



PAYS
D'IROISE
COMMUNAUTÉ
BRO AN HIRWAZH

Rapport d'orientations budgétaires 2026

Introduction

En application de l'article 12 de la Loi du 6 février 1992 relative à l'administration territoriale de la République, dans les communes de plus de 3 500 habitants et leurs groupements comportant au moins une commune de plus de 3 500 habitants, un débat a lieu en Conseil Municipal ou Communautaire sur les orientations générales du budget dans un délai de deux mois précédant le vote de celui-ci.

Ce débat ne donne pas lieu à un vote mais une délibération en prend acte.

Son objet est d'assurer une bonne information des conseillers communautaires et par-delà, des habitants sur les choix budgétaires. Par ailleurs, l'ordonnance du 26 août 2005 est venue compléter ces principes généraux en précisant que le débat porte sur les engagements pluriannuels envisagés d'une part, que les modalités d'organisation du débat d'orientations budgétaires soient fixées dans le règlement intérieur du Conseil d'autre part, et qu'enfin, le débat soit l'occasion de présenter une véritable prospective financière.



PAYS
D'IROISE
COMMUNAUTÉ
BRO AN HIRWAZH

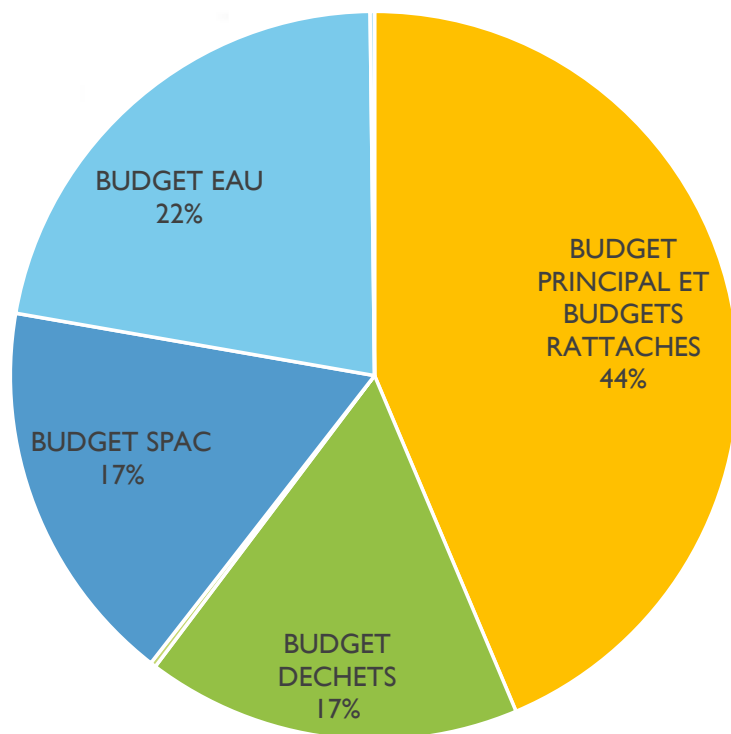
Contexte communautaire
au 31/12/2025

Résultats 2025 – vue d'ensemble

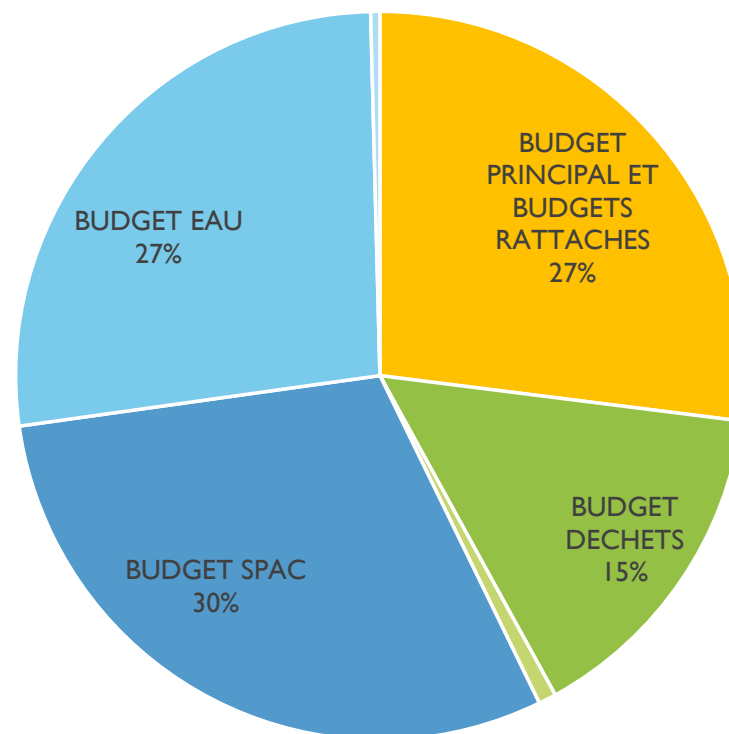
<i>Résultat de fonctionnement</i>	<i>2020</i>	<i>2021</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>	<i>2025 provisoire</i>
CCPI-249 BUDGET PRINCIPAL	2 539 206 €	1 916 907 €	2 310 125 €	2 081 487 €	2 604 941 €	1 991 776 €
CCPI 291 BUDGET DU SPA "CLIC DU PAYS D'IROISE"	- €	- €	- €	- €	- €	- €
CCPI-267 BUDGET ANNEXE IMMOBILIER D'ENTREPRISES	- €	- €	- €	- €	- €	- €
CCPI-277 BUDGET ANNEXE SPIC NAUTISME	- €	- €	- €	- €	- €	- €
CCPI-496 ECOLE DE MUSIQUE COMMUNAUTAIRE	- €	- €	- €	- €	- €	- €
<i>Sous-total budget général et budgets rattachés</i>	<i>2 539 206 €</i>	<i>1 916 907 €</i>	<i>2 310 125 €</i>	<i>2 081 487 €</i>	<i>2 604 941 €</i>	<i>1 991 776 €</i>
CCPI-275 BUDGET ANNEXE DES DECHETS	967 681 €	814 520 €	552 374 €	356 289 €	512 687 €	1 108 528 €
CCPI-278 BUDGET ANNEXE DU SPANC	14 251 €	5 497 €	-4 186 €	32 519 €	59 398 €	57 387 €
CCPI-297 BUDGET ANNEXE DU SPAC (collectif)	1 000 858 €	2 355 751 €	2 660 494 €	2 339 711 €	2 642 217 €	2 213 971 €
CCPI-497 EAU REGIE	483 022 €	190 905 €	227 798 €	1 119 437 €	1 621 405 €	1 978 927 €
CCPI-498 EAU DSP	799 983 €	997 639 €	801 717 €	0 €	0 €	0 €
CCPI-296 EQUIPEMENTS ET SERVICES PORTUAIRES	11 635 €	43 546 €	68 877 €	37 093 €	5 517 €	29 408 €
<i>Sous-total budgets commerciaux</i>	<i>3 277 430 €</i>	<i>4 407 858 €</i>	<i>4 307 074 €</i>	<i>3 885 050 €</i>	<i>4 841 224 €</i>	<i>5 388 222 €</i>
TOTAL	5 816 636 €	6 324 765 €	6 617 199 €	5 966 537 €	7 446 165 €	7 379 998 €

Résultats 2025 – vue d'ensemble

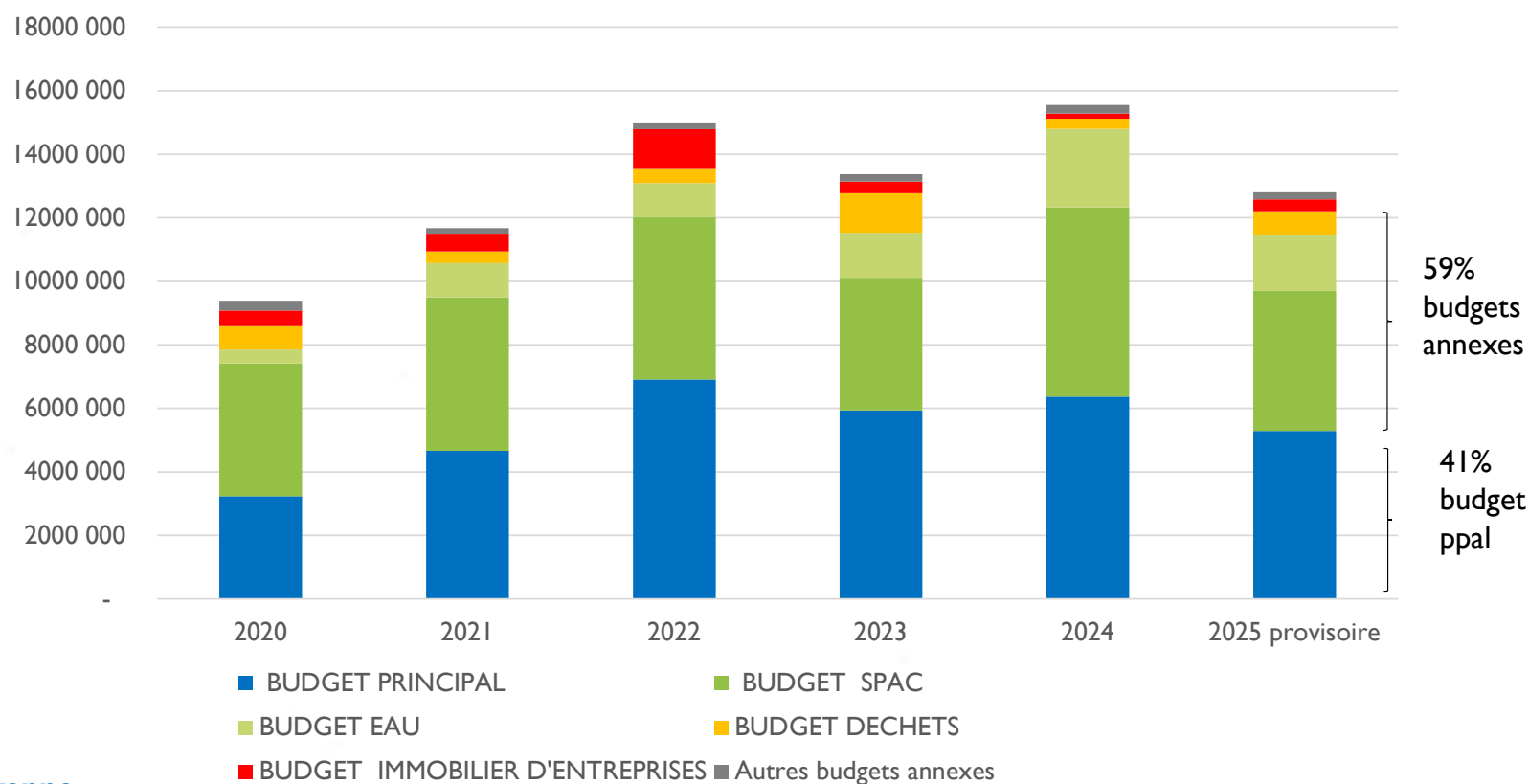
Part des budgets dans le résultat de
fontionnement consolidé de la CCPI
2020



Part des budgets dans le résultat de
fontionnement consolidé de la CCPI
2025



Dépenses d'équipement : 2020/2025

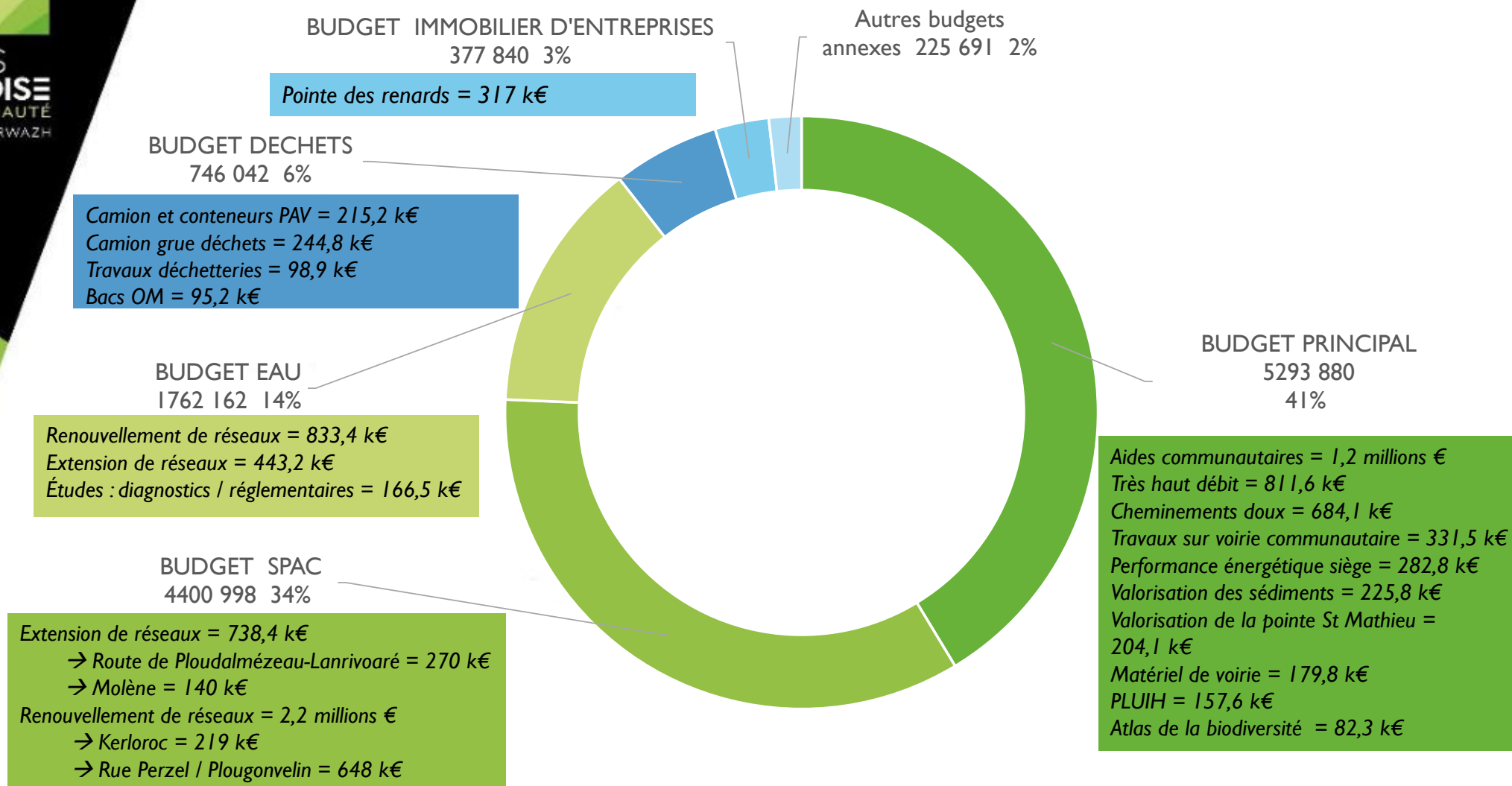


Cumul des dépenses d'équipement (k€)	
2020	9 386
2021	11 678
2022	14 998
2023	13 376
2024	15 549
2025	12 807

Moyenne
annuelle
2020/2025
13 k€

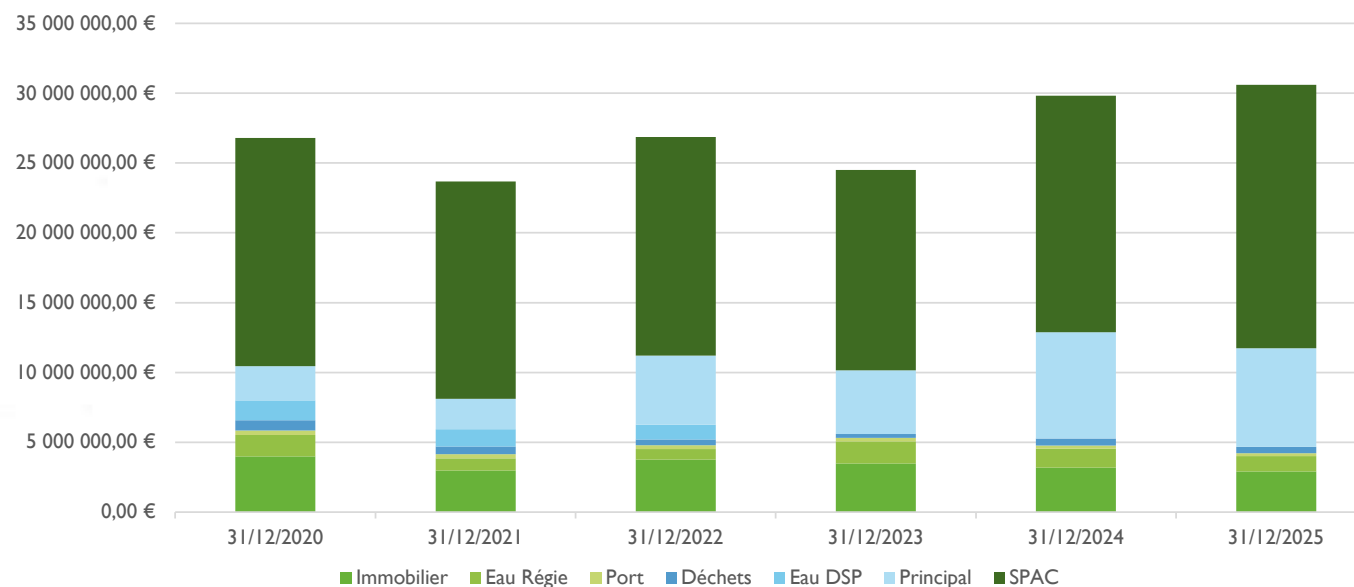
Moyenne annuelle budget ppal = 5,4 millions € / 3,8 millions € sur la période 2014-2020

Répartition des opérations d'équipements 2025 par budget



Endettement de la Communauté

Evolution de l'encours de la dette 2020/2025



Budget au 31/12/2025	Capacité de désendettement en année
Principal	1,9
SPAC	8,1
Eau potable	0,5
Déchets	0,4



PAYS
D'IROISE
COMMUNAUTÉ
BRO AN HIRWAZH

PLF initial pour 2026 et contexte national

Indicateurs macroéconomiques du PLF pour 2026

Pour 2025 :

Croissance = +0,9 % freinée par les mesures commerciales américaines et le climat d'incertitude prolongée

Inflation = +1 % en moyenne annuelle (après +2,0 % en 2024) du fait du repli des prix de l'énergie

Inflation hors prix de l'énergie = +1,4 % (+1,8 % en 2024)

Pour 2026 :

Croissance = +1,0 %

Activité majoritairement portée par la demande interne :

- Consommation des ménages = +0,9 %
- Baisse du taux d'épargne (17,8%) qui resterait toutefois nettement supérieur à sa moyenne historique (14,6 % en moyenne sur 2010-2019)
- Investissement privé = +3,3% pour les ménages et +2,6% pour les entreprises

L'inflation augmenterait légèrement à +1,3 % en moyenne annuelle 2026.

Liée à une moindre baisse des prix de l'énergie, après les fortes baisses des prix de l'électricité et du pétrole intervenues en 2025.

L'inflation hors prix de l'énergie = +1,4 %.

L'actualisation des valeurs locatives écoulant de l'évolution de l'inflation d'entre novembre 2025 et novembre 2024 sera en 2026 de +0,8 %.

