



# RAPPORT SUR LES ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES

## ANNÉE 2026 (V4 DU 13/01/2026)



Envoyé en préfecture le 14/01/2026

Reçu en préfecture le 14/01/2026

Publié le

S<sup>2</sup>LO

ID : 085-218501138-20260113-DEL260102-DE

# Préambule

La loi NOTRe prévoit, pour les communes d'au moins 3 500 habitants la présentation d'un Rapport sur les Orientations Budgétaires (R.O.B.) (article L 2312-1 du C.G.C.T.) doit contenir :

- Les **orientations budgétaires envisagées** par la commune (fonctionnement / investissement) et les hypothèses d'évolution (fiscalité, concours financiers, tarifications...)
- La **présentation des engagements pluriannuels** (PPI : programmation pluriannuelle des investissements, recettes, AP/CP)
- Des **informations relatives à la structure et la gestion de l'encours de la dette** contractée et les perspectives.
  - ▶ *Dans un délai de 10 semaines maximum pour la M57 (L 5217-10-4 CGCT) avant le vote du budget et 2 mois pour les autres budgets*

La CRC Pays-de-la Loire a par ailleurs invité la commune à avoir une approche tenant compte des budgets consolidés (principal et annexes)

# CONTEXTE FINANCIER DU BUDGET 2026

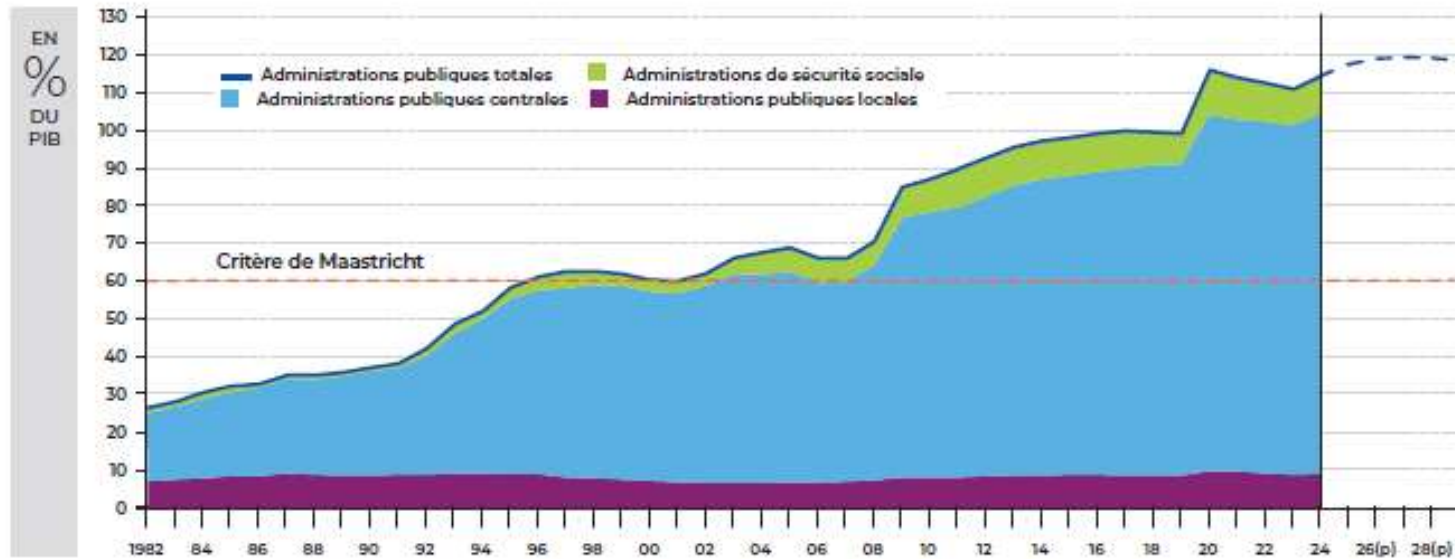
**Quelques éléments macro-  
économiques et lois de finances**

# La dette publique (contexte)

Envoyé en préfecture le 14/01/2026  
 Reçu en préfecture le 14/01/2026  
 Publié le  
 ID : 085-218501138-20260113-DEL260102-DE

## La dette des administrations publiques

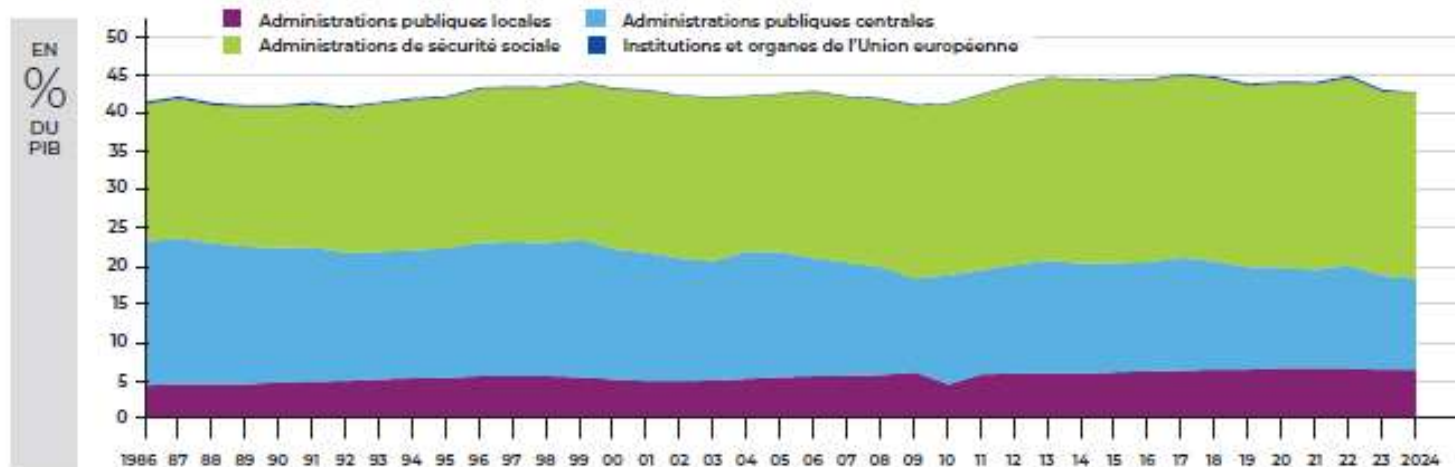
© La Banque Postale



Source : Insee (Comptes nationaux Base 2020) jusqu'en 2024 puis prévisions du Gouvernement (avril 2025).

## La décomposition du taux de prélèvements obligatoires par niveau d'administration

© La Banque Postale



Source : Comptes Nationaux - Base 2020 - Insee.

- **La loi de finances de la sécurité sociale (PLFSS)**

*Promulguée le 30 décembre 2025*

- **La loi de finances spéciale 2026**

La loi spéciale contient trois types d'autorisations :

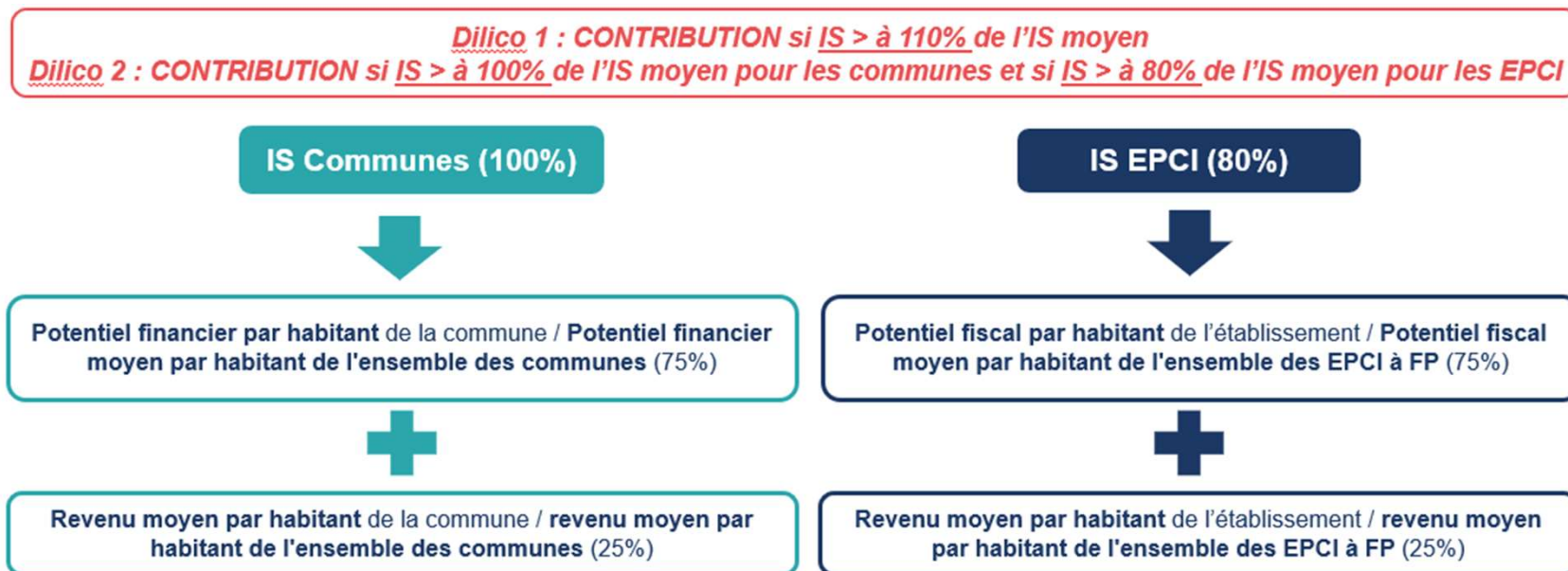
- **une autorisation à percevoir les impôts existants**, afin de garantir le financement de l'État. Les prélèvements sur les recettes mentionnés à l'article 6 de la LOLF seront également reconduits, y compris le prélèvement sur les recettes au profit de l'Union européenne (PSR-UE) ;
- **la reconduction des prélèvements sur les recettes de l'État au profit des collectivités territoriales, dans les mêmes modalités que celles prévues par la loi spéciale de 2024 ;**
- **l'autorisation des opérations d'emprunts, de gestion de la dette et de trésorerie de l'État**, afin d'assurer la sécurité des opérations de financement de l'État à compter du 1er janvier 2026.

► En parallèle de la Loi spéciale, le gouvernement procédera par décret aux ouvertures de crédits se rapportant aux services votés. Seules les dépenses jugées indispensables pour poursuivre l'exécution des services publics pourront être engagées et exécutées.

- **Impacts attendus pour les collectivités ou l'Île d'Yeu**

Une zone d'incertitude encore forte

- **Impact attendu pour les collectivités ou l'île d'Yeu - Une zone d'incertitude encore forte**
- Le dispositif DILICO



- Dotation Forfaitaire en 2026 : montant identique

# ORIENTATIONS POUR LE BUDGET 2026

## PARTIE 1 :

**Fonctionnement &  
Investissement &  
Fiscalité, concours financiers,  
tarifications**

# ORIENTATIONS POUR LE BUDGET 2026

## PARTIE 1 :

### 1.1. Le Fonctionnement

# Les dépenses de fonctionnement / Contexte

Source : Banque Postale, sept 2025

## Communes

SECTION DE FONCTIONNEMENT	24/23 %	2024 Md €	25/24 %	2025p Md €	FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT	24/23 %	2024 Md €	25/24 %	2025p Md €
<b>RECETTES COURANTES (1)</b>	<b>+ 3,1</b>	<b>100,0</b>	<b>+ 2,1</b>	<b>102,1</b>	<b>DÉPENSES D'INVESTISSEMENT (4)</b>	<b>+ 9,4</b>	<b>29,5</b>	<b>+ 4,2</b>	<b>30,7</b>
Recettes fiscales	+ 2,7	66,5	+ 2,0	67,8	financées par :				
Dotations et compensations fiscales	+ 2,0	16,8	+ 1,4	17,1	• Autofinancement (5)=(3)-(9)	+ 8,1	15,9	- 2,0	15,6
Participations	+ 4,9	3,7	- 0,5	3,7	• Recettes d'investissement (6)	+ 3,8	12,7	+ 4,8	13,3
Produit des services	+ 5,9	7,7	+ 4,7	8,1	• Flux net de dette (7) =		+ 0,9		+ 1,8
Autres	+ 5,8	5,3	+ 2,6	5,4	- Emprunts nouveaux*	+ 12,3	7,3	+ 11,0	8,1
<b>DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT (2)</b>	<b>+ 4,2</b>	<b>85,8</b>	<b>+ 2,5</b>	<b>88,0</b>	- Remboursements (8)*	- 0,9	6,4	- 2,0	6,3
Dépenses de personnel	+ 4,3	45,4	+ 3,6	47,0	<b>VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT (9)</b>	-	<b>- 1,7</b>	-	<b>- 1,5</b>
Charges à caractère général	+ 4,1	22,2	+ 1,5	22,5	<b>ENCOURS DE DETTE au 31/12</b>	<b>+ 1,4</b>	<b>66,5</b>	<b>+ 2,7</b>	<b>68,3</b>
Dépenses d'intervention	+ 5,0	15,1	+ 1,9	15,4					
Autres	- 11,2	1,5	- 5,0	1,4					
Intérêts de la dette	+ 9,9	1,7	- 2,8	1,6					
<b>ÉPARGNE BRUTE (3)=(1)-(2)</b>	<b>- 3,1</b>	<b>14,2</b>	<b>- 0,4</b>	<b>14,1</b>					
<b>ÉPARGNE NETTE (3b1s)=(3)-(8)</b>	<b>- 4,8</b>	<b>7,7</b>	<b>+ 0,9</b>	<b>7,8</b>					

Y compris les établissements publics territoriaux (EPT) de la métropole du Grand Paris et la métropole de Lyon.

