

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

053-200048551-20241209-DELIB202412430-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 18/12/2024

Publication : 18/12/2024

Pour l'autorité compétente par délégation



RAPPORT D'ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES 2025



INTRODUCTION : Préalablement au vote du budget primitif, le Débat d'Orientations Budgétaires (DOB) permet de discuter des orientations budgétaires de la collectivité et d'informer sur sa situation. C'est une étape obligatoire pour les collectivités de plus de 3 500 habitants et leurs groupements.

Modalités de construction du DOB 2025

Il est précisé que le calendrier de la préparation budgétaire s'est établi de la manière suivante :

- Lettre de cadrage fixant les grandes orientations, adressée à chaque service en juillet 2024
- Rencontre des services du 30 août au 16 octobre 2024 :
 - Échanges sur la situation budgétaire et prévisions du réalisé au 31/12/2024
 - Échanges sur les projets 2025 voire au-delà à l'aide des fiches projets complétées
 - Échanges sur les pistes d'économie
- Commissions thématiques du 1^{er} au 31 octobre 2024 : Chaque commission se réunit pour échanger/étudier une proposition budgétaire 2025 (voire plus), examiner les fiches projets et les pistes d'économie
- Dialogue de gestion du 2 octobre au 13 novembre 2024 :
 - Échanges avec les services et leurs VP sur les propositions budgétaires 2025 suite aux travaux de chaque commission.
 - Réunion de synthèse et de dialogue pour aboutir à une proposition budgétaire aboutie, synthétique, partagée et construite
- Présentation au Président le 15 novembre 2024
- Présentation à la commission Finances et au bureau le 19 novembre 2024
- Présentation des orientations budgétaires en conseil communautaire le 9 décembre 2024
- Présentation du budget au conseil communautaire lors de sa séance du 24 février prochain

Chaque étape de la construction budgétaire apporte des éléments nouveaux, des corrections, des ajustements.

L'ensemble des chiffres présentés dans ce rapport sont donc amenés à évoluer.

Liste des documents

Les documents suivants ont été transmis :

- Rapport du débat d'orientations budgétaires, y compris annexes

1 CONTEXTE ECONOMIQUE (source Caisse d'épargne)

Monde : les banques centrales desserrent l'étai, le risque géopolitique monte d'un cran

La croissance mondiale est attendue sans véritable élan en 2024 et en 2025, autour de 3 %, avec des dynamiques régionales très différentes. Les États-Unis continuent de surperformer et de surprendre à la hausse avec une croissance attendue proche de 3 %, tandis que la zone Euro peine à se redresser avec une croissance qui serait inférieure à 1 % en 2024, avec une économie allemande toujours à l'arrêt. La Chine ralentit également avec une croissance qui serait inférieure à 5 %, ce qui a conduit le gouvernement chinois à annoncer une série de nouvelles mesures de soutien à l'économie.

La plupart des banques centrales des pays avancés (BCE, Fed, BoE, BNS, BoK, Riksbank, etc.) ont commencé à desserrer l'étai du crédit sur fond de nette décélération de l'inflation en 2024 et ce mouvement se poursuivrait :

- La Banque Centrale Européenne a abaissé ses taux directeurs de 75 pbs à 3,25 % pour le taux de dépôt et ce mouvement se poursuivrait avec une nouvelle baisse de 25 pbs attendue en décembre et un taux terminal prévu à 2,0 % en juin 2025.
- La Fed a entamé son cycle d'assouplissement en fanfare en abaissant son objectif de taux de 50 pb en septembre et ce mouvement baissier se poursuivrait.
- La Banque d'Angleterre a également entamé son cycle de baisses de taux et celui-ci continuerait.
- A rebours, la Banque du Japon a mis fin aux taux négatifs et pourrait procéder à une nouvelle hausse de taux d'ici la fin de l'année.

Le risque géopolitique se renforce par ailleurs dans de nombreux pays. L'intensification de la guerre en Ukraine et du conflit au Moyen-Orient avec un renforcement des tensions Iran-Israël en sont l'illustration. Sur le plan politique, l'élection de D. Trump fait peser le risque de la mise en place de tarifs douaniers et d'une

politique plus imprévisible. En Europe, la France a un gouvernement qui ne dispose que d'une fragile majorité et la coalition gouvernementale en Allemagne présente de sérieux signes de fragilités.

Zone Euro : l'activité a fait mieux que prévu au 3ème trimestre, mais cela va-t-il durer ?

Scénario de croissance : nous anticipons une croissance du PIB de 0,8 % en 2024 et de 1,3 % en 2025 en zone Euro.

L'activité a progressé de +0,4 % T/T au T3 en zone Euro, après +0,2 % au T2, une hausse supérieure aux attentes du consensus des économistes. La dynamique de la croissance est toutefois très hétérogène : L'Espagne continue de surperformer avec +0,8 % T/T de croissance et l'activité a accéléré en France à +0,4 % T/T, soutenue par un effet temporaire lié aux Jeux Olympiques et Paralympiques de Paris. L'économie allemande a échappé à la récession technique, avec une croissance de +0,2 % T/T, tandis que l'Italie a calé, avec une croissance nulle au T3. Pour le 4ème trimestre 2024, nous anticipons une croissance du PIB de +0,3 % en zone Euro, avec de nouveau une forte hétérogénéité entre pays.

Inflation : nous tablons sur une inflation de 1,8 % en 2025 après 2,3 % et une inflation sous-jacente de 2,2 % après 2,9 %. L'inflation a rebondi en octobre en zone Euro, passant de 1,7 % en septembre à 2,0 %. L'inflation sous-jacente est restée stable à 2,7 %, montrant de nouveaux signes de persistance, en particulier dans les services (3,9 %, quasi inchangée depuis le début de l'année), tandis que les prix des biens hors énergie ont légèrement accéléré, passant de 0,4 % à 0,5 % en glissement annuel. L'inflation continuera de diminuer en 2025, notamment au premier semestre en raison d'effets de base négatifs sur les prix de l'énergie, mais la baisse dans le secteur des services resterait lente.

Risques : l'élection de D. Trump fait peser un fort risque de mise en place de nouveaux droits de douanes sur les entreprises européennes. Selon nos estimations, une hausse des tarifs douaniers de 10 % conduirait à une baisse du PIB d'environ -0,5 % après un an et de -1 % après trois ans.

France : retour à la réalité après les Jeux Olympiques ?

Scénario de croissance : nous anticipons une croissance du PIB de 1,1 % en 2024 et de 0,9 % en 2025 en France.

L'activité a progressé de +0,4 % T/T au 3ème trimestre, en ligne avec nos attentes. La croissance du PIB a bénéficié d'une impulsion temporaire liée aux JO de Paris, les ventes de billets et des droits de diffusion audiovisuelle étant comptabilisées au 3ème trimestre. Notre estimation d'un effet JO de l'ordre de +0,25 pp semble raisonnable, avec un contrecoup similaire à attendre au T4 (croissance attendue à -0,1 % T/T au 4ème trimestre). Pour l'année 2025, notre prévision de croissance pâtit d'une impulsion budgétaire négative avec un effort de 60 milliards € annoncé par le gouvernement. Nous estimons néanmoins que la réduction du déficit public sera probablement inférieure à celle annoncée et que celui-ci s'établira à 5,4 % en 2025 (vs 5,0 % attendu par le gouvernement), après 6,1 % en 2024.

Inflation : en moyenne annuelle, nous prévoyons l'inflation (IPCH) française à 2,3 % en 2024 et 1,7 % en 2025. L'inflation (IPCH) française est ressortie en légère hausse en octobre, à 1,5 % en glissement annuel, après 1,4 % en septembre. L'inflation des services continue de baisser et l'inflation énergétique évolue désormais en territoire négatif en rythme annualisé. L'inflation des produits alimentaires et manufacturés se stabilise en rythme annualisé. Nous nous attendons à ce que l'inflation française se redresse quelque peu en novembre et décembre, mais qu'elle reste inférieure à 2 %. Risques : l'objectif de réduction du déficit public du gouvernement en 2025 est très ambitieux, avec un risque élevé de ne pas atteindre cette cible, en particulier sans majorité à l'Assemblée nationale.

France : l'emploi privé présente des signes d'essoufflement

Après +0,3 % au T1-2024, l'emploi salarié s'est stabilisé au T2-2024, montrant des signes d'essoufflement, en particulier dans le secteur privé. Alors que l'emploi public continue de progresser (+16k au T2-2024, après +21k au T1-2024), la dynamique de l'emploi privé s'essouffle (-25k au T3-2024 après -28k au T2-2024), celui-ci se situant 0,3 % sous son pic de mars 2024. Les perspectives d'emploi restent dégradées dans les enquêtes de conjoncture, celles-ci s'établissant sous leur moyenne de long terme.

La croissance des salaires est stable à +2,9 % en glissement annuel au T2 2024 comme au T1-2024, avec des hausses plus marquées dans l'industrie (+3,4 %) que dans le tertiaire (+2,8 %) et la construction (+2,8 %). Comme au trimestre précédent, les salaires augmentent plus vite que les prix, permettant ainsi une amélioration du pouvoir d'achat des ménages.

Le taux de chômage a baissé de -0,2 point au T2-2024 à 7,3 % en France (hors Mayotte), mais reste au-dessus de la moyenne européenne (5,9 % en août 2024 après 5 mois à 6 %). Le taux d'activité est resté stable à 74,5 %, son plus haut niveau historique. Néanmoins, l'embellie demeure fragile dans un contexte de ralentissement de l'activité : les craintes des ménages concernant l'évolution du chômage augmentent nettement dans les enquêtes de conjoncture, tout en restant un peu inférieures à leur moyenne de long terme.

France : nouveau dérapage du déficit public en 2024

En 2023, le déficit public s'est élevé à 5,5 % du PIB, après 4,7 % en 2022 et contre 4,4 % attendus dans le projet de loi de finances. Le creusement du déficit en 2023 s'explique par trois facteurs : une faible croissance spontanée des prélèvements obligatoires après deux années exceptionnelles post-covid ; la poursuite de baisses d'impôts pour plus de 10 milliards € ; et enfin, les dépenses publiques hors mesures exceptionnelles et hors charges d'intérêts qui ont continué d'augmenter à un rythme nettement supérieur à l'inflation.

En 2024, le déficit public devrait atteindre 6,1 % (contre 4,4 % dans le PLF et 5,5 % dans le Programme de stabilité), ce qui marquerait un deuxième dérapage consécutif pour le gouvernement, ce qui est inhabituel en dehors des périodes de crise.

Le gouvernement vise un effort de redressement budgétaire de 60,6 milliards € (~2 points de PIB) en 2025 pour ramener le déficit public à 5 %. Le « cocktail budgétaire » gouvernemental comprend un effort de 41,3 milliards € de réduction des dépenses et 19,3 milliards € de hausses d'impôts avec une croissance du PIB attendue à 1,1 %.

En pratique et en dépit de l'entrée de la France en procédure pour déficit excessif, l'effort de redressement budgétaire sera probablement plus lent :

- de nombreuses mesures présentées par le gouvernement manquent de détails, notamment en ce qui concerne le volet réduction des dépenses
- le projet de loi de finances est actuellement débattu à l'Assemblée nationale. Même si nous pensons que le budget sera adopté via l'article 49.3 avant la fin de l'année, le gouvernement devra probablement accepter certaines modifications pour éviter une motion de censure.

Cet exercice d'orientations budgétaires intervient une nouvelle fois dans un contexte porteur de multiples incertitudes économiques, sociales et environnementales rendant les prévisions difficiles à opérer. Les dernières prévisions de la Banque de France pour 2025 et 2026 prévoient une croissance modérée similaire à celle observée pour 2024 (1,2 % pour 2025 et 1,5 % pour 2026 vs. 1,1 % pour 2024) mais avec une inflation plus faible qui redescend sous les 2 % (1,5% pour 2025 et 1,7 % pour 2026 vs. 2,5 % pour 2024). L'élaboration de ce ROB a été effectuée avant la validation du projet de loi de finances (PLF) par le gouvernement. Cela rend les prévisions d'autant plus incertaines que les ressources de la collectivité proviennent en grande partie des recettes fiscales et des concours financiers de l'État. Il est fort probable que des ajustements structurels seront à prévoir par rapport au ROB lors du vote du Budget Primitif (BP) 2025 en février prochain du fait du retard pris dans le processus budgétaire de l'État.

Revalorisation forfaitaire des valeurs locatives pour 2025 : +2,0% (+3,9% en 2024, +7,1% en 2023).

2 SITUATION FINANCIERE DE LA COMMUNAUTE DE COMMUNES

L'analyse rétrospective intervient sur 3 exercices depuis 2022. **Pour l'année 2024, il s'agit d'une projection de réalisation puisque l'exercice comptable n'est pas terminé.** L'analyse prend en compte uniquement les opérations réelles du budget principal.

2.1 Section de fonctionnement

2.1.1 Les recettes de fonctionnement

L'évolution des recettes de fonctionnement prévisionnelles s'établit comme suit :

PRODUITS FONCTIONNEMENT	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection réalisé 2024
Produits des services	817 131	837 925	962 883	860 364
Atténuation de charges	97 685	128 358	50 000	86 541
Impôts et taxes	9 062 839	9 567 534	9 841 357	9 715 929
AC des communes	394 748	395 516	395 000	396 178
FPIC	425 478	400 814	400 000	389 111
DGF	1 582 051	1 621 530	1 653 961	1 706 560
FCTVA	240 447	226 404	230 000	225 728
Compensation Etat	1 188 280	1 268 717	1 306 779	1 329 003
Autres dotations et participations	640 118	679 566	626 700	626 700
Revenus des immeubles	871 976	929 960	930 000	927 753
SOUS-TOTAL PRODUITS	15 320 753	16 056 324	16 396 680	16 263 868
Produits exceptionnels et divers	132 995	404 481	627 500	408 194
Reprise subvention CIAS				
Rembt avance OM - intégré au chapitre 70	50 000	50 000	50 000	50 000
Reprise de provisions	120 000	133 508	325 000	155 000
TOTAL PRODUITS	15 623 748	16 644 313	17 399 180	16 877 061

Hors provisions et recettes exceptionnelles, le montant des recettes est estimé à 16 377 355 € soit +321 k€ par rapport à l'année 2023. Cela s'explique principalement par l'augmentation des produits « impôts et taxes » et de la DGF.

