

DOB 2026

Rapport dans le cadre du débat d'orientations budgétaires 2026

Conseil municipal du 26 janvier 2026

1. Objet du débat d'orientations budgétaires

Objet du débat d'orientations budgétaires

Sur la base d'un rapport d'orientations budgétaires, un débat est organisé afin d'échanger sur les éléments suivants :

- ✓ Les engagements pluriannuels envisagés,
- ✓ La structure et la gestion de la dette,
- ✓ La structure et l'évolution des dépenses et des recettes,
- ✓ La structure et l'évolution des effectifs, de la masse salariale, des avantages en nature

Ce débat doit avoir lieu dans les 10 semaines précédant le vote du budget primitif.

2. Présentation de la commune nouvelle de Lamballe-Armor

Portrait de la commune nouvelle de Lamballe-Armor

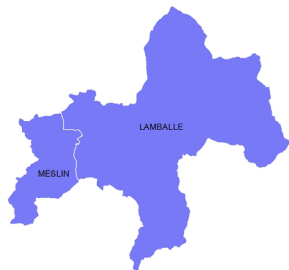
1er Janvier 1973

Fusion des communes de Lamballe, Maroué, Saint-Aaron, La Poterie et Trégomar
Création de la commune de Lamballe



1er Janvier 2016

Fusion des communes de Lamballe et Meslin
Création de la commune nouvelle de Lamballe



1er Janvier 2019

Fusion des communes de Lamballe, Morieux et Planguenoual
Création de la commune-nouvelle de Lamballe-Armor



- ✓ Le territoire de Lamballe-Armor a évolué à trois reprises depuis 1973

Portrait de la commune nouvelle de Lamballe-Armor



- ✓ 17 196 habitants (3^{ème} commune du Département)
- ✓ 130 km² (2^{ème} commune du Département)
- ✓ 25 % des habitants de Lamballe Terre & Mer
- ✓ Près de la moitié des emplois de Lamballe Terre & Mer

Les principaux partenaires locaux de la commune nouvelle



Le Centre Communal
d'Action Sociale



Lamballe-Armor
en Penthièvre

Office de Tourisme
Cap d'Erquy - Lamballe-Armor



3. Rappel des principaux points du projet municipal

Le projet municipal

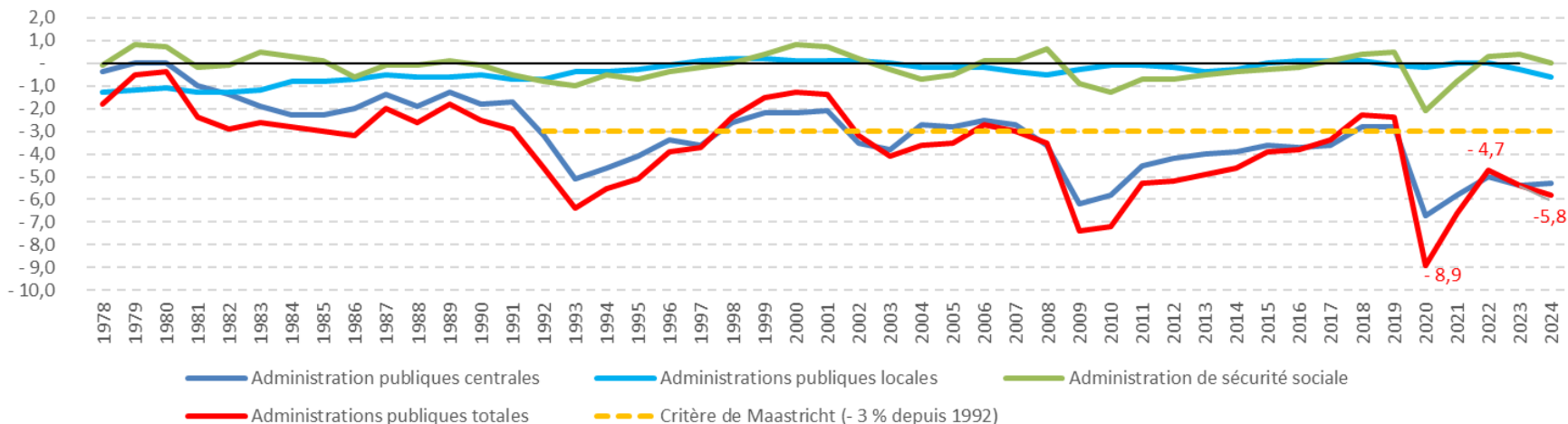
- ✓ Favoriser l'épanouissement des habitants
- ✓ Encourager la démocratie locale en proximité avec les habitants
- ✓ Préserver la qualité de vie et l'environnement naturel des habitants
- ✓ Développer les solidarités et réduire les inégalités entre les habitants



4. Le contexte national et la loi de finances pour 2026

La situation des finances publiques

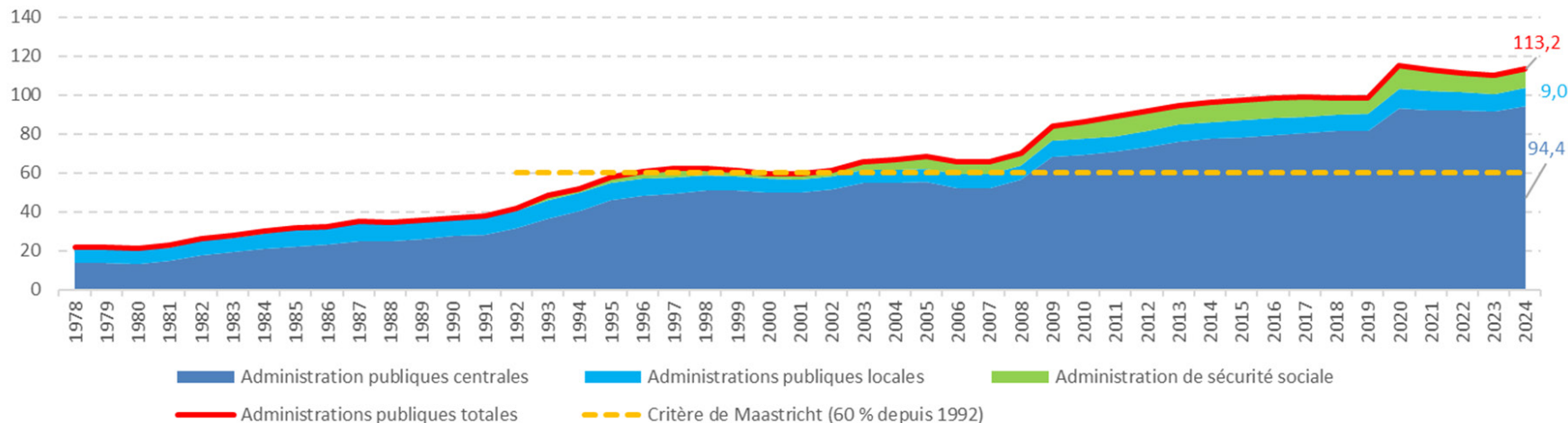
Déficit des administrations publiques en % du PIB



- Le déficit public a progressé depuis la fin des années 1970 et provient principalement de l'Etat. Il représentait 5,8 % du PIB en 2024.
- Les collectivités locales ont également présenté des déficits sur cette période mais de manière beaucoup plus mesurée (en moyenne - 0,4 %) mais cela correspond principalement à un besoin de financement pour les investissements.

La situation des finances publiques

Dettes des administrations publiques en % du PIB



- Pour financer les déficits annuels successifs, l'Etat a fait appel à la dette
- La dette publique représente 113,2 % du PIB en 2024 (3 105 Mds€) :
 - Dette de l'Etat : 94,4% du PIB (2 687 Mds€). NB : 45 Mds€ d'investissements financés en 2023
 - Dette des administrations publiques locales : 9 % du PIB (262 Mds€). NB : 77 Mds€ d'investissements en 2023.

La situation des finances publiques

La procédure de déficit excessif engagée à l'encontre de la France

Conformément aux règles de l'Union européenne, la Commission européenne a engagé depuis 2024 à l'encontre de 7 Etats, dont la France, une procédure de déficit excessif. Ces pays doivent faire des propositions afin de revenir aux seuils des critères de Maastricht. A défaut, une pénalité financière pourrait théoriquement s'appliquer.

Une dégradation de la note financière de la France par les agences de notations

Plusieurs agences de notations financières ont dégradé la note financière de la France au 1^{er} semestre et au 2nd semestre 2025

Une augmentation des taux d'intérêt auxquels la France emprunte

L'écart de taux entre la France et l'Allemagne s'est accru. La France emprunte actuellement aux mêmes taux que plusieurs pays du sud de l'Europe (3,4 % pour un emprunt sur 10 ans).

