

Débat d'orientations budgétaires 2026

Conseil municipal du 15 décembre 2025

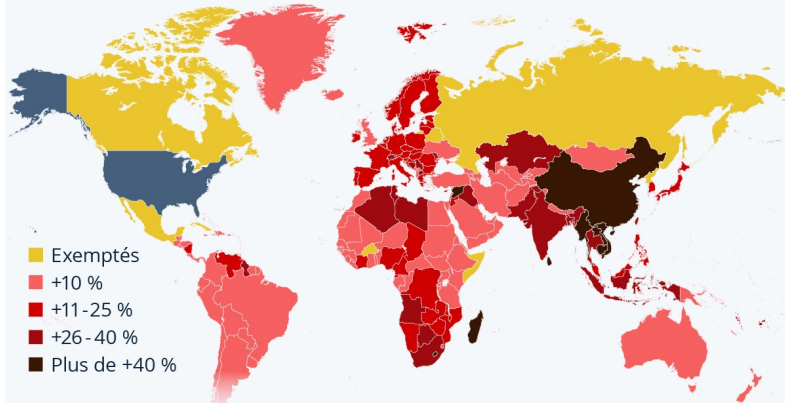
Budget principal

I - La planète, le monde et la France en 2026

I - En 2026, une situation encore plus confuse dans le monde...

Guerre commerciale : les tarifs record imposés par Trump

Droits de douane supplémentaires "réciproques" imposés aux pays par les États-Unis, effectifs à partir du 9 avril 2025

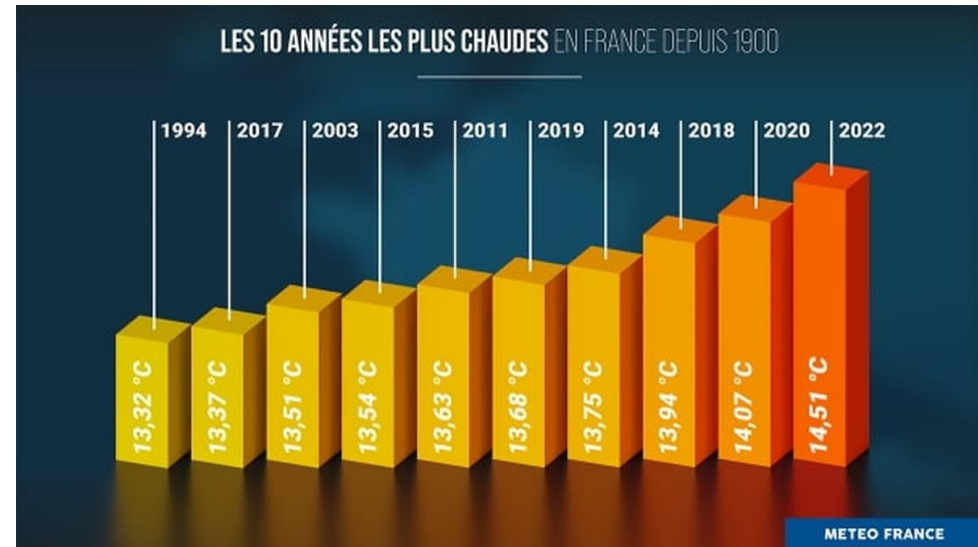


En date du 9 avril 2025. Exemptés : certains produits industriels, dont acier, cuivre, aluminium, automobiles, semi-conducteurs, etc. (soumis à des tarifs distincts). Tarifs douaniers contre la Chine portés à 104%. Mexique/Canada : (10-)25% (actuellement suspendus).

