757 906.09€	25	3.60%	V (La)	51 505.00€			51 505.00€
20253-67	E67	2049	Banque des Territoires	200 000.00€	200 000.00€	30	2.30%	V (La)	0.00€			0.00€
				4 200 000.00€	2 669 643.31€							290 701.70€





## ○ Equilibre budgétaire

### ***Analyse du Budget Général (Compte Administratif) depuis 2019***

#### **I Tableau des dépenses de Fonctionnement**

Dépenses de fonctionnement	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
011 Charges à caractère général (1)	1 030 236.12€	1 065 420.49€	1 090 881.20€	1 208 020.34€	1 481 862.76€	1 364 015.98€	1 397 645.99€
012 Charges de personnel	1 773 821.92€	1 854 235.40€	1 961 187.97€	2 203 100.00€	2 326 521.95€	2 442 224.09€	2 553 790.45€
65 Autres Charges Gestion courante (2)	302 748.19€	302 017.12€	301 340.48€	324 800.42€	358 354.61€	395 429.56€	491 165.70€
66 Charges financières	44 540.23€	38 700.88€	32 748.18€	33 431.83€	43 575.57€	55 871.21€	45 235.71€
67 Charges exceptionnelles	5 289.33€	7 149.93€	798.55€	114.73€	1 763.96€	456.12€	430.89€
014 Atténuations de produits	12 001.90€	4 193.00€	13 449.69€	13 119.79€	13 038.79€	12 937.79€	24 598.37€
68 Dotation aux amortissements	134 322.09€	139 100.03€	139 722.00€	146 950.42€	163 828.17€	162 232.16€	150 571.68€
	3 302 959.78€	3 410 816.85€	3 540 128.07€	3 929 537.53€	4 388 945.81€	4 433 166.91€	4 663 438.79€

(1) Charges à caractère général : achats et services Extérieurs

(2) Autres Charges de Gestion Courantes : subventions accordées

## II Tableau des recettes de Fonctionnement

Recettes de Fonctionnement	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
70 Produits de services(1)	376 568.95€	278 222.71€	406 360.43€	448 389.94€	518 718.06€	554 326.40€	611 114.05€
73 Impôts et taxes	2 000 306.84€	2 042 978.39€	2 107 124.39€	2 193 367.86€	2 752 112.50€	2 525 469.26€	2 787 057.53€
74 Dotations et participations	1 058 674.10€	1 112 472.20€	1 143 614.79€	1 215 756.95€	1 032 652.75€	1 283 503.81€	1 102 673.35€
75 Autres produits de gestion (2)	184 111.99€	159 130.90€	370 385.48€	179 646.00€	175 076.94€	267 866.08€	378 594.01€
013 Atténuations de charges							
Remboursement Salaires	10 973.97€	44 187.87€	50 811.10€	25 519.31€	50 445.69€	19 738.18€	42 362.00€
76 Produits financiers	28.97€	20.92€	19.31€	0.00€	35.41€		
77 Produits exceptionnels	131 459.07€	33 704.94€	140 487.25€	264 114.98€	66 922.03€	8 664.25€	149 757.81€
79 Transfert de charges		5328.76			6205.31		
72 Travaux en régie							8 440.95 €
	3 762 123.89€	3 676 046.69€	4 218 802.75€	4 326 795.04€	4 602 168.69€	4 659 567.98€	5 079 999.70€

(1) Produits des Services : Restaurant scolaire, garderie, alsh, cimetièrè...

(2) Autres produits de gestion courante : Location Immeuble, Salles ...