Projet de loi de finances 2026 et projet de loi de financement de la sécurité sociale

PLF 2026

Projet de loi
de finances
pour 2026

LFSS 2026

Loi de
financement de
la sécurité
sociale pour
2026

Un déficit prévisionnel de 124 Mds€ :

Recettes de l'Etat	402 Mds€
- Dépenses de l'Etat	526 Mds€
= Déficit prévisionnel	124 Mds€

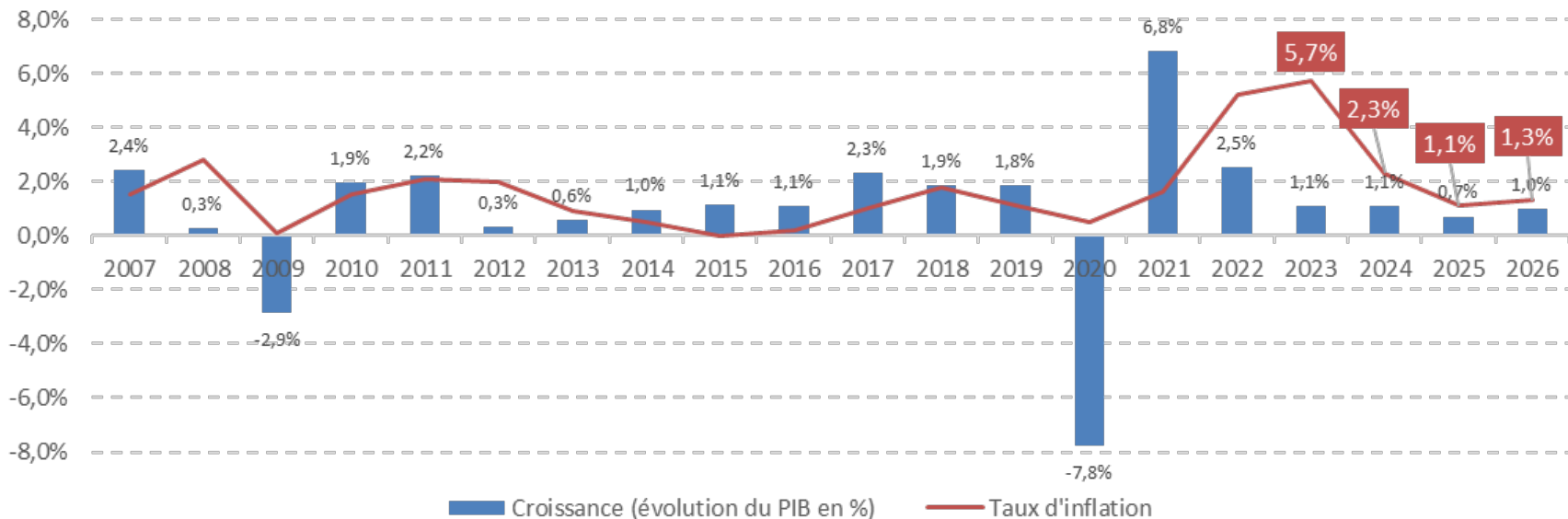
Un objectif annoncé d'économies de 31 Mds€ en 2026 :

- 17 Mds€ de diminution de dépenses publiques
- 14 Mds€ d'augmentation des recettes
- Participation des collectivités : 5 Mds€ annoncés, mais devrait dépasser les 8 Mds€

Suspension du calendrier d'augmentation de l'âge légal de départ à la retraite (gel jusqu'en 2028)

Projet de loi de finances 2026 – les hypothèses du gouvernement

Croissance économique et inflation



Projet de loi de finances 2026

PLF 2026

Projet de loi
de finances
pour 2026

Au moins
5 Mds€
d'économies
dirigées vers les
collectivités



1

Dilico : reconduction et doublement : - **1 Mds€**
Impact pour LA : la ville ne serait pas concernée

2

Plafonnement de la TVA reversée aux collectivités : ≈ - **0,6 Mds€**
La ville n'est pas concernée

3

FCTVA : exclusion des dépenses de fonctionnement
Impact pour LA : -50K€

4

Diminution de plusieurs dotations dont le fonds vert : ≈ - **0,5 Mds€**
Impact LA : pas estimé à ce jour

Une stabilité annoncée de la DGF, mais des compensations fiscales fortement diminuées pour alimenter les dotations de compensation : ≈ - **0,5 Mds€**
Impact LA : - 270 K€ de compensations fiscales

5

Hausse des cotisations employeurs pour la CNRACL (+ 3 points) : + **1,3 Mds€ pour 2026**
Impact LA : + 116 K€

Pour rappel :

LFSS 2025

Loi de
financement de
la sécurité
sociale pour
2025



Impact PLF 2026 (et LFSS 2025) : a minima – 436 K€ en 2026.

En « contrepartie », le gouvernement annonce un « grand chantier de simplification des normes » pour les collectivités.

L'avis du haut conseil des finances publiques

PLF 2026

Projet de loi
de finances
pour 2026

- Le haut conseil des finances publiques est un organisme indépendant, composé d'experts qui rend un avis sur les PLF et la LPFP depuis 2013
- Pour 2026, il estime que « *scénario économique qui lui a été soumis repose sur des hypothèses optimistes* »
- De plus, « *il est indispensable de poursuivre dans la durée l'effort de redressement des comptes.* »

5. Aperçu du compte financier unique 2025

Aperçu du compte financier unique 2025

Variables de pilotage	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Encours de la dette	23 876 750	23 924 477	21 676 966	22 850 883	23 632 748	23 671 311	21 538 633
Epargne brute	2 917 199	3 813 081	3 933 122	3 386 659	3 634 445	4 721 587	4 786 147
Epargne nette	832 306	1 573 308	1 685 611	1 524 576	1 416 310	2 260 149	2 210 584
Délai de désendettement	8,2	6,3	5,5	6,7	6,5	5,0	4,5

Compte financier unique 2025 estimé : une situation financière saine.

La capacité d'autofinancement est proche de 2024. La diminution de l'encours de dette permet d'améliorer le délai de désendettement. Celui-ci devrait s'élever à 4,5 années en légère amélioration par rapport à 2024 et meilleur que la prospective simulée l'année dernière lors du DOB 2025

6. La prospective financière

Prospective financière : rappel de la méthode

Obligation législative

Equilibre budgétaire annuel

Equilibre budgétaire annuel,
classique, pour le budget primitif

- Equilibre des recettes et des dépenses
- Sincérité des inscriptions budgétaires, dont inscription des dépenses obligatoires
- Remboursement du capital de la dette par l'autofinancement
- Concerne les budgets (primitifs, supplémentaire, décisions modificatives)

Règle de bonne gestion

Equilibre pluriannuel

Equilibre de la prospective, sur la
période du mandat

- Concerne la solvabilité financière, la capacité à rembourser la dette : la capacité de désendettement en année (stock de dette/épargne brute)
- Concerne les comptes administratifs, la réalisation des budgets

L'analyse prospective a été réalisée pour le budget principal mais il a également été tenu compte des budgets annexes

L'analyse financière prospective a été réalisée sur une période allant au-delà du mandat municipal, jusqu'en 2028

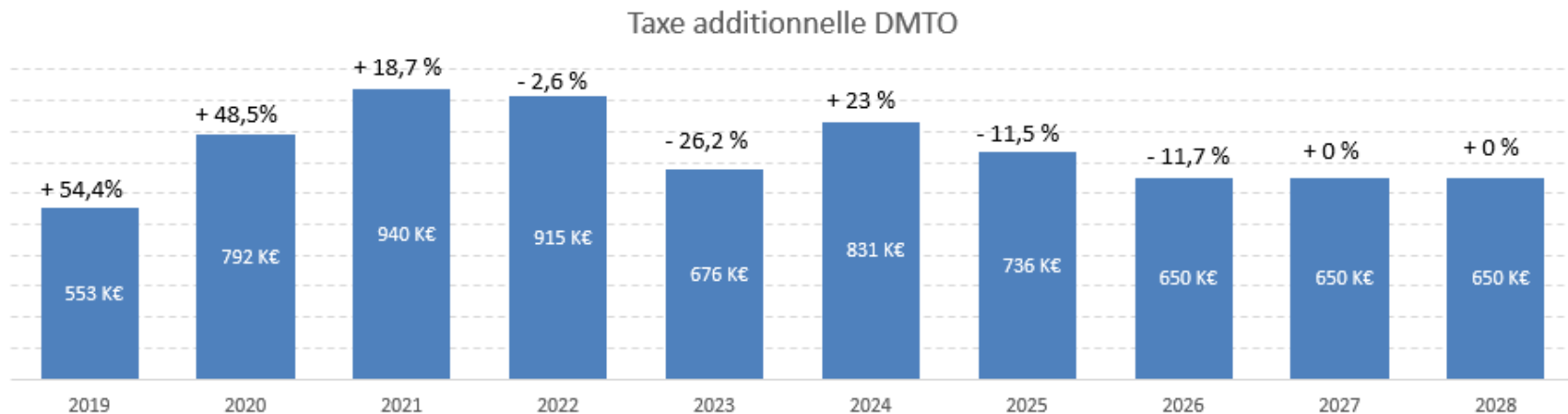
La prospective financière

- ✓ **Les hypothèses en recettes de fonctionnement**
 - Produits des services : prise en compte de la fermeture de plusieurs salles pour cause de travaux, baisse de la billetterie de la salle de spectacle le Quai des rêves.
 - Fiscalité :
 - Revalorisation nominale des bases fiscales : + 0,8 %
 - Progression physique des bases : hypothèse prudente fondée sur la rétrospective fiscale
 - Taux de fiscalité : stabilité
 - Droits de mutation à titre onéreux : 650 K€ pour 2026 et pour la période
 - Autre fiscalité : stabilité ou légère progression cohérente avec les évolutions rétrospectives. Il s'agit de la taxe sur les pylônes électriques, taxe sur les déchets stockés, droits de place, taxe communale sur la consommation finale d'électricité, IFER éolien.
 - Compensations fiscales : diminution des compensations fiscales pour 2026 de 20 %, soit – 270 K€ pour 2026
 - FPIC : ce fonds de péréquation bénéficie à l'Agglomération et aux communes. Diminution du FPIC de 10 K€ par an sur la période (190 K€ pour 2026). Il faut noter une vigilance quant à l'éligibilité à ce fonds pour les années à venir.
 - Suppression du FCTVA de fonctionnement dès 2026

