

Rapport d'Orientation Budgétaire

Année 2026

Conseil Municipal du 10 février 2026

L'environnement de la collectivité

Source: Banque de France	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026 (prev)
Inflation	1,1 %	0,5%	2,1 %	6 %	5,7 %	2,3 %	0,9 %	1,3 %
Tx croissance PIB	1,5%	- 7,9%	6,8 %	2,6 %	1,1%	1,1 %	0,8 %	1,0 %

L'environnement économique de la collectivité:

Le facteur central est l'incertitude, en raison de l'instabilité politique nationale chronique, et désormais internationale (conflits, guerres tarifaires douanières, ...)

Le marché du travail reste très tendu , le taux de chômage devrait augmenter de 7,6 à 7,8% de la population active (au sens du BIT).

L'investissement des ménages tend à augmenter, signe d'une inquiétude persistante (collecte record de l'assurance-vie en 2025, +17%)

- Revalorisation des bases de fiscalité locale à hauteur de +0,8% (+1,71% en 2025),

A noter sur les flux financiers avec l'extérieur:

Arche Agglomération:

- En recettes, la Dotation de Solidarité Communautaire (env 14 500€).
- refacturation quote-part des travaux du Centre Ancien

Le Département:

- Fond Départemental de péréquation de la TP, désormais en dotation annuelle (26 500 €),
- Fond Départemental de péréquation de la taxe additionnelle mutations, désormais aussi en dotation annuelle (45 500 €),
- Pour rappel, toujours dotation forfaitaire voirie annuelle (17 047 €)
- Alerte sur la progression de la contribution au SDIS (2022=82K€, 2025=105K€, 2026=108K€).

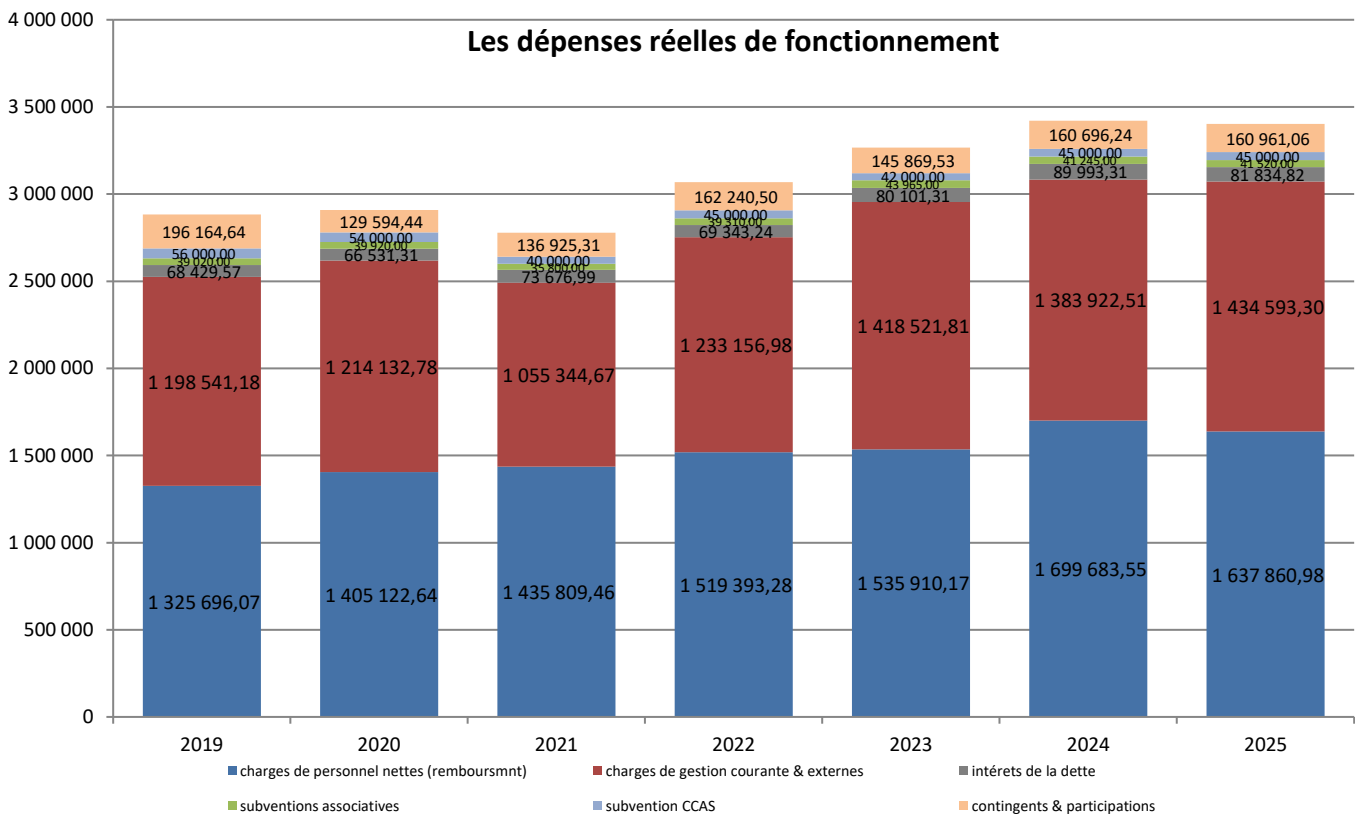
Les dépenses de fonctionnement

Les dépenses sont stabilisées

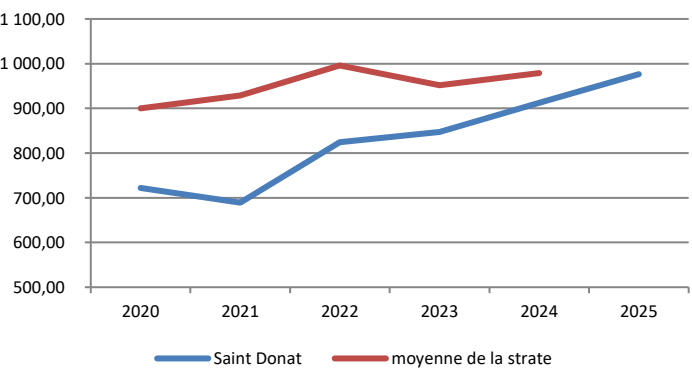
Depuis 2023 les dépenses de fonctionnement ont tendance à se stabiliser, c'est le fruit des efforts quotidiens et des optimisations.
Les charges de gestion courante sont contenues, même si elles restent en bonne partie subies (normes réglementaires, fluides, prestataires, ...).
Confirmation que les charges de personnels présentent une inertie propre difficilement compressible.

On peut considérer que Saint-Donat est aujourd'hui à la moyenne de la strate, par habitant.

Alors que jusqu'en 2023 il y avait encore un écart d'environ 100€ par habitant.