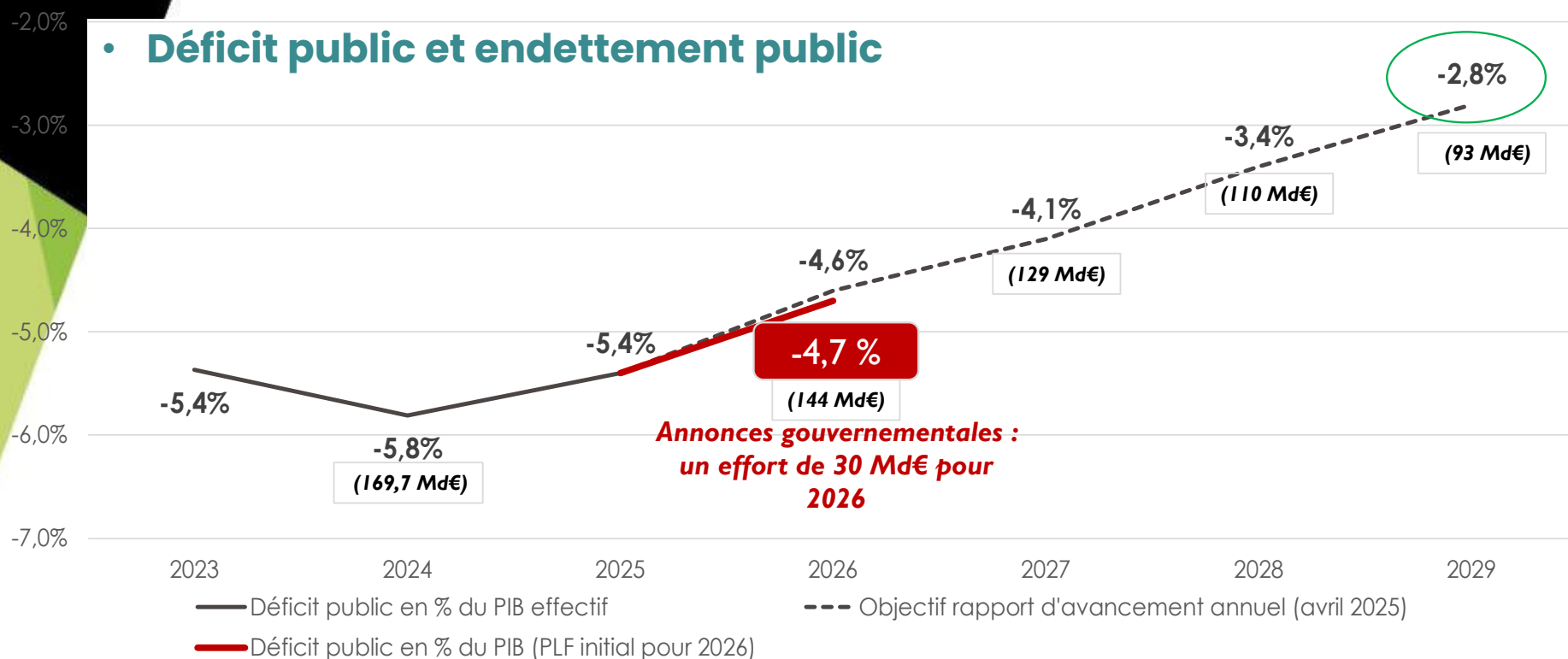
La trajectoire de réduction du déficit public

PLF pour 2026

2025 : déficit public = 159,9 Md€ soit 5,4% du PIB (ratio conforme à la loi de Finances pour 2025)

2026 : déficit à 4,7% du PIB soit 144,0 Md€ (texte initial du gouvernement)

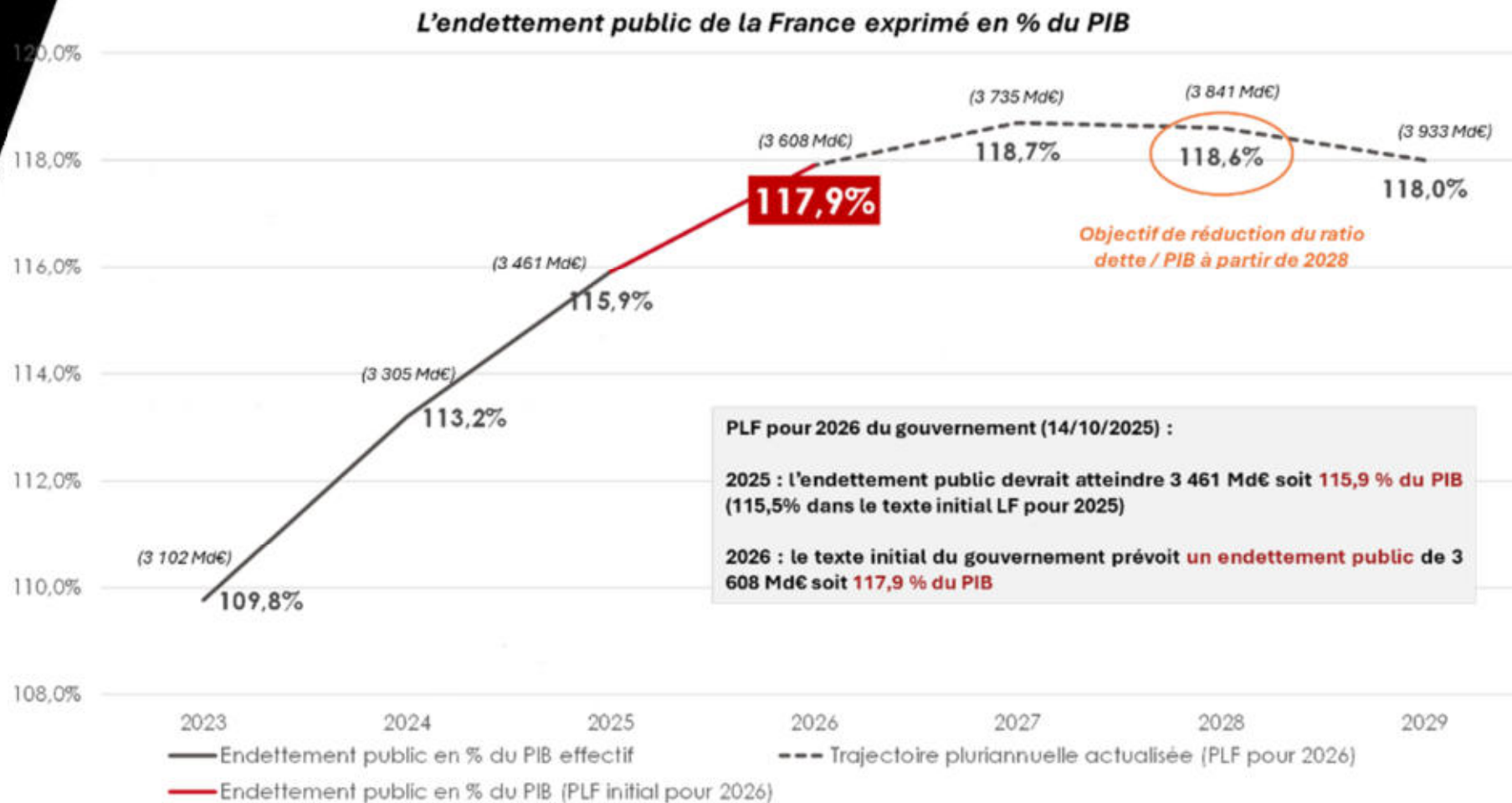
• Déficit public et endettement public



Annonces gouvernementales :
 un effort de 30 Md€ pour
 2026

Le plan français vise à
 ramener le déficit
 public sous les 3 % du
 PIB d'ici 2029

L'endettement public

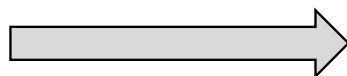


Mesures du projet de loi de finances pour 2026

Le projet de loi de finances pour 2026 amplifie les mesures visant à limiter la croissance des recettes des collectivités locales, et ce, sur long terme.

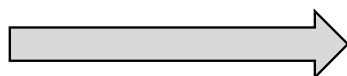
Texte initial - PLF pour 2026

1. Ecrêtement de la dynamique TVA



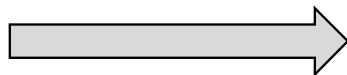
Décalage d'un an dans le versement de la TVA et écrêtement de la croissance future (1,3 Md€)

2. Mécanisme de « résilience des finances locales »



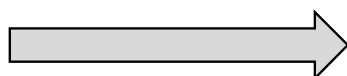
« DILICO »
(2 Md€ / rappel reversement 1/3 du DILICO N-1)

3. Variables d'ajustement



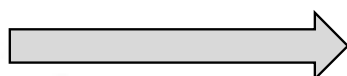
Ponction sur les DCRTP et ex-FDPTP (0,5 Md€)

4. FCTVA



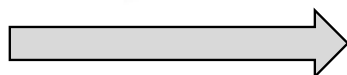
Suppression du FCTVA en fonctionnement / décalage d'1 an du versement du FCTVA pour les EPCI) (0,7 Md€)

5. Baisse des compensations



Réduction de 25% des compensations FB et CFE des locaux industriels (1,3 Md€)

6. Baisse des dotations d'équipement et subventions des autres ministères



Baisse des crédits budgétaires (1,2 Md€)

Poursuite de la hausse du taux de cotisation à la CNRACL

Impact cumulé des mesures pour les collectivités

Montants en M€	Effets cumulés	
	2025	2026
Impacts hausse taux cotisation à la CNRACL	1 274	2 230
Total des charges supplémentaires (A)	1 274	2 230
Impacts "variables d'ajustement" (DCRTP, ex-FDPTP et dot ²)	-487	-1 014
Ponction compensations FB/CFE des locaux industriels		-1 167
Impacts des mesures sur le FCTVA		-735
Impacts mesure LF 2025 "gel de la TVA"	170	-1 325
Impacts DILICO	-1 000	-1 667
Mise en répartition du fonds de sauvegarde abondé		300
Total des recettes en moins (ou en plus) (B)	-1 317	-5 607
Contribution redressement des finances publiques (C) = (A) + (B)	2 591	7 837
Impacts dotations d'équipement et subventions ministères (D)	-1 267	-2 447
Contribution redressement des FP y.c. dotations d'équip. (C) + (D)	3 858	10 284

Un impact cumulé de plus de 10,2 Md€ au niveau national.

→ Quel impact pour le territoire ?



PAYS
D'IROISE
COMMUNAUTÉ
BRO AN HIRWAZH

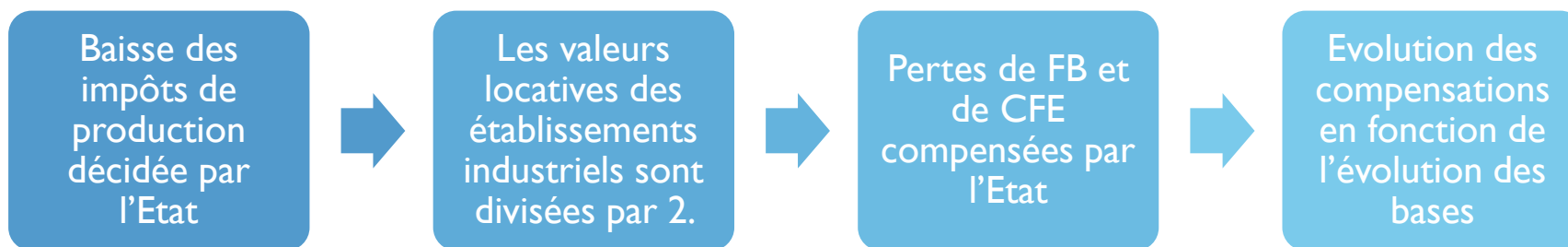
Impact du PLF 2026 sur le territoire communautaire

Impact du PLF 2026 sur le territoire communautaire

	CCPI	Communes
Hausse du taux de cotisation à la CNRACL	+++	+++
Baisse des variables d'ajustement	■	■
Ponction de 25% des compensations CFE et FB des locaux industriels	++	++
Mesure sur le FCTVA	+	+
Baisse des subventions d'investissement (fonds vert, DETR, DSIL...)	+	+
Ecrêtement et plafonnement de la TVA	+++	■
DILICO	■	■

Ponction sur les compensations des locaux industriels

2021 :



→ Maintien du produit de CFE et de FB pour les collectivités

PLF 2026 :

Réduction des compensations FB et CFE de 25%

Ponction sur les compensations des locaux industriels

	Compensation FB 2026 avant PLF	Impact PLF 2026 sur le FB (-25%)	Compensation FB 2026 avant PLF	Impact PLF 2026 sur le FB (-25%)
Landunvez	5 352	- 1 338	-	
Lanrivoaré	3 809	- 952	-	
Locmaria	6 990	- 1 748	-	
Milizac-Guipronvel	39 030	- 9 758	-	
Plouarzel	5 811	- 1 453	-	
Ploudalmézeau	78 869	- 19 717	-	
Plougonvelin	1 199	- 300	-	
Ploumoguer	5 830	- 1 457	-	
Plourin	12 717	- 3 179	-	
Saint-Renan	68 286	- 17 072	-	
Tréouergat	64	- 16	-	
CCPI	-	-	191 306	- 47 827
TOTAL	227 958	- 56 990	191 306	- 47 827

Perte de 104 817 € chaque année pour le territoire de la CCPI

Ecrêtement et plafonnement de la TVA

Remplacement du produit de la taxe d'habitation par une fraction de TVA à compter de 2021 (et de la CVAE en 2023)

- Une réforme qui redessine totalement la **provenance des ressources financières** de la collectivité :

Avant 2021	A compter de 2021	A compter de 2023
Les ressources fiscales → 62% des produits de fonctionnement courant de la collectivité	Les ressources fiscales → 30%	Les ressources fiscales → 24%

- Une réforme qui s'appuyait sur des variations moyennes de TVA annuelles de **+3,5%**
- Une dynamique très forte lors de la mise en œuvre, mais qui s'est vite érodée :

	2022	2023	2024
Evolution / N-1	+9,7%	+1,8%	+0,9%

Ecrêtement et plafonnement de la TVA

Jusqu'en 2024

- TVA versée en N
= quote-part de
la TVA nette
nationale de
l'année N (pas de
décalage
temporel)

2025

- TVA versée en N
= quote-part de
la TVA nette
nationale de
l'année N-1
- En 2025, **gel du
produit de TVA**
par rapport à
2024

2026

- TVA versée en N
= quote-part de
la TVA nette
nationale de
l'année N-1
- **Ecrêtement de
la TVA** en
fonction de
l'évolution de
l'inflation

Ecrêtement et plafonnement de la TVA

- **L'écrêtement de la croissance future de la TVA affectée aux collectivités locales (PLF 2026) :**
 - Quand la TVA nationale diminuera, la TVA des collectivités diminuera dans les mêmes proportions ;
 - Quand la TVA nationale augmentera, mais moins que l'inflation, la TVA des collectivités n'évoluera pas (gel) ;
 - Quand la TVA nationale augmentera plus vite que l'inflation, la TVA des collectivités augmentera de la différence entre les deux.

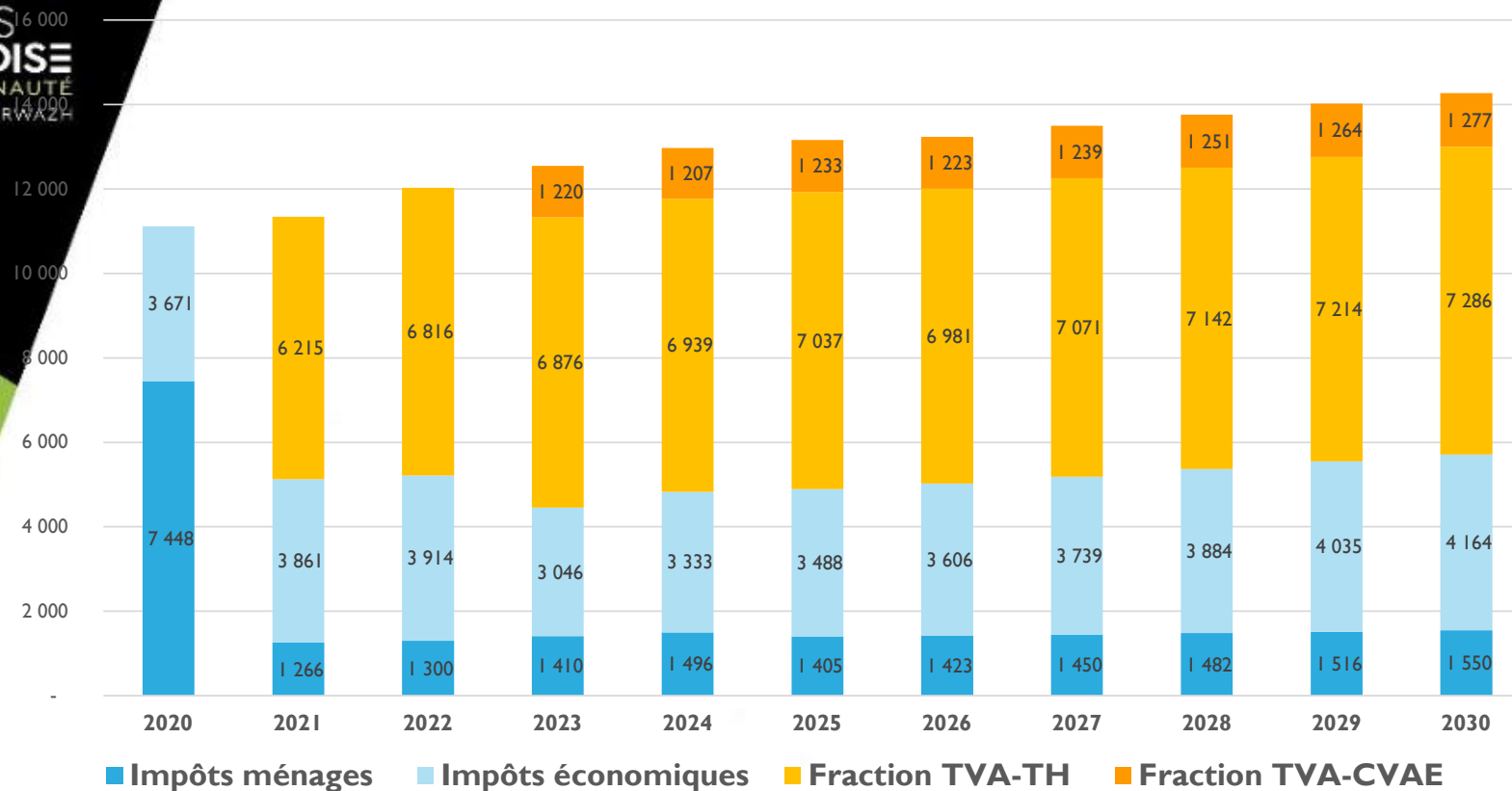
➔ **La croissance de la TVA (principale ressource de la communauté) devrait être proche de 1% dans le futur.** Cette mesure remet totalement en cause les modalités de financement futures des charges de fonctionnement dont la croissance naturelle est supérieure à l'inflation.
C'est toute la stratégie financière de la collectivité qui va devoir être repensée.

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Fraction TVA-TH Théorique	6 941	7 019	6 984	7 165	7 366	7 572	7 784	8 002	8 226	8 457
Fraction TVA-CVAE théorique	1 209	1 221	1 215	1 246	1 281	1 317	1 354	1 392	1 431	1 471
TVA MxCo Théorique	8 150	8 240	8 199	8 412	8 648	8 890	9 139	9 394	9 657	9 928
		1,1%	-0,5%	2,6%	2,8%	2,8%	2,8%	2,8%	2,8%	2,8%
TVA - après plafonnement et décalage		8 240	8 248	8 199	8 305	8 388	8 472	8 557	8 643	8 729
			0,1%	-0,6%	1,3%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
Ecart TVA - après plafonnement et décalage			49	- 213	- 342	- 501	- 666	- 837	- 1 015	- 1 199

	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
évolution théorique de la TVA	-0,50%	2,60%	2,80%	2,80%	2,80%	2,80%	2,80%
Inflation	1,3%	1,8%	1,8%	1,8%	1,8%	1,8%	1,8%

Evolution de la fiscalité

Evolution du produit fiscal large, avec maintien des taux actuels



Ralentissement de la dynamique à compter de 2025, en lien avec le gel et l'écèlement de la TVA.

Evolution de la TVA de 1% en moyenne sur la période 2026-2030.

Sur la période 2026-2030, l'évolution du produit fiscal large est plus faible que l'évolution des charges.

