Plélan le Grand
Porte de Brocéliande

SYNTHÈSE

RAPPORT D'ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES

2027

1. VOLET RÉTROSPECTIF | ANALYSE FINANCIÈRE [2022 - 2026]

FONCTIONNEMENT :

- **Dépenses réelles de fonctionnement :** après une forte hausse entre 2022 et 2024 (+18 %), les dépenses se stabilisent en 2025 et 2026 autour de **3,77 M€,** traduisant les effets de mesures de maîtrise budgétaire engagées.
- **Recettes réelles de fonctionnement :** progression continue depuis 2022 pour atteindre environ **4,40 M€ en 2026,** portée principalement par la fiscalité locale.
- **Charges de personnel :** premier poste de dépenses avec **2,12 M€ estimés en 2026**, soit une hausse de plus de 17 % depuis 2022. La hausse du point d'indice/ SMIC ; Cotisations CNRACL ; coûts assurances ; décisions de recrutement pèsent sur le budget.



ÉPARGNE BRUTE ET NETTE

- **Épargne brute 2026 estimée : 639 K€,** supérieure à la moyenne observée entre 2022 et 2025.
- **Épargne nette 2026 estimée : 214 K€,** en recul par rapport à 2025 en raison de la hausse du remboursement du capital de la dette, mais restant à un niveau supérieur aux exercices 2022 à 2024.
- Les équilibres financiers se sont améliorés depuis 2022, mais l'autofinancement demeure insuffisant pour financer seul les investissements futurs.



INVESTISSEMENT



- Plus de **6 M€ d'investissements réalisés entre 2022 et 2025**, témoignant d'une politique d'équipement soutenue.
- En 2026, environ **700 K€ de dépenses d'équipement** devraient être réalisées (année de changement de mandat).
- Les investissements ont été financés en grande partie grâce aux **subventions et à l'emprunt,** l'épargne nette n'ayant couvert que **23 % du besoin réel d'autofinancement** sur la période étudiée.
- La poursuite d'un programme d'investissement raisonné nécessitera soit une amélioration durable de l'épargne, soit une priorisation plus forte des projets.

DETTE ET TRÉSORERIE



- Situation d'endettement jugée **maîtrisée,** avec une capacité de désendettement de **4,67 ans fin 2026 et un encours de la dette de 2.98M€ au 31/12/2026.**
- **14 emprunts en cours,** dont un seul à taux variable.
- Le principal point de vigilance demeure la **trésorerie,** fragilisée par l'insuffisance de l'épargne nette et par le transfert de la compétence assainissement et le reversement progressif des excédents.
- Objectif financier prioritaire : reconstituer **un fonds de roulement minimum de 650 K€,** soit environ deux mois de dépenses réelles de fonctionnement.

K€ = Milliers d'Euros / M€= Millions d'Euros

2. VOLET PROSPECTIF [2027 À 2029]

La prospective constitue un outil d'aide à la décision permettant d'évaluer les marges de manœuvre financières de la commune à moyen terme, à partir d'hypothèses d'évolution des recettes, dépenses et investissements.

OBJECTIFS FINANCIERS



- **Épargne brute cible : 700 K€ minimum par an.**
- **Épargne nette cible : 270 K€ minimum par an.**
- Absence de nouvel emprunt entre **2027 et 2029.**
- Maintien d'une trésorerie minimale à tout moment de l'exercice de **650 K€.**

INVESTISSEMENTS 2027-2029



- Programmation recentrée sur la voirie et la sécurité liée aux transports et le **maintien du patrimoine**.
- Projet principal 2027 : **aménagement de voirie au Thélin**
- Investissements également prévus sur la période 2027-2029 pour :
    - Végétalisation cour d'école élémentaire
    - Aménagement espaces publics de la Venelle du Marché
    - Remplacement de la balayeuse de voirie (achat d'occasion) permettant de réduire certaines prestations externalisées
    - Adaptation des bâtiments communaux au changement climatique
    - Aménagement chemin de la Bouillotte
    - Eléments de sécurité incendie

FINANCEMENT

- Stratégie fondée sur le **non-recours à l'emprunt jusqu'en 2029.**
- Recherche systématique de subventions afin de limiter le reste à charge des opérations.

SIMULATION DE PROSPECTIVE 2027-2029

- Dans le scénario de référence :
    - épargne brute comprise entre **651 K€ et 667 K€**
    - épargne nette comprise entre **241 K€ et 327 K€**
    - capacité de désendettement ramenée de **3,96 ans à 2,79 ans** entre 2027 et 2029

CONCLUSION

La commune aborde le mandat 2026-2032 avec une **situation financière saine mais fragile sur le plan de la trésorerie.** Les orientations retenues privilégient la consolidation des équilibres financiers, la reconstitution des marges de manœuvre et la limitation du recours à l'emprunt. La trajectoire présentée permet de maintenir un niveau d'investissement adapté tout en renforçant progressivement les capacités d'autofinancement de la collectivité.

K€ = Milliers d'Euros / M€= Millions d'Euros