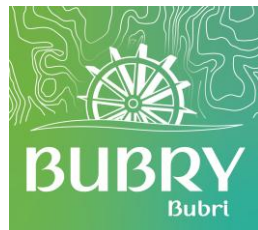


CFU 2025

Note de présentation



BUDGET PRINCIPAL

Dépenses = 2 799 111 €

Dont :

1 780 578 € de fonctionnement

674 747 € d'investissement

343 786 € de reports

Recettes = 2 946 986 €

Dont :

2 407 556 € en fonctionnement

437 435 € en investissement

101 996 € en reports

Section de fonctionnement

Résultat d'exploitation : + 626 978 €, en hausse par rapport à 2024 (420 430 €)

Évolution des dépenses réelles : 1 746 528 €, - 6,5%

Évolution des recettes réelles : 2 407 556 €, + 3,9%

Dépenses de fonctionnement

- **Chapitre 011 : - 495 €, - 0,1 %**

Postes en économie :

Energie/électricité : - 11 283 € (- 28% de consommations sur l'éclairage public, - 2% sur les bâtiments)

Carburants : - 2 313 € (achat d'un véhicule électrique, diminution des prix)

Fournitures petit équipement : - 3 664 €

Location matériel roulant : - 3 050 €

Charges copropriété : - 4 611 € (local Liammzer)

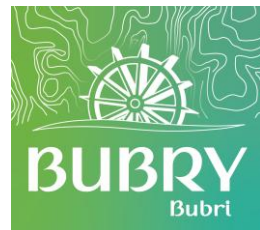
Autres services extérieurs : - 6 316 € (audit financier en moins)

Postes en augmentation :

Eau : + 14 478 € (facture 2024 payée en 2025)

Maintenance : + 18 257 € (installation de la 4G dans les ascenseurs, pas de factures ACS et Socotec en 2024, 2^{ème} semestre 2024 Morbihan énergies payé en 2025)

Assurances : + 6 307 € (augmentation de la prime « dommages aux biens »)



Dépenses de fonctionnement

- **Chapitre 012 : + 20 936 €, + 2 %**
 - GVT : + 11 318 €
 - Augmentation % cotisation CNRACL : + 13 099 €
 - Remplacement suite arrêts maladie : + 4 760 €
 - Participation prévoyance : + 1 296 €
 - Renfort équipe d'animation : + 4 057 €
 - Revalorisation du RIFSEEP : + 4 093 €
 - Augmentation prime de fin d'année : + 636 €
 - Economie poste Renfort services techniques : - 16 126 €
 - Economie poste Comptabilité - RH : - 6 997 €