La prospective financière

- ✓ **Les hypothèses des autres dépenses de fonctionnement**
 - Une légère augmentation des subventions versées aux associations et organismes extérieurs
 - Une subvention pour le CCAS à hauteur de 25 K€ pour 2026
 - Taux d'intérêt : une stabilité des taux sur la période (2,5 %)
 - Mutualisation : facturation en directe par Lamballe Terre et Mer, et non plus pour partie via les attributions de compensation (gain en termes de lisibilité)

La prospective financière



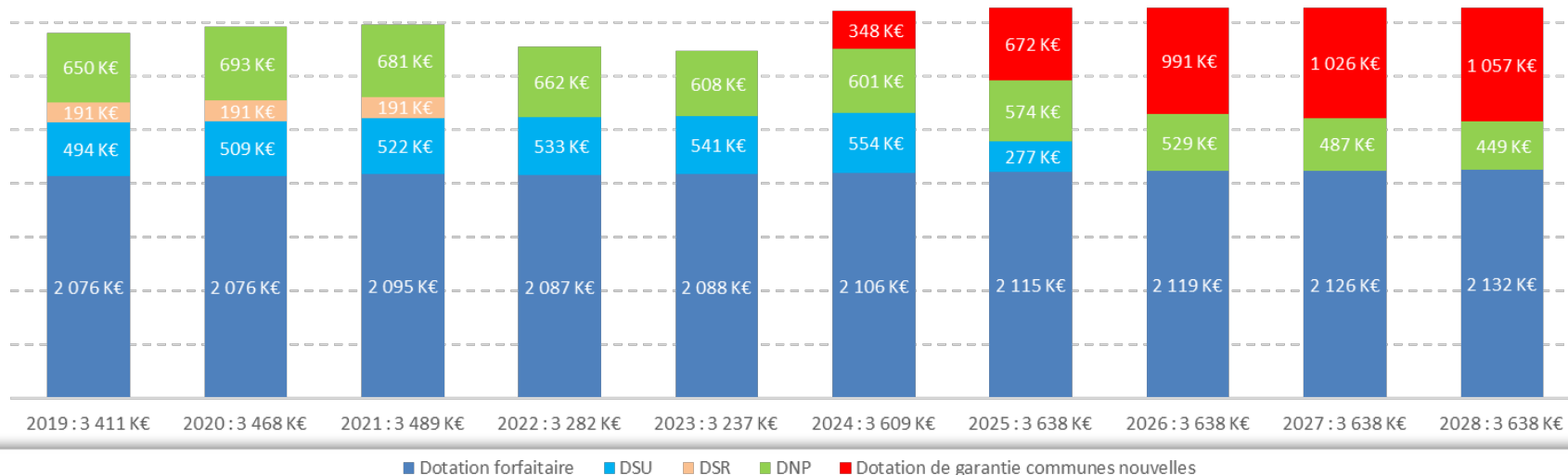
- ✓ Hypothèse prudente même si le territoire est dynamique : 650 K€ par an sur la période.

La prospective financière

✓ Les hypothèses en recettes de fonctionnement

- DGF : à législation constante une perte d'éligibilité à la dotation de solidarité urbaine (DSU) en 2026
- Mais une compensation grâce à la dotation de garantie des communes nouvelles mise en place depuis 2024. Celle-ci devrait compenser les diminutions de la dotation de solidarité rurale, de la dotation de solidarité urbaine et de la dotation nationale de péréquation, et permettre à la commune d'avoir un montant de DGF constant sur les années à venir.

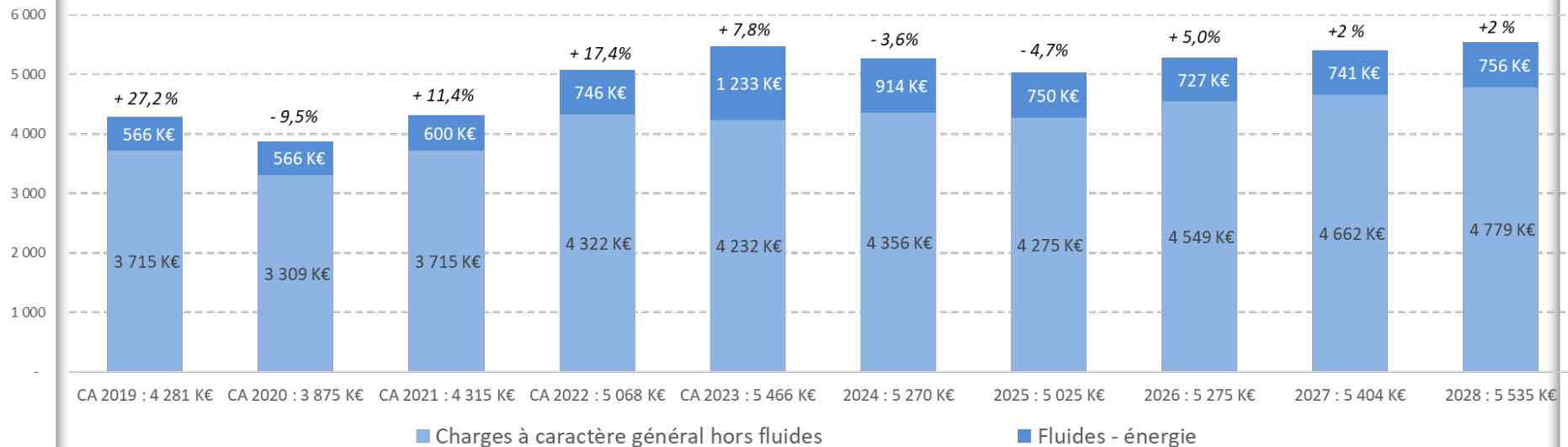
Dotation globale de fonctionnement



La prospective financière

✓ Les hypothèses en dépenses de fonctionnement

Charges à caractère général en K€



Des hausses concernant les assurances, les dépenses informatiques, des abonnements payés en totalité par Lamballe-Armor et des hausses de frais de formation.

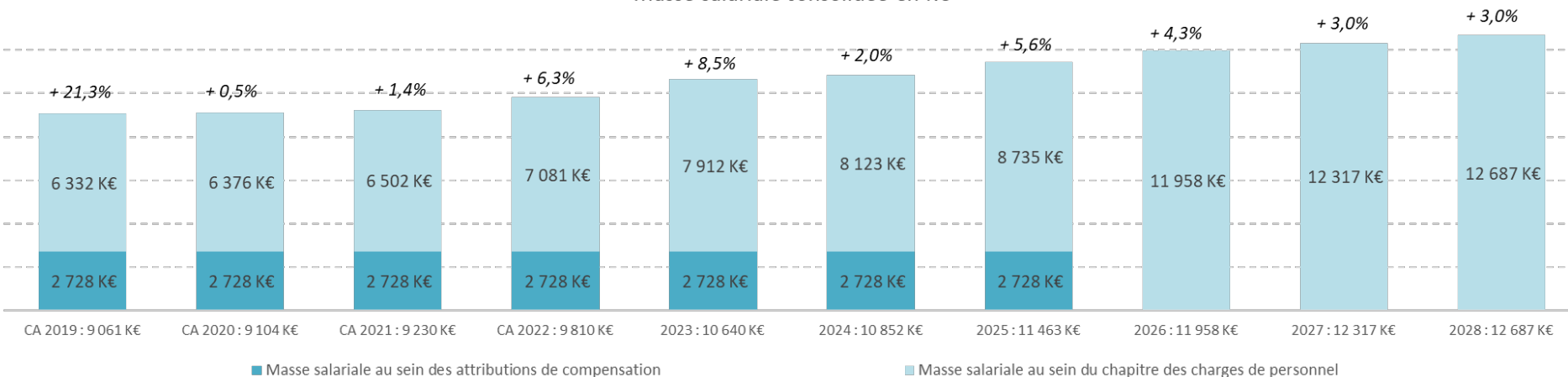
La prospective financière

✓ Les hypothèses pour la masse salariale :