### Budgets principaux

p : prévisions

(9)=(3)+(6)+(7)-(4)

\* avant déduction des reversements fiscaux au sein de l'ensemble intercommunal

\*\* hors opérations financières

► Pour rappel, les activités de l'île d'Yeu sont un mixte entre Communes et Intercommunalité en l'absence d'EPCI

# Les dépenses de fonctionnement / Contexte

Source : Banque Postale, sept 2025

## Groupements à fiscalité propre (GFP)

SECTION DE FONCTIONNEMENT	24/23 %	2024 Md €	25/24 %	2025p Md €	FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT	24/23 %	2024 Md €	25/24 %	2025p Md €
<b>RECETTES DE FONCTIONNEMENT (1)</b>	<b>+ 3,4</b>	<b>54,0</b>	<b>+ 1,5</b>	<b>54,8</b>	<b>DÉPENSES D'INVESTISSEMENT (4)</b>	<b>+ 12,0</b>	<b>13,4</b>	<b>+ 5,6</b>	<b>14,2</b>
<i>Hors reversements fiscaux</i>	+ 4,2	42,1	+ 1,7	42,9	financées par :				
Recettes fiscales*	+ 3,2	35,3	+ 1,6	35,9	· Autofinancement (5)=(3)-(9)	+ 4,3	7,3	+ 2,2	7,5
Dotations et compensations fiscales	+ 2,3	10,2	+ 1,7	10,1	· Recettes d'investissement (6)	+ 7,1	4,8	+ 4,4	5,0
Produit des services	+ 6,3	4,0	+ 5,0	4,2	· Flux net de dette (7) =		+ 1,3		+ 1,7
Autres	+ 4,5	4,6	+ 1,7	4,6	- Emprunts nouveaux**	- 25,6	4,1	+ 10,0	4,5
<b>DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT (2)</b>	<b>+ 3,8</b>	<b>46,7</b>	<b>+ 2,0</b>	<b>47,6</b>	- Remboursements (8)**	+ 0,1	2,8	+ 0,6	2,8
<i>Hors reversements fiscaux</i>	+ 5,0	34,8	+ 2,5	35,6	<b>VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT (9)</b>	-	<b>+ 0,1</b>	-	<b>- 0,3</b>
Dépenses de personnel	+ 5,8	12,8	+ 4,0	13,3	<b>ENCOURS DE DETTE au 31/12</b>	<b>+ 5,0</b>	<b>30,9</b>	<b>+ 5,5</b>	<b>32,5</b>
Charges à caractère général	+ 4,4	9,0	+ 1,3	9,1	<b>Budgets principaux</b>				
Dépenses d'intervention	+ 5,5	10,5	+ 2,4	10,7	p : prévisions				
Autres (dont reversements fiscaux)	+ 0,0	13,7	+ 0,5	13,7	* avant déduction des reversements fiscaux au sein de l'ensemble intercommunal. ** hors opérations financières.				
Intérêts de la dette	+ 13,7	0,8	- 0,5	0,8	(9)=(3)+(6)+(7)-(4)				
<b>ÉPARGNE BRUTE (3)=(1)-(2)</b>	<b>+ 0,6</b>	<b>7,4</b>	<b>- 2,0</b>	<b>7,2</b>					
<b>ÉPARGNE NETTE (3bis)=(3)-(8)</b>	<b>+ 0,9</b>	<b>4,6</b>	<b>- 3,6</b>	<b>4,4</b>					

Y compris les établissements publics territoriaux (EPT), la métropole du Grand Paris et la métropole de Lyon.

# Les dépenses de fonctionnement et leur évolution

## Evolution des dépenses (réelles et ordre) de fonctionnement

Années	Dépenses de fonctionnement	Evolution n-1
2020	9 801 035 €	-2,84 %
2021	10 236 068 €	4,44 %
2022	11 069 490 €	8,14 %
2023	11 751 072 €	6,16 %
2024	12 983 675 €	10,49 %
2025	14 784 421 €	13,8 %
2026		

- Une nécessité d'essayer de contraindre d'ici le budget primitif les dépenses à caractère général et d'ajuster au plus près les dépenses de personnel

# Le fonctionnement

## Principales dépenses de fonctionnement

**Charges de personnel :** Elles comprennent les dépenses du chapitre 012.

2020	2021	2022	2023	2024	2025
4 819 293	5 034 805	5 569 017	5 899 403	6 547 993	6 700 000

Proj 2026 :  
 7, 145M€  
 (+ 5,5%)

**Charges à caractère général :** Elles comprennent les dépenses du chapitre 011.

2020	2021	2022	2023	2024	2025
1 716 140	1 971 342	2 256 186	2 594 975	2 759 268	3 009 000

Proj 2026 :  
 + 3,5%

**Atténuation de produits :** Elles comprennent les dépenses du chapitre 014 (dont fiscale transférée)

2020	2021	2022	2023	2024	2025
1 385 965	1 409 588	1 454 084	1 428 173	1 464 355	1 507 804

Proj 2026 :  
 + 40 K€

**Contingents et participations obligatoires :** Elles comprennent une partie des dépenses chapitre 65, inscrites à l'article 655.

2020	2021	2022	2023	2024	2025
345 678	332 363	416 700	314 006	333 118	440 442€

Proj 2026 :  
 Iso

**Subventions :** Elles comprennent les dépenses du chapitre 65 inscrites à l'article 657.

2020	2021	2022	2023	2024	2025
943 879	1 014 755	933 044	932 938	855 000	1 392 000

Proj 2026 :  
 1 850 000€

# Le fonctionnement

Envoyé en préfecture le 14/01/2026

Reçu en préfecture le 14/01/2026

Publié le

ID : 085-218501138-20260113-DEL260102-DE



## Principales dépenses de fonctionnement (suite)

**Intérêts de la dette :** Les intérêts de la dette comprennent les frais financiers issus de la dette en cours cumulés avec les frais financiers des emprunts futurs issus de la prospective. Les ICNE compris.

2020	2021	2022	2023	2024	2025	Proj 2026 :
334 577	310 472	273 225	316 085	353 419		

**Autres dépenses :** Elles comprennent notamment, les charges de gestion courante (chap.65), les autres charges financières (autres articles chap.66), les charges exceptionnelles (chap.67), les dotations aux provisions (chap.68 myt réel), les dépenses diverses et autres dépenses de fonctionnement et enfin, elles comprennent les charges induites des investissements.

2020	2021	2022	2023	2024	2025	Proj 2026 :
255 503	162 743	167 234	265 492	444 346		

## Section de fonctionnement

Les **charges à caractère général (011)** augmentent pour aller de 3 178 828,92€ au BP 2025 à 3,291M€ en prévision du BP 2026 (environ 112 K€, + **3,5%**) :

Un motif particulier explique la hausse : l'assurance de la commune (dommage aux biens). Avant : 20 000€/an puis 0 en 2025 (absence d'assurance). En 2026, 89 000 €

Un autre type de dépenses, en particulier les **charges de gestion courante (065)** évoluent à la hausse :

	2023	2024	2025	Proj 2026 :
<b>Contingents et participations obligatoires :</b>	314 006,00 €	333 118,00 €	400 442,00 €	415 K€:
<b>Subventions aux associations et habitat</b>	239 014,00 €	226 335,00 €	223 997,00 €	310 K€
<b>Subventions aux budgets annexes/structur</b>	697 442,00 €	855 000,00 €	1 392 000,00 €	1 850 K€
<b>Autres dépenses du 65 (RH élus 653)</b>	209 266,00 €	211 475,00 €	213 527,00 €	

# Les dépenses de fonctionnement

Envoyé en préfecture le 14/01/2026

Reçu en préfecture le 14/01/2026

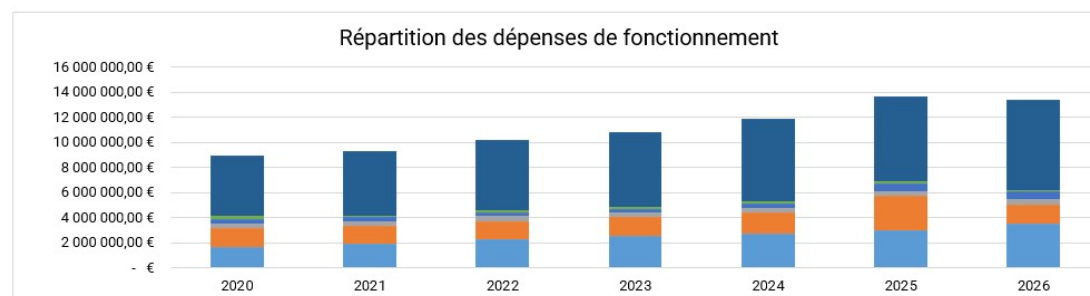
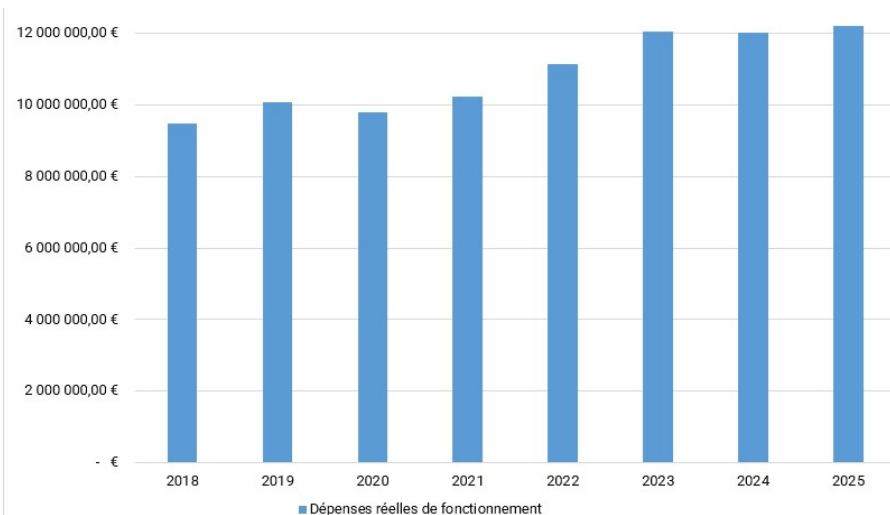
Publié le

ID : 085-218501138-20260113-DEL260102-DE



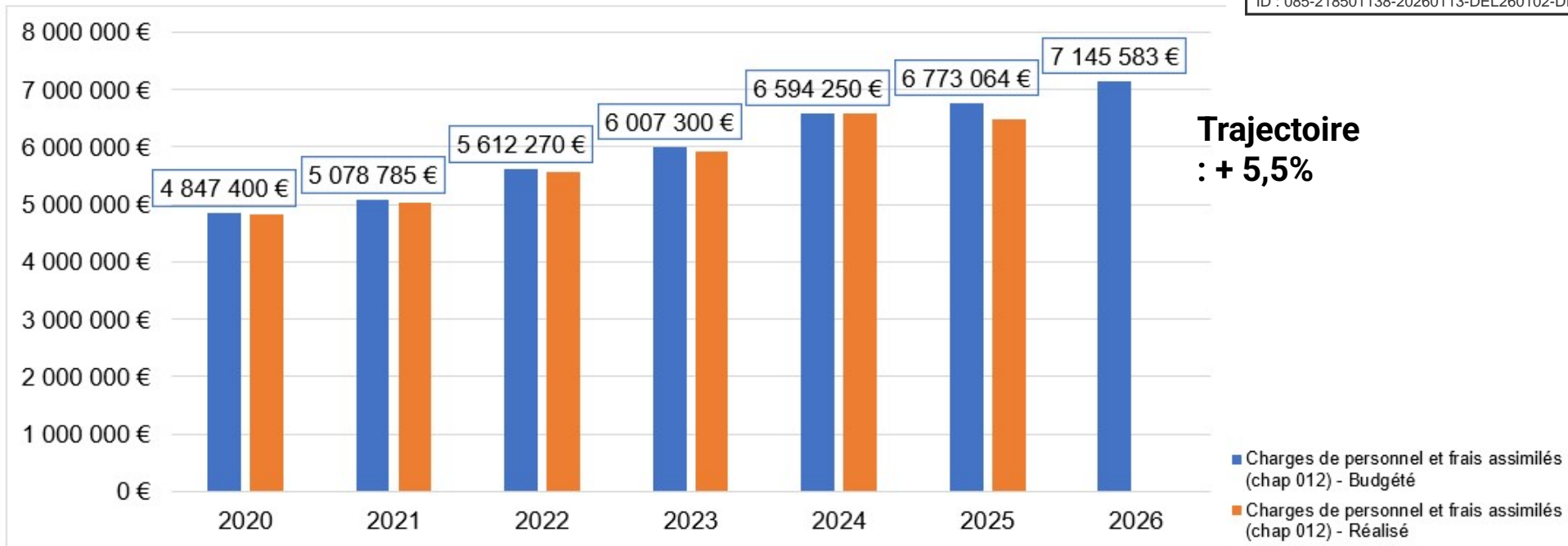
## Evolution des dépenses réelles de fonctionnement

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Charges à caractère général</b> : Elles comprennent	1 716 139,64 €	1 971 342,00 €	2 256 186,12 €	2 594 974,65 €	2 759 268,03 €	3 014 915,00 €
<b>Atténuation de produits</b> : Elles comprennent	1 499 306,78 €	1 420 909,00 €	1 462 690,50 €	1 495 703,08 €	1 670 967,65 €	2 734 114,58 €
<b>Contingents et participations obligatoires</b> :	345 678,00 €	332 000,00 €	416 700,30 €	314 006,00 €	333 118,00 €	400 442,00 €
<b>Subventions aux associations et habitat</b>	NR	NR	NR	239 014,00 €	226 335,00 €	223 997,00 €
<b>Subventions aux budgets annexes</b>	NR	NR	NR	697 442,00 €	855 000,00 €	1 392 000,00 €
<b>Autres dépenses du 65 (RH élus 653)</b>	NR	NR	NR	209 266,00 €	211 475,00 €	213 527,00 €
<b>Intérêts de la dette</b> : Les intérêts de la dette	339 101,00 €	316 470,00 €	276 852,00 €	301 263,00 €	379 518,00 €	577 773,00 €
<b>Autres dépenses</b> : Elles comprennent notamment	255 503,00 €	163 320,00 €	156 000,00 €	156 000,00 €	156 000,00 €	156 000,00 €
<b>Autres dépenses fonctionnement - divers</b>		17 319,00 €	12 233,00 €	53 000,00 €	23 300,00 €	812 000,00 €
<b>Charges de personnel (012)</b>	4 847 400,00 €	5 078 785,00 €	5 612 270,00 €	6 007 300,00 €	6 594 250,00 €	6 773 064,00 €



- **Charges de personnel (012)**
- **Autres dépenses** : Elles comprennent notamment, les charges de gestion courante (chap.65), les autres charges financières (autres articles chap.66), les charges exceptionnelles (chap.67), les dotations aux provisions (chap.68 mvt réel), les dépenses divers
- **Intérêts de la dette** : Les intérêts de la dette comprennent les frais financiers issus de la dette en cours cumulés avec les frais financiers des emprunts futurs issus de la prospective. Les ICNE compris.
- **Contingents et participations obligatoires**

# Évolution des charges de personnel



► Toutefois des éléments nouveaux (exogènes notamment) impliquent une augmentation de la masse salariale (voir slide suivante).