Dépenses de fonctionnement

- **Chapitre 65 : - 138 854 €, + 36%**

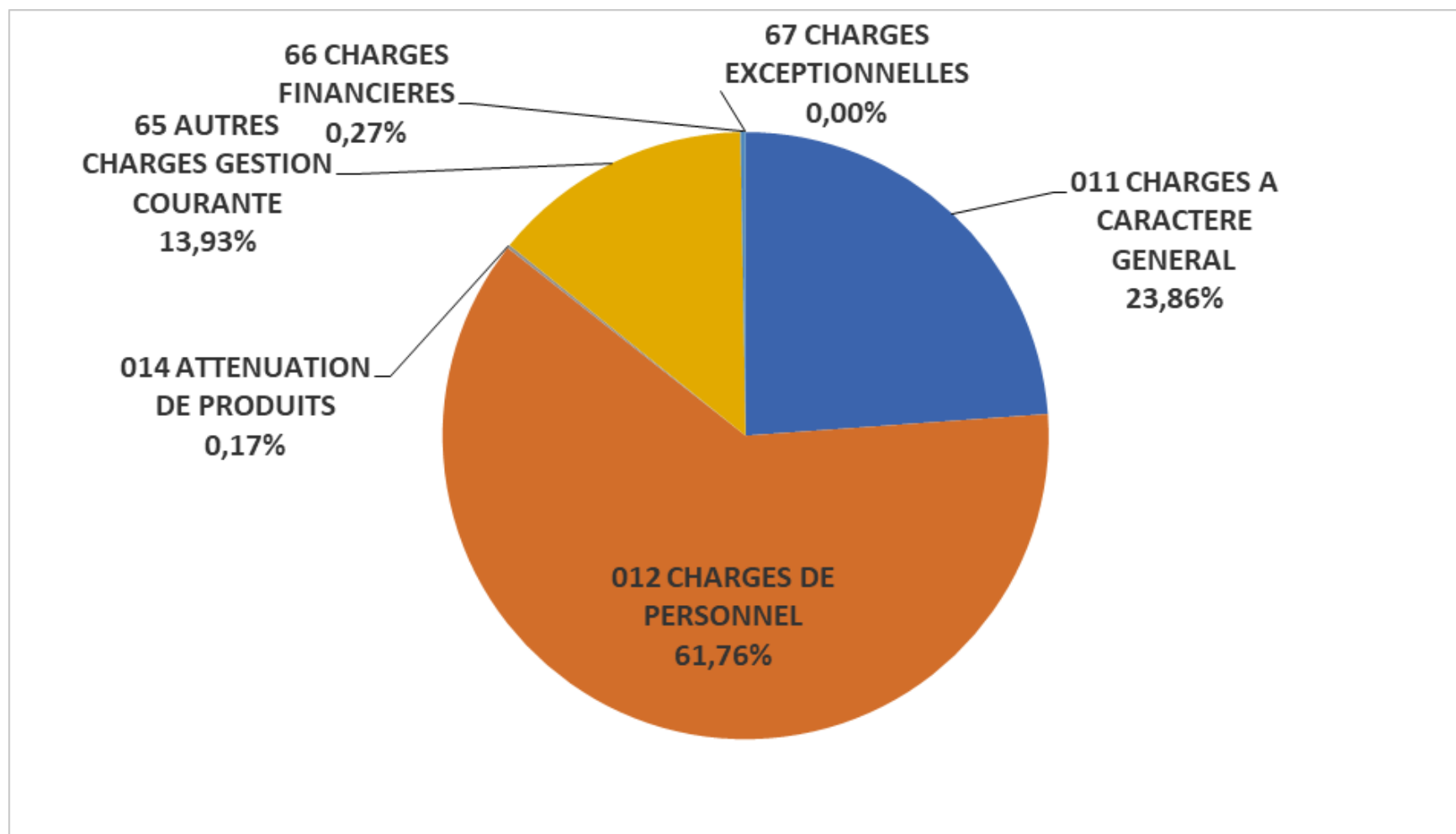
Subvention d'équilibre pour clôturer le budget « Lotissement du Pont Castel » en moins (106 635 €)

Régularisation d'APL en moins (2 013,36 €)

Participation de la commune OGEC Sainte Hélène : 12 mensualités en 2025 contre 16 en 2024

- **Chapitre 66 : - 2 401,05 €, - 33,6%**

Dépenses de fonctionnement



Fonctionnement - Ratios de dépenses

	CFU 2024	CFU 2025
POPULATION TOTALE	2 325	2 312
CHARGES DE FONCTIONNEMENT PAR HAB.	806 €	761 €
CHARGES DE PERSONNEL / CHARGES DE FONCTIONNEMENT	56,30 %	61,46 %
CHARGES FINANCIERES / CHARGES DE FONCTIONNEMENT	0,39 %	0,28 %

Références départementales 2024 sur strate 2 000 à 3 499 hab.

CHARGES DE FONCTIONNEMENT PAR HAB.	894 €
CHARGES DE PERSONNEL / CHARGES DE FONCTIONNEMENT	50%
CHARGES FINANCIERES / CHARGES DE FONCTIONNEMENT	1,88 %

Recettes de fonctionnement

- **Chapitre 70 : + 25 761,€, + 15%**

Solde du séjour au ski (3 940 €) + augmentation de la fréquentation au PEJ (+ 8%)

- **Chapitre 73 : - 15 739 €, - 4,7 %**

Baisse des droits de mutation sur l'ensemble du département (- 14 548 €)

- **Chapitre 731 : - 11 482 €, - 1,1 %**

Nature de l'imposition	2024	2025
TFB	812 658 €	832 164 €
TFNB	111 802 €	99 819 €
TH - Rés. secondaires	71 729 €	56 404 €
Coefficient correcteur	62 105 €	63 596 €
IFER		177 €
Alloc. Compensatrices TH		45 €
Alloc. Compensatrices TF	16 058 €	16 196 €
TOTAL	1 074 352 €	1 068 401 €

Recettes de fonctionnement

- **Chapitre 74 : + 99 468 €, + 15 %**

Augmentation de la DSR (+ 47 694 €), 23 799 € pour le dispositif repas à 1 € et 96 555 € de participation CAF (PEJ, pause méridienne, ludothèque, projets jeunes : cirque, séjour ski)

