

BUDGET 2026



Dossier présenté par
Suzanne LEBRETON
Lundi 15 décembre 2025

DINAN
AGGLOMÉRATION

PROJET DE BUDGET 2026 : CHOISIR, C'EST AGIR

1. Le choix dès à présent d'un budget

- Un **contexte national** compliqué autour de l'adoption du PLF26
- Cependant, **un budget indispensable** pour notre territoire :
 - inscrit dans la continuité de notre action
 - ambitieux dans les objectifs poursuivis
 - fidèle à l'esprit de notre gouvernance partagée
- La responsabilité impose la possibilité d'une **clause de revoyure** en DM, selon les conclusions du PLF de l'Etat



PROJET DE BUDGET 2026 :

CHOISIR, C'EST AGIR

2. Le choix d'une trajectoire partagée

- La **stabilité** de nos taux de fiscalité locale depuis 2017
- La poursuite de la **maîtrise** de nos dépenses de fonctionnement
- Des **services essentiels à la population** (petite enfance, mobilités, sport, culture...)
- Des **capacités d'investissement** à la hauteur des enjeux identifiés (habitat, eau et assainissement, équipements publics...) : 46 M€
- Une **solidarité forte en direction des communes** (fonds de concours, Dotation de Solidarité Communautaire, Très Haut Débit...)

PROJET DE BUDGET 2026 :

CHOISIR, C'EST AGIR

3. Des choix stratégiques assumés

- Notre **stratégie foncière et énergétique** (SCOT-AEC, PLUIH)
- L'enjeu de nos **ressources en eau** (eau potable et assainissement) aux multiples impacts : autonomie et économie de la ressource, préservation de l'environnement, accueil de populations...
Un choix fort avec nos investissements projetés (15,3 M€)
- La refonte de la **politique déchets** et ses premiers résultats encourageants. Ils expliquent un choix fort durant cette session budgétaire