⇒ **Impôts et taxes : +221 k€**

La revalorisation forfaitaire des valeurs locatives a été fixée à +3,9% en 2024. Cela a impliqué une hausse des recettes de fiscalité pour :

- les taxes ménages +104 k€
- la CFE (Cotisation Foncière des Entreprises) +18 k€

A cette augmentation, il faut aussi noter

- la hausse des allocations compensatrices +60 k€
- IFER (Imposition Forfaitaire sur les Entreprises de Réseaux) +9 k€
- Fraction de TVA +33 k€
- Et la baisse de DCRTP (dotation compensatrice de la réforme TP) -5 k€

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	BP 2024	Projection réalisé 2024
Taxe d'habitation	180 062	209 226	217 386	217 386
Taxe Foncière bâti	1 193 649	1 282 951	1 332 986	1 364 063
Taxe Foncière non bâti	413 912	444 279	461 606	461 606
*dont rôles supplémentaires	24 919	12 297	0	9 660
Total taxes ménages	1 812 542	1 948 753	2 011 978	2 052 715
Taxe additionnelle Foncier Non Bâti	28 364	33 007	33 007	33 007
Cotisation Foncière des Entreprises	1 674 639	1 774 584	1 792 330	1 792 330
Cotisation sur la Valeur ajoutée des Entreprises / Compensation CVAE	1 278 807	1 396 309	1 396 309	1 398 998
Imposition Forfaitaire sur les entreprises de réseaux	268 413	346 464	356 858	355 133
Taxe sur les surfaces commerciales - TASCOM	177 419	182 630	182 630	182 630
FNGIR (Fonds national garantie ind. des ressources)	78 664	78 664	78 664	78 664
DCRTP (dotation compensation de la réforme TP)	157 766	157 766	154 611	152 755
Allocations compensatrices	1 186 871	1 268 717	1 306 779	1 329 003
Fraction de TVA nationale	3 702 038	3 769 064	3 836 907	3 801 987
Total	10 365 523	10 955 958	11 150 073	11 177 222

Rappel des taux votés en 2023 :

1. Taux de cotisation foncière des entreprises (CFE) : **25,22 %** (24,97% en 2019)
2. Taux de taxe d'habitation (TH) : **14,85 %** (14,85% en 2019)
3. Taux de taxe sur le foncier bâti (TFB) : **5,96%** (4,97 % en 2019)
4. Taux de taxe sur le foncier non bâti (TFNB) : **8,53%** (7,11 % en 2019)

⇒ **FPIC (Fonds de Péréquation Intercommunal et Communal) : - 11,7 k€**

Rappel : application du droit commun quant à sa répartition entre CC et communes.

	2022	2023	2024	Evol. 2023-2024
Part CC	425 478 €	400 814 €	389 111 €	-2,92%
Part Cnes	504 375 €	462 699 €	452 578 €	-2,19%
Total	929 853 €	863 513 €	841 689 €	-2,53%

⇒ **DGF (Dotation Globale de Fonctionnement) : + 85 k€**

Le produit de DGF progresse du fait de l'évolution positive du CIF (Coefficient d'Intégration fiscale). Celui-ci augmente en lien avec la progression du taux de la Taxe d'enlèvement des ordures ménagères.

Ndlr : Le **coefficient d'intégration fiscale (CIF)** permet de mesurer l'**intégration** d'un EPCI au travers du rapport entre la **fiscalité** qu'il lève et la **totalité de la fiscalité** levée sur son territoire par les communes et leurs groupements. Il constitue un indicateur de la part des compétences exercées au niveau du groupement.

Année	2022	2023	2024	Ev° 24/23
Population DGF	30 037	29 950	29 913	-0,12%
Potentiel fiscal/pop DGF	341,276892	357,336394	378,067863	5,80%
Potentiel fiscal moyen catégorie	306,60812	323,237941	346,373932	
CIF de la CC	0,457574	0,464166	0,462299	-0,40%
CIF moyen de la catégorie	0,38957	0,397788	0,398328	0,14%
Dotation d'intercommunalité totale	474 224	520 135	623 391	19,85%
Dotation de compensation N	1 107 827	1 101 395	1 083 169	-1,65%
DGF Totale	1 582 051	1 621 530	1 706 560	5,24%
DGF Totale/hab	52,670074	54,141235	57,050781	5,37%

⇒ **Autres dotations, participations et subventions**

Ce chapitre comprend :

- DC RTP (Dotation de Compensation de la Réforme de la Taxe Professionnelle) : 152 755 € soit -2 k€ par rapport aux prévisions budgétaires
- Allocations compensatrices : 1 329 k€ soit +23 k€ de plus que les prévisions budgétaires.
- Fonds de compensation de la TVA (travaux d'entretien en fonctionnement, notamment voirie) : produit 2024 : 226 k€ (prévu : 230 k€)

⇒ **Revenus des immeubles**

Ce chapitre comprend les principales recettes suivantes :

- Recettes locations logements HLM : 314 k€
- Recettes Gendarmerie : 102 k€
- Recettes nettes des pôles santé : 148 k€
- Recettes locations Rincerie : 290 k€ (297 k€ en 2023) correspondant à l'activité, aux locations des terres et de la Cambuse.

⇒ **Produits exceptionnels et divers**

Ces produits comprennent principalement des indemnités par rapport à des sinistres et les produits de ventes (logements, terrains) dont :

- Vente de logements : 403 k€

2.1.2 Les dépenses de fonctionnement

CHARGES FONCTIONNEMENT	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection réalisé 2024
Charges à caractère général	3 550 171	3 686 235	3 896 600	3 600 000
Charges personnel	3 833 697	4 040 483	5 081 000	4 209 000
Atténuation produits (AC et autres)	1 964 852	1 964 681	1 969 681	1 996 945
Charges de gestion courante	1 357 580	1 794 145	1 629 880	1 903 358
Participation CIAS	1 268 092	1 908 092	2 186 642	2 186 642
SOUS-TOTAL CHARGES	11 974 392	13 393 635	14 763 803	13 895 945
Subvention budgets annexes ZA + AR	423 264	189 041	657 000	259 000
Provisions	63 508	364 630	155 000	127 000
Charges exceptionnelles	10 366	26 688	5 000	10 000
TOTAL CHARGES	12 471 529	13 973 994	15 580 803	14 291 945

Les charges (hors provisions et charges exceptionnelles) augmentent de 500 k€.

Il faut noter :

⇒ Charges de personnel

Les charges de personnel augmentent de +170 k€ par rapport à 2023. Elles comprennent :

- l'évolution naturelle des carrières
- la prime exceptionnelle
- les créations de postes

⇒ Charges de gestion courante

- Contingent incendie (SDIS) : 693 K€ (+36 k€ par rapport à 2023)
- La participation au CIAS : la réalisation 2024 est conforme au DOB (2 186 642 €).

⇒ Atténuations de produits

Les atténuations de produits correspondent principalement aux AC versées aux communes. Les attributions de compensation provisoires ont été fixées en janvier 2024. La dernière réunion de la CLECT a eu lieu en 2021 avec pour objectif d'établir un rapport ayant pour objet :

- Réactualiser les AC liées à la compétence GEMAPI : intégration des 4 communes ne participant pas historiquement (Astillé, Courbeville, Quelaines-Saint-Gault et Saint-Erblon)
- Évaluer le coût des charges à transférer liées à la prise de compétence Mobilité

⇒ Charges exceptionnelles

Les charges exceptionnelles sont composées pour l'essentiel de subvention exceptionnelle versée au aux budgets annexes ZA (48 k€) et au budget Ateliers Relais (211 k€).

2.2 Section d'investissement

Les dépenses et recettes d'investissement sont présentées de façon synthétique dans les tableaux ci-après :

2.2.1 Dépenses d'investissement

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection réalisé 2024	Engagé 2024
100 - MATERIEL	152 831	129 107	239 600	87 940	38 790
101 - TRAVAUX DE VOIRIE	245 740	175 061	335 000	186 075	20 747
102 - CENTRE AQUATIQUE	15 095	110	99 600	62 104	77 406
103 - POLE SANTE RENAZE		10 361		81 849	
104 - POLE SANTE CRAON			400 000	82 912	
112 - POLE ACTION SOCIALE ST AIGNAN					
114 - CONTOURNEMENT COSSE	638 538	261 621	16 837		15 586
114 - BARREAU COSSE ->2027	92 857	236 786			
116 - POLE SANTE COSSE	52 002	94 980		12 892	7 814
119 - CENTRE ADMINISTRATIF CRAON	9 009	17 215	1 904 336	228 721	1 327 139
120 - SCOT CHARTE DE TERRITOIRE	2 100				
123 - OPAH	63 500	39 500	60 500	42 000	98 500
128 - RESERVE FONCIERE			30 000		
130 - DERNIERS COMMERCES	12 827	39 170			4 572
131 - BATIMENTS INTERCOMMUNAUX	55 408	7 778	60 000	40 753	2 847
133 - LA RINCERIE	50 427	113 616	106 800	14 023	92 182
135 - SIGNALETIQUE ZA		5 779	15 000	5 541	137
136 - LE CRESCENDO	1 044 529	314 909		71 701	68 821
137 - REORGANISATION CULTURE/SOCIAL COSSE	35 370	701	16 014		169
138 - TRAVAUX EAU PLUVIALE	781 165	922 070	760 000	587 357	372 407
139 - DEPLACEMENT CHAUFFERIE 29	9 281	5 033			6 684
140 - EXTENSION PARKING CENTRE ADMINISTRATIF	53 244	2 667	172 680	79 673	14 262
141 - DERNIER COMMERCE BRAINS S/ LES MARCHES	3 946				
142 - ZA EIFFEL - CONTOURNEMENT ROUTIER	70 184	52 437	4 653 587	740 523	3 936 638
143 - MEDIATHEQUE (étude 2025 - travaux 2026)			642 000		
144 - INFORMATIQUE	55 725	41 219	342 592	49 488	48 874
145 - CHEMIN PMR RINCERIE		226 943		61 145	21 800
146 - France SERVICES RENAZE		6 009	441 550	4 757	34 125
147 - MAISON DU PÈRE NEIL			480 000	10 208	40 848
150 - Ludothèque Renazé			198 000		
Fonds de concours aux communes bibliothèques	3 978		195 000		130 000
HABITAT - Tiny House - projet annulé			144 000		
HABITAT - Soutien à la rénovation des logements en centre bourg			750 000		
CONTRAT DE TERRITOIRE 2016 - 2021		62 136	94 500		94 500
AMEN TERR - Plan Paysage				44 100	60 480
ECO : Aides économiques aux entreprises	7 644	44 144	120 000	90 000	31 285
ECO : Pommerieux - ZA chesnaie - Tourne à gauche			174 000		
ECO - Etude aménagement ZA du Verger			10 000		
ECO - Etude ZA réseau			50 000		
ECO - remplacement EP ZA pépinière			81 600	46 000	
ECO - Voirie Dirickks			20 000	0	
ECO - Aménagement bvd Eiffel			84 464	44 057	
ECO - Der com Pommerieux- budget ateliers relais			108 000		
ECO : Avances budgets annexes	808 249	869 936	435 000	266 000	
Communication - achat de mac		9 142			
Centre de secours de Laubrières		300 889			
Dépôt et cautionnement	7 761	4 967	5 000	5 000	
Hors opération	68 446	59 089			
TOTAL INVESTISSEMENTS	4 339 855	4 053 374	13 245 659	2 944 820	6 546 613

2.2.2 Recettes d'investissement

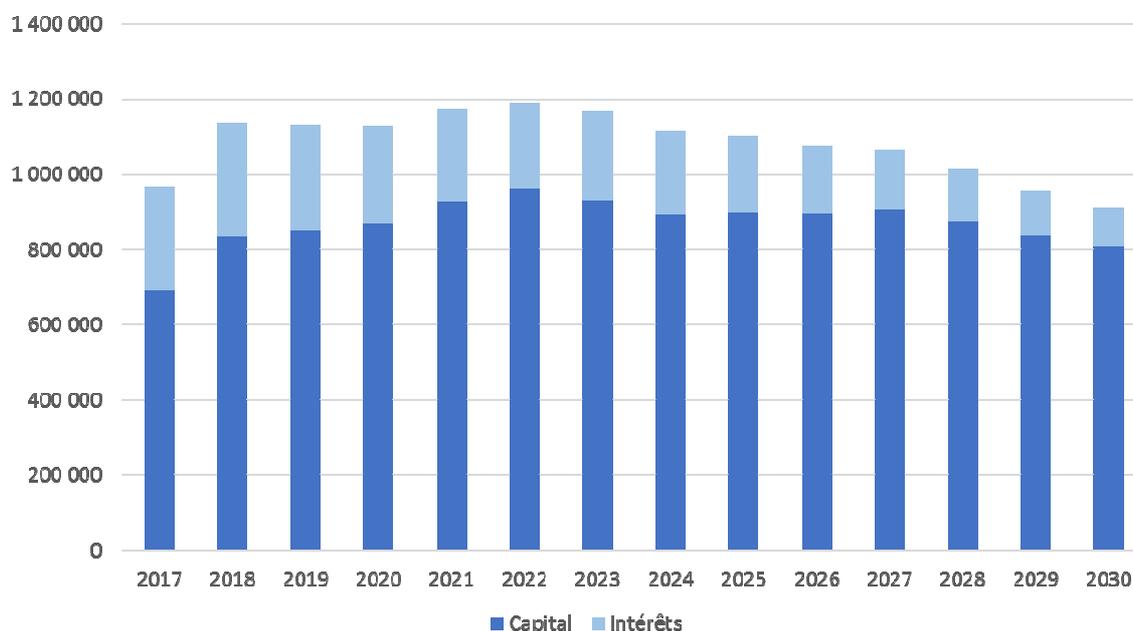
	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection réalisé 2024	Engagé 2024
Subventions	738 654	891 942	1 422 409	920 431	2 501 130
Emprunt et prêt CAF-MSA	1 700 000	89 672	2 000 000		
Cession et divers	52 587	7 219			
FCTVA	426 247	387 468	1 490 000	236 577	
Fonds de concours (EP)	195 491	270 116	316 500	229 954	
Fonds de concours voirie	21 771		10 000	15 000	
Retour avance budgets annexes ZA	455 469	22 442	200 000	102 600	
Retour avance budgets annexes (E&A)	50 000	50 000	50 000	50 000	
Dépôt et cautionnement	8 301	5 566	5 000	5 000	
Rembt avances sur marchés travaux		23 935			
TOTAL FINANCEMENTS	3 648 520	1 748 361	5 493 909	1 559 562	2 501 130

2.3 Dette

Encours de la dette avec les emprunts en cours du budget principal :

- L'encours de la dette s'établit à environ 10,0 M€ en 2024.
- Montant de l'annuité d'emprunt: 1,11 M€/an

Il n'a pas été contracté d'emprunt en 2024.



ENDETTEMENT		2024
Ratio d'endettement (en nb d'années) doit être < à 1		0,74
Nombre d'années nécessaires à son remboursement doit être < à 7		5,08

2.4 Epargne nette

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection réalisé 2024
EPARGNE DE GESTION	3 152 219	2 670 319	1 818 377	2 585 116
Intérêts de la dette emprunts en cours	232 327	236 893	223 000	225 000
Intérêts de la dette nouveaux emprunts			44 735	
EPARGNE BRUTE	2 919 892	2 433 425	1 550 641	2 360 116
Remboursement capital des emprunts en cours	959 817	914 266	890 000	890 000
Remboursement capital des emprunts niveaux			47 304	
EPARGNE NETTE	1 960 075	1 519 160	613 337	1 470 116
<i>Taux d'épargne nette</i>	12,55%	9,13%	3,53%	8,71%

CONCLUSION

La baisse de l'excédent brut d'exploitation se poursuit en 2024 (-300 k€).

- Augmentation des charges de personnel +170 k€
- Augmentation de la participation au CIAS +278 k€
- Augmentation des charges de gestion courante +109 k€.