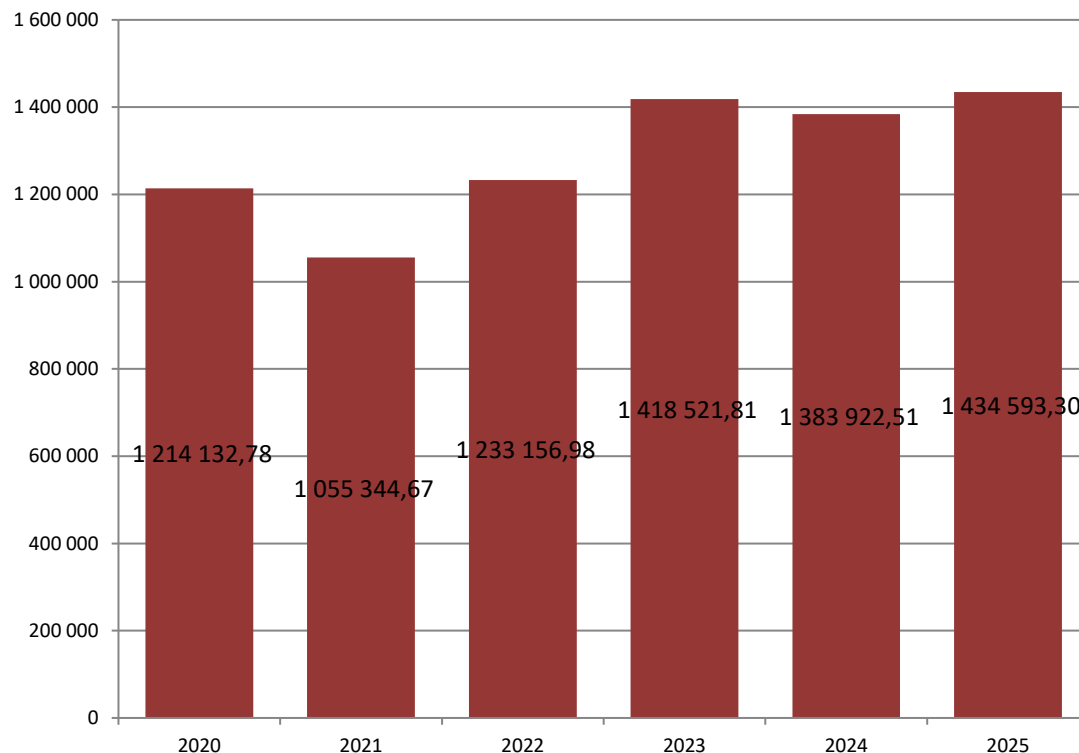
Dépenses totales de fonctionnement / habitant



	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
011 charges à caractère général	862 869,04	889 411,10	782 375,78	934 184,58	1 035 944,83	1 063 897,67	1 047 804,28
012 charges de personnels	1 325 696,07	1 405 122,64	1 435 809,46	1 519 393,28	1 585 053,03	1 738 408,14	1 699 682,32
014 atténuations de produits	0,00	0,00	796,00	1 019,00	1 423,00	1 509,00	5 627,00
65 autres charges de gestion courante	430 692,14	432 785,86	348 768,89	383 282,40	428 877,93	406 269,84	436 789,02
022 dépenses imprévues	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
sous-total dépenses gestion courante	2 619 257,25	2 727 319,60	2 567 750,13	2 837 879,26	3 051 298,79	3 210 084,65	3 189 902,62
Dépenses financières							
66 charges financières	68 429,57	66 531,31	73 676,99	69 343,24	80 101,31	89 993,81	81 834,82
67 charges exceptionnelles	1 085,85	64 486,68	59 216,43	60 294,58	166,04	25 934,05	0,00
68 dotations aux provisions	0,00	0,00	21 250,00	21 250,00	0,00	0,00	26 602,00
sous-total dépenses financières	69 515,42	131 017,99	154 143,42	150 887,82	80 267,35	115 927,86	108 436,82
sous-total dépenses réelles de fonct	2 688 772,67	2 858 337,59	2 721 893,55	2 988 767,08	3 131 566,14	3 326 012,51	3 298 339,44
023 virement à l'investissement	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
042 amortissement immobilisations	656 141,81	234 586,96	242 731,16	585 959,78	586 908,34	621 963,28	895 411,62
total dépenses de fonct	3 344 914,48	3 092 924,55	2 964 624,71	3 574 726,86	3 718 474,48	3 947 975,79	4 193 751,06

Les dépenses de gestion courante

Les dépenses de gestion courante (hors personnel)



Les 12 premiers postes de dépenses représentent 57% des dépenses courantes hors personnel (chap 011 + chap 65), contre 61% en 2024. Ces postes totalisent 859 500 € environ.

A noter: les maintenances passent en seconde position, juste devant le contingent SDIS.

En dehors des opérations d'ordre (amortissements...), les charges de gestion courante sont stabilisées:

- Les dépenses courantes
- Les prestations externes
- Les participations et subventions

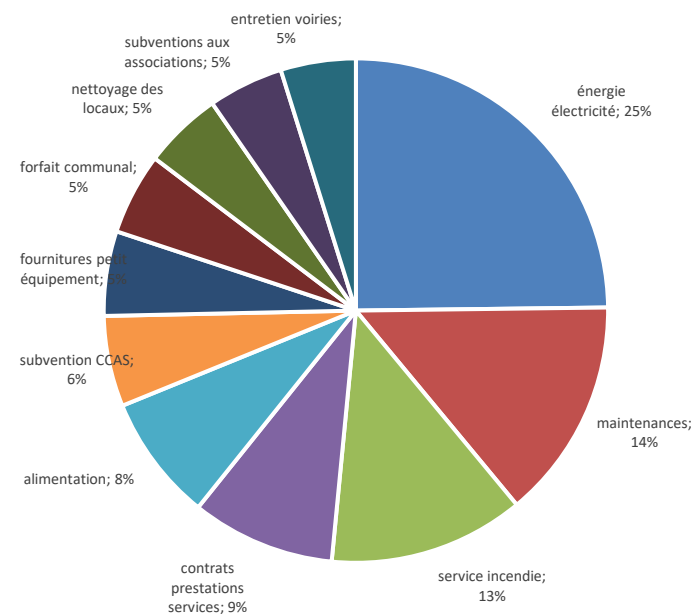
Autour de 1,4M€.

Grâce notamment à:

- certains contrats de prestation qui ont été revus (entretien install chauffages, ménages bâtiments,...),
- les coûts des fluides ont baissé.

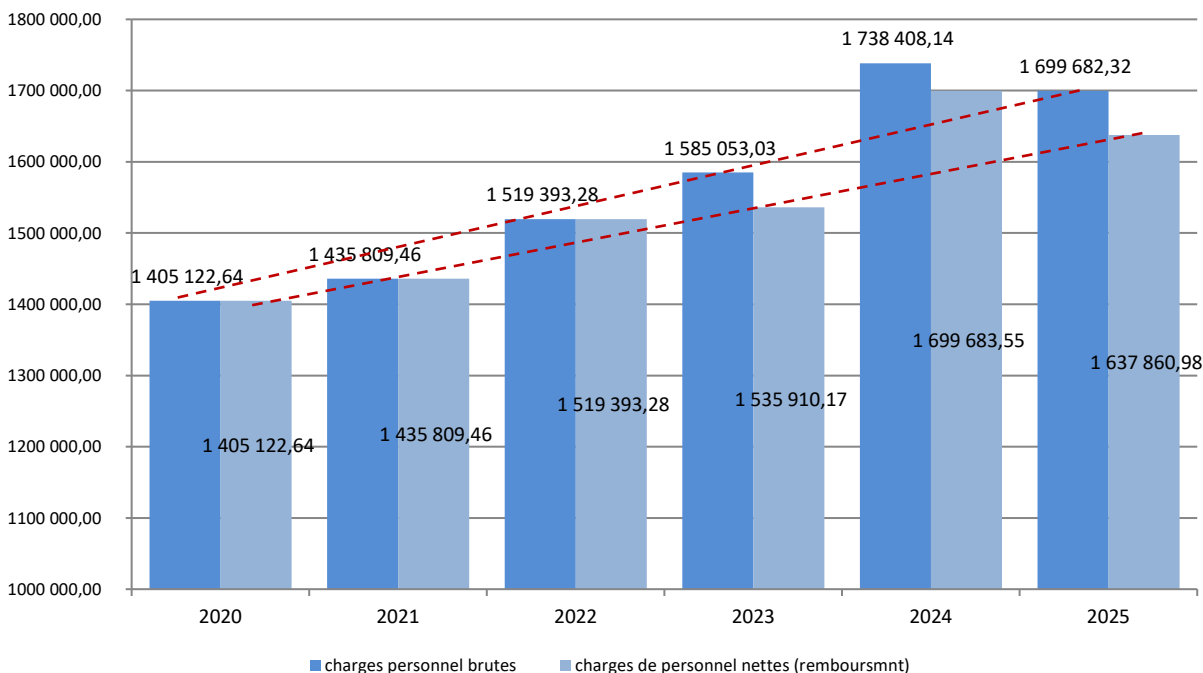
A surveiller, même si beaucoup de dépenses sont contraintes (normes, tarifs, participations obligatoires).

