DINAN
AGGLOMÉRATION

# Compte Financier Unique 2025

Rapporteur :
Didier LECHIEN

**Conseil communautaire – 22 juin 2026**

# 1 – Vue consolidée du budget

DINAN AGGLOMÉRATION

# Dépenses d'équipement = 65,3 M€

| Budget | Voté 2025 | Réalisé 2025 | Reste à réaliser | % |
|---|---|---|---|---|
| Budget Principal | 45 959 | 31 689 | 7 178 | 85% |
| Transports | 316 | 59 | 171 | 73% |
| Saison culturelle | 173 | 172 | - | 100% |
| Zones d'activité | 2 771 | 629 | 999 | 59% |
| Pépinières | 132 | 77 | 26 | 78% |
| Milieux aquatiques | 1 049 | 231 | 60 | 28% |
| Collecte | 7 201 | 3 349 | 3 180 | 91% |
| Eau & assainissement | 22 516 | 13 360 | 4 110 | 80% |
| **TOTAL** | **80 117** | **49 567** | **15 724** | **81%** |

DINAN AGGLOMÉRATION

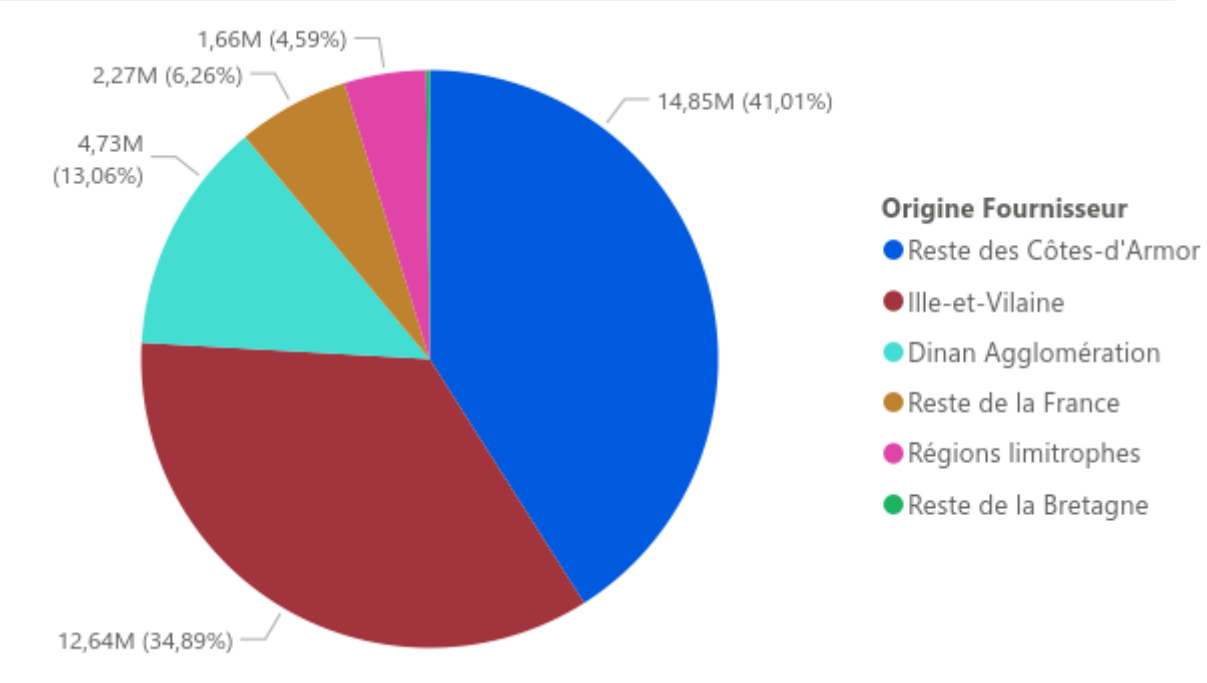
# Les principaux investissements réalisés

| | |
|---|---|
| • La Piscine : | 15 469 k€ |
| • Infrastructures d'eau et assainissement : | 10 945 k€ |
| • Habitat : | 6 632 k€ |
| • Très Haut Débit : | 2 491 k€ |
| • Véhicules de collecte des ordures ménagères : | 1 729 k€ |
| • Réseau de voirie : | 1 559 k€ |
| • Fonds de concours aux communes : | 911 k€ |
| • Documents urbanisme (SCOT; PLUI-H; SPR) : | 675 k€ |
| • Piscine de la Planchette : | 517 k€ |
| • Lignes ferroviaires : | 350 k€ |
| • Aides économiques : | 349 k€ |

# Dépenses d'équipement 2025 = 65,3 M€

**Répartition des montants de marchés notifiés 2025 par origine des fournisseurs sur un total de 36 M€ :**

- **5 M€ sur le territoire de l'agglomération**
- **15 M€ en Côtes d'Armor**
- **13 M€ en Ille-et-Vilaine**
- **3 M€ reste de la France**



DINAN AGGLOMÉRATION

# Les effectifs en moyenne sur l'année 2025

**696 paies** par mois

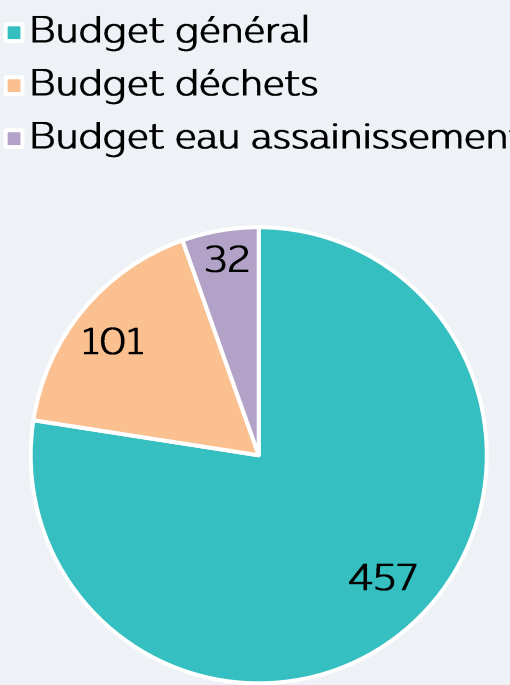
**590 ETP*** par mois

Sur emplois permanents (tous budgets)

**510 agents**

463 ETP

ETP moyen par mois par budget




Sur emplois non permanents (tous budgets)

**174 agents**

116 ETP

Apprentis

Etudiants en stage

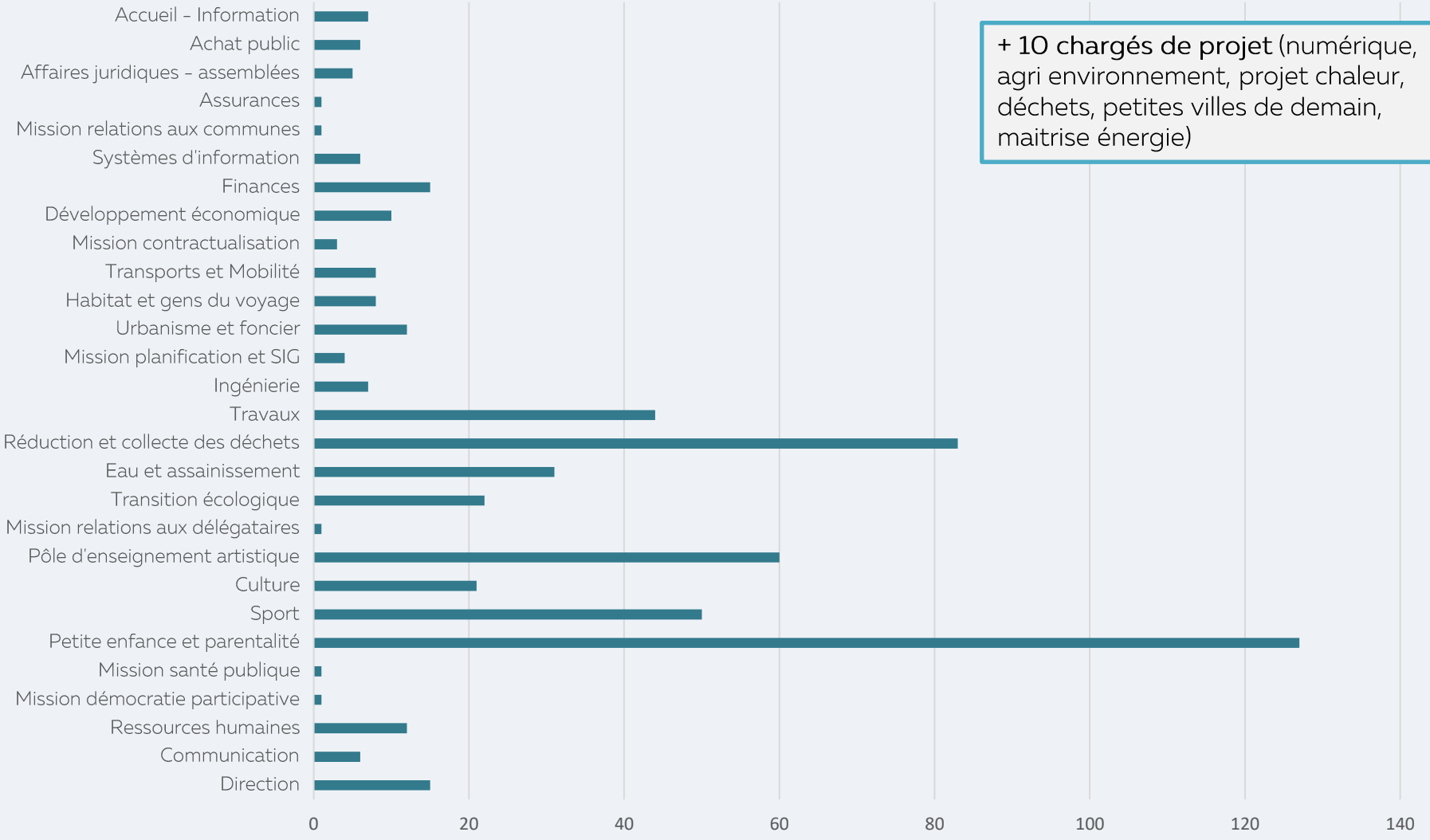
**12** en moyenne

*** L'Equivalent Temps Plein (ETP) permet de mesurer le volume réel de travail des agents,**
Exemple : un agent à 28h par semaine = 0,8 ETP

DINAN AGGLOMÉRATION

# 568 emplois permanents au tableau des emplois

(547,44 équivalents temps plein)




**+ 10 chargés de projet** (numérique, agri environnement, projet chaleur, déchets, petites villes de demain, maitrise énergie)

DINAN AGGLOMÉRATION

# Le budget consolidé (en k€)

| | CA 2023 | CFU 2024 | CFU 2025 | Evolution | |
|---|---|---|---|---|---|
| + Recettes de gestion | 89 552 | 93 349 | 93 704 | + 355 | + 0,4% |
| - Dépenses de gestion | 70 618 | 73 575 | 74 398 | + 823 | + 1,1% |
| = Excédent brut de fonctionnement | 18 934 | 19 774 | 19 306 | - 468 | - 2,4% |
| + Résultat financier | - 550 | - 575 | - 659 | | |
| + Résultat exceptionnel | - 33 | - 11 | - 83 | | |
| = CAF brute | 18 350 | 19 188 | 18 564 | | |
| - Remboursement dette | 2 841 | 2 926 | 3 003 | | |
| = CAF nette | 15 509 | 16 262 | 15 561 | | |
| + Recettes d'investissement | 5 227 | 10 385 | 15 463 | | |
| - Dépenses d'investissement | 21 400 | 36 467 | 49 957 | | |
| + Emprunt | 4 000 | 3 000 | 7 000 | | |
| = Variation du FDR au 31/12 | 3 300 | - 6 820 | - 11 933 | | |
| + Intégration Beaussais-sur-mer (assainissement DSP) | 200 | | | | |
| = Résultat global de clôture | 33 933 | 27 626 | 13 601 | | |

