

## Débat d'orientation budgétaire 2026

Envoyé en préfecture le 09/03/2026

Reçu en préfecture le 09/03/2026

Publié le

ID : 035-213501620-20260305-2026\_02\_012-DE

Le débat d'orientation budgétaire est une obligation légale pour les communes de plus de 3 500 habitants. L'organe délibérant doit, dans un délai de deux mois précédant l'examen du budget, présenter un rapport sur les orientations budgétaires, les engagements pluriannuels envisagés ainsi que la structure et la gestion de la dette.

### I. Le compte administratif prévisionnel 2025 du budget principal

#### A. Evolution des dépenses de fonctionnement

| DEPENSES REELLES                               | 2023             | 2024             | 2025                 | Var /2024      | Var /2024      |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------------|----------------|----------------|
| Charges à caractère général                    | 934 405          | 874 368          | 880 167              | 0,66 %         | 5 799          |
| Charges de personnel                           | 2 041 930        | 2 132 565        | 2 249 586            | 5,49 %         | 117 021        |
| Atténuation de produits                        | 3 581            | 6 676            | 8 267                | 23,83 %        | 1 591          |
| Charges de gestion                             | 671 853          | 908 669          | 847 020 <sup>1</sup> | - 6,78 %       | - 61 649       |
| <i>dont prise en charge budgets annexes</i>    | 212 462          | 233 562          | 217 858              | - 6,72%        | - 15 704       |
| <b>Total dépenses de gestion des services</b>  | <b>3 651 769</b> | <b>3 922 277</b> | <b>3 985 039</b>     | <b>1,60 %</b>  | <b>62 762</b>  |
| Charges financières                            | 61 559           | 104 163          | 100 160              | - 3,84 %       | - 4 003        |
| Charges exceptionnelles                        | 4 901            | 618              | 1 695                | -              | -              |
| Dotations aux amortissements et aux provisions | 117 414          | 103 555          | 136 495              | 31,81 %        | 32 939         |
| Provisions                                     | 1 173            | 0                | 0                    | -              | -              |
| <b>Total dépenses financières</b>              | <b>67 632</b>    | <b>104 781</b>   | <b>101 854</b>       | <b>-2,79 %</b> | <b>- 2 927</b> |
| <b>TOTAL DEPENSES REELLES</b>                  | <b>3 719 401</b> | <b>4 027 058</b> | <b>4 086 893</b>     | <b>1,49 %</b>  | <b>59 835</b>  |

1 – Pour mémoire, l'augmentation constatée à partir de 2024 par rapport aux exercices antérieurs s'explique principalement par le transfert de la compétence jeunesse de Fougères Agglomération vers la commune, pour un montant de 128 000 €. Cette dépense supplémentaire est toutefois compensée en recettes par la revalorisation de l'attribution de compensation versée par l'EPCI. Cette somme correspond à la subvention de fonctionnement reversée à l'Oasis dans le cadre de l'exercice de cette compétence. En 2025, les dépenses de gestion sont en diminution, notamment en raison de la baisse de la participation au SIVU (-21 588 €) et de l'évolution de la participation au déficit de Jovence (-15 703,83 €).