Source : La Maison-Blanche



statista



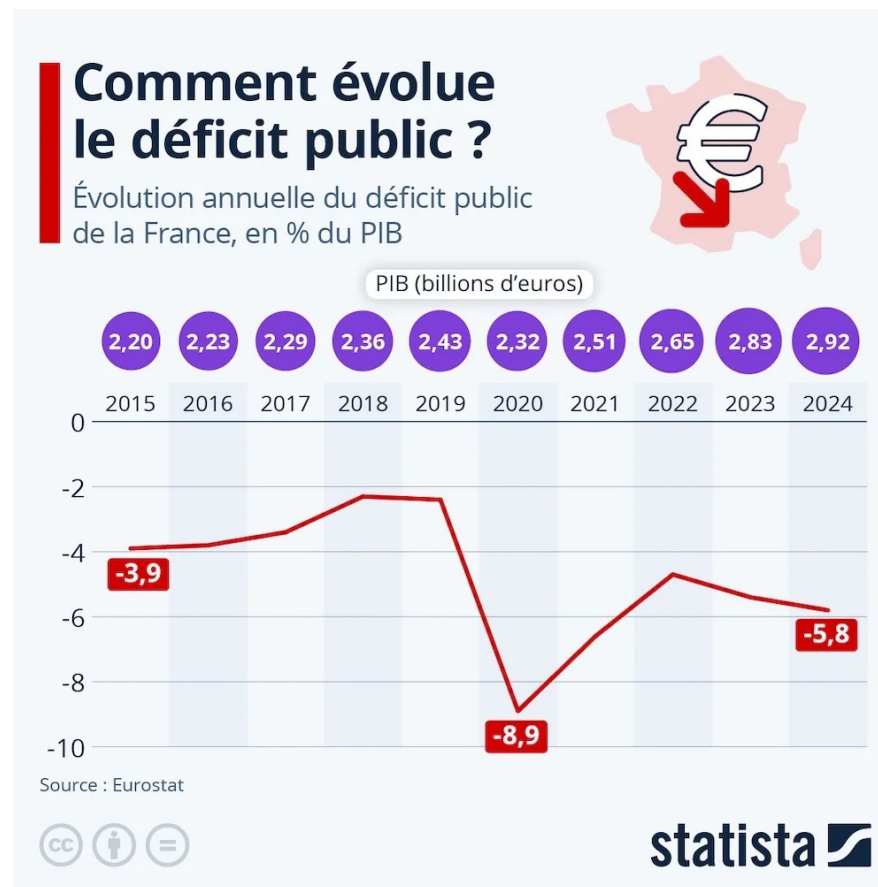
Guerre en Ukraine



INT
IEUC

I - ...et incertaine en France

Le déficit public devrait avoisiner les 5,4 % du PIB fin 2025



Les hypothèses économiques en France pour 2026 (estimations Banque de France)

Croissance du PIB

- 2025 : 1,2 %
- 2026 : 1,0 %
- 2027 : 1,3 %

Inflation

- 2025 : 2 %
- 2026 : 1,7 %
- 2027 : 1,9 %

Dettes / PIB

- 2025 : 114 %
- 2027 : 112 %

Chômage

- 2025 : 7,5 %
- 2026 : 7,6 %
- 2027 : 7,4 %

II – Orientations budgétaires 2026

Pour son budget 2026, la ville de Saint-Brieuc poursuit les orientations suivantes

- Politique de stabilité fiscale
- Maîtrise, voire réduction des dépenses de fonctionnement
- Maintien de la qualité et du périmètre du service public municipal
- Maintien d'un niveau d'investissement ambitieux pour entretenir, développer la Ville et s'adapter aux évolutions climatiques et énergétiques
- Poursuite de l'optimisation des recettes, en particulier celles liées à l'investissement ;

II – Orientations budgétaires 2026

Les hypothèses de travail

- Une **inflation anticipée** à 1,4 % (hypothèse PLF 2026)
- Un **coefficient d'actualisation des bases fiscales** comprenant l'évolution physique des bases fiscales à + 1,3 %