► La **trajectoire** ciblée pour 2026 est tablée sur une **prévision de + 5,5%**.

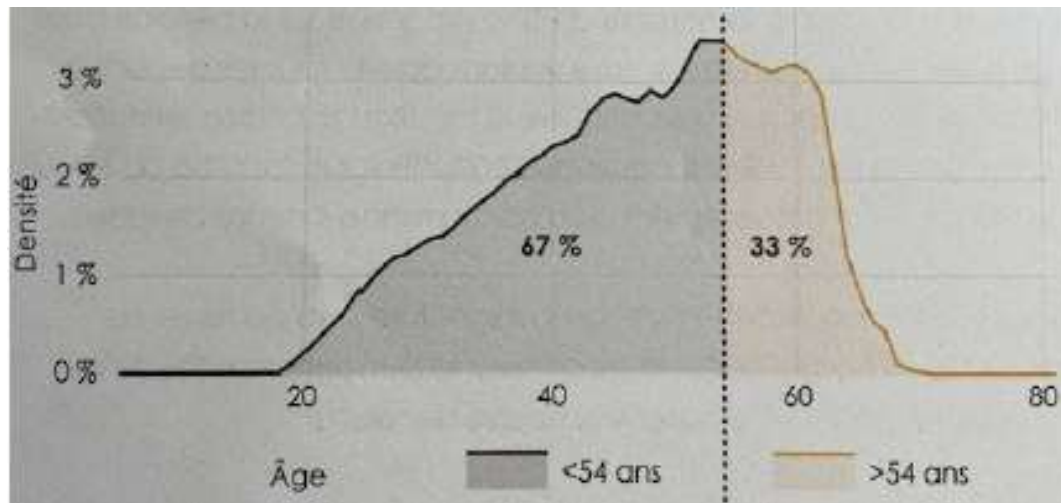
Année	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Charges de personnel et frais assimilés (chap 012) - <u>Budgété</u>	4 489 935	4 482 166	4 702 011	4 847 400	5 078 785	5 612 270	6 007 300	6 594 250	6 773 064	7 145 583
Charges de personnel et frais assimilés (chap 012) - <u>Réalisé</u>				4 819 293	5 035 000	5 569 016	5 922 300	6 594 250	6 609 829	

# Évolution des charges de personnel : tendances nationales (qu'on retrouve à l'échelle d'Adelyce)

L'Observatoire de la masse salariale de la FPT d'Adelyce a publié certaines des données de son enquête en octobre 2025. Cette enquête met en avant notamment :

- Contrainte démographique

Source : Adelyce/  
 La Gazette des communes



- Taux de charge des contractuels « versus » titulaires

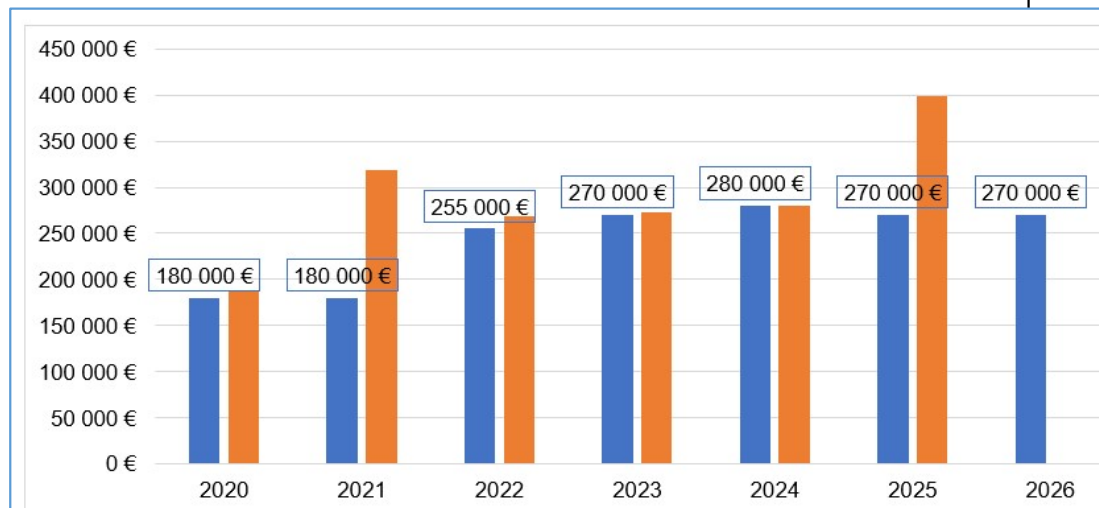
Source : Adelyce/  
 La Gazette des communes



## Évolution des charges de personnel (suite)

	Titulaires	Contractuels	Total
Politique RH	180 k€	40 k€	220 k€
Hausses exogènes	/	/	150k€
TOTAL	/	/	+ 370k€ à 400 k€

## Évolution des recettes de personnel



En recettes aussi :

+ 100 000€ de refacturation de mise à disposition de personnel sur des budgets annexes (6419)

Envoyé en préfecture le 14/01/2026

Reçu en préfecture le 14/01/2026

Publié le

ID : 085-218501138-20260113-DEL260102-DE

Pour l'année 2026, la hausse du chapitre 012 **s'explique** notamment par les principales causes suivantes :

- Politique de rémunération de la collectivité : + 220 K€, dont :
- Quelques recrutements de titulaires et contractuels

Ainsi que des causes exogènes :

- Augmentation de l'assurance statutaire de la collectivité
- Augmentation d'un point des cotisations CNP, soit 45K€
- Participation obligatoire à la mutuelle collective santé pour plus de 23k€
- Augmentation de 3% des taux de cotisation CNRACL, soit 32K€
- Organisation du recensement : équipe de 17 personnes pour 39k€ (intégrée à la politique RH)

# ORIENTATIONS POUR LE BUDGET 2026

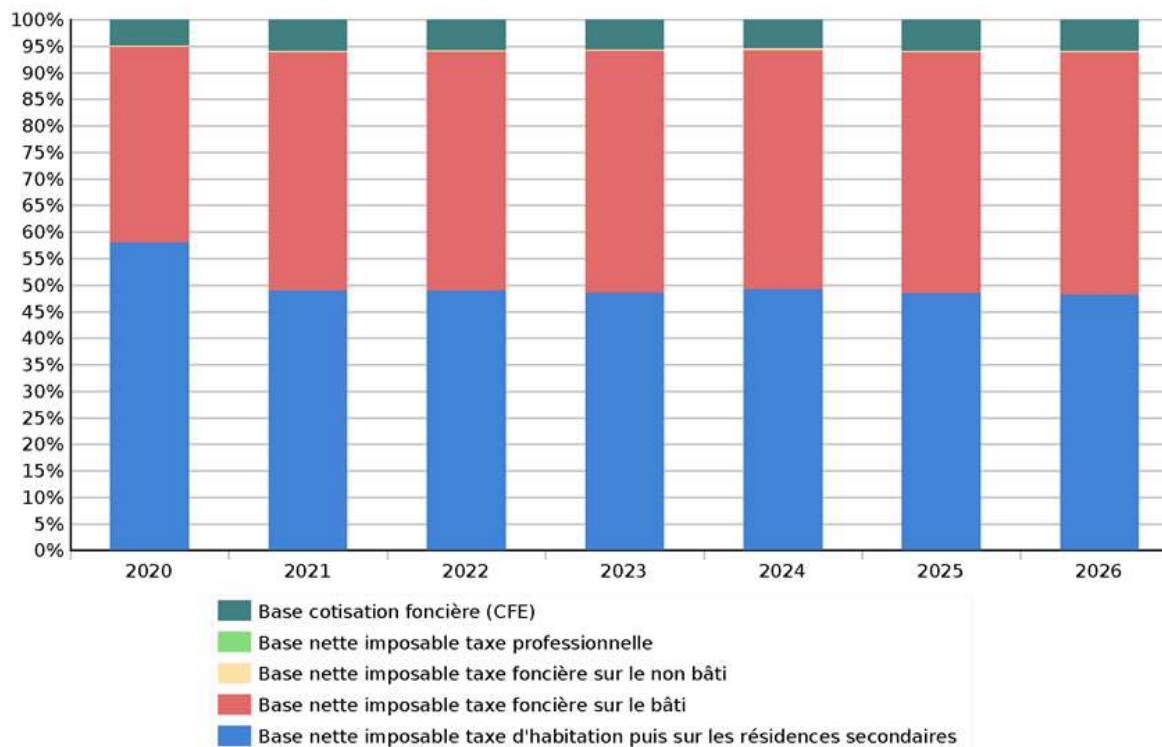
## PARTIE 1 :

### **1.3. Fiscalité, concours financiers, tarifications**

## ■ Fiscalité locale : évolution des bases

Années	Base cotisation foncière	Base taxe d'habitation puis THRS	Base taxe foncière € (bâtie)	Base taxe foncière € (non bâtie)
2020	1 568 525	18 737 371	11 927 454	84 502
2021	1 556 936	13 050 615	11 957 029	83 349
2022	1 575 578	13 509 961	12 443 578	86 118
2023	1 655 194	14 332 552	13 426 069	91 684
2024	1 690 182	15 314 355	14 011 675	95 432
2025	1 850 000	15 279 000	14 336 000	94 500
2026 (projection)	1 868 500	15 431 790	14 622 720	94 500

### Bases



- **Fiscalité locale** : évolution des taux et des produits

## TAXE D'HABITATION ET TAXE D'HABITATION SUR LES RESIDENCES SECONDAIRES :

Années	Produit TH et THRS	Evol produit TH et THRS	Taux TH et THRS
2020	4 749 924 €	2,19 %	25,35 %
2021	3 308 331	0	25,35 %
2022	3 424 775	3,52 %	25,35 %
2023	3 633 302	6,09 %	25,35 %
2024	3 882 189	6,85 %	25,35 %
2025 (prov)	3 873 227	-0,23 %	25,35 %
2026 (projection)	3 911 959	1 %	25,35 %

2025 non consolidé  
+ 1%

## TAXE D'HABITATION SUR LES RESIDENCES SECONDAIRES :

- ▶ Projection globale à + 1%

## Au global de la fiscalité locale :

2020	2021	2022	2023	2024	2025 (prov)	2026 (projection)
7 270 652 €	7 554 672 €	7 836 591 €	8 381 053 €	10 920 605 €	11 119 386 €	11 275 038 €

+ 6,9%

+ 30%

+ 1,8%

+ 1,4%

Majoration  
THRS

- Projection 2026 : pas de modification de la fiscalité envisagée

Taxes	Voté 2025	Proposition 2026
Taxe Foncière sur les propriétés bâties (TFB)	33,71 %	33,71 %
Taxe Foncière sur les propriétés non bâties (TFNB)	87,24 %	87,24 %
Taxe d'Habitation sur les résidences secondaires (THRS)	25,35 %	25,35 %
Taux de <b>majoration</b> de la taxe d'habitation secondaire (MTHS)	60 %	60 %
Cotisation foncière des entreprises (CFE)	25,29 %	25,29 %

## ▪ La fiscalité reversée à la commune

La fiscalité reversée comprend la part de la CVAE, l'attribution du FNGIR, le produit de la TASCOM et le produit de l'IFER.

Elle est relativement stable

2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
306 262 €	298 162 €	275 659 €	349 438 €	329 528 €	323 206 €	323 206 €

- CVAE : cotisation sur la valeur ajoutée
- FNGIR : afin de prendre en compte les pertes de bases de CFE subies, certaines collectivités bénéficient et d'autres reversent (ex : Ile d'Yeu) au fonds national de garantie individuelle des ressources (FNGIR).
- TASCOM : La taxe sur les surfaces commerciales (ou TASCOM) est une l'une des ressources de la fiscalité professionnelle des communes et EPCI. La taxe sur les surfaces commerciales (Tascom) est due par toute entreprise qui exploite un commerce de détail de plus de 400 m<sup>2</sup> et dont le chiffre d'affaires annuel hors taxes est au moins égal à 460 000 €.
- IFER : L'imposition forfaitaire sur les entreprises de réseaux (IFER) a été instaurée au profit des collectivités territoriales

**+ nouveau : taxe éolienne reversée**

A noter : **la taxe sur les éoliennes** sera reversée et viendra compléter en 2026 cette fiscalité reversée : Environ **400K€ estimée** (sur la base de 50 éoliennes en service)