**Dette au 31/12/2025 : 38 359 k€** **Délai de désendettement : 2,07 ans**

# 2 – Le budget principal

DINAN AGGLOMÉRATION

# Les ratios du budget principal

| En k€ | CA 2023 | CFU 2024 | CFU 2025 | Evolution | |
|---|---|---|---|---|---|
| + Recettes de gestion | 59 353 | 61 622 | 61 384 | - 238 | -0,4% |
| - Dépenses de gestion | 50 103 | 51 689 | 54 682* | + 2 993 | +5,8% |
| = Excédent brut de fonctionnement | 9 250 | 9 933 | 6 702 | - 3 231 | - 32,5% |
| + Résultat financier | - 286 | - 353 | - 461 | | |
| + Résultat exceptionnel | 43 | 30 | - 38 | | |
| = CAF** brute | 9 006 | 9 610 | 6 203 | | |
| - Remboursement dette | 1 766 | 1 707 | 1 831 | | |
| = CAF** nette | 7 241 | 7 903 | 4 372 | | |
| + Recettes d'investissement | 3 728 | 8 213 | 13 780 | | |
| - Dépenses d'investissement | 14 137 | 25 177 | 30 093 | | |
| + Emprunt | 4 000 | 3 000 | 7 000 | | |
| = Variation du FDR au 31/12 | 832 | - 6 061 | - 4 941 | | |
| = Résultat global de clôture | 16 387 | 10 326 | 5 385*** | | |

**Dette au 31/12/25 : 28 949 k€** **Délai de désendettement : 4,65 ans**

* Dont 1 881 k€ exceptionnels pour le budget Zones
**capacité d'autofinancement
***Seuil à ne pas dégrader

# 2-1 – Le fonctionnement

DINAN AGGLOMÉRATION

# Dépenses réelles de fonctionnement : + 6,1%

| en k€ | CA 2023 | CFU 2024 | CFU 2025 | Evo° 25/24 | |
|---|---|---|---|---|---|
| 011 - Chg générales | 8 326 | 8 508 | 8 456 | - 52 | -0,6% |
| 012 - Chg de personnel | 20 822 | 21 590 | 22 092 | 502 | 2,3% |
| 014 - Atténuations de produits | 13 105 | 13 199 | 13 123 | - 76 | -0,6% |
| 65 - Autres chg de gestion courante | 7 850 | 8 391 | 11 011 | 2 620 | 31,2% |
| 66 - Chg financières | 288 | 354 | 462 | 107 | 30,3% |
| 67 - Chg exceptionnelles | - | - | 79 | 79 | |
| Total dépenses de fonctionnement | 50 391 | 52 043 | 55 223 | 3 181 | 6,1% |

DINAN AGGLOMÉRATION

# Les charges générales (011) : -0,6%

- **Ch 011 : 8,5 M€** (contre 8,5 M€ au CA 2024, soit - 52 K€) :
  - Taux d'exécution : 85%

| MISSION | CA 2023 | CFU 2024 | CFU 2025 | Evo° 25/24 |
|---|---|---|---|---|
| DEVELOPPEMENT ECONOMIQUE, EMPLOI ET FORMATION | 278 | 263 | 222 | -15,6% |
| MOBILITES | 791 | 637 | 774 | 21,4% |
| AMENAGEMENT - URBANISME - HABITAT | 405 | 417 | 370 | -11,4% |
| TRAITEMENT ET VALORISATION DES DECHETS | 46 | 176 | 165 | -6,0% |
| TRANSITION ENERGETIQUE | 21 | 38 | 15 | -60,6% |
| CYCLES DE L'EAU | 2 155 | 2 195 | 2 093 | -4,6% |
| CULTURE | 423 | 447 | 419 | -6,3% |
| TOURISME et PATRIMOINE | 137 | 136 | 202 | 48,3% |
| SPORT | 698 | 1 069 | 1 018 | -4,7% |
| COHESION SOCIALE | 1 031 | 1 099 | 1 058 | -3,7% |
| SERVICES TRANSVERSAUX | 2 340 | 2 030 | 2 120 | 4,4% |
| **TOTAL CHAPITRE 011** | **8 326** | **8 508** | **8 456** | **-0,6%** |

DINAN AGGLOMÉRATION

# Les charges générales (011) : -0,6%

- **Une maitrise des dépenses contraintes :**
  - La baisse des dépenses d'électricité : - 308 K€ (prix du MWh en baisse)
  - La baisse du chauffage urbain: - 133 K€ (prix du MWh en baisse)
  - La baisse des consommations de carburant : - 75 K€
  - Eau et assainissement : + 1 K€
  - Assurances : stable
  - Taxes foncières : - 3 K€

- **Une stabilité ou une diminution des autres charges par rapport à 2025**
  - Fournitures de petit équipement : - 51 K€
  - Contrats de prestation de services : - 41 K€
  - Réceptions : - 18 k€
  - Frais de nettoyage de locaux : - 13 K€

DINAN AGGLOMÉRATION

# Les charges générales (011) – Les fluides

| | 2023 | 2024 | 2025 | Evolution 25/24 | |
|---|---|---|---|---|---|
| Eau (m3) | 26 878 | 37 355 | 35 188 | - 2 167 | - 6% |
| Electricité (MWh) | 2 955 | 3 140 | 3 106 | - 33 | - 1% |
| GAZ (MWh) | 4 394 | 4 867 | 5 188 | 320 | 7% |
| Propane (MWh) | 115 | 172 | 114 | - 58 | - 34% |
| Fioul (MWh) | 48 | 37 | 30 | -7 | - 19% |
| Réseau chaleur (MWh) | 54 | 53 | 62 | 9 | 17% |
| Bois (Tonne) | - | 57 | 113 | 56 | 98% |

- Une relative stabilité des consommations à périmètre constant.
- Une augmentation de la consommation de gaz :
  - Surconsommation de la piscine des pommiers liée à la fermeture de la piscine des Canetons (transfert de fréquentation)
  - Piscine de la Planchette : 1ère année complète avec un fonctionnement conforme aux attentes de l'ADEME par rapport à l'objectif fixé (consommation en bois supérieur à 50% et complément gaz)

DINAN AGGLOMÉRATION

# Les charges de personnel (ch 012) : +2,3%

| MISSION | CA 2023 | CFU 2024 | CFU 2025 | Evo°25/24 |
|---|---|---|---|---|
| DEVELOPPEMENT ECONOMIQUE, EMPLOI ET FORMATION | 445 | 450 | 502 | 11,5% |
| MOBILITES | 795 | 896 | 920 | 2,6% |
| AMENAGEMENT - URBANISME - HABITAT | 1 167 | 1 166 | 1 226 | 5,1% |
| TRANSITION ENERGETIQUE | 172 | 171 | 183 | 6,6% |
| CYCLES DE L'EAU | 985 | 1 159 | 880 | -24,0% |
| CULTURE | 2 643 | 2 845 | 2 979 | 4,7% |
| TOURISME et PATRIMOINE | 331 | 361 | 260 | -28,0% |
| SPORT | 1 062 | 1 266 | 1 474 | 16,4% |
| COHESION SOCIALE | 7 158 | 7 381 | 7 356 | -0,3% |
| SERVICES TRANSVERSAUX | 6 065 | 5 893 | 6 313 | 7,1% |
| **TOTAL MASSE SALARIALE** | **20 822** | **21 590** | **22 092** | **2,3%** |

DINAN AGGLOMÉRATION

# Les charges de personnel (ch 012)

**Masse salariale : + 502 K€, évolution qui s'explique :**

*Par des dépenses contraintes pour* ***+ 682 K€ :***

- Déroulés de carrière : + 280 K€
- Hausse de 3 points de la CNRACL : + 264 K€
- Hausse de 1 point de l'URSSAF : + 50 K€
- Assurance statutaire : + 88 K€

*Par des dépenses choisies et transférées pour* ***+ 210 K€ :***

- mesure d'harmonisation du régime indemnitaire par groupe de fonction favorisant l'égalité de traitement entre les agents (+ 180 k€)
- Piscine de la Planchette en année pleine (+ 110 K€) et départs non remplacés tous services confondus (- 80 K€)

*Par des dépenses de personnel converties en subventions (ch 65) pour* ***390 K€ :***

- transferts du service tourisme à la SPL Dinan-cap Fréhel Tourisme (- 125 k€) et des maisons nature au PNR (- 265 k€ pour « Cycles de l'eau »)

DINAN AGGLOMÉRATION

# Les autres charges générales (ch 65) : 11 M€

| MISSION | CA 2023 | CFU 2024 | CFU 2025 | Evo°25/24 |
|---|---|---|---|---|
| DEVELOPPEMENT ECONOMIQUE | 443 | 504 | 498 | -1,0% |
| AMENAGEMENT - URBANISME - HABITAT | 235 | 236 | 156 | -33,7% |
| TRAITEMENT ET VALORISATION DES DECHETS | | | 11 | |
| TRANSITION ENERGETIQUE | 1 | 10 | 4 | -56,5% |
| CYCLES DE L'EAU | 35 | 56 | 337 | 505,8% |
| CULTURE | 230 | 244 | 241 | -0,8% |
| TOURISME et PATRIMOINE | 1 339 | 1 425 | 1 654 | 16,1% |
| SPORT | 367 | 383 | 318 | -17,0% |
| COHESION SOCIALE | 344 | 333 | 316 | -5,1% |
| SOLIDARITE AUX COMMUNES | 2 890 | 3 020 | 3 136 | 3,8% |
| SERVICES TRANSVERSAUX | 562 | 623 | 696 | 11,6% |
| SUBVENTIONS BUDGETS ANNEXES | 1 404 | 1 557 | 3 644 | 134,1% |
| **TOTAL CHAPITRE 65** | **7 850** | **8 391** | **11 011** | **31,2%** |

## → évolution CA 2025 / CA 2024 = + 2,6 M€

- ✓ + 2,1 M€ de subventions aux budgets annexes, dont **1,9 M€ de régularisation exceptionnelle du budget Zones d'activités (recommandations CRC)**
- ✓ + 125 k€ pour le soutien au SDIS
- ✓ + 239 k€ pour le soutien de l'office de tourisme devenu SPL au 1er juillet 2025
- ✓ Cycles de l'eau : + 505,8% correspondant aux « maisons nature » transférées au PNR

# Recettes réelles de fonctionnement : 61,5 M€

| en k€ | CA 2023 | CFU 2024 | CFU2025 | Evo° 25/24 | |
|---|---|---|---|---|---|
| 013 - Atténuation de charges | 1 771 | 1 914 | 2 098 | 184 | 9,6% |
| 70 - Produit des services | 2 964 | 3 168 | 3 095 | - 73 | -2,3% |
| 73 - Impôts et taxes | 39 663 | 40 765 | 40 929 | 164 | 0,4% |
| 74 - Subventions | 14 361 | 15 065 | 14 695 | - 370 | -2,5% |
| 75 - Autres produits courants | 595 | 710 | 566 | - 143 | -20,2% |
| 76 - Produits financiers | 2 | 1 | 1 | - 0 | -30,7% |
| 77 - Produits exceptionnels | 57 | 2 269 | 67 | - 2 202 | -97,1% |
| Total recettes de fonctionnement | 59 413 | 63 892 | 61 451 | - 2 441 | -3,8% |