Pour 2026, il a été pris en compte :

- Les effets du glissement-vieillesse-technicité (GVT) : avancements d'échelons, grades, impact des mesures catégorielles et statutaires, hausses de cotisations
- Une estimation des postes validés en 2025 mais qui n'ont pas encore pu être pourvus
- La nouvelle organisation ville-agglomération dont la fin d'une partie de la masse salariale au sein des attributions de compensation

Masse salariale consolidée en K€



La prospective financière

Une ambitieuse programmation pluriannuelle des investissements (PPI) :

DEPENSES en K€

Inscriptions budgétaires nouvelles au PPI
Reports des années précédentes
Inscriptions budgétaires totales au PPI

Estimation réalisations dépenses d'investissement

75%

RECETTES en K€

Inscriptions PPI
Reports
BG

Estimation réalisations subventions

75%

2026	2027	2028	Total 2026-2028
------	------	------	-----------------

9 836	7 580	4 900	30 651
1 288	2 642	2 428	7 742
11 124	10 222	7 328	38 394

8 343	7 667	5 496	21 506
--------------	--------------	--------------	---------------

2026	2027	2028	Total 2026-2028
------	------	------	-----------------

612	1 308	352	4 372
2 174	662	468	5 488
2 786	1 969	820	9 861

2 089 352,95	1 477 106,48	615 030,39	4 181
---------------------	---------------------	-------------------	--------------

- Des dépenses d'investissement estimées à 21,5 M€ sur la période 2026-2028 (taux de réalisation de 75 % appliquées aux prévisions budgétaires)
- Subventions d'investissement : prise en compte des subventions pour lesquelles un arrêté de notification a été reçu ou qui sont considérées comme probables au regard des projets
- Autres recettes d'investissement : simulation du FCTVA, des cessions d'immobilisations, et de la taxe d'aménagement

Cette programmation sera revue dans le cadre du prochain mandat municipal

Le plan pluriannuel d'investissement

Libellé de l'opération	Programmation 2026-2028 (en K€)			
	Projet 2026	Projet 2027	Projet 2028	Total
Sous-total SERVICES GENERAUX dépenses récurrentes	555	555	555	1 665
Sous-total SERVICES GENERAUX recettes récurrentes	8	8	8	23
POLICE MUNICIPALE	150			150
MODERNISATION HOTEL DE VILLE	100	100	100	300
RENOVATION MAIRIE DE MESLIN	500			500
ETUDE STRATEGIE PATRIMONIALE	50			50
RENOVATION ENERGETIQUE HOTEL DE VILLE - CONTRAT DE TERRITOIRE	100			100
Sous-total SERVICES GENERAUX dépenses particulières	800	100	100	1 000
Sous-total SERVICES GENERAUX recettes particulières	100	-	-	100
TOTAL SERVICES GENERAUX DÉPENSES	1 355	655	655	2 665
TOTAL SERVICES GENERAUX RECETTES	108	8	8	123
Sous-total EQUIPEMENTS SCOLAIRES dépenses récurrentes	240	240	240	720
GROUPE SCOLAIRE LA POTERIE	1 300	900		2 200
GROUPE SCOLAIRE LA POTERIE - SUBVENTION REGION	210			210
Sous-total EQUIPEMENTS SCOLAIRES dépenses particulières	1 300	900	-	2 200
Sous-total EQUIPEMENTS SCOLAIRES recettes particulières	210	-	-	210
TOTAL EQUIPEMENTS SCOLAIRES DÉPENSES	1 540	1 140	240	2 920
TOTAL EQUIPEMENTS SCOLAIRES RECETTES	210	-	-	210

Le plan pluriannuel d'investissement

Libellé de l'opération	Programmation 2026-2028 (en K€)			
	Projet 2026	Projet 2027	Projet 2028	Total
Sous-total EQUIPEMENTS CULTURELS MUNICIPAUX dépenses récurrentes	40	20	20	80
SALLE PIERRE LANOE - TRAVAUX DE RENOVATION	100	1 500	1 200	2 800
SALLE DES FETES PLANGUENOUAL	90			90
SALLE SOCIO CULTURELLE EOLE - MORIEUX	65			65
SALLE PIERRE LANOE		400		400
Sous-total EQUIPEMENTS CULTURELS MUNICIPAUX dépenses particulières	255	1 500	1 200	2 955
Sous-total EQUIPEMENTS CULTURELS MUNICIPAUX recettes particulières	-	400	-	400
TOTAL EQUIPEMENTS CULTURELS MUNICIPAUX DÉPENSES	295	1 520	1 220	3 035
TOTAL EQUIPEMENTS CULTURELS MUNICIPAUX RECETTES	-	400	-	400
BIBLIOTHEQUE - REAMENAGEMENT INTERIEUR	300			300
BIBLIOTHEQUE CYBER MESLIN	50			50
BIBLIOTHEQUE MORIEUX	51			51
Sous-total BIBLIOTHEQUE MUNICIPALE dépenses particulières	401	-	-	401
TOTAL BIBLIOTHEQUE MUNICIPALE DÉPENSES	401	-	-	401
TOTAL BIBLIOTHEQUE MUNICIPALE RECETTES	-	-	-	-
Sous-total CENTRE CULTUREL dépenses récurrentes	20	20	20	60
Sous-total CENTRE CULTUREL dépenses particulières	-	-	-	-
Sous-total CENTRE CULTUREL recettes particulières	-	-	-	-
TOTAL CENTRE CULTUREL DÉPENSES	20	20	20	60
TOTAL CENTRE CULTUREL RECETTES	-	-	-	-

Le plan pluriannuel d'investissement

Libellé de l'opération	Programmation 2026-2028 (en K€)			
	Projet 2026	Projet 2027	Projet 2028	Total
Sous-total PATRIMOINE HISTORIQUE ET RELIGIEUX dépenses récurrentes	50	50	50	150
MUSEE MATHURIN MEHEUT - PARTICIPATION	19	19	19	57
EGLISE ST-JEAN - CLOCHER ET ORGUE	130			130
EGLISE MESLIN	40	100	50	190
EGLISE MORIEUX	60			60
Sous-total PATRIMOINE HISTORIQUE ET RELIGIEUX dépenses particulières	249	119	69	437
TOTAL PATRIMOINE HISTORIQUE ET RELIGIEUX DÉPENSES	299	169	119	587
TOTAL PATRIMOINE HISTORIQUE ET RELIGIEUX RECETTES	-	-	-	-
Sous-total EQUIPEMENTS SPORTIFS ET DE PLEIN AIR dépenses récurrentes	20	20	20	60
PLAN D'EAU VILLE GAUDU - ETUDES/TRAVAUX	20	30	30	80
PLAN D'EAU VILLE GAUDU - ESPACES RECREATIFS	130			130
PARC DE LA COLLEGIALE NOTRE DAME	30			30
RESTAURATION LANDE DU GRAS MESLIN	21			21
ESPACE MURIGNEUX	30			30
Sous-total EQUIPEMENTS SPORTIFS ET DE PLEIN AIR dépenses particulières	231	30	30	291
Sous-total EQUIPEMENTS SPORTIFS ET DE PLEIN AIR recettes particulières	-	-	-	-
TOTAL EQUIPEMENTS SPORTIFS ET DE PLEIN AIR DÉPENSES	251	50	50	351
TOTAL EQUIPEMENTS SPORTIFS ET DE PLEIN AIR RECETTES	-	-	-	-

Le plan pluriannuel d'investissement

Libellé de l'opération	Programmation 2026-2028 (en K€)			
	Projet 2026	Projet 2027	Projet 2028	Total
Sous-total AUTRES EQUIPEMENTS MUNICIPAUX dépenses récurrentes	576	566	566	1 708
SANITAIRES AUTOMATIQUES	150	150	150	450
CTM - CTRE TECHN MUNICIPAL	100	100	100	300
PLU - DOC URBA PREVISIONNEL	20			20
REPLACEMENT BALAYEUSE	240			240
CENTRE TECHNIQUE LITTORAL	10			10
RACHAT LTM BIENS MUTUALISES	600			600
Sous-total AUTRES EQUIPEMENTS MUNICIPAUX dépenses particulières	1 120	250	250	1 620
Sous-total AUTRES EQUIPEMENTS MUNICIPAUX recettes particulières	-	-	-	-
TOTAL AUTRES EQUIPEMENTS MUNICIPAUX DÉPENSES	1 696	816	816	3 328
TOTAL AUTRES EQUIPEMENTS MUNICIPAUX RECETTES	-	-	-	-
ENVELOPPE ACQUISITIONS FONCIERES	440			440
Sous-total ACQUISITIONS FONCIERES dépenses particulières	440	-	-	440
Sous-total ACQUISITIONS FONCIERES recettes particulières	-	-	-	-
TOTAL ACQUISITIONS FONCIERES DÉPENSES	440	-	-	440
TOTAL ACQUISITIONS FONCIERES RECETTES	-	-	-	-
Sous-total ENVIRONNEMENT dépenses récurrentes	40	40	40	120
SCHEMA DIRECTEUR CYCLABLE	500	350	350	1 200
Sous-total ENVIRONNEMENT dépenses particulières	500	350	350	1 200
Sous-total ENVIRONNEMENT recettes particulières	-	-	-	-
TOTAL ENVIRONNEMENT DÉPENSES	540	390	390	1 320
TOTAL ENVIRONNEMENT RECETTES	-	-	-	-