Les 12 premiers postes de dépenses de fonctionnement

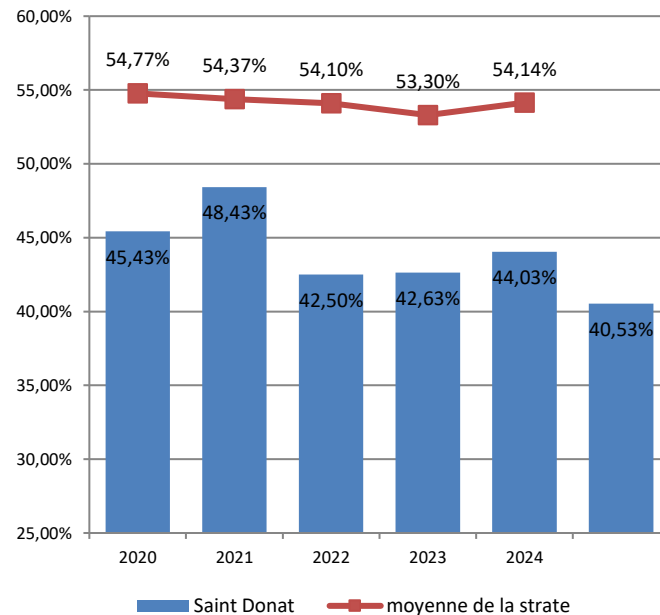


Les dépenses de personnel

Les dépenses de personnel



Dépenses de personnel / Dépenses totales de fonctionnement



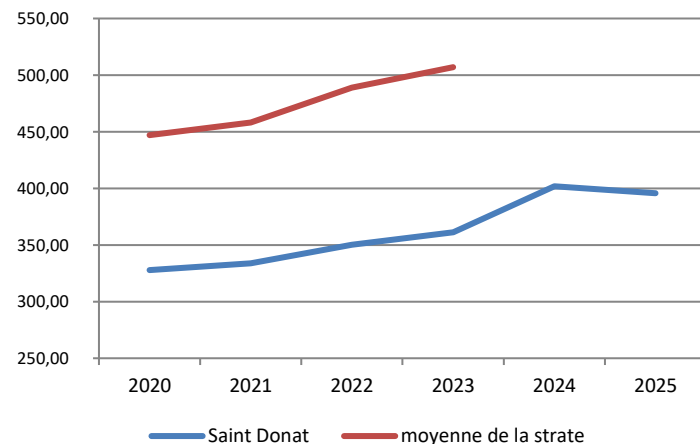
Important: distinguer la dépense brute de la dépense nette (certaines absences remboursées par assurance).

Après une année 2024 au dessus de la tendance (les hausses du SMIC + point d'indice + Prime pouvoir d'achat (+7%) + 1 recrutement esp verts), 2025 revient dans la trajectoire.

C'est ce qui était annoncé début 2025, notamment en raison de changements de personnels (urbanisme, médiathèque).

La commune continue de se situer nettement en dessous des moyennes comparables (plus de 100€ d'écart par habitant),
Puisque la commune est désormais à la moyenne de la strate sur l'ensemble des dépenses de fonctionnement, cela signifie que cet écart va aux dépenses de gestion courante hors personnel.

Dépenses de personnel / habitant



Les recettes de fonctionnement

Un manque de dynamisme des recettes

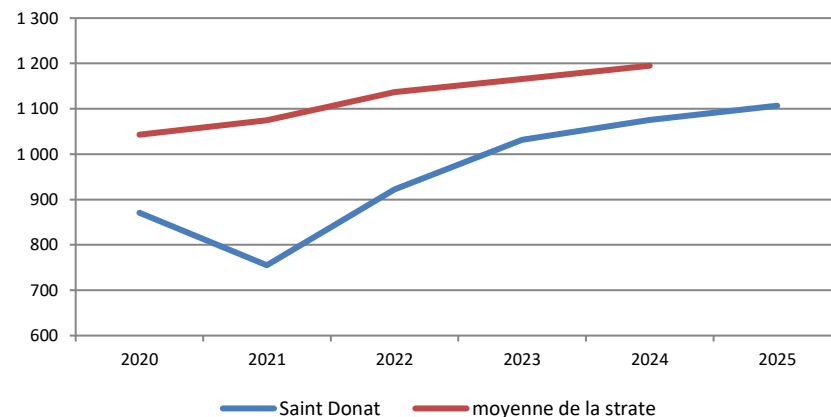
Attention, depuis 2024 les produits des services et du domaine sont en baisse, plusieurs raisons possibles:

- La commune ne facture pas au juste prix
- La commune ne dispose pas assez de choses à facturer

La progression modeste mais réelle et incompressible des dépenses, conduit à une situation intenable sur la durée.

La progression mécanique des bases fiscales ne suffit pas.

Recettes de fonctionnement / habitant

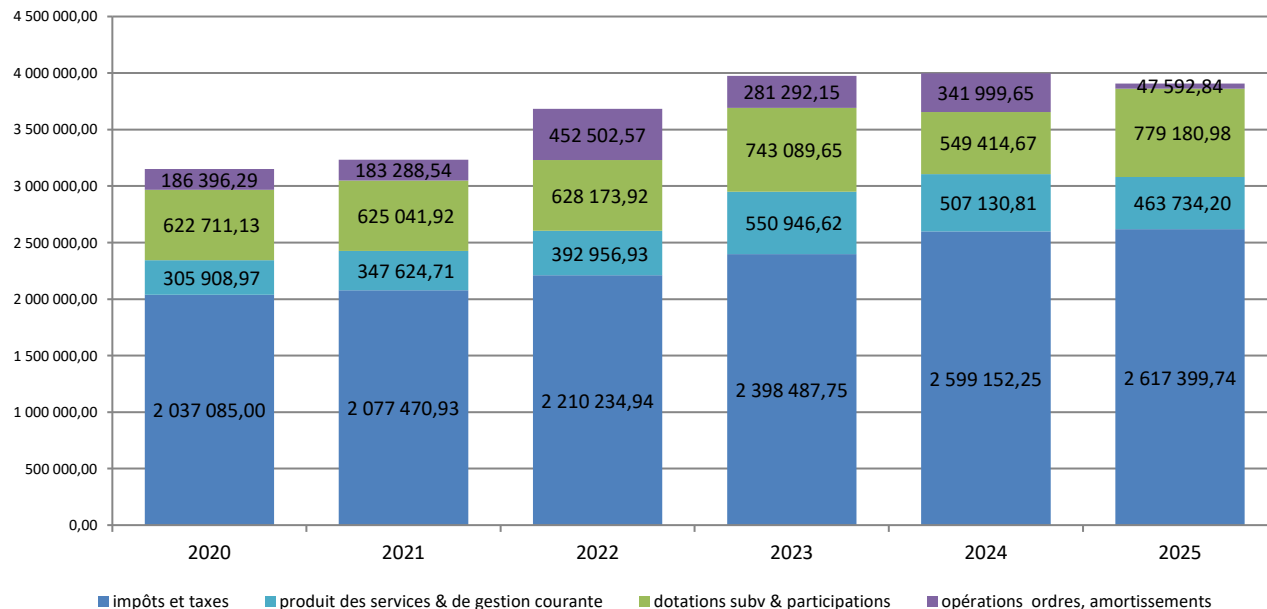


Saint-Donat reste en retrait des communes comparables.

Si on considère un écart d'environ 100 K€, cela représente 23 € par habitant par rapport aux communes de la strate.