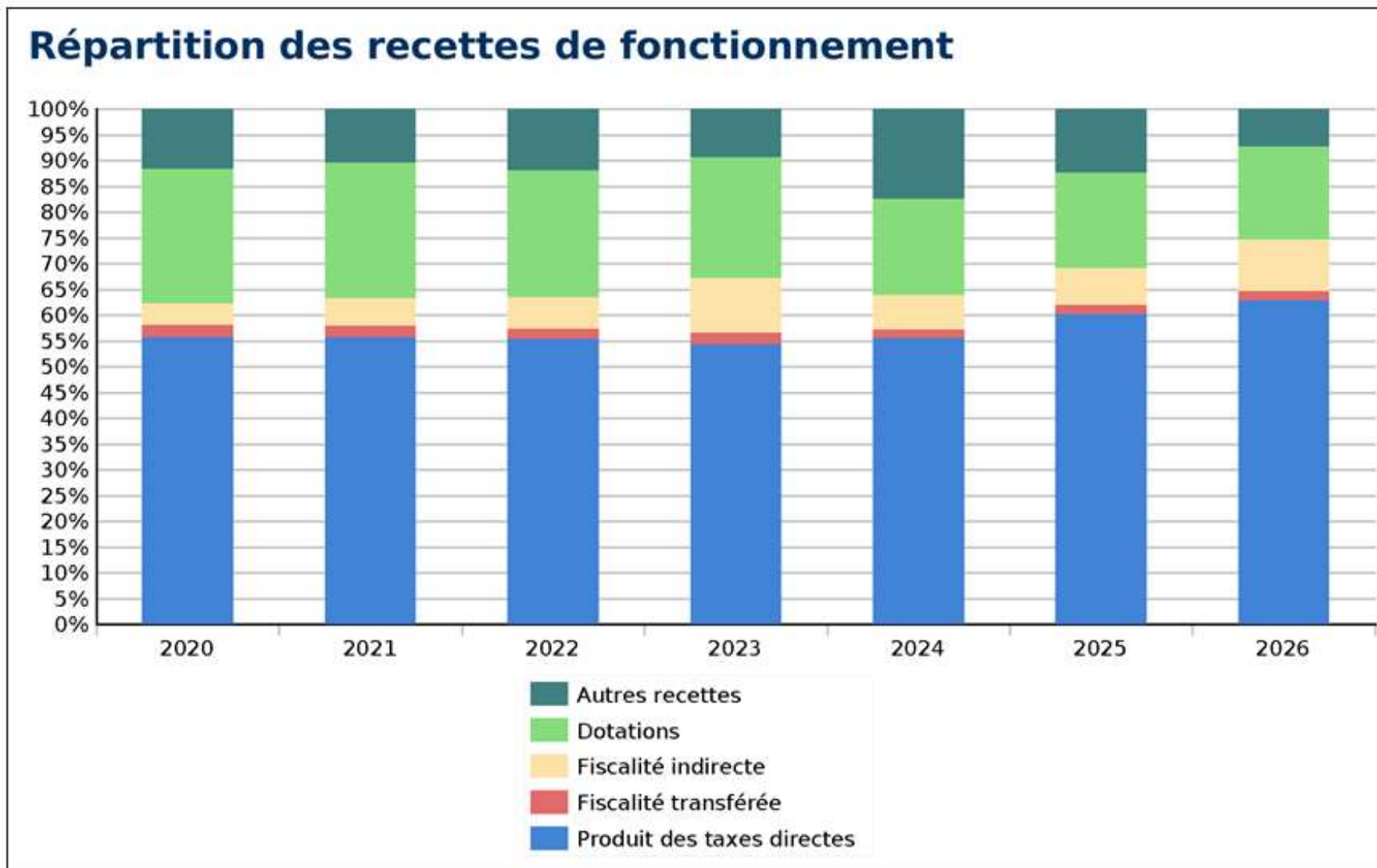
## ▪ Les dotations

2020	2021	2022	2023	2024	2025 (prov)	2026 (projection)
3 412 540 €	3 559 164 €	3 476 736 €	3 619 159 €	3 674 024 €	3 414 621 €	3 243 334€

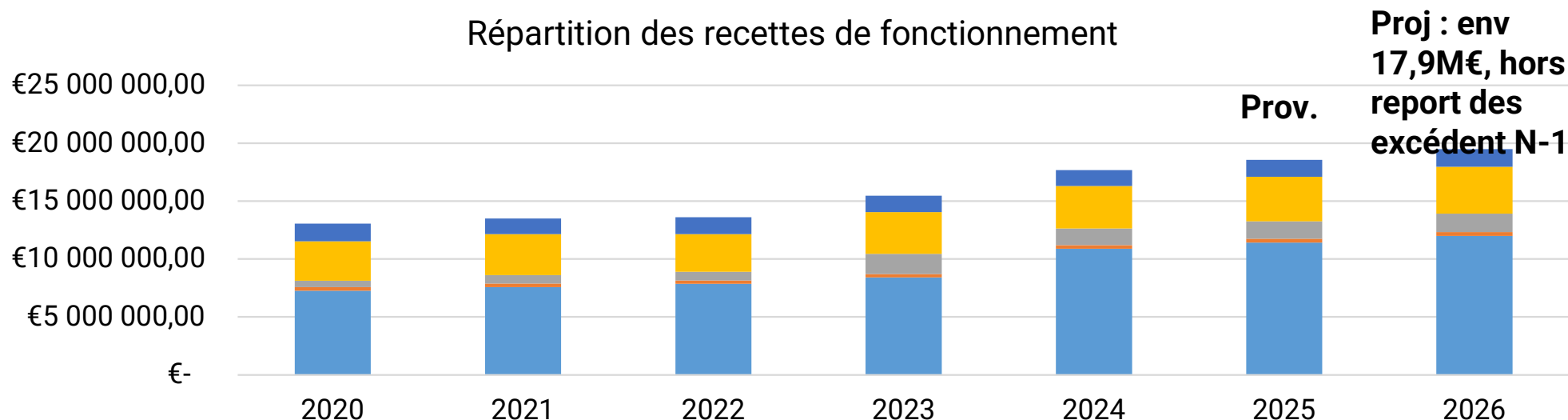
### Zoom : (prévisionnel 2026)

- Dotation insularité 1,161M€
- DGF - 882 000€ en 2026
- DSR : 571 640€
- DNP : 127 932 €

## Graphique de synthèse sur les sources de recettes réelles de fonctionnement :



## Graphique de synthèse sur les sources de recettes réelles de fonctionnement :



- Autres recettes : \_Elles comprennent notamment les produits des services, les cessions d'immobilisations, les produits financiers, les atténuations de charges, les recettes exceptionnelles, les produits induits des investissements, hors rôles supplémentair
- Dotations : comprennent les recettes du chapitre 74 (la DC RTP, DGF, les compensations d'Etat sur les exonérations fiscales, les autres dotations).
- Produits de la fiscalité indirecte : comprend les recettes affectées au compte 73 autre que la fiscalité directe et transférée. (taxe sur l'électricité, les droits de mutation, l'attribution de compensation,,,...).
- Produits de la fiscalité reversée : comprend la part de la CVAE, l'attribution du FNGIR, le produit de la TASCOM et le produit de l'IFER.

# ORIENTATIONS POUR LE BUDGET 2026

## PARTIE 2 :

### 2.2. L'investissement

# Les recettes d'investissement

Envoyé en préfecture le 14/01/2026

Reçu en préfecture le 14/01/2026

Publié le

ID : 085-218501138-20260113-DEL260102-DE



## Les principales recettes d'investissement :

**FCTVA :** Cette recette est directement liée à la récupération de la TVA des investissements engagés les années précédentes. Le taux du FCTVA est de 15,482% avant le 1er Janvier 2014 et devient égal à 15,761% pour 2014. Depuis le 1er janvier 2015 loi de finance l'a revalorisé à 16.404%.

2020	2021	2022	2023	2024	2025 (prov)	2026
993 724 €	845 032 €	1 047 981 €	1 018 982 €	1 031 454 €	1 069 914€	

## Trajectoire 2026 :

1 264 087€

**Subventions perçues :** Ce sont les subventions versées par les différents partenaires (région, département, communauté...) servant à financer le programme pluriannuel d'investissement

2020	2021	2022	2023	2024	2025 (prov)	2026
828 243 €	2 073 216€	1 028 590€	612 602 €	257 526€	499 884€	

1 873 000 dont

1 057 000€

Région (Ponant)

**Taxe d'urbanisme :** Cette recette comprend les taxes suivantes : la taxe locale d'équipement, la taxe du plafond légal de densité....

2020	2021	2022	2023	2024	2025 (prov)	2026
257 295 €	276 334€	266 548€	357 390€	254 180€	64 420€	

Non renseigné

**Emprunts :** Emprunts réalisés durant la prospective pour financer les investissements

2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
2 000 000€	1 000 000€	2 200 000 €	0€	9 388 412 €	2 000 000 €	€

Projection 2026 :  
attente du BP

**Recettes diverses :** Elles comprennent notamment les opérations pour compte de tiers, les autres subventions et les mouvements inscrits au 16449.

2020	2021	2022	2023	2024	2025 (prov)	2026
924 759 €	491 306€	44 698€	55 998€	175 198€	0€	

non renseigné

# Les recettes d'investissement

Envoyé en préfecture le 14/01/2026

Reçu en préfecture le 14/01/2026

Publié le

S<sup>2</sup>LO

ID : 085-218501138-20260113-DEL260102-DE

## Produits des cessions / Estimation 2026 - 1 582 725€ :

		<b>Prévisionnel</b>
1 582 725,00 €		
320 000,00 €	FONCIER- Cession Arrière ancienne poste	
550 000,00 €	FONCIER - Cession Vente Petit Chiron (mais...	
27 200,00 €	FONCIER - Cession BSM Petits vergers CI45	
60 000,00 €	FONCIER - Cession BSM La Table AV106	
1 200,00 €	FONCIER - Cession BSM Port SCI arc en ciel	
33 250,00 €	FONCIER - Cession BSM Pressoir Dehane	
4 760,00 €	FONCIER - Declassement de DP Sarl Réside...	
5 000,00 €	FONCIER - Declassement de DP autres	
13 475,00 €	FONCIER - Cession BSM Tunnel Masclet	
6 650,00 €	FONCIER - Cession rue hollandais volant (Men...	
6 125,00 €	FONCIER - Cession rue hollandais volant (Tur...	
665,00 €	FONCIER - Agricole échange Riveroux	
100 000,00 €	FONCIER - Echange foncier avec le départem...	
90 000,00 €	FONCIER - Cession Terrain COURSEAU Lot 1...	
190 000,00 €	FONCIER-Cession Terrain COURSEAU Lot 2 ...	
170 000,00 €	FONCIER - Cession Terrain COURSEAU Lot 3...	
4 400,00 €	FONCIER - Cession Terrain COURSEAU Lot 4...	

# Les recettes d'investissement - SYNTHÈSE

**Provisoire**  
**Trajectoire 2026 :**

	2020	2021	2022	2023	2024	2025 (prov)
Epargne nette (a)	1 382 977 €	1 814 659 €	1 440 967 €	2 287 448 €	3 973 942 €	555 943 €
FCTVA (b)	993 724 €	845 032 €	1 047 981 €	1 018 982 €	1 031 454 €	1 069 914 €
Autres recettes (c)	1 182 054 €	767 640 €	311 246 €	413 389 €	429 378 €	64 420 €
Produit de cessions (d)	529 723 €	233 005 €	368 497 €	113 312 €	1 388 013 €	755 000 €
<b>Ressources financières propres = (a+b+c+d)</b>	4 088 478 €	3 660 336 €	3 168 691 €	3 833 131 €	6 822 787 €	2 445 277 €
Subventions perçues (liées au PPI) (f)	828 243 €	2 073 216 €	1 028 590 €	612 602 €	257 526 €	499 884 €
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449) (g)	2 000 000 €	1 000 000 €	2 200 000 €	0 €	9 388 412 €	2 000 000 €
<b>Financement total h = (e+f+g)</b>	6 916 721 €	6 733 552 €	6 397 281 €	4 445 733 €	16 468 725 €	4 945 161 €

*En cours de consolidation*

**1 582 725 €**

*En cours de consolidation*

# Les recettes d'investissement

Envoyé en préfecture le 14/01/2026

Reçu en préfecture le 14/01/2026

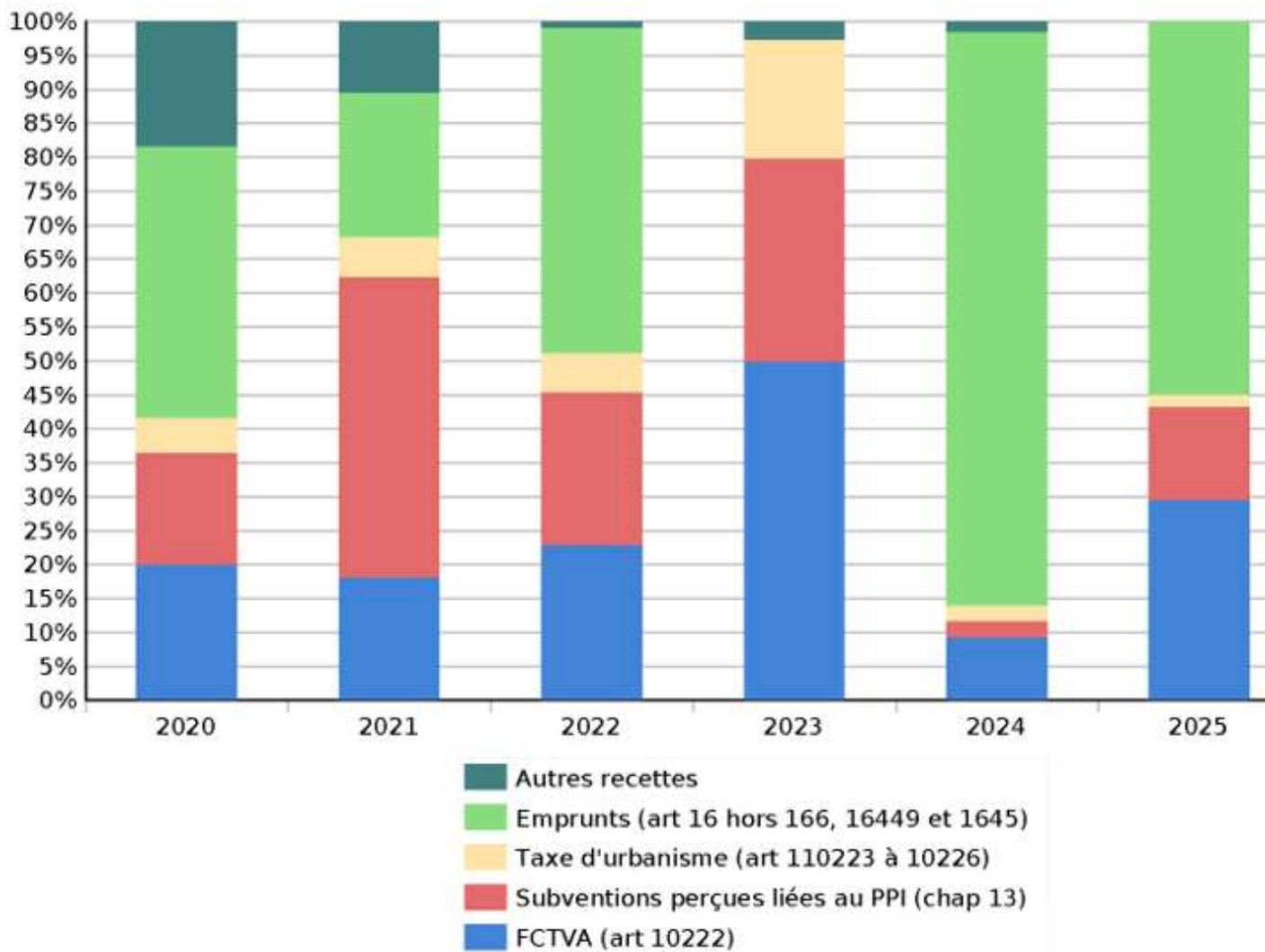
Publié le

S<sup>2</sup>LO

ID : 085-218501138-20260113-DEL260102-DE

Représentation graphique (période 2020 – 2025) :