#### B. Evolution des recettes de fonctionnement

| RECETTES REELLES                              | 2023             | 2024             | 2025             | Var /2023       | Var /2023       |
|-----------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| Résultat de fonctionnement reporté            | 100 000          | 100 000          | 21 405           | -78.60 %        | - 78 595        |
| Atténuation de charges                        | 84 527           | 88 876           | 56 315           | - 36,64 %       | - 32 561        |
| Produits des services                         | 264 469          | 276 159          | 276 045          | - 0,04 %        | -114            |
| <i>dont remb. charges personnel Jovence</i>   | 69 701           | 67 703           | 65 571           | - 3,15 %        | - 2 132         |
| Impôts et taxes                               | 2 542 448        | 2 681 368        | 2 697 535        | 0,60 %          | 16 167          |
| <i>dont contributions directes</i>            | 1 659 394        | 1 719 386        | 1 748 117        | 1,67 %          | 28 731          |
| Dotations subventions participations          | 1 370 711        | 1 439 332        | 1 461 408        | 1,53 %          | 22 077          |
| <i>dont dotations état</i>                    | 771 141          | 790 786          | 851 217          | 7,64 %          | 60 431          |
| Loyers perçus et autres produits              | 184 830          | 214 375          | 187 991          | - 12,31 %       | - 26 384        |
| <b>Total Recettes de gestion des services</b> | <b>4 446 985</b> | <b>4 700 110</b> | <b>4 679 294</b> | <b>- 0,44 %</b> | <b>- 20 815</b> |
| Produits exceptionnels                        | 21 929           | 10 438           | 815              | -               | -               |
| Reprise sur amortissements et prov.           | 0                | 0                | 2 298            | -               | -               |
| <b>Total Produits financiers</b>              | <b>21 929</b>    | <b>10 438</b>    | <b>3 113</b>     | <b>-70,18 %</b> | <b>- 7 326</b>  |
| <b>TOTAL RECETTES REELLES (hors report)</b>   | <b>4 468 914</b> | <b>4 710 548</b> | <b>4 682 407</b> | <b>-0,60 %</b>  | <b>- 28 141</b> |

## C. Analyse financière

### 1. Résultat de clôture

| Année 2025                     | Investissement  | Fonctionnement |
|--------------------------------|-----------------|----------------|
| Dépenses                       | 1 218 211       | 4 223 388      |
| Recettes                       | 1 841 404       | 4 682 944      |
| <b>Résultat 2025</b>           | <b>623 193</b>  | <b>459 556</b> |
| Report 2024                    | - 646 386       | 21 405         |
| <b>Résultat consolidé 2025</b> | <b>- 23 193</b> | <b>480 961</b> |

Le solde des restes à réaliser et à recouvrer est de  
**+ 276 194 euros.**

### Evolution du résultat de clôture depuis 2017

| Rappel          | 2017    | 2018    | 2019    | 2020    | 2021    | 2022    | 2023    | 2024    | 2025    |
|-----------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| <b>EXCEDENT</b> | 462 111 | 261 198 | 364 527 | 519 953 | 430 077 | 502 157 | 747 122 | 690 089 | 480 961 |

### 2. La capacité d'autofinancement (CAF)

- Evolution de la capacité d'autofinancement **brute** depuis 2017 :

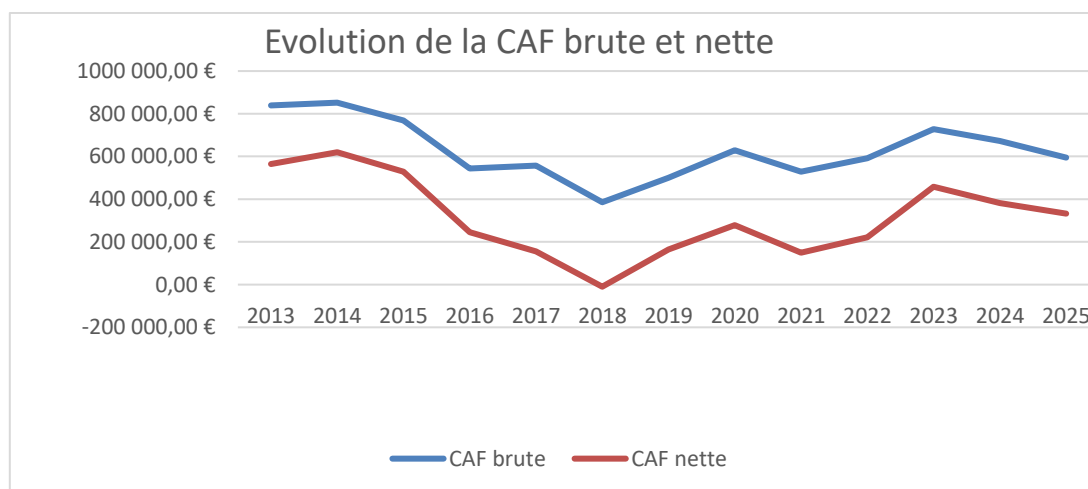
| Année      | 2017    | 2018    | 2019    | 2020    | 2021    | 2022    | 2023    | 2024    | 2025    |
|------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| <b>CAF</b> | 557 274 | 385 733 | 500 005 | 629 126 | 528 245 | 592 340 | 728 755 | 673 051 | 594 699 |