La baisse de l'excédent est limitée par les recettes fiscales supplémentaires et l'augmentation de la DGF.

3 PROSPECTIVE BUDGETAIRE

3.1 Introduction

Pour l'établissement du budget principal, les prévisions 2025 et les années suivantes ont été établies sur les bases suivantes :

Section de fonctionnement- synthèse des propositions :

Dépenses :

- Augmentation de + 2% pour les charges à caractère général, 5% pour les charges de personnel
- Prise en compte de tous les développements des services actés antérieurement,
- Prise en compte de l'augmentation progressive de la participation au CIAS en raison de l'augmentation des charges de personnel
- Prise en compte des propositions de nouveaux postes

Recettes :

- Activité des services : progression des recettes suite aux révisions tarifaires et à l'augmentation de l'activité
- Prise en compte du remboursement du budget OM à hauteur de 50k€ pendant 4 ans
- Fiscalité : évolution sans augmentation des taux, avec prise en compte des éléments à notre connaissance à ce jour

3.2 Orientations budgétaires / Détail par service

Les services ont présenté leur projet de manière détaillée à travers des fiches. Les DOB 2025 présentés par service ont été préparés lors des dialogues de gestion des mois de septembre/octobre. Il conviendra d'actualiser les montants lors de la finalisation des BP en fonction des orientations prises par le conseil communautaire et des résultats 2024. Les colonnes DOB 2025 présentées ci-après sont donc provisoires.

3.2.1 POLE CULTURE (EEA, SAISON, LECTURE PUBLIQUE, COORDINATION CULTURELLE)

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection Réalisé 2024	DOB 2025
011 - Charges courante	443 909,29	418 907,67	519 980,00	475 028,57	491 907,00
012 - Charges de personnel	996 229,13	1 097 120,66	1 268 944,07	1 174 000,00	1 318 200,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	44 385,73	43 547,00	50 100,00	51 952,00	56 900,00
Dépenses	1 484 524,15	1 559 575,33	1 839 024,07	1 700 980,57	1 867 007,00
013 - Atténuations de charges	17 847,66	18 768,00	-	26 800,00	-
70 - Produits des services	119 999,36	68 797,81	132 985,00	156 447,60	126 030,00
73 - Impôts et taxes	-	-	-	-	-
74 - Dotations, subventions et participations	190 372,48	182 982,08	193 464,00	186 528,02	187 734,00
75 - Autres produits de gestion courantes	-	-	-	-	-
Recettes	328 219,50	270 547,89	326 449,00	369 775,62	313 764,00
Excédent brut d'exploitation	- 1 156 304,65	- 1 289 027,44	- 1 512 575,07	- 1 331 204,95	- 1 553 243,00

3.2.1.1 EEA

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection Réalisé 2024	DOB 2025
011 - Charges courante	56 866,12	58 354,23	63 990,00	60 404,64	64 360,00
012 - Charges de personnel	476 255,97	520 824,97	660 944,07	582 000,00	676 500,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	2 394,00	175,00	2 000,00	2 030,00	2 030,00
Dépenses	535 516,09	579 354,20	726 934,07	644 434,64	742 890,00
013 - Atténuations de charges	7 303,24	9 990,11	-	23 500,00	-
70 - Produits des services	98 645,81	46 864,56	118 485,00	137 578,10	108 530,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participations	57 620,29	55 700,00	56 000,00	55 000,00	55 000,00
75 - Autres produits de gestion courantes					
Recettes	163 569,34	112 554,67	174 485,00	216 078,10	163 530,00
Excédent brut d'exploitation	- 371 946,75	- 466 799,53	- 552 449,07	- 428 356,54	- 579 360,00

Demandes 2025 :

Mise en place pass d'entrée Grange du Buat et 29 d'un système de badge + cartes élèves accès	2 500 € TTC
Sorties pédagogiques, parcours du spectateur (reconduction)	1 000 € TTC
Achat ordinateurs EEA pour parcours musical (atelier artistiques II cycle)	7 300 € TTC

3.2.1.2 SAISON CULTURELLE

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection Réalisé 2024	DOB 2025
011 - Charges courante	192 163,34	181 576,33	198 350,00	188 338,34	202 400,00
012 - Charges de personnel	105 582,54	150 416,83	117 987,00	134 000,00	141 700,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	672,00	840,00	1 200,00	672,00	720,00
Dépenses	298 417,88	332 833,16	317 537,00	323 010,34	344 820,00
013 - Atténuations de charges	697,11	3 720,72	-		-
70 - Produits des services	15 738,15	15 583,35	11 000,00	14 929,50	14 000,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participations	89 994,00	91 112,43	73 278,00	78 028,00	68 532,00
75 - Autres produits de gestion courantes					
Recettes	106 429,26	110 416,50	84 278,00	92 957,50	82 532,00
Excédent brut d'exploitation	- 191 988,62	- 222 416,66	- 233 259,00	- 230 052,84	- 262 288,00

Demandes 2025 :

Patères	1 800 € TTC
Augmentation de l'enveloppe dédiée aux repas artistes et équipe	3 000 € TTC
Harmonisation offre spectacle à destination du public scolaire sur le territoire	5 250 € TTC
Achat d'un système son (subvention 1 167 €)	7 000 € TTC

3.2.1.3 RESEAU LECTURE PUBLIQUE

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection Réalisé 2024	DOB 2025
011 - Charges courante	138 481,14	136 748,46	175 390,00	169 612,46	148 697,00
012 - Charges de personnel	284 844,56	286 849,46	310 500,00	325 000,00	337 000,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	-	432,00	-	-	-
Dépenses	423 325,70	424 029,92	485 890,00	494 612,46	485 697,00
013 - Atténuations de charges	8 900,19	5 057,17	-	3 300,00	-
70 - Produits des services	4 321,40	2 783,90	3 000,00	3 000,00	3 000,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participations	37 740,29	30 169,65	38 186,00	38 000,02	38 402,00
75 - Autres produits de gestion courantes					
Recettes	50 961,88	38 010,72	41 186,00	44 300,02	41 402,00
Excédent brut d'exploitation	- 372 363,82	- 386 019,20	- 444 704,00	- 450 312,44	- 444 295,00

Demandes 2025 :

Budget prévisionnel prévention	3 000 € TTC
Ré informatisation du réseau lecture (subvention 2 500 €)	12 840 € TTC
Acquisition imprimante couleur (achat reporté en 2026)	4 000 € TTC
Extension Médiathèque Renazé (projet décalé en 2026)	408 000 € TTC
Déménagement bibliothèque de Courbeville	52 160 € TTC

3.2.1.4 COORDINATION CULTURELLE

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection Réalisé 2024	DOB 2025
011 - Charges courante	56 398,69	42 228,65	82 250,00	56 673,13	76 450,00
012 - Charges de personnel	129 546,06	139 029,40	179 513,00	133 000,00	163 000,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	41 319,73	42 100,00	46 900,00	49 250,00	54 150,00
Dépenses	227 264,48	223 358,05	308 663,00	238 923,13	293 600,00
013 - Atténuations de charges	947,12	-	-	-	-
70 - Produits des services	1 294,00	3 566,00	500,00	940,00	500,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participations	5 017,90	6 000,00	26 000,00	15 500,00	25 800,00
75 - Autres produits de gestion courantes					
Recettes	7 259,02	9 566,00	26 500,00	16 440,00	26 300,00
Excédent brut d'exploitation	- 220 005,46	- 213 792,05	- 282 163,00	- 222 483,13	- 267 300,00

Demandes 2025 :

Création d'une plaquette présentant les différentes activités réalisées par les bénévoles de l'action sociale et de la culture	1 250 € TTC
Temps fort anniversaire	5 000 € TTC
Réhabilitation de la Maison du père Neil (subventions : 310 349 €)	576 000 € TTC

3.2.2 EQUIPEMENTS SPORTIFS

3.2.2.1 L'ODYSSÉE

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection Réalisé 2024	DOB 2025
011 - Charges courante	574 753,02	695 098,08	607 950,00	658 400,34	634 800,00
012 - Charges de personnel	494 675,47	545 532,50	650 000,00	650 000,00	644 300,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	432,00	1 332,00	2 000,00	432,00	2 000,00
Dépenses	1 069 860,49	1 241 962,58	1 259 950,00	1 308 832,34	1 281 100,00
013 - Atténuations de charges	8 749,29	11 289,39	-	10 611,91	-
70 - Produits des services	277 793,63	285 742,77	285 600,00	260 000,00	285 000,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participations	11 663,65	17 339,26	18 000,00	16 262,12	16 000,00
75 - Autres produits de gestion courantes					
Recettes	298 206,57	314 371,42	303 600,00	286 874,03	301 000,00
Excédent brut d'exploitation	- 771 653,92	- 927 591,16	- 956 350,00	- 1 021 958,31	- 980 100,00

Demandes 2025 :

Répartition de l'enveloppe annuelle renouvellement matériel	18 000 € TTC
Développement Web services	15 000 € TTC

LA RINCERIE

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection Réalisé 2024	DOB 2025
011 - Charges courante	214 190,78	229 979,58	222 160,00	244 977,75	234 400,00
012 - Charges de personnel	556 028,66	598 136,31	610 000,00	710 000,00	716 000,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	1 380,96	1 419,84	-	23,81	-
Dépenses	771 600,40	829 535,73	832 160,00	955 001,56	950 400,00
013 - Atténuations de charges	27 149,90	47 993,79	-	31 393,00	-
70 - Produits des services	194 905,51	212 043,45	239 250,00	237 171,12	209 700,00
73 - Impôts et taxes		247,06			
74 - Dotations, subventions et participations	219,63				
75 - Autres produits de gestion courantes	217 402,46	298 317,93	225 000,00	290 836,78	290 000,00
Recettes	439 677,50	558 602,23	464 250,00	559 400,90	499 700,00
Excédent brut d'exploitation	- 331 922,90	- 270 933,50	- 367 910,00	- 395 600,66	- 450 700,00

Demandes 2025 :

Parc matériel	24 000 € TTC
Sécurisation du camping	4 800 € TTC
Complément matériel et/ou agencement pour le bar-restaurant	4 800 € TTC
Actions en lien avec le plan de gestion environnemental	12 000 € TTC
Travaux réfection centre d'hébergement (48 000 € TTC sur 2 ans)	24 000 € TTC

3.2.3 VOIRIE-SENTIERS-ENTRETIEN ZAE

3.2.3.1 VOIRIE

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection Réalisé 2024	DOB 2025
011 - Charges courante	1 134 400,57	1 078 809,36	1 222 970,00	1 175 985,00	1 276 300,00
012 - Charges de personnel	65 458,01	64 259,20	69 650,00	55 300,00	104 000,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	-	-	-	-	-
Dépenses	1 199 858,58	1 143 068,56	1 292 620,00	1 231 285,00	1 380 300,00
013 - Atténuations de charges	-	-	-	-	-
70 - Produits des services	8 310,85	8 480,00	8 700,00	-	-
73 - Impôts et taxes	-	-	-	-	-
74 - Dotations, subventions et participatio	191 436,40	184 807,64	201 912,00	199 752,00	16 060,00
75 - Autres produits de gestion courantes	-	-	-	-	-
Recettes	199 747,25	193 287,64	210 612,00	199 752,00	16 060,00
Excédent brut d'exploitation	- 1 000 111,33	- 949 780,92	- 1 082 008,00	- 1 031 533,00	- 1 364 240,00

Demandes 2025 :

ACHAT de 2 LICENCES AUTOCAD LT + Formation 1 agent (report)	6 500 € TTC
Travaux de remplacement des buses métalliques sur cours d'eau – programme pluriannuel (poursuite su programme 2021-2027) (subventions : 83 070 €)	489 350 € TTC
Travaux de structures sur Ouvrages d'Arts (subvention/participation : 154 940 €)	218 424 € TTC

3.2.3.2 SENTIERS

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection Réalisé 2024	DOB 2025
011 - Charges courante	48 322,89	70 563,52	61 950,00	62 743,69	64 530,00
012 - Charges de personnel	10 555,99	5 422,07	5 775,00	6 600,00	7 000,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	-	-	-	-	-
Dépenses	58 878,88	75 985,59	67 725,00	69 343,69	71 530,00
013 - Atténuations de charges	-	-	-	-	-
70 - Produits des services	-	-	-	-	-
73 - Impôts et taxes	-	-	-	-	-
74 - Dotations, subventions et participatio	5 283,31	9 140,00	8 500,00	8 500,00	-
75 - Autres produits de gestion courantes	-	-	-	-	-
Recettes	5 283,31	9 140,00	8 500,00	8 500,00	-
Excédent brut d'exploitation	- 53 595,57	- 66 845,59	- 59 225,00	- 60 843,69	- 71 530,00

3.2.3.3 ENTRETIEN ZAE

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection Réalisé 2024	DOB 2025
011 - Charges courante	186 353,59	193 360,63	224 980,00	213 357,99	242 133,00
012 - Charges de personnel	23 135,84	30 894,03	55 460,00	39 000,00	61 000,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	16 589,83	10 758,37	8 250,00	6 979,07	7 000,00
Dépenses	226 079,26	235 013,03	288 690,00	259 337,06	310 133,00
013 - Atténuations de charges	-	-	-	-	-
70 - Produits des services	-	-	-	-	-
73 - Impôts et taxes	-	-	-	-	-
74 - Dotations, subventions et participations	31 423,23	25 111,97	31 822,56	26 782,00	-
75 - Autres produits de gestion courantes	186,09	192,10	-	-	-
Recettes	31 609,32	25 304,07	31 822,56	26 782,00	-
Excédent brut d'exploitation	- 194 469,94	- 209 708,96	- 256 867,44	- 232 555,06	- 310 133,00

3.2.4 DEVELOPPEMENT TERRITORIAL - EMPLOI - ECONOMIE

3.2.4.1 DEVELOPPEMENT TERRITORIAL

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection Réalisé 2024	DOB 2025
011 - Charges courante	56 589,94	29 178,20	70 000,00	35 000,00	70 000,00
012 - Charges de personnel	140 339,68	138 570,27	176 000,00	83 500,00	145 000,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	230 325,80	381 614,00	410 000,00	335 000,00	380 000,00
Dépenses	427 255,42	549 362,47	656 000,00	453 500,00	595 000,00
013 - Atténuations de charges	-	1 039,21	-	-	-
70 - Produits des services	-	-	-	-	-
73 - Impôts et taxes	-	-	-	-	-
74 - Dotations, subventions et participations	163 210,00	48 467,03	46 700,00	95 000,00	-
75 - Autres produits de gestion courantes	-	2 215,20	-	-	-
Recettes	163 210,00	51 721,44	46 700,00	95 000,00	-
Excédent brut d'exploitation	- 264 045,42	- 497 641,03	- 609 300,00	- 358 500,00	- 595 000,00

Demandes 2025 :

Plan paysage - plan d'action	12 000 € TTC
------------------------------	--------------