## Répartition des recettes d'investissement



# Les dépenses d'investissement

Envoyé en préfecture le 14/01/2026

Reçu en préfecture le 14/01/2026

Publié le

S<sup>2</sup>LO

ID : 085-218501138-20260113-DEL260102-DE

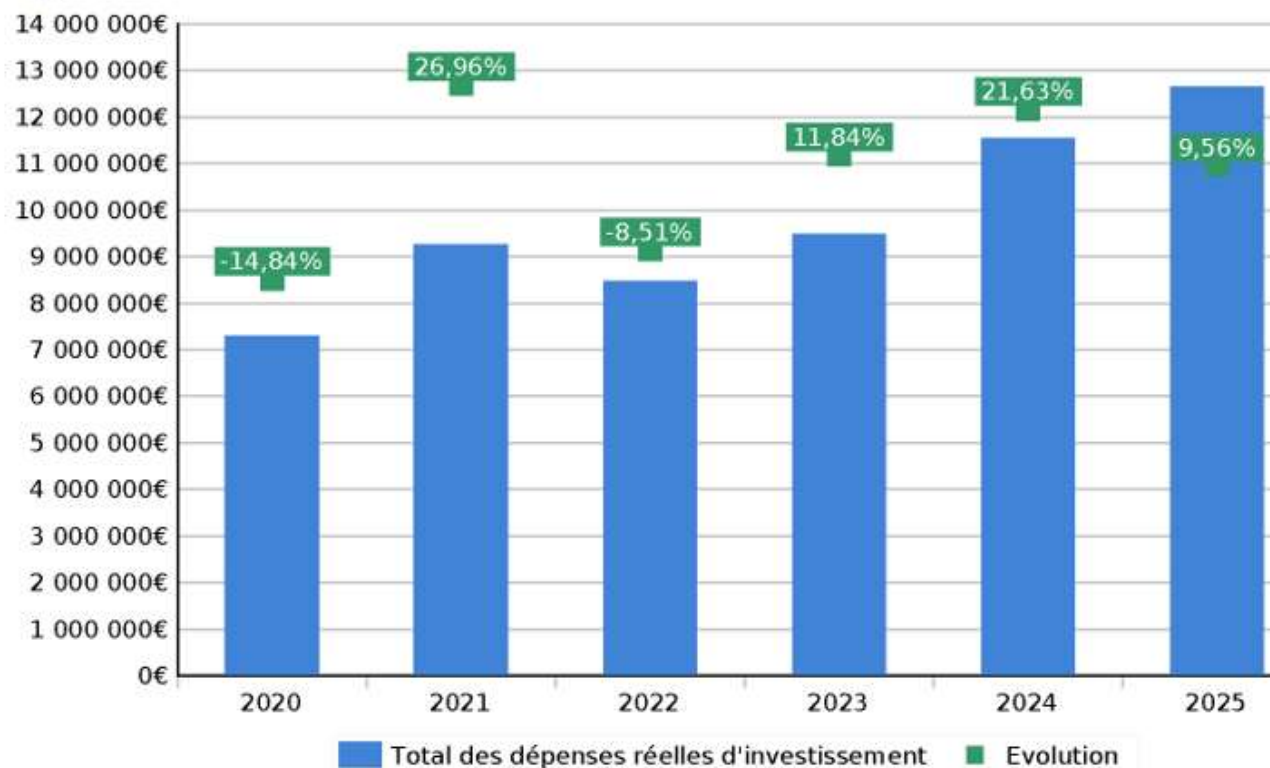
Les principales dépenses (réelles et ordre) d'investissement :

Années	Dépenses d'investissement	Evolution n-1
2020	7 301 933 €	-14,84 %
2021	9 270 745 €	26,96 %
2022	8 481 872 €	-8,51 %
2023	9 486 014 €	11,84 %
2024	11 537 653 €	21,63 %
2025 (prov)	12 640 076 €	9,56 %
2026		

Trajectoire 2026 :

Env. 13,5M€

## Dépenses d'investissement



# ORIENTATIONS POUR LE BUDGET 2026

## PARTIE 2 :

### 2.2 Les engagements pluriannuels d'investissement (dépendances et recettes)

# Le Plan Pluriannuel d'investissements (PPI)

Envoyé en préfecture le 14/01/2026

Reçu en préfecture le 14/01/2026

Publié le

ID : 085-218501138-20260113-DEL260102-DE

## Les dépenses d'équipement (2020- 2025) :

	Rétrospective					
	2020	2021	2022	2023	2024	2025 (prov)
Dépenses d'équipement (art 20, 21, 23 hors 204)	5 707 011 €	7 573 290 €	7 108 651 €	8 149 060 €	10 162 009 €	7 949 970 €
Subventions d'équipement (art 204)	40 000 €	74 000 €	70 000 €	40 000 €	0 €	71 500 €
<b>Sous-total dépenses d'équipement</b>	<b>5 747 011 €</b>	<b>7 647 290 €</b>	<b>7 178 651 €</b>	<b>8 189 060 €</b>	<b>10 162 009 €</b>	<b>8 021 470 €</b>
Remboursement capital de la dette (chap 16 hors 166, 16449 et 1645)	1 335 081 €	1 272 392 €	1 275 151 €	1 260 160 €	1 314 959 €	1 227 683 €
Autres investissements hors PPI	200 206 €	351 063 €	19 745 €	36 794 €	60 685 €	0 €
Autres immobilisations financières (chap 27)	19 636 €	0 €	8 325 €	0 €	0 €	0 €
Capacité d'investissement résiduelle	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
<b>Total des dépenses réelles d'investissement</b>	<b>7 301 933 €</b>	<b>9 270 745 €</b>	<b>8 481 872 €</b>	<b>9 486 014 €</b>	<b>11 537 653 €</b>	<b>9 249 153 €</b>

## PPI des programmes (2024-2026) :

**Provisoire**

Libellé	2024	2025	2026
<b>205 - ACQUISITIONS FONCIERES</b>	2 685 338 €	144 000 €	800 000 €
<b>203 - ACCESSIBILITE</b>	137 577 €	51 000 €	150 000 €
<b>243 - AERODROME</b>	10 265 €	12 800 €	50 000 €
<b>ALEAS INVESTISSEMENTS</b>		100 000 €	100 000 €
<b>216 - ANCIENNE POSTE</b>	0 €	0 €	35 000 €
<b>215 - BOUCLE CYCLABLE</b>		0 €	
<b>265 - CARRIERE DU FOURNEAU</b>		0 €	0 €
<b>CESSIONS</b>	0 €	0 €	0 €
<b>259 - CIMETIERE DU PORT</b>	19 635 €	36 266 €	104 000 €
<b>259 - CIMETIERE SAINT-SAUVEUR</b>	324 588 €	37 485 €	31 200 €
<b>254 - CITADELLE</b>	0 €	35 000 €	600 000 €
<b>199 - COMPLEXE SPORTIF</b>	368 307 €	54 500 €	112 000 €
<b>213 - CONTOURNEMENT</b>	0 €	80 627 €	22 736 €
<b>251 - CTM</b>	5 689 €	57 479 €	48 000 €

**Trajectoire pour 2026 - Provisoire**

# Le Plan Pluriannuel d'investissements (PPI)

Envoyé en préfecture le 14/01/2026

Reçu en préfecture le 14/01/2026

Publié le

S<sup>2</sup>LO

ID : 085-218501138-20260113-DEL260102-DE

## PPI des progr

Libellé	2024	2025	2026 (proj)
215 - DEFENSE CONTRE LA MER	30 000 €	0 €	227 600 €
216 - DEMOLITION ATELIER DES	0 €	7 000 €	720 000 €
215 - EAUX PLUVIALES	270 890 €	152 938 €	830 000 €
214 - EGLISE DU PORT	1 107 €	10 800 €	200 000 €
201 - ENFOUISSEMENT DE RESEAU	813 313 €	518 591 €	390 000 €
204 - ENTRETIEN DU PATRIMOINE	1 952 072 €	777 500 €	750 000 €
216 - ENTRETIEN PATRIMOINE BÂTI	429 679 €	299 100 €	800 000 €
215 - ENVIRONNEMENT	0 €	80 256 €	192 300 €
267 - EQUIPEMENT PUB PETIT CHIRON	1 645 387 €	1 692 950 €	114 000 €
216 - EXTENSION DE L'ECOLE DU	175 086 €	300 000 €	1 800 000 €
272 - FERME MUNICIPALE	133 966 €	607 284 €	26 000 €
215 - GRAND PHARE - MAISON DE LA	0 €	0 €	0 €
273 - HABITAT	0 €	2 377 787 €	1 530 200 €
216 - HELISTATION	70 321 €	96 000 €	100 000 €
216 - LEBIM	0 €	32 372 €	0 €
216 - LOGEMENTS SAISONNIERS			
MAISON DES ASSISTANTES		0 €	0 €
MAISON FRANCE SERVICE		5 400 €	30 000 €
256 - MATERIEL ET VEHICULES	961 526 €	306 935 €	565 614 €
215 - NATURA 2000 - MARAIS	12 180 €	0 €	0 €
215 - OBSERVATOIRE A OISEAUX			
ODCVL MICHELIN LES VIOLETTES		0 €	0 €
215 - PORT DE LA MEULE	2 500 €	0 €	20 000 €
271 - QUARTIER DES USINES	80 577 €	35 000 €	0 €
RAR		0 €	3 294 230 €
SPAY - ENCAN	25 000 €	0 €	0 €
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	60 000 €	71 500 €	212 500 €
216 - TRANSFORMATION CALYPSO	20 540 €	40 900 €	100 000 €
<b>Total dépenses programme</b>	<b>10 235 543 €</b>	<b>8 021 470 €</b>	<b>13 955 380 €</b>
<b>Total recettes programme</b>	<b>68 000 €</b>	<b>1 694 771 €</b>	<b>4 261 087 €</b>
<i>Coût annuel</i>	10 167 543 €	6 326 699 €	9 694 293 €

Trajectoire  
pour 2026 -  
Provisoire

# Le Plan Pluriannuel d'investissements

Précaution de lecture des principales opérations présentées ci-après :

- Le montant total des opérations qui apparaît prévisionnellement pour 2026 est de **13,96 M€, dont 3, 294 M€ en RAR**
- Le montant des opérations budgétées en 2025 était de 17, 25M€ dont 3,62 de RAR

# Le Plan Pluriannuel d'investissements

## Quelques principaux investissements envisagés

Ci-après, des **exemples et un panel des investissements** envisagés en opérations/équipements :

Opér	Libellé_opération	Proposé_P_	Observations
<b>205</b>	<b>FONCIER BATI OU NON BATI</b>	<b>58 000,00 €</b>	
205	FONCIER BATI OU NON BATI	50 000,00 €	URBANISME - Etude Environnementale préalable révision PLU3
<b>206</b>	<b>DEFENSE CONTRE LA MER - TRAIT DE COT</b>	<b>113 800,00 €</b>	
206	DEFENSE CONTRE LA MER - TRAIT DE COTE	88 800,00 €	ENVIRONNEMENT - Etude BRGM Trait de cote / défense contre la mer (177 600- APCP 50%)
<b>206</b>	<b>DEFENSE CONTRE LA MER - TRAIT DE COT</b>	<b>25 000,00 €</b>	
206	DEFENSE CONTRE LA MER - TRAIT DE COTE	25 000,00 €	YEU 2030 - Odysées 25/an jusqu'en 2031.
<b>215</b>	<b>ENVIRONNEMENT</b>	<b>100 000,00 €</b>	
215	ENVIRONNEMENT	80 000,00 €	NATURA 2000 - Etude hydraulique marais de l'île
215	ENVIRONNEMENT	20 000,00 €	PLUVIAL - Etude et mo pluvial
<b>216</b>	<b>BATIMENTS COMMUNAUX</b>	<b>63 500,00 €</b>	
216	BATIMENTS COMMUNAUX	25 000,00 €	COMPTA - Etude juridique et financière Ports
216	BATIMENTS COMMUNAUX	18 500,00 €	CULTURE - CINEMA - Etude de faisabilité et diagnostics du bâtiment Vendée Expansion

# Le Plan Pluriannuel d'investissements

## Quelques principaux investissements envisagés

Envoyé en préfecture le 14/01/2026

Reçu en préfecture le 14/01/2026

Publié le

ID : 085-218501138-20260113-DEL260102-DE



Opér. Libellé_opération	Proposé_P_	Observations
<b>273a HABITAT</b>	<b>19 700,00 €</b>	
273a HABITAT	14 700,00 €	HABITAT - AMO Projet habitat coopératif - suite de l
273a HABITAT	5 000,00 €	HABITAT - Honoraires de rédaction bail habitat coopératif
<b>273b HABITAT Moucari</b>	<b>17 500,00 €</b>	
273b HABITAT Moucari	17 500,00 €	HABITAT - Subvention de 5 logements BRS Les Moucaris
<b>273b HABITAT Moucari</b>	<b>150 000,00 €</b>	
273b HABITAT Moucari	150 000,00 €	HABITAT - AP CP Moucari
<b>273a HABITAT</b>	<b>505 000,00 €</b>	
273a HABITAT	200 000,00 €	HABITAT - Réno logt 42 rue du puits neuf, ker oya, ge/gr
273a HABITAT	250 000,00 €	DST - Maison Burgaud faux girose réno
<b>273c HABITAT Les Rieux</b>	<b>756 000,00 €</b>	
273c HABITAT Les Rieux	756 000,00 €	HABITAT - AP CP Les rieux
<b>256 M&amp;M (INFORMATIQUE)</b>	<b>5 150,00 €</b>	
	140 000,00 €	
	140 000,00 €	COMPTA - PREV SUB COLLEGE CUISINE
<b>SUBV. AUTRES ORGANISMES PUBLICS</b>	<b>20 000,00 €</b>	
	20 000,00 €	COMPTA - Subvention Hopital pour participation acquisiton laboratoire analyses