SOMMAIRE

I. Le Budget Primitif 2026

1. Les investissements 2026
2. Le budget principal
3. Les budgets annexes

II. Les budgets par politiques publiques

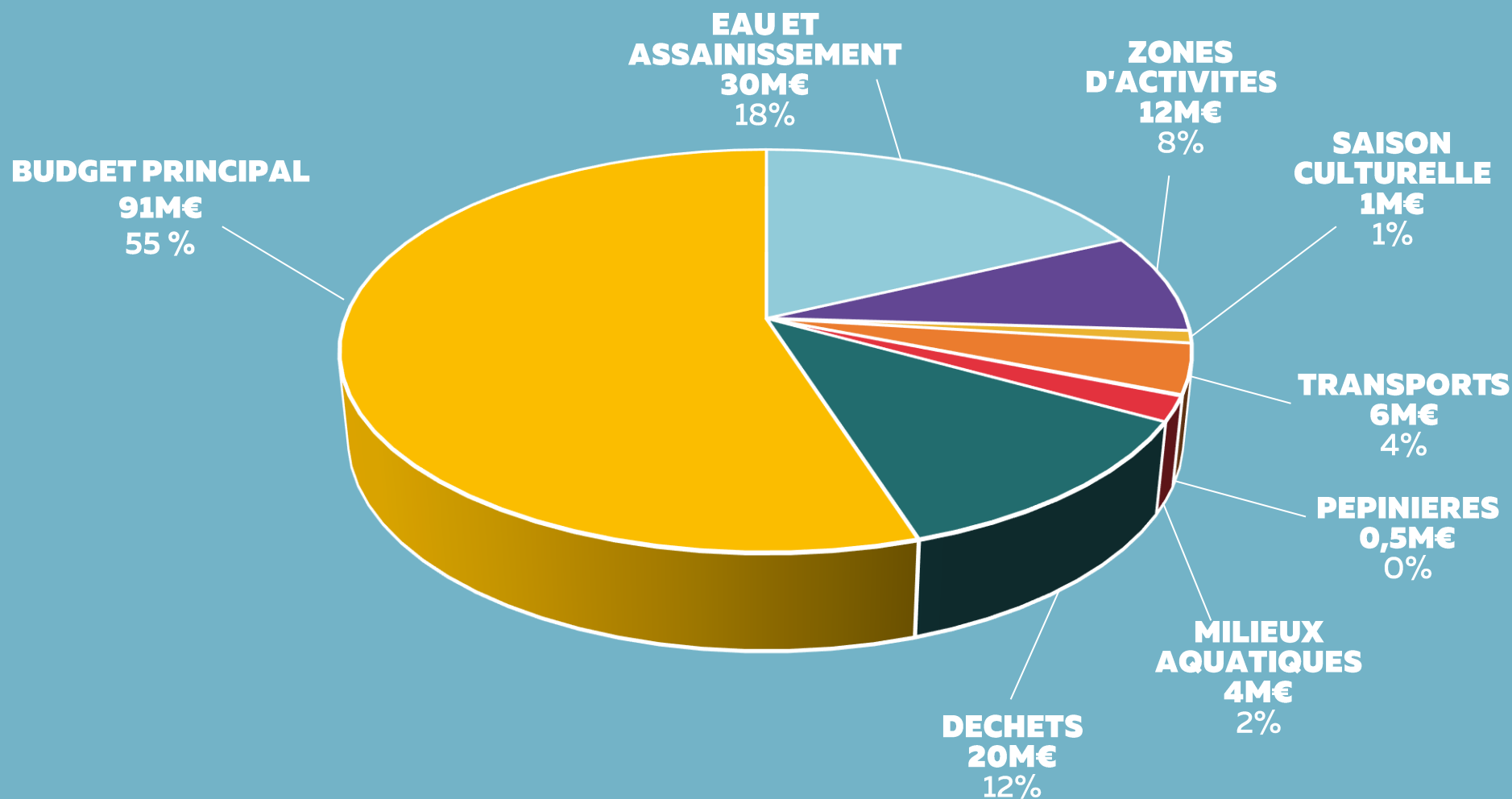


I. Le Budget Primitif 2026



UN BUDGET GLOBAL 2026

de **165 M€** réparti comme suit



I. 1.

LES INVESTISSEMENTS 2026 **PAR BUDGETS**



DEPENSES GLOBALES D'EQUIPEMENT

45,9 M€



Budgets	Montants
Budget Principal	26,1 M€
Eau & assainissement	13,9 M€
Déchets	3,1 M€
Zones d'activités	1,7 M€
Transports	0,5 M€
Milieus aquatiques	0,4 M€
Saison culturelle	0,1 M€
Pépinières	0,1 M€
TOTAL	45,9 M€

1. 2.

Budget Principal



PRINCIPAUX INVESTISSEMENTS DU BUDGET PRINCIPAL

- ✘ Politique de l'habitat : **6,5 M€**
- ✘ La Piscine : **4,4 M€**
- ✘ Très Haut Débit : **2,5 M€**
- ✘ Réseau de voirie communautaire : **2,3 M€**
- ✘ Terrain de rugby (la Nourais) : **1,3 M€**
- ✘ Fonds de concours aux communes : **1,0 M€**
- ✘ Fonds chaleur – ADEME : **0,8 M€**
- ✘ Réunification des crèches – Dinan : **0,8 M€**
- ✘ Document d'urbanisme (PLUI et SCOT) : **0,7 M€**
- ✘ Aides économiques : **0,6 M€**

Les ratios du budget principal

en K€	BP 2024	BP 2025	BP 2026	Evolution 25 / 26	
+ Recettes de gestion	59 103	59 676	61 746	+ 2 070	+3,5%
- Dépenses de gestion	53 274	54 109	55 998	+ 1 889	+3,5%
= Excédent brut de fonctionnement	5 829	5 567	5 749		
+ Résultat financier	- 358	- 407	- 587		
+ Résultat exceptionnel	- 45	- 53	- 52		
= CAF brute	5 426	5 107	5 110		
- Remboursement dette	1 758	1 767	2 032		
= CAF nette	3 668	3 340	3 078		

Dette au 31/12/2025 :

28,9 M€

Délai de désendettement :

5,7 ans

Les dépenses de fonctionnement (en K€)

Chapitre	BP 2024	BP 2025	BP 2026	Evo° BP26 / BP25	
011 - Ch générales	10 112	9 120	9 825	705	7,7%
012 - Ch de personnel	21 643	22 937	23 559	622	2,7%
014 - Atténuation de produits	12 992	13 023	12 859	-164	-1,3%
65 - Autres ch de gestion courante	8 527	9 028	9 755	727	8,1%
66 - Ch financières	360	409	589	180	44,0%
67 - Ch exceptionnelles	15	16	17	1	6,3%
68 - Dotations aux provisions	30	37	35	-2	-5,4%
Total dépenses de fonctionnement	53 679	54 570	56 639	2 069	3,8%