3.2.4.2 EMPLOI

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection Réalisé 2024	DOB 2025
011 - Charges courante	19 120,77	22 914,32	43 000,00	15 000,00	43 000,00
012 - Charges de personnel	56 919,41	79 369,07	69 000,00	91 000,00	76 000,00
014 - Atténuations de produits					
65 - Autres charges de gestion	40 845,60	46 789,51	50 000,00	48 647,00	50 000,00
Dépenses	116 885,78	149 072,90	162 000,00	154 647,00	169 000,00
013 - Atténuations de charges	5 834,14	-	-	688,99	-
70 - Produits des services	-	-	-	-	-
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participations	29 956,60	53,05			
75 - Autres produits de gestion courantes		1 318,08			
Recettes	35 790,74	1 371,13	-	688,99	-
Excédent brut d'exploitation	- 81 095,04	- 147 701,77	- 162 000,00	- 153 958,01	- 169 000,00

Demandes 2025 :

OSE ton avenir	12 000 € TTC
L'Outil en Main	5 000 € TTC

3.2.4.3 ECONOMIE

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection Réalisé 2024	DOB 2025
011 - Charges courante	75 474,69	45 337,29	104 000,00	41 000,00	104 000,00
012 - Charges de personnel	116 035,09	99 704,46	124 000,00	83 300,00	82 000,00
014 - Atténuations de produits					
65 - Autres charges de gestion	54 550,00	248 470,00	55 000,00	30 000,00	55 000,00
Dépenses	246 059,78	393 511,75	283 000,00	154 300,00	241 000,00
013 - Atténuations de charges	298,91	-	-	-	-
70 - Produits des services	5 388,53	4 645,75	5 000,00	3 190,00	5 000,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participations	6 870,77	3 484,00	43 200,00		
75 - Autres produits de gestion courantes	12 061,40	11 757,67	12 000,00	11 846,22	12 000,00
Recettes	24 619,61	12 919,42	60 200,00	15 036,22	17 000,00
Excédent brut d'exploitation	- 221 440,17	- 380 592,33	- 222 800,00	- 139 263,78	- 224 000,00

Demandes 2025 :

Animations commerces	15 000 € TTC
Tourne à gauche (subvention : 43 500 €)	174 000 € TTC
ZA du Verger - étude d'aménagement	12 000 € TTC
Etude des réseaux (subvention : 15 000 €)	50 000 € TTC
Remplacement éclairage publique ZA pépinière	35 600 € TTC
Etude desserte DIRICKX (subvention : 6 000 €)	24 000 € TTC
Aménagement bvd Eiffel	40 408 € TTC
Etude desserte OTERRA	30 000 € TTC

3.2.5 LOGEMENTS

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection Réalisé 2024	DOB 2025
011 - Charges courante	122 645,41	99 895,82	140 000,00	132 000,00	140 000,00
012 - Charges de personnel	2 527,80		3 000,00		
014 - Atténuations de produits					
65 - Autres charges de gestion	3 580,83	8 180,07	20 000,00	10 000,00	20 000,00
Dépenses	128 754,04	108 075,89	163 000,00	142 000,00	160 000,00
013 - Atténuations de charges	-	585,86	-	-	-
70 - Produits des services	5 743,00	8 729,91	60 000,00	9 058,36	5 000,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participatio	-	-		-	
75 - Autres produits de gestion courantes	365 041,05	343 636,36	330 000,00	333 700,00	330 000,00
Recettes	370 784,05	352 952,13	390 000,00	342 758,36	335 000,00
Excédent brut d'exploitation	242 030,01	244 876,24	227 000,00	200 758,36	175 000,00

Ce budget comprend les logements HLM et les logements liés aux derniers commerces. Une enveloppe de 60k€ est allouée chaque année pour l'entretien des logements.

3.2.6 ANIMATION SANTÉ

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection Réalisé 2024	DOB 2025
011 - Charges courante	37 824,59	22 113,37	44 000,00	19 000,00	24 500,00
012 - Charges de personnel	35 613,10	38 628,69	80 000,00	42 200,00	45 200,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00
Dépenses	73 987,69	61 292,06	124 550,00	61 750,00	70 250,00
013 - Atténuations de charges					
70 - Produits des services					
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participatio	45 348,00	21 600,00	40 000,00	50 000,00	20 000,00
75 - Autres produits de gestion courantes					
Recettes	45 348,00	21 600,00	40 000,00	50 000,00	20 000,00
Excédent brut d'exploitation	- 28 639,69	- 39 692,06	- 84 550,00	- 11 750,00	- 50 250,00

3.2.7 COMMUNICATION

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection Réalisé 2024	DOB 2025
011 - Charges courante	6 834,74	5 728,53	38 000,00	15 638,00	35 700,00
012 - Charges de personnel	61 932,02	98 793,16	117 000,00	145 500,00	166 000,00
014 - Atténuations de produits					
65 - Autres charges de gestion	1 657,91	453,60	2 000,00	2 965,60	2 600,00
Dépenses	70 424,67	104 975,29	157 000,00	164 103,60	204 300,00
013 - Atténuations de charges	-	1 717,91	-	-	-
70 - Produits des services	-	401,40	-	11 100,00	10 000,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participatio	77,72	25,40	-	-	-
75 - Autres produits de gestion courantes	-	-	-	-	-
Recettes	77,72	2 144,71	-	11 100,00	10 000,00
Excédent brut d'exploitation	- 70 346,95	- 102 830,58	- 157 000,00	- 153 003,60	- 194 300,00

Demandes 2025 :

Création d'un poste d'alternant ou apprenti au sein du service Communication	4 270 € TTC
Ouverture d'un compte Intramuros intercommunal	6 050 € TTC

3.2.8 EAUX PLUVIALES

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection Réalisé 2024	DOB 2025
011 - Charges courante	98 225,46	142 804,63	133 000,00	134 000,00	137 500,00
012 - Charges de personnel	4 386,40	6 272,63	6 500,00	6 783,86	154 330,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	-	-	-	-	-
Dépenses	102 611,86	149 077,26	139 500,00	140 783,86	291 830,00
013 - Atténuations de charges					
70 - Produits des services	8 425,20	5 122,80	8 000,00	4 800,00	5 000,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participatio	9 668,86	13 886,85			
75 - Autres produits de gestion courantes					
Recettes	18 094,06	19 009,65	8 000,00	4 800,00	5 000,00
Excédent brut d'exploitation	- 84 517,80	- 130 067,61	- 131 500,00	- 135 983,86	- 286 830,00

Demandes 2025 :

Poste technicien en charge de la GEPU pour la CCPC	51 037 € TTC
Programme travaux (participation : 119 700 €)	286 680 € TTC
Schéma directeur Craon (subvention/participation : 45 540 €)	60 720 € TTC

3.2.9 CIAS

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection Réalisé 2024	DOB 2025
011 - Charges courante	771 224,46	910 430,47	1 006 420,00	998 074,42	1 072 084,60
012 - Charges de personnel	2 554 250,31	2 566 492,71	2 861 000,00	2 775 000,00	3 130 000,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	344 172,04	347 071,10	368 100,00	415 595,68	383 622,00
Dépenses	3 669 646,81	3 823 994,28	4 235 520,00	4 188 670,10	4 585 706,60
013 - Atténuations de charges	68 276,93	116 574,68	30 000,00	70 000,00	30 000,00
70 - Produits des services	775 792,96	884 476,72	828 000,00	901 000,00	900 000,00
73 - Impôts et taxes	-	-	-	-	-
74 - Dotations, subventions et participations	2 356 634,59	2 856 395,79	3 126 000,00	3 201 342,00	3 200 000,00
75 - Autres produits de gestion courantes	1,52	488,31	-	1 042,23	1 000,00
Recettes	3 200 706,00	3 857 935,50	3 984 000,00	4 173 384,23	4 131 000,00
Excédent brut d'exploitation	- 468 940,81	33 941,22	- 251 520,00	- 15 285,87	- 454 706,60
67 - Charges exceptionnelles	59,47	234,91	5 000,00	300,00	5 000,00
68 - Dotations aux amortissements et aux provisions	4 166,42	3 334,59	5 000,00	5 000,00	5 000,00
022 - Dépenses imprévues	-	-	-	-	-
Autres charges de fonctionnement	4 225,89	3 569,50	10 000,00	5 300,00	10 000,00
77 - Produits exceptionnels	31 123,15	1 114,88	-	163,00	-
78 - Reprises sur amortissements et provisions	-	4 166,42	5 000,00	5 000,00	5 000,00
Autres produits de fonctionnement	31 123,15	5 281,30	5 000,00	5 163,00	5 000,00
Epargne de gestion	- 442 043,55	35 653,02	- 256 520,00	- 15 422,87	- 459 706,60
Intérêt de la dette emprunts en cours	-	-	-	-	-
Intérêt de la dette nouveaux emprunts	-	-	-	-	-
Epargne brute	- 442 043,55	35 653,02	- 256 520,00	- 15 422,87	- 459 706,60
Remboursement capital des emprunts en cours	2 118,50	2 118,50	4 000,00	4 000,00	4 000,00
Remboursement capital des emprunts nouveaux	-	-	-	-	-
Epargne nette	- 444 162,05	33 534,52	- 260 520,00	- 19 422,87	- 463 706,60
Taux d'épargne nette	-13,74%	0,87%	-6,53%	-0,46%	-11,21%
INVESTISSEMENT					
Investissement	79 399,09	95 393,32	55 000,00	58 520,77	60 000,00
Dépenses imprévues	-	-	-	-	-
TOTAL INVESTISSEMENT	79 399,09	95 393,32	55 000,00	58 520,77	60 000,00
FINANCEMENT					
Subvention	-	-	4 500,00	-	-
Autres	-	24 124,39	14 000,00	13 040,06	10 000,00
TOTAL FINANCEMENT	-	24 124,39	18 500,00	13 040,06	10 000,00
SOLDE INVESTISSEMENT	- 79 399,09	- 71 268,93	- 36 500,00	- 45 480,71	- 50 000,00
EPARGNE NETTE	- 444 162,05	33 534,52	- 260 520,00	- 19 422,87	- 463 706,60
SOLDE INVESTISSEMENT	- 79 399,09	- 71 268,93	- 36 500,00	- 45 480,71	- 50 000,00
EXCEDENT n-1	1 336 901,18	813 340,04	775 605,63	775 605,63	710 702,05
EXCEDENT	813 340,04	775 605,63	478 585,63	710 702,05	196 995,45

3.3 Recettes de fonctionnement 2025

La prospective est établie **avec une fiscalité à taux constants sur la période 2025-2027**. Les produits émanant de la fiscalité sont établis en appliquant un % d'évolution des bases, au regard de l'historique et des données connues à ce jour :

- Produit taxe d'habitation, Produit taxe sur le foncier bâti, Produit taxe sur le foncier non bâti + 2,0 % pour 2025 (revalorisation des bases) puis +1 %.
- Pas d'évolution pour les produits : taxe additionnelle au foncier non bâti, CVAE, TASCUM, FNGIR)
- IFER : + 2%. Cet impôt progresse rapidement avec la mise en place des nouveaux parcs éoliens et des projets de centrales solaires.
- Fraction de TVA : pas d'évolution en 2025 puis 1%.

	Evolution base prévisionnelle DOB	Réalisé 2022	Réalisé 2023	Réalisé 2024	Projection 2025	Projection 2026	Projection 2027
Taxe d'habitation	2,00%	180 062	209 226	217 386	221 734	223 951	226 191
Taxe Foncière bâti	2,00%	1 193 649	1 282 951	1 364 063	1 391 344	1 405 258	1 419 310
Taxe Foncière non bâti	2,00%	413 912	444 279	461 606	470 838	475 547	480 302
*dont rôles supplémentaires		24 919	12 297	9 660			
Total taxes ménages		1 812 542	1 948 753	2 052 715	2 083 916	2 104 755	2 125 803
Taxe additionnelle Foncier Non Bâti	0,00%	28 364	33 007	33 007	33 007	33 007	33 007
Cotisation Foncière des Entreprises	0,00%	1 674 639	1 774 584	1 792 330	1 792 330	1 792 330	1 792 330
Cotisation sur la Valeur ajoutée des Entreprises / Compensation CVAE	0,00%	1 278 807	1 396 309	1 398 998	1 398 998	1 398 998	1 398 998
Imposition Forfaitaire sur les entreprises de réseaux	2,00%	268 413	346 464	355 133	362 236	365 858	369 517
Taxe sur les surfaces commerciales - TASCUM	0,00%	177 419	182 630	182 630	182 630	182 630	182 630
FNGIR (Fonds national garantie ind. des ressources)	0,00%	78 664	78 664	78 664	78 664	78 664	78 664
DCRTP (dotation compensation de la réforme TP)	-16,80%	157 766	157 766	152 755	127 092	127 092	127 092
Allocations compensatrices	0,00%	1 186 871	1 268 717	1 329 003	1 329 003	1 329 003	1 329 003
Fraction de TVA nationale	0,00%	3 702 038	3 769 064	3 801 987	3 801 987	3 840 007	3 878 407
Total		10 365 523	10 955 958	11 177 222	11 189 863	11 252 344	11 315 451

⇒ **Dotation Globale de Fonctionnement (DGF)** : évolution de 1%

⇒ **FCTVA** : le taux actuel de 16,404% et envisagé de 14,85% à partir de janvier 2025.

PRODUITS FONCTIONNEMENT	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection réalisé 2024	DOB 2025	DOB 2026	DOB 2027
Produits des services	817 131	837 925	962 883	860 364	982 141	991 963	1 001 882
Atténuation de charges	97 685	128 358	50 000	86 541	50 000	50 000	50 000
Impôts et taxes	9 062 839	9 567 534	9 841 357	9 715 929	9 860 860	9 860 860	9 860 860
AC des communes	394 748	395 516	395 000	396 178	395 516	395 516	395 516
FPIC	425 478	400 814	400 000	389 111	375 000	367 500	360 150
DGF	1 582 051	1 621 530	1 653 961	1 706 560	1 723 626	1 740 862	1 758 270
FCTVA	240 447	226 404	230 000	225 728	0	0	0
Compensation Etat	1 188 280	1 268 717	1 306 779	1 329 003	1 329 003	1 329 003	1 329 003
Autres dotations et participations	640 118	679 566	626 700	626 700	635 192	635 192	635 192
Revenus des immeubles	871 976	929 960	930 000	927 753	934 650	939 323	944 020
Produits exceptionnels et divers	132 995	404 481	627 500	408 194	587 000	150 000	150 000
Reprise subvention CIAS							
Rembt avance OM - intégré au chapitre 70	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000		
Reprise de provisions	120 000	133 508	325 000	155 000	284 000	35 000	35 000
TOTAL PRODUITS	15 623 748	16 644 313	17 399 180	16 877 061	17 206 988	16 495 219	16 519 894

3.4 Dépenses de fonctionnement

L'évolution des dépenses de fonctionnement sont synthétisées dans le tableau ci-après :

CHARGES FONCTIONNEMENT	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection réalisé 2024	DOB 2025	DOB 2026	DOB 2027
Charges à caractère général	3 550 171	3 686 235	3 896 600	3 600 000	4 096 660	4 178 593	4 262 165
Charges personnel	3 833 697	4 040 483	5 081 000	4 209 000	5 423 840	5 695 032	5 979 784
Atténuation produits (AC et autres)	1 964 852	1 964 681	1 969 681	1 996 945	1 969 681	1 969 681	1 969 681
Charges de gestion courante	1 357 580	1 794 145	1 629 880	1 903 358	1 494 178	1 539 003	1 585 173
Participation CIAS	1 268 092	1 908 092	2 186 642	2 186 642	2 186 642	2 186 642	2 186 642
Subvention budgets annexes ZA + AR	423 264	189 041	657 000	259 000	637 500	200 000	200 000
Provisions	63 508	364 630	155 000	127 000	120 000	120 000	120 000
Charges exceptionnelles	10 366	26 688	5 000	10 000	5 000	5 000	5 000
TOTAL CHARGES	12 471 529	13 973 994	15 580 803	14 291 945	15 933 501	16 001 801	16 460 300

Les dépenses de personnel

Les dépenses prévisionnelles de personnel, qui représentent près de 29 % des dépenses réelles de fonctionnement, sont envisagées à hauteur de 5 423 840 € au DOB 2025. Elles étaient de 5 124 655 € au BP 2024, soit + 299 185 € (contre + 799 555 € entre le BP 2023 et le BP 2024). Cette augmentation de +5,8 % s'explique principalement par :

- L'évolution liée à la carrière des agents (avancements d'échelon, Glissement Vieillesse Technicité) ;
- Des propositions de créations de postes ;
- Les mesures gouvernementales :
 - La mise en place de la prévoyance obligatoire pour les agents ;
 - L'augmentation des cotisations CNRACL ;
 - L'augmentation potentielle du SMIC.