III – Les hypothèses d'évolution du budget principal pour 2026

Les recettes de fonctionnement

Fiscalité : Maintien des taux 2025

k€	2021	2022	2023	2024	Estim 2025	Estim 2026
Produit TH	1 353	1 531	2 269	2 086	1 507	1 530
Produit FB	33 337	34 236	36 907	38 131	38 877	39 468
Produit FNB	62	67	72	82	80	81
Produit 3 taxes ménages	34 752	35 834	39 249	40 299	40 464	41 079
Variation n/n-1	6 %	3 %	10 %	3 %	0 %	2 %

La faible progression du produit fiscal en 2025 est liée à un recentrage des bases de taxe d'habitation prévu en loi de finances 2025 : la requalification massive de locaux type abris de jardins, annexes et des locaux professionnels ne pouvant être taxés à la CFE (contribution foncière des entreprises), a entraîné une chute brutale des bases de TH compensée partiellement par l'État. La ville constate une perte de l'ordre de 300k€ au titre de la TH, compensée à hauteur de 110k€.

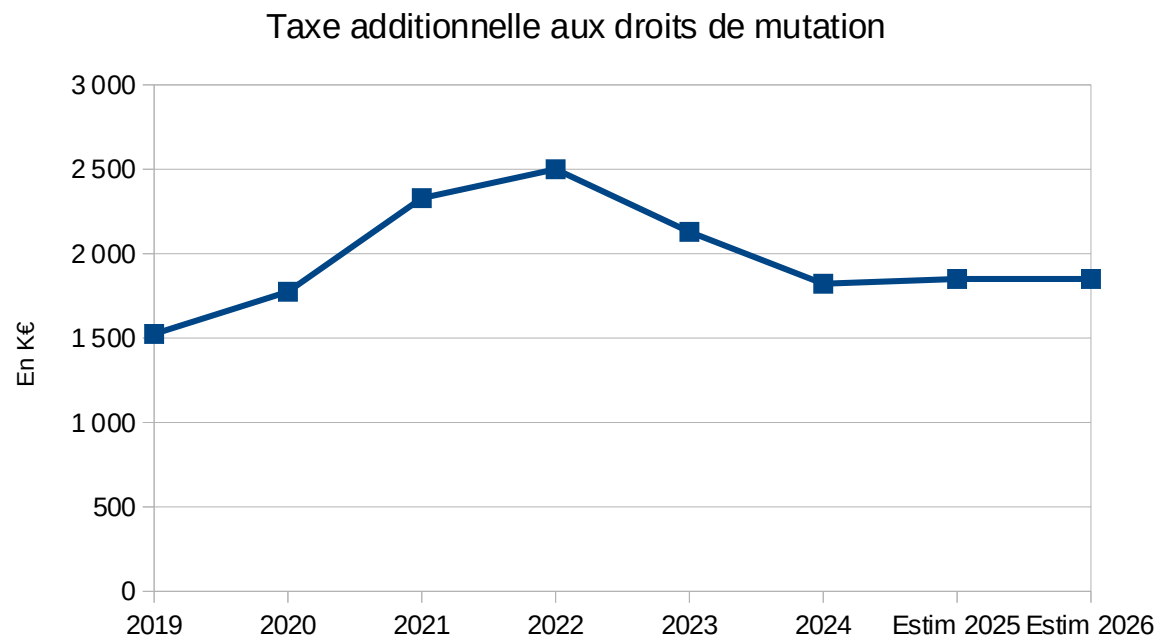
Ce mouvement de correction est indépendant de toute décision communale.

En 2026 :

- Le produit fiscal est attendu pour un montant global de 41,1 M€ (+2%)
- La ville ne serait pas concernée par une ponction de l'Etat au titre du DILICO dans la version actuelle du projet de loi de finances.
- une ponction de l'ordre de 95k€ pourrait avoir lieu sur les allocations compensatrices de taxe foncière sur les locaux industriels versées par l'Etat

III – Les hypothèses d'évolution du budget principal pour 2026

Droits de mutation à titre onéreux



L'intercommunalité : le pacte financier et fiscal

La révision en 2024 du PFF par SBAA se traduit par une baisse du fonds communautaire de 14k€ à compter de 2025.