# Le Plan Pluriannuel d'investissements

## Quelques principaux investissements envisagés

Envoyé en préfecture le 14/01/2026

Reçu en préfecture le 14/01/2026

Publié le

ID : 085-218501138-20260113-DEL260102-DE




Opér	Libellé_opération	Proposé_P_	Observations
<b>201</b>	<b>ELECTRIFICATION</b>	<b>380 392,00 €</b>	
201	ELECTRIFICATION	94 205,00 €	ELEC - Effacement de réseaux Rue des Gats prompts (1)
201	ELECTRIFICATION	202 230,00 €	ELEC - Effacement de réseaux Rue de la Filière (2)
	<b>SUBVENTIONS DROIT PRIVE</b>	<b>26 500,00 €</b>	
<b>205</b>	<b>FONCIER BATI OU NON BATI (Terrains nus</b>	<b>189 470,00 €</b>	
<b>213</b>	<b>CONTOURNEMENT</b>	<b>12 636,00 €</b>	
213	REVITALISATION CENTRE VILLE-CONTOUR	7 636,00 €	FONCIER - CONTOURNEMENT - Acquisitions
213	REVITALISATION CENTRE VILLE-CONTOUR	5 000,00 €	FONCIER - CONTOURNEMENT Frais actes
<b>205</b>	<b>FONCIER BATI OU NON BATI</b>	<b>500 030,00 €</b>	
205	FONCIER BATI OU NON BATI	100 000,00 €	POLE ECO - Acquisition Ferme du coq à l'ane (terre et bati)
205	FONCIER BATI OU NON BATI	400 000,00 €	FONCIER - Acquisition Maison 42 rue du puits neuf
<b>256</b>	<b>MATERIEL ET MOBILIER</b>	<b>211 700,00 €</b>	
256	MATERIEL ET MOBILIER	2 000,00 €	POLE ECO - Rideaux Ecole des pêches - salle des patronss salle des cartes (16 ml)
256	MATERIEL ET MOBILIER	66 000,00 €	MECA Véhicule voirie
256	MATERIEL ET MOBILIER	28 000,00 €	MECA Camion benne ( remplace le kangoo parti pour l'acmo)
256	MATERIEL ET MOBILIER	32 000,00 €	MECA - Trafic pour le SEVE
<b>267b</b>	<b>EQUIPEMENTS PUBLICS DU PETIT CHIRON</b>	<b>6 500,00 €</b>	
267b	EQUIPEMENTS PUBLICS DU PETIT CHIRON	6 500,00 €	INFORMATIQUE - WIFI Public médiathèque + hall
<b>267b</b>	<b>EQUIPEMENTS PUBLICS DU PETIT CHIRON</b>	<b>43 532,00 €</b>	
267b	EQUIPEMENTS PUBLICS DU PETIT CHIRON	20 000,00 €	DST - Déshumidificateur pour les archives
<b>267b</b>	<b>EQUIPEMENTS PUBLICS DU PETIT CHIRON</b>	<b>60 000,00 €</b>	
267b	EQUIPEMENTS PUBLICS DU PETIT CHIRON	60 000,00 €	DST - Pole culturel petit chiron - Reprise mur en pierres

# Le Plan Pluriannuel d'investissements

## Quelques principaux investissements envisagés

Envoyé en préfecture le 14/01/2026  
 Reçu en préfecture le 14/01/2026  
 Publié le  
 ID : 085-218501138-20260113-DEL260102-DE



Opér	Libellé_opération	Proposé__P_	Observations
<b>199</b>	<b>COMPLEXE SPORTIF</b>	<b>32 000,00 €</b>	
199	COMPLEXE SPORTIF	20 000,00 €	SEVE - Complexe Sportif : matériels pour entretien, réparation arrosage, fournitures et traitements engazonnements, sable pour terrains)
199	COMPLEXE SPORTIF	12 000,00 €	SEVE - Intervention Sportingsols, sablage, défeutrage, aération
251b		15 000,00 €	
251b	CENTRE TECHNIQUE MUNICIPAL autres	15 000,00 €	DST - CTM Mobilier intérieur et extérieur
<b>256</b>	<b>MATERIEL ET MOBILIER (tous services)</b>	<b>324 920,80 €</b>	
256	MATERIEL ET MOBILIER	20 000,00 €	MECA - Tondeuse pour aérodrome
256	MATERIEL ET MOBILIER	4 000,00 €	DOMAINE PUBLIC SECURITE - Logements divers matériels électroménagers et machine à laver Ker oya
<b>199</b>	<b>COMPLEXE SPORTIF</b>	<b>0,00 €</b>	
199	COMPLEXE SPORTIF	0,00 €	DST - Terrain synthétique au niveau de la piste d'athlétisme (200 000) - <b>non retenu</b>
<b>199</b>	<b>COMPLEXE SPORTIF</b>	<b>80 200,00 €</b>	
199	COMPLEXE SPORTIF	65 000,00 €	DST - Complexe Ravalement, traitement ossatures métalli, AMO (avant travaux)
<b>203</b>	<b>ACCESSIBILITE</b>	<b>100 000,00 €</b>	
203	ACCESSIBILITE	50 000,00 €	DOMAINE PUBLIC SECURITE - Tvx Accessibilité
203	ACCESSIBILITE	50 000,00 €	BATIMENT - Accessibilité tous batiments
<b>214</b>	<b>MONUMENTS CLASSES OU NON CLASSES</b>	<b>245 000,00 €</b>	
214	MONUMENTS CLASSES OU NON CLASSES	200 000,00 €	DST - Eglise du Port Maitrise d'oeuvre
214	MONUMENTS CLASSES OU NON CLASSES	0,00 €	DST - Eglise du Port- <b>travaux à phaser</b> (estim : 3 200 000€)

# Le Plan Pluriannuel d'investissements

## Quelques principaux investissements envisagés

Envoyé en préfecture le 14/01/2026

Reçu en préfecture le 14/01/2026

Publié le

ID : 085-218501138-20260113-DEL260102-DE



Opér	Libellé_opération	Proposé_P_	Observations
<b>216</b>	<b>BATIMENTS COMMUNAUX</b>	<b>2 753 725,14 €</b>	
216	BATIMENTS COMMUNAUX	100 000,00 €	BATIMENTS - Imprévus
216	BATIMENTS COMMUNAUX	60 000,00 €	BATIMENTS - Musée de la pêche abri du marin : réfection véranda, plafonds
216	BATIMENTS COMMUNAUX	70 000,00 €	BATIMENTS - Centre médico social : travaux intérieur suite refecton de toiture, et remplacement système de chauffage
216	BATIMENTS COMMUNAUX	30 000,00 €	BATIMENTS - CASINO Peinture intérieure et tapisserie phonique
216	BATIMENTS COMMUNAUX	73 000,00 €	DST - Mur de cloture presbytère st sauveur
216	BATIMENTS COMMUNAUX	35 000,00 €	DST - Ancienne poste /salle expo Enduit sur pignon pour réalisation mur de séparation pour future cession
216	BATIMENTS COMMUNAUX	30 000,00 €	<b>DST - MFS</b>
216	BATIMENTS COMMUNAUX	0,00 €	DST - <b>MAM (à prévoir : 20 000 en 2027)</b>
216	BATIMENTS COMMUNAUX	1 800 000,00 €	DST - Ecole du Ponant AP CP
216	BATIMENTS COMMUNAUX	0,00 €	DST - Démolition ateliers des usines (600 000?) <b>En attente de connaitre procédure</b>
<b>243</b>	<b>AERODROME</b>	<b>50 000,00 €</b>	
243	AERODROME	50 000,00 €	BATIMENTS - Couverture de la vigie et remplacement des ouvertures
<b>254</b>	<b>CITADELLE</b>	<b>602 800,00 €</b>	
254	CITADELLE	600 000,00 €	CULTURE - CITADELLE Travaux pavillon central
<b>204</b>	<b>VOIRIE</b>	<b>749 300,00 €</b>	
204	VOIRIE	28 000,00 €	VOIRIE - Rue petit chiron
204	VOIRIE	14 800,00 €	VOIRIE - Rue de la Corderie
204	VOIRIE	32 000,00 €	VOIRIE - Rue de faux girose
204	VOIRIE	70 000,00 €	VOIRIE - Route des sabias 50% linéaire
204	VOIRIE	58 000,00 €	VOIRIE - Rue gate bourse
204	VOIRIE	0,00 €	VOIRIE - Chemin de la guerche - non retenu (21 000)
204	VOIRIE	23 000,00 €	VOIRIE - Rue Célestine
204	VOIRIE	92 000,00 €	VOIRIE - Route des sapins et richelieu
204	VOIRIE	44 000,00 €	VOIRIE - Rue de l'Argenterie et rue de la fourchette
204	VOIRIE	125 000,00 €	VOIRIE - matériaux de carrière pour entretiens chemins

# Le Plan Pluriannuel d'investissements

## Quelques principaux investissements envisagés

Opér	Libellé_opération	Proposé_P_	Observations
<b>215</b>	<b>PLUVIAL</b>	<b>455 000,00 €</b>	
215	ENVIRONNEMENT	20 000,00 €	ENVIRONNEMENT - Marché pose de ganivelles
215	ENVIRONNEMENT	20 000,00 €	ENVIRONNEMENT - Port de la meule
215	ENVIRONNEMENT	300 000,00 €	PLUVIAL - BV Hopital programme 2025 (1)
<b>216</b>	<b>ETUDE HELISTATION (suite)</b>	<b>100 000,00 €</b>	
216	BATIMENTS COMMUNAUX	100 000,00 €	DGS - Etude Hélistation
<b>218</b>	<b>AMENAGEMENT DE VOIRIE</b>	<b>217 000,00 €</b>	
218	PETIT CHIRON : Aménagement de voirie	217 000,00 €	VOIRIE : aménagement rue du petit chiron AP CP
<b>259</b>	<b>CIMETIERES</b>	<b>134 000,00 €</b>	
<b>265</b>	<b>CARRIERE DU FOURNEAU</b>	<b>50 000,00 €</b>	
265	CARRIERE	50 000,00 €	ENVIRONNEMENT - Retrait des grilles Carrière
<b>272</b>	<b>FERME MUNICIPALE</b>	<b>16 000,00 €</b>	
272	FERME MUNICIPALE	4 000,00 €	FERME MUNICIPALE - Aménagt terrain (portail, cloture)
272	FERME MUNICIPALE	2 000,00 €	FERME MUNICIPALE - Aménagt terrain réseau EP serre (régie)
272	FERME MUNICIPALE	10 000,00 €	FERME MUNICIPALE - Réserve eau BE
<b>256</b>	<b>ARCHIVES Restauration des archives</b>	<b>10 000,00 €</b>	
256	MATERIEL ET MOBILIER	10 000,00 €	CULTURE - ARCHIVES Restauration des archives

# ORIENTATIONS POUR LE BUDGET 2026

## PARTIE 3 :

### Structure et gestion de l'encours de la dette et perspectives

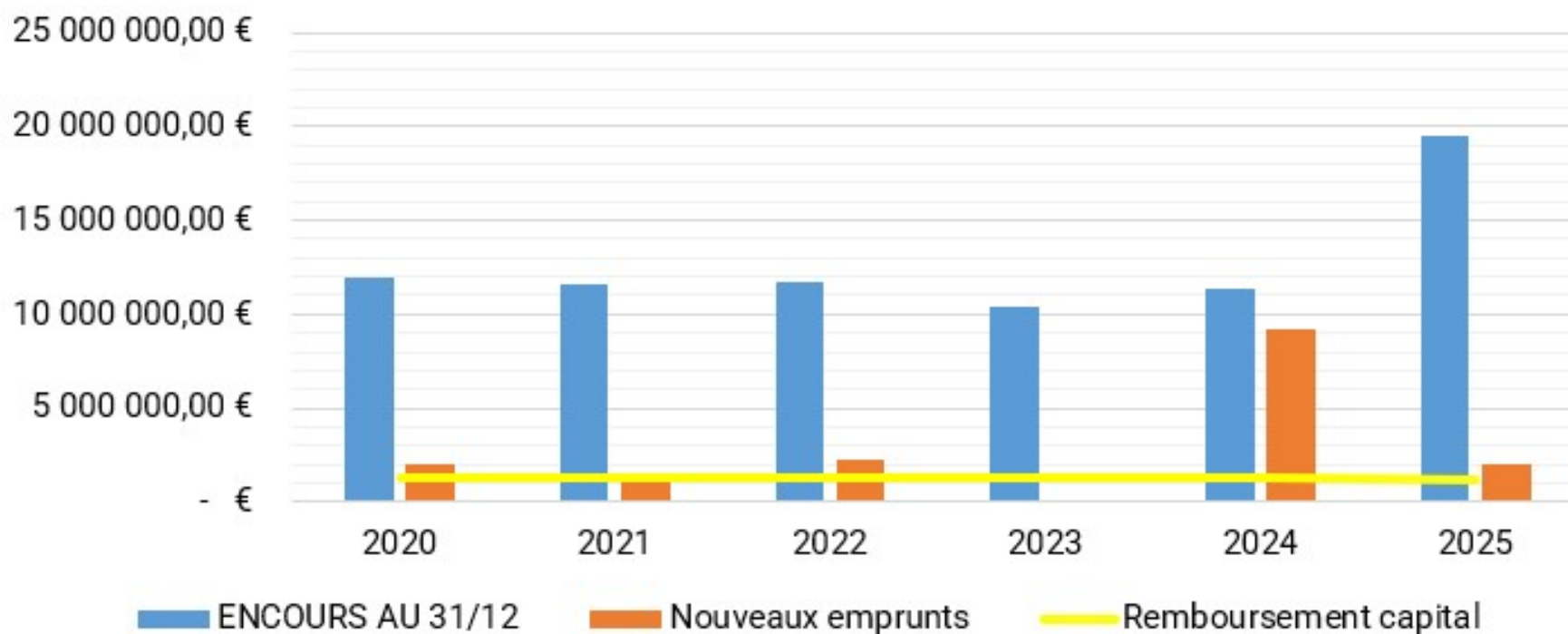
# Evolution de la dette – Remboursement du capital

Envoyé en préfecture le 14/01/2026  
 Reçu en préfecture le 14/01/2026  
 Publié le  
 PROJECTION  
 ID : 085-218501138-20260113-DEL260102-DE