→ La CAF brute représente ce qui reste à la collectivité une fois qu'elle a **payé et encaissé l'ensemble des charges et produits réels de fonctionnement**. La CAF de l'exercice représente un surplus potentiel de trésorerie.

- La capacité d'autofinancement **nette** depuis 2017 :

| Année      | 2017    | 2018    | 2019    | 2020    | 2021    | 2022    | 2023    | 2024    | 2025    |
|------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| <b>CAF</b> | 155 464 | - 9 800 | 164 672 | 278 933 | 150 138 | 221 294 | 458 559 | 381 811 | 332 397 |

→ La CAF nette permet de mesurer les disponibilités, une fois le capital des emprunts remboursés.



### 3. La gestion de la dette

Envoyé en préfecture le 09/03/2026  
Reçu en préfecture le 09/03/2026  
Publié le  
ID : 035-213501620-20260305-2026\_02\_012-DE

| Année                          | 2018      | 2019      | 2020      | 2021      | 2022      | 2023      | 2024      | 2025      |
|--------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Encours au 31/12               | 2 945 386 | 3 159 526 | 3 415 334 | 3 037 227 | 2 936 181 | 2 665 985 | 3 431 281 | 3 288 979 |
| Capital remboursé dans l'année | 454 823   | 388 750   | 402 737   | 430 430   | 417 628   | 328 962   | 378 779   | 346 523   |
| Emprunt de l'année             | 0         | 549 474   | 606 000   | 0         | 270 000   | 0         | 1 056 536 | 120 000   |
| Durée de désendettement        | 7,64      | 6,32      | 5,43      | 5,75      | 4,96      | 3,67      | 5,10      | 5,53      |

**Capacité de désendettement = encours de la dette / CAF brute.**

Exprimé en nombre d'années ce ratio mesure la solvabilité financière. Il permet de déterminer le nombre d'années nécessaires pour rembourser intégralement le capital de la dette, en supposant que la collectivité y consacre la totalité de son **autofinancement brut**. Pour rappel, on considère que la situation d'une collectivité est inquiétante lorsque le nombre d'années pour rembourser la dette avec son épargne brute est supérieur à 12.

#### Bilan du compte administratif provisoire 2025 :

Après plusieurs exercices présentant un niveau d'excédent favorable, en partie soutenu par des reports antérieurs, le résultat 2025 marque un recul de l'épargne communale. Cette évolution demeure contenue mais appelle à une vigilance accrue pour les exercices à venir.

Le résultat consolidé 2025 s'établit à **480 961 €** en diminution par rapport à 2024 (690 089 €), mais demeure supérieur aux niveaux constatés avant 2022. Cette évolution s'inscrit dans un contexte de stabilisation des recettes de fonctionnement et de progression continue de certaines charges structurelles. Il convient ainsi d'apporter plusieurs précisions :

- La progression des charges de personnel (+5,49 %) pèse mécaniquement sur l'épargne brute, dans un contexte de revalorisations statutaires (notamment l'augmentation des cotisations, en particulier CNRACL) et d'ajustements organisationnels liés à l'ouverture du pôle petite enfance.
- Les dépenses de gestion diminuent en 2025 (–6,78 %), principalement du fait de la réduction de la contribution au SIVU et de l'évolution du déficit de Jovence. Il convient toutefois de préciser que la baisse constatée pour le SIVU est conjoncturelle, la structure ayant fonctionné une partie de l'exercice avec un effectif incomplet en raison de difficultés de recrutement.
- Les recettes réelles de fonctionnement enregistrent une légère contraction (–0,60 %), liée notamment à la baisse des produits exceptionnels. La diminution des atténuations de charges s'explique quant à elle principalement par un moindre volume de remboursements liés aux arrêts maladie, ce qui constitue un signal plutôt favorable en matière de gestion des ressources humaines.