DINAN AGGLOMÉRATION

# Les recettes de fonctionnement : 61,5 M€

| K€ | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023* | 2024 | 2025 | TCAM** 25/19 | Evo° 25/24 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| CFE | 6 535 | 6 872 | 5 503 | 5 706 | 6 214 | 6 632 | 6 829 | 0,7% | 3,0% |
| CVAE | 3 893 | 4 086 | 3 948 | 4 220 | - | - | - | -100,0% | 0,0% |
| IFER | 350 | 360 | 404 | 489 | 575 | 632 | 689 | 11,9% | 9,0% |
| TASCOM | 1 219 | 1 358 | 1 300 | 1 417 | 1 698 | 1 729 | 1 773 | 6,4% | 2,6% |
| TFPB entreprises | 431 | 437 | 349 | 359 | 373 | 390 | 406 | -1,0% | 4,2% |
| FISCALITE ENTREPRISES | 12 428 | 13 113 | 11 504 | 12 192 | 8 860 | 9 383 | 9 698 | -4,0% | 3,4% |
| TH | 16 152 | 16 560 | 3 683 | 3 724 | 4 471 | 4 636 | 4 168 | -20,2% | -10,1% |
| TFPB menages | 1 413 | 1 448 | 1 471 | 1 541 | 1 691 | 1 799 | 1 846 | 4,6% | 2,6% |
| TFNB | 535 | 539 | 543 | 559 | 646 | 653 | 618 | 2,4% | -5,4% |
| FISCALITE MENAGES | 18 100 | 18 547 | 5 697 | 5 824 | 6 808 | 7 088 | 6 632 | -15,4% | -6,4% |
| Compensations fiscales | 1 060 | 1 116 | 1 779 | 1 909 | 2 073 | 2 226 | 2 451 | 15,0% | 10,1% |
| Fraction de TVA | 0 | 0 | 14 062 | 15 410 | 20 808 | 20 793 | 20 923 | | 0,6% |
| FISCALITE NATIONALE | 1 060 | 1 116 | 15 841 | 17 319 | 22 882 | 23 019 | 23 374 | 67,5% | 1,5% |
| TOTAL FISCALITE | 31 588 | 32 776 | 33 042 | 35 334 | 38 550 | 39 490 | 39 704 | 3,9% | 0,5% |
| DGF | 7 979 | 7 926 | 7 899 | 7 864 | 7 984 | 7 955 | 7 894 | -0,2% | -0,8% |
| TOTAL FISCALITE + DGF | 39 567 | 40 702 | 40 941 | 43 199 | 46 534 | 47 445 | 47 598 | 3,1% | 0,3% |

** 2023 : intégration Beaussais*

*** Taux de croissance annuel moyen*

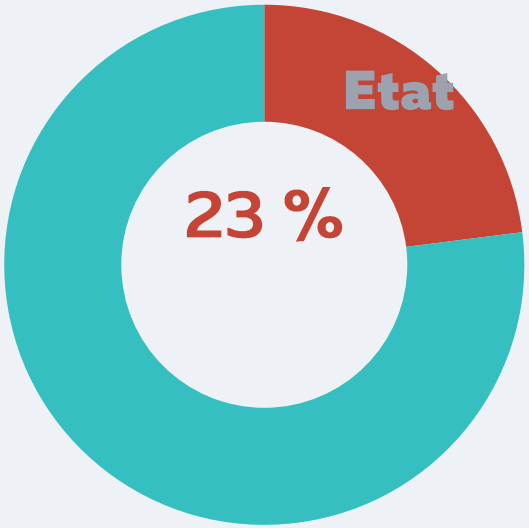
DINAN AGGLOMÉRATION

# Recettes de fonctionnement

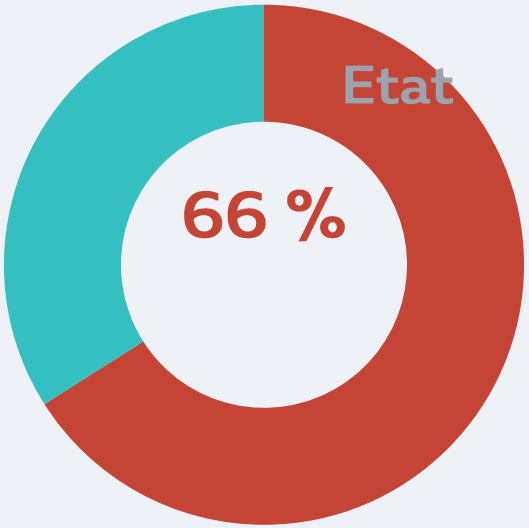
## Une dépendance massive aux décisions de l'Etat

Au fil des réformes (suppression de la taxe d'habitation, de la CVAE...), la part des recettes qui dépend directement de l'Etat a explosé.

En 2018




En 2025




**Conséquence :** les recettes (fiscalité et dotations) dépendent désormais à 2/3 de décisions prises à Paris sur lesquelles nous n'avons aucun levier.

# 2-2 – L'investissement

DINAN AGGLOMÉRATION

# Les dépenses réelles d'investissement : 31,9 M€

| | |
|---|---|
| Dépenses d'équipement | 30,1 M€ |
| Remboursement dette en capital | 1,8 M€ |

# Les recettes réelles d'investissement : 20,8 M€

| | |
|---|---|
| FCTVA | 3,2 M€ |
| Subventions participations et cessions | 10,6 M€ |
| Emprunt | 7,0 M€ |

DINAN AGGLOMÉRATION

# Les principaux investissements réalisés

| | |
|---|---|
| • La Piscine : | 15 469 k€ |
| • Habitat : | 6 632 k€ |
| • Très Haut Débit : | 2 491 k€ |
| • Réseau de voirie : | 1 559 k€ |
| • Fonds de concours aux communes : | 911 k€ |
| • Documents urbanisme (SCOT; PLUI-H; SPR) : | 675 k€ |
| • Piscine de la Planchette : | 517 k€ |
| • Lignes ferroviaires : | 350 k€ |
| • Aides économiques : | 349 k€ |
| • Terrain locatif familial – gens du voyage : | 312 k€ |
| • Salle omnisports Némée : | 286 k€ |

# 3 – Les budgets annexes

DINAN AGGLOMÉRATION

# Déchets (en k€)

| | CA 2023 | CFU 2024 | CFU 2025 | Evolution | |
|---|---|---|---|---|---|
| + Recettes de gestion | 14 559 | 16 823 | 17 230 | + 407 | +2,5% |
| - Dépenses de gestion | 12 390 | 13 545 | 13 925 | + 380 | +2,8% |
| = Excédent brut de fonctionnement | 2 169 | 3 278 | 3 305 | + 27 | +0,8% |
| + Résultat financier | 0 | 0 | 0 | | |
| + Résultat exceptionnel | -3 | - 1 | - 19 | | |
| = CAF brute | 2 166 | 3 277 | 3 286 | | |
| - Remboursement dette | 0 | 0 | 0 | | |
| = CAF nette | 2 166 | 3 277 | 3 286 | | |
| + Recettes d'investissement | 100 | 218 | 541 | | |
| - Dépenses d'investissement | 742 | 2 052 | 3 349 | | |
| + Emprunt | 0 | 0 | 0 | | |
| = Variation du FDR au 31/12 | 1 524 | 1 443 | 478 | | |

# Les charges de fonctionnement

→ **Les charges générales : 9,5 M€** (+ 161 k€ / 2024)

- Traitement des déchets: - 356 k€
- Collecte sélective (prestations) : + 633 k€
- Déchèteries (prestations, transport) : - 202 k€
- Régie déchets : + 131 k€
- Coordination et communication : + 95 k€

→ **Masse salariale à hauteur de 4,4 M€** (+ 177 k€ / 2024)

- par le déroulé de carrières : **+ 45 k€**
- par l'augmentation de 3 points de CNRACL : **+ 32 k€**
- par la mesure d'harmonisation du régime indemnitaire par groupe de fonction favorisant l'égalité de traitement entre les agents : **+ 25 k€**
- par le développement de nos politiques publiques : **+ 75 k€**
  - Renfort pour la relation aux entreprises et la gestion administrative

DINAN AGGLOMÉRATION

# Les recettes de fonctionnement

→ **17,2 M€ en 2025 contre 16,8 M€ en 2024, soit + 4,2%**

- TEOM : 13 M€ (+ 0,5 M€)

- Prestations de services : 2,1 M€ (- 170 K€)
  - Reprise de matériaux : 870 K€ (+ 40 K€)
  - Accès déchetterie : 170 K€ (- 21 K€)
  - Redevance spéciale des OM : 1 M€ (- 91 k€)

- Subvention de soutien des éco-organismes : 2 M€ (+ 96 K€)
  - Remboursement FCTVA : + 3 K€

DINAN AGGLOMÉRATION

# Excédent brut de fonctionnement

- **Une prévision budgétaire anticipant une baisse des volumes et une augmentation des coûts (à partir des résultats 2023) :**
  - Baisse du tonnage OMR et augmentation du tonnage Collecte Sélective suite à la refonte de la politique déchets (fréquence de collecte, bacs jaunes et bacs individuels OMR secteur Plancoët, maillage Point d'Apport Volontaire)
  - Baisse de tonnage des déchets verts en déchèteries (compostage)
  - Inflation des prix des anciens marchés et prix des nouveaux marchés (modalités de collecte et de traitement des emballages et papiers en mélange plus onéreuses)
  - Mise en place de la Filière de Responsabilité Elargie du Producteur (REP) des produits et matériaux de construction du bâtiment

- **Des résultats cohérents aux attentes :**
  - **Effet volume de déchets = - 0,3 M€** (écart du tonnage entre le prévisionnel et le réel = - 3 743 Tonnes)
  - **Effet prix = + 0,2 M€** (hausse des tarifs résultant des changements de modalités et des prix des nouveaux marchés)

DINAN AGGLOMÉRATION

# Excédent brut de fonctionnement

| Volume déchets (en T) hors SMICTOM* | Résultat 2022 | Résultat 2023 | Résultat 2024 | BP 2025** | Résultat 2025 | BP /résultat 25 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Déchetteries | 45 142 | 43 622 | 44 601 | 44 722 | 43 675 | - 1 047 |
| Ordures ménagères | 22 272 | 22 708 | 21 558 | 21 135 | 18 464 | - 2 671 |
| Collecte sélective | 9 645 | 10 164 | 10 300 | 10 946 | 10 921 | - 25 |
| Total | 77 059 | 76 494 | 76 459 | 76 802 | 73 059 | - 3 743 |

| Coût collecte et traitement (en K€) hors SMICTOM ** | Résultat 2024 | BP 2025** | Résultat 2025 | Résultat/ BP 25 |
|---|---|---|---|---|
| Déchetteries | 3 147 | 3 332 | 3 303 | - 29 |
| Ordures ménagères | 2 494 | 2 525 | 2 206 | - 319 |
| Collecte sélective | 1 509 | 1 719 | 1 993 | + 274 |
| Total | 7 149 | 7 576 | 7 502 | - 74 |

- Maîtrise des coûts et des volumes de déchets collectés et traités, malgré une instabilité législative (taxes et normes)

**hors flux pris en charge directement par les éco-organismes / ** prévision du BP réalisée sur les résultats connus à date N-2*

DINAN AGGLOMÉRATION

# Eau régie + DSP (en k€)

| | CA 2023 | CFU 2024 | CFU 2025 | Evolution | |
|---|---|---|---|---|---|
| + Recettes de gestion | 5 382 | 4 669 | 5 279 | + 610 | +13% |
| - Dépenses de gestion | 2 494 | 2 436 | 2 421 | - 15 | -1% |
| = Excédent brut de fonctionnement | 2 888 | 2 233 | 2 858 | + 625 | +28% |
| + Résultat financier | 55 | 72 | 64 | | |
| + Résultat exceptionnel | 27 | -5 | 15 | | |
| = CAF brute | 2 970 | 2 300 | 2 937 | | |
| - Remboursement dette | 198 | 194 | 166 | | |
| = CAF nette | 2 772 | 2 106 | 2 771 | | |
| + Recettes d'investissement | 42 | 83 | 44 | | |
| - Dépenses d'investissement | 2 692 | 2 946 | 5 491 | | |
| + Emprunt | | | | | |
| = Variation du FDR au 31/12 | 122 | - 757 | - 2 676 | | |
| = Résultat global de clôture | 4 191 | 3 433 | 756 | | |