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
ENCOURS AU 31/12	11 968 000,00 €	11 639 000,00 €	11 693 014,82 €	10 418 019,00 €	11 357 859,29 €	19 510 812,20 €	
Nouveaux emprunts	2 000 000,00 €	1 000 000,00 €	2 200 000,00 €	- €	9 253 412,10 €	2 000 000,00 €	Non disponible *
Remboursement capital	1 335 000,00 €	1 272 392,00 €	1 275 151,00 €	1 260 159,63 €	1 314 959,19 €	1 227 683,24 €	
Epargne Brute	2 288 018,00 €	3 254 918,00 €	2 653 904,00 €	2 648 229,08 €	5 471 800,61 €	2 592 923,10 €	
Ratio de désendettement	5,23	3,58	4,41	3,93	3,57	7,52	#DIV/0!
Seuil limite	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00
Seuil critique	15,00						

\* Ces éléments sur la dette seront ajustés en fonction des nouveaux emprunts à envisager sur 2026

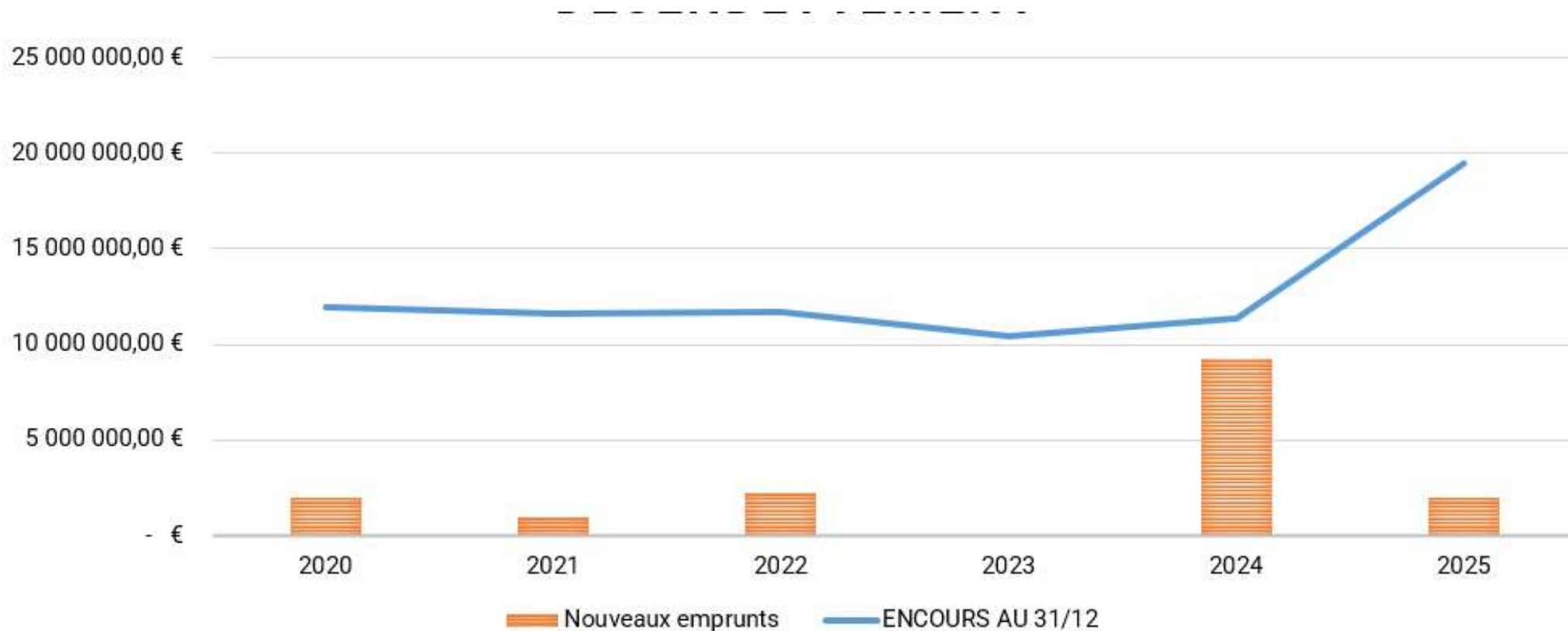
## Evolution endettement



# Evolution de la dette – Remboursement du capital

Envoyé en préfecture le 14/01/2026  
Reçu en préfecture le 14/01/2026  
Publié le  
ID : 085-218501138-20260113-DEL260102-DE

## La dette et les nouveaux emprunts :



# Approche tous budgets consolidés

## Profil d'extinction de la dette

**DETTE AU 02 01 2026** (sans l'emprunt du 31/12/2025 de 2 millions et avec différé amortissement jusqu'en 2028)

	CRD début d'exercice	Capital amorti	Amortissement CT	Intérêts	Flux total	CRD fin d'exercice
2026	28 150 868,44 €	1 842 992,20 €	0,00 €	817 710,09 €	2 660 702,29 €	26 307 876,24 €
2027	26 307 876,24 €	1 580 631,37 €	0,00 €	764 592,77 €	2 345 224,14 €	24 727 244,87 €
2028	24 727 244,87 €	1 178 464,82 €	0,00 €	739 437,94 €	1 917 902,76 €	23 548 780,05 €
(...)						
2074	65 833,96 €	65 833,96 €	0,00 €	1 132,89 €	66 966,85 €	0,00 €

- Dont **18,2M€** de dette du budget principal (hors emprunt de décembre 2025) au 01/01/2026 **soit 20,2 M€**
- Il est à noter que nous venons de contracter un emprunt de 2 M€ fin décembre sur le budget 2025, non intégré dans cette simulation (comme indiqué)

# Les risques de l' « effet ciseaux » dans les années

⚠ L'effet ciseaux : un piège bien réel

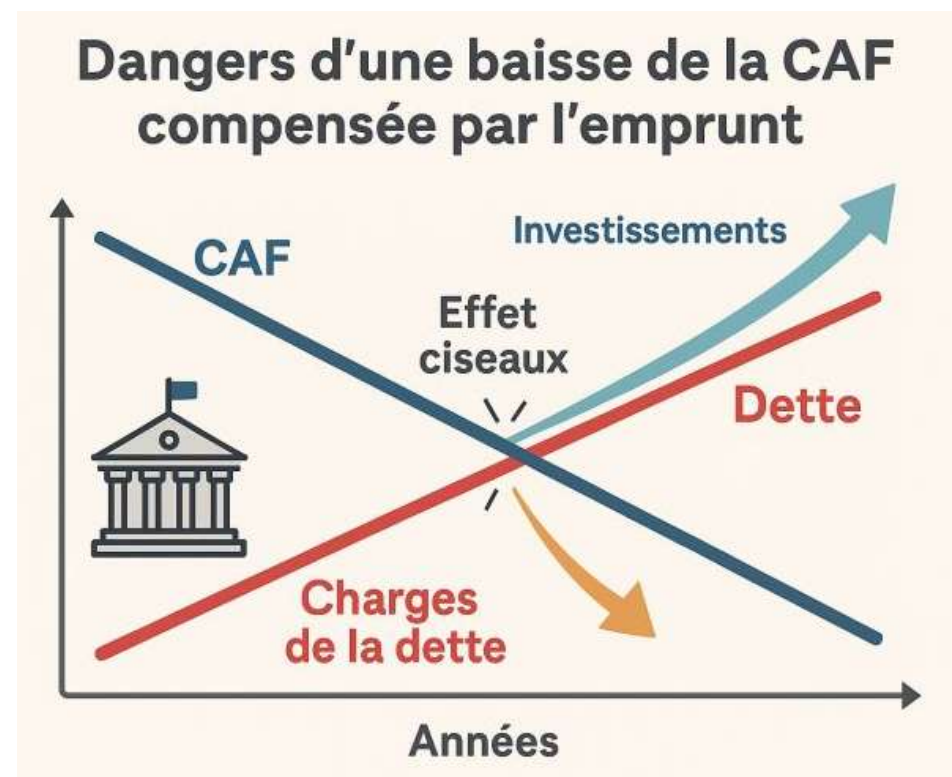
L'effet ciseaux intervient quand les charges de fonctionnement augmentent et que les recettes stagnent ou baissent, comprimant la CAF, pendant que la charge de la dette augmente sous l'effet de nouveaux emprunts.

Source : SFP Collectivités

✅ Une stratégie adaptée suppose d'agir sur les deux leviers :

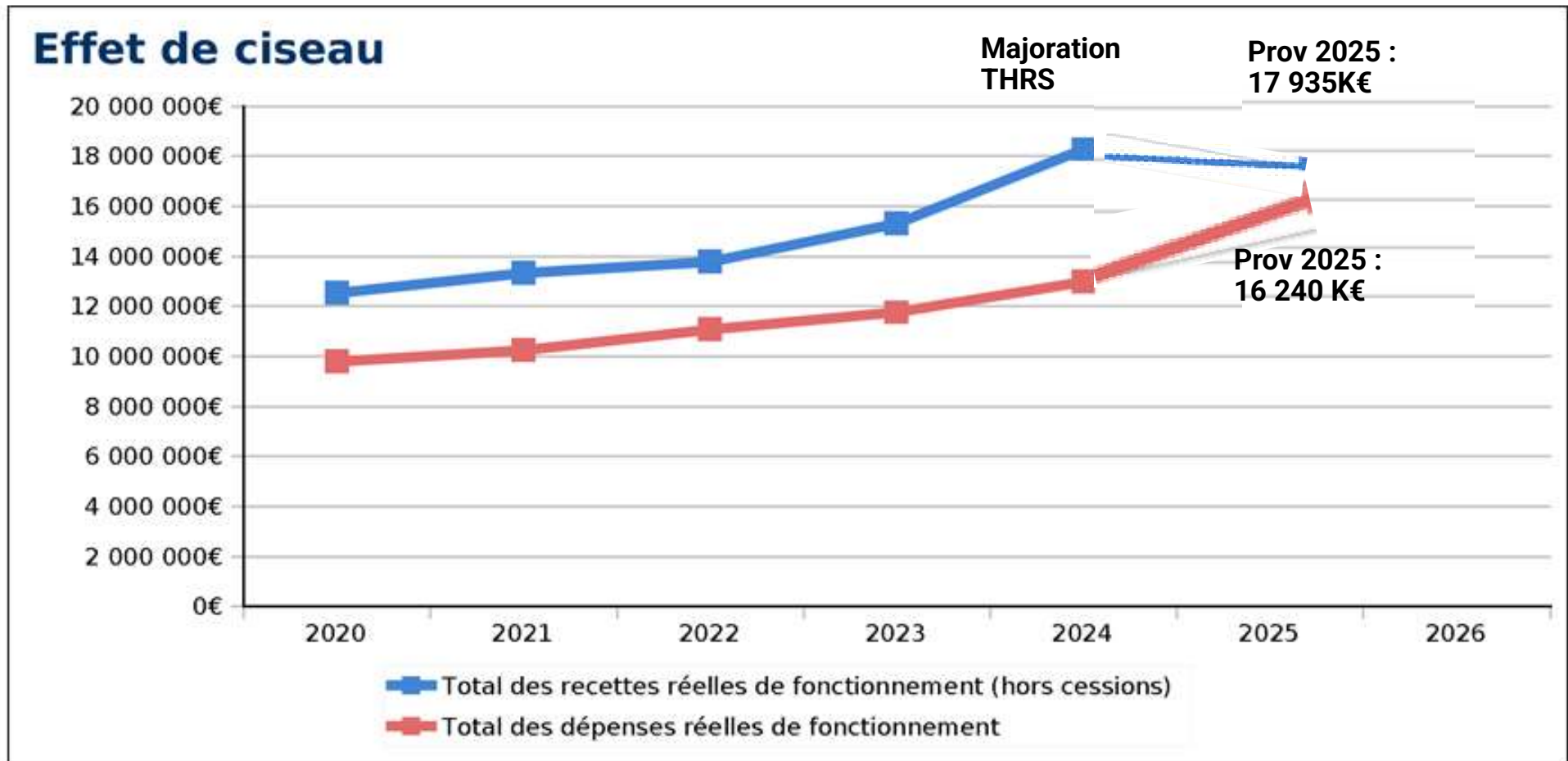
🔍 Retrouver une CAF positive par un pilotage rigoureux des dépenses de fonctionnement

🕒 Caler l'effort d'investissement sur les capacités financières réelles sans financer l'investissement à crédit  
Emprunter pour investir, mais pour rembourser les précédents emprunts...



*La dette n'est pas un problème quand elle est maîtrisée ; elle devient un problème quand elle masque une incapacité structurelle à s'autofinancer*

# « Effet ciseaux » : où en est la commune ?



# LES BUDGETS ANNEXES:

## Prévisions 2026

# Budget Assainissement collectif (M 49)

Envoyé en préfecture le 14/01/2026  
 Reçu en préfecture le 14/01/2026  
 Publié le  
 ID : 085-218501138-20260113-DEL260102-DE

**Rappel** : le budget assainissement collectif doit équilibrer ses dépenses par les recettes provenant des usagers par la SAUR

		Proposé...	Total (R...)
[-] D		45 800,00 €	45 800,00 €
	[+] 011 - Charges à caractère général	39 300,00 €	39 300,00 €
	[+] 65 - Autres charges de gestion courante	1 000,00 €	1 000,00 €
	[+] 67 - Charges exceptionnelles	5 500,00 €	5 500,00 €
[-] R		857 500,00 €	857 500,00 €
	[+] 70 - Ventes de produits fabriqués, prestat° de services, marchandises	830 000,00 €	830 000,00 €
	[+] 75 - Autres produits de gestion courante	27 500,00 €	27 500,00 €
Total dépense		45 800,00 €	45 800,00 €
Total recette		857 500,00 €	857 500,00 €

Provisoire

+ 670 K€

- Une clôture provisoire 2025 qui laisse apparaître un excédent d'environ 207 K€
- En dépense de fonctionnement, s'ajoutera environ 670K€ d'amortissement
- Tendance : un budget 2026 qui devrait des excédents de fonctionnement et pas de nécessité d'emprunter réellement

# Budget Assainissement collectif (M 49) -

Envoyé en préfecture le 14/01/2026  
Reçu en préfecture le 14/01/2026  
Publié le  
ID : 085-218501138-20260113-DEL260102-DE

	Proposé...	Total (R+P)
<input type="checkbox"/> D		
	1 885 103,00 €	1 885 103,00 €
<input type="checkbox"/> 21 - Immobilisations corporelles	77 000,00 €	77 000,00 €
<input type="checkbox"/> 23 - Immobilisations en cours	1 808 103,00 €	1 808 103,00 €

**Provisoire**

**+ RAR en dépenses et recettes**

- Pas de nouvelles recettes d'investissements envisagées mais une subvention en RAR 2025 de la Région (290 K€ pour le sécheur)
  - Au titre des investissements :
    - Achat de 2 bennes à boues : 75 K€ + 2 K€ de transport
    - Menus travaux pour la STEP (rails de guidage) : 20 K€
    - Sécheur thermique en AP/CP : 1 250 000€
    - Travaux de réseaux d'assainissement : 300 000€ (Extension de la rue des Emigrés + réhabilitation réseaux)
  - Un déficit d'investissement lié au niveau d'investissement et pourrait être partiellement couverts par les excédents de fonctionnement
- *La clôture de résultat 2025 n'étant pas achevée, il est trop tôt pour se prononcer sur la nécessité du recours à l'emprunt : cela sera évoqué au moment du vote du budget 2026*

# SPANC (M49)

Envoyé en préfecture le 14/01/2026

Reçu en préfecture le 14/01/2026

Publié le

S<sup>2</sup>LO

ID : 085-218501138-20260113-DEL260102-DE

## - Fcmt

<input type="checkbox"/> D	
	<input type="checkbox"/> 011 - Charges à caractère général
<input type="checkbox"/> R	
	<input type="checkbox"/> 70 - Ventes de produits fabriqués, prestat° de services, marchandises
	Total dépense
	Total recette

Proposé... [ ]	Total (R+P) [ ]
40 230,00 €	40 230,00 €
40 230,00 €	40 230,00 €
40 000,00 €	40 000,00 €
40 000,00 €	40 000,00 €
40 230,00 €	40 230,00 €
40 000,00 €	40 000,00 €

**Provisoire**

- Pas de dépenses d'investissement
- Un petit budget globalement à l'équilibre.