Par ailleurs la révision du coût des services communs entraînera cette même année une diminution de la DAC (attribution de compensation) estimée à 100k€ par rapport au BP 2025.

III – Les hypothèses d'évolution du budget principal pour 2026

Les dotations de l'État et le fonds de péréquation (FPIC)

k€	2021	2022	2023	2024	Estim 2025	Estim 2026
Dotation forfaitaire (DF)	9 984	9 928	9 990	9 996	10 051	10 051
+ Dotation aménagement (DSU, DSR, DNP)	3 459	3 494	3 545	3 648	3 764	3 789
dont DSU	2 324	2 425	2 527	2 701	2 853	2 952
dont DNP	1 136	1 069	1 017	948	912	837
= DGF (A)	13 443	13 422	13 534	13 644	13 815	13 840
Variation n/n-1	1 %	0 %	1 %	1 %	1 %	0 %
+ FPIC (B)	691	683	652	625	602	625
DGF et FONDS DE PEREQUATION (A) + (B)	14 134	14 105	14 187	14 269	14 417	14 465
Variation n/n-1	1 %	0 %	1 %	1 %	1 %	0 %

- **La dotation forfaitaire** est anticipée stable en 2026 par rapport à 2025
- Dynamique assurée de la **dotation de solidarité urbaine et de cohésion sociale (DSUCS)**
- **La dotation globale de fonctionnement (DGF)** est anticipée à +25 k€ en 2026
- **Le FPIC** serait en légère hausse (+23k€)

III – Les hypothèses d'évolution du budget principal pour 2026

Autres dotations

Le produit des autres dotations est estimé à 5,4M€ (dont le partenariat majeur de la Caisse d'Allocations familiales pour 3,6 M€)

Le produit des services

Le montant total des inscriptions est projeté à 6,1 M€ en 2026 contre 6 M€ en 2025

Le produit du stationnement sur voirie est prévu à hauteur de 1,1M€ réparti entre :

- les redevances de stationnement pour 880k€
- le forfait post stationnement pour 200k€

III – Les hypothèses d'évolution du budget principal pour 2026

Les dépenses de fonctionnement

La maîtrise de la masse salariale est un enjeu fort pour le budget de la Ville de Saint-Brieuc.

Les dépenses prévisionnelles de personnel

- représentent environ 64 % des dépenses réelles de fonctionnement
- sont programmées à hauteur de 47,3 M€ au BP2026 contre 46,5 M€ prévus en 2025.

Les principaux facteurs d'évolution sont les suivants :

- les facteurs nationaux :
 - impact de l'augmentation de la CNRACL (+ 641 K€)
 - participation employeur prévoyance (15€/agent/mois soit +11k€)
 - organisation des élections municipales (+40k€)
 - versement mobilité régionale et rurale (+37k€)
 - Impact sur le BP 2025 du vote tardif de la loi de finances 2025 (+267k€)
- Les facteurs internes :
 - évolutions liées à la carrière des agents avec prise en compte du GVT (glissement vieillesse technicité) : avancements d'échelon, de grade et promotion interne (+285,5K€)
 - réorganisation de la DAE qui s'accompagne de mouvements de personnel permettant la réduction du recours aux personnels intérimaires CDG (- 595K€)
 - Impact en année pleine des mouvements de postes 2025 (+127k€)
 - maîtrise des dépenses de personnel (report ou le gel de certains recrutements)
 - poursuite des actions de lutte contre l'absentéisme et contre la désinsertion professionnelle