**Dette au 31/12/25 : 644 k€** **Délai de désendettement : 0,2 an**

DINAN AGGLOMÉRATION

# Eau régie + DSP (RPQS 2024)

| Abonnés et volumes | 2022 | 2023 | 2024 | Evolution | |
|---|---|---|---|---|---|
| Nombre d'abonnés Eau | 32 562 | 32 942 | 33 138 | +196 | 0,6% |
| Volumes facturés (m3) | 2 800 520 | 2 698 662 | 2 690 021 | - 8 641 | -0,3% |
| = Volume moyen/abonné | 86 | 81,9 | 81,2 | -0,7 | -0,9% |
| | | | | | |
| Facture moyenne par abonné (en €) | 119,4 | 124 | 146 | +22 | +17,7% |
| Prix au m3 moyen (en €) | 1,4 | 1,5 | 1,6 | +0,3 | +20% |
| | | | | | |
| Montant Ventes d'eau (en K€) | 3 889 | 4 084 | 4 829 | 745 | +18% |

→ **Investissement : 5,5 M€ en 2025 contre 2,9 M€ en 2024 et 2,7 M€ en 2023**

DINAN AGGLOMÉRATION

# Assainissement régie + DSP + SPANC (en k€)

| | CA 2023 | CFU 2024 | CFU 2025 | Evolution | |
|---|---|---|---|---|---|
| + Recettes de gestion | 5 640 | 5 794 | 5 609 | -185 | -3,2% |
| - Dépenses de gestion | 1 902 | 1 792 | 1 768 | -24 | -1,4% |
| = Excédent brut de fonctionnement | 3 738 | 4 002 | 3 841 | -161 | -4% |
| + Résultat financier | - 319 | - 293 | - 261 | | |
| + Résultat exceptionnel | - 33 | - 30 | - 45 | | |
| = CAF brute | 3 386 | 3 679 | 3 535 | | |
| - Remboursement dette | 870 | 1 017 | 1 000 | | |
| = CAF nette | 2 516 | 2 662 | 2 535 | | |
| + Recettes d'investissement | 116 | 590 | 357 | | |
| - Dépenses d'investissement | 2 998 | 5 232 | 7 974 | | |
| + Emprunt | | | | | |
| = Variation du FDR au 31/12 | - 366 | - 1 980 | - 5 082 | | |
| + Intégration Beaussais-sur-mer | 200 | | | | |
| = Résultat global de clôture | 6 896 | 4 971 | 119 | | |

Dette au 31/12/25 : 8 757 K€ Délai de désendettement : 2,5 ans

DINAN AGGLOMÉRATION

# Assainissement régie + DSP + SPANC (RPQS 2024)

| Abonnés et volumes | 2022 | 2023 | 2024 | Evolution | |
|---|---|---|---|---|---|
| Nombre d'abonnés **Assainissement collectif** | 45 521 | 46 619 | 47 230 | + 611 | +1,3% |
| Volumes facturés (m3) | 3 330 943 | 3 380 567 | 3 425 806 | + 45 239 | 1,3% |
| = Volume moyen/abonné | 73,2 | 72,5 | 72,5 | 0 | 0% |
| | | | | | |
| Facture moyenne par abonné (en €) | 88,1 | 92,7 | 90,1 | -2,6 | -2,8% |
| Prix au m3 moyen (en €) | 1,2 | 1,3 | 1,2 | -0,1 | -7,7% |
| | | | | | |
| Montant Redevance (en K€) | 4 012 | 4 321 | 4 254 | -67 | -1,5% |

**→ Investissement : 8 M€ en 2025 contre 5,2 M€ en 2024 et 3 M€ en 2023**

DINAN AGGLOMÉRATION

# Transports (en k€)

| | CA 2023 | CFU 2024 | CFU 2025 | Evolution | |
|---|---|---|---|---|---|
| + Recettes de gestion | 3 276 | 3 426 | 3 824 | 398 | 12% |
| - Dépenses de gestion | 2 552 | 3 167 | 3 875 | 708 | 22% |
| = Excédent brut de fonctionnement | 724 | 259 | -51 | -310 | -120% |
| + Résultat financier | | | | | |
| + Résultat exceptionnel | - 64 | 40 | 11 | | |
| = CAF brute | 660 | 299 | -40 | | |
| - Remboursement dette | | | | | |
| = CAF nette | 660 | 299 | -40 | | |
| + Recettes d'investissement | 5 | | 21 | | |
| - Dépenses d'investissement | 2 | 76 | 59 | | |
| + Emprunt | | | | | |
| = Variation du FDR au 31/12 | 663 | 223 | -78 | | |

# 4 – La dette au 31/12/2025

DINAN AGGLOMÉRATION

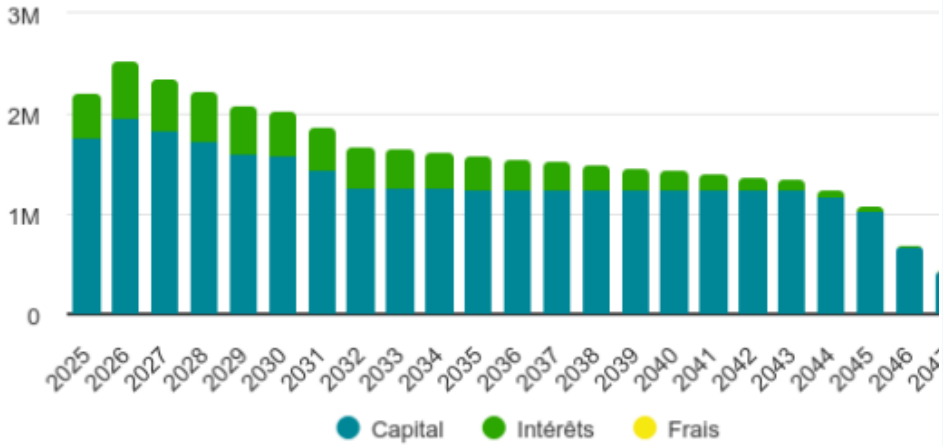
# Les emprunts réalisés en 2025

- **Les dépenses d'investissement exceptionnelles liées à la construction de « La piscine » ont nécessité de recourir à un emprunt :**
  - ✓ Juillet 2025 : **7 M€** sur 20 ans
  - ✓ ➔ <u>taux d'intérêt entre 3,21% minimum et 3,96% maximum :</u>
    - Taux variable, indexé sur le taux inter bancaire européen (Euribor 3 mois) + 0,94% (*le taux actuel de l'Euribor 3 mois est d'environ 2%*)
    - Couverture « Tunnel » : pour un taux Euribor variant entre 2% (seuil) et 2,75% (plafond) + prime de 0,27%
    - Charte Gissler = 1A

- **Une ligne de trésorerie** de 4 M€ (non mobilisée = 0 € de frais)

# Budget principal : dette au 31/12/2025

- Encours de dette = 28 949 k€ (contre 23 449 k€ en 2024)
- 76% taux fixe // 24% taux variable
- Taux moyen de la dette = 1,82%



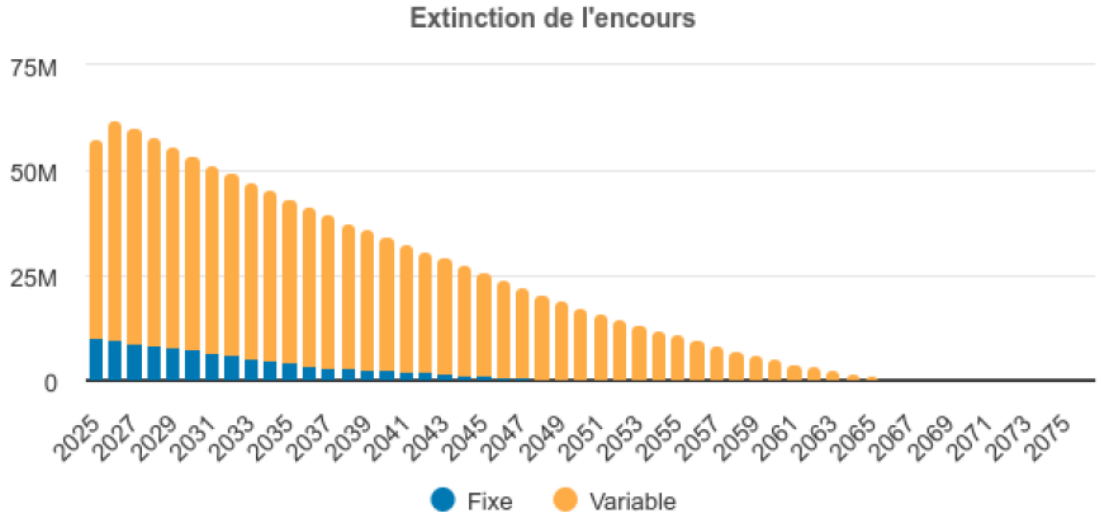

Répartition par durée de vie moyenne

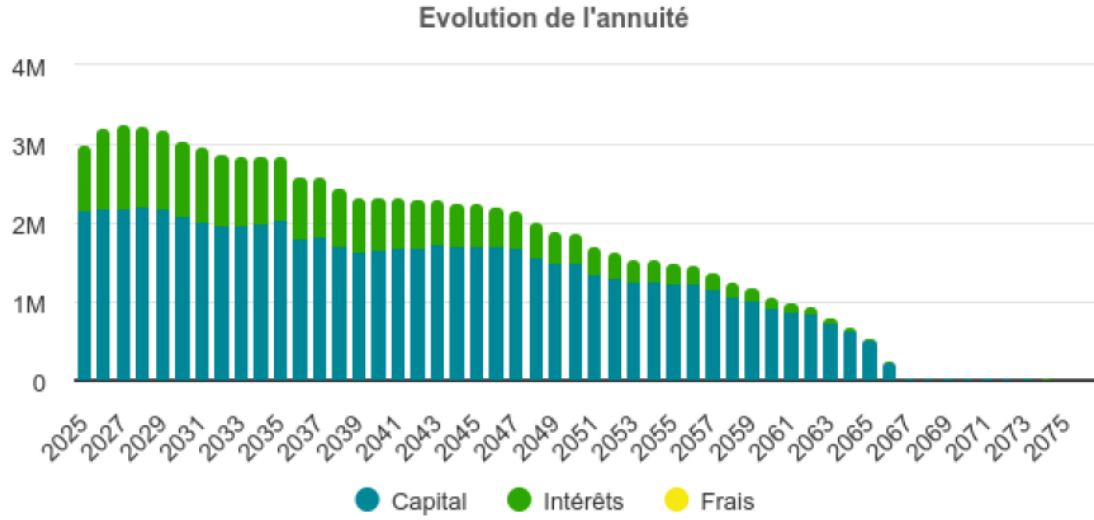



| Durée de vie moyenne | Montant |
|---|---|
| < 5 ans | 2 746 221,71 |
| 5 - 10 ans | 9 168 176,84 |
| 10 - 20 ans | 17 035 000,00 |
| TOTAL | 28 949 398,55 |