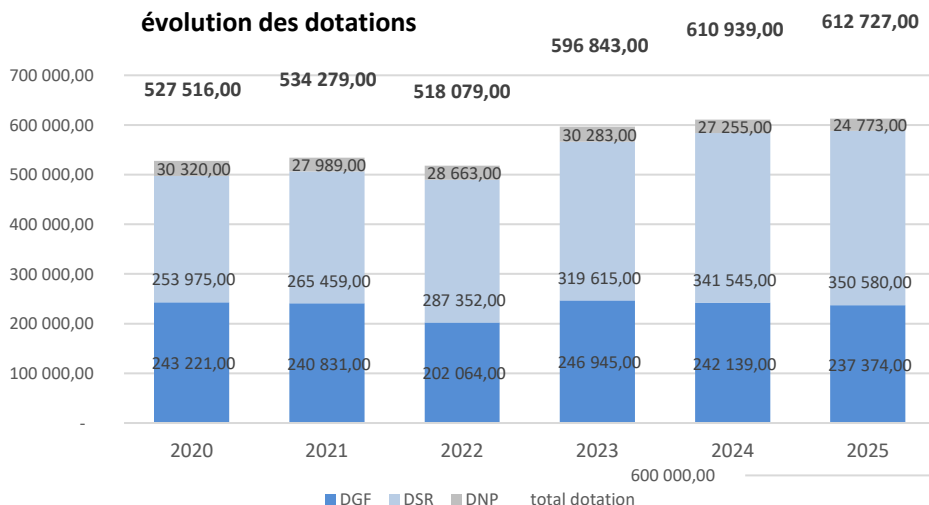
Donc si la commune est désormais à la moyenne côté dépenses, il y a bien un manque de 100 000 € de recettes par rapport aux communes comparables.

Les recettes de fonctionnement



Les recettes de fonctionnement

évolution des dotations



Depuis la revalorisation de l'année 2023, les dotations s'établissent à environ 600 000 €.

Cette ressource semble au moins stabilisée.

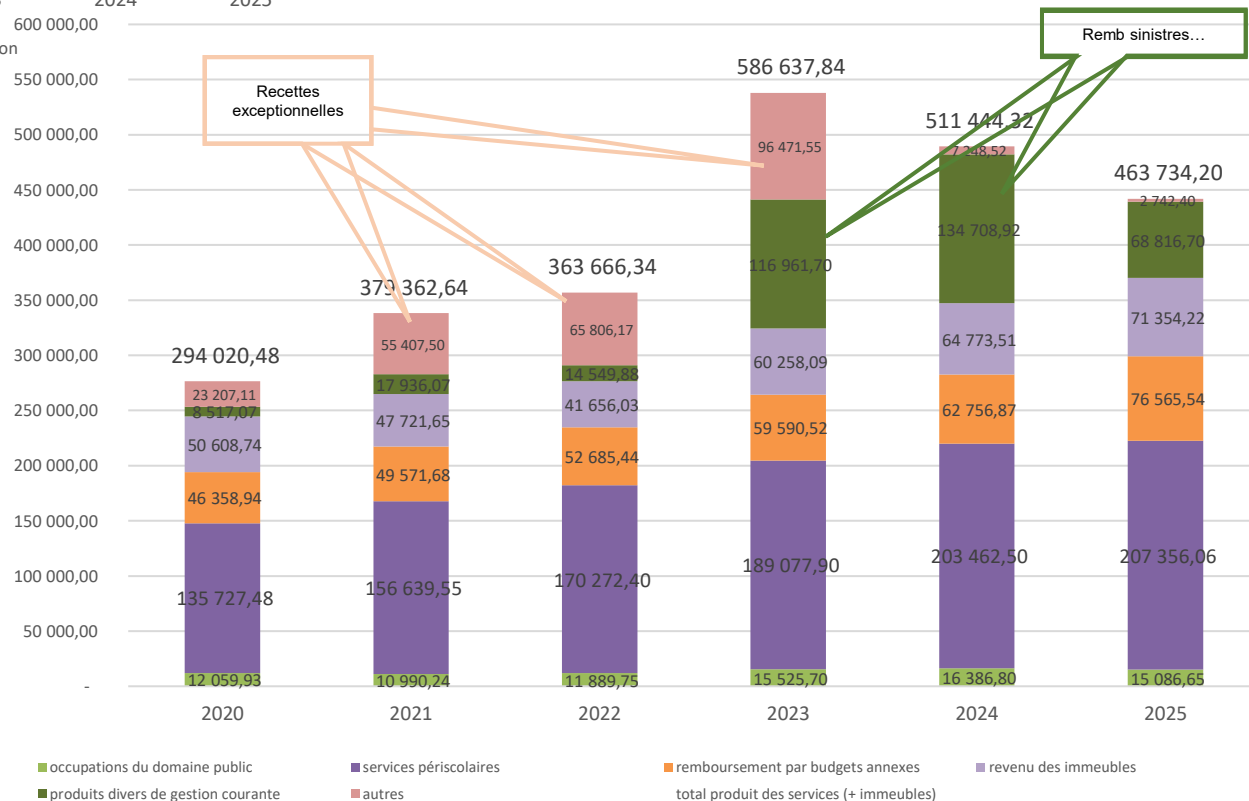
Elle représente environ 15% des recettes réelles de fonctionnement de la commune, derrière la fiscalité.

Globalement, les recettes propres de la commune diminuent.

C'est essentiellement le fait des remboursements de sinistres (vert sombre), mais les sinistres ont en soi un coût.

Pour ce qui est pilotable par la collectivité, le manque de dynamise est patent.

les produits des services et revenus des immeubles

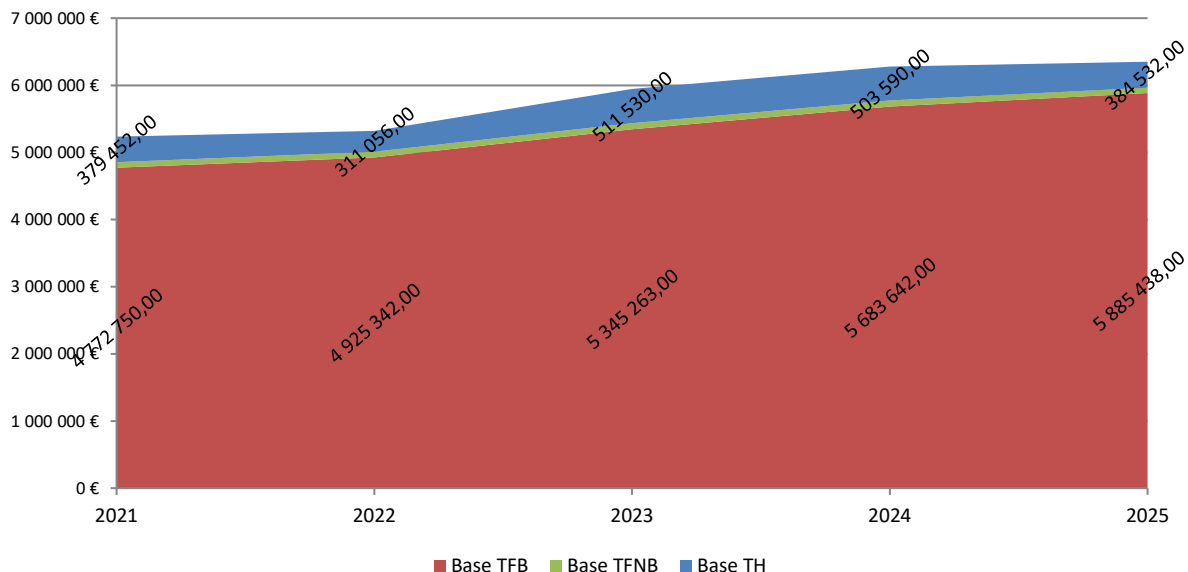


Remb sinistres...