Le chapitre 012 des dépenses de personnels se compose comme suit :

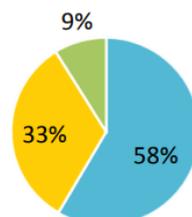
Total chapitre 012 :	5 423 840 €
Masse salariale et divers :	4 710 096 €
Prévoyance :	15 512 €
Cotisation CNRACL :	54 100 €
Créations de postes :	348 492 €
Mises à disposition :	295 640 €

Les effectifs au 1er janvier 2024 :

Effectifs

➔ 125 agents employés par la collectivité au 31 décembre 2023

- > 73 fonctionnaires
- > 41 contractuels permanents
- > 11 contractuels non permanents



- fonctionnaires
- contractuels permanents
- contractuels non permanents

➔ 2 contractuels permanents en CDI

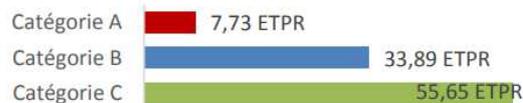
Équivalent temps plein rémunéré

112,22 agents en Equivalent Temps Plein Rémunéré (ETPR) sur l'année 2023

- > 69,59 fonctionnaires
- > 27,68 contractuels permanents
- > 14,95 contractuels non permanents

204 240 heures travaillées rémunérées en 2023

Répartition des ETPR permanents par catégorie



Équivalent temps plein rémunéré

112,22 agents en Equivalent Temps Plein Rémunéré (ETPR) sur l'année 2023

- > 69,59 fonctionnaires
- > 27,68 contractuels permanents
- > 14,95 contractuels non permanents

204 240 heures travaillées rémunérées en 2023

Répartition des ETPR permanents par catégorie

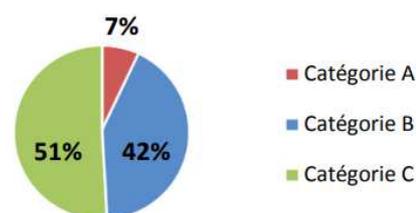


Caractéristiques des agents permanents

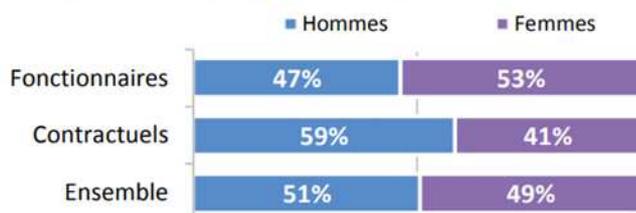
Répartition par filière et par statut

Filière	Titulaire	Contractuel	Tous
Administrative	27%	20%	25%
Technique	47%	15%	35%
Culturelle	15%	54%	29%
Sportive	5%	12%	8%
Médico-sociale			
Police			
Incendie			
Animation	5%		4%
Total	100%	100%	100%

Répartition des agents par catégorie



Répartition par genre et par statut



Les principaux cadres d'emplois

Cadres d'emplois	% d'agents
Adjointes techniques	22%
Assistantes d'enseignement artistique	22%
Adjointes administratifs	12%
Rédacteurs	8%
Agents de maîtrise	8%

Synthèse des principaux indicateurs du Rapport Social Unique 2023

3.5 Section d'investissement

Introduction

Pour l'établissement des dépenses et recettes de la section d'investissement, la prospective s'appuie sur la prise en compte et l'actualisation de tous les investissements connus à ce jour.

3.5.1 Dépenses d'investissement :

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection réalisé 2024	DOB 2025	DOB 2026	DOB 2027
100 - MATERIEL	152 831	129 107	239 600	87 940	235 000	200 000	200 000
101 - TRAVAUX DE VOIRIE	245 740	175 061	335 000	186 075	366 600	180 000	180 000
102 - CENTRE AQUATIQUE	15 095	110	99 600	62 104	20 000	20 000	20 000
103 - POLE SANTE RENAZE		10 361		81 849			
104 - POLE SANTE CRAON			400 000	82 912	1 400 000		
112 - POLE ACTION SOCIALE ST AIGNAN					24 000		
114 - CONTOURNEMENT COSSE	638 538	261 621	16 837				
114 - BARREAU COSSE ->2027	92 857	236 786					
115 - LA GRANGE BUAT QUELAINES					2 000		
116 - POLE SANTE COSSE	52 002	94 980		12 892			
119 - CENTRE ADMINISTRATIF CRAON	9 009	17 215	1 904 336	228 721			
120 - SCOT CHARTE DE TERRITOIRE	2 100						
123 - OPAH	63 500	39 500	60 500	42 000	172 850	172 850	172 850
128 - RESERVE FONCIERE			30 000		30 000	30 000	30 000
130 - DERNIERS COMMERCES	12 827	39 170					
131 - BATIMENTS INTERCOMMUNAUUX	55 408	7 778	60 000	40 753	60 000	60 000	60 000
133 - LA RINCERIE	50 427	113 616	106 800	14 023	45 600	50 000	50 000
135 - SIGNALTIQUE ZA		5 779	15 000	5 541	15 000	15 000	15 000
136 - LE CRESCENDO	1 044 529	314 909		71 701			
137 - REORGANISATION CULTURE/SOCIAL COSSE	35 370	701	16 014				
138 - TRAVAUX EAU PLUVIALE	781 165	922 070	760 000	587 357	347 400	760 000	760 000
139 - DEPLACEMENT CHAUFFERIE 29	9 281	5 033					
140 - EXTENSION PARKING CENTRE ADMINISTRATIF	53 244	2 667	172 680	79 673			
141 - DERNIER COMMERCE BRAINS S/ LES MARCHES	3 946						
142 - ZA EIFFEL - CONTOURNEMENT ROUTIER	70 184	52 437	4 653 587	740 523			
143 - MEDIATHEQUE (étude 2025 - travaux 2026)			642 000		18 000	624 600	
144 - INFORMATIQUE	55 725	41 219	342 592	49 488	456 130	93 960	90 000
145 - CHEMIN PMR RINCERIE		226 943		61 145			
146 - France SERVICES RENAZE		6 009	441 550	4 757	372 668		
147 - MAISON DU PÈRE NEIL			480 000	10 208	536 000		
148 - Parking rue du Pavé					398 350		
149 - Extension du CAJ 2ème tranche (étude 2025 - travaux 2026)					60 000	650 000	
150 - Ludothèque Renazé			198 000			319 800	
Fonds de concours aux communes bibliothèques	3 978		195 000		130 000	65 000	65 000
HABITAT - Tiny House - projet annulé			144 000				
HABITAT - Soutien à la rénovation des logements en centre bourg			750 000		750 000		
CONTRAT DE TERRITOIRE 2016 - 2021		62 136	94 500				
AMEN TERR - Plan Paysage				44 100			
ECO : Aides économiques aux entreprises	7 644	44 144	120 000	90 000	20 000	120 000	120 000
ECO : Pommerieux - ZA chesnaie - Tourne à gauche			174 000		174 000		
ECO -Etude aménagement ZA du Verger			10 000		12 000		
ECO - Etude ZA réseau			50 000		50 000		
ECO - remplacement EP ZA pépinière			81 600	46 000	35 600		
ECO - Voirie Dirickks			20 000	0	24 000		
ECO - Aménagement bvd Eiffel			84 464	44 057	40 408		
ECO - Der com Pommerieux- budget ateliers relais			108 000				
ECO : Avances budgets annexes	808 249	869 936	435 000	266 000	25 000	200 000	200 000
ECO : Etude desserte OTERRA					30 000		
CIAS - CAU Quelaines					82 800		
CIAS - Acquisition foncière et rénovation de la maison de l'enfance de Cossé					64 700		
CIAS - Remplacement de la chaudière à la maison du Parc à Cossé le Vivien					30 000		
CIAS - Aménagement salle des rencontres					20 000		
CIAS - Logement d'urgence communautaire					150 000		
CIAS - Agrandissement de l'aire de ferrailage					80 000		
BAT - Aménagement d'un bureau d'accueil à la maison de communauté de Cossé					14 400		
BAT - Etude d'aménagement maison de communauté de Cossé					9 600		
BAT - Etude pour la création d'un centre technique intercommunal					10 000		
BAT - Etude réseau de chaleur à Craon					30 000		
Communication - achat de mac		9 142					
EHPAD SECTEUR COSSE MERAL						300 000	
Centre de secours de Laubrières		300 889					
Dépôt et cautionnement	7 761	4 967	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Hors opération	68 446	59 089					
TOTAL INVESTISSEMENTS	4 339 855	4 053 374	13 245 659	2 944 820	6 347 106	3 984 170	2 057 850

3.5.2 Recettes d'investissement

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection réalisé 2024	DOB 2025	DOB 2026	DOB 2027
Subventions	738 654	891 942	1 422 409	920 431	617 690	120 000	120 000
Emprunt et prêt CAF-MSA	1 700 000	89 672	2 000 000		2 000 000		
Cession et divers	52 587	7 219					
FCTVA	426 247	387 468	1 490 000	236 577	408 570	360 023	175 230
Fonds de concours (EP)	195 491	270 116	316 500	229 954	300 000	300 000	300 000
Fonds de concours voirie	21 771		10 000	15 000	2 000		
Retour avance budgets annexes ZA	455 469	22 442	200 000	102 600	223 800	200 000	200 000
Retour avance budgets annexes (E&A)	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
Retour avance CIAS							
Dépôt et cautionnement	8 301	5 566	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Rembt avances sur marchés travaux		23 935					
TOTAL FINANCEMENTS	3 648 520	1 748 361	5 493 909	1 559 562	3 607 060	1 035 023	850 230

Restes à réaliser en dépenses : 6 456 613 € (principalement extension du CAI et contournement Eiffel)

Restes à réaliser en recettes : 2 501 130 € (subventions notifiées dont extension du CAI et contournement Eiffel)

3.6 Dette

Un nouvel emprunt de 2 M€ est prévu pour l'année 2025.

- L'encours de la dette s'établit à environ 11,9 M€ au 31.12.2025
- Montant de l'annuité d'emprunt: 1,18 M€/an

ENDETTEMENT	2025
Ratio d'endettement (en nb d'années) doit être < à 1	0,62
Nombre d'années nécessaires à son remboursement doit être < à 7	7,92

3.7 Epargne

3.7.1 Evolution prévisionnelle de l'épargne nette

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection réalisé 2024	DOB 2025	DOB 2026	DOB 2027
EPARGNE DE GESTION	3 152 219	2 670 319	1 818 377	2 585 116	1 273 487	493 418	59 593
Intérêts de la dette emprunts en cours	232 327	236 893	223 000	225 000	205 000	183 482	162 725
Intérêts de la dette nouveaux emprunts			44 735			73 586	69 731
EPARGNE BRUTE	2 919 892	2 433 425	1 550 641	2 360 116	1 068 487	236 350	-172 863
Remboursement capital des emprunts en cours	959 817	914 266	890 000	890 000	900 000	893 427	905 694
Remboursement capital des emprunts nouveaux			47 304			101 353	105 207
EPARGNE NETTE	1 960 075	1 519 160	613 337	1 470 116	168 487	-758 429	-1 183 765
<i>Taux d'épargne nette</i>	12,55%	9,13%	3,53%	8,71%	0,98%	-4,60%	-7,17%

3.7.2 Evolution de l'équilibre financier

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection réalisé 2024	DOB 2025	DOB 2026	DOB 2027
EPARGNE NETTE	1 960 075	1 519 160	613 337	1 470 116	168 487	-758 429	-1 183 765
SOLDE INVESTISSEMENT	-691 336	-2 305 013	-7 751 750	-1 385 258	-2 740 046	-2 949 147	-1 207 620
EXCEDENT N-1	6 288 247	7 556 987	6 771 133	6 771 133	2 810 508	238 950	-3 468 627
EXCEDENT	7 556 987	6 771 133	-367 279	6 855 991	238 950	-3 468 627	-5 860 011
Solde RAR				-4 045 483			
Excédent (RAR inclus)	7 556 987	6 771 133	-367 279	2 810 508	238 950	-3 468 627	-5 860 011

ENDETTEMENT	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection réalisé 2024	DOB 2025	DOB 2026	DOB 2027
Encours de la dette prévisionnel au 31.12.N Budget Principal	11 755 116	10 917 882	11 978 595	11 978 595	10 028 199	11 128 615	10 133 835
Produits de fonctionnement CAF (sauf 775,776,777,78)	15 320 753	16 056 324	16 396 680	16 263 868	16 285 988	16 310 219	16 334 894
Ratio d'endettement (en nb d'années)	0,77	0,68	0,73	0,74	0,62	0,68	0,62

CAF brute	2 919 892	2 433 425	1 550 641	2 360 116	1 068 487
Nombre d'années nécessaires à son remboursement	4,03	4,49	7,72	5,08	9,39

CONCLUSION

La situation budgétaire de la communauté de communes du Pays de Craon demeure saine au vu des résultats prévisionnels 2024.

Au niveau de l'endettement, si la situation est à ce jour satisfaisante, il faudra respecter un niveau d'encours de la dette autour de 12M€ sur cette durée, le niveau d'épargne nette dégagé ne permettant d'aller au-delà en termes d'endettement.

Globalement, au vu de la prospective, et à taux de fiscalité constants, la situation se dégrade, en raison du niveau élevé d'investissement projeté, de l'impact du développement antérieur et à venir des services et de la conséquence des réformes fiscales obérant le dynamisme des recettes associées aux impôts locaux.

Budget principal : AVIS DU CONSEIL COMMUNAUTAIRE DU 9 DECEMBRE 2024

Le conseil communautaire est invité à se prononcer sur ces orientations.

4 BUDGETS ANNEXES

Les budgets annexes Spanc, OM (ordures ménagères), Chambres funéraires, Panneaux Photovoltaïque, Eau et Assainissement doivent s'équilibrer avec leurs propres recettes.