# Une annuité des garanties d'emprunts couverte les capacités d'autofinancement du budget principal

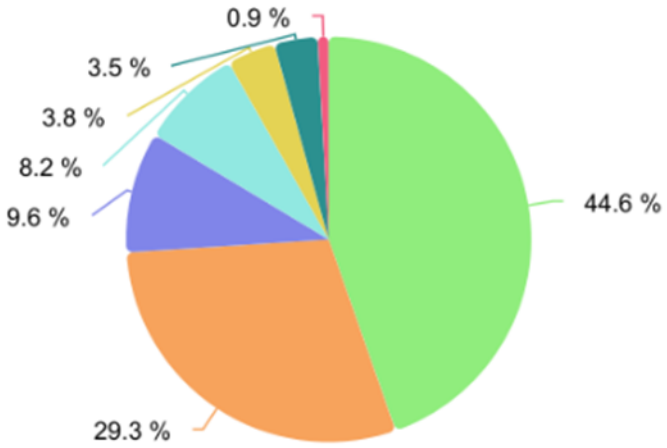
- Encours des garanties d'emprunts = 62,2 M€
- Taux moyen de la dette garantie = 1,62%
- 16 % Taux fixe // 84% taux variable
- Annuité des garanties d'emprunts = 3 M€ (+ 2,2 M€ annuité de dette du BP < 50% recettes de fonctionnement de 30 M€)



# Budget principal : Garantie d'emprunts au 31/12/2025

Structure par Bénéficiaire au 31/12/2025



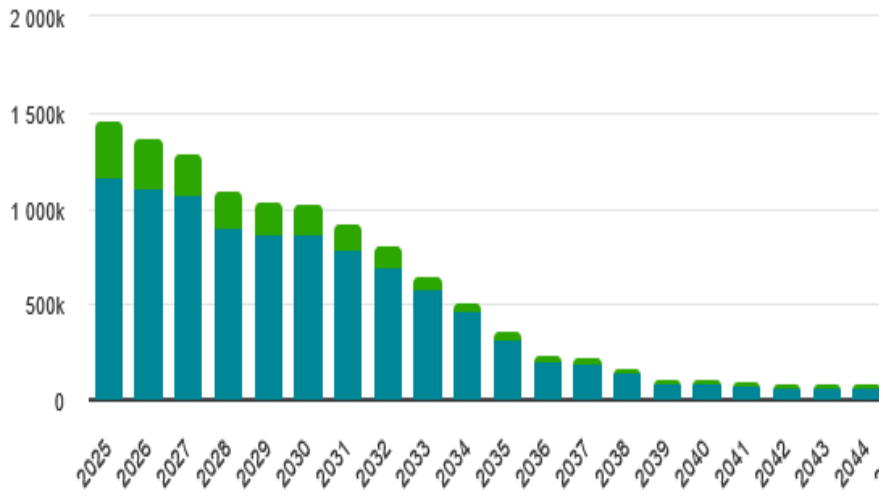

| Bénéficiaire | Montant |
|---|---|
| NEOTOA | 27 780 003,26 |
| SA HLM LA RANCE | 18 256 140,12 |
| COOPALIS | 5 998 688,92 |
| SA D'HLM LES FOYERS | 5 114 398,04 |
| SCI DOMIS MUT | 2 395 158,06 |
| ARMORIQUE HABITAT | 2 155 499,21 |
| Autres | 534 834,73 |
| TOTAL | 62 234 722,34 |

**Autres :**

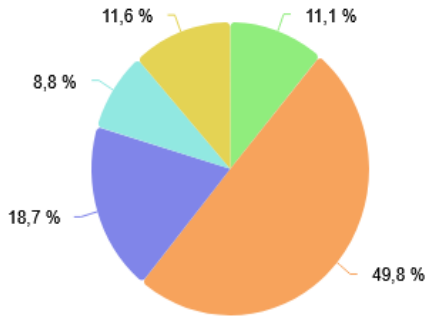
- Association Joachim Fleury = 343 K€
- SEMOP Eaux de Dinan = 81 K€
- OPH de Saint-Malo Agglomération = 128 K€
- Association Steredenn = 59 K€

# Budgets eau et assainissement : dette au 31/12/2025

- Encours de dette = 9 400 k€ dont 8 757 k€ sur le budget assainissement
- 87% taux fixe // 13% taux variable
- Taux moyen de la dette = 2,8%




Répartition par durée résiduelle

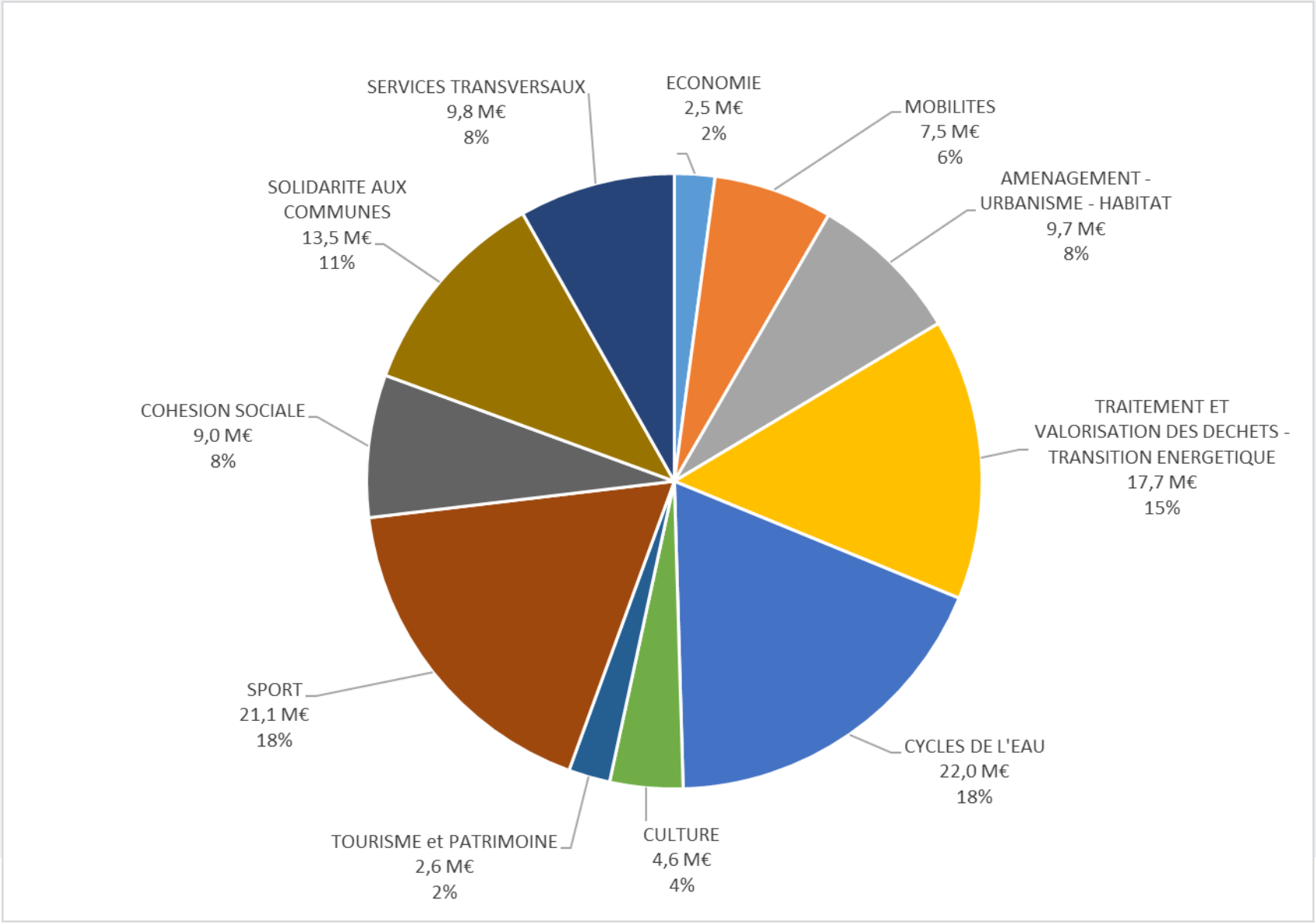



| Durée résiduelle | Montant |
|---|---|
| < 5 ans | 1 046 033,52 |
| 5 - 10 ans | 4 682 433,53 |
| 10 - 20 ans | 1 758 372,61 |
| 20 - 30 ans | 824 759,45 |
| ≥ 30 ans | 1 088 850,00 |
| TOTAL | 9 400 449,11 |