Recettes exceptionnelles

Les recettes fiscales

bases fiscales



Les bases fiscales sont désormais de l'ordre de 6M€ contre 11,2 M€ avant la réforme TH.

Les contributeurs fiscaux des communes sont les propriétaires, de façon ultra-majoritaire.

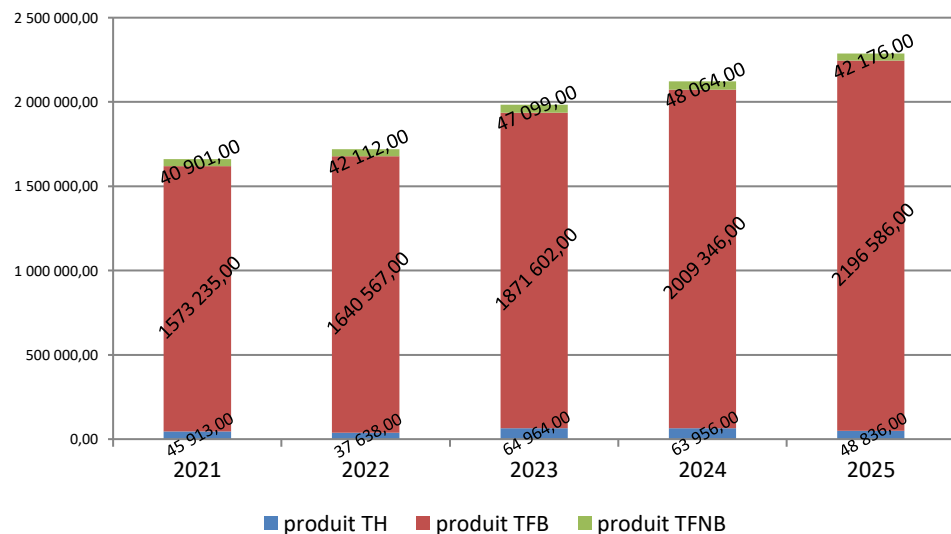
Le poids relatif de la ressource fiscale:
 ☒ 66% des recettes de gestion courante.
 ☒ 54% du total de toutes les recettes de fonctionnement.

L'augmentation maîtrisée de la population est donc une source majeure pour l'avenir.

Evolution du produit de la fiscalité directe locale (les 3 taxes seules, hors compensations et reversements)

2022 → 2023: + 13,3% impact effet base seul
 2023 → 2024: + 6,7% impact effets base + taux
 2024 → 2025: + 7,8% Impact effet base seul

produits fiscaux

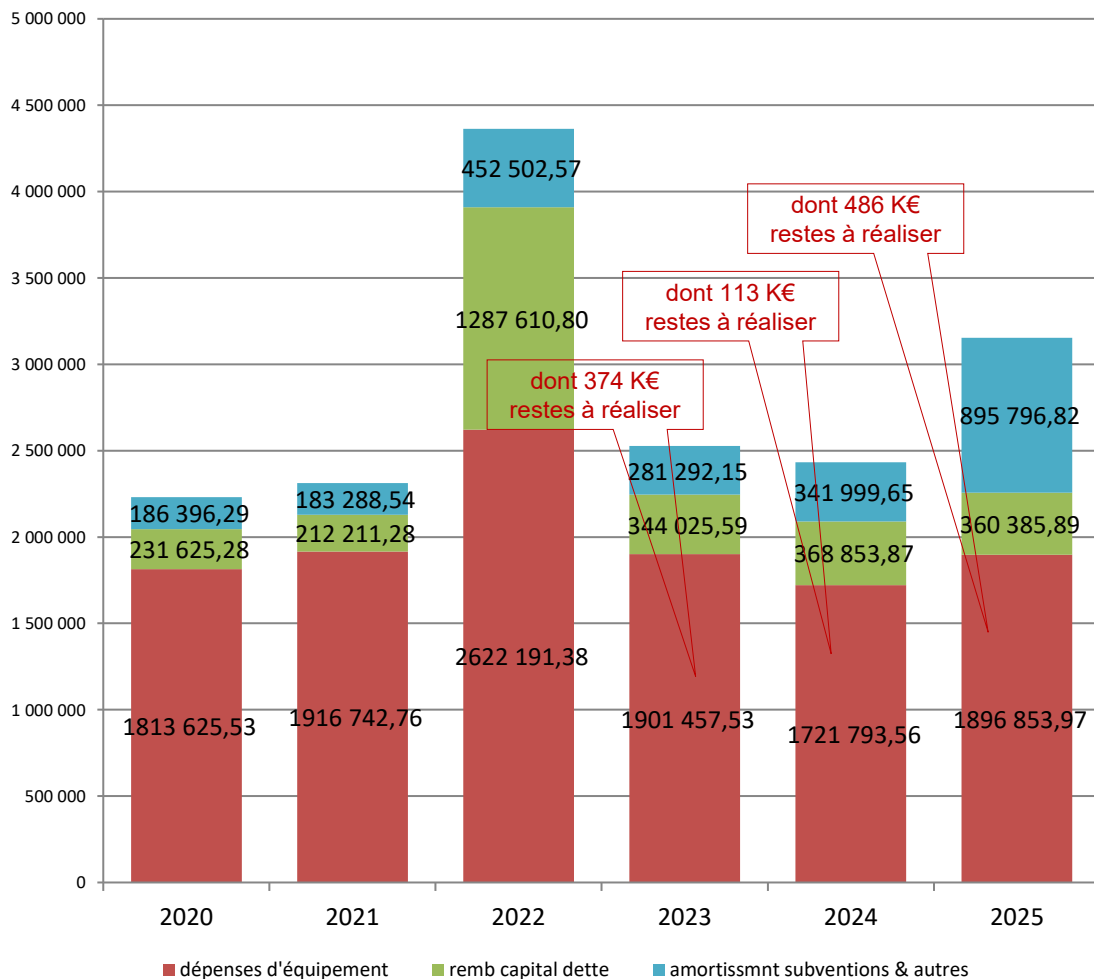


Projection à
2 500 000 €

2026

Un rythme d'investissement stabilisé

Les dépenses d'investissement



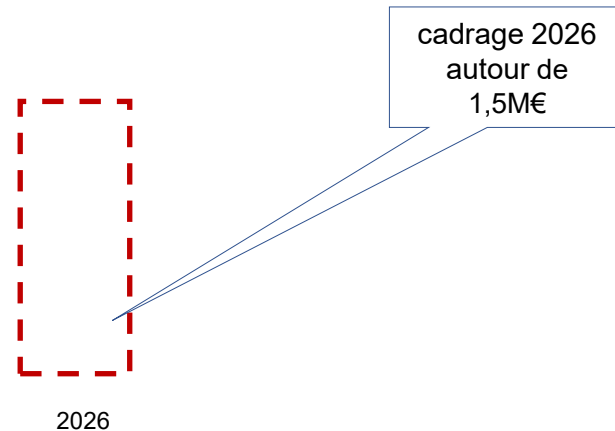
Conformément aux engagements, le rythme des investissements est stabilisé

En 2025,

- 1^{ère} tranche requalification du Centre Ancien,
- Travaux d'urgence toiture Prieuré
- Terrain d'entraînement

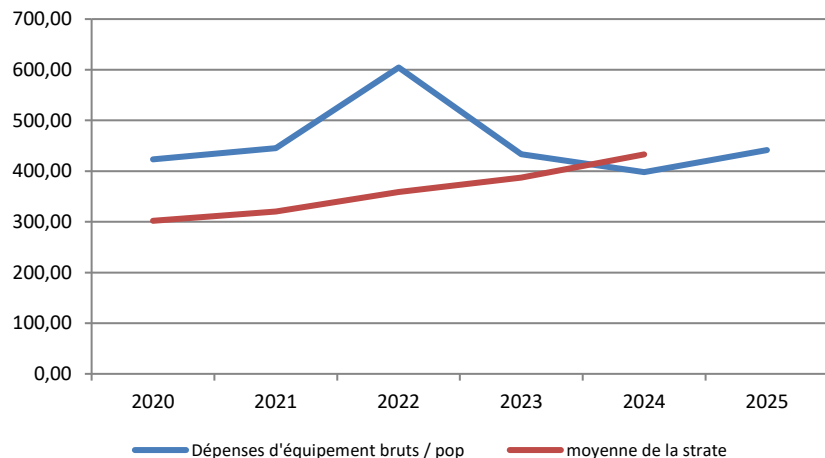
Le volume des investissements doit viser désormais 1,5M€ / an, en cohérence avec ce qui a été annoncé.