Le plan pluriannuel d'investissement

Libellé de l'opération	Programmation 2026-2028 (en K€)			
	Projet 2026	Projet 2027	Projet 2028	Total
Sous-total VOIRIE dépenses récurrentes	1 432	1 000	1 000	3 432
AMENAGEMENT BOURG MESLIN	340			340
RESEAUX EAUX PLUVIALES	50	180		230
LAMBALLE 2025 - OPERATION 1 (2023-cheminement le long du Haras, 2024-square Mathurin Méheut + rue Papegault, 2025-rue du Jeu de Paume, 2027-rue Général de Gaulle - carrefour Saint Martin)		450		450
LAMBALLE 2025 - OPERATION 2 (2023-parking des Tanneurs partie ouest, 2024-rue et impasse du Bourg Hurel, 2025-rue de Bouin, 2026-secteur Pont Calmet)	272	50		322
LOGEMENTS SOCIAUX RESIDENCE DU PARC - PLANGUENOUAL	40			40
AMENAGEMENT DE LA CENTRALITE - PLANGUENOUAL	10			10
VOIRIE 2026 - St Aaron - abords RD768 en traversée de La Doberie	250			250
AMENAGEMENT BOURG DE MESLIN - PARTICIP COUCHE ROULEMENT	40			40
Sous-total VOIRIE dépenses particulières	962	680	-	1 642
Sous-total VOIRIE recettes particulières	40	-	-	40
TOTAL VOIRIE DÉPENSES	2 394	1 680	1 000	5 074
TOTAL VOIRIE RECETTES	40	-	-	40

Le plan pluriannuel d'investissement

Libellé de l'opération	Programmation 2026-2028 (en K€)			
	Projet 2026	Projet 2027	Projet 2028	Total
Sous-total RESEAUX dépenses récurrentes	79	50	50	179
ECLAIRAGE PUBLIC - PASSAGE PIETON GIRATOIRE LANJOUAN	26			26
Sous-total RESEAUX dépenses particulières	26	-	-	26
TOTAL RESEAUX DÉPENSES	105	50	50	205
TOTAL RESEAUX RECETTES	-	-	-	-
Sous-total AMENAGEMENT LOTISS PUBLICS ET PRIVES dépenses récurrentes	250	250	250	750
Les Rives du Gouessant - Aménagement terrain		400		400
Lamballe - PUP La Déhanne		160		160
La Poterie - La Grande Prairie		190		190
La Poterie - Rachat EPF rue du Clos Berthault	160			160
Les Rives du Gouessant - Part° La Rance (5000€/logt)		200		200
Lamballe - PUP La Déhanne		247		247
HABITATIONS RUE PRETANNE MORIEUX	185			185
Sous-total AMENAGEMENT LOTISS PUBLICS ET PRIVES dépenses particulières	160	750	-	910
Sous-total AMENAGEMENT LOTISS PUBLICS ET PRIVES recettes particulières	185	447	-	632
TOTAL AMENAGEMENT LOTISSEMENTS PUBLICS ET PRIVES DÉPENSES	410	1 000	250	1 660
TOTAL AMENAGEMENT LOTISSEMENTS PUBLICS ET PRIVES RECETTES	185	447	-	632
TAXE D'AMENAGEMENT	90	90	90	270 000
AMENDES DE POLICE	70	70	70	210
TOTAL dépenses	9 836	7 580	4 900	22 316
TOTAL recettes	612	925	78	1 614

Prospective financière : les résultats

Variables de pilotage	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Encours de dette	23 924 477	21 676 966	22 850 883	23 632 748	23 671 311	21 594 843,36	22 514 471,31	24 330 900,72	25 219 260,11
Epargne brute	3 813 081	3 933 122	3 386 659	3 634 445	4 721 587	4 786 147,04	3 445 352,62	3 161 404,55	2 925 967,68
Epargne nette	1 573 308	1 685 611	1 524 576	1 416 310	2 260 149	2 210 584,37	1 032 516,21	645 050,11	288 321,88
Délai de désendettement	6,3	5,5	6,7	6,5	5,0	4,5	6,5	7,7	8,6
Dépenses d'inv. (hors dette)	5 393 880	4 795 185	6 267 377	6 617 820	7 287 024	6 737 973	8 343 316	7 666 538	5 495 803

En 2025, la Ville présente une bonne situation financière. On peut noter que les investissements ont été significatifs et ont représenté 37 M€ sur la durée du mandat (6,2 M€ d'investissement par an en moyenne).

Sur la période prospective, il est simulé des dépenses de fonctionnement qui progressent de manière plus forte que les recettes de fonctionnement. La dotation commune nouvelle perçue à partir de 2024 contribue à maintenir une DGF stable, mais cela n'est pas suffisant pour éviter une diminution de la capacité d'autofinancement. Celle-ci s'explique notamment par la baisse des compensations fiscales en 2026 (disposition du projet de loi finances 2026 qui n'est pas encore votée).

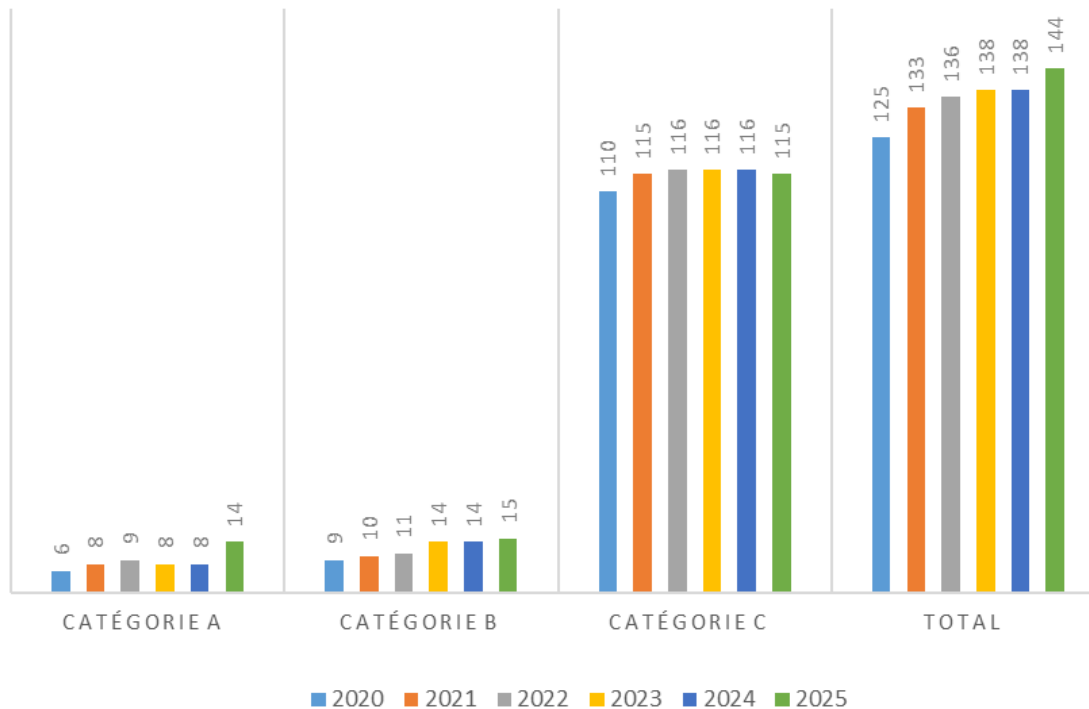
Cela impacte de manière sensible les ratios financiers en 2026 et sur la période prospective. Le délai de désendettement pourrait dépasser les 8 années en 2028, et la diminution de l'épargne nette indique que l'équilibre budgétaire pourrait être difficile à atteindre.

Pour les années à venir, il sera nécessaire d'augmenter la capacité d'autofinancement en intervenant sur les dépenses ou les recettes de fonctionnement.