# Régie Ordures Ménagères (Quelques rappels préalables)

Le passage à la Redevance Incitative est effectif depuis le 1<sup>er</sup> Janvier 2019.

Par délibération du 18/12/2018, le Conseil municipal a délibéré pour la mise en place d'une Régie à autonomie financière pour la gestion du Service Public Industriel et Commercial des Ordures ménagères.

Afin d'optimiser ce budget, la Plateforme Déchets Verts et Gravats (La Gravaire) a été reprise en régie (par les services communaux) depuis le 1<sup>er</sup> Avril 2021.

La Construction de la recyclerie s'est achevée en Octobre 2021 et l'équipement a été ouvert au public en mars 2022.

En matière de collecte, il existe 2 marchés, d'une durée de 10 ans, qui sont en voie de renouvellement au 01/01/2026 :

- Collecte en porte à porte
- Collecte en apport volontaire

# Régie Ordures Ménagères – F

Envoyé en préfecture le 14/01/2026

Reçu en préfecture le 14/01/2026

Publié le

ID : 085-218501138-20260113-DEL260102-DE



<input type="checkbox"/> D		<b>Provisoire</b>
	<input type="checkbox"/> 011 - Charges à caractère général	
	<input type="checkbox"/> 012 - Charges de personnel et frais assimilés	
<input type="checkbox"/> R		
	<input type="checkbox"/> 70 - Ventes de produits fabriqués, prestat° de services, marchandises	
	<input type="checkbox"/> 74 - Subventions d'exploitation	
	<input type="checkbox"/> 77 - Produits exceptionnels	

Proposé...	Total (R+P)
3 094 034,00 €	3 094 034,00 €
3 077 714,00 €	3 077 714,00 €
16 320,00 €	16 320,00 €
2 614 542,00 €	2 614 542,00 €
1 989 492,00 €	1 989 492,00 €
624 500,00 €	624 500,00 €
550,00 €	550,00 €

Total dépense	3 094 034,00 €	3 094 034,00 €
Total recette	2 614 542,00 €	2 614 542,00 €

**Provisoire**

**Résultat  
prov : +  
290K€**

Parmi les principales dépenses de fonctionnement :

- Les marchés de collecte (envi 970K€)
- La contribution à Trivalis (env. 775K€) : contribution, location du haut de Quai
- Une opération de concassage inscrite au budget (200K€)
- Les évacuations de gravats encore nécessaire pour achever de vider la zone et répartir sur des bases saines (env. 625K€)

► En 2026, ce budget va pouvoir pour la dernière fois bénéficier d'une subvention de fonctionnement du budget général au titre de la remise aux normes du site, ce qui viendra couvrir la dépense : **subvention de 623 K€** de fonctionnement, inscrite au budget

# Régie Ordures Ménagères – Invt.

Envoyé en préfecture le 14/01/2026

Reçu en préfecture le 14/01/2026

Publié le

ID : 085-218501138-20260113-DEL260102-DE



**Provisoire**

<input type="checkbox"/> D	
	<input type="checkbox"/> 21 - Immobilisations corporelles
	<input type="checkbox"/> 23 - Immobilisations en cours
	Total dépense
	Total recette

Proposé... [ ]	Total (R+P) [ ]
245 600,00 €	245 600,00 €
102 400,00 €	102 400,00 €
143 200,00 €	143 200,00 €
245 600,00 €	245 600,00 €

**+ RAR en dépenses**

**+ Ajout dette (intérêt et capital)**

- Pas de recettes d'investissement envisagées

► *La clôture de résultat 2025 n'étant pas achevée, il est trop tôt pour se prononcer sur la nécessité du recours à l'emprunt : cela sera évoqué au moment du vote du budget 2026*

# Budget Régie Transport Public – M 4

Envoyé en préfecture le 14/01/2026

Reçu en préfecture le 14/01/2026

Publié le

ID : 085-218501138-20260113-DEL260102-DE



La participation communale pour l'année 2026 proposée est de **240 000 € en hausse (+ 48 K€)**

## Fonctionnement

**Provisoire**

		Proposé...	Total (R+P)
[-] D		352 778,93 €	352 778,93 €
	[+] 011 - Charges à caractère général	226 000,00 €	226 000,00 €
	[+] 042 - Opérations d'ordre de transfert entre section	121 565,13 €	121 565,13 €
	[+] 66 - Charges financières	5 213,80 €	5 213,80 €
[-] R		371 352,67 €	371 352,67 €
	[+] 042 - Opérations d'ordre de transfert entre section	53 934,00 €	53 934,00 €
	[+] 70 - Ventes de produits fabriqués, prestat° de services, marchandises	77 418,67 €	77 418,67 €
	[+] 74 - Subventions d'exploitation	240 000,00 €	240 000,00 €
Total dépense		352 778,93 €	352 778,93 €
Total recette		371 352,67 €	371 352,67 €

**+ intérêt de la dette et capital**

**Provisoire**

## Investissement

**Provisoire**

[-] D		151 301,83 €	151 301,83 €
	[+] 040 - Opérations d'ordre de transfert entre section	53 934,00 €	53 934,00 €
	[+] 16 - Emprunts et dettes assimilées	62 367,83 €	62 367,83 €
	[+] 21 - Immobilisations corporelles	35 000,00 €	35 000,00 €
[-] R		121 565,13 €	121 565,13 €
	[+] 040 - Opérations d'ordre de transfert entre section	121 565,13 €	121 565,13 €
Total dépense		151 301,83 €	151 301,83 €
Total recette		121 565,13 €	121 565,13 €

**+ Amortissement**

**Provisoire**

- Prévission d'un léger excédent de fonctionnement en 2026 grâce à l'augmentation de la subvention du budget principal (+ 40 K€)
- Un déficit d'investissement qui pourra peut-être être comblé ► *La clôture de résultat 2025 n'étant pas achevée*

# Budget Camping

Envoyé en préfecture le 14/01/2026

Reçu en préfecture le 14/01/2026

Publié le

S<sup>2</sup>LO

ID : 085-218501138-20260113-DEL260102-DE

## Fonctionnement

	Proposé...	Total (R+P)
<b>D</b>		
	388 439,43 €	388 439,43 €
+	011 - Charges à caractère général	140 424,83 €
+	012 - Charges de personnel et frais assimilés	229 648,00 €
+	65 - Autres charges de gestion courante	500,00 €
+	66 - Charges financières	15 866,60 €
+	67 - Charges spécifiques	2 000,00 €
<b>R</b>		
	608 705,00 €	608 705,00 €
+	013 - Atténuations de charges	25 000,00 €
+	70 - Produits des services, du domaine et vent...	569 575,00 €
+	75 - Autres produits de gestion courante	14 130,00 €

Provisoire

+ Ajout  
dette  
(intérêt et  
capital)

+  
Amortisse  
ment

## Investissement

	Proposé...	Total (R+P)
<b>D</b>		
	251 096,64 €	251 096,64 €
+	16 - Emprunts et dettes assimilées	55 666,64 €
+	21 - Immobilisations corporelles	57 430,00 €
+	23 - Immobilisations en cours	138 000,00 €

Provisoire

- Une année sans achat de nouveaux mobil-homes
- Des excédents de fonctionnement attendus (env. 220K€)
- Un déficit d'investissement à couvrir
- ▶ *La clôture de résultat 2025 n'est pas achevée, il est trop tôt pour se prononcer sur un recours à l'emprunt*

# Budget Zone Artisanale

Envoyé en préfecture le 14/01/2026

Reçu en préfecture le 14/01/2026

Publié le

S<sup>2</sup>LO

ID : 085-218501138-20260113-DEL260102-DE

## Fonctionnement

	Proposé...	Total (R+P)
<input type="checkbox"/> D	35 000,00 €	35 000,00 €
<input type="checkbox"/> 011 - Charges à caractère général	33 000,00 €	33 000,00 €
<input type="checkbox"/> 67 - Charges spécifiques	2 000,00 €	2 000,00 €
<input type="checkbox"/> R	210 010,00 €	210 010,00 €
<input type="checkbox"/> 75 - Autres produits de gestion courante	210 010,00 €	210 010,00 €
Total dépense	35 000,00 €	35 000,00 €
Total recette	210 010,00 €	210 010,00 €

Provisoire

Provisoire

+ Ajout dette (intérêt et capital), amortissement

## Investissement

<input type="checkbox"/> D	65 000,00 €	65 000,00 €
<input type="checkbox"/> 23 - Immobilisations en cours	65 000,00 €	65 000,00 €
Total dépense	65 000,00 €	65 000,00 €
Total recette		

- C'est un budget annexe qui a vocation à être ré-intégré dans le budget principal car il n'y a plus de principe achat/vente
- Ce budget est très déséquilibré chaque année en lien avec la dette (acquisition + terrains)

► La clôture de résultat 2025 n'est pas achevée

# Budget Dépôt Hydrocarbures

L'opérateur du dépôt est la CIM (groupe Noven). Durée de la délégation : 5 ans (2023-2027).  
 En 2024/2025, les 3 pipelines ont été renouvelés

		Proposé...	Total (R+P)
		<b>Provisoire</b>	
[-] D		16 100,00 €	16 100,00 €
	[+] 011 - Charges à caractère général	16 100,00 €	16 100,00 €
[-] R		117 739,45 €	117 739,45 €
	[+] 75 - Autres produits de gestion courante	117 739,45 €	117 739,45 €
		<b>Provisoire</b>	
[-] D		87 500,00 €	87 500,00 €
	[-] 23 - Immobilisations en cours	87 500,00 €	87 500,00 €
	Remplacement automate	87 500,00 €	87 500,00 €
<b>Dont :</b>	Remplacement de détecteurs	10 000,00 €	10 000,00 €
	Défense contre incendie - Equipements compl...	10 000,00 €	10 000,00 €

**+ Ajout dette (intérêt et capital)**

- En 2026, EMYN va financer à ses frais, avec l'accord de la Mairie, une 2<sup>e</sup> pompe de secours autonome ► *La clôture de résultat 2025 n'est pas achevée*

# Budget Lotissements

- Lotissement de la Chironnière : les travaux d'aménagement (réseaux et voirie) sont réalisés à l'exception des travaux de finition.

A ce jour, sur les ventes :

- 2 lots cédés en décembre 2025 (lots 6 et 9)
- 2 lots vont être signés mi-janvier (lots 7 et 8)
- 4 lots seront signés en février / mars (lots 2/3/4/5)

Soit un taux de commercialisation de presque 90%

- Le lot 10 constitue une réserve foncière de la commune (réflexion Appel à projet pour un habitat à l'année – Bail à construction).
- Le lot 1 : désistement du candidat suite défaut de prêt. Des échanges à venir avec le candidat suivant. Cession envisageable courant du 2d semestre 2026.

- Lotissement de la Tonnelle : sera envisagé pour 2026 (fin d'étude/autorisations avant travaux)

# Budget Lotissements

- Pour ce budget, il s'agit des stocks qui sont inscrits en fonctionnement
- En investissement apparaît le remboursement du capital de l'emprunt et le stock
- Pour 2026, en recette de fonctionnement notamment :
  - 2 lots de Faux Girose : 254 K€
  - 4 lots de la Chironnière : env. 300K€

Il existe stock en recettes et dépenses à la fois de fonctionnement et en d'investissement (comparaison du stock en début et fin d'année)

2026, le budget total est de l'ordre 4,6 M€ dont 3,25 M€ de valorisation de stock en dépenses e recettes de fonctionnement et dépenses de recettes d'investissement

- Les autres dépenses :
  - 75 K€ intérêt de la dette
  - Acquisition (rue du Murier) : 14 400€
  - AMO Vendée Expansion (Tonnelle) : 25 K€

# Budget Funéraire

Délégation de service public au 1<sup>er</sup> janvier 2025 à l'entreprise de SARL ETS ISLAIS MARTIN et jusqu'au 31 décembre 2030.

L'entreprise est en cours de reprise et l'agrément de l'actuel exploitant valide jusqu'à fin mars 2026

Provisoire

		Proposé...	Total (R+P)
<input type="checkbox"/> D		7 400,00 €	7 400,00 €
	<input type="checkbox"/> 011 - Charges à caractère général	7 300,00 €	7 300,00 €
	<input type="checkbox"/> 65 - Autres charges de gestion courante	100,00 €	100,00 €
<input type="checkbox"/> R		27 000,00 €	27 000,00 €
	<input type="checkbox"/> 75 - Autres produits de gestion courante	27 000,00 €	27 000,00 €
		0,00 €	0,00 €
Total dépense		7 400,00 €	7 400,00 €
Total recette		27 000,00 €	27 000,00 €

► La clôture de résultat 2025 n'est pas achevée