2021/2020	2022/2021	2023/2022	2024/2023	2025/2024	2026/2025	2027/2026	2028/2027	2029/2028	2030/2029
2,0%	6,1%	4,3%	3,4%	1,4%	0,5%	2,0%	1,9%	2,0%	1,8%

Le DILICO 2026

EPCI

Communes

Contribution en fonction d'un indice synthétique calculé sur 2 critères :

75% potentiel fiscal
25% revenu par habitant

75% potentiel financier
25% revenu par habitant

Seuil de contribution

Indice > 80%
Indice > 110% en 2025

Indice > 100%
Indice > 110% en 2025

Montant du DILICO prélevé plafonné à 2% des RRF 2023

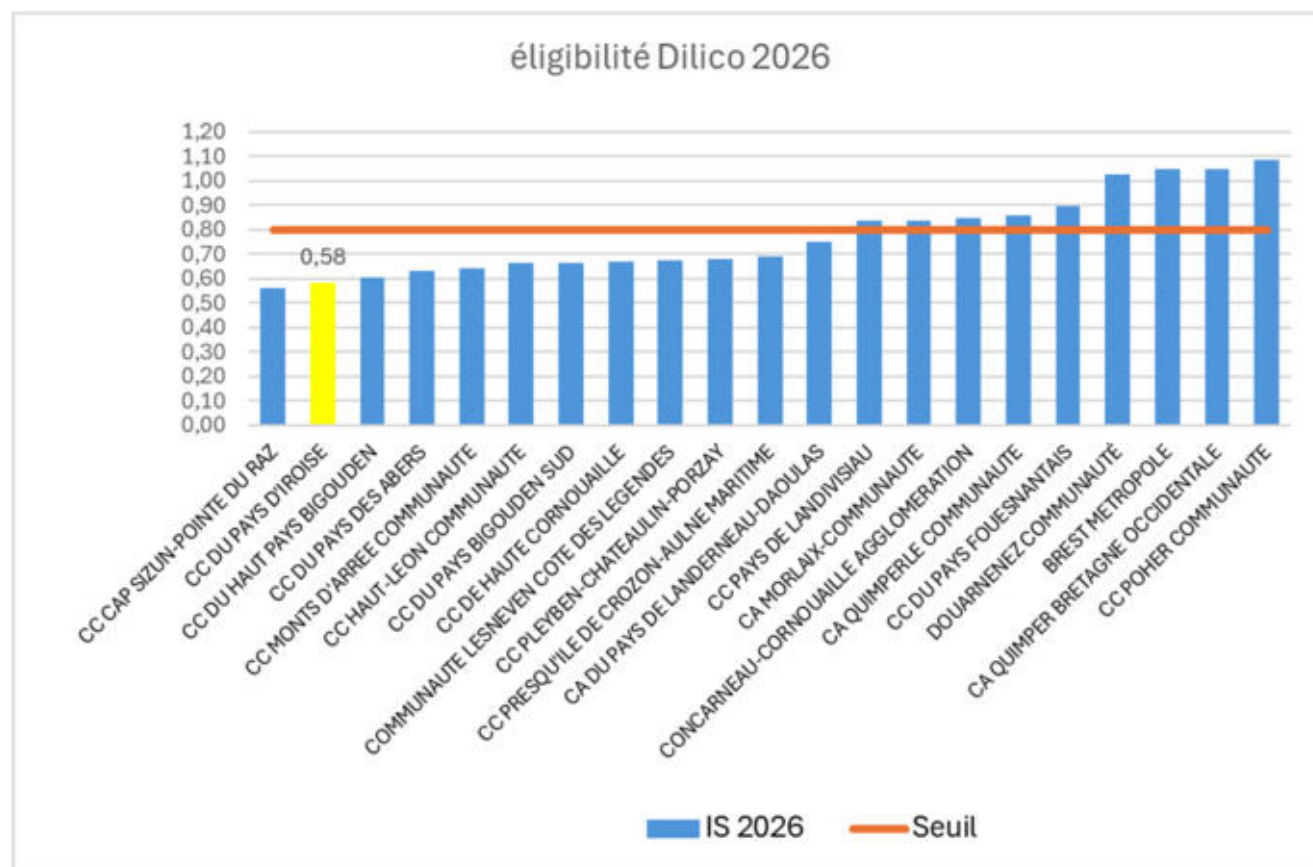
80% reversé aux contributeurs sur 5 ans et
sous conditions
90% avec le DILICO 2025

20% pour abonder le
FPIC
10% avec le DILICO 2025

Le DILICO 2026

Au regard des critères actuels, la CCPI n'est pas impactée par le DILICO. Mais si les critères évoluent (majoration du revenu / habitant, baisse du seuil d'éligibilité) ou que l'assiette augmente, la CCPI pourrait être sollicitée.

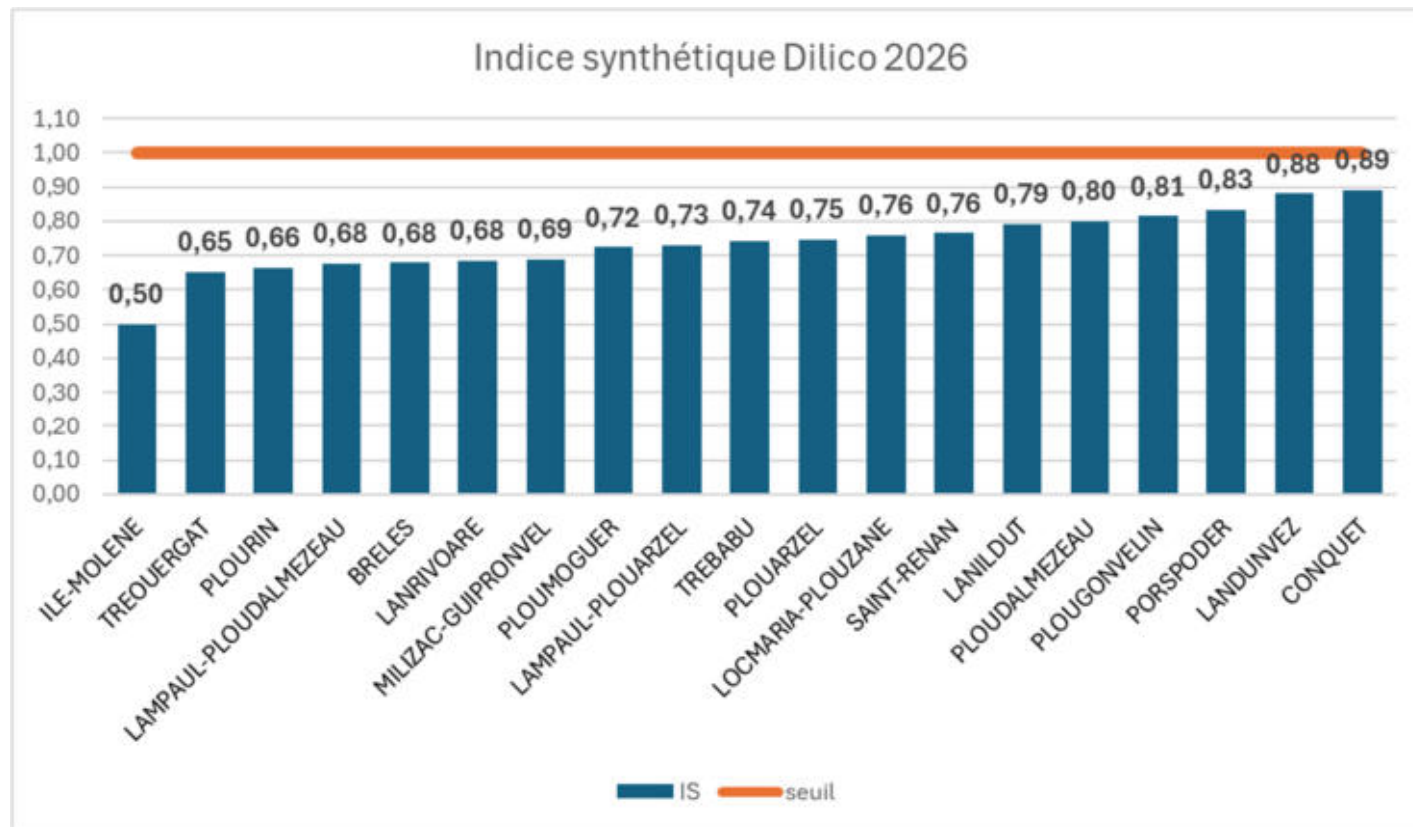
	IS 2026	Contribution
CC PAYS DE LANDIVISIAU	0,84	204 671
CA MORLAIX-COMMUNAUTE	0,84	426 832
CONCARNEAU-CORNOUAILLE AGGLOMERATION	0,85	434 943
CA QUIMPERLE COMMUNAUTE	0,86	554 719
CC DU PAYS FOUESNANTAIS	0,90	282 570
DOUARNENEZ COMMUNAUTE	1,03	268 537
BREST METROPOLE	1,04	4 724 526
CA QUIMPER BRETAGNE OCCIDENTALE	1,05	1 344 970
CC POHER COMMUNAUTE	1,08	160 386



Le DILICO 2026

Aucune commune de la CCPI n'est contributrice en 2026.

Si le seuil appliqué aux communes était le même que pour les EPCI (1,00) 5 communes seraient impactées.



Impact chiffré du PLF 2026 pour la CCPI

	Fonctionnement	Investissement
Hausse du taux de cotisation à la CNRACL	85 k€ / an	
Baisse des variables d'ajustement	—	
Ponction de 25% des compensations CFE et FB des locaux industriels	50 k€ / an	
Mesure sur le FCTVA	15 k€ / an	500 k€ en 2026
Baisse des subventions d'investissement (fonds vert, DETR, DSIL...)	Non chiffrable	
Ecrêtement et plafonnement de la TVA	200 k€ / an	
DILICO	—	
TOTAL	350 k€ / an	500 k€ en 2026

Impact cumulé pour la CCPI à compter de 2026

A l'impact du PLF 2026 s'ajoutent des baisses de dotation déjà engagées (FPIC et DGF) :

En 2026	Fonctionnement	Investissement
Impact PLF 2026	350 000 €	500 000 €
Perte du PFIC / N-I	95 000 €	
Baisse DGF	15 000 €	
Montant cumulé	460 000 €	500 000 €

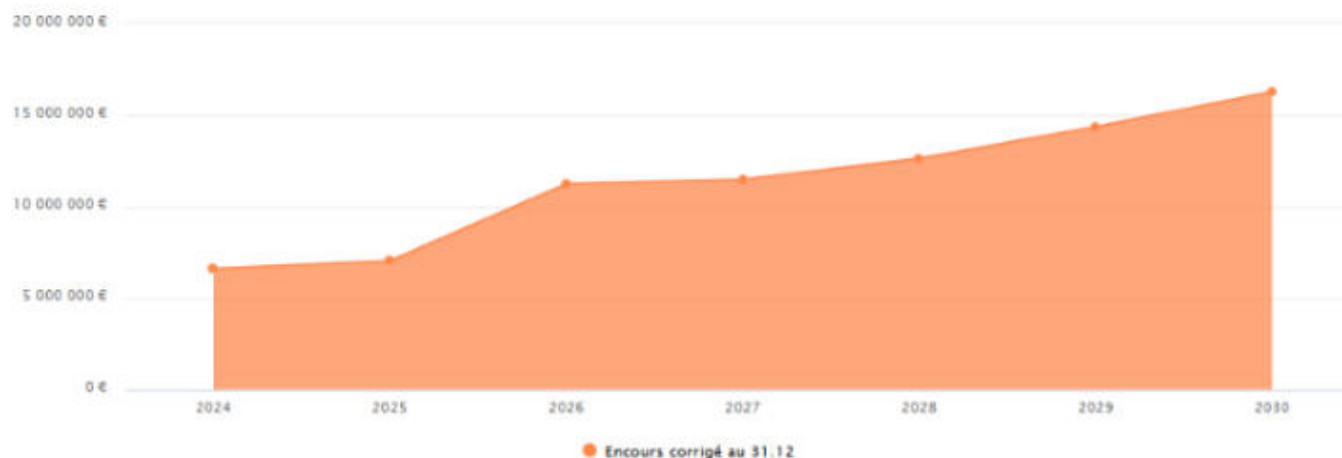
Effet cumulatif 2026-2028	Fonctionnement
Impact PLF 2026	1 445 000 €
Perte du PFIC	311 000 €
Baisse DGF	45 000 €
Montant cumulé	1 801 000 €

La perte de recettes cumulées pour la CCPI sur 3 ans s'élève à 1 801 000 € en fonctionnement.

Impact cumulé pour la CCPI à compter de 2026

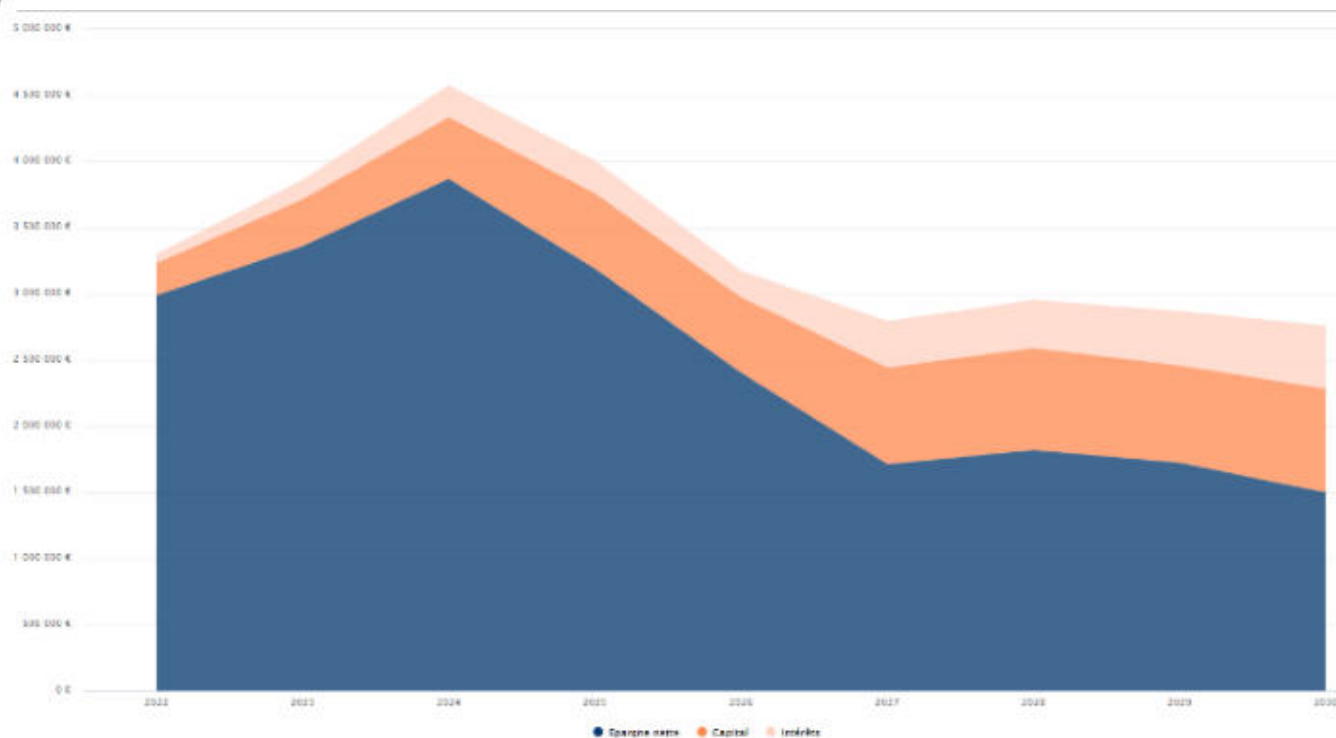
Sans évolution du modèle actuel, la CCPI est contrainte d'avoir recours plus fortement à l'emprunt pour financer ses investissements, y compris ses investissements récurrents.

Le niveau d'encours passerait de 7 à 16 millions € et porterait la **capacité de désendettement à plus de 7 ans.**



€	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Encours corrigé au 31.12	6 613 000	7 043 443	11 239 112	11 474 453	12 613 530	14 347 588	16 261 264
/ Epargne brute	4 333 839	3 758 570	2 973 686	2 442 753	2 589 800	2 459 023	2 282 111
Capacité de désendettement (en année)	1,5	1,9	3,8	4,7	4,9	5,8	7,1

Impact cumulé pour la CCPI à compter de 2026



Cet endettement et la perte de ressources sur le fonctionnement impactent de façon significative les marges d'épargne de la collectivité, et ce dès 2026.

Le niveau d'épargne nette passerait de **3,2 millions € en 2025** à **1,5 millions € en 2030**.

Nécessité de définir un nouveau modèle pour préserver les équilibres financiers de la CCPI :

- Conserver un niveau d'épargne permettant de couvrir les dépenses d'investissement récurrentes nettes → objectif de 2,2 millions €
- Contenir le taux d'endettement à maximum 6 ans

→ Quelles marges de manœuvre sur les dépenses pour la CCPI ?

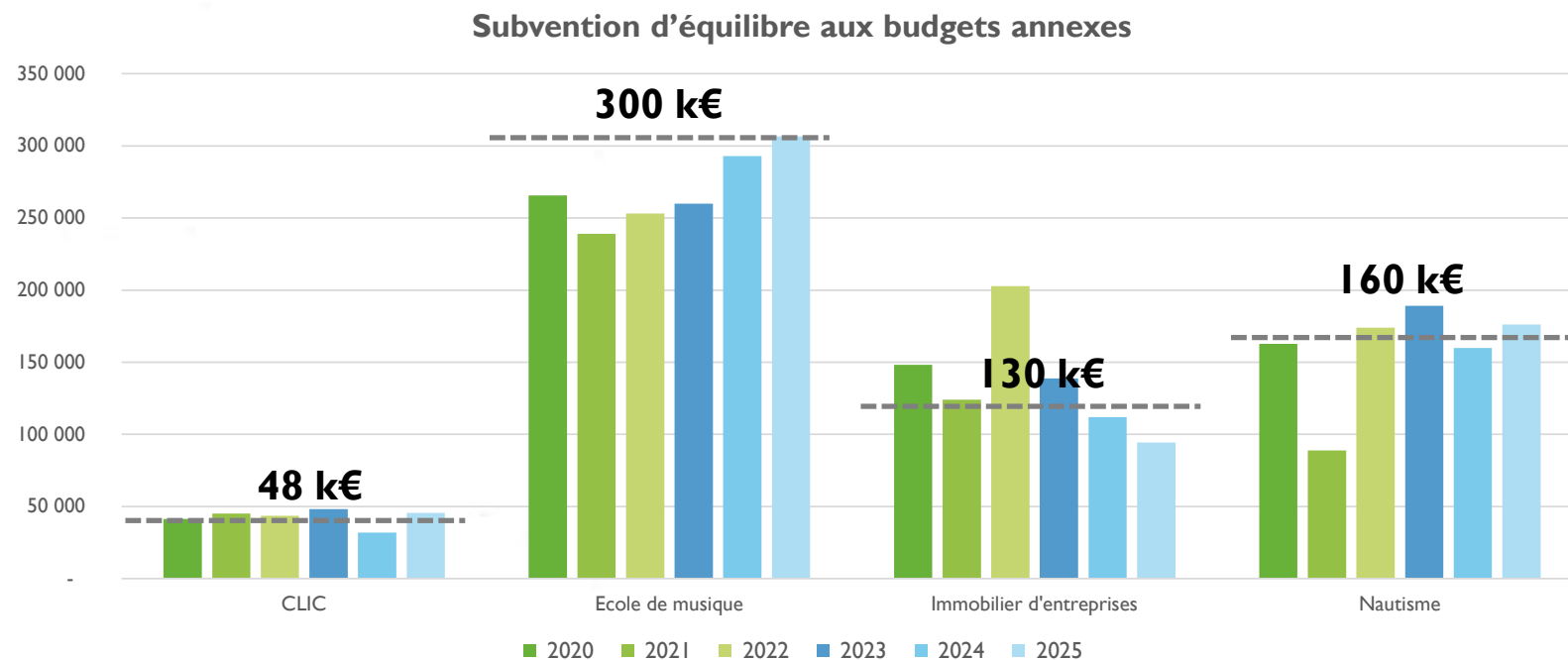
→ Et sur les recettes ?