Les budgets annexes ateliers relais et zones d'activités nécessitent des financements du budget principal. Le DOB du budget principal inclut ces financements.

4.1 Budget annexe Ateliers Relais – Budget 70003

Principaux investissements 2024

Achat du commerce de Saint-Martin-du-Limet pour un montant de 152 k€ frais de notaire inclus.

Principaux projets 2025 (HT)

2025-AR-01	Construction d'ateliers relais Quelaines – report <i>Subvention : 60 k€ - Reste à charge : 465 k€</i>	525 000,00	1
2025-AR-02	Atelier ZA de la Forge – Rénovation - report	55 000,00	1
2025-AR-03	Atelier Méral (Lignartis) Changement de la chaudière - report	50 000,00	1
2025-AR-04	Construction d'ateliers relais Cossé - report	450 000,00	2
2025-AR-05	Rénovation énergétique des commerces PPI – <i>85 000 AR – 35 000 principal</i>	120 000,00	2
2025-AR-06	Travaux commerce St Martin du Limet - report	109 000,00	1
2025-AR-07	Rénovation d'un Atelier à Ballots (STSM) - report	300 000,00	1
2025-AR-08	Commerce de Pommerieux <i>Vente commerce : 90 k€ - Reste à charge : 100 k€</i>	190 000,00	1
2025-AR-09	Etude photovoltaïque	21 000,00	1
2025-AR-10	Rénovation des espaces extérieurs de l'atelier Algoplast à Ballots	68 400,00	1
2025-AR-11	Ateliers à vocation économique – diagnostic amiante	8 000,00	1

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection Réalisé 2024	DOB 2025
011 - Charges courante	144 494,13	173 386,00	235 000,00	224 004,58	267 500,00
012 - Charges de personnel			10 000,00	5 000,00	5 000,00
014 - Atténuations de produits					
65 - Autres charges de gestion	0,35	493,52	5 000,00	5 000,00	5 000,00
Dépenses	144 494,48	173 879,52	250 000,00	234 004,58	277 500,00
013 - Atténuations de charges					
70 - Produits des services	75 551,81	65 767,36	70 000,00	43 321,64	40 000,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participations					
75 - Autres produits de gestion courantes	567 415,28	510 790,29	511 300,00	480 000,00	480 000,00
Recettes	642 967,09	576 557,65	581 300,00	523 321,64	520 000,00

Excédent brut d'exploitation	498 472,61	402 678,13	331 300,00	289 317,06	242 500,00
-------------------------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

67 - Charges exceptionnelles	-	18 690,18	5 000,00	5 000,00	5 000,00
68 - Dotations aux amortissements et aux provisions	42 786,34	39 303,60	45 000,00	45 000,00	50 000,00
022 - Dépenses imprévues					
Autres charges de fonctionnement	42 786,34	57 993,78	50 000,00	50 000,00	55 000,00

77 - Produits exceptionnels	334 539,74	43 195,76		832,23	
774 / 757- Subvention d'équilibre	85 684,82	134 034,90	214 396,40	210 547,11	292 500,00
78 - Reprises sur amortissements et provisions		42 786,34	39 303,60	39 303,60	45 000,00
Autres produits de fonctionnement	420 224,56	220 017,00	253 700,00	250 682,94	337 500,00

Epargne de gestion	875 910,83	564 701,35	535 000,00	490 000,00	525 000,00
Intérêt de la dette emprunts en cours	62 698,29	64 398,53	55 000,00	60 000,00	60 000,00
Intérêt de la dette nouveaux emprunts			18 000,00		
Epargne brute	813 212,54	500 302,82	462 000,00	430 000,00	465 000,00
Remboursement capital des emprunts en cours	556 963,54	464 389,70	340 000,00	350 000,00	370 000,00
Remboursement capital des emprunts nouveaux			19 000,00		
Epargne nette	256 249,00	35 913,12	103 000,00	80 000,00	95 000,00
Taux d'épargne nette	24,10%	4,51%	12,34%	10,34%	11,08%

INVESTISSEMENT					
Travaux	592 050,96	870 687,62	1 799 308,44	225 119,41	2 547 069,10
Autres		58 755,68			
TOTAL INVESTISSEMENT	592 050,96	929 443,30	1 799 308,44	225 119,41	2 547 069,10

FINANCEMENT					
Subventions	-	184 750,00	225 172,10	94 652,89	310 634,16
Emprunt	700 000,00		1 500 000,00		2 200 000,00
Autres	6 400,59	13 057,92		3 234,54	
TOTAL FINANCEMENT	706 400,59	197 807,92	1 725 172,10	97 887,43	2 510 634,16

SOLDE INVESTISSEMENT	114 349,63	- 731 635,38	- 74 136,34	- 127 231,98	- 36 434,94
-----------------------------	-------------------	---------------------	--------------------	---------------------	--------------------

EPARGNE NETTE	256 249,00	35 913,12	103 000,00	80 000,00	95 000,00
SOLDE INVESTISSEMENT	114 349,63	- 731 635,38	- 74 136,34	- 127 231,98	- 36 434,94
EXCEDENT n-1	401 009,09	771 607,72	75 885,46	75 885,46	28 653,48
EXCEDENT	771 607,72	75 885,46	104 749,12	28 653,48	87 218,54

4.2 Budgets zones d'activités

Principaux projets 2025

2025-ZAE-01	ZA Pépinière de Craon- acquisition de terrains - report	174 150,00	1
2025-ZAE-02	Aménagement de la ZA de Ballots – report	195 620,00	1
2025-ZAE-03	ZA de Ballots – Acquisition de terrains - report	55 000,00	1
2025-ZAE-04	Extension de la ZA du Moulin à Méral - report	232 000,00	1
2025-ZAE-05	Aménagement ZA Eiffel - report	1 020 000,00	1
2025-ZAE-06	ZA des Rues 3ème tranche	637 500,00	2
2025-ZAE-07	Aménagement ZA Quelaines - report	716 300,00	1
2025-ZAE-08	Aménagement ZA des Platanes - report	161 500,00	1
2025-ZAE-09	Aménagement ZA Villeneuve 3 - report	95 000,00	1
2025-ZAE-10	Extension Astillé	54 000,00	1

	Report 2023	DOB 2024	Projection Réalisé 2024	DOB 2025
Acquisition de terrain				
ZA Astillé	27 000,00	27 000,00	-	39 020,60
ZA Ballots	55 000,00	55 000,00		55 000,00
ZA Pep Nord Craon	140 000,00	140 000,00		164 146,00
ZA Pep Nord Craon (régularisation)	93 900,00	93 900,00		93 900,00
ZA du Moulin Méral	14 500,00	14 500,00		16 500,00
ZA La Chesnaie Quelaines	5 000,00	5 000,00		5 000,00
ZA des Rues Cossé		26 500,00	35 529,71	
Travaux divers				
ZA Astillé				15 000,00
ZA La Grange Quelaines	375 000,00	375 000,00	4 198,00	716 300,00
ZA Ballots	195 000,00	195 000,00		195 620,00
ZA la Charmille St Aignan	2 500,00	2 500,00		2 500,00
ZA Villeneuve Craon	95 000,00	100 092,58		95 000,00
ZA des Platanes Cossé	161 500,00	161 500,00		161 500,00
ZA Pep Nord Craon	10 000,00	10 000,00		10 000,00
ZA du Moulin Méral	195 000,00	195 000,00	3 080,00	232 000,00
ZA Bld Eiffel Caon	1 020 000,00	1 020 000,00	9 716,66	1 020 000,00
ZA Ourzais Renazé			85,00	
ZA des Rues Cossé	155 000,00	792 500,00	50 395,78	658 879,00
Autres charges				
Annuités d'emprunt	166 500,00	205 500,00	160 000,00	136 000,00
Divers (taxes foncières)	18 700,00	18 770,00	8 196,63	14 950,00
TOTAL DEPENSES		3 437 762,58	271 201,78	3 631 315,60

	Report 2023	DOB 2024	Projection Réalisé 2024	DOB 2025
Ventes de terrain				
ZA Hersouillères Cossé	54 900,00	54 900,00	55 534,40	
ZA Ballots	151 515,00	151 515,00		151 515,00
ZA la Charmille St Aignan	48 000,00	48 000,00		48 000,00
ZA Villeneuve Craon				60 655,00
ZA Pep Nord Craon	19 285,00	19 285,00		19 285,00
ZA des Rues Cossé	348 600,00	348 596,80	86 583,40	273 515,94
ZA Ourzais Renazé				31 640,70
Subvention				
ZA Bld Eiffel Craon	636 900,00	636 900,00		
ZA La Grange Quelaines				400 000,00
ZA Ballots				200 000,00
Autres recettes				
Location terrains	4 600,00	4 600,00	5 139,78	3 700,00
Excédents reportés	4 800,00			
TOTAL RECETTES		1 263 796,80	147 257,58	1 188 311,64
Besoin de financement		2 173 965,78	123 944,20	2 443 003,96
Subvention d'équilibre		442 000,00	48 000,00	345 000,00
Emprunt		1 700 000,00		2 100 000,00
Avances budget principal		22 000,00	82 000,00	25 000,00

4.3 Budget annexe OM – Budget 70004

Principaux projets 2025

2025-OM-01	Assurer la remise en état de notre installation de stockage de déchets inertes	40 000,00	1
2025-OM-02	Renouvellement de véhicules <i>Vente véhicules : 3,5 k€ - Reste à charge : 106,5 k€</i>	110 000,00	1
2025-OM-03	Achat d'un broyeur pour la gestion des déchets verts du territoire <i>Subvention : 19 k€ - Reste à charge : 17 k€</i>	36 000,00	1
2025-OM-04	Remise aux normes de la plateforme de compostage situé à la Vieuville à Livré-la-Touche	114 866,00	1
2025-OM-05	Sécurisation des déchetteries et protection des agents	20 000,00	1
2025-OM-06	Achat d'un chargeur	108 000,00	1
2025-OM-07	Création du poste de chargé de mission économie circulaire <i>Subvention : 15 k€ - Rembt des CC : 15 k€ - Reste à charge : 12 k€</i>	42 281,00	1
2025-OM-08	Gestion de la plateforme de broyage et compostage	4 000,00	1
2025-OM-09	Assistante administrative pour le contrôle d'accès, la facturation des pros et l'analyse des refus de collecte	34 474,00	1
2025-OM-10	Ambassadeur du tri	33 449,00	1
2025-OM-11	Etude passage TEOMI ou REOMI <i>Subvention : 19 k€ - Reste à charge : 5 k€</i>	24 000,00	1
2025-OM-12	Remplacer les heures du responsable déchetterie et identifier un budget de remplacement en cas d'arrêt	15 000,00	1
2025-OM-13	Création d'une plateforme de stockage et transfert multi matériaux à Craon (20 k€ en 2025 pour étude de faisabilité)	1 280 000,00	1
2025-OM-14	Etude régie de collecte	20 000,00	1
2025-OM-15	Achat de terrain	15 000,00	1

					Evolution des bases : 2% Taux 15,0%	Evolution des bases : 2% Taux 15,5%	Evolution des bases : 2% Taux 16,0%	Evolution des bases : 2% Taux 16,5%
	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection Réalisé 2024	DOB 2025	DOB 2025	DOB 2025	DOB 2025
011 - Charges courante	2 724 920,72	3 141 255,87	3 682 700,00	3 428 946,50	3 725 969,13	3 725 969,13	3 725 969,13	3 725 969,13
012 - Charges de personnel	381 820,89	489 088,51	573 500,86	620 000,00	693 194,00	693 194,00	693 194,00	693 194,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	4 902,44	165,58	5 600,00	6 112,00	12 889,00	12 889,00	12 889,00	12 889,00
Dépenses	3 111 644,05	3 630 178,80	4 261 800,86	4 055 058,50	4 432 052,13	4 432 052,13	4 432 052,13	4 432 052,13
013 - Atténuations de charges	787,78	11 066,06	-	11 000,00	-	-	-	-
70 - Produits des services	853 278,19	763 674,24	842 764,00	740 939,00	775 000,00	775 000,00	775 000,00	775 000,00
731 - Fiscalité	2 078 723,00	2 556 215,00	2 649 553,00	2 769 146,00	2 825 528,00	2 919 712,00	3 013 897,00	3 108 081,00
74 - Dotations, subventions et participations	487 635,13	590 541,18	616 157,20	630 459,00	664 000,00	664 000,00	664 000,00	664 000,00
75 - Autres produits de gestion courantes	15 613,42	16 044,08	15 100,00	19 592,93	15 627,00	15 627,00	15 627,00	15 627,00
Recettes	3 436 037,52	3 937 540,56	4 123 574,20	4 171 136,93	4 280 155,00	4 374 339,00	4 468 524,00	4 562 708,00
Excédent brut d'exploitation	324 393,47	307 361,76	- 138 226,66	116 078,43	- 151 897,13	- 57 713,13	36 471,87	130 655,87
67 - Charges exceptionnelles	970,73	1 790,85	2 000,00	2 000,00	2 100,00	2 100,00	2 100,00	2 100,00
68 - Dotations aux amortissements et aux provisions	4 083,61	4 230,09	4 500,00	4 500,00	4 725,00	4 725,00	4 725,00	4 725,00
022 - Dépenses imprévues	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres charges de fonctionnement	5 054,34	6 020,94	6 500,00	6 500,00	6 825,00	6 825,00	6 825,00	6 825,00
77 - Produits exceptionnels	235,29	9 851,04	1 500,00	1 457,00	-	-	-	-
78 - Reprises sur amortissements et provisions	-	4 083,61	4 230,09	4 230,09	4 500,00	4 500,00	4 500,00	4 500,00
Autres produits de fonctionnement	235,29	13 934,65	5 730,09	5 687,09	4 500,00	4 500,00	4 500,00	4 500,00
Épargne de gestion	319 574,42	315 275,47	- 138 996,57	115 265,52	- 154 222,13	- 60 038,13	34 146,87	128 330,87
Intérêt de la dette emprunts en cours	3 400,05	10 269,64	30 000,00	11 451,00	13 000,00	13 000,00	13 000,00	13 000,00
Intérêt de la dette nouveaux emprunts	-	-	-	-	-	-	-	-
Épargne brute	316 174,37	305 005,83	- 168 996,57	103 814,52	- 167 222,13	- 73 038,13	21 146,87	115 330,87
Remboursement capital des emprunts en cours	38 690,40	65 877,39	90 000,00	70 000,00	75 000,00	75 000,00	75 000,00	75 000,00
Remboursement capital des emprunts nouveaux	-	-	-	-	-	-	-	-
Épargne nette	277 483,97	239 128,44	- 258 996,57	33 814,52	- 242 222,13	- 148 038,13	- 53 853,13	40 330,87
Taux d'épargne nette	8,08%	6,05%	-6,27%	0,81%	-5,65%	-3,38%	-1,20%	0,88%
INVESTISSEMENT								
12 - CET LIVRE	-	-	-	-	-	-	-	-
415 - ACQUISITION MATERIEL	30 168,10	60 976,38	474 000,00	110 378,00	319 000,00	319 000,00	319 000,00	319 000,00
421 - AMENAGEMENT DECHETERIE	668 083,12	13 759,60	518 000,00	636 283,50	186 866,00	186 866,00	186 866,00	186 866,00
424 - COMPOSTEURS INDIVIDUELS	10 409,90	19 486,88	30 000,00	42 165,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00
HORS OPERATION	1 377,00	1 487,78	637 251,05	-	-	-	-	-
TOTAL INVESTISSEMENT	710 038,12	95 710,64	1 659 251,05	788 826,50	515 866,00	515 866,00	515 866,00	515 866,00
FINANCEMENT								
12 - CET LIVRE	-	-	-	-	-	-	-	-
415 - ACQUISITION MATERIEL	-	10 494,50	125 000,00	-	19 000,00	19 000,00	19 000,00	19 000,00
421 - AMENAGEMENT DECHETERIE	125 207,00	292 145,52	445 000,00	16 133,00	-	-	-	-
424 - COMPOSTEURS INDIVIDUELS	-	-	-	-	-	-	-	-
HORS OPERATION	697 468,09	42 472,17	758 000,00	75 000,00	545 000,00	545 000,00	545 000,00	545 000,00
TOTAL FINANCEMENT	822 675,09	345 112,19	1 328 000,00	91 133,00	564 000,00	564 000,00	564 000,00	564 000,00
SOLDE INVESTISSEMENT	112 636,97	249 401,55	- 331 251,05	- 697 693,50	48 134,00	48 134,00	48 134,00	48 134,00
EPARGNE NETTE	277 483,97	239 128,44	- 258 996,57	33 814,52	- 242 222,13	- 148 038,13	- 53 853,13	40 330,87
SOLDE INVESTISSEMENT	112 636,97	249 401,55	- 331 251,05	- 697 693,50	48 134,00	48 134,00	48 134,00	48 134,00
EXCEDENT n-1	427 485,19	817 606,13	1 306 136,12	1 306 136,12	642 257,14	642 257,14	642 257,14	642 257,14
EXCEDENT	817 606,13	1 306 136,12	715 888,50	642 257,14	448 169,01	542 353,01	636 538,01	730 722,01