7. Les effectifs et la masse salariale

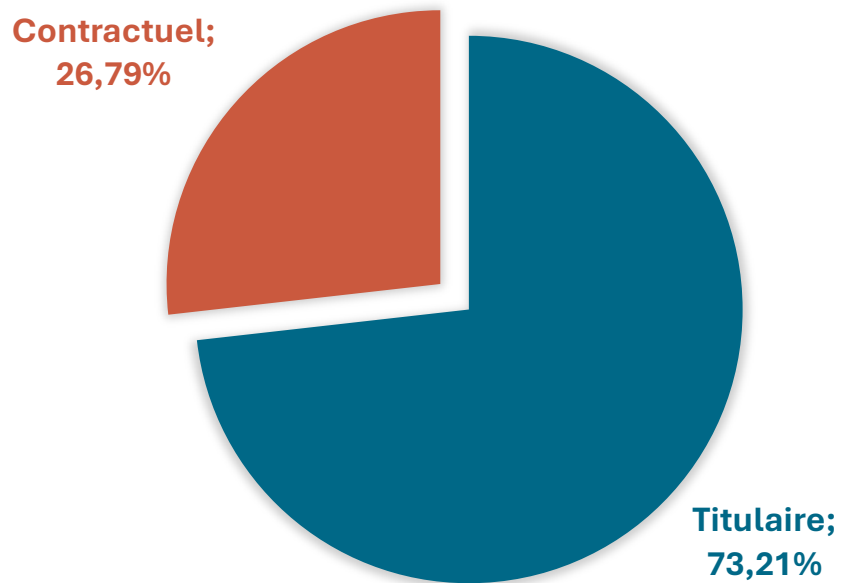
Effectifs ville strict : évolution par catégorie

Nombre de postes permanents au tableau des effectifs



Effectif de Lamballe-Armor

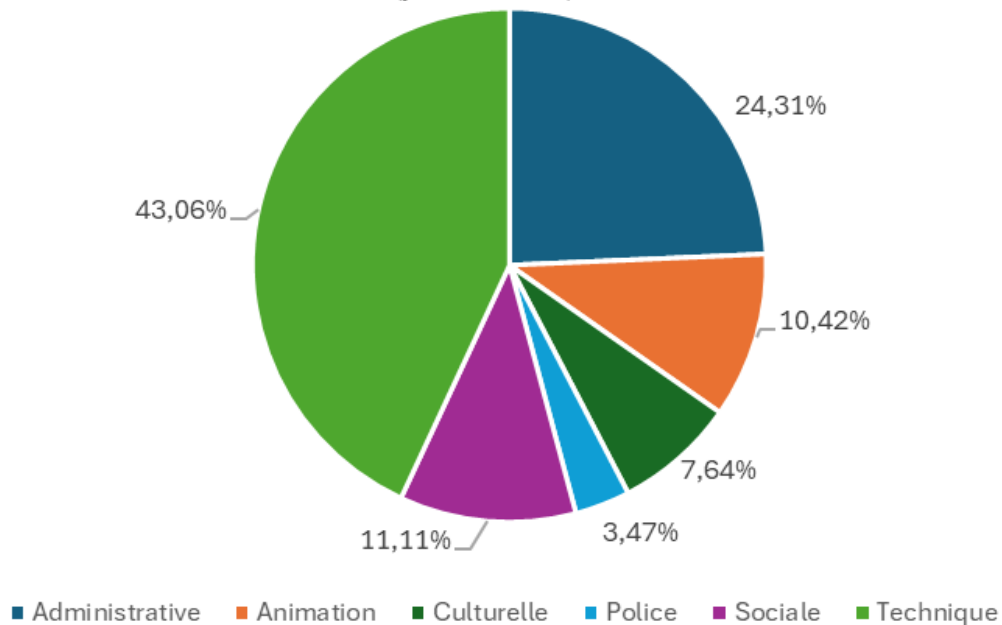
Répartition contractuel/titulaire au 1^{er} janvier 2025



Effectifs globaux

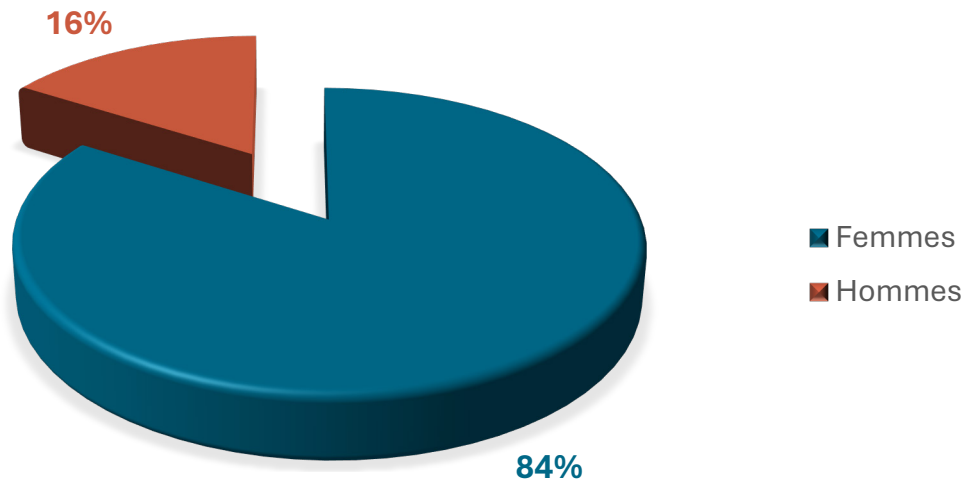
Répartition des postes permanents par filière

(janvier 2025)