Leviers en dépense

	Propositions
Charges à caractère général	Limiter l'augmentation des charges à caractère général à 4% par an en moyenne <i>(sur la période 2020-2025, la variation moyenne était de 9% en lien notamment avec la hausse du coût de l'électricité).</i>
Charges de personnel	Tendre vers un gel des effectifs (un poste créé = un poste supprimé)
Charges financières	Optimisation des lignes de trésorerie en retravaillant les calendriers de refacturations entre budget. Coût 2025 des lignes de trésorerie = 55 k€
Autres charges	Tendre vers une stabilité des subventions d'équilibre aux budgets annexes

Leviers en dépense

Stabiliser les subventions d'équilibre des budgets annexes :



Leviers en dépense

Stabiliser les subventions d'équilibre des budgets annexes :

- Les subventions sont stables voire en baisse sur le CLIC, le nautisme et l'immobilier d'entreprises
- La participation reste en hausse sur l'école de musique
 - Au sein de l'EMI :
 - Orchestre à l'école = à l'équilibre
 - Cours de musique individuels et collectifs = subventionnés
 - Interventions dumistes en milieu scolaire = subventionnés
 - Actuellement le seul levier = les tarifs des cours de musique
 - Pour trouver de nouvelles recettes et stabiliser la participation du budget principal à 300 k€, **étudier la tarification des interventions en milieu scolaire** (comme pour le nautisme)

Leviers en dépense

Travailler à une meilleure répartition des dépenses sur le budget principal :

- Poursuivre le travail effectué sur la **refacturation des charges de structure aux budgets annexes**
 - Facturation des fluides et maintenance au regard du taux d'occupation et des heures de travail
 - Facturation des fonctions supports non facturées (secrétariat général, direction, accueil)
 - **+300 k€** à refacturer aux annexes à compter de 2026

Leviers en dépense

Travailler à une meilleure répartition des dépenses sur le budget principal :

- Réinterroger le périmètre des charges supportées par la CCPI :
- L'instruction des actes d'urbanisme : compétence communale supportée à 100% par la CCPI et la CCPA
 - La CCPA va instaurer une participation communale suite à l'audit de la CRC
 - Pour la CCPI, hypothèse d'une refacturation du service à compter de 2027
 - **125 k€ à 185 k€** à refacturer aux communes à compter de 2027

Leviers en dépense

Travailler à une meilleure répartition des dépenses sur le budget principal :

→ Réinterroger le périmètre des charges supportées par la CCPI :

- Eaux de baignade = une compétence communale assurée par la CCPI
- Coût 2020-2025 = 200 k€
- A compter de 2026, limiter le suivi aux 38 plages actuelles

Leviers en dépense

Travailler à une meilleure répartition des dépenses sur le budget principal :

- Réinterroger le périmètre des charges supportées par la CCPI :
 - Animation / soutien logistique aux manifestations = une compétence communale assurée par la CCPI
 - Faut-il aller vers une tarification de ces prestations ?

Leviers en dépense

Travailler à une meilleure répartition des dépenses sur le budget principal :

- Réinterroger le périmètre des charges supportées par la CCPI :
 - **Quotas de travaux** = mise à disposition de matériels et de personnel pour l'entretien du patrimoine communal (voiries principalement)
 - Enveloppe 2025 = 510 k€
 - Stabiliser l'enveloppe des quotas de travaux au niveau de 2025

Leviers en dépense

Limiter le volume des investissements portés par le budget principal :

- Moyenne annuelle 2014-2020 = 3,8 millions €
- Moyenne annuelle 2020-2025 = 5,4 millions €
- Objectif sur la période 2026-2032 = réduire le volume d'investissement pour revenir à un montant annuel maximum de 4,5 millions € à compter de 2029
 - 2,2 millions de dépenses récurrentes
 - 2,3 millions pour de nouvelles opérations

Leviers en recettes

Les leviers fiscaux :

Taux	Taux actuel	Remarques
FB	0%	Taux fixé librement par la CCPI → Taux de 1% = +/- 500 k€
FNB	2,20%	Pour le faire varier, nécessite une variation du FB de la CCPI
CFE	24,52%	Pour faire varier le taux, nécessite une coordination fiscale avec les communes
TH sur résidences secondaires	10,12%	Pour faire varier le taux, nécessite une variation du taux de foncier bâti ou du taux moyen pondéré des taux de foncier bâti et non bâti de la CCPI
TASCOM	1,20	Taux maximum atteint
Taxe GEMAPI	407 k€ / an	Plafond fixé à 40 € par habitant.
Versement mobilité	0 €	Recettes fléchées vers la compétence « mobilités ».

Leviers en recettes

- **TH sur résidences secondaires, Foncier non bâti, CFE :**

Evolution physique des bases :

→ Hypothèses de +0,5% en moyenne annuelle sur 2026/2030

Revalorisation des bases en 2026 :

→ **+0,8%** en 2026 (THRS, FB, FNB) et **+1,1%** pour la CFE

Sans revalorisation des taux d'imposition, produit supplémentaire attendu en 2026 : +87 k€

	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Produit taxe d'habitation	1 264 790	1 281 282	1 305 717	1 335 866	1 366 711	1 398 268
+ Produit foncier non bâti	43 064	43 278	43 752	44 406	45 070	45 743
+ Produit TA FNB	95 933	97 612	99 320	101 058	102 877	104 729
+ Produit cotisation foncière des entreprises	1 766 267	1 834 738	1 917 255	2 008 981	2 105 203	2 206 988
Total contributions directes	3 170 053	3 256 910	3 366 043	3 490 311	3 619 860	3 755 728
<i>Variation nominale %</i>		<i>2,7%</i>	<i>3,4%</i>	<i>3,7%</i>	<i>3,7%</i>	<i>3,8%</i>
<i>Variation en €</i>		<i>86 857</i>	<i>109 133</i>	<i>124 267</i>	<i>129 550</i>	<i>135 868</i>

La taxe GEMAPI

Le produit voté de la taxe est au plus égal au montant annuel prévisionnel des charges de fonctionnement et d'investissement résultant de l'exercice de la compétence de gestion des milieux aquatiques et de prévention des inondations.

- 400 k€ en 2024
- 407 k€ en 2025

Actuellement toutes les dépenses ne sont pas couvertes.

De nouvelles dépenses à venir sur la période 2026-2028 :

- | | |
|------------------|--|
| ▪ 588 k€ en 2026 | } 1 014 k€ de dépenses en 3 ans |
| ▪ 324 k€ en 2027 | |
| ▪ 102 k€ en 2028 | |
| | 390 k€ de subventions |
| | 624 k€ à financer |

La CCPI est loin du plafond de 40€ / habitant

Proposition :

Augmenter le produit de la taxe GEMAPI pour couvrir l'évolution des dépenses

+100 k€ en 2026 et 2027

+50 k€ en 2028-2030

Le foncier bâti et la taxe d'habitation sur les résidences secondaires

La CCPI ne dispose pas de taux sur le foncier bâti.

Possibilité d'instaurer un taux très bas, pour faire varier la Taxe d'Habitation sur les Résidences Secondaires.

Objectif : **limiter la pression fiscale sur les contribuables locaux.**

Un taux de 0,10% sur le foncier bâti :

- impact de 2€ pour le contribuable
- produit supplémentaire de 55 k€ / an

Avec la règle de liens entre les taux, possibilité de faire varier fortement le taux de THRS.

Si majoration du taux de THRS de 60% :

- impact de 190 € pour les redevables de la THRS
- produit supplémentaire de 755 k€ / an

En synthèse

En utilisant les leviers proposés :

- Refacturation plus large aux budgets annexes
- Refacturation de l'ADS aux communes
- Limitation du volume d'investissement à 4,5 millions en fin de période
- Revalorisation de la GEMAPI

les équilibres financiers sont préservés, même si l'évolution des charges reste plus forte que celle des recettes.

L'instauration d'un taux de FB et de THRS reste une option mobilisable si les contraintes budgétaires s'accroissent pour la CCPI ou pour faire face à un volume d'investissement plus conséquent.

Projections 2026-2030

Chaîne de l'épargne

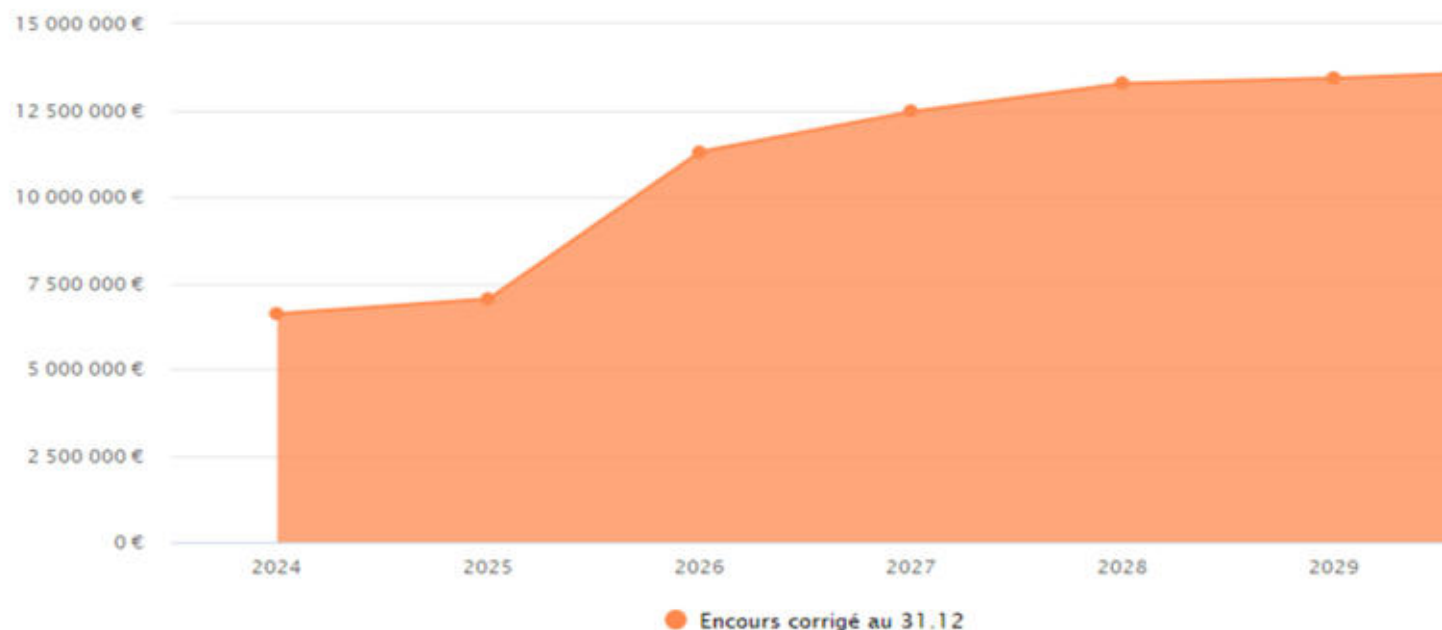
€	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Produits de fct. courant	21 482 960	21 139 581	21 435 297	21 866 147	22 127 098	22 504 414	22 863 130
- Charges de fct. courant	16 929 238	17 241 814	17 867 872	18 418 007	18 516 399	18 930 169	19 350 077
= EXCEDENT BRUT COURANT (EBC)	4 553 722	3 897 767	3 567 425	3 448 140	3 610 699	3 574 245	3 513 053
+ Solde exceptionnel large	22 409	110 193	0	0	0	0	0
= Produits exceptionnels larges*	74 712	101 121	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
- Charges exceptionnelles larges*	52 303	- 9 072	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
= EPARGNE DE GESTION (EG)	4 576 130	4 007 960	3 567 425	3 448 140	3 610 699	3 574 245	3 513 053
- Intérêts	242 292	249 390	201 065	352 605	399 474	433 885	445 828
= EPARGNE BRUTE (EB)	4 333 839	3 758 570	3 366 360	3 095 536	3 211 225	3 140 360	3 067 226
- Capital	467 132	570 000	571 229	732 155	806 084	760 615	756 000
= EPARGNE NETTE (EN)	3 866 706	3 188 570	2 795 131	2 363 381	2 405 141	2 379 745	2 311 225

L'épargne nette baisserait de façon importante entre 2025 et 2030 = -27%,
mais l'objectif de 2,2 millions € pour couvrir les dépenses d'investissement récurrentes
est atteint.

Cet baisse de l'autofinancement implique nécessairement un recours plus important à
l'emprunt.

Projections 2026-2030

Encours de dette



Le niveau d'encours est multiplié par 2 mais reste sous le seuil des 6 ans.

€	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Encours corrigé au 31.12	6 613 000	7 043 443	11 298 438	12 454 996	13 268 416	13 423 092	13 652 758
/ Epargne brute	4 333 839	3 758 570	3 366 360	3 095 536	3 211 225	3 140 360	3 067 226
Capacité de désendettement en année	1,5	1,9	3,4	4,0	4,1	4,3	4,5

ANNEXE 1 AU ROB 2026

PROGRAMME PLURIANNUEL D'INVESTISSEMENT 2026-2028 - Budget principal

Étiquettes de lignes	2026	2027	2028	Total général
Opérations récurrentes	3 234 310	2 965 150	2 920 950	9 120 409
Aménagement_du_territoire_Mobilité_Equipements	27 000			27 000
Aménagement_du_territoire_VRD	570 000	464 400	470 400	1 504 800
Breizh_bocage	132 000	108 000	108 000	348 000
Dépenses_indirectes	1 400 000	1 400 000	1 400 000	4 200 000
PPAL-M003 - Aide communautaire	1 100 000	1 100 000	1 100 000	3 300 000
PPAL-M004 - Fonds d'intervention foncière	300 000	300 000	300 000	900 000
Développement_touristique_Patrimoine	42 000	24 000	24 000	90 000
Informatique_Téléphonie_Communication	93 480	101 200	120 000	314 680
Protection_et_valorisation_du_milieu_naturel	38 400	38 400	32 400	109 200
Qualité_des_eaux_de_baignade	82 600	82 600	82 600	247 799
Réserves_foncières	120 000	120 000	120 000	360 000
Technique_et_logistique_Bâtiments	246 000	159 600	138 000	543 600
Technique_et_logistique_Matériels	482 830	466 950	425 550	1 375 330
Opérations uniques	6 223 045	3 841 850	2 345 100	12 409 995
Aménagement_du_territoire_Mobilité_Infrastructures	96 000	12 000		108 000
PPAL030 - Cheminement doux	96 000	12 000		108 000
Aménagement_du_territoire_VRD	96 000	224 000	520 000	840 000
PPAL029 - Travaux sur voiries communautaires	24 000	24 000		48 000
PPAL037 - Aire d'accueil des gens du voyage	72 000	200 000	520 000	792 000
Développement_touristique_Muséographie	30 000	60 000	180 000	270 000
PPAL045 - Aménagement d'espaces muséographiques	30 000	60 000	180 000	270 000
Développement_touristique_OT	766 420	396 500		1 162 920
PPAL040 - Signalétique touristique	7 560	10 800		18 360
PPAL044 - Equipements des OT	33 360	93 000		126 360
PPAL067 - Office de tourisme Plouarzel	689 500	76 700		766 200
PPAL076 - Office de tourisme au Conquet	18 000	180 000		198 000
Schéma touristique	18 000	36 000		54 000
Développement_touristique_Patrimoine	1 590 400	1 058 300	757 100	3 405 800
PPAL042 - Gest° sites tourist. - pointe st mathieu - trezien	26 400	246 300		272 700
PPAL064-1 - Pointe St Mathieu - Abords cénothaphe	168 000			168 000
PPAL064-2 - Pointe St Mathieu - Stationnement	400 000	764 000	517 100	1 681 100
PPAL068 - Phare de Trézien	426 000			426 000
PPAL072 - Rénovation de l'abri Charcot - Molène	570 000			570 000
PPAL077 - Sémaphore de Molène		48 000	240 000	288 000
Habitat	1 150 000	128 860		1 278 860
PPAL066 - Habitat jeunes	1 150 000	128 860		1 278 860
Plan_Local_d_urbanisme	324 000	72 000		396 000
PPAL069 - PLUi-H Nouveaux marchés	324 000	72 000		396 000
Protection_et_valorisation_du_milieu_naturel	132 000	24 000		156 000
PPAL049 - Aménagement rénovation des espaces naturels	132 000	24 000		156 000
Réseau_Très_Haut_Débit	828 225	690 190		1 518 415
PPAL036 - Réseau très Haut Débit	828 225	690 190		1 518 415
Restauration_des_milieux_aquatiques	588 000	324 000	102 000	1 014 000
AQUA01 - Milieux aquatiques : travaux de grande continuité	588 000	324 000	102 000	1 014 000
Technique_et_logistique_Bâtiments	522 000	672 000	786 000	1 980 000
PPAL007 - Siège communautaire CCPI	72 000	246 000		318 000
PPAL060 - Bâtiments nautiques	150 000	354 000	786 000	1 290 000
PPAL071 - Performance énergétique du siège communautaire	300 000	72 000		372 000
Valorisation des sédiments	100 000	180 000		280 000
PPAL073 - Valorisation des sédiments	100 000	180 000		280 000
Total général	9 457 355	6 807 000	5 266 050	21 530 404

PROGRAMME PLURIANNUEL D'INVESTISSEMENT 2026-2031 - Budget SPAC

Étiquettes de lignes	IT	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Total général
Amélioration/Sécurisation des postes de transfert		1 310 000	700 000	700 000	1 060 000	1 000 000	700 000	5 470 000
Développement durable		250 000	300 000	125 000				675 000
Développement service eau et assainissement		180 000	180 000	180 000	180 000	180 000	180 000	1 080 000
Diagnostic permanent		470 000						470 000
Extensions des réseaux de collecte		2 410 000	2 900 000	1 700 000	900 000	1 250 000	880 000	10 040 000
Investigations complémentaires		160 000	170 000	180 000	190 000	200 000	210 000	1 110 000
Réhabilitation / Renouvellement des réseaux		2 500 000	3 045 000	2 010 000	2 250 000	2 305 000	2 260 000	14 370 000
Station d'épuration		2 120 500	6 095 000	2 140 000	1 795 000	2 995 000	2 120 000	17 265 500
Total général		9 400 500	13 390 000	7 035 000	6 375 000	7 930 000	6 350 000	50 480 500

PROGRAMME PLURIANNUEL D'INVESTISSEMENT 2026-2031 - Budget EAU

Étiquettes de lignes		2026	2027	2028	2029	2030	2031	Total général
Amélioration de la qualité de l'eau		25 000	15 000					40 000
Amélioration des pressions faibles		15 000						15 000
Amélioration du niveau de service		156 600	136 600	136 600	136 600	136 600	136 600	839 600
Compteurs : neufs/renouvellement		150 000	150 000	100 000	100 000	100 000	100 000	700 000
Etudes : diagnostic/réglementaire		390 500	291 166	241 166	231 166	192 333	192 333	1 538 664
Ouvrages : réhabilitation/renouvellement		350 500	1 630 000	1 426 000	460 000	1 331 000	590 000	5 787 500
Ouvrages : travaux neufs		2 170 000	2 100 000	350 000	350 000	1 000 000		5 970 000
Réduction des pressions fortes		125 000						125 000
Réseau : extension		450 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	1 950 000
Réseau : renouvellement		1 930 000	2 240 000	2 234 000	2 000 000	2 500 000	2 100 000	13 004 000
Sécurisation		30 000	25 000	1 525 000	2 000 000			3 580 000
Total général		5 792 600	6 887 766	6 312 766	5 577 766	5 559 933	3 418 933	33 549 764