4.4 Budgets annexes eau et assainissement

Les budgets annexes sont les suivants :

- SPANC (37 communes)
- Production eau (Usine de Loigné sur Mayenne)
- Eau potable Régie (14 communes)
- Eau potable DSP (23 communes)
- Assainissement Régie (36 communes)

4.4.1 Budget annexe SPANC

2025-SPANC-01	Aménagement du coffre du véhicule BL-334-RS	2 250,00	1
---------------	---	----------	---

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection Réalisé 2024	DOB 2025
011 - Charges courante	7 398,24	6 919,13	8 100,00	7 132,00	9 130,00
012 - Charges de personnel	53 845,56	45 699,16	47 000,00	48 000,00	59 857,00
014 - Atténuations de produits		-	-		
65 - Autres charges de gestion	292,27	291,41	400,00		400,00
Dépenses	61 536,07	52 909,70	55 500,00	55 132,00	69 387,00
013 - Atténuations de charges	100,00		-		-
70 - Produits des services	71 356,93	53 724,00	55 000,00	50 000,00	55 000,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participations	5 700,00				
75 - Autres produits de gestion courantes	1,32	0,03	100,00	5,00	100,00
Recettes	77 158,25	53 724,03	55 100,00	50 005,00	55 100,00

Excédent brut d'exploitation	15 622,18	814,33	- 400,00	- 5 127,00	- 14 287,00
-------------------------------------	------------------	---------------	-----------------	-------------------	--------------------

67 - Charges exceptionnelles	-	100,00	100,00	59,00	100,00
68 - Dotations aux amortissements et aux provisions	898,00	1 226,25	1 300,00	1 300,00	1 300,00
022 - Dépenses imprévues					
Autres charges de fonctionnement	898,00	1 326,25	1 400,00	1 359,00	1 400,00

77 - Produits exceptionnels		2,37			
78 - Reprises sur amortissements et provisions		898,00	1 300,00	1 300,00	1 300,00
Autres produits de fonctionnement	-	900,37	1 300,00	1 300,00	1 300,00

Epargne de gestion	14 724,18	388,45	- 500,00	- 5 186,00	- 14 387,00
Intérêt de la dette emprunts en cours					
Intérêt de la dette nouveaux emprunts					
Epargne brute	14 724,18	388,45	- 500,00	- 5 186,00	- 14 387,00
Remboursement capital des emprunts en cours					
Remboursement capital des emprunts nouveaux					
Epargne nette	14 724,18	388,45	- 500,00	- 5 186,00	- 14 387,00
Taux d'épargne nette	19,08%	0,71%	-0,89%	-10,11%	-25,51%

INVESTISSEMENT					
Subvention mise aux normes	39 722,30				
Autres		10 414,00	30 500,00	22 428,84	5 400,00
TOTAL INVESTISSEMENT	39 722,30	10 414,00	30 500,00	22 428,84	5 400,00

FINANCEMENT					
Subvention mise aux normes	39 722,30				
Autres					
TOTAL FINANCEMENT	39 722,30	-	-	-	-

SOLDE INVESTISSEMENT	-	- 10 414,00	- 30 500,00	- 22 428,84	- 5 400,00
-----------------------------	----------	--------------------	--------------------	--------------------	-------------------

EPARGNE NETTE	14 724,18	388,45	- 500,00	- 5 186,00	- 14 387,00
SOLDE INVESTISSEMENT	-	- 10 414,00	- 30 500,00	- 22 428,84	- 5 400,00
EXCEDENT n-1	76 531,94	91 256,12	81 230,57	81 230,57	53 615,73
EXCEDENT	91 256,12	81 230,57	50 230,57	53 615,73	33 828,73

4.4.2 Budget Annexe Eau Régie (70020)

14 communes - Nombre Abonnés : 7 900 - Linéaire Réseau : 722Kms - Volume facturés en 2022 = 1 655 099 m3

2025-REGIE-01	Etude pour la mise en place de la tarification non dégressive	15 000,00	1
2025-REGIE-02	ANEMONE Web + Agence en ligne + Service relations aux usagers	35 000,00	1
2025-REGIE-03	Achat véhicule service distribution	30 000,00	1
2025-REGIE-04	Programme de remplacement de compteur AEP – année 2026	150 000,00	1
2025-REGIE-05	Achat et mise en place de bornes de puisage <i>Subvention : 50 k€ - Reste à charge : 70 k€</i>	120 000,00	1
2025-REGIE-06	Programme travaux 2025 <i>Subvention : 220 k€ - Reste à charge : 511 k€</i>	730 650,00	1

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection Réalisé 2024	DOB 2025
011 - Charges courante	1 762 684,40	2 437 913,89	2 624 300,00	2 471 802,24	2 568 180,00
012 - Charges de personnel	610 862,94	634 814,93	705 100,00	621 000,00	701 366,00
014 - Atténuations de produits					
65 - Autres charges de gestion	26 107,19	33 683,09	41 600,00	40 300,00	45 000,00
Dépenses	2 399 654,53	3 106 411,91	3 371 000,00	3 133 102,24	3 314 546,00
013 - Atténuations de charges	16 764,27	10 488,54		8 011,40	
70 - Produits des services	3 247 150,59	3 432 524,79	3 973 150,00	3 913 007,76	4 077 235,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participations		63 903,00	8 000,00	-	8 000,00
75 - Autres produits de gestion courantes	16 809,94	14 915,98	15 150,00	21 402,27	12 500,00
Recettes	3 280 724,80	3 521 832,31	3 996 300,00	3 942 421,43	4 097 735,00

Excédent brut d'exploitation	881 070,27	415 420,40	625 300,00	809 319,19	783 189,00
-------------------------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

67 - Charges exceptionnelles	14 784,84	5 067,10	10 000,00	15 000,00	15 000,00
68 - Dotations aux amortissements et aux provisions	43 835,31	99 589,95	100 000,00	79 555,45	100 000,00
022 - Dépenses imprévues					
Autres charges de fonctionnement	58 620,15	104 657,05	110 000,00	94 555,45	115 000,00

77 - Produits exceptionnels	6 162,55	334,51	200,00	200,00	200,00
78 - Reprises sur amortissements et provisions		88 835,31	100 000,00	99 589,95	79 555,45
Autres produits de fonctionnement	6 162,55	89 169,82	100 200,00	99 789,95	79 755,45

Epargne de gestion	828 612,67	399 933,17	615 500,00	814 553,69	747 944,45
Intérêt de la dette emprunts en cours	14 251,21	12 745,30	13 000,00	14 000,00	12 000,00
Intérêt de la dette nouveaux emprunts			4 500,00		
Epargne brute	814 361,46	387 187,87	598 000,00	800 553,69	735 944,45
Remboursement capital des emprunts en cours	52 534,95	49 788,00	52 000,00	52 000,00	51 000,00
Remboursement capital des emprunts nouveaux			4 800,00		
Epargne nette	761 826,51	337 399,87	541 200,00	748 553,69	684 944,45
Taux d'épargne nette	23,18%	9,34%	13,21%	18,52%	16,40%

INVESTISSEMENT					
100 - MATERIEL	31 929,04	65 371,54	100 000,00	17 000,00	69 000,00
101 - TRAVAUX RESEAUX	754 322,35	833 659,63	972 000,00	934 000,00	850 650,00
102 - BRANCHEMENTS ET COMPTEURS	11 739,60	16 071,75	255 000,00	150 000,00	150 000,00
103 - TRAVAUX UNITES DE PRODUCTION	38 243,73	476 411,58	-	181 000,00	
104 - GEO REFERENCEMENT TRAVAUX HORS OPERATION	8 347,39	4 604,03	10 000,00	229 730,00	
TOTAL INVESTISSEMENT	844 582,11	1 396 118,53	1 337 000,00	1 511 730,00	1 069 650,00

FINANCEMENT					
100 - MATERIEL					
101 - TRAVAUX RESEAUX	316 706,00	286 176,00	276 300,00	227 278,00	269 195,00
102 - BRANCHEMENTS ET COMPTEURS				159 688,00	
103 - TRAVAUX UNITES DE PRODUCTION					
104 - GEO REFERENCEMENT TRAVAUX HORS OPERATION	253 375,69	13 350,50	400 000,00	100 244,22	
TOTAL FINANCEMENT	570 081,69	299 526,50	676 300,00	487 210,22	269 195,00

SOLDE INVESTISSEMENT	- 274 500,42	- 1 096 592,03	- 660 700,00	- 1 024 519,78	- 800 455,00
-----------------------------	---------------------	-----------------------	---------------------	-----------------------	---------------------

EPARGNE NETTE	761 826,51	337 399,87	541 200,00	748 553,69	684 944,45
SOLDE INVESTISSEMENT	- 274 500,42	- 1 096 592,03	- 660 700,00	- 1 024 519,78	- 800 455,00
EXCEDENT n-1	3 378 727,59	3 866 053,68	3 106 861,52	3 106 861,52	2 830 895,43
EXCEDENT	3 866 053,68	3 106 861,52	2 987 361,52	2 830 895,43	2 715 384,88

4.4.3 Budget Annexe Eau DSP(70021)

23 communes - Nombre Abonnés : 7 100 - Linéaire Réseau : 638 Kms - Volumes facturés : 840 000 m3

Nouveau contrat de DSP mis en place à compter du 01 01 2023 pour une durée de 12 ans

2025-DSP-01	Poste rechloration Mée <i>Subvention : 17 k€ - Reste à charge : 63 k€</i>	80 390,00	1
2025-DSP-02	Programme travaux 2025 <i>Subvention : 250 k€ - Reste à charge : 585 k€</i>	835 100,00	1
2025-DSP-03	Réhabilitation des réservoirs de Congrier et de Saint Aignan <i>Subvention : 168 k€ - Reste à charge : 392 k€</i>	560 000,00	1

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection Réalisé 2024	DOB 2025
011 - Charges courante	90 837,68	86 021,09	823 600,00	804 630,62	816 930,00
012 - Charges de personnel	5 973,44	11 457,27	32 000,00	30 917,61	32 000,00
014 - Atténuations de produits					
65 - Autres charges de gestion	5 453,72	8 879,10	10 000,00	7 909,80	10 000,00
Dépenses	102 264,84	106 357,46	865 600,00	843 458,03	858 930,00
013 - Atténuations de charges					
70 - Produits des services	963 998,09	964 920,18	1 650 200,00	1 180 000,00	1 180 000,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participations					
75 - Autres produits de gestion courantes	20 195,47	24 762,00	15 500,00	20 558,04	12 000,00
Recettes	984 193,56	989 682,18	1 665 700,00	1 200 558,04	1 192 000,00

Excédent brut d'exploitation	881 928,72	883 324,72	800 100,00	357 100,01	333 070,00
-------------------------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

67 - Charges exceptionnelles		20 359,91			
68 - Dotations aux amortissements et aux provisions					
022 - Dépenses imprévues					
Autres charges de fonctionnement	-	20 359,91	-	-	-

77 - Produits exceptionnels		310,00			
78 - Reprises sur amortissements et provision	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	83 000,00
Autres produits de fonctionnement	100 000,00	100 310,00	100 000,00	100 000,00	83 000,00

Epargne de gestion	981 928,72	963 274,81	900 100,00	457 100,01	416 070,00
Intérêt de la dette emprunts en cours	14 059,45	8 385,99	6 500,00	6 500,00	4 500,00
Intérêt de la dette nouveaux emprunts			5 100,00		
Epargne brute	967 869,27	954 888,82	888 500,00	450 600,01	411 570,00
Remboursement capital des emprunts en cou	117 434,01	87 949,24	70 000,00	70 000,00	54 000,00
Remboursement capital des emprunts nouveaux					
Epargne nette	850 435,26	866 939,58	818 500,00	380 600,01	357 570,00
Taux d'épargne nette	78,44%	79,54%	46,36%	29,26%	28,04%

INVESTISSEMENT					
100 - MATERIEL					
101 - TRAVAUX RESEAUX	1 100 707,23	22 825,92	930 000,00	905 315,83	835 100,00
102 - BRANCHEMENTS ET COMPTEURS	-	1 012 070,45	-		-
103 - TRAVAUX UNITES DE PRODUCTION	67 758,16	67 171,70	450 000,00	247 272,50	640 390,00
HORS OPERATION	56 587,67	1 724,01			
TOTAL INVESTISSEMENT	1 225 053,06	1 103 792,08	1 380 000,00	1 152 588,33	1 475 490,00

FINANCEMENT					
100 - MATERIEL					
101 - TRAVAUX RESEAUX	371 228,00	234 189,00	270 000,00	468 769,00	250 530,00
102 - BRANCHEMENTS ET COMPTEURS					
103 - TRAVAUX UNITES DE PRODUCTION		41 310,00	135 000,00		185 100,00
HORS OPERATION	128 894,23	70 776,15	450 000,00		500 000,00
TOTAL FINANCEMENT	500 122,23	346 275,15	855 000,00	468 769,00	935 630,00

SOLDE INVESTISSEMENT	- 724 930,83	- 757 516,93	- 525 000,00	- 683 819,33	- 539 860,00
-----------------------------	---------------------	---------------------	---------------------	---------------------	---------------------