III – Les hypothèses d'évolution du budget principal pour 2026

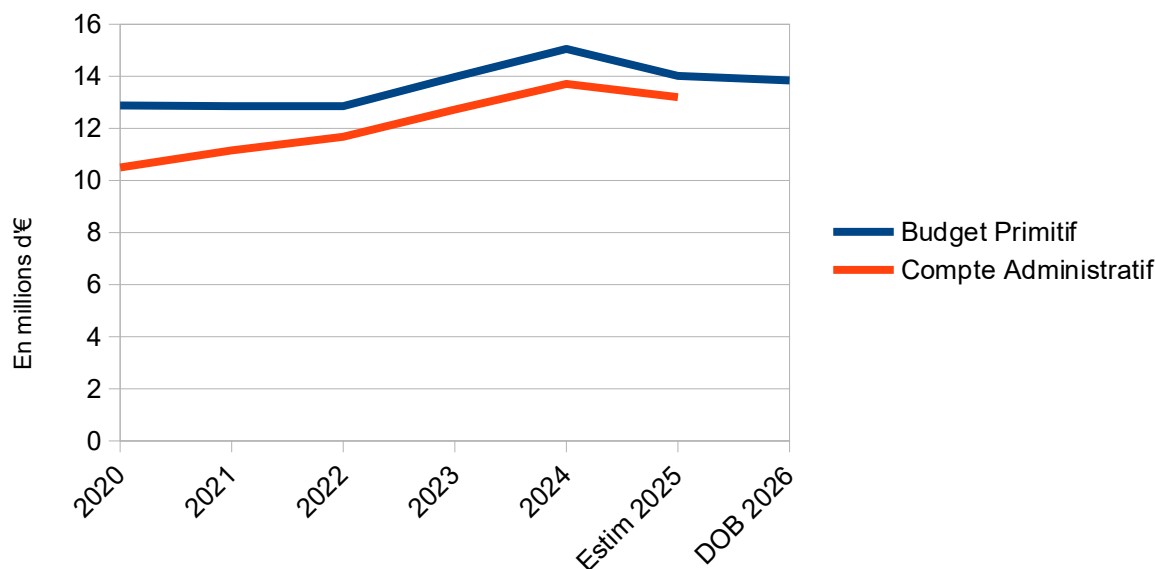
Les dépenses de fonctionnement

Les charges à caractère général

Enveloppe 2026 prévue en baisse pour un montant global de 13,8M€ (contre 14M€ au BP 2025).

La baisse de 173k€ s'explique par une diminution des frais de fluides et par une série d'économies (ajustement au réalisé 2025 d'un certain nombre d'enveloppes).

Evolution du chapitre 011 charges générales depuis 2020



III – Les hypothèses d'évolution du budget principal pour 2026

Les dépenses de fonctionnement

Les autres charges de gestion courante : de l'ordre de **9,9 M€**, dont notamment

- **maintien de l'enveloppe des subventions aux associations** à hauteur de 4,2 M€
- **subvention au CCAS** à hauteur de 2,4 M€ (-200k€) tenant compte de l'impact de l'augmentation de la CNRACL
- La participation de la Ville aux frais de **fonctionnement des écoles privées** pour 962 k€ (+35k€)
- **La subvention au budget annexe des parkings** à hauteur de 1,273 k€ (-210k€)

Les charges financières s'élèveraient à 1,5 M€, en baisse de 47k€

L'autofinancement dégagé en 2026 serait de l'ordre de 1,7M€ contre 1,4M€ au BP 2025

Les travaux en régie seraient maintenus à 1,230 M€ contre 1,3M€ au BP 2025

III – Les hypothèses d'évolution du budget principal pour 2026

Les recettes d'investissement

L'augmentation de l'autofinancement permet de diminuer le besoin de financement de la section d'investissement en 2026 au regard des dépenses projetées. Le financement de la section d'investissement sera assuré par :

- l'épargne nette : comprise entre 2 et 2,8M€
- L'autofinancement ; 1,7M€
- les ressources propres d'investissement (3M€), les cessions (350k€) et les amendes de police (600k€)
- le recours à l'emprunt : 7 M€ ;