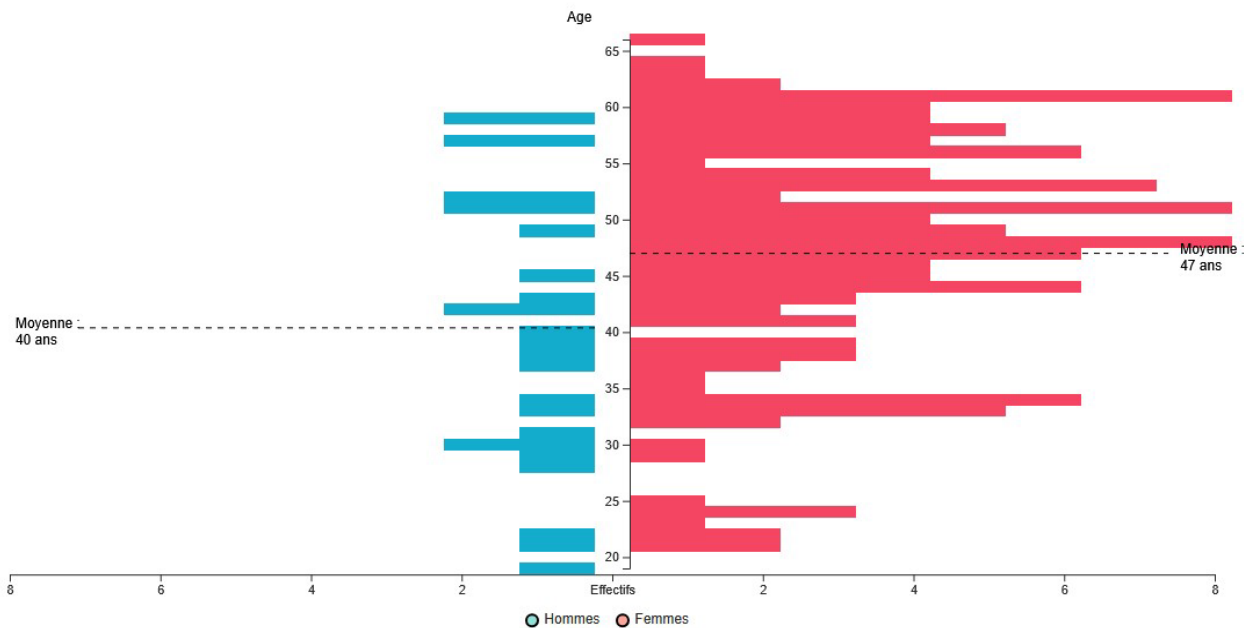
Effectif et état de la parité

Part homme/femme dans la collectivité au 1^{er} janvier 2025



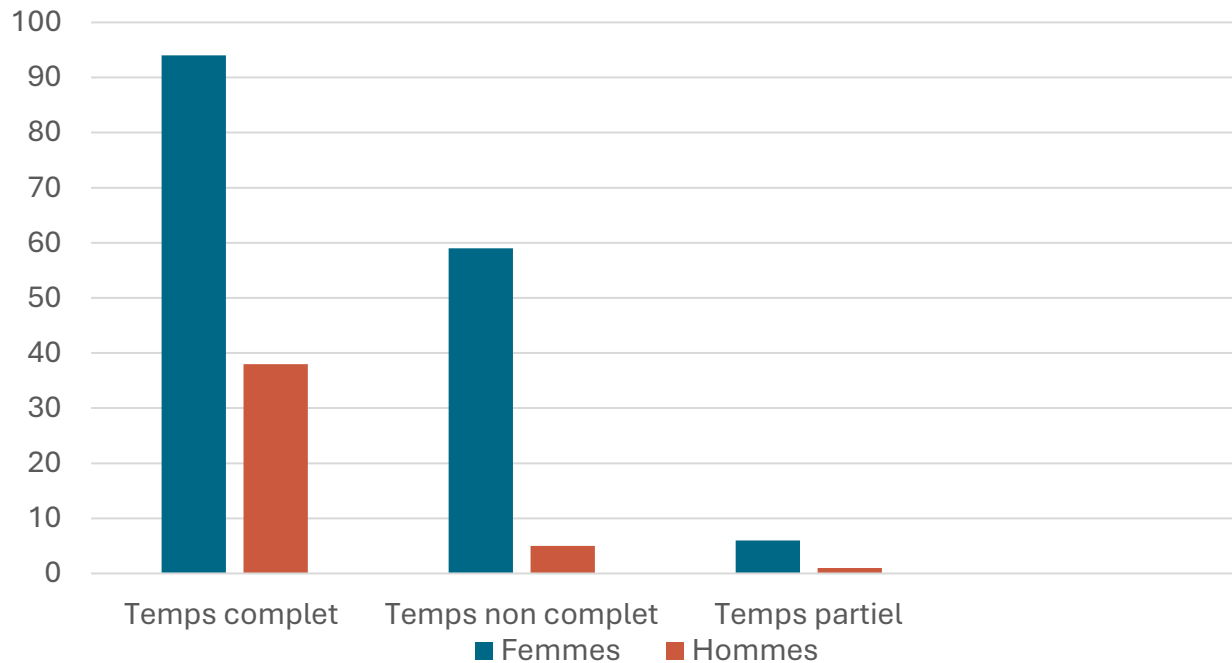
Effectifs et âge moyen

Pyramide des âges



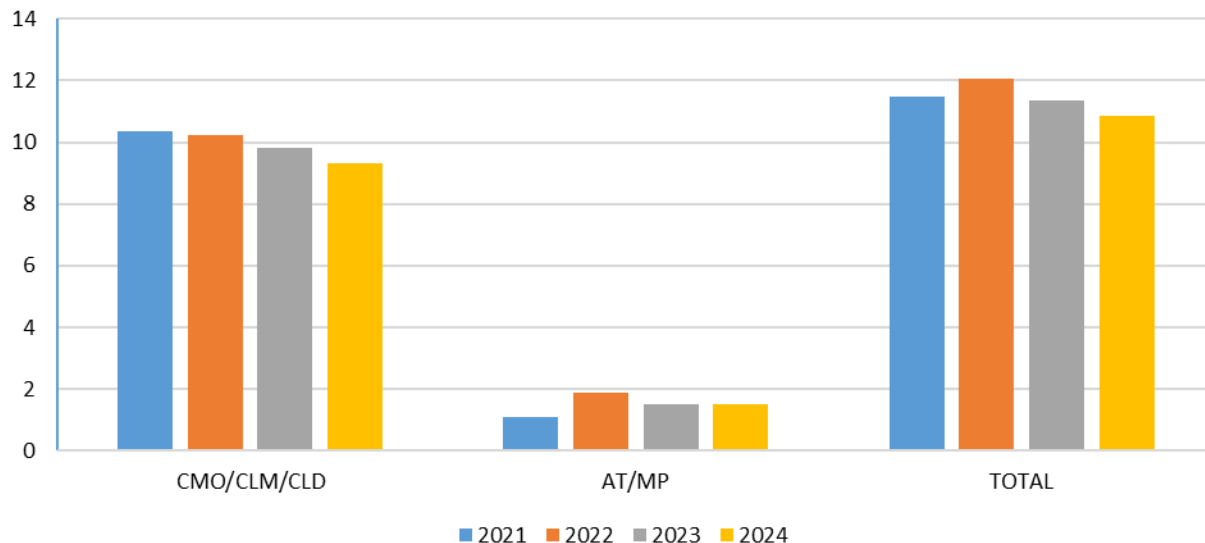
Temps de travail des agents

Part des agents temps complet/non complet - distinction homme/femme au 1^{er} janvier 2025



Taux d'absentéisme (ville strict)

Taux absentéisme



CMO : congé maladie ordinaire
CLM : congé longue maladie
CLD : congé longue durée
AT/MP : accident travail/maladie professionnelle

	2021	2022	2023	2024
CMO/CLM/CLD	10,36	10,23	9,83	9,34
AT/MP	1,1	1,9	1,5	1,5
TOTAL	11,48	12,08	11,38	10,85

Avantage en nature

Tableau des avantages en nature

	Nourriture
Valeurs 2025 en nombre	6 515

8. La mutualisation des services

La mutualisation des services

- ✓ Une mise en commun depuis 2010 pour :
 - Une cohérence de l'action publique sur le territoire
 - Une plus grande attractivité des métiers.
 - Un gain en expertise et une sécurisation des pratiques
 - Un service aux usagers de qualité
- ✓ Portage fait par Lamballe Terre & Mer :
 - L'affectation des dépenses et des recettes est bien définie entre les 2 collectivités. Les dépenses et recettes communes aux deux structures sont portées par Lamballe Terre & Mer puis refacturées à Lamballe-Armor via les coefficients de mutualisation (ex : achat de logiciel).
 - L'investissement (achat de matériel...) est pris en charge par Lamballe Terre & Mer. Le coût refacturé à Lamballe-Armor est calculé suivant les amortissements.
 - La notion de donneur d'ordre est respectée entre les collectivités
- ✓ Les indicateurs sont évalués sur l'année civile (coefficients de mutualisation)
- ✓ Chaque collectivité prend en charge ses locaux et leur aménagement sans refacturation
- ✓ Une nouvelle convention de mutualisation a été signée le 1^{er} octobre 2025. Celle-ci indique notamment les conditions de refacturation entre la ville et l'agglomération et les calculs des coefficients de mutualisation par service.

Focus sur la mutualisation

Les services mutualisés ville-agglomération en 2026 :

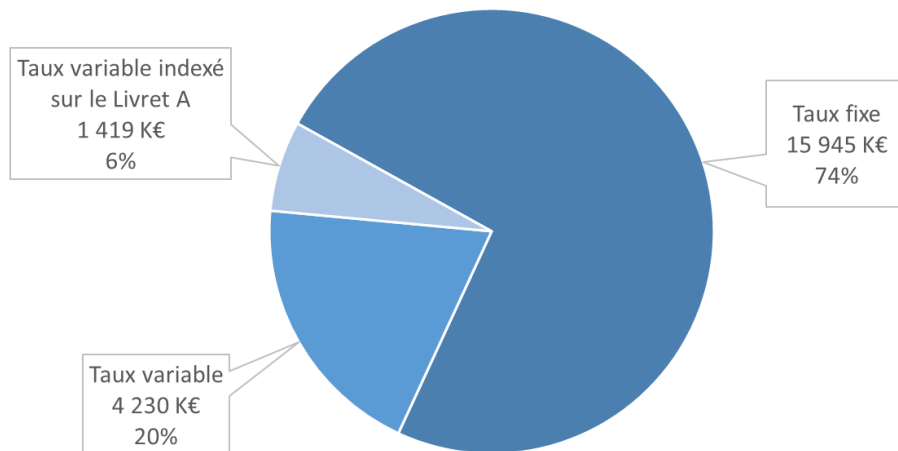
Service	Indicateurs activité
Ressources humaines	Nombre de bulletins de salaires et assimilés
Finances	Nombre pondéré d'écritures comptables et de budgets
Commande publique	Temps de travail
Aménagement	Temps de travail
DTNSI	Nombre pondéré de postes informatiques, copieurs, etc.

9. Etat de la dette au 31 décembre 2025

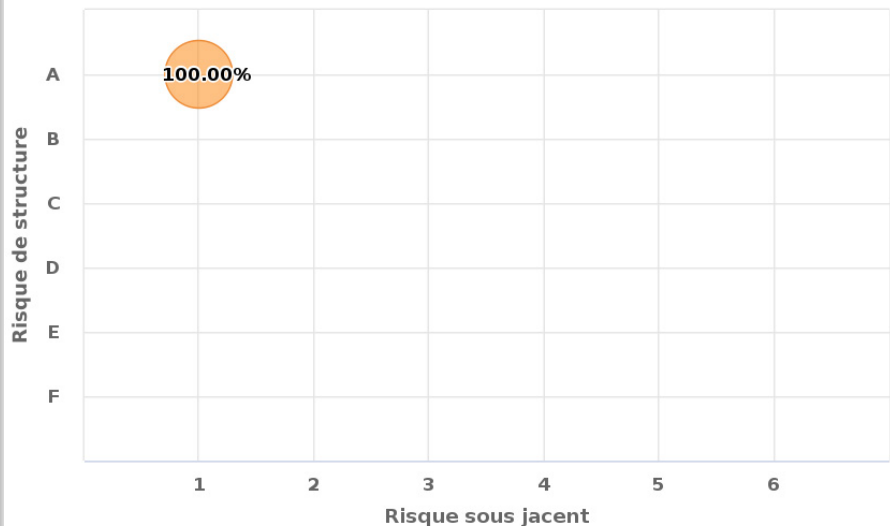
L'encours de la dette

- L'intégralité de la dette est portée par le budget principal, il n'y a plus de dette sur les budgets annexes.
- L'encours de dette est composé de 37 emprunts pour 21,6 M€ de capital restant à rembourser.
- La dette est très majoritairement composée de taux fixe (74 %).