DOTATIONS	2020	2021	2022	2023	2024	2025	V° 24/25
DGF - dotation forfaitaire	267 556 €	265 071 €	261 459 €	258 346 €	255 916 €	253 972 €	-1 944 €
Dotation de solidarité rurale	197 809 €	205 912 €	212 979 €	232 979 €	242 409 €	290 103 €	47 694 €
Dotation nationale de péréquation	30 695 €	27 626 €	24 863 €	22 981 €	20 683 €	18 615 €	-2 068 €
TOTAL	496 060 €	498 609 €	499 301 €	514 306 €	519 008 €	562 690 €	43 682 €

Forte augmentation de la DSR suite au reclassement de la commune en zone FRR (France ruralités revitalisation) : +30% sur la fraction bourg centre)

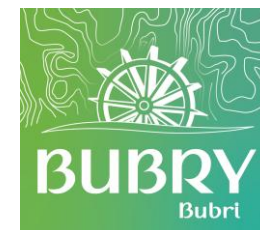
- **Chapitre 75 : - 10 437 €, - 20%**

Pénalités de retard – Marchés salle po en moins (19 074 €)

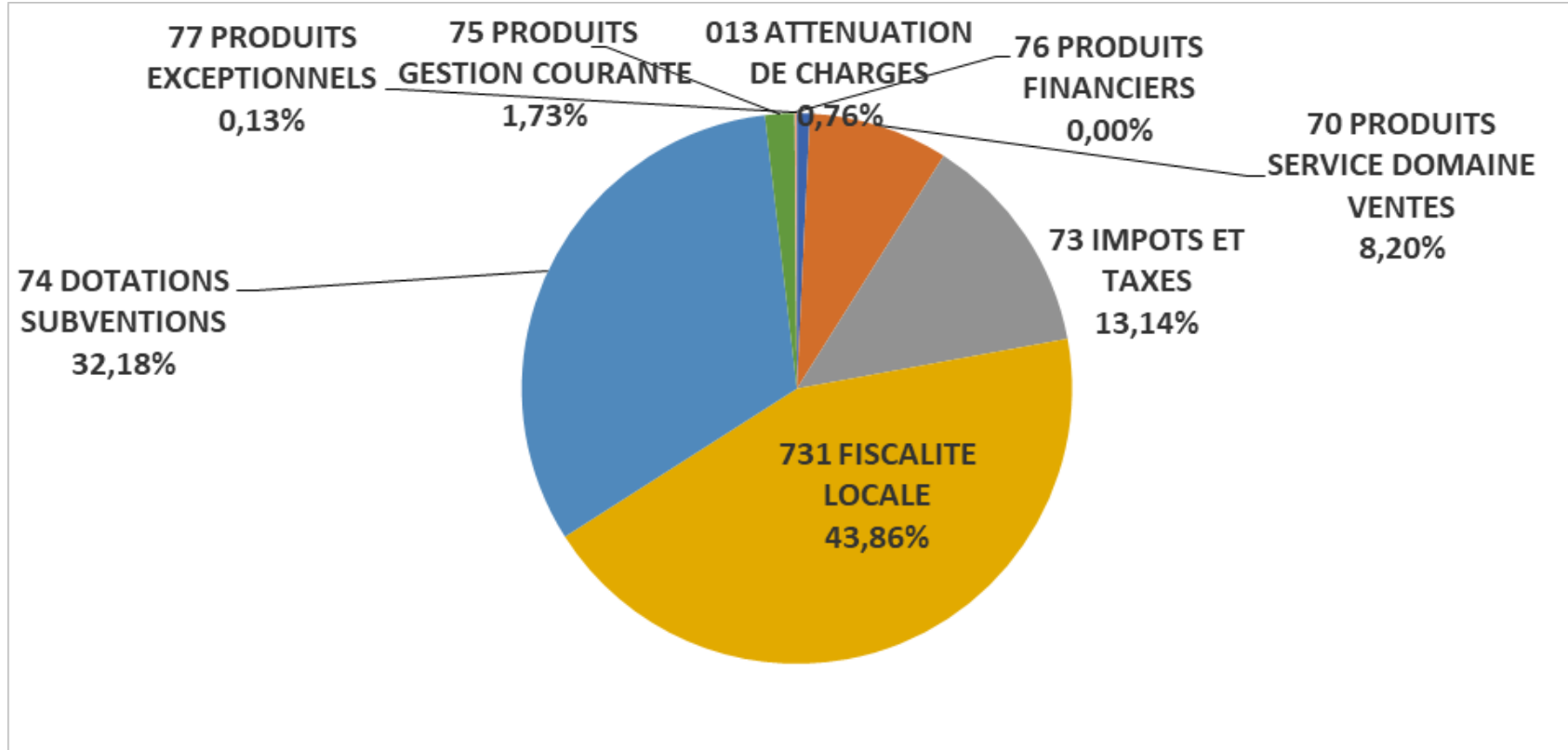
Locations : logements communaux (9 687 €) + salle po (6 907 €) + Bréhédigan (6 002 €) + presbytère (4 581 €)