III – Les hypothèses d'évolution du budget principal pour 2026

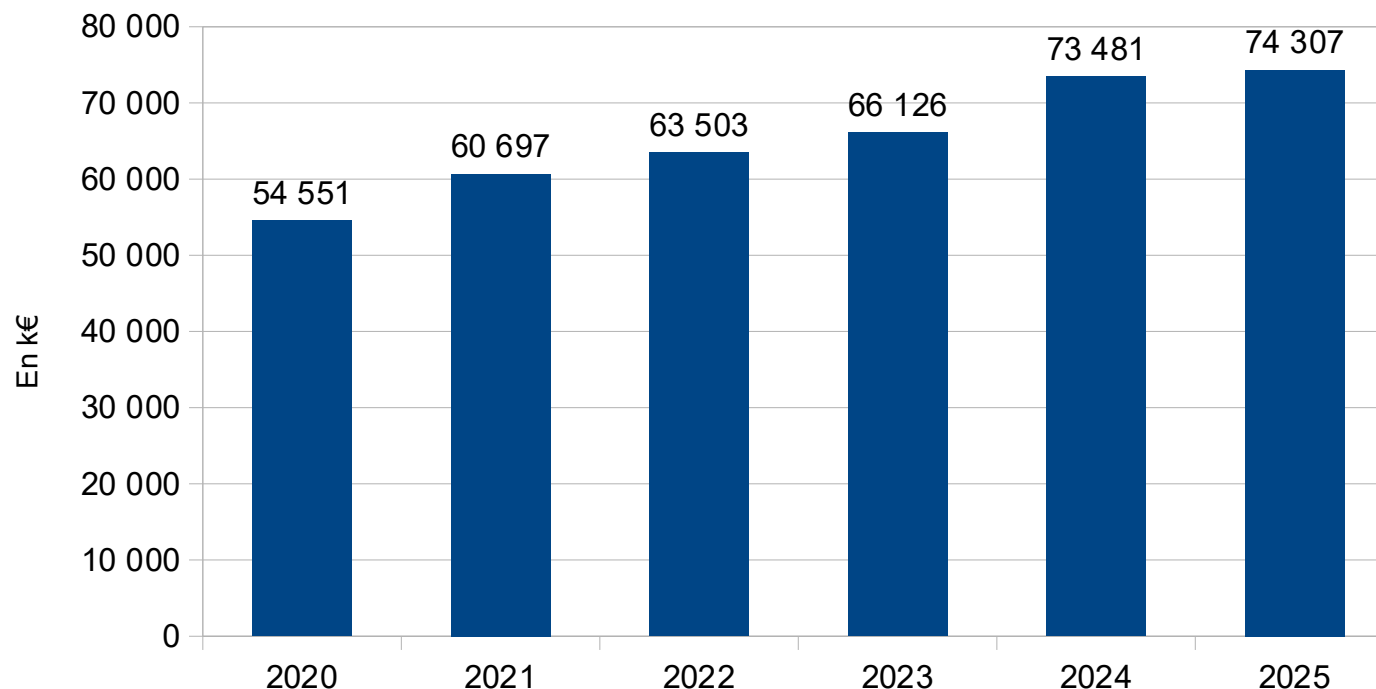
Le programme d'investissement 2026-2028

	2026	2027	2028
Classement des projets	BF annuel	BF annuel	BF annuel
TOTAL I – TRANSITION ET VILLE ECOLOGIQUE – ESPACES PUBLICS	2 818	2 615	1 325
TOTAL II – VILLE EN DEVELOPPEMENT - RESSOURCES	4 582	7 836	3 680
TOTAL III – EGALITE DES CHANCES – SOLIDARITE – SANTE – GENERATIONS	4 592	3 800	3 223
TOTAL IV – CITOYENNETE – PROXIMITE – CULTURE – SPORT	907	3 355	1 450
TOTAL PROGRAMME D'ENTRETIEN	2 682	2 960	2 960
TOTAL PRGM D'INVESTISSEMENT	15 581	20 566	12 638
TOTAL PRGM D'INVESTISSEMENT REALISE A 60% (sauf TEO+Allende 100 %)		14 164	7 679