### III L'épargne obtenue

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Recette courante de Fonctionnement Recettes - Produits exceptionnels - Atténuation de produit	3 618 662.92€	3 638 148.75€	4 064 865.81€	4 049 560.27€	4 522 207.87€	4 637 965.94€	4 905 643.52€
<b>Dépenses de Gestion</b>							
011 Charges à caractère général (1)	1 030 236.12€	1 065 420.49€	1 090 881.20€	1 208 020.34€	1 481 862.76€	1 364 015.98€	1 397 645.99€
012 Charges de personnel	1 773 821.92€	1 854 235.40€	1 961 187.97€	2 203 100.00€	2 326 521.95€	2 442 224.09€	2 553 790.45€
65 Autres Charges Gestion courante (2)	302 748.19€	302 017.12€	301 340.48€	324 800.42€	358 354.61€	395 429.56€	491 165.70€
<b>Total Dépenses de Gestion</b>	<b>3 106 806.23€</b>	<b>3 221 673.01€</b>	<b>3 353 409.65€</b>	<b>3 735 920.76€</b>	<b>4 166 739.32€</b>	<b>4 201 669.63€</b>	<b>4 442 602.14€</b>
<b>Epargne Courante de Gestion</b>	<b>511 856.69€</b>	<b>416 475.74€</b>	<b>711 456.16€</b>	<b>313 639.51€</b>	<b>355 468.55€</b>	<b>436 296.31€</b>	<b>463 041.38€</b>
Résultat exceptionnel	126 169.74€	26 555.01€	139 688.70€	264 000.25€	65 158.07€	8 208.13€	149 326.92€
77 Produits exceptionnels	131 459.07€	33 704.94€	140 487.25€	264 114.98€	66 922.03€	8 664.25€	149 757.81€
67 Charges exceptionnelles	5 289.33€	7 149.93€	798.55€	114.73€	1 763.96€	456.12€	430.89€
<b>Epargne de gestion de l'exercice</b>	<b>638 026.43€</b>	<b>443 030.75€</b>	<b>851 144.86€</b>	<b>577 639.76€</b>	<b>420 626.62€</b>	<b>444 504.44€</b>	<b>612 368.30€</b>
66 Charges financières	44 540.23€	38 700.88€	32 748.18€	33 431.83€	43 575.57€	55 871.21€	45 235.71€
<b>Epargne Brute</b>	<b>593 486.20€</b>	<b>404 329.87€</b>	<b>818 396.68€</b>	<b>544 207.93€</b>	<b>377 051.05€</b>	<b>388 633.23€</b>	<b>567 132.59€</b>
Dotation décentralisation mediatheque	36 493.00€	38 871.00€	18 246.00€	22 075.00€			
<b>Epargne Brute - DGD</b>	<b>556 993.20€</b>	<b>365 458.87€</b>	<b>800 150.68€</b>	<b>522 132.93€</b>	<b>377 051.05€</b>	<b>388 633.23€</b>	<b>567 132.59€</b>
Remboursement de la dette	314 638.54€	293 798.76€	301 527.21€	349 366.00€	351 267.36€	338 519.50€	225 767.77€
<b>Epargne Nette</b>	<b>242 354.66€</b>	<b>71 660.11€</b>	<b>498 623.47€</b>	<b>172 766.93€</b>	<b>25 783.69€</b>	<b>50 113.73€</b>	<b>341 364.82€</b>
Opérations exceptionnelles (Excedent; Vente)	-110 000.00€		-317 000.00€	-215 340.00€			-145 200.00€
<b>Epargne Nette Corrigée</b>	<b>132 354.66€</b>	<b>71 660.11€</b>	<b>181 623.47€</b>	<b>-42 573.07€</b>	<b>25 783.69€</b>	<b>50 113.73€</b>	<b>196 164.82€</b>

## Analyse financière au 31 décembre 2025

Analyse financière	2025	4763 habitants (source INSEE au 01/01/2026)	
			Moyenne Strate
<b>Capital restant dû au 31/12/2025</b>		Par habitant	
Tous les emprunts	2 669 643.00€	560.50€	703.00 €
Annuités 2025		Par habitant	
Tous les emprunts	271 003.48€	56.90€	
Capacité d'autofinancement (*)	2025	498 996.70€	
(*) Epargne Brute( hors éléments exceptionnels)- Transfert de charges			
	Nombre d'années pour rembourser la dette en cours		
<b>Encours de la dette / CAF</b>	<b>5.35 5 ans et 4 mois</b>		+ de 8 années : Indicateur élevé + de 15 Années : Endettement Excessif
Produits (*)	2025	5 029 196.75€	
(*) Total produit comptable - Atténuations de charges + Atténuations de produits			
<b>Encours de la dette / Produits</b>		<b>53%</b>	Exprime l'importance du volume de la dette
<b>Annuité / Produits</b>		<b>5.39%</b>	
Excédent Brut de Fonctionnement (*)	2025	479 199.00€	
(*) Produits courants de fonctionnement - Charges courantes (exclus produits financiers et exceptionnels)			
<b>Annuité / EBF</b>		<b>56.55%</b>	Indicateur toujours inférieur à 100

## ○ **PROGRAMMATION DES INVESTISSEMENTS DE LA COLLECTIVITE**

- Suivi des travaux engagés pour la construction de la salle de sports.
- Par ailleurs, il n'est pas joint à ce document de budget d'investissement pluriannuel, étant donné que l'année 2026 est une année d'élection. La nouvelle équipe qui sera élue en mars 2026 établira ce budget d'investissement pluriannuel.