- **Chapitre 77 : + 2 353 €, + 354%**

Amende suite dommages gendarmerie



Recettes de fonctionnement



Fonctionnement - Ratios de recettes

	CFU 2024	CFU 2025
POPULATION TOTALE	2 325	2 312
PRODUITS DE FONCTIONNEMENT / HAB	987 €	1 032 €
PRODUITS IMPOTS / HAB	456 €	455 €
IMPOTS / PRODUITS DE FONCTIONNEMENT	46,23 %	44,09 %

Références départementales 2024 sur strate 2 000 à 3 499 hab.

PRODUITS DE FONCTIONNEMENT PAR HAB.	1 101 €
PRODUITS IMPOTS PAR HAB.	520 €
IMPOTS / PRODUITS DE FONCTIONNEMENT	47,27 %

Résultat de fonctionnement

Un excédent de + 626 978 €

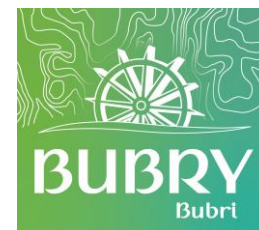
Un excédent reporté de 1 777 287 €

Un résultat de clôture de + 2 404 264 €

FONCTIONNEMENT	
	REALISE
DEPENSES 2025	1 780 578,00
RECETTES 2025	2 407 555,64
RESULTAT 2025	626 977,64
RESULTAT FONCTIONNEMENT 2024 REPORTE	1 777 286,77
RESULTAT CUMULE FONCTIONNEMENT 2025	2 404 264,41

	CFU 2024	CFU 2025	Variation 24/25	
EPARGNE DE GESTION	456 010,43	665 781,50	209 771,07 €	46 %
EPARGNE BRUTE	448 855,44	661 027,56	212 172,12 €	47 %
EPARGNE NETTE	417 694,80	642 629,06	224 934,26 €	54 %

- Epargne de gestion : RRF – DRF, hors intérêts de la dette
- Epargne brute : Epargne de gestion – intérêts de la dette
- Epargne nette : Epargne brute – remboursement du capital



Section d'investissement

Résultat 2025 : - 479 892 €

Dépenses réelles (RAR compris) : 1 018 533 €

Recettes réelles (RAR compris) : 539 430 €

2025 = Préfiguration des investissements 2026

***Les principaux investissements
réalisés sur 2025***

Construction de la salle de sports : 382 008 €



Voirie rurale : 139 686 €



Secteurs de :