IV – La situation de la dette du budget principal

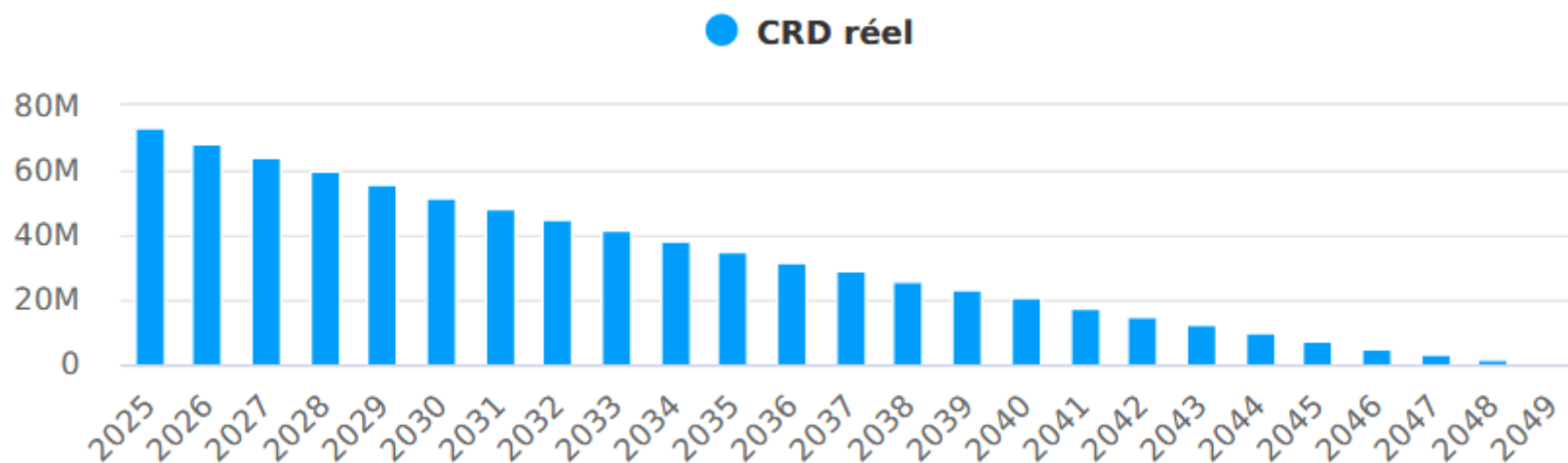
- **Encours** : 74,3M€ HT, soit une hausse de 800k€ (+1%) par rapport au 31 décembre 2024 (73,5M €)
- **Taux moyen instantané** : 1,94 %
- **Répartition du risque** est la suivante, 100 % de la dette étant qualifiée de « non risquée » suivant la charte Gissler (charte de conduite introduite par l'État suite à la crise des emprunts structurés) :
 - Taux variable : 28 %

Evolution de l'encours au 31/12 - Budget principal



IV – La situation de la dette du budget principal

Courbe d'extinction de la dette actuelle



En 2025, le ratio de désendettement (encours/épargne brute) devrait être de l'ordre de 11,1 années contre 12,8 fin 2024.

V – La dette consolidée

K€	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2020-2025
Encours du budget principal au 31/12	54 551	60 697	63 503	66 126	73 481	74 307	19 756
<i>Evolution n/n-1</i>	21%	11%	5%	4%	11%	1%	36%
Encours du budget annexe des parkings au 31/12	23 750	22 643	21 514	20 563	19 734	18 521	-5 229
<i>Evolution n/n-1</i>	22%	-5%	-5%	-4%	-4%	-6%	-22%
Encours du budget annexe des pompes funèbres au 31/12	780	709	635	558	476	390	-390
<i>Evolution n/n-1</i>	-8%	-9%	-10%	-12%	-15%	-18%	-50%
Encours total	79 081	84 049	85 653	87 247	93 690	93 217	14 137
<i>Evolution n/n-1</i>	21%	6%	2%	2%	7%	-1%	18%

La dette consolidée s'élèverait à 93 217k€ fin 2025, en baisse de 1 % par rapport à 2024.