Cet effort de cadrage se maintiendra en 2026, et doit permettre à la collectivité de poursuivre la reconstitution de son autofinancement.



Un rythme d'investissement stabilisé

Les dépenses d'équipement / habitant



RATIO OBLIGATOIRE
Commune de + 3 500 habitants

	dépenses d'équipement but / population
2019	486,23 €
2020	423,15 €
2021	445,55 €
2022	604,47 €
2023	433,33 €
2024	398,01 €
2025	441,64 €

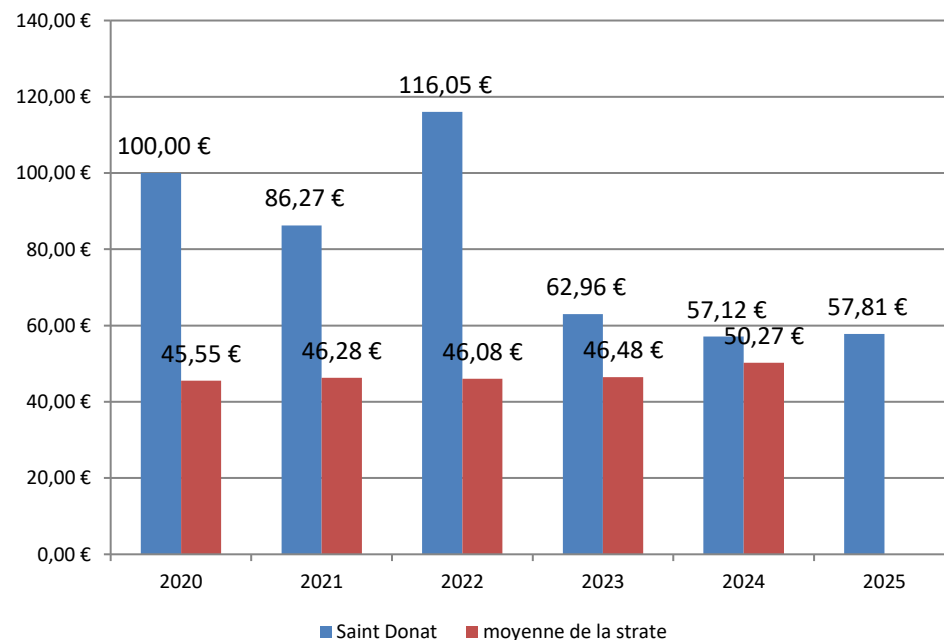
Saint Donat et les autres communes de sa strate

Après être passé un peu en dessous de la moyenne, la commune retrouve un niveau comparable avec les collectivités de sa strate.

Pour le nombre d'habitants, il n'y a pas de disproportion de l'investissement. En revanche, dans son budget, Saint-Donat consacre plus d'efforts financiers aux investissements que les communes comparables.

→ Saint-Donat consacre autant d'argent que les autres en fonctionnement, mais plus que les autres en investissement, par rapport à sa population.

Total investissement pour 100 € de fonctionnement (par habitant)



des recettes d'investissement qui ne suivent plus les dépenses

Les recettes d'investissement ne suivent plus le profil des opérations

La cession d'actif du patrimoine reste une source de financement ponctuelle et ciblée.

Pour le reste, la chute des cofinancements est marquée.

Elle limite le portefeuille des projets d'investissements.

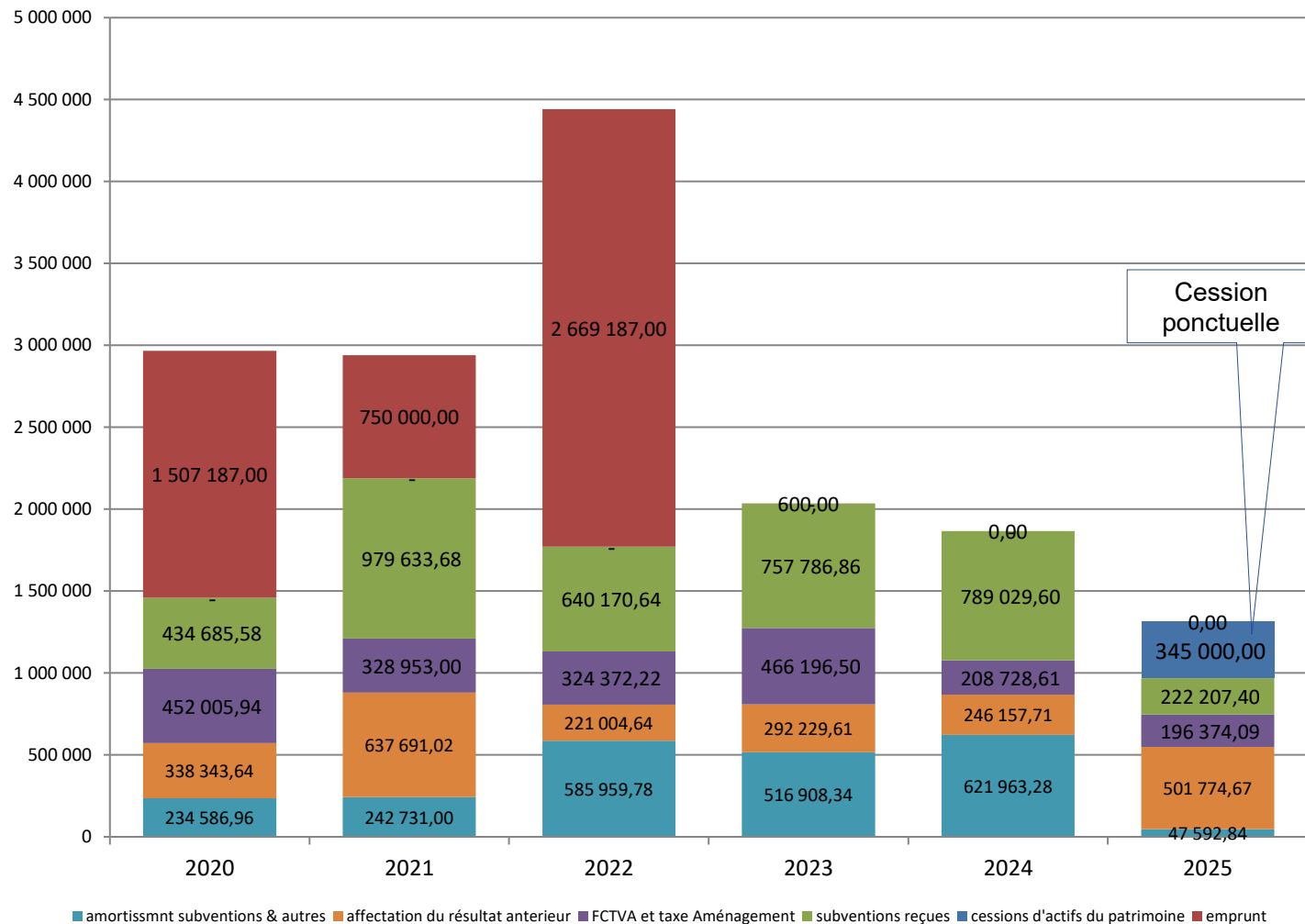
Attention:
En 2025 la baisse déjà constatée en 2024 sur la Taxe d'Aménagement s'accroît :