- - Talvern
- - Coscodo
- - St Clément
- - Manéantoux
- - St Hervé
- - Kerorguen

pour un total de 3 390 ml

Rénovation des sanitaires des écoles : 117 884 €





***Aménagement des
accès au futur
EHPAD/salle de sports :
38 832 €***

Rénovation du funéraire : 26 969 €



Vestiaires de foot – sécurisation et changement de la chaudière : 9 925 €

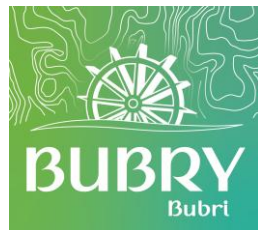


Eclairage public et enfouissement des réseaux : 125 211 €

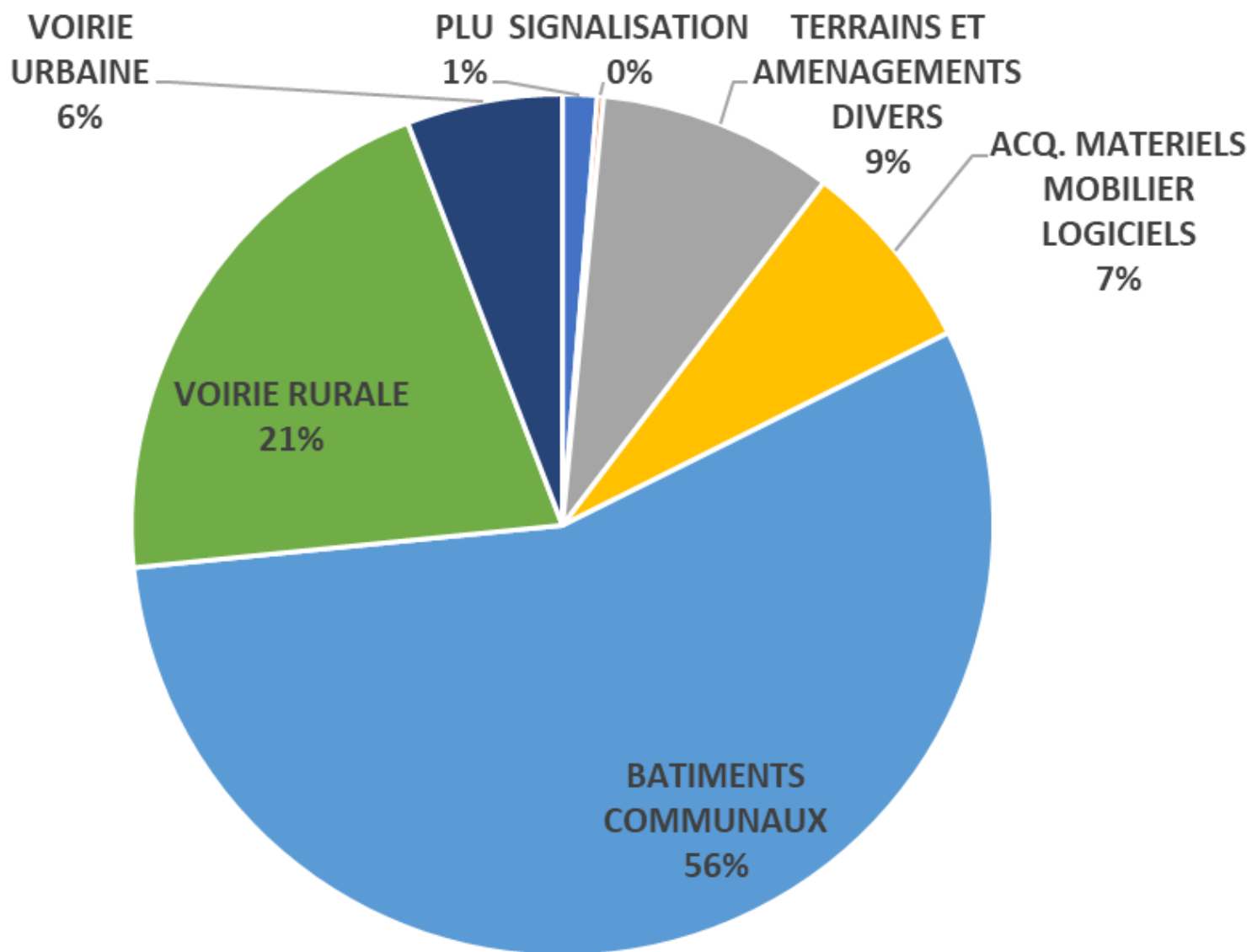
Aménagement de l'espace public (jeux collectifs, table de teqball, sculpture ...) : 20 957 €

Achat d'un véhicule électrique pour les services techniques : 16 066 €

Travaux dans les églises : 7 262 €



Dépenses d'équipement



Investissement - Ratios de dépenses

	CFU 2024	CFU 2025
POPULATION TOTALE	2 325	2 312
EMPLOIS D'INVESTISSEMENT PAR HAB.	607 €	292 €
DEPENSES D'EQUIPEMENT PAR HAB.	593 €	284 €