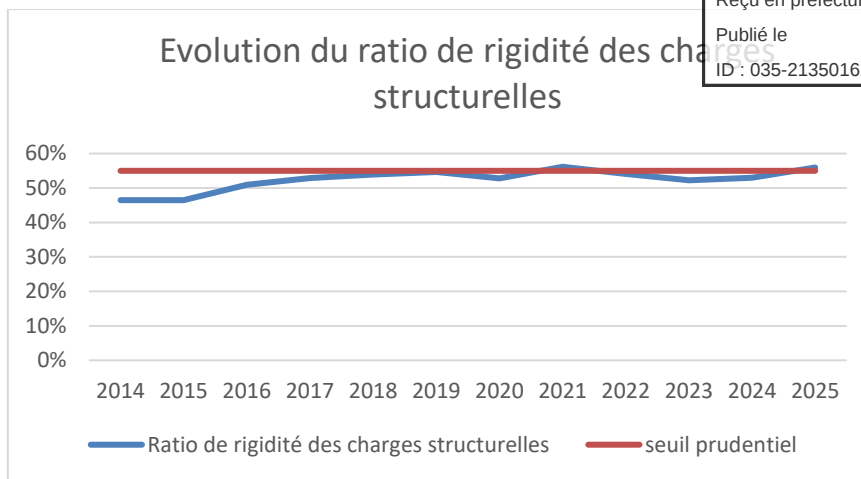
La **CAF brute** s'établit à **594 699 €**, en recul par rapport à 2024 (673 051 €) mais demeure à un niveau satisfaisant au regard de l'historique communal.

La **CAF nette** atteint **332 397 €**, confirmant la capacité de la commune à financer une part de ses investissements sur ressources propres, malgré un contexte budgétaire plus contraint.

S'agissant de la dette, l'encours diminue à 3 288 979 € au 31 décembre 2025. La capacité de désendettement ressort à 5,5 années, niveau toujours très inférieur au seuil d'alerte généralement admis de 12 ans. La situation financière de la collectivité demeure donc saine et soutenable.

Enfin, comme les années précédentes, le ratio de rigidité des charges structurelles reste un point de vigilance. Le poids des charges de personnel, des contingents et des participations obligatoires limite les marges de manœuvre et appelle à une gestion prudente pour les exercices à venir.

Un second point de vigilance réside dans la dynamique respective des dépenses et des recettes : si la progression des charges reste contenue, les recettes de fonctionnement apparaissent désormais relativement stables. Cette évolution pourrait, à moyen terme, générer un effet dit « ciseaux », c'est-à-dire un écart croissant entre des dépenses qui continuent d'augmenter et des recettes qui stagnent, entraînant mécaniquement une réduction de l'épargne disponible.



## II. Les orientations 2026

### A. Evolution prévisionnelle des dépenses de fonctionnement

| DEPENSES REELLES            | 2025      | 2026      | Commentaire                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------|-----------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Charges à caractère général | 880 167   | 890 000   | Dans l'hypothèse de s'en tenir à une augmentation de 1 % ( Inflation prévisionnelle prévue pour 2026).                                                                                         |
| Charges de personnel        | 2 249 586 | 2 368 197 | Afin de tenir compte des recrutements pour le pôle petite enfance (passage à 24 places nécessitant deux recrutements), ainsi que de l'évolution significative des charges salariales (CNRACL). |
| Charges de gestion          | 847 020   | 850 000   | Stable                                                                                                                                                                                         |
| Charges financières         | 101 854   | 105 000   | Stable                                                                                                                                                                                         |

#### Focus sur les charges de personnel

En 2025, les charges de personnel enregistrent une progression de +5,49 %. Cette évolution s'explique principalement par les recrutements nécessaires à l'ouverture du pôle petite enfance ainsi que par l'augmentation des charges patronales, notamment les cotisations de retraite.