2023
Budgété 125 000 €
Réalisé 150 000 €

2024
Budgété 110 000 €
Réalisé 83 000 €

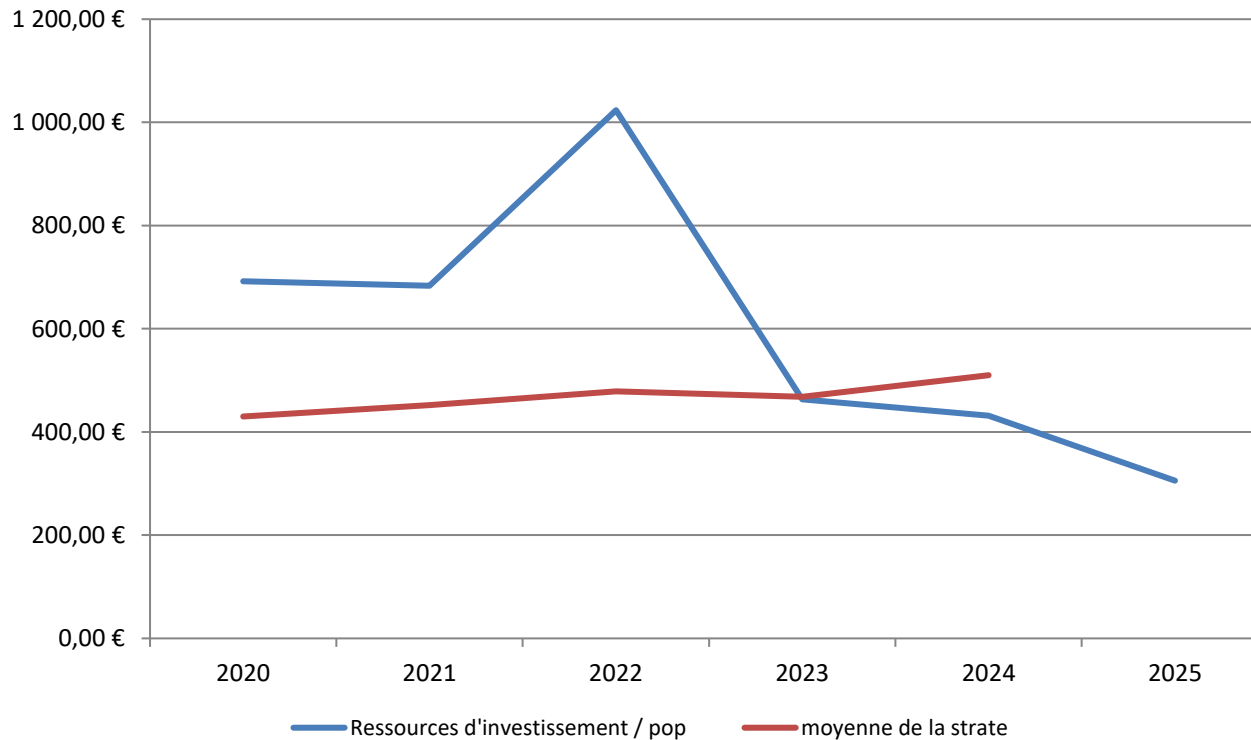
2025
Budgété 140 000 €
Réalisé 57 000 €

Les recettes d'investissement



des recettes d'investissement qui ne suivent plus les dépenses

Les ressources d'investissement / habitant



Les ressources d'investissement ne sont plus à la hauteur

On note bien le croisement de courbe avec la moyenne des communes de la strate.

A l'avenir pour renouer avec des opérations lourdes, sans nouvel emprunt, il faut:

- Reconstituer la capacité d'autofinancement pour amorcer le financement des premiers mois,
- Recourir toujours à des cofinancements les plus larges possibles,
- Limiter le portefeuille des projets lourds.

Des cofinancements devenus difficiles

Un décalage des subventions par rapport aux opérations

On note un décalage net (au moins un exercice) entre les dépenses d'un programme et son cofinancement.

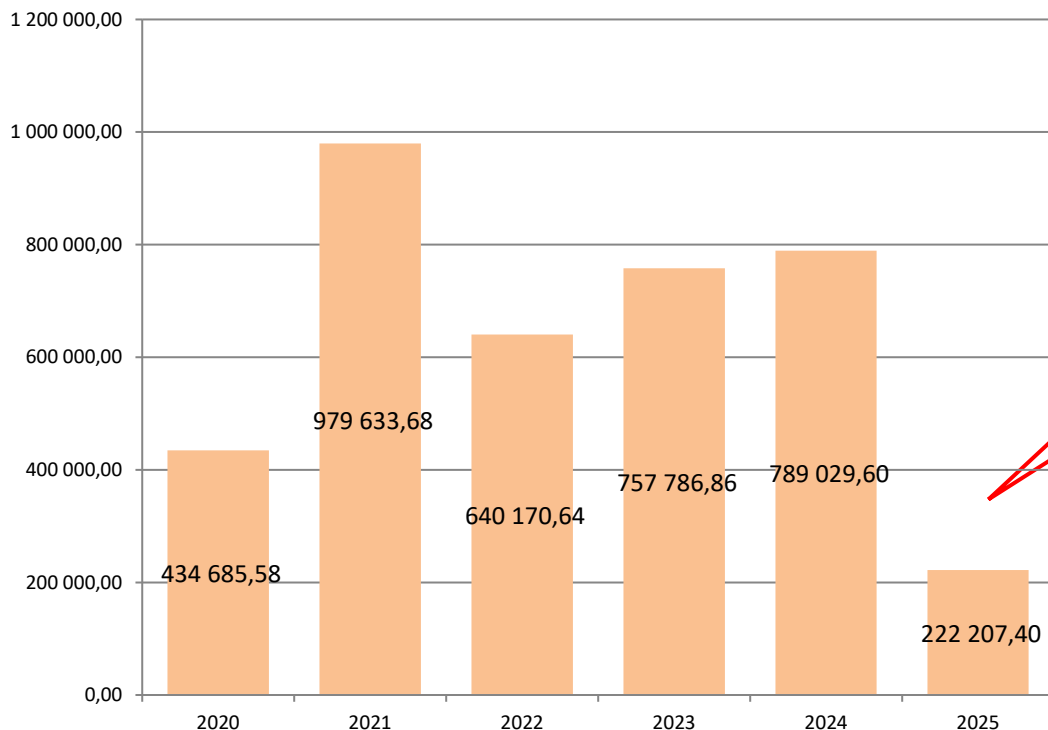
Ce qui nécessite une attention particulière à l'exercice « d'amorçage » : la première année, la commune doit porter seule le financement.

Pour l'avenir, il faut anticiper que les cofinancements ne seront plus ce qu'ils étaient par le passé.