PROGRAMME PLURIANNUEL D'INVESTISSEMENT 2026-2028 - Budget déchets

Étiquettes de lignes	IT	2026	2027	2028	Total général
DECH001 - Travaux complémentaires déchèteries communautaires		220 000	185 000	85 000	490 000
DECH002 - Contrôle d'accès - 5 déchèteries		5 000	5 000	5 000	15 000
DECH003 - Bennes OM		689 270	350 000	355 500	1 394 770
DECH005 - Conteneurs enterrés		50 000	35 000	35 000	120 000
DECH007 - Aménagement points de regroupement		1 000	1 000	1 000	3 000
DECH008 - Bacs collecte sélective		20 000	20 000	20 000	60 000
DECH009 - Bacs OM		20 000	20 000	20 000	60 000
DECH012 - Travaux récurrents déchèteries		22 000	22 000	22 000	66 000
DECH016 - Matériel informatique et licences		20 000	1 000	4 000	25 000
DECH018 - Signalétique collectes : bacs - conteneurs		5 000	2 500	2 500	10 000
DECH020 - Caissons déchèteries		0	0	225 000	225 000
DECH024 - Conception outils communication		1 000	1 000	1 000	3 000
DECH029 - Colonnes aériennes		35 000	37 000	8 000	80 000
DECH032 - Composteurs		5 000	25 000	33 000	63 000
DECH035 - Abribacs biodéchets		5 000	5 000	5 000	15 000
DECH999 - Non ventilé		102 780	300 000	165 000	567 780
Total général		1 201 050	1 009 500	987 000	3 197 550

PROGRAMME PLURIANNUEL D'INVESTISSEMENT 2026-2028 - Budget Immobiliers d'entreprises

Étiquettes de lignes	2026	2027	2028	Total général
ATELIERS RELAIS DE KERDRIOUAL	20 000			20 000
ATELIERS RELAIS DE KERYARD	23 000			23 000
ATELIERS RELAIS DE MESPAOL	45 000			45 000
ATELIERS RELAIS DE PEN AR MENEZ	10 000			10 000
ATELIERS RELAIS DE SAINT-ROCH	60 000	300 000	500 000	860 000
DIVERS	20 900	20 000		40 900
HOTEL D'ENTREPRISES DE LA POINTE DES RENARDS	510 000			510 000
HOTEL D'ENTREPRISES DE CAMBARELL	400 000	300 000		700 000
HOTEL D'ENTREPRISES DE MESPAOL	15 200	10 000		25 200
TECH IROISE	100 000	70 000		170 000
Total général	1 204 100	700 000	500 000	2 404 100

PROGRAMME PLURIANNUEL DE TRAVAUX 2026-2028 – Budget Zones d'activités économiques

Étiquettes de lignes	2026	2027	2028	Total général
KERHUEL	65 000	0		65 000
MENEZ CRENN	20 000	20 000	45 000	85 000
MESPAOL	45 000		65 000	110 000
PEN AR MENEZ	195 000	110 000	350 000	655 000
PRAT AR CHALVEZ	190 000	40 000		230 000
SAINT ROCH	10 000			10 000
TOUL AN IBIL		65 000		65 000
Total général	525 000	235 000	460 000	1 220 000

PROGRAMME PLURIANNUEL D'INVESTISSEMENT 2026-2028 – Budget Port

Étiquettes de lignes	2026	2027	2028	Total général
ESP003 - Matériels et équipements	30 000	35 000	55 000	120 000
ESP009 - Extension quai Porscave	50 000	400 000	200 000	650 000
PORT-25-32 - Renouvellement des mouillages	85 000	75 000		160 000
Total général	165 000	510 000	255 000	930 000

PROGRAMME PLURIANNUEL D'INVESTISSEMENT 2026-2028 – Budget Nautisme

Étiquettes de lignes 	2026	2027	2028	Total général
Coques bateaux	63 000	88 000	13 500	164 500
Équipement usagers	16 600	13 000	16 600	46 200
Gréements	11 400	13 500	13 000	37 900
Matériel encadrement	22 900	14 300	42 500	79 700
Matériel informatique	2 000		2 000	4 000
Matériels divers	5 700	3 200	5 200	14 100
Supports légers	19 900	9 500	35 100	64 500
Véhicules	0		14 000	14 000
Total général	141 500	141 500	141 900	424 900

PROGRAMME PLURIANNUEL D'INVESTISSEMENT 2026-2028 – Budget École de musique

Étiquettes de lignes 	2026	2027	2028	Total général
Autre équipement	1 475	1 000	200	2 675
Cordes	5 700		9 040	14 740
Electronique, instruments amplifiés	2 430	2 000	2 710	7 140
Informatique musical	4 950	3 150	900	9 000
Mobilier	75			75
Percussions	2 800	1 300	6 500	10 600
Polyphoniques		9 000		9 000
Vents	2 410	3 830	1 000	7 240
Total général	19 840	20 280	20 350	60 470



PAYS
D'IROISE
COMMUNAUTÉ
BRO AN HIRWAZH

Annexe 2 – ROB 2026

Orientations budgétaires 2026



PAYS
D'IROISE
COMMUNAUTÉ
BRO AN HIRWAZH

Budget Assainissement

Budget Assainissement > PPI

DEPENSES

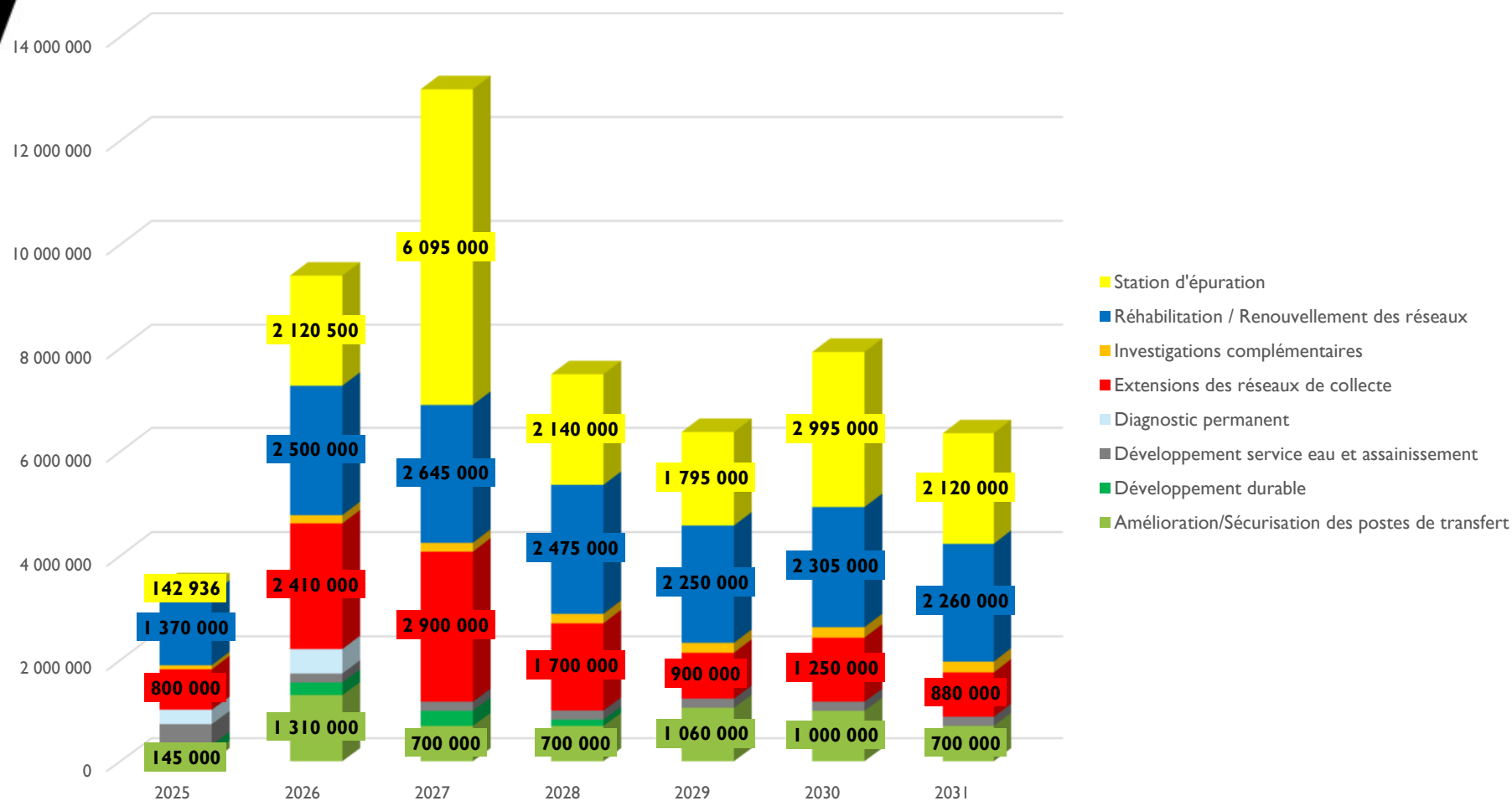
Étiquettes de lignes	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Total général
Amélioration/Sécurisation des postes de transfert	145 000	1 310 000	700 000	700 000	1 060 000	1 000 000	700 000	5 615 000
Développement durable	175 500	250 000	300 000	125 000				850 500
Développement service eau et assainissement	415 000	180 000	180 000	180 000	180 000	180 000	180 000	1 495 000
Diagnostic permanent	285 000	470 000						755 000
Extensions des réseaux de collecte	800 000	2 410 000	2 900 000	1 700 000	900 000	1 250 000	880 000	10 840 000
Investigations complémentaires	80 000	160 000	170 000	180 000	190 000	200 000	210 000	1 190 000
Réhabilitation / Renouvellement des réseaux	1 370 000	2 500 000	2 645 000	2 475 000	2 250 000	2 305 000	2 260 000	15 805 000
Station d'épuration	142 936	2 120 500	6 095 000	2 140 000	1 795 000	2 995 000	2 120 000	17 408 436
Total général	3 413 436	9 400 500	12 990 000	7 500 000	6 375 000	7 930 000	6 350 000	53 958 936

6 millions nets par an en moyenne

RECETTES

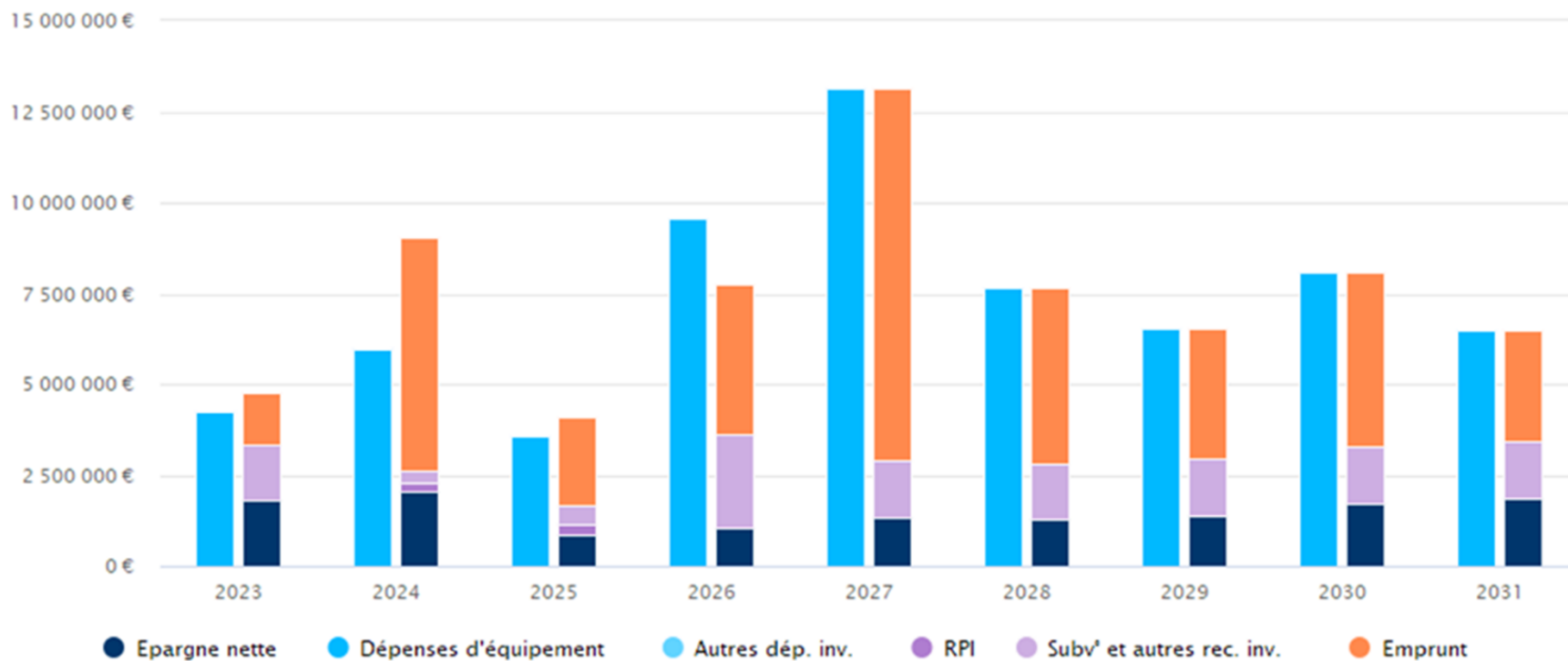
Étiquettes de lignes	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Total général
Amélioration/Sécurisation des postes de transfert	270 000	90 000	90 000	180 000	180 000	90 000	900 000
Développement durable	0	0	0				0
Développement service eau et assainissement	0	0	0	0	0	0	0
Diagnostic permanent	141 000						141 000
Extensions des réseaux de collecte	450 000	270 000	0	0	0	0	720 000
Investigations complémentaires	0	0	0	0	0	0	0
Réhabilitation / Renouvellement des réseaux	190 500	324 000	400 500	150 000	0	0	1 065 000
Station d'épuration	831 000	2 923 000	817 500	495 000	855 000	600 000	6 521 500
Total général	1 882 500	3 607 000	1 308 000	825 000	1 035 000	690 000	9 347 500

Budget Assainissement > PPI



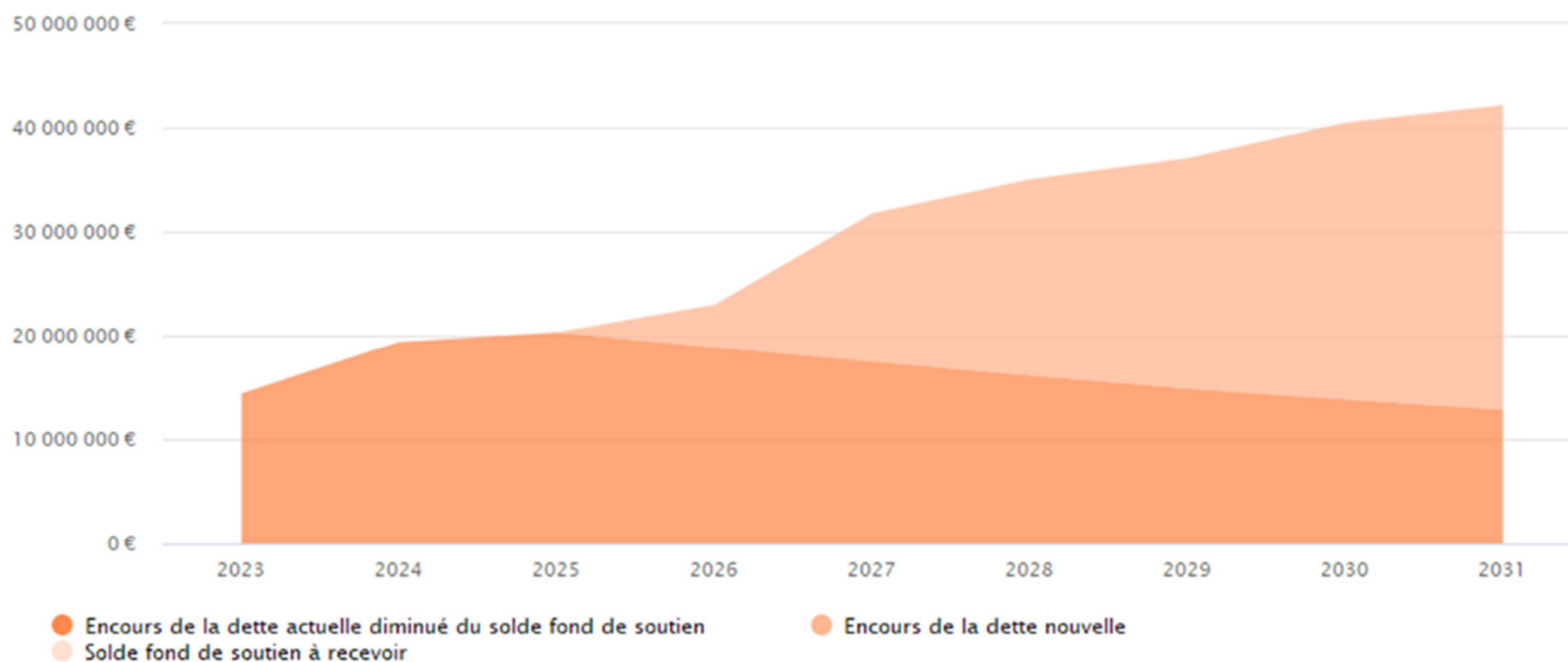
Budget Assainissement > Stratégie de Financement de l'investissement

€	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Dépenses d'investissement hors annu	4 261 739	5 996 343	3 558 436	9 550 500	13 140 000	7 650 000	6 525 000	8 080 000	6 500 000
Financement des investissements	4 752 862	9 036 700	4 073 608	7 741 864	13 140 000	7 650 000	6 525 000	8 080 000	6 500 000
Epargne nette	1 801 977	2 057 698	857 591	1 065 164	1 332 877	1 266 548	1 394 967	1 736 409	1 849 570
Ressources propres d'investissem	0	219 343	306 017	0	0	0	0	0	0
Subventions yc affectations	1 550 886	359 659	510 000	2 556 713	1 556 713	1 556 713	1 556 713	1 556 713	1 556 713
Emprunt	1 400 000	6 400 000	2 400 000	4 119 987	10 250 410	4 826 739	3 573 320	4 786 878	3 093 717
Variation du résultat global de clôture	491 123	3 040 357	515 172	-1 808 636	0	0	0	0	0



Budget Assainissement > Endettement

€	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Encours au 31.12 dette actuelle	14 377 502	19 375 884	20 304 704	18 811 872	17 375 812	15 996 618	14 683 294	13 600 724	12 573 417
Encours au 31.12 dette nouvelle	0	0	0	4 119 987	14 307 373	18 937 997	22 239 623	26 691 394	29 371 450
ENCOURS au 31/12	14 377 502	19 375 884	20 304 704	22 931 859	31 683 184	34 934 615	36 922 917	40 292 118	41 944 867



	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
ENCOURS corrigé au 31.12 / EPARGNE BRUTE	4,6	5,6	8,7	9,0	11,2	12,3	12,4	12,8	12,7