Toutefois, à périmètre constant, la collectivité a contenu cette progression en adaptant son organisation interne. Plusieurs départs n'ont pas été remplacés systématiquement et certaines missions ont été redéfinies afin d'optimiser les ressources existantes. À titre d'exemple, le non-remplacement d'un agent des services techniques a conduit à une réorganisation du travail, réduisant toutefois la souplesse et la capacité de réponse immédiate, notamment vis-à-vis des associations sollicitant un appui logistique dans des délais courts. De même, le poste d'accueil n'a pas été reconduit à 100 %.

Ces choix permettent de limiter la dynamique des dépenses salariales, mais ils ne sont pas sans impact sur les marges de manœuvre organisationnelles et la qualité de service.

### B. Evolution prévisionnelle de la fiscalité locale

| Fiscalité locale       | Base 2025 | Base prev. 2026 | Taux 2026 | Montant                                    |
|------------------------|-----------|-----------------|-----------|--------------------------------------------|
| Taxe foncière          | 3 568 000 | -               | 43,50     | 1 567 601 €                                |
| Taxe foncière non bat. | 341 600   | -               | 41,81     | 144 251 €                                  |
| Taxe d'habitation      | 304 500   | -               | 15,65     | 48 131 €                                   |
| <b>Total</b>           |           |                 |           | <b>1 759 983 €</b><br>(1 742 557€ en 2025) |

Dans l'attente des notifications officielles de la DGFIP relatives à l'évolution des bases fiscales pour 2026, les estimations de produits ont été établies sur la base d'une hypothèse prudente de revalorisation forfaitaire de +1 % des bases.

Cette hypothèse, purement théorique à ce stade, permet de disposer d'un scénario de travail pour la préparation budgétaire. Les montants définitifs seront ajustés lors de la notification des bases fiscales.

## C. L'investissement

### 1. Aménagement d'un terrain multisports



Le Conseil Municipal des jeunes de Louvigné-du-Désert a travaillé, au cours de son mandat, sur plusieurs projets destinés à améliorer l'attractivité et la qualité de vie de la commune.

À l'issue de ces réflexions, le projet retenu est la réalisation d'un terrain multisport. Cet équipement vise à offrir aux habitants, et notamment aux jeunes, un espace dédié à la pratique sportive et aux activités de plein air.

Ce projet a été présenté au Conseil Municipal qui souhaite l'intégrer au programme de revitalisation de la commune, dans le cadre de l'initiative nationale Petites Villes de Demain.

Il peut par ailleurs bénéficier d'un accompagnement financier du Conseil Départemental, au titre du dispositif Ambitions Communes.

**Coût HT Travaux : 89 278,30 €**

| Subventions                                | Montants sollicités | Cofinancement % Travaux | Autofinancement % Travaux |
|--------------------------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------------|
| Fougères Agglo - FDC 2025                  | 30 000,00 €         | 33,60%                  | 20,00%                    |
| Fougères Agglo - FCDGF 2025                | 15 311,00 €         | 17,15%                  |                           |
| Conseil Départemental - Ambitions communes | 26 110,00 €         | 29,25%                  |                           |

### 2. Poursuite de l'étude de faisabilité - pôle scolaire et périscolaire

La commune a engagé une étude de faisabilité portant sur l'évolution du site scolaire, intégrant l'école maternelle, l'école élémentaire, la restauration scolaire et le centre de loisirs.

Cette étude vise à :

- améliorer la performance énergétique des bâtiments (décret tertiaire),
- optimiser les conditions d'accueil des élèves et des agents,
- sécuriser et requalifier les abords,
- adapter les services de restauration,
- définir un scénario cohérent de phasage des investissements à venir.

L'étude, confiée à l'Atelier Lau (architecte-urbaniste) accompagné du cabinet Novam (économie et technique du bâtiment), comprend une phase de diagnostic, une analyse de faisabilité architecturale et urbaine, puis un chiffrage et un phasage prévisionnel des opérations. Une restitution publique est prévue en juin 2026.