Les charges générales (011) : **9,8 M€**

Evolution par rapport au budget 2025 : **+ 705 K€**

Les charges générales de l'agglomération sont impactées par :

⌘ **L'ouverture de la nouvelle piscine** (+ 30% de m² de bassin)
qui explique les deux tiers de la hausse budgétaire :

- La Piscine : **+ 465 K€**
 - > + 265 K€ en énergie
 - > + 200 K€ en maintenance
- Poste énergie hors piscine : **+ 98 K€**
- Autres augmentations liées à l'inflation : **+ 142 K€**

Ressources humaines (012) : **23,6 M€**

Une masse salariale de **23,6 M€** (22,9 M€ au BP 2025), soit une progression de **+ 622 K€** qui s'explique ainsi :

1. Par des dépenses subies pour 60% (+ 365 K€) :

- Carrières (GVT, SMIC...) : + 189 K€
- Cotisations (URSSAF, CNRACL...) : + 176 K€
- Hausse de + 3 points de la CNRACL pris en compte dès 2025 pour 2026

2. Par des dépenses choisies pour 40% (+ 257 K€) :

- « La Piscine » pour 9,5 ETP supplémentaires : + 372 K€
- Gestion RH (renforts, RI « contractuels remplaçants ») : + 76 K€
- Transfert tourisme (SPL) et Natura 2000 (PNR) : - 152 K€
- Pôle d'enseignement artistique : - 39 K€

Les subventions et contributions (ch. 65)

Evolution du chapitre par rapport à 2025 : + 727 K€

- N Participation au PNR : 100 K€**
- N Participation aux Maisons Nature (PNR) : 240 K€ (fixe)**
- N Subvention à la SPL Tourisme : 1 712 K€ (indice des prix)**
- N Contribution au SDIS : 3 108 K€ (+ 1,58% voté au CASDIS)**
- N Subventions d'équilibre aux budgets annexes : 1 880 K€**

Les recettes de fonctionnement (en k€)

Chapitre	BP 2024	BP 2025	BP 2026	Evo° BP26 / BP25	
013 - Atténuation de charges	2 136	2 269	2 161	-108	-4,8%
70 - Produit des services	2 423	2 492	3 153	661	26,5%
73 - Impôts et taxes	39 973	40 547	41 607	1 060	2,6%
74 - Subventions	14 198	14 033	14 445	412	2,9%
75 - Autres produits courants	374	336	378	42	12,5%
76 - Produits financiers	2	2	2	0	0,0%
77 - Produits exceptionnels	0	0	0	0	
Total recettes de fonctionnement	59 106	59 679	61 746	2 067	3,5%

▮ Une hausse des recettes de fonctionnement : + 3,5%

- Une progression principalement portée par la croissance des bases de la fiscalité locale (TH, FB et CFE) entre le BP 2025 et le BP 2026.
- Des recettes supplémentaires attendues liées à l'ouverture de « La Piscine ».

LES PRINCIPALES EVOLUTIONS

Chapitre 73 : Rappel des produits fiscaux attendus

<i>en M€</i>	Réalisé 24	Notifié 2025	Prév. 2026	Evo° 26/25
TVA	20,79	20,92	21,13	1,0%
CFE	6,63	6,83	7,00	2,5%
TH	4,64	4,49	4,58	2,0%
FB	2,19	2,27	2,32	2,0%
Alloc. Locaux industriels	1,97	2,39	2,44	2,0%
TASCOM	1,73	1,67	1,70	2,0%
IFER	0,63	0,64	0,66	2,0%
FNB	0,44	0,45	0,46	2,0%
TA FNB	0,21	0,22	0,22	1,0%
TOTAL	39,23	39,88	40,50	1,6%
<i>Evo N/N-1</i>		0,65	0,62	

NB : Hypothèse de croissance des bases fiscales (physique + inflation)
pour 2026 : + 2%

DEPENSES REELLES D'INVESTISSEMENT

28,1 M€

Dépenses d'équipement	26 082 K€
Remboursement dette en capital	2 032 K€

RECETTES REELLES D'INVESTISSEMENT

23 M€

Emprunt d'équilibre	13 198 K€
Subventions participations et cessions	7 839 K€
FCTVA	2 000 K€

L'EMPRUNT 2026

- ⌘ Voté en décembre, le Budget n'intègre pas les excédents de l'exercice 2025
- ⌘ L'équilibre est assuré par un emprunt de **13,2 M€**
- ⌘ Lors du vote du CFU 2025, les résultats seront intégrés au budget, permettant de diminuer l'emprunt d'équilibre

1.3.