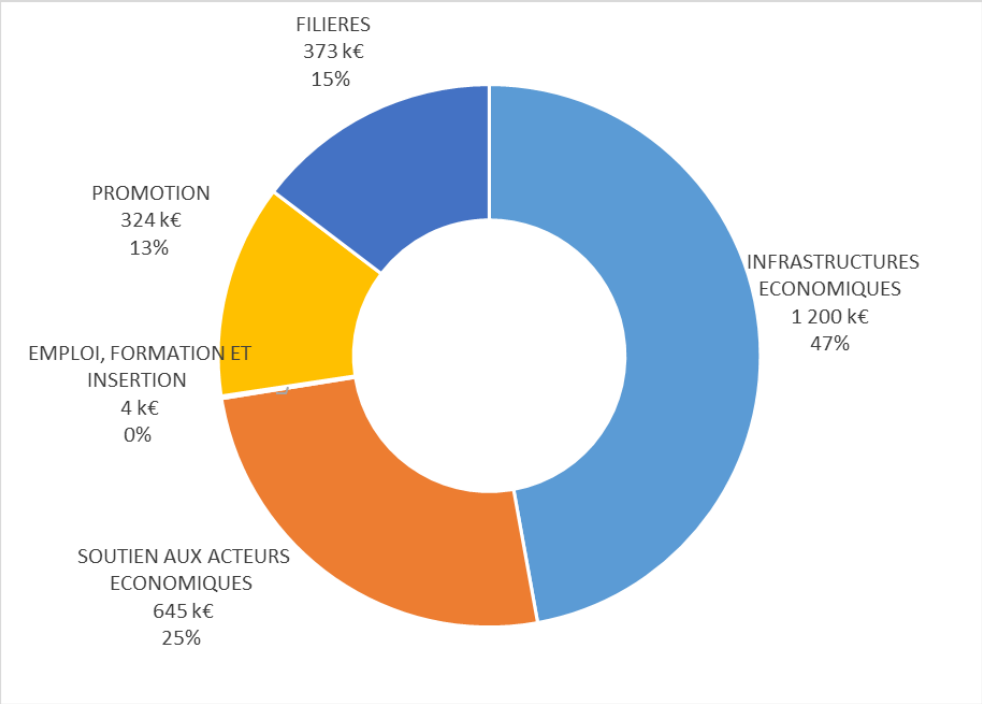
# 5 – Les politiques publiques

DINAN AGGLOMÉRATION

# Ventilation par politiques publiques



# économie : 2,6 M€




- Fonctionnement : 2 M€
- Investissement : 0,6 M€

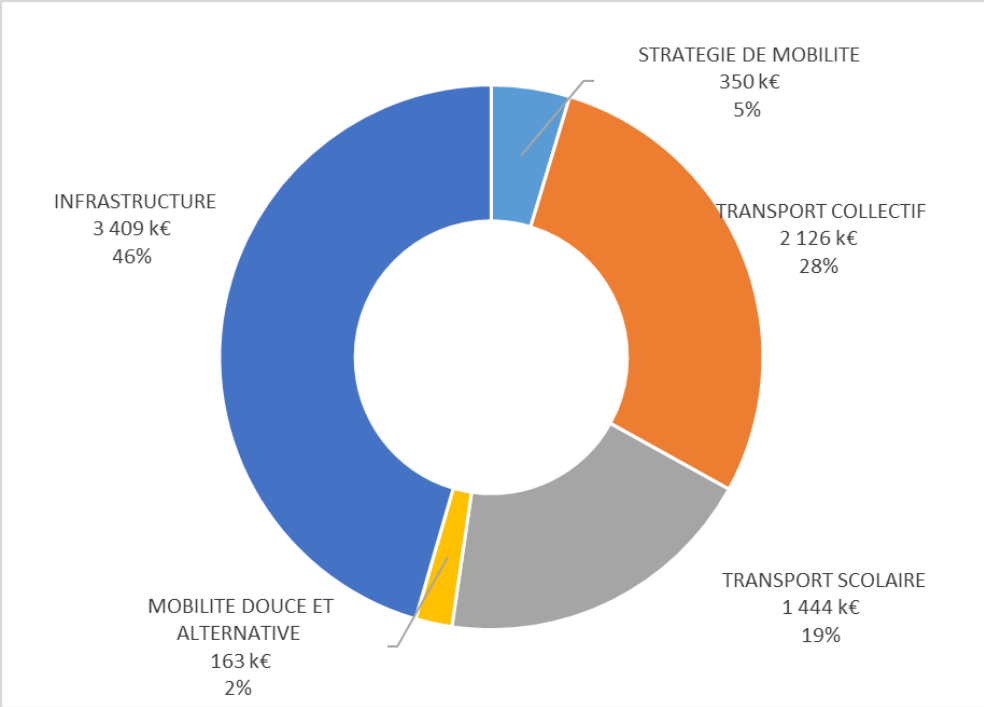
- **Recettes : 1 M€**

## Faits marquants 2025 :

- **Zones d'activités :**
  - Vente de terrains : 0,45 M€
    - Zone de la Grignardais : 0,15 M€
    - Zone des Alleux : 0,1 M€
    - Zone de Clos de la pierre : 0,07 M€
    - Zone de Dily : 0,05 M€
    - Zone du Chemin vert : 0,05 M€
    - Zone de Bel-Air : 0,04 M€
    - Zone de Costardais : 0,02 M€

- **Soutien aux entreprises :**
  - Pass commerce artisanat : 0,22M€
  - Aide éco-transition : 0,13 M€

# mobilités : 7,5 M€

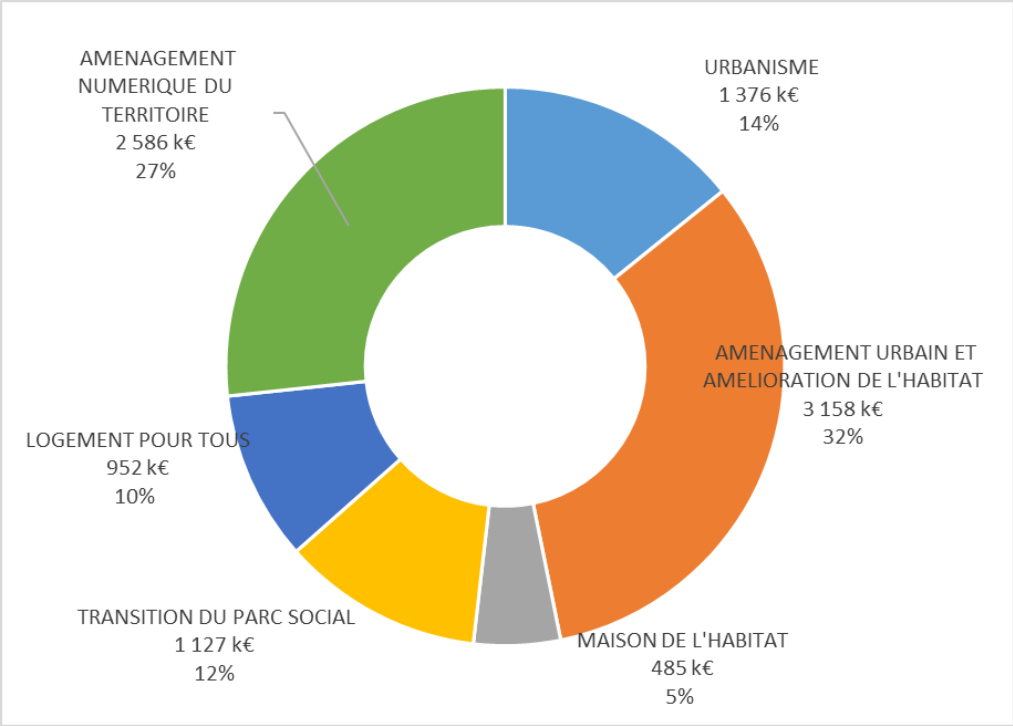



- Fonctionnement : 5,3 M€
- Investissement : 2,2 M€
- **Recettes : 3,6 M€**

## Faits marquants 2025 :

- **Réseau Dinamo !**
  - 1,86 M€ en 2025 contre 1,56M€ en 2024
- **Versement transport :**
  - 2,4M€ contre 2,3M€ en 2024
- **Infrastructures :**
  - Gestion du réseau de voiries : 2,8 M€
  - Ligne ferroviaire : 0,37 M€
  - Liaisons douces : 0,2M€

# aménagement : 9,7 M€



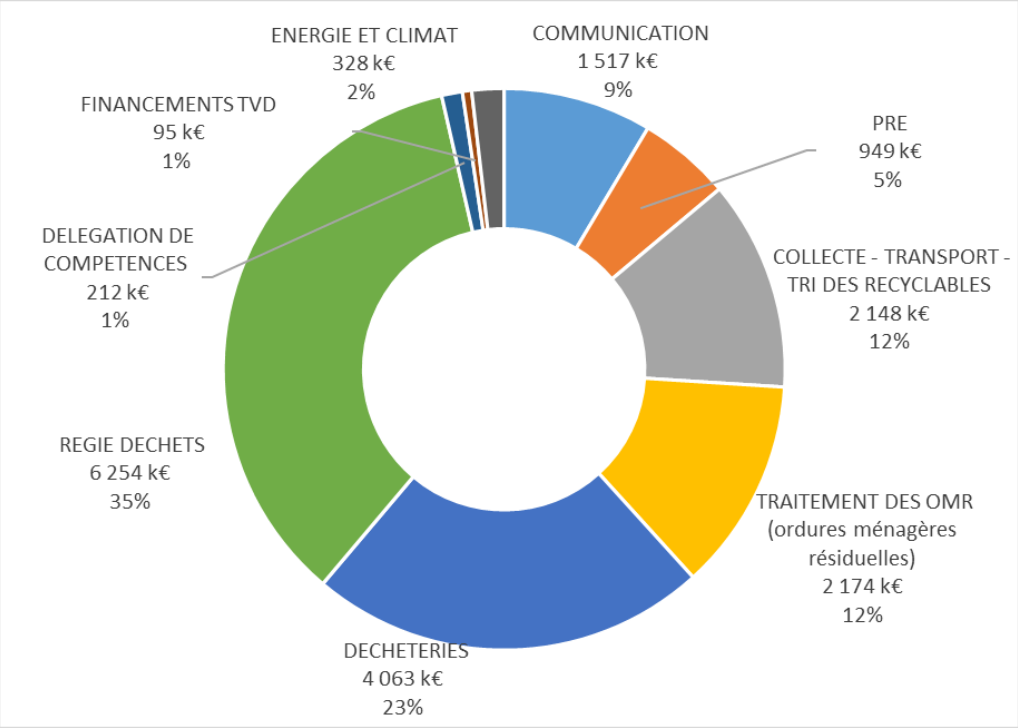

- **Fonctionnement : 1,8 M€**
- **Investissement : 7,9 M€**

- **Recettes : 5,6 M€**

## Faits marquants 2025 :

- **Très Haut Débit :**
  - 2,5 M€ contre 3,5 M€ en 2024
- **Urbanisme : 1,4 M€**
  - SCOT : 0,2 M€
  - SPR : 0,2 M€
  - PLUi-H : 0,4 M€
- **Habitat : 5,7 M€**
  - Parc privé : 3 M€
  - Parc Public : 1,2 M€
  - Réseau FAIRE : 0,1 M€
  - Subventions : 0,1 M€
  - Gens du voyage : 0,9 M€

# collecte, valorisation & transition énergétique : 17,7 M€



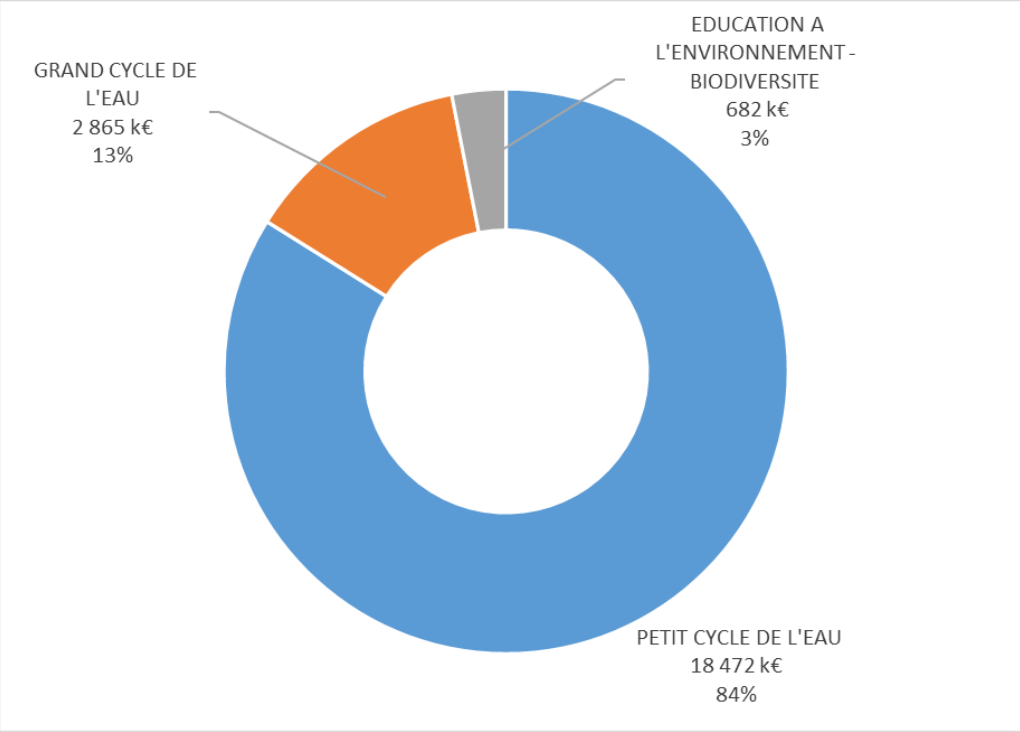

- **Fonctionnement : 14,3 M€**
- **Investissement : 3,4 M€**

- **Recettes : 17,4 M€**

## Faits marquants 2025 :

- **Quantités collectées :**
  - OMR = 18 464 T (contre 21 558 T en 2024, soit – 14%)
  - CS = 10 921 T (10 300 T)
  - Déchèterie = 43 675 T (44 601 T)
- **TEOM :**
  - 13 M€ contre 12,5 M€ en 2024
- **Traitement des OMR** (ordures ménagères résiduelles) **: 2,2 M€**
  - 2,5 M€ / 2024
- **Revente de matière**
  - 0,9 M€ contre 0,8 M€ en 2024