PAYS
D'IROISE
COMMUNAUTÉ
BRO AN HIRWAZH

Budget Eau

Budget Eau > PPI

Étiquettes de lignes	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Total général
Amélioration de la qualité de l'eau	0 €	25 000 €	15 000 €					40 000 €
Amélioration des pressions faibles	0 €	15 000 €						15 000 €
Amélioration du niveau de service	156 600 €	156 600 €	136 600 €	136 600 €	136 600 €	136 600 €	136 600 €	996 200 €
Compteurs : neufs/renouvellement	60 000 €	150 000 €	150 000 €	100 000 €	100 000 €	100 000 €	100 000 €	760 000 €
Etudes : diagnostic/réglementaire	205 500 €	390 500 €	291 166 €	241 166 €	231 166 €	192 333 €	192 333 €	1 744 164 €
Ouvrages : réhabilitation/renouvellement	122 000 €	350 500 €	1 630 000 €	1 426 000 €	460 000 €	1 331 000 €	590 000 €	5 909 500 €
Ouvrages : travaux neufs	30 000 €	2 170 000 €	2 100 000 €	350 000 €	350 000 €	1 000 000 €		6 000 000 €
Réduction des pressions fortes	25 000 €	125 000 €						150 000 €
Réseau : extension	300 000 €	450 000 €	300 000 €	300 000 €	300 000 €	300 000 €	300 000 €	2 250 000 €
Réseau : renouvellement	676 565 €	1 930 000 €	2 240 000 €	2 179 000 €	2 000 000 €	2 500 000 €	2 100 000 €	13 625 565 €
Sécurisation	15 000 €	30 000 €	25 000 €	1 525 000 €	2 000 000 €			3 595 000 €
Total général	1 590 665 €	5 792 600 €	6 887 766 €	6 257 766 €	5 577 766 €	5 559 933 €	3 418 933 €	35 085 429 €

5 millions € / an en moyenne

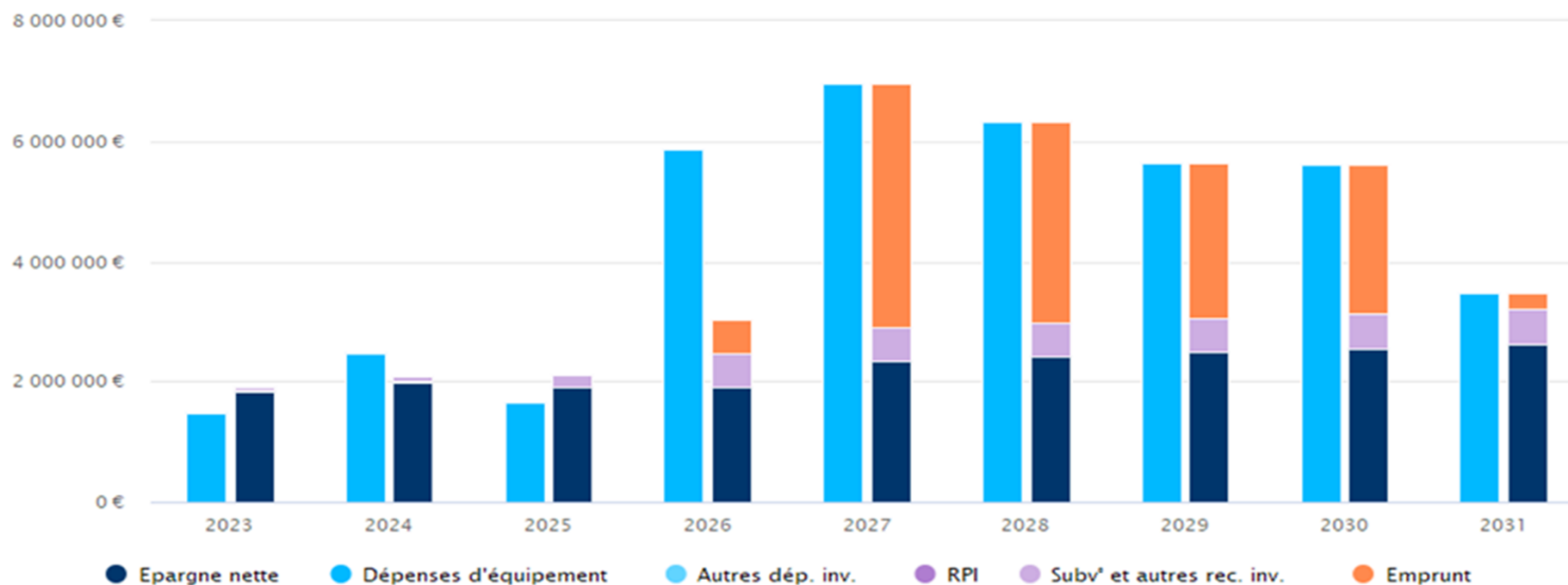


Budget Eau > PPI



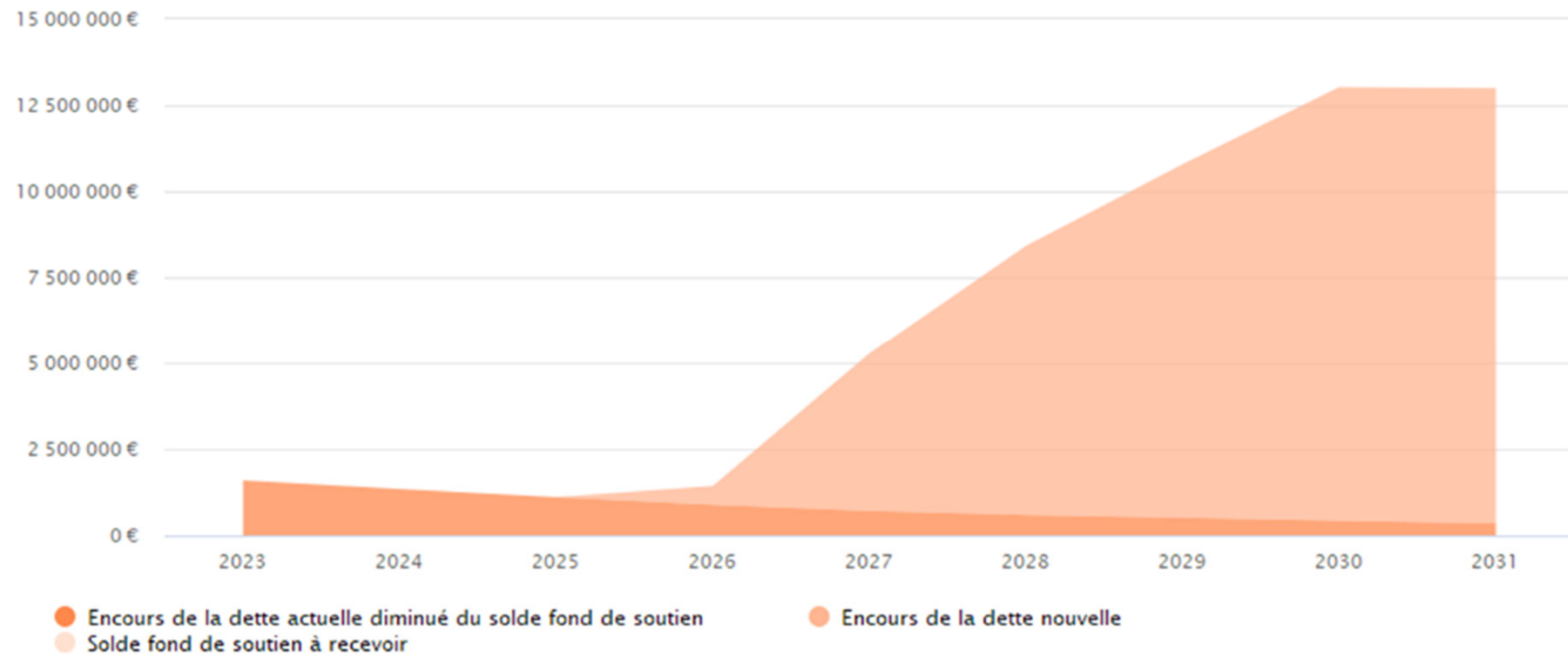
Budget Eau > Stratégie de financement du PPI

€	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Dépenses d'investissement hors annu	1 494 980	2 500 457	1 653 665	5 857 600	6 952 766	6 322 766	5 642 766	5 624 933	3 483 933
Financement des investissements	1 903 424	2 094 818	2 106 774	3 010 206	6 952 766	6 322 766	5 642 766	5 624 933	3 483 933
Epargne nette	1 819 646	1 969 353	1 899 935	1 899 448	2 339 747	2 411 130	2 481 485	2 547 406	2 623 378
Ressources propres d'investissem	25 685	44 197	4 278	0	0	0	0	0	0
Subventions yc affectations	58 094	81 269	202 561	567 000	567 000	567 000	567 000	567 000	567 000
Emprunt	0	0	0	543 758	4 046 019	3 344 636	2 594 281	2 510 527	293 555
Variation du résultat global de clôture	408 445	- 405 639	453 109	- 2 847 394	0	0	0	0	0



Budget Eau > Endettement

€	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Encours au 31.12 dette actuelle	1 590 276	1 340 633	1 104 170	885 321	708 111	590 301	508 377	424 837	344 597
Encours au 31.12 dette nouvelle	0	0	0	543 758	4 566 720	7 825 426	10 277 185	12 595 561	12 646 996
ENCOURS au 31/12	1 590 276	1 340 633	1 104 170	1 429 079	5 274 831	8 415 727	10 785 562	13 020 398	12 991 593



	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
ENCOURS corrigé au 31.12 / EPARGNE BRUTE	0,8	0,6	0,5	0,7	2,1	3,2	4,0	4,6	4,4



PAYS
D'IROISE
COMMUNAUTÉ
BRO AN HIRWAZH

Budget Déchets

Budget Déchets > Résultats prévisionnels 2025

€	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Recettes de fonctionnement	6 966 719	7 725 601	7 666 723	8 096 755	8 533 413	9 020 940
Recettes réelles non reclassées	6 237 697	6 669 826	6 798 140	7 459 567	8 103 286	8 438 857
Excédent reporté	655 369	958 681	782 949	552 375	356 289	512 688
Recettes d'ordre	73 653	97 094	85 634	84 813	73 838	69 395
Dépenses de fonctionnement	5 999 039	6 912 652	7 114 349	7 740 466	8 020 726	7 912 412
Dépenses réelles non reclassées	5 421 005	6 182 749	6 381 162	7 001 972	7 280 844	7 235 704
Déficit reporté	0	0	0	0	0	0
Dépenses d'ordre	578 034	729 903	733 187	738 494	739 882	676 708
Résultat de fonctionnement	967 680	812 949	552 374	356 289	512 687	1 108 528
dont résultat de fonctionnement de l'année	312 311	- 145 732	- 230 575	- 196 086	156 398	595 840
dont résultat reporté	655 369	958 681	782 949	552 375	356 289	512 688

€	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Recettes d'investissement	1 108 204	1 021 368	1 095 847	1 330 249	1 200 848	1 515 691
Recettes réelles non reclassées (hors 1068)	148 517	134 401	89 756	180 812	459 366	227 346
Affectation du résultat (1068)	361 498	9 000	30 000	0	0	0
Excédent reporté	16 489	111 227	242 904	410 943	0	603 855
Recettes d'ordre	581 700	766 740	733 187	738 494	741 482	684 490
Dépenses d'investissement	996 977	778 464	684 905	1 461 645	596 992	1 376 237
Dépenses réelles non reclassées	919 657	547 255	599 271	1 376 832	390 159	1 299 659
Déficit reporté	0	0	0	0	131 395	0
Dépenses d'ordre	77 320	231 209	85 634	84 813	75 438	76 578
Résultat d'investissement	111 227	242 904	410 942	- 131 395	603 856	139 454
dont résultat d'investissement de l'année	- 266 760	122 677	138 038	- 542 338	735 251	- 464 401
dont résultat reporté (yc1068)	377 987	120 227	272 904	410 943	- 131 395	603 855

Résultat global de clôture	1 078 907	1 055 854	963 316	224 894	1 116 543	1 247 982
-----------------------------------	------------------	------------------	----------------	----------------	------------------	------------------

Budget Déchets > Rappel de l'évolution de la REOM

Formule A	Ménages 1 -2 personnes	Ménages 3-5 personnes
2020	171	201
2021	172	203
2022	175	207
2023	190	225
2024	205	242
2025	206	247

Pour mémoire, les tarifs 2025 ont augmenté en différenciant les particuliers et les professionnels considérant les volumes générés. Avec + 0.5 % pour les particuliers (140 L), 1,5% pour les 240 L, en raison de l'étude d'optimisation 2024 qui concluait à un tarif 140 L déjà élevé.

Et restructuration totale des tarifs professionnels et alignement des professionnels assimilés et des logements collectifs

Budget Déchets > Hypothèses 2026

Charges à caractère général :

- Avenant contrat tribord pour ouverture Plourin les mercredis et vendredis après midi : 10 k€
- Prestation collecte biodéchets alimentaire à partir de juin : 30 k€
- REP PMCB sur une année pleine
- Estimation des coûts de traitement sur la base des tonnages 2025 OMR / Emb
- Augmentation tarifs des prestataires de + 3%/an sauf incinérables +20€/T,
- Nouveau marché encombrants stable (+5€/TGAP)
- Broyage gravats Molène, 55 k€ (aurait du être réalisé 2025 mais problématique Pen Ar Bed)
- 100 k€ pour aléas

Personnel :

- La valeur du point avait évolué à/c du 1er mai 25 (+ 2.02%) → impact sur année entière
- Prise en compte d'une marge de 2.5%
- Remplacement congés maladie nombreux dont 2 CDD long
- 1 ambassadeur tri 3 mois doublon avec VLM (mutualisation mission biodéchets ensuite)
- 1/2 ETP redéployés sur la maintenance des colonnes
- 60 k€ pour imprévus

Budget Déchets > Hypothèses 2026

Recettes	2025	2026	2027	2028
Facturation déchèteries	180 000	165 000	168 300	171 666
Vente des matériaux	350 000	360 000	370 000	370 000
Soutiens	1 084 134	1 124 134	1 135 375	1 146 729
Facturation usagers autres communes - contrôle accès	160 000	110 000	110 000	110 000
Solde produits des services	23 199	15 500	15 655	15 812
Travaux en régie	20 000	15 000	15 000	15 000
Subventions d'exploitation	132 440	50 000	50 000	50 000
Autres produits de gestion courante	2 702	3 000	3 000	3 000
Atténuations de charges	16 939	20 000	20 000	20 000
Produits de fonctionnement courant hors REOM	1 969 414	1 862 634	1 887 330	1 902 207
Variation N-1		-5,4%	1,3%	0,8%

→ Hypothèses de recettes prudentes : Soutien des éco-organismes de la REP PMCB minoré en raison du moratoire actuel, ajustement redevance équivalence au volume, mais recettes nouvelles avec rattrapage de redevables (mise à jour base usagers) et facturation C3 et autres prestations du service

→ Pour la REOM:

	Evolution physique	Evolution tarifs
2026	+0,7%	0%
2027	+0,6%	+1,5%
2028	+0,5%	+1,5%

Budget Déchets > Programme d'investissement 2026-2028

	2025	2026	2027	2028
DECH001 - Travaux complémentaires déchèteries communautaires	134 126	185 000	185 000	85 000
DECH002 - Contrôle d'accès - 5 déchèteries		40 000	5 000	5 000
DECH003 - Bennes OM *	312 000	320 000	350 000	355 500
DECH005 - Conteneurs enterrés	53 752	50 000	35 000	35 000
DECH007 - Aménagement points de regroupement		1 000	1 000	1 000
DECH008 - Bacs collecte sélective	39 103	20 000	20 000	20 000
DECH009 - Bacs OM	53 763	20 000	20 000	20 000
DECH010 - GPS embarqué	3 246			
DECH012 - Travaux récurrents déchèteries		22 000	22 000	22 000
DECH013 - Travaux a Molène	10 136			
DECH016 - Matériel informatique et licences	1 789	20 000	1 000	4 000
DECH018 - Signalétique collectes : bacs - conteneurs	8 811	5 000	2 500	2 500
DECH020 - Caissons déchèteries	41 632	0	0	225 000
DECH024 - Conception outils communication		1 000	1 000	1 000
DECH029 - Colonnes aériennes	21 114	35 000	37 000	8 000
DECH032 - Composteurs	37 010	37 000	25 000	33 000
DECH033 - Camions PAV	380 040			
DECH035 - Abribacs biodéchets	62 400	5 000	5 000	5 000
DECH999 - Non ventilé (2026 : télescopique -remorque Molène, borne élec	97 679	102 780	300 000	165 000
Total général	1 256 602	863 780	1 009 500	987 000

+/- 1 million € par an d'investissement

* PPI 2026 modifié suite au Conseil d'exploitation : report de l'achat d'une benne en 2026

Budget Déchets > Synthèse

	2025	2026	2027	2028
Produits de fonctionnement	8 456 849	8 394 101	8 555 959	8 704 207
REOM	6 486 065	6 531 467	6 668 628	6 802 001
Autres produits fonctionnement courant	1 969 414	1 862 634	1 887 330	1 902 207
Produits exceptionnels larges	1 370	0	0	0
		-0,7%	1,9%	1,7%
Charges de fonctionnement larges	7 272 204	7 606 608	7 853 905	8 075 508
Ev° nominale charges fonctionnement courant		3,2%	3,3%	2,8%
Epargne nette	1 184 645	787 494	702 054	628 700
Dépenses investissement hors capital	1 283 159	863 780	1 009 500	987 000
Emprunt	0	0	0	0
Résultat global de clôture	1 247 982	1 273 322	1 163 316	971 274
Variables de pilotage	2025	2026	2027	2028
Ep brute	1 221 145	823 994	738 554	665 200
Encours corrigé 31.12 / Ep brute	0,4	0,5	0,5	0,5

Rappel DOB 2025 →

Montant (€)	2024	2025	2026	2027
= EPARGNE BRUTE (EB)	834 676	742 555	687 007	594 349
= EPARGNE NETTE (EN)	760 239	706 055	650 506	557 849



PAYS
D'IROISE
COMMUNAUTÉ
BRO AN HIRWAZH

Budget Port

Budget Port > Vue d'ensemble du plan d'eau de l'Aber Ildut



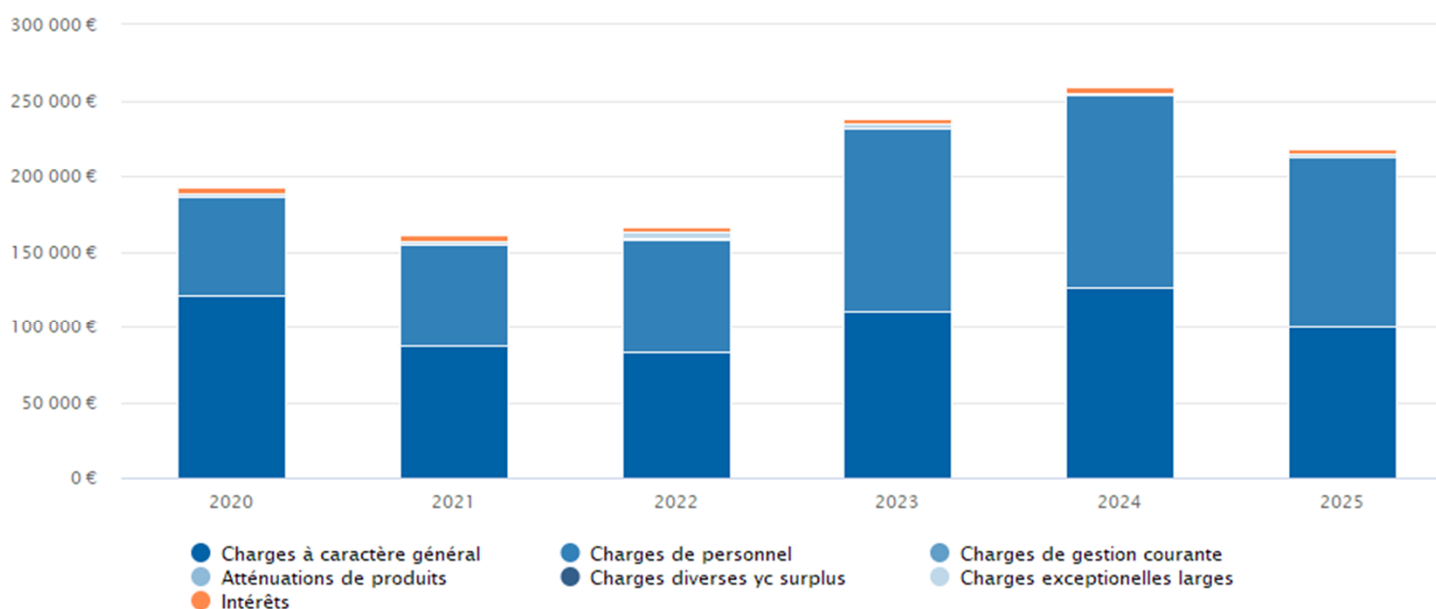
Budget Port > Résultats prévisionnels 2025