Risque de taux : une dette majoritairement à taux fixe

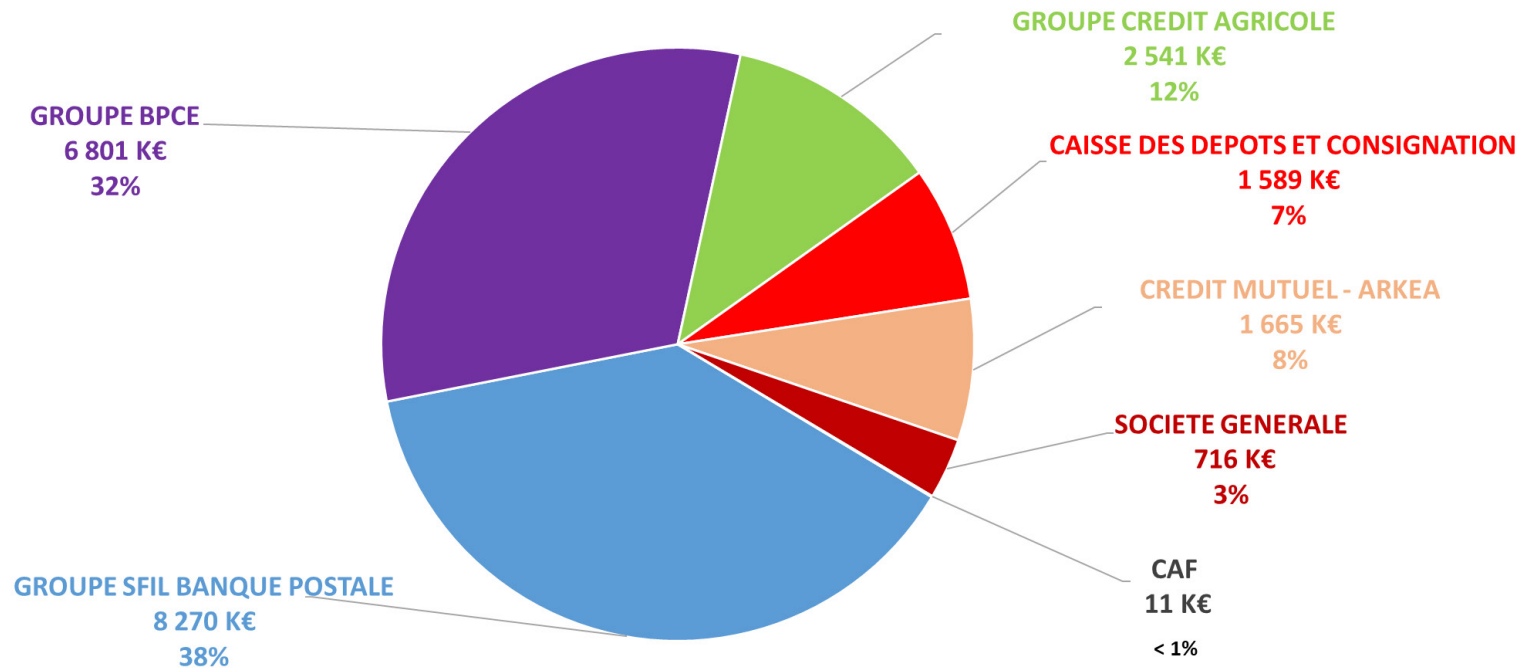


La classification GISSLER

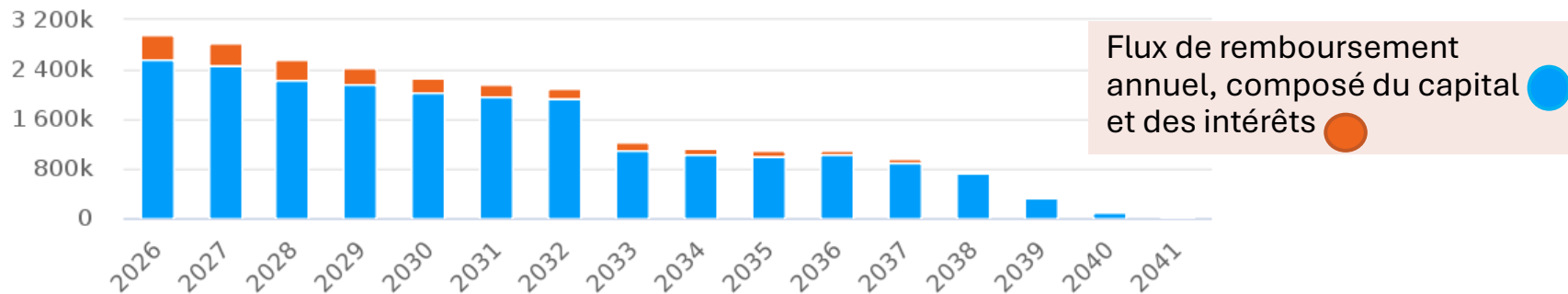
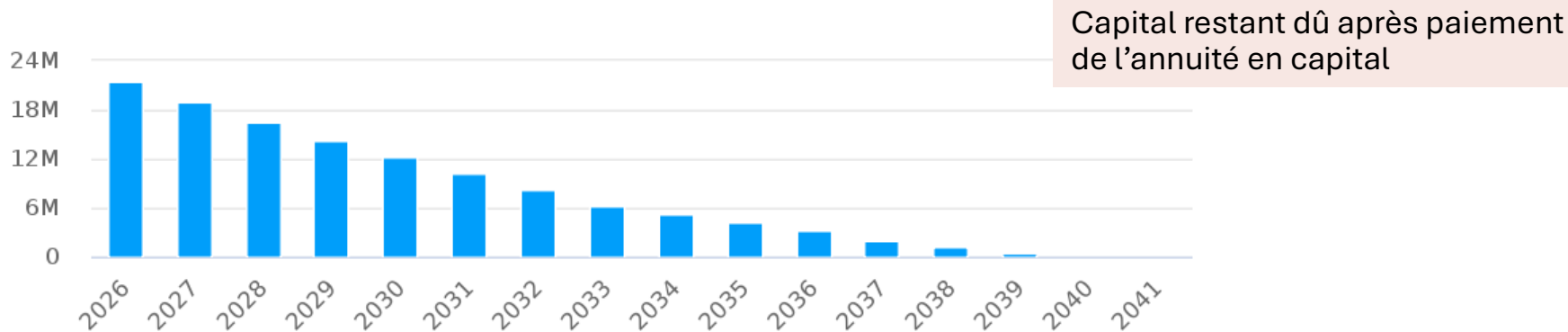


- La dette est sécurisée : la totalité de l'encours est classé dans la catégorie 1A selon la charte de bonne conduite Gissler
- Il n'y a plus aucun emprunt structuré depuis 2022.

L'encours par prêteurs : une dette diversifiée



Profil de remboursement et extinction : 2026/2041



10. ZAC du Liffré : résultat prévisionnel de clôture de l'aménagement

ZAC du Liffré : résultat prévisionnel de clôture de l'aménagement

Bilan prévisionnel - ZAC LIFFRE (en K€)	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025	CA anticipé de clôture 2026/2027	Bilan prévisionnel global avec subv équilibre
Acquisitions des terrains à aménager		839	12			36	275	0					1 163
frais de notaires et maîtrise d'œuvre	117	- 1	23	5	2	4	4	2	2				160
Travaux d'aménagement et de viabilisation	7		379	108		24	770	502	46	2	9	260	2 106
autres frais (dt tranf de charges int)		3	21	20	8	8	4	8	16			-	88
entretien voirie	2												2
annonces et insertion	0												0
frais bancaires		5				1							6
intérêts des emprunts			19	20	12	2	4	3	21	0		-	82
ICNE		3	2	0	- 5	1	- 0	4	- 5			-	-
frais financiers divers						1							1
remb prêt relais					1 600			600	1 200			-	3 400
Total des DEPENSES :	126	850	456	153	1 619	75	1 057	1 119	1 280	2	9	260	7 008
vente des lots				1 083	229		-	443	1		0		1 755
participation logt sociaux LTM							90				110		200
participation logt Bailleurs sociaux												90	90
participation travaux giratoire (Tregordis)									166				166
participation du BG au BA									1 350				1 350
transfert de charges d'intérêts		3	21	20	8	3	4	8	16			-	83
nouveau prêt relais		1 600				600	1 200		-	-	-		3 400
Total des RECETTES :	-	1 603	21	1 103	837	1 203	94	450	1 533	-	110	90	7 044
Résultat au 31-12-NN :	- 126	754	- 435	950	- 782	1 128	- 964	- 669	253	- 2	101	- 170	35
résultat reporté	-	- 126	627	192	1 142	360	1 488	524	- 146	107	105	205	
résultat cumulé au 31-12-NN	- 126	627	192	1 142	360	1 488	524	- 146	107	105	205	35	

En 2023, le budget principal a versé une subvention d'équilibre de 1 350 K€ correspondant au déficit prévisionnel de la ZAC

DOB 2026

Débat d'orientation budgétaire 2026