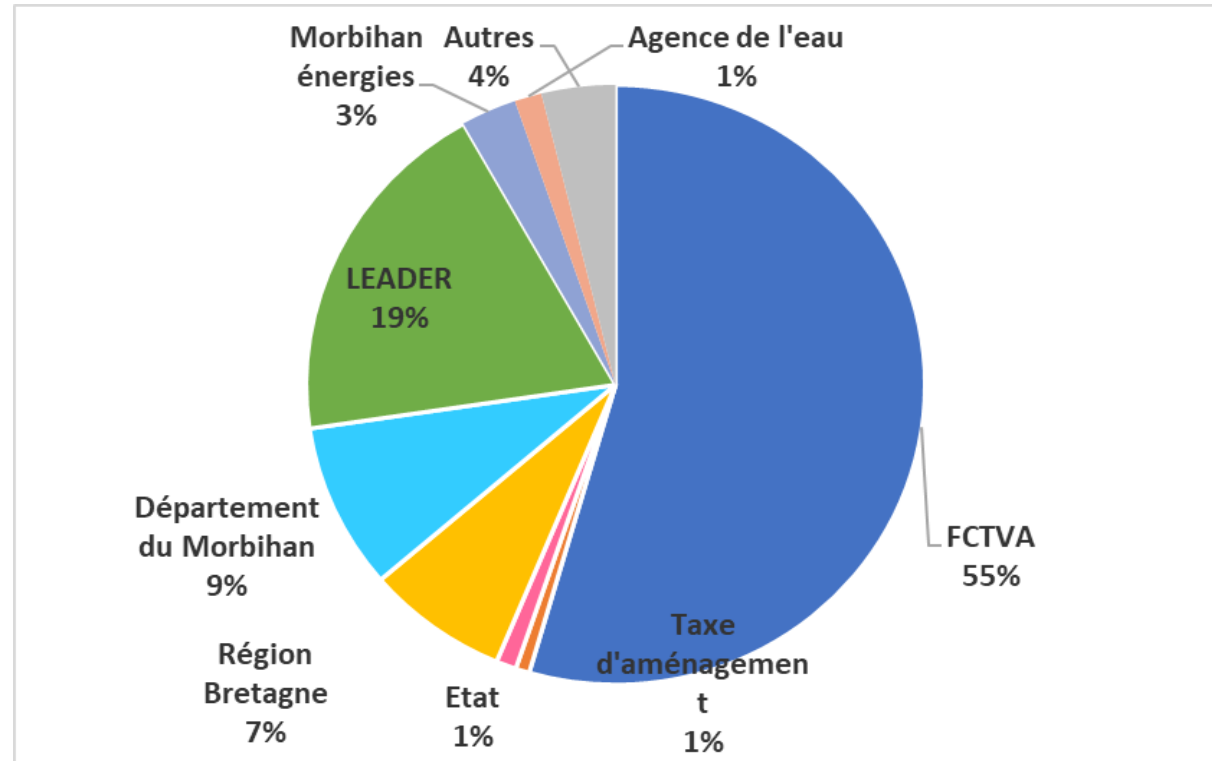
Références départementales 2024 sur strate 2 000 à 3 499 hab.

Emplois d'investissement par hab.	638 €
Dépenses d'équipement par hab.	535 €

Recettes d'investissement

Subventions d'équipement 2025	
Etat - DETR 2024 - Petits travaux	4 256 €
Région - Bien vivre - Travaux salle polyvalente	30 000 €
Département - PST 2024 - Démolition local théâtre	6 628 €
Departement - PST 2022 - Travaux salle polyvalente	7 694 €
Departement - PST 2023 - Equipement salle polyvalente	2 167 €
Departement - Accessibilité salle polyvalente	1 243 €
Departement - PST 2023 - Amenagement square Bing	1 086 €
Departement - PST 2024 - Remplacement chaudière stade de foot	10 516 €
Département - PST 2022 - Rénovation local commercial	4 760 €
Département - Voirie 2023	1 900 €
Leader - Travaux rénovation salle polyvalente	77 143 €
Morbihan énergies - Rénovation luminaires place Macroom	1 966 €
Morbihan énergies - Rénovation 16 luminaires	3 305 €
Morbihan énergies - Remplacement luminaires Saint Yves	362 €
Morbihan énergies - Rénovation 33 luminaires	5 867 €
Morbihan énergies - Remplacement luminaires Rue des Bruyères	220 €
Agence de l'eau - démolition local théâtre	5 728 €
Participation Porh Sant Ewan - Travaux rénovation salle des associations St Yves	14 965 €
Participation Travaux Comité de chapelle St Guenaël	560 €
TOTAL	180 366 €

Recettes d'investissement



RECETTES REELLES D'INVESTISSEMENT	
FCTVA	219 599 €
Taxe d'aménagement	2 928 €
Etat	4 256 €
Région Bretagne	30 000 €
Département du Morbihan	35 994 €
LEADER	77 143 €
Morbihan énergies	11 720 €
Agence de l'eau	5 728 €
Autres	15 525 €
TOTAL	180 366 €