Les Budgets annexes



LE BUDGET **DECHETS**

En K€	BP 2024	BP 2025	BP 2026	Evolution	
+ Recettes de gestion	15 775	16 015	17 134	+ 1 119	+ 6,9%
- Dépenses de gestion	14 351	13 838	14 874	+ 1 036	+ 7,5%
= Excédent brut de fonctionnement	1 424	2 177	2 260		
+ Résultat financier	0	0	0		
+ Résultat exceptionnel	0	-3	0		
= CAF brute	1 424	2 174	2 260		
- Remboursement dette	0	0	0		
= CAF nette	1 424	2 174	2 260		
- Amortissement	1 137	1 173	1 532		
= Equilibre de fonctionnement	287	1 001	728		

LE BUDGET **DECHETS**

DEPENSES D'INVESTISSEMENT

Dépenses d'équipement	3 055 K€
Remboursement dette en capital	0 K€

RECETTES D'INVESTISSEMENT

FCTVA	200 K€
Emprunt d'équilibre	322 K€

LE BUDGET DECHETS

Les dépenses de fonctionnement (en K€)

Charges générales : + 7,2% par rapport à 2025, soit + 684 K€ :

- Des prix unitaires en augmentation : de + 2% à + 7% selon les flux
- Une augmentation de la collecte sélective : + 442 k€ / 2025
- Une hypothèse de diminution des OMR : - 206 K€ / 2025
- Une baisse de volume constatée des OMR et donc du coût de traitement en 2025 (- 237 K€) viendra abonder le résultat de l'exercice

Masse salariale : + 285 K€

- Renforcement de la collecte d'avril à octobre (samedi), juillet et août (dimanche)
- Renforts de 2 ETP (1 déchetterie de Quévert + 1 agent volant)

Les recettes de fonctionnement (en K€)

TEOM / Une diminution de -0,2 point du taux est proposée :

- 12,9 M€

Subvention d'exploitation :

- Redevance Spéciale : stable en 2026 (+ 350 K€ prévus en 2027)
- Soutien de CITEO en hausse : + 933 K€ / 2025



**TEOM:
- 0,2 POINT**

LES BUDGETS **EAU** ET **ASSAINISSEMENT**

Le Budget **EAU**

En K€	BP 2024	BP 2025	BP 2026	Evolution	
+ Recettes de gestion	5 680	5 488	5 862	+ 374	+ 6,8%
- Dépenses de gestion	3 204	3 164	2 829	- 335	- 10,6%
= Excédent brut de fonctionnement	2 476	2 324	3 033		
+ Résultat financier	56	60	50		
+ Résultat exceptionnel	- 24	- 24	- 10		
= CAF brute	2 508	2 360	3 073		
Remboursement dette	200	169	146		
= CAF nette	2 308	2 191	2 927		

Délai de désendettement : 0,2 an

NB : baisse des dépenses à la suite du passage en DSP

Dettes au 31/12/25 :

0,6 M€

LE BUDGET **EAU**

DEPENSES D'INVESTISSEMENT

Dépenses d'équipement	5 577 K€
Remboursement dette en capital	146 K€

RECETTES D'INVESTISSEMENT

Subventions	75 K€
Emprunt d'équilibre	2 587 K€

LES BUDGETS **EAU** ET **ASSAINISSEMENT**

Le Budget Assainissement

En K€	BP 2024	BP 2025	BP 2026	Evolution	
+ Recettes de gestion	5 478	5 514	7 096	+ 1 582	+ 29%
- Dépenses de gestion	2 139	2 209	3 274	+ 1 065	+ 48%
= Excédent brut de fonctionnement	3 339	3 305	3 822		
+ Résultat financier	- 314	- 300	- 250		
+ Résultat exceptionnel	- 44	- 82	- 293		
= CAF brute	2 981	2 923	3 279		
Remboursement dette	1 025	1 001	979		
= CAF nette	1 956	1 922	2 300		

Délai de désendettement : 2,6 ans

Dettes au 31/12/25 :

8,7 M€

LE BUDGET ASSAINISSEMENT

DEPENSES D'INVESTISSEMENT

Dépenses d'équipement	8 306 K€
Remboursement dette en capital	979 K€

RECETTES D'INVESTISSEMENT

Subventions	1 458 K€
Emprunt d'équilibre	4 576 K€

II.

LE BUDGET PAR POLITIQUES PUBLIQUES



VENTILATION PAR POLITIQUES PUBLIQUES