€	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Recettes de fonctionnement	346 722	344 909	308 013	342 950	347 894	334 796
Recettes réelles non reclassées	238 784	245 696	262 931	290 906	294 230	294 441
Excédent reporté	20 379	11 635	13 545	15 000	17 000	5 515
Recettes d'ordre	87 559	87 578	31 537	37 044	36 664	34 840
Dépenses de fonctionnement	335 086	301 364	239 136	305 857	342 377	305 388
Dépenses réelles non reclassées	192 356	160 565	166 549	237 927	258 538	217 616
Déficit reporté	0	0	0	0	0	0
Dépenses d'ordre	142 730	140 799	72 587	67 929	83 839	87 772
Résultat de fonctionnement	11 636	43 546	68 877	37 093	5 517	29 408
dont résultat de l'année	- 8 743	31 911	55 332	22 093	- 11 483	23 893
dont résultat reporté	20 379	11 635	13 545	15 000	17 000	5 515

€	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Recettes d'investissement	269 244	227 013	220 630	265 590	202 665	135 835
Recettes réelles non reclassées (hors 1068)	52 449	86 214	53 192	0	7 590	0
Affectation du résultat (1068)	8 604	0	30 000	53 876	20 093	0
Excédent reporté	41 236	0	64 151	114 160	91 143	48 063
Recettes d'ordre	166 955	140 799	73 287	97 553	83 839	87 772
Dépenses d'investissement	307 635	162 861	106 469	174 447	154 602	147 776
Dépenses réelles non reclassées	195 851	36 892	74 232	107 778	117 938	117 106
Déficit reporté	0	38 391	0	0	0	0
Dépenses d'ordre	111 784	87 578	32 237	66 668	36 664	30 670
Résultat d'investissement	- 38 391	64 152	114 161	91 143	48 063	- 11 941
dont résultat de l'année	- 88 231	102 543	20 010	- 76 894	- 63 173	- 60 004
dont résultat reporté (yc1068)	49 840	- 38 391	94 151	168 037	111 236	48 063

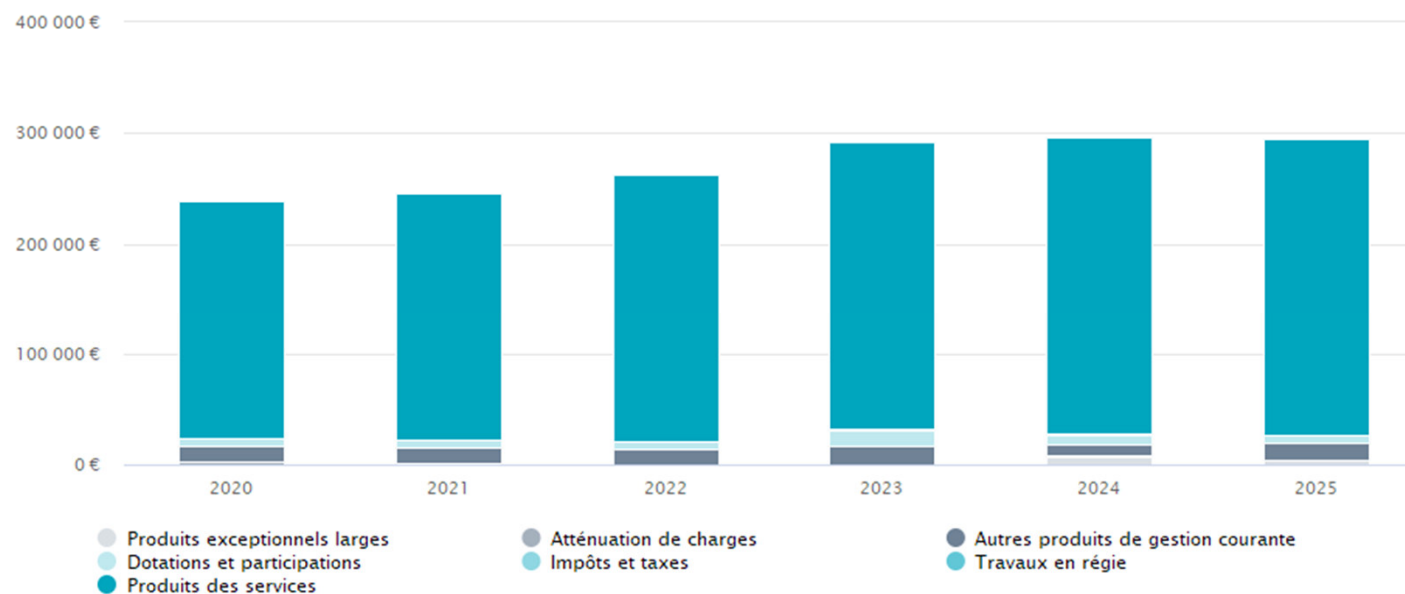
Résultat global de clôture	- 26 755	107 698	183 038	128 237	53 580	17 467
-----------------------------------	-----------------	----------------	----------------	----------------	---------------	---------------

Budget Port > Charges de fonctionnement prévisionnelles 2025



- Baisse des charges à caractère général de 21% : liée à l'étude port propre facturée sur l'exercice 2024 (21 k€). En dehors de cette étude, charges stables entre 2024 et 2025.
- Charges de personnel : report 2024 de 15 k€ + modification des modalités de refacturation liées au changement de statut du personnel (privés → publics).

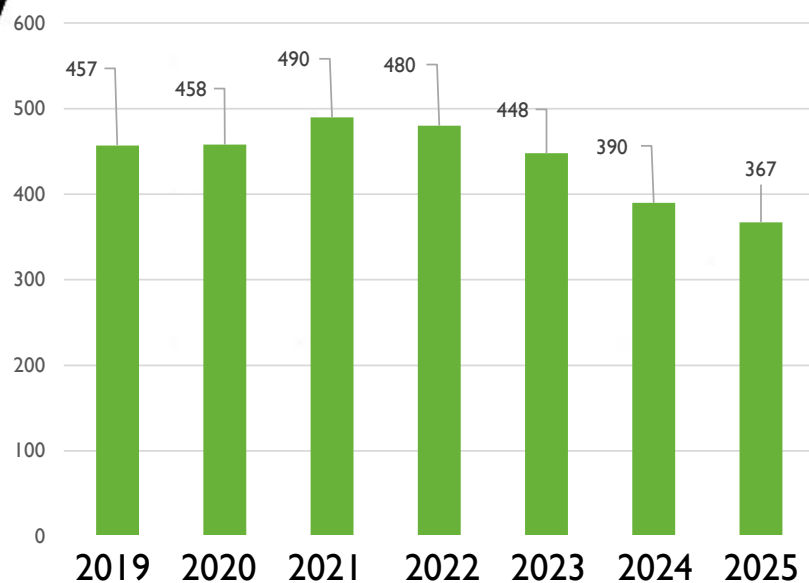
Budget Port > Produits de fonctionnement prévisionnels 2025



- Baisse des redevances à l'année de 2% alors qu'une hausse de 6% des tarifs a été appliquée en 2025
- Baisse de la taille et du nombre de bateaux.

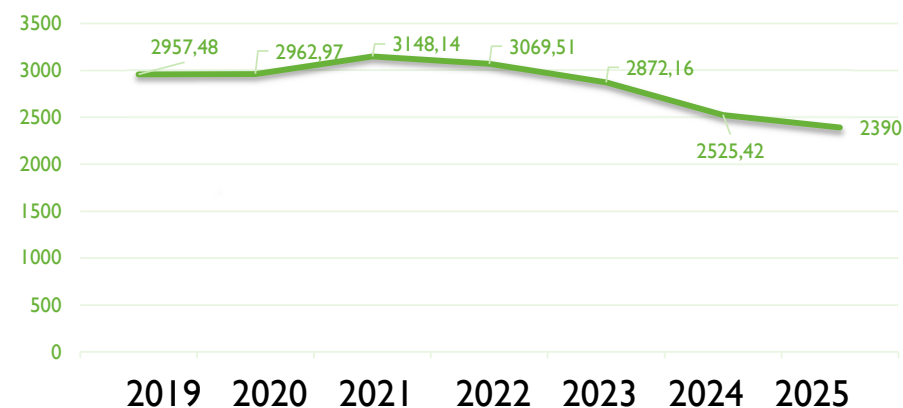
Budget Port > Plaisance : usagers à l'année

Evolution du nombre de bateaux à l'année



Rappel évolution des tarifs
plaisanciers 2025 = 6%

Evolution de la Longueur totale de navires



Budget Port > Usagers et moyen

La plaisance

Gestion en
régie

Les
professionnels

Concession
CCI

La station de
carburant

DSP
chantier
naval

Le carénage

DSP
chantier
naval

Traversées de
l'aber

Gestion en
régie
→ budget
principal

Les moyens
humains :

2 titulaires à temps
plein + 3
saisonniers en
2025.

En ETP = 2,71

La plaisance

0,9 ETP
32 %

Les
professionnels

0,6 ETP
22 %

La station de
carburant

0 ETP
0 %

Le carénage

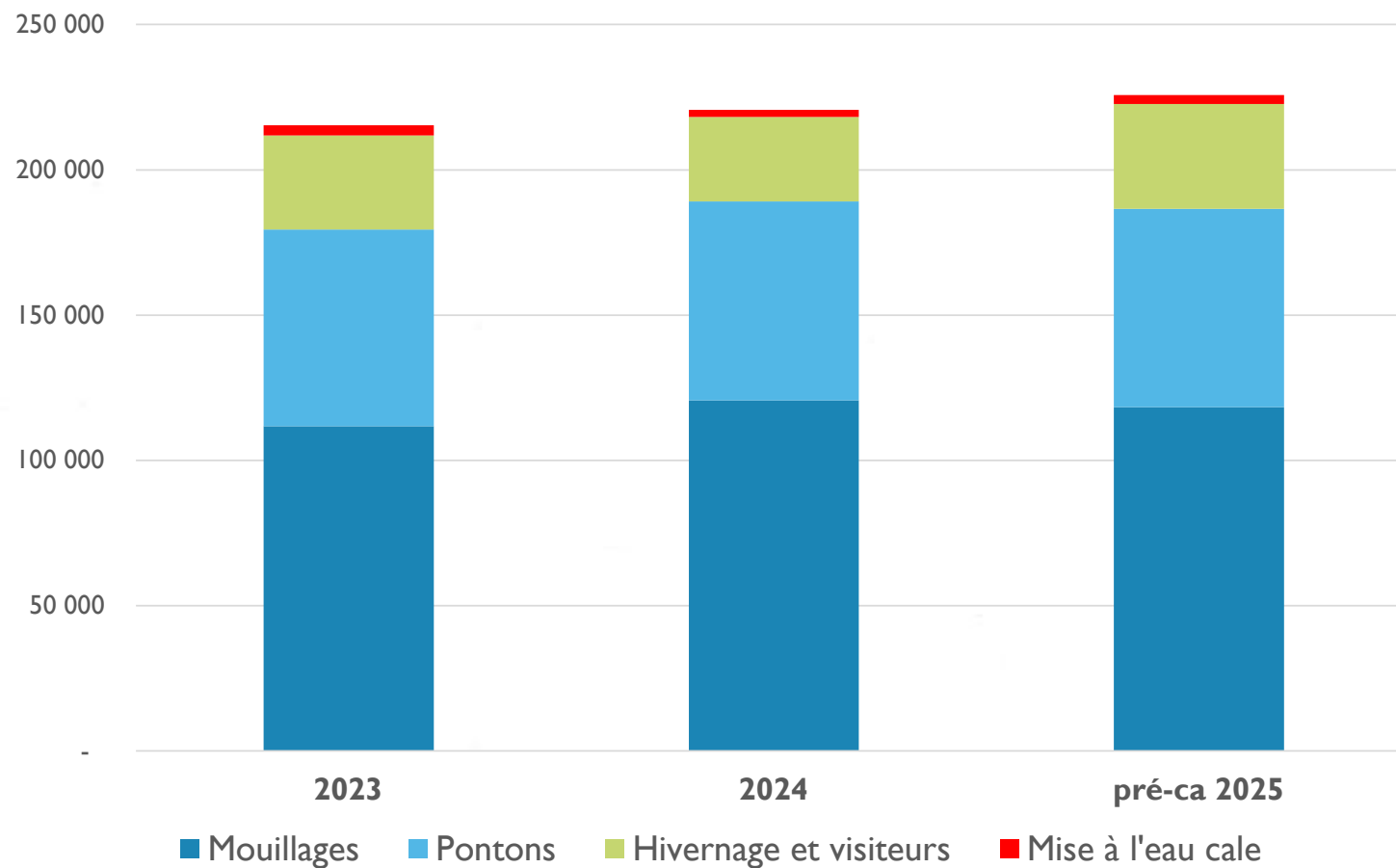
0 ETP
0 %

Traversées de
l'aber

1,2 ETP
45 %

Budget Port > Plaisance

Répartition des recettes plaisance



Budget Port > Orientations pour 2026

- **Fonctionnement :**

- Stabilité des charges à caractère général
- Personnel : 3 ETP dont 1,7 affectés au port

- **Investissement :**

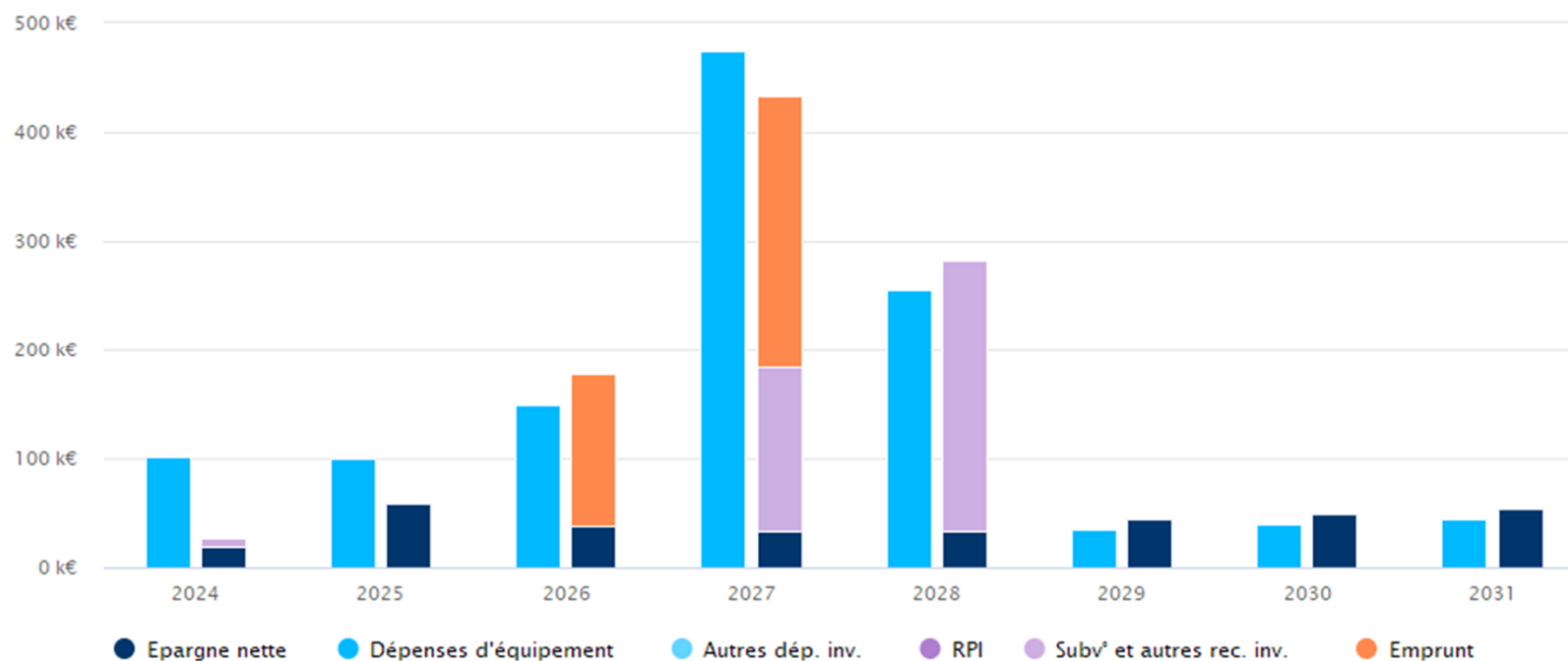
1 000 k€ d'investissement / 400 k€ de subvention

Budget Port > Programme d'investissement

1 050 k€ sur 2026-2031	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
	99 241	165 000	510 000	255 000	35 000	40 000	45 000
Gestion du plan d'eau (maintenanc	11 955	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
Autres opérations d'équipement (p	0	10 000	10 000	10 000	10 000	15 000	25 000
Remplacement barge aluminium	40 000	0	0	0	0	0	0
Remplacement moteur PHINE	0	0	0	20 000	0	0	0
Installation Catway et Ponton - serv	13 000	0	0	0	0	0	0
Remplacement lames de bois pont	0	0	5 000	5 000	5 000	5 000	0
Aménagement zones de mouillage:	0	85 000	75 000	0	0	0	0
Cale Lampaul-Plouarzel		50 000	400 000	200 000	0		
Autres opérations d'équipement	34 286	0	0	0	0	0	0
Total DI hors dette	99 241	165 000	510 000	255 000	35 000	40 000	45 000

Budget Port > Financement de l'investissement

- 1 000 k€ d'investissement / 400 k€ de subvention



Budget Port > Financement de l'investissement

■ 1 000 k€ d'investissement / 400 k€ de subvention

Montants en k€	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Ev° nominale charges fonctionnement courant	9,3%	-16,2%	16,8%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
Epargne nette	20	59	38	34	33	45	50	55
Recettes investissement hors emprunt	8	0	0	150	250	0	0	0
Dépenses investissement hors capital	102	99	150	475	255	35	40	45
Dépenses investissement hors dette	102	99	150	475	255	35	40	45
Emprunt	0	0	140	250	0	0	0	0
Variation RGC choisie	- 75	- 36	28	- 41	0	0	0	0
Variation RGC totale	- 75	- 36	28	- 41	28	10	10	10
Résultat global de clôture	54	17	45	4	33	43	53	63
Besoin redevances complémentaires	0	0	0	0	15	15	15	15

Variables de pilotage	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Encours corrigé au 31.12	238	220	342	569	531	498	464	430
Ep brute	38	77	56	57	71	78	84	89
Encours corrigé 31.12 / Ep brute	6,3	2,9	6,1	10,0	7,5	6,3	5,6	4,8
Résultat de fonctionnement de l'exercice	- 11	24	1	- 6	- 6	- 4	15	20
Résultat de fonctionnement	6	29	18	12	- 1	- 5	10	31
<i>Evolution redevances plaisanciers</i>			<i>3,00%</i>	<i>3,00%</i>	<i>3,00%</i>	<i>3,00%</i>	<i>3,00%</i>	<i>3,00%</i>
<i>Evolution redevances saisonniers</i>			<i>4,50%</i>	<i>4,50%</i>	<i>4,50%</i>	<i>4,50%</i>	<i>4,50%</i>	<i>4,50%</i>