# cycles de l'eau : 22 M€



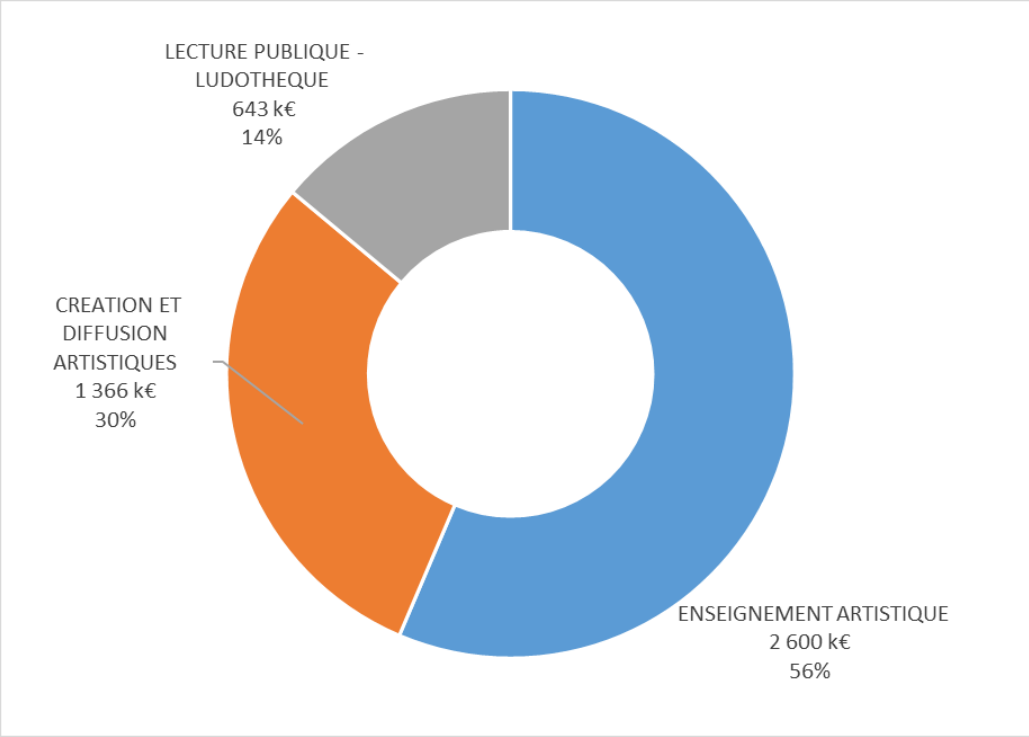

- **Fonctionnement : 8,4 M€**
- **Investissement : 13,6 M€**

- **Recettes : 13,9 M€**

## Faits marquants 2025 :

- **Eau potable : 6,7 M€**
  - Renouvellement, renforcement, sécurisation des réseaux : 3,5 M€
  - Extension des réseaux : 0,2 M€
- **Assainissement collectif : 8,5 M€**
  - Renouvellement des réseaux : 2 M€
  - STEP: 2,9 M€
- **Grand cycle de l'eau : 2,8 M€**
  - Bassins versants : 2,5 M€
  - Prévention des inondations : 0,2 M€
- **Education à l'environnement : 0,7 M€**
  - Maison Nature : 0,3 M€
  - Espèces invasives : 0,2 M€
  - Espaces naturels : 0,2 M€

# culture : 4,6 M€




- **Fonctionnement : 4,1 M€**
- **Investissement : 0,5 M€**

- **Recettes : 0,7 M€**

## Faits marquants 2025 :

**Saison culturelle :**

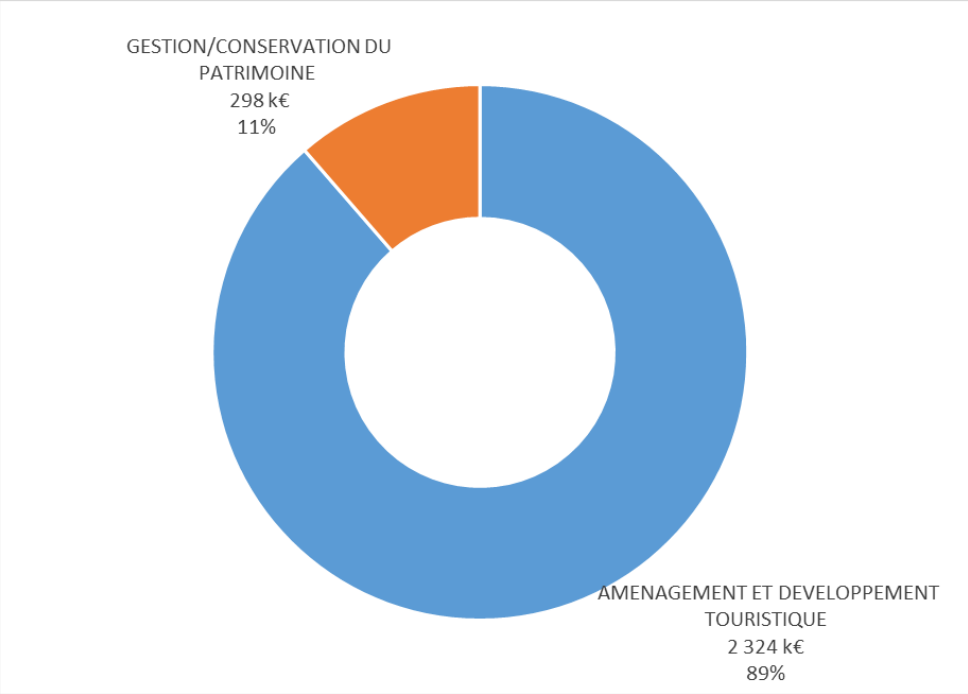
- Recettes spectacles : 149 k€ (-11 k€ / 2024)
- Fonctionnement : 746 k€ (-45 k€ / 2024)

**Enseignement artistique :**

- Recettes usagers : 337 k€ (+ 7 k€ / 2024)
- Subventions : 163 K€ (- 102 K€)
- Fonctionnement : 2,4 M€ (+75 K€)

- **Lecture publique : 0,6 M€**

# tourisme et patrimoine : 2,6 M€




- **Fonctionnement : 2,1 M€**
- **Investissement : 0,5 M€**

- **Recettes : 1,3 M€**

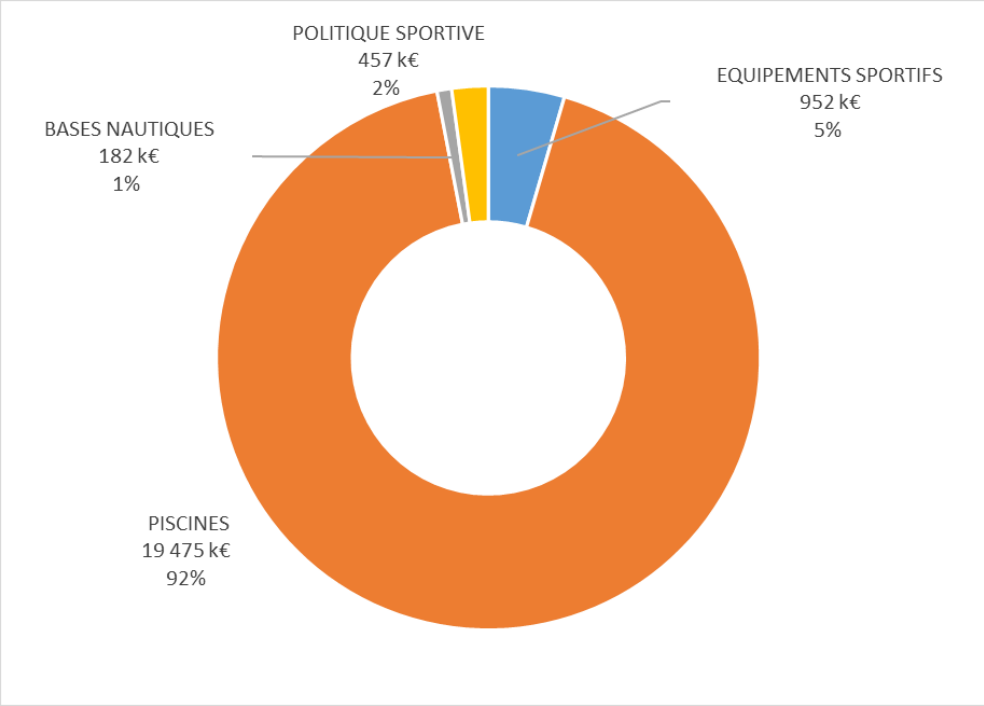
## Faits marquants 2025 :

- **Subvention Office de Tourisme devenu SPL : 1,6 M€**

- **Taxe de séjour : 1,2 M€** (1,2 M€ / 2024)

- **Coriosolis :**
  - Recettes : 51 k€ (contre 51K€/ 2024)
  - Fonctionnement : 239 k€ (+ 10k€ / 2024)

# sports : 21 M€




- **Fonctionnement : 2,8 M€**
- **Investissement : 18,2 M€**

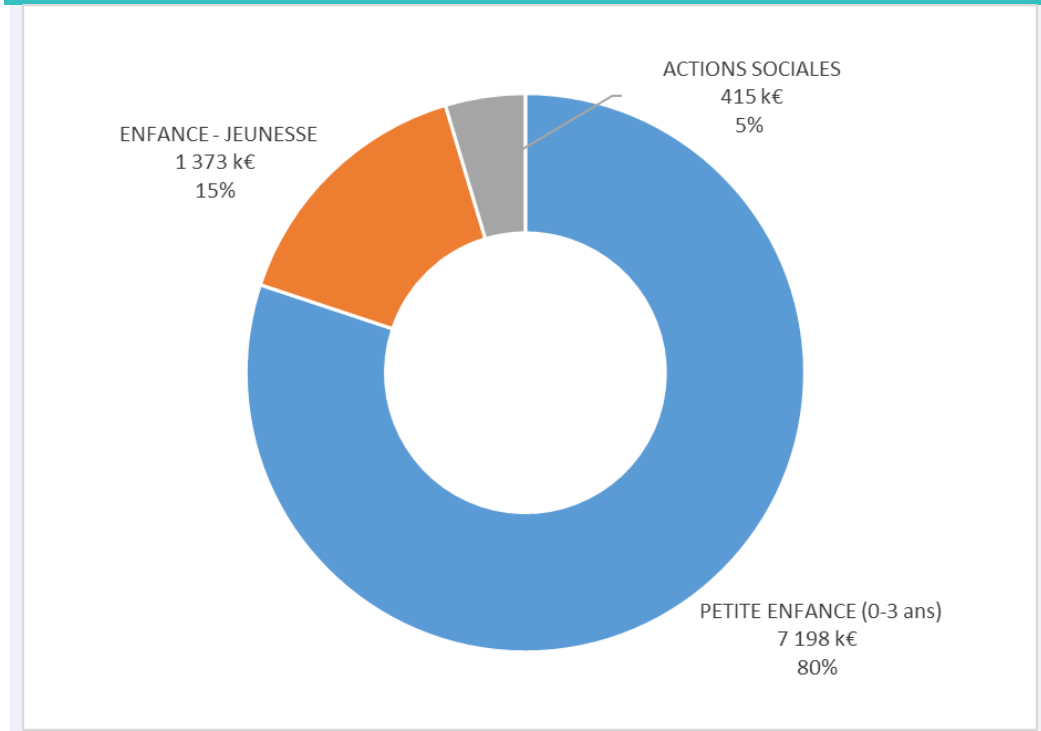
- **Recettes : 4,9 M€**

## Faits marquants 2025 :

**Hausse des recettes de fonctionnement par rapport à 2024 : + 72 k€** (soit +16%)

- **Canetons** : 0,5 M€
  → Recettes : 128 k€ (fermeture à l'été)
- **Pommiers** : 0,7 M€
  → Recettes : 167 k€
- **Planchette** : 0,4 M€
  → Recettes : 88 k€
- **Bases nautiques** : 0,18 M€
  → Recettes : 101 k€