VI – Les budgets annexes

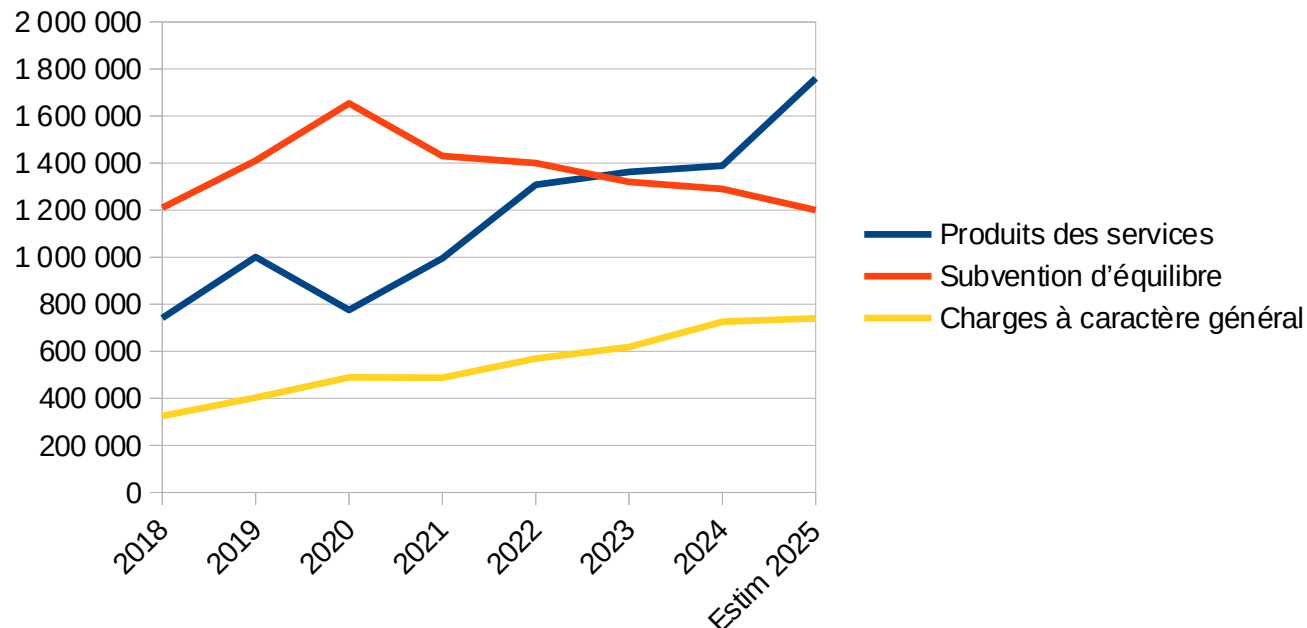
Budget des parkings

Ce budget comporte l'ensemble des recettes et dépenses liées aux activités de stationnement en parkings aménagés, activités assujetties à TVA.

En particulier, 5 parkings en ouvrage dont l'exploitation, structurellement déficitaire au regard des montants investis pour leur construction, nécessite l'apport d'une subvention d'équilibre du budget principal.

La subvention du budget principal au BP 2026 s'établirait à 1,273 M€ (-206k€ / BP2025)

Ensemble des parkings - comparaison dépenses-recettes



VI – Les budgets annexes

Budget des Pompes Funèbres

Ce budget retrace les dépenses et recettes liées à la propriété des locaux exploités par la SEM PFI :
le siège social
le crématorium

Ce budget ne bénéficie pas de subvention du budget principal.