### III. Synthèse

#### Disponible (arrondi)

|                                       |                  |
|---------------------------------------|------------------|
| Excédent 2025                         | 481 000          |
| FCTVA                                 | 140 000          |
| Amortissements                        | 125 000          |
| Virement de la section de fonct. 2026 | 400 000          |
| Subventions d'investissement          | 25 000           |
| Compensation Fougères Agglo           | 40 000           |
| Reste à recouvrer                     | 447 000          |
| <b>Total</b>                          | <b>1 658 000</b> |

#### Financement obligatoire (arrondi)

|                                                          |                |
|----------------------------------------------------------|----------------|
| Reste à réaliser                                         | 171 000        |
| Remboursement capital                                    | 238 000        |
| Solde d'exécution de la section d'investissement reporté | 23 200         |
| <b>Total</b>                                             | <b>432 200</b> |

#### Détail des restes à recouvrer :

| Recettes                         | Montant           |
|----------------------------------|-------------------|
| Pôle petite enfance (équipement) | 341 262,44        |
| Place de la Mairie               | 105 655           |
| <b>Total</b>                     | <b>446 917,44</b> |

#### Détail des restes à réaliser :

| Dépenses                       | Montant           |
|--------------------------------|-------------------|
| Frais d'études (pôle scolaire) | 25 140            |
| Balayeuse                      | 100 000           |
| Construction (pôle enfance)    | 45 583,72         |
| <b>Total</b>                   | <b>170 723,72</b> |

Ressources disponibles pour les investissements = 1 225 800 euros restent à affecter

| Investissements 2025                                                                                                                                                                                                                     | Montant <u>TTC</u> restant à financer en 2026 (hors RAR) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Terrain multisports                                                                                                                                                                                                                      | 110 000 €                                                |
| Sol salle de tennis                                                                                                                                                                                                                      | 105 000 €                                                |
| <b>Autres investissements :</b><br><i>dont :</i><br><i>Travaux : -</i><br><i>Voirie : 130 000 €</i><br><i>Aménagement / équipements : 177 600 €</i><br><i>Matériel : 76 200 €</i><br><i>Etudes : 24 00 €</i><br><i>Autres : 19 800 €</i> | 427 600                                                  |
| <b>Total</b>                                                                                                                                                                                                                             | <b>642 600</b>                                           |
| <b>Emprunt potentiel</b>                                                                                                                                                                                                                 | -                                                        |
| <b>Reste à affecter</b>                                                                                                                                                                                                                  | <b>583 200</b>                                           |

#### Point sur les budgets annexes :

S'agissant du budget du **centre culturel Jovence**, l'équilibre repose toujours sur une participation significative du budget principal (prise en charge du déficit à hauteur de 217 858 € en 2025 CA 2025 Jovence). Il convient de noter que la subvention départementale versée au titre du Contrat de Territoire est appelée à disparaître compte tenu de la situation financière du Département. À compter de 2026, cette perte de recette sera toutefois compensée par l'extinction d'un des emprunts liés à l'équipement, ce qui neutralisera en partie l'impact sur l'équilibre du budget.

**Concernant les lotissements**, la situation diffère selon les opérations. Le programme du Floret, désormais achevé sur le plan opérationnel, conserve un budget actif du fait de l'emprunt contracté pour financer l'aménagement, dont le remboursement se poursuit.

Les opérations en cours, notamment rue Saint-Martin, traduisent une forte mobilisation financière (542 059 € de dépenses de fonctionnement réalisées en 2025 CA 2025 St Martin) et demeurent déficitaires à ce stade, les recettes de cession n'ayant pas encore permis d'équilibrer totalement l'opération.

Plus globalement, les opérations d'aménagement à Louvigné présentent un déficit structurel qui doit être apprécié dans une logique d'aménagement du territoire et d'attractivité, mais qui appelle néanmoins à la prudence dans la conduite des futurs projets.