# cohésion sociale : 9 M€



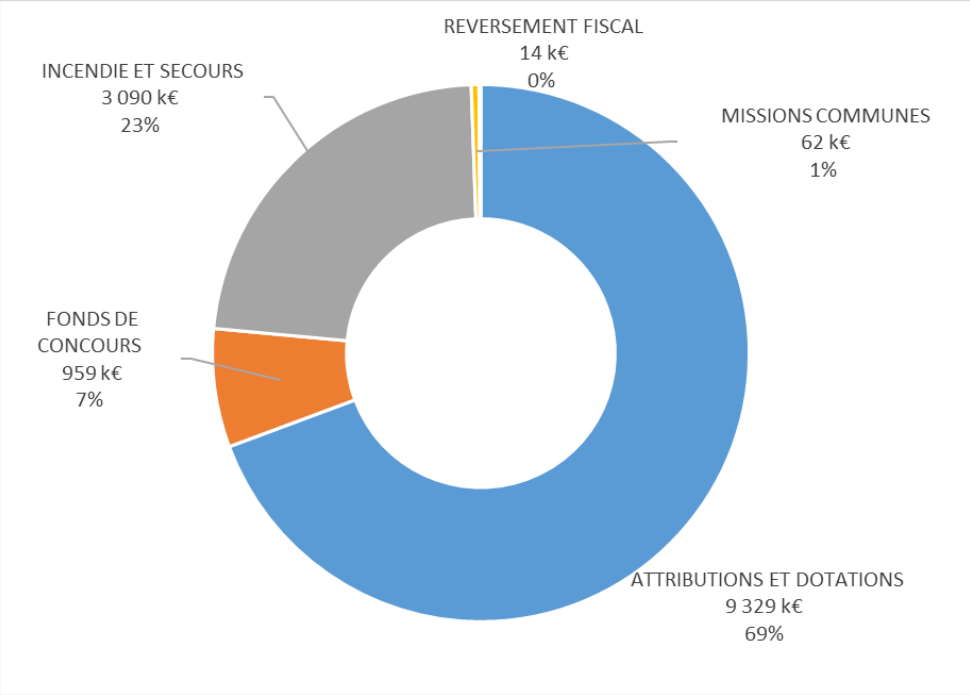

- **Fonctionnement : 8,8 M€**
- **Investissement : 0,2 M€**

- **Recettes : 5,1 M€**

## Faits marquants 2025 :

- **Petite enfance :**
  - 7,2 M€ en 2025 contre 7 M€ en 2024
  - Recettes usagers : 0,82 M€
- **Accueil de loisirs :**
  - 1,4 M€ en 2025 contre 1,4 M€ en 2024
  - Recettes usagers : 0,44 M€

# relations aux communes : 13,5 M€



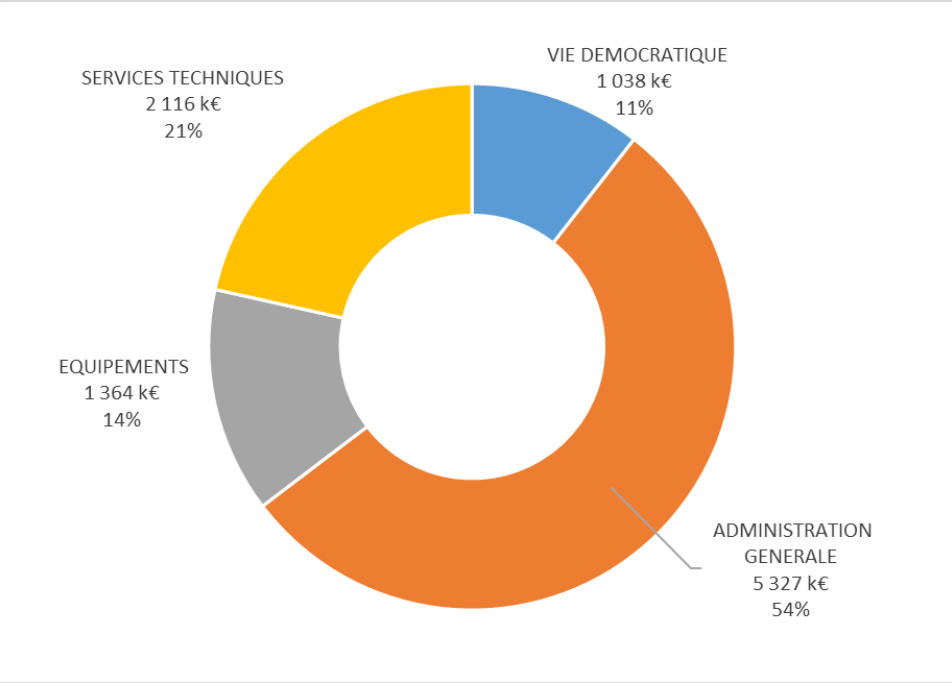

- **Fonctionnement : 12,6 M€**
- **Investissement : 0,9 M€**

- **Recettes : 0,4 M€**

## Faits marquants 2025 :

- **SDIS : 3,1 M€**
- **Dotation de Solidarité Communautaire (DSC) : 0,4 M€**
- **Fonds de concours DA : 1 M€**
- **Subventions de secteur : 0,04 M€**

# services transversaux : 9,8 M€




- **Fonctionnement : 9 M€**
- **Investissement : 0,8 M€**

- **Recettes : 1,1 M€**

## Faits marquants 2025 :

- **Administration générale : 5,3 M€**
  - Direction, Affaires générales, finances, RH, contractualisation, Informatique et SIG
  - Schéma Directeur Immobilier Energétique
- **Administration technique : 2,1 M€**
  - Ingénierie, Antennes techniques, garage
- **Equipements : 1,4 M€**
  - Sièges administratifs et techniques, antennes : 0,5 M€
  - Parc de véhicules : 0,3 M€

# Annexe « Budget vert »



DINAN AGGLOMÉRATION

# « Impact du budget pour la transition écologique » (Budget vert)

**Définition :**
Le « budget vert » est une évaluation du budget d'une collectivité publique visant à identifier et à évaluer les éléments du budget impactant une ou plusieurs dimensions de l'action environnementale.

- **Annexe obligatoire** pour les collectivités et groupements de plus de 3.500 habitants depuis le CFU 2024

- **Périmètre** : dépenses d'investissement (hors remboursement du capital de la dette)

- **Classement des données chiffrées** : Favorable, Neutre, Défavorable.

DINAN AGGLOMÉRATION

# Axes d'analyse de l'impact environnemental

Mise en œuvre progressive avec analyse obligatoire de l'axe 1 dès 2024, puis les suivants jusqu'à 2027.

- Axe 1 : L'atténuation du changement climatique
- Axe 2 : L'adaptation au changement climatique et la prévention des risques naturels
- Axe 3 : La gestion de la ressource en eau
- Axe 4 : La transition vers l'économie circulaire, la gestion des déchets et la prévention des risques technologiques
- Axe 5 : La lutte contre les pollutions
- Axe 6 : La préservation de la biodiversité et la protection des espaces naturels, agricoles et sylvicoles

DINAN AGGLOMÉRATION

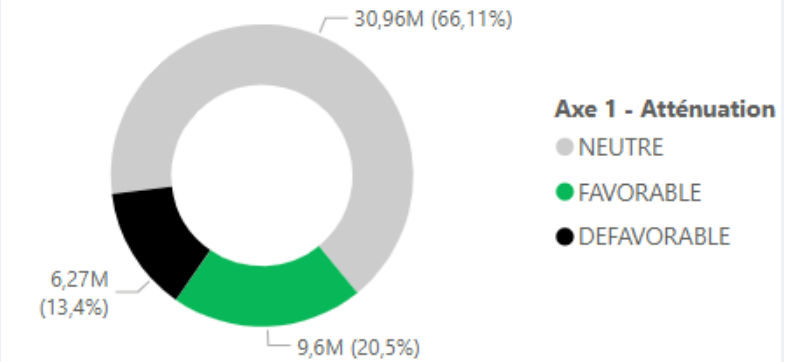
# Classification des destinations budgétaires par axe d'analyse

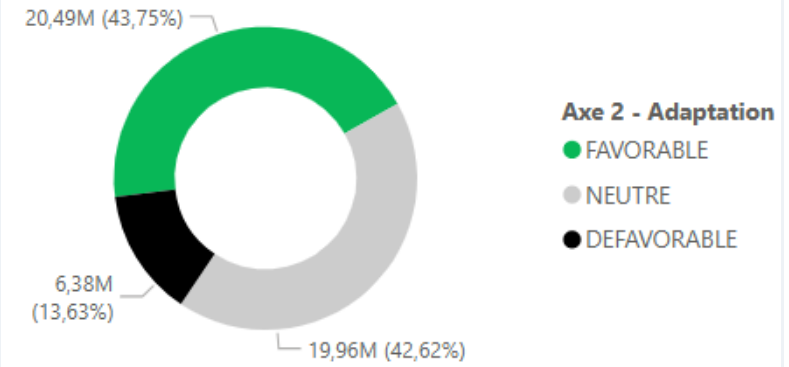
## Méthode retenue par l'Etat (I4CE) : N = Neutre / + = Favorable / - = Défavorable

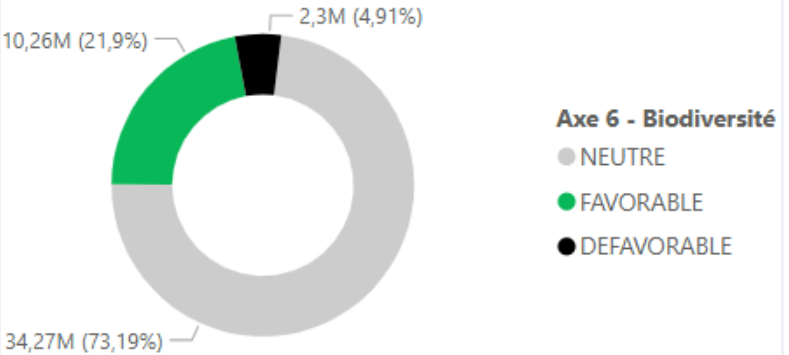
| Destination budgétaire | Axe 1<br>Atténuation du changement climatique | Axe 2<br>Adaptation et risques naturels | Axe 6<br>Biodiversité et protection des espaces |
|---|---|---|---|
| Voirie | N si renouvellement / - si extension | N si renouvellement / - si extension | N si renouvellement / - si extension |
| Vélo et ferroviaire | + | + | + |
| Energie (RCU, PV, Eolien…) | + | + | N |
| Réseaux d'eau potable et assainissement | N si renouvellement / - si extension nouvelles constructions | + / - si extension nouvelles constructions | N si renouvellement / - si extension nouvelles constructions |
| Les véhicules – achat et entretien | + si non thermique | - | - |
| Les bâtiments - construction | - Si artificialisation | + si STEP / N si non artificialisation | + si STEP / N si non artificialisation |
| Les bâtiments - rénovation | + | + | N / + si déchetterie |
| Achats de petits équipements | - si neuf / + si seconde main | - si neuf /+ si seconde main | N |
| Les études, les subventions et actions transverses | le projet est coté selon le domaine considéré | le projet est coté selon le domaine considéré | le projet est coté selon le domaine considéré |

# « Budget vert »

| MISSION | Somme de Montant |
|---|---|
| SPORT | 16 371 245 |
| CYCLES DE L'EAU | 13 391 571 |
| AMENAGEMENT - URBANISME - HABITAT | 7 888 803 |
| TRAITEMENT ET VALORISATION DES DECHETS | 3 348 774 |
| MOBILITES | 2 193 303 |
| SOLIDARITE AUX COMMUNES | 911 322 |
| SERVICES TRANSVERSAUX | 786 317 |
| DEVELOPPEMENT ECONOMIQUE, EMPLOI ET FORMATION | 593 879 |
| TOURISME et PATRIMOINE | 504 085 |
| CULTURE | 499 557 |
| COHESION SOCIALE | 212 386 |
| **Total** | **46 827 104** |



DINAN AGGLOMÉRATION

# Délibérations relatives au CFU 2025

- Approbation du Compte Financier Unique
- Affectation des résultats