La proportion des cofinancements prévisionnels sur les opérations:

Opération / coût	subventions	auto financement
Prieuré phase I 30 K€	25 K€ 80%	5 K€ 20%
Prieuré phase II toitures 47 K€	16,5 K€ 35%	30,5 K€ 65%
Prieuré phase III Projet 60,6 K€	48,5 K€ 80%	11,5 K€ 20%
Centre Ancien 2,8 M€	Tranche I 430 K€ Tranche II 600 K€ Tranche III ???	Tranche I 860 K€ Tranche II 900 K€ Tranche III 900 K€

Les subventions d'investissement perçues



Une chute brutale en 2025, qui tombe particulièrement mal

environ 350K€ à percevoir en 2026 (*)

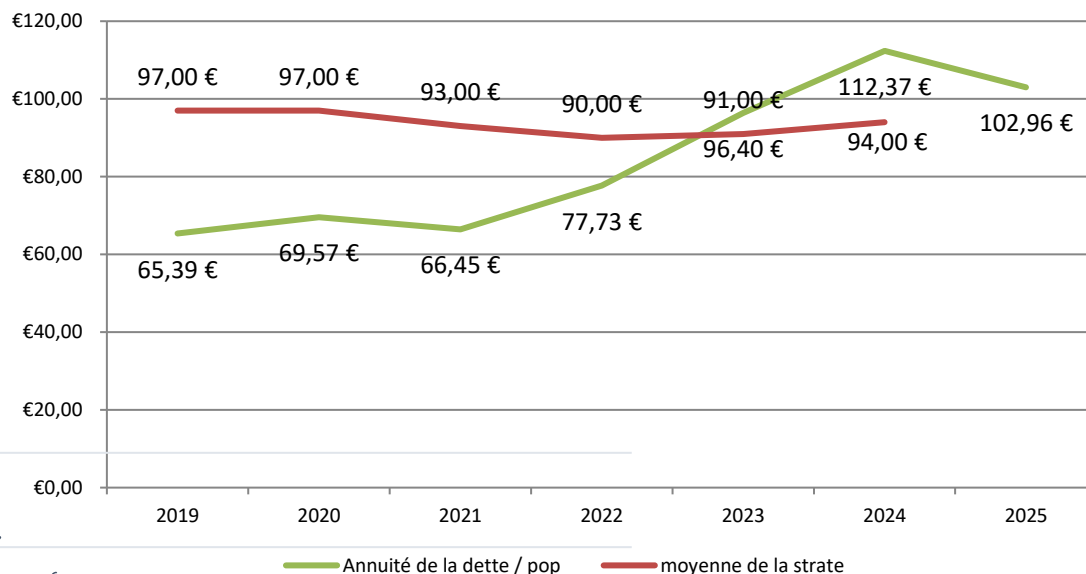
(*) Hors dossier DETR 2026 en cours

La dette actuelle est soutenable

2025 reste sur le « plateau » de l'annuité de la dette, qui Reviens vers la moyenne de la strate.

L'annuité = ce qui pèse chaque année sur le budget.

L'annuité de la dette par habitant



L'annuité de la dette



Le stock n'a de sens que pour:

- Vouloir réaménager se dette
- Vouloir contracter de nouvelles dettes

Le stock de dette lui, après son plafond au 1^{er} janvier 2023 (5 514 422 €), est entré en décroissance:

- 344 000 € en 2023
- 368 000 € en 2024
- 360 000 € en 2025
- 373 000 € en 2026

Au 31 décembre 2026 le stock sera de 4 050 000 €

L'autofinancement est bien réel, mais...

Un indicateur majeur à surveiller

L'épargne de gestion est le premier indicateur d'épargne, elle sert à mesurer la capacité à dégager un solde destiné:

- à l'annuité de la dette
- aux investissements.

Epargne de gestion =

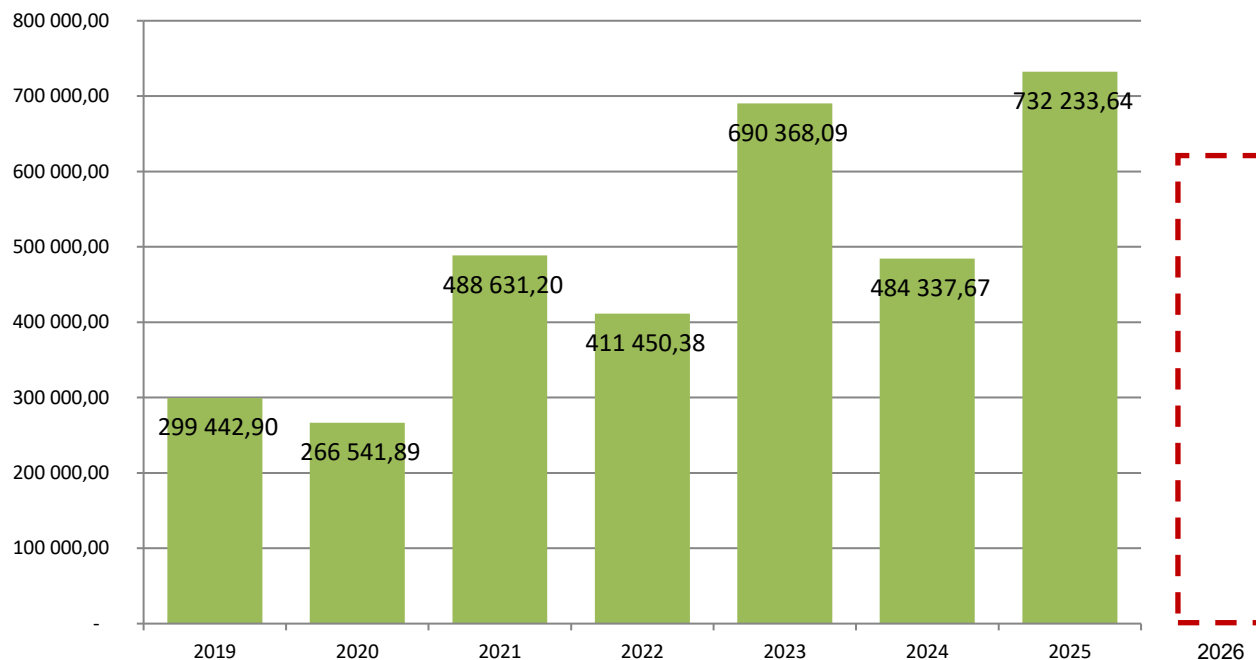
Recettes de gestion courante

– Dépenses de gestion courante.

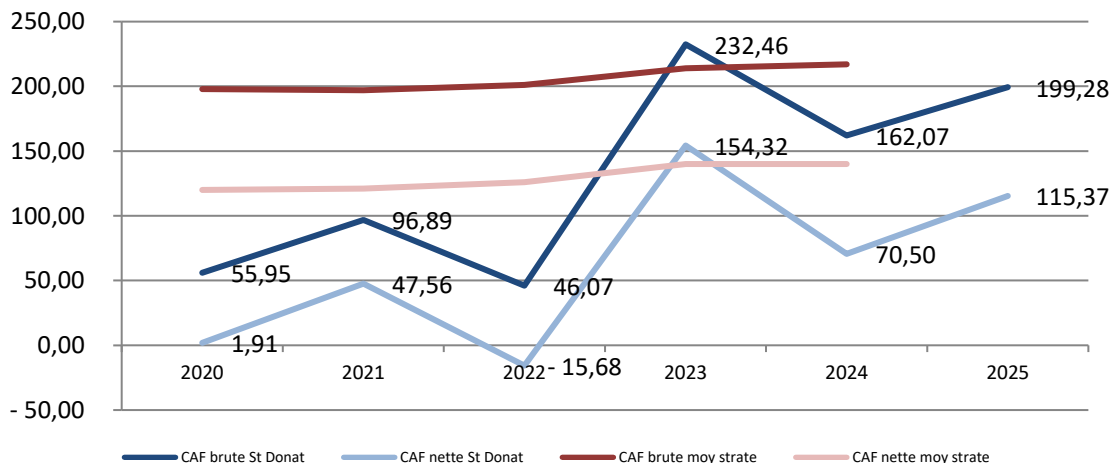
Saint-Donat, avec une section de fonctionnement tendue, parvient à générer de l'épargne de gestion.

Mais le poids global de l'investissement en demande plus.

épargne de gestion



Capacité d'autofinancement / habitant



La capacité d'autofinancement est revenue dans les moyennes, les efforts doivent être poursuivis.

Pour rappel:

CAF brute = proche de l'épargne de gestion

CAF nette = CAF brute moins le capital de la dette.

Conclusion sur les orientations nécessaires

L'année 2026 sera marquée par

- Une seule opération lourde pluriannuelle: la requalification du Centre Ancien, tranche II
- Les investissements de l'année très limités.