Restes à réaliser 2025 - Dépenses

RAR 2025 - DEPENSES	DEPENSES
Enfouissement réseaux rues Ste Hélène et Kerhélène	73 284,00 €
Eclairage public - rue des horizons	3 624,00 €
Aménagements divers (maçonnerie)	8 838,60 €
Budget participatif aménagement aire table teqball	976,90 €
Salle de sports - Honoraires mandataire	67 256,68 €
Salle de sports - Mandat	104 876,57 €
Sanitaires écoles - Moe	1 716,00 €
Sanitaires écoles - Travaux	26 245,36 €
Travaux et mise aux normes Eglises	5 368,73 €
Travaux rénovation du funé	15 538,66 €
Porte acoustique - Bureau du Maire	2 304,00 €
Vieux bâtiment La Feuillaison - étude structurelle	3 360,00 €
Programme voirie rurale 2025 - Moe	6 600,00 €
Accès salle de sports Ehpad - Moe	23 796,00 €
Total RAR DEPENSES	343 785,50 €

Restes à réaliser 2025 - Recettes

RAR 2025 - RECETTES	RECETTES
Etat - DETR 2023 - Petits travaux	1 381,00 €
Etat - DETR 2024 - Rénovation sanitaires des écoles	13 756,00 €
Département - PST 2024 - Achat véhicule service technique	4 510,07 €
Département - Travaux église du bourg	4 329,00 €
Département - PST 2024 - Démolition local théâtre	3 400,56 €
Département - PST 2024 - Rénovation sanitaires des écoles	28 500,30 €
Morbihan énergies - Extension éclairage public rue des horizons	906,00 €
Morbihan énergies - Effacement réseaux rue de Kerhélène / Sainte-Hélène	12 201,00 €
Caf - Réalisation d'une sculpture	1 577,00 €
Caf - Achat Mini bus	16 000,00 €
Ademe - Chaufferie bois école Teir Dervenn	5 888,57 €
Agence de l'eau - Démolition local théâtre	9 546,00 €
Total RAR RECETTES	101 995,50 €

Pour résumer,

- 656 K€ de dépenses d'équipement
- 180 K€ de subventions d'équipement
- 344 K€ de RAR dépenses
- 102 K€ de RAR recettes

Résultat d'investissement

Un déficit de – 237 312 €

Un déficit reporté de 242 579 €

Un résultat de clôture de – 721 682 € (RAR compris)

INVESTISSEMENT			
	REALISE	RAR	TOTAL
DEPENSES 2025	674 747,45	343 785,50	1 018 532,95
RECETTES 2025	437 434,96	101 995,50	539 430,46
RESULTAT 2025	- 237 312,49	- 241 790,00	- 479 102,49
RESULTAT INVESTISSEMENT 2024 REPORTE	- 242 579,16		- 242 579,16
RESULTAT CUMULE INVESTISSEMENT 2025	- 479 891,65	- 241 790,00	- 721 681,65