PAYS
D'IROISE
COMMUNAUTÉ
BRO AN HIRWAZH

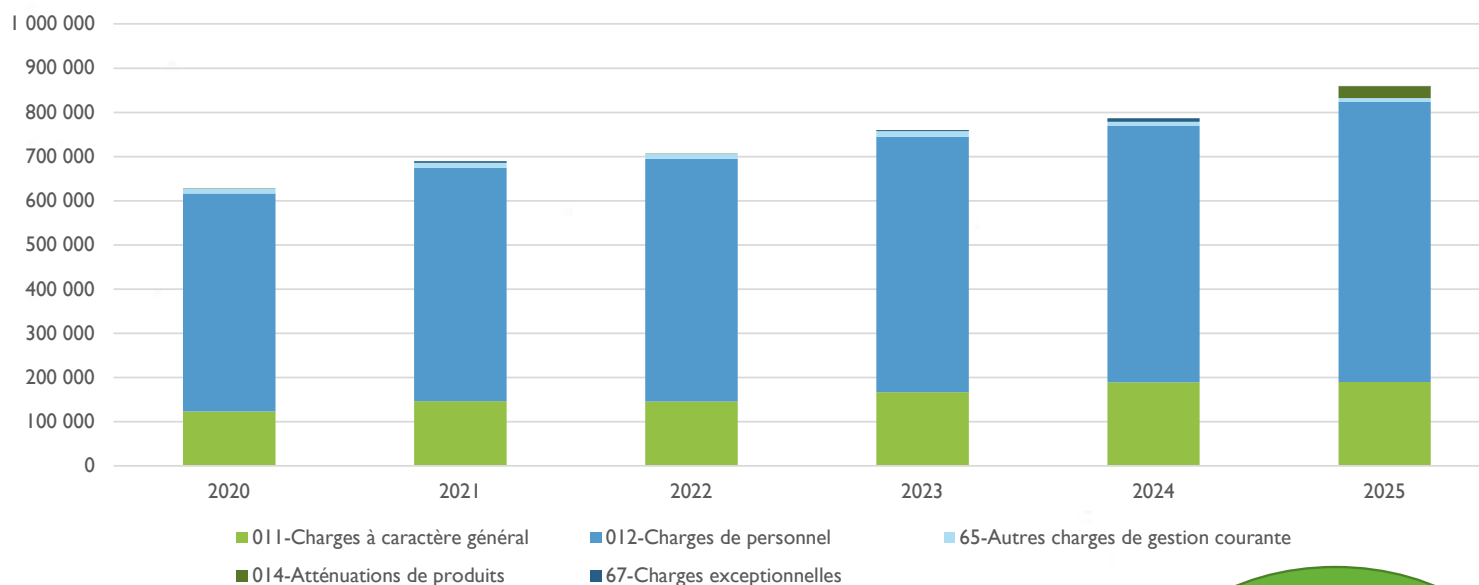
Budget Nautisme

Budget Nautisme > Résultats prévisionnels 2025

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Recettes de fonctionnement	758 713	824 500	845 525	917 112	905 082	982 425
Recettes réelles non reclassées	751 038	806 935	831 581	901 655	887 368	968 690
Excédent reporté	0	0	0	0	0	0
Recettes d'ordre	7 675	17 565	13 944	15 457	17 714	13 735
Dépenses de fonctionnement	758 713	824 500	845 525	917 112	905 082	982 425
Dépenses réelles non reclassées	628 532	690 109	706 855	760 016	786 664	859 749
Déficit reporté	0	0	0	0	0	0
Dépenses d'ordre	130 181	134 391	138 670	157 096	118 418	122 676
Résultat de Fonctionnement	0	0	0	0	0	0
Recettes d'investissement	172 186	215 878	265 061	326 494	342 870	322 143
Recettes réelles non reclassées (hs 1068)	20 525	44 613	51 180	38 665	34 171	20 404
Affectation du résultat (1068)	0	0	0	0	0	0
Excédent reporté	21 480	36 873	75 211	130 732	190 281	179 063
Recettes d'ordre	130 181	134 392	138 670	157 096	118 418	122 676
Dépenses d'investissement	135 313	140 668	134 328	136 213	163 808	157 735
Dépenses réelles non reclassées	127 638	123 103	120 384	120 756	146 094	144 000
Déficit reporté	0	0	0	0	0	0
Dépenses d'ordre	7 675	17 565	13 944	15 457	17 714	13 735
Résultat d'investissement	36 873	75 210	130 733	190 281	179 063	164 408
Résultat Global de Clôture	36 873	75 209	130 734	190 281	179 063	164 760

Budget Nautisme > Charges de fonctionnement prévisionnels 2025

Evolution de la répartition des charges réelles de fonctionnement

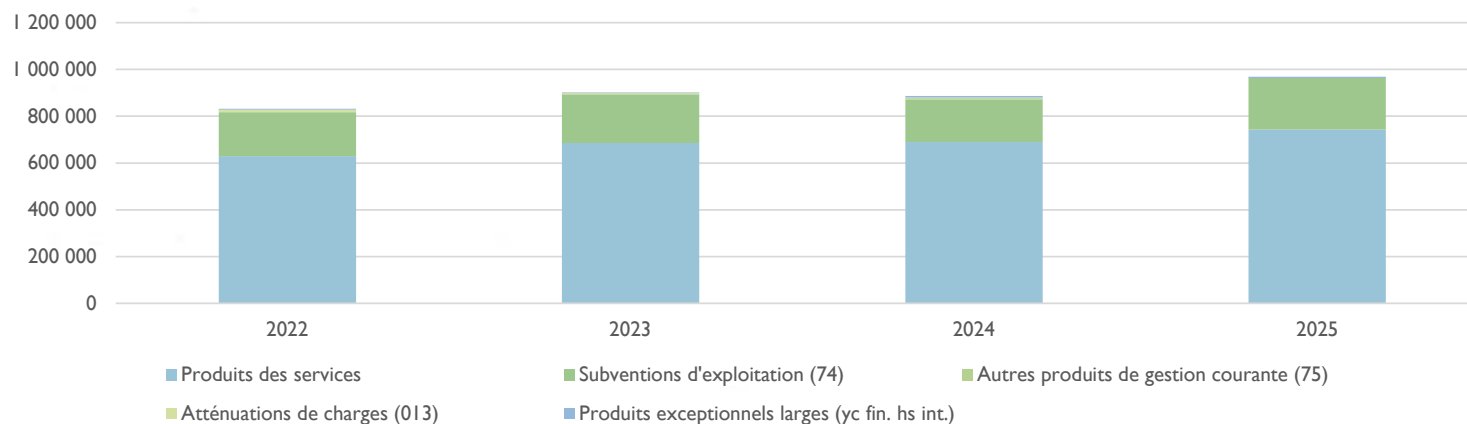


- Charges à caractère général stables
- Charges de personnel = +53,8k€
- +9,3% Atténuations de produits = +26,9k€ (adhésion FFV)

+9,3% de
dépenses
réelles de
fonctionnement

Budget Nautisme > Produits de fonctionnement prévisionnels 2025

Evolution de la répartition des recettes réelles de fonctionnement

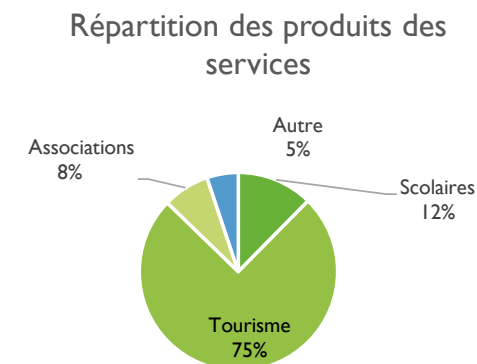
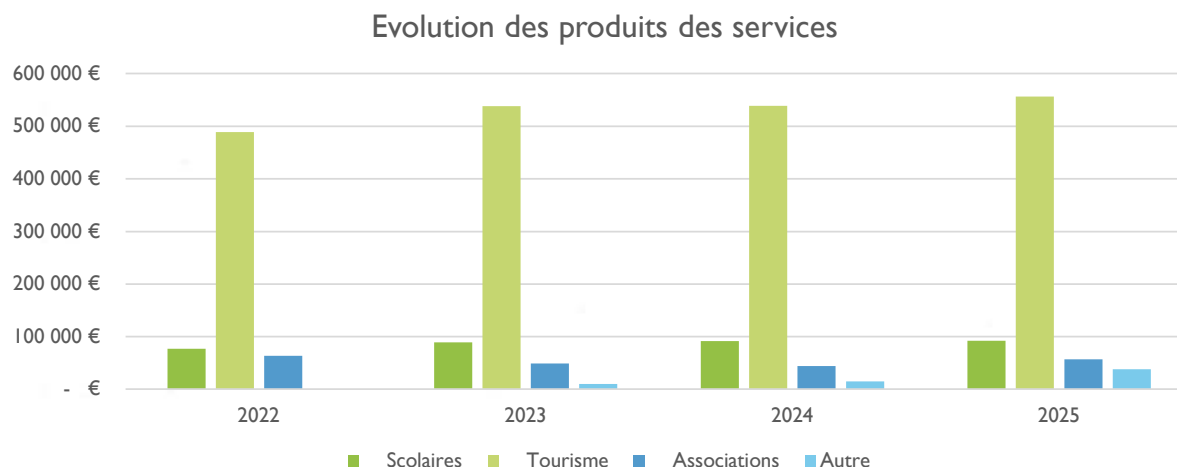


→ Produits des services = + 53,5k€
→ Subvention exploitation = + 38,3k€

+9,2% de
recettes réelles
de
fonctionnement

Budget Nautisme > Produits de fonctionnement prévisionnels 2025

→ Zoom sur les produits des services



75% des
produits des
services =
nautisme de
tourisme

Nautisme scolaire = +0,5k€

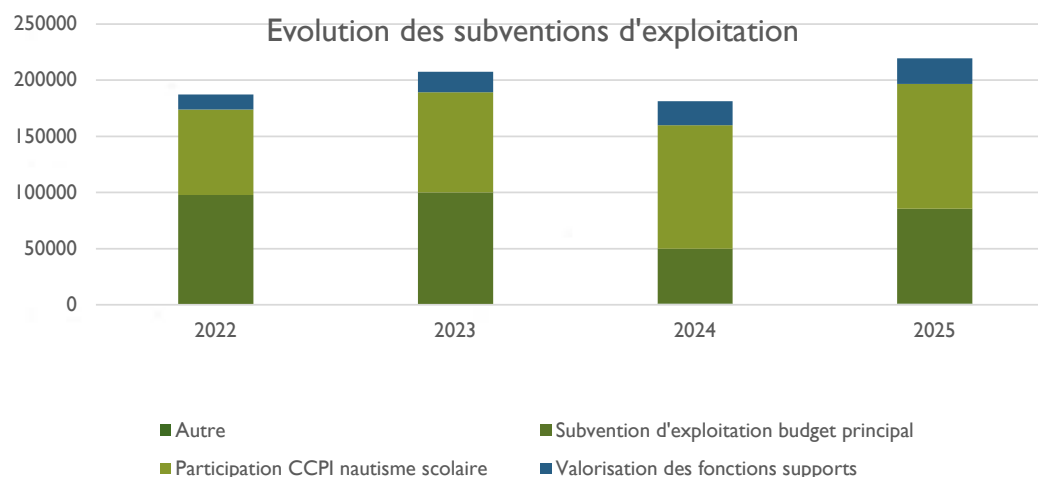
Nautisme de tourisme = +17,2 k€

Associations = +12,7k€

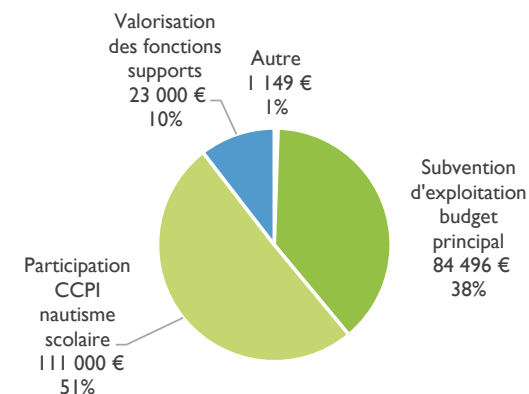
Passeport voile* = +27,2k€

* Le passeport voile mis en place en 2025 se traduit par une recette en produits de fonctionnement et une dépense du même montant au chapitre 014-atténuation de produits.

Nautisme > Subvention d'exploitation et participations



Répartition de la subvention d'exploitation et des participations 2025



Évolution 2024/2025 :

Subvention d'exploitation budget principal = +35,9k€

Participation CCPI nautisme scolaire = +1,3k€

Valorisation des fonctions supports = +1k€

Budget Nautisme > Hypotheses 2026

■ Charges de fonctionnement

	2025	2026
011-Charges à caractère général	190 217	209 650
012-Charges de personnel	634 584	642 150
65-Autres charges de gestion courant	7 836	4 700
014-Atténuations de produits	26 900	29 000
67-Charges exceptionnelles	212	4 000
Total charges fct hs intérêts	859 749	889 500
Variation	73 085	29 751
Evolution nominale	9,3%	3,5%

■ Produits de fonctionnement

	2025	2026
Produits des services	737 317	724 100
Subventions d'exploitation (74)	225 716	259 400
Autres produits de gestion courante (	0	0
Atténuations de charges (013)	648	3 000
Produits exceptionnels larges (yc fin.	5 009	22 000
Total produits fct	968 690	1 008 500
Variation	81 322	39 810
Evolution nominale	9,2%	4,1%

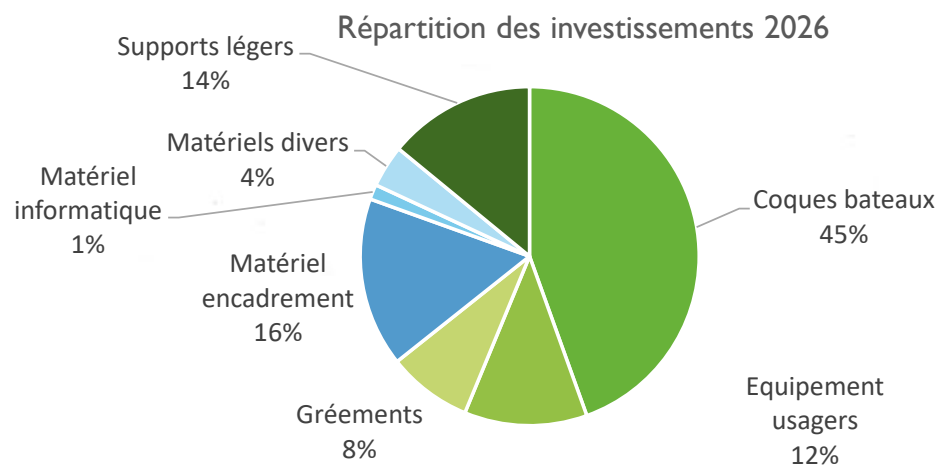
Hypothèses prudentes en recettes :

- Nautisme de tourisme = -13,9k€
- Subvention d'équilibre = +14,4k€

Budget Nautisme > Programme d'investissement 2025-2028

Étiquettes de lignes	2025	2026	2027	2028	Total général
Coques bateaux	61 000	63 000	88 000	13 500	225 500
Équipement usagers	13 000	16 600	13 000	16 600	59 200
Gréements	7 500	11 400	13 500	13 000	45 400
Matériel encadrement	36 000	22 900	14 300	42 500	115 700
Matériel informatique	4 500	2 000		2 000	8 500
Matériels divers	6 000	5 700	3 200	5 200	20 100
Supports légers	4 500	19 900	9 500	35 100	69 000
Véhicules	2 500	0		14 000	16 500
Total général	135 000	141 500	141 500	141 900	559 900

100% de
taux de
réalisation
en 2025



ANNEXE AU ROB 2026 : EFFECTIFS AU 1er JANVIER 2026

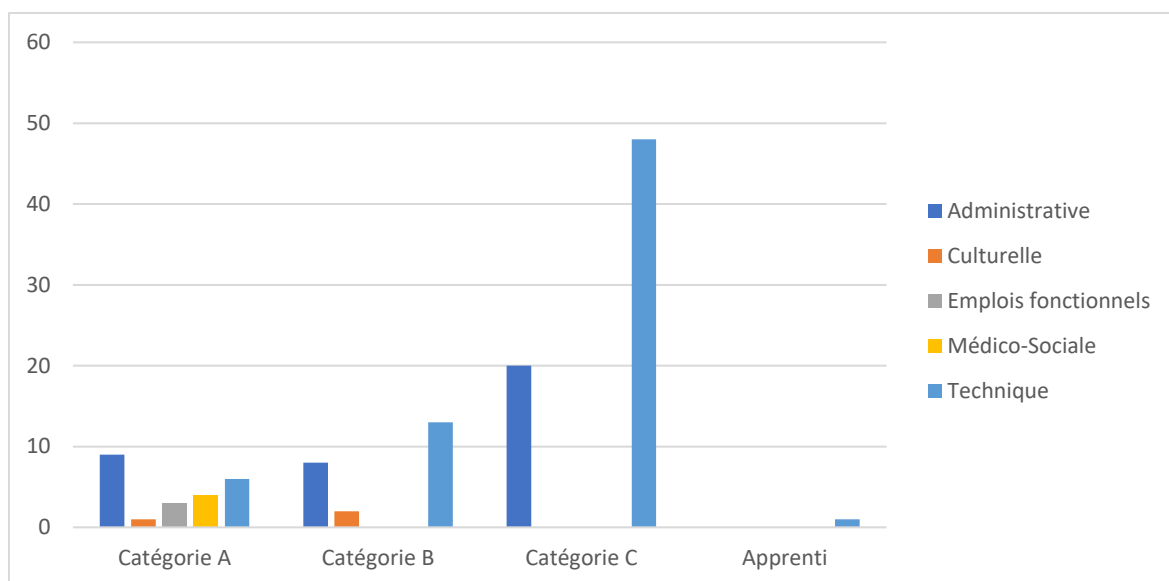
AGENTS DE DROIT PUBLIC

Répartition des effectifs par cadre d'emploi

Nombre de Genre	Étiquettes de colonnes			
Filières	FEMME	HOMME	Total général	
Enseignement artistique	1	2	3	
Catégorie A		1	1	
Professeurs territoriaux d'enseignement artistique		1	1	
Catégorie B	1	1	2	
Assistants territoriaux d'enseignement artistique	1	1	2	
Secteur administratif	24	13	37	
Catégorie A	2	7	9	
Attachés territoriaux	2	7	9	
Catégorie B	5	3	8	
Rédacteurs territoriaux	5	3	8	
Catégorie C	17	3	20	
Adjointes administratives territoriales	17	3	20	
Secteur emplois fonctionnels	2	1	3	
Catégorie A	2	1	3	
Directeurs généraux des établissements publics (et adjoints)	2	1	3	
Secteur social	4		4	
Catégorie A	4		4	
Assistants territoriaux socio-éducatifs	2		2	
Educateurs territoriaux de jeunes enfants	2		2	
Secteur technique	9	59	68	
Catégorie A	3	3	6	
Ingénieurs territoriaux	3	3	6	
Catégorie B	4	9	13	
Techniciens territoriaux	4	9	13	
Catégorie C	2	46	48	
Adjointes techniques territoriales	2	37	39	
Agents de maîtrise territoriaux		9	9	
Apprenti		1	1	
Apprenti		1	1	
Total général	40	75	115	

Répartition des effectifs par catégorie et par filière

Nombre de Durée globale travaillée	Étiquettes de colonnes						
Étiquettes de lignes	Administrative	Culturelle	Emplois fonctionnels	Médico-Sociale	Technique	Total général	
Catégorie A	9	1	3	4	6	23	
Catégorie B	8	2			13	23	
Catégorie C	20				48	68	
Apprenti					1	1	
Total général	37	3	3	4	68	115	



Éléments de rémunérations

Nbre Heures payées	225 615
Traitement de base	2 912 950
NBI	26 667
SFT	54 025
Nbre HS	1324
Montant HS	25 054
Nbre HC	70
Montant HC	1035
IFSE (base + sujétion + régie + RI)	662 368
CIA	46 776
Indemnité de congés payés	7830

Légende :
Nombre
Montant en euro

SALARIES DE DROIT PRIVE

Répartition des effectifs par budget cible

Personnel de droit privé	FEMME	HOMME	Total
DECHETS	8	15	23
EMI	13	15	28
NPI	1	7	8
OT	10	2	12
SPAC	11	15	26
Total	43	54	97