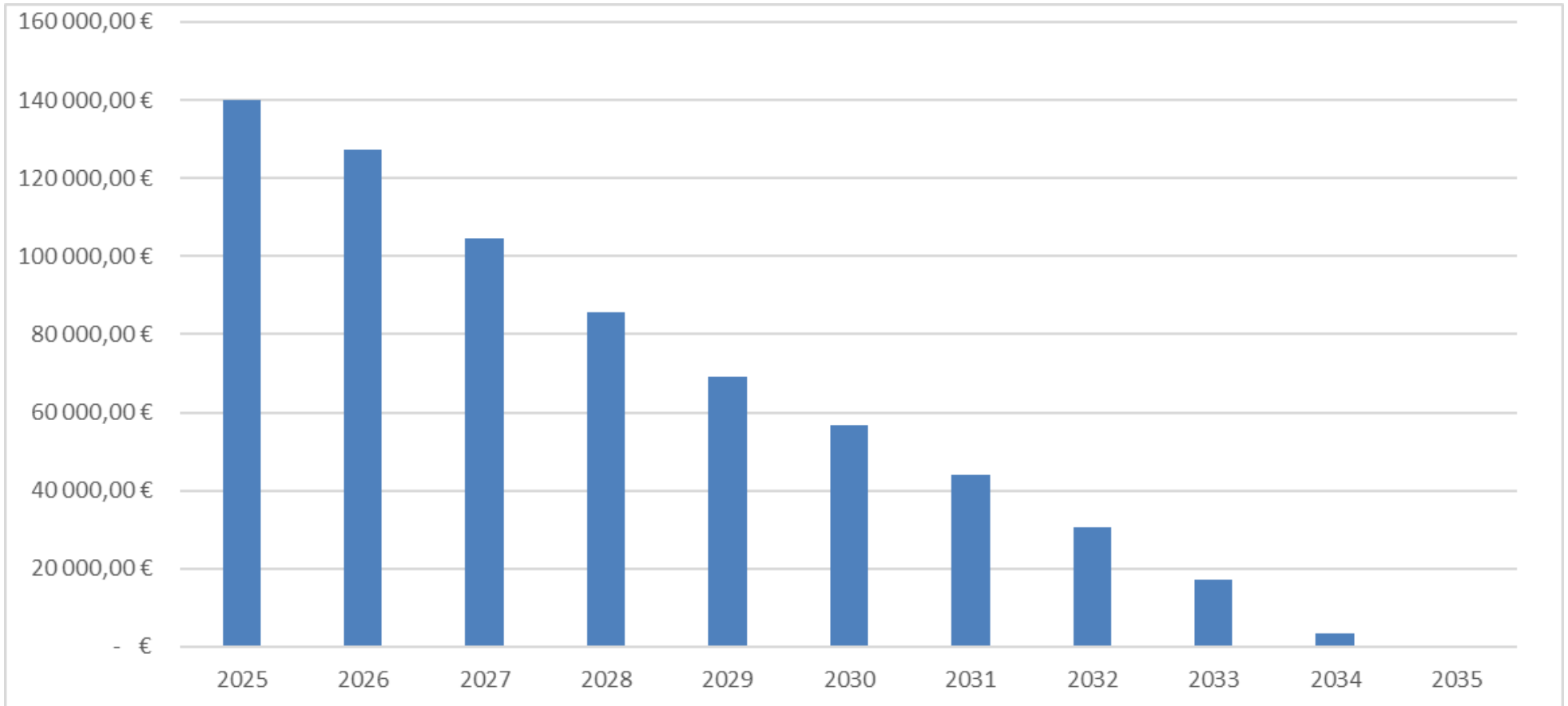
La dette communale

Capital restant dû au 31/12/2025 (encours) = **140 071 €**

N°	Organismes prêteurs	Objet de la dette	Capital emprunté	Capital restant dû au 01/01/2025	Annuité 2025	Capital restant dû au 31/12/2025
1	CFFL	INVESTISSEMENTS DIVERS	300 000,00 €	127 498,70 €	11 102,78 €	116 395,92 €
2	Crédit foncier	CHAUMIERE SAINT YVES	116 000,00 €	29 590,70 €	5 915,26 €	23 675,44 €
TOTAL			416 000,00 €	157 089,40 €	17 018,04 €	140 071,36 €

- Dette par habitant : **61 €** *Moy. Dépt. 2024 : 648 €*
- Capacité de désendettement (Capital restant dû / Epargne brute) : **0,2 année** (0,3 en 2023)

Extinction naturelle de la dette



Budget annexe – Lotissement Len Bras

Dépenses : Etudes (1 940 €) + travaux (44 089 €)

Recettes : Subvention départementale (6 183 €) et Morbihan énergies (1 358 €)

FONCTIONNEMENT	
	REALISE
DEPENSES 2025	213 869,96
RECETTES 2025	221 411,30
RESULTAT 2025	7 541,34
RESULTAT FONCTIONNEMENT 2024 REPORTE	21 076,66
RESULTAT CUMULE FONCTIONNEMENT	28 618,00
INVESTISSEMENT	
	REALISE
DEPENSES 2025	213 869,96
RECETTES 2025	167 841,37
RESULTAT 2025	- 46 028,59
RESULTAT INVESTISSEMENT 2024 REPORTE	- 167 841,37
RESULTAT CUMULE INVESTISSEMENT	- 213 869,96

Budget annexe – Maison de santé

7 cabinets loués à l'année + 3 cabinets loués en vacation : 50 588 €

Charges de fonctionnement du bâtiment : 16 377 €

Personnel communal mis à disposition : 13 220 €

FONCTIONNEMENT	
	REALISE
DEPENSES 2025	29 596,26 €
RECETTES 2025	67 493,91 €
RESULTAT 2025	37 897,65 €
RESULTAT FONCTIONNEMENT 2024 REPORTE	51 642,30 €
RESULTAT CUMULE FONCTIONNEMENT 2025	89 539,95 €
INVESTISSEMENT	
	REALISE
DEPENSES 2025	0,00 €
RECETTES 2025	587,96 €
RESULTAT 2025	587,96 €
RESULTAT INVESTISSEMENT 2024 REPORTE	-449 729,79 €
RESULTAT CUMULE INVESTISSEMENT 2025	-449 141,83 €