EPARGNE NETTE	850 435,26	866 939,58	818 500,00	380 600,01	357 570,00
SOLDE INVESTISSEMENT	- 724 930,83	- 757 516,93	- 525 000,00	- 683 819,33	- 539 860,00
EXCEDENT n-1	915 929,05	1 041 433,48	1 150 856,13	1 150 856,13	847 636,81
EXCEDENT	1 041 433,48	1 150 856,13	1 444 356,13	847 636,81	665 346,81

4.4.4 Budget Annexe Eau production Loigné (70022)

Usine de Loigné - Linéaire Réseau : 48 Kms - Production moyenne annuelle = 2 100 000 m3

A compter du 01 01 2024, intégration :

De l'usine de la Marinière - Production projetée = 480 000 m3

Des forages de l'Epronnière, des Chaintres et des Friches - Production cumulée projetée = 320 000 m3

2025-PROD-01	Achat d'un véhicule et installation d'une borne de recharge	30 000,00	1
2025-PROD-02	Renouvellement armoire électrique Epronnière <i>Subvention : 66 k€ - Reste à charge : 154 k€</i>	220 000,00	1
2025-PROD-03	Renouvellement du matériel de déshydratation des boues de l'usine des eaux La Roche <i>Subvention : 90 k€ - Reste à charge : 210 k€</i>	300 000,00	1
2025-PROD-04	Installation de deux hydro-éjecteurs pour le charbon actif en poudre	60 000,00	1
2025-PROD-05	Remplacement des surpresseurs d'air de lavage	120 000,00	1
2025-PROD-06	Elaboration d'un Plan de Gestion et de la Sécurité Sanitaire de l'Eau <i>Subvention : 24 k€ - Reste à charge : 56 k€</i>	80 000,00	1
2025-PROD-07	Production photovoltaïque pour autoconsommation – usine de Loigné et réservoirs de Forêt Neuve	880 000,00	1
2025-PROD-08	Remplacement du TGBT de la station de traitement de la Roche <i>Subvention : 36 k€ - Reste à charge : 84 k€</i>	120 000,00	1

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection Réalisé 2024	DOB 2025
011 - Charges courante	868 749,49	992 307,11	1 584 100,00	1 296 106,00	1 238 950,00
012 - Charges de personnel	216 687,30	207 427,35	258 000,00	210 587,44	295 048,00
014 - Atténuations de produits					
65 - Autres charges de gestion	103,12	2,71	100,00	100,00	100,00
Dépenses	1 085 539,91	1 199 737,17	1 842 200,00	1 506 793,44	1 534 098,00
013 - Atténuations de charges	658,81		-		-
70 - Produits des services	765 218,26	1 576 413,44	2 250 500,00	2 067 000,00	2 154 920,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participations					
75 - Autres produits de gestion courantes	4,72	43 677,67	100,00	100,00	100,00
Recettes	765 881,79	1 620 091,11	2 250 600,00	2 067 100,00	2 155 020,00

Excédent brut d'exploitation	- 319 658,12	420 353,94	408 400,00	560 306,56	620 922,00
-------------------------------------	---------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

67 - Charges exceptionnelles			1 000,00	22 000,00	-
68 - Dotations aux amortissements et aux provisions	100,76	16 608,72	17 000,00	17 000,00	67 000,00
022 - Dépenses imprévues					
Autres charges de fonctionnement	100,76	16 608,72	18 000,00	39 000,00	67 000,00

77 - Produits exceptionnels	36,77	606,00	100,00	621,09	100,00
78 - Reprises sur amortissements et provisions		100,76	17 000,00	17 000,00	17 000,00
Autres produits de fonctionnement	36,77	706,76	17 100,00	17 621,09	17 100,00

Epargne de gestion	- 319 722,11	404 451,98	407 500,00	538 927,65	571 022,00
Intérêt de la dette emprunts en cours	1 708,12	7 622,28	7 300,00	7 300,00	7 000,00
Intérêt de la dette nouveaux emprunts					
Epargne brute	- 321 430,23	396 829,70	400 200,00	531 627,65	564 022,00
Remboursement capital des emprunts en cours	41 788,44	64 254,83	65 000,00	35 000,00	31 000,00
Remboursement capital des emprunts nouveaux					
Epargne nette	- 363 218,67	332 574,87	335 200,00	496 627,65	533 022,00
Taux d'épargne nette	-47,42%	20,52%	14,78%	23,82%	24,54%

INVESTISSEMENT					
100 - MATERIEL	-	10 604,14	61 500,00	37 120,45	60 000,00
101 - REPARATIONS USINE	887 526,44	674 456,70	550 000,00	147 615,41	1 380 000,00
102 - RECHERCHE DE RESSOURCES EN EAU		53 515,74			
103 - MISE EN SECURITE INSTALLATION	7 179,72	5 624,07	1 359 500,00	24 903,35	400 000,00
104 - AMENAGEMENT RESERVOIRS	-	-		17 650,00	
HORS OPERATION	771,67			63 258,54	
TOTAL INVESTISSEMENT	895 477,83	744 200,65	1 971 000,00	290 547,75	1 840 000,00

FINANCEMENT					
100 - MATERIEL					
101 - REPARATIONS USINE	185 061,00	250 479,50		461 130,80	150 000,00
102 - RECHERCHE DE RESSOURCES EN EAU			145 000,00		
103 - MISE EN SECURITE INSTALLATION					66 000,00
104 - AMENAGEMENT RESERVOIRS					
HORS OPERATION	505 558,41		1 500 000,00		500 000,00
TOTAL FINANCEMENT	690 619,41	250 479,50	1 645 000,00	461 130,80	716 000,00

SOLDE INVESTISSEMENT	- 204 858,42	- 493 721,15	- 326 000,00	170 583,05	- 1 124 000,00
-----------------------------	---------------------	---------------------	---------------------	-------------------	-----------------------

EPARGNE NETTE	- 363 218,67	332 574,87	335 200,00	496 627,65	533 022,00
SOLDE INVESTISSEMENT	- 204 858,42	- 493 721,15	- 326 000,00	170 583,05	- 1 124 000,00
EXCEDENT n-1	1 369 941,49	801 864,40	640 718,12	640 718,12	1 307 928,82
EXCEDENT	801 864,40	640 718,12	649 918,12	1 307 928,82	716 950,82

4.4.5 Budget Annexe Assainissement Régie (70023)

36 communes - Nombre Abonnés : 10 318 - Linéaire Réseau : 207Kms

2025-ASS-01	Renouvellement de deux pompes au prétraitement à Craon	15 000,00	1
2025-ASS-02	Remise en état du poste de relevage à Craon	26 000,00	1
2025-ASS-03	Reprise d'un refoulement de pompe de circulation à Cossé-le-Vivien	9 000,00	2
2025-ASS-04	Renouvellement du dégrilleur de la STEP de Méral	18 000,00	2
2025-ASS-05	Renouvellement de 2 postes de relevage	100 000,00	1
2025-ASS-06	Armoires électriques STEP de Cossé-le-Vivien et Ballots	135 000,00	1
2025-ASS-07	Remplacement de 10 modules de télégestion	35 000,00	1
2025-ASS-08	Rénovation des berges et ouvrages de lagunes de St Martin du Limet, La Roë, La Chapelle Craonnaise et Cosmes	300 000,00	1
2025-ASS-09	Remplacement de l'agitation du silo de boues n°1 de la STEP de Craon	35 000,00	1
2025-ASS-10	Remplacement des pompes d'extraction de la STEP de Craon	8 000,00	1-2
2025-ASS-11	Remplacement de deux pompes de recirculation	8 000,00	1-2
2025-ASS-12	Dégrilleur de la station d'épuration de Chérancé	18 000,00	1
2025-ASS-13	Remplacement des automates de Cuillé et du prétraitement de Craon	40 000,00	1
2025-ASS-14	Achat d'une nouvelle pompe eau industrielle - Craon	2 500,00	1
2025-ASS-15	Remise en état des pièces métalliques du clarificateur de Ballots	22 000,00	2
2025-ASS-16	Aménagement extérieurs STEP de Craon et mise en place du pluviomètre	20 000,00	3
2025-ASS-17	Réhabilitation STEP de Renazé Subvention : 157 k€ - Reste à charge : 368 k€	525 000,00	1
2025-ASS-18	Nouvelle STEP Saint-Aignan Subvention : 788 k€ - Reste à charge : 197 k€	985 000,00	1
2025-ASS-19	Programme travaux réseaux 2025 Subvention : 84 k€ - Reste à charge : 336 k€	419 800,00	1
2025-ASS-20	Schéma directeur d'assainissement de Craon Subvention : 79 k€ - Reste à charge : 20 k€	99 000,00	1

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection Réalisé 2024	DOB 2025
011 - Charges courante	962 069,86	1 097 626,75	1 217 000,00	1 161 966,38	1 201 220,00
012 - Charges de personnel	260 522,60	389 436,50	407 600,00	391 200,00	557 998,00
014 - Atténuations de produits	72 476,00	64 294,00	73 000,00	63 422,00	70 000,00
65 - Autres charges de gestion	630,74	77,37	2 000,00	500,00	500,00
Dépenses	1 295 699,20	1 551 434,62	1 699 600,00	1 617 088,38	1 829 718,00
013 - Atténuations de charges	229,50	367,44			
70 - Produits des services	1 894 792,40	2 048 744,59	2 121 200,00	2 055 000,00	2 238 570,00
73 - Impôts et taxes			-		-
74 - Dotations, subventions et participations	132 485,18	24 639,00	-		-
75 - Autres produits de gestion courantes	5,42	17 575,56	500,00		
Recettes	2 027 512,50	2 091 326,59	2 121 700,00	2 055 000,00	2 238 570,00
Excédent brut d'exploitation	731 813,30	539 891,97	422 100,00	437 911,62	408 852,00
67 - Charges exceptionnelles	3 911,84	32 749,34	10 000,00	3 000,00	3 000,00
68 - Dotations aux amortissements et aux provisions	1 011,42	804,64	1 000,00	1 000,00	1 000,00
022 - Dépenses imprévues					
Autres charges de fonctionnement	4 923,26	33 553,98	11 000,00	4 000,00	4 000,00
77 - Produits exceptionnels	7 070,66	3 961,41	4 000,00	128,00	
78 - Reprises sur amortissements et provisions		1 011,42	1 000,00	1 000,00	1 000,00
Autres produits de fonctionnement	7 070,66	4 972,83	5 000,00	1 128,00	1 000,00
Épargne de gestion	733 960,70	511 310,82	416 100,00	435 039,62	405 852,00
Intérêt de la dette emprunts en cours	39 613,29	43 659,08	40 000,00	39 000,00	31 000,00
Intérêt de la dette nouveaux emprunts			17 000,00		
Épargne brute	694 347,41	467 651,74	359 100,00	396 039,62	374 852,00
Remboursement capital des emprunts en cours	240 662,61	238 415,80	232 000,00	232 000,00	226 000,00
Remboursement capital des emprunts nouveaux			18 000,00		
Épargne nette	453 684,80	229 235,94	109 100,00	164 039,62	148 852,00
Taux d'épargne nette	22,30%	10,94%	5,13%	7,98%	6,65%
INVESTISSEMENT					
100 - MATERIEL	7 142,50	31 849,27	59 000,00	26 592,95	46 650,00
101 - TRAVAUX RESEAUX	238 440,52	723 271,57	403 715,00	1 166 161,31	627 000,00
102 - TRAVAUX POSTES DE RELEVEMENT	9 368,75	8 641,43	120 000,00	40 780,00	150 000,00
103 - TRAVAUX UNITES DE PRODUCTION	73 015,53	85 368,23	1 662 000,00	115 700,00	2 274 900,00
105 - GEOREFERENCMENT DES DES SEAUX					
HORS OPERATION	4 275,30				
TOTAL INVESTISSEMENT	332 242,60	849 130,50	2 244 715,00	1 349 234,26	3 098 550,00
FINANCEMENT					
100 - MATERIEL					
101 - TRAVAUX RESEAUX	209 755,38	60 588,75	371 743,00	263 629,00	163 200,00
102 - TRAVAUX POSTES DE RELEVEMENT			19 000,00		
103 - TRAVAUX UNITES DE PRODUCTION			300 000,00		945 000,00
105 - GEOREFERENCMENT DES DES SEAUX					
HORS OPERATION	500 000,00	30,49	1 500 000,00		2 000 000,00
TOTAL FINANCEMENT	709 755,38	60 619,24	2 190 743,00	263 629,00	3 108 200,00
SOLDE INVESTISSEMENT	377 512,78	- 788 511,26	- 53 972,00	- 1 085 605,26	9 650,00
EPARGNE NETTE	453 684,80	229 235,94	109 100,00	164 039,62	148 852,00
SOLDE INVESTISSEMENT	377 512,78	- 788 511,26	- 53 972,00	- 1 085 605,26	9 650,00
EXCEDENT n-1	921 975,39	1 753 172,97	1 193 897,65	1 193 897,65	272 332,01
EXCEDENT	1 753 172,97	1 193 897,65	1 249 025,65	272 332,01	430 834,01

4.5 Budget annexe Chambres Funéraires

SECTION DE FONCTIONNEMENT

Dépenses	Réalisé 2022	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Recettes	Réalisé 2022	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025
Charges à caractère général	1 550,48 €	1 580,17 €	1 738,60 €	8 000,00 €	produits des services	25 663,19 €	27 271,13 €	26 663,05 €	25 500,00 €
Charges de gestion	0,00 €	0,21 €	0,00 €	10,00 €	subventions d'exploitation	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Charges financières	1 571,34 €	1 161,79 €	685,07 €	1 500,00 €	produits de gestion	0,64 €	0,00 €	0,00 €	10,00 €
dépenses imprévues	0,00 €	0,00 €	0,00 €	516,93 €					
Amortissements immos	7 438,47 €	7 438,48 €	6 018,78 €	8 800,00 €	Amortissements subventions	1 571,00 €	1 571,00 €	1 571,00 €	1 600,00 €
023 virement à la section invest.	0,00 €	0,00 €	0,00 €	29 300,00 €	Excédent de fonctionnement	18 002,93 €	27 544,94 €	9 905,03 €	21 016,93 €
Total	10 560,29 €	10 180,65 €	8 442,45 €	48 126,93 €	Total	45 237,76 €	56 387,07 €	38 139,08 €	48 126,93 €
Déficit					Excédent	34 677,47 €	46 206,42 €	29 696,63 €	0,00 €

SECTION D'INVESTISSEMENT

Dépenses	Réalisé 2022	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Recettes	Réalisé 2022	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025
Remboursement emprunt	13 000,00 €	13 000,00 €	13 000,00 €	13 000,00 €	Excédent affecté	5 467,96 €	7 132,53 €	8 301,39 €	8 679,70 €
Opérations d investissements	0,00 €	1 405,22 €	127,48 €	23 500,00 €	Emprunts et autres	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
RAR Investissements			27 763,65 €	0,00 €					
Déficit reporté	5 467,96 €	7 132,53 €	8 537,74 €	8 679,70 €	021 virement de la sect fonct.	0,00 €	0,00 €	0,00 €	29 300,00 €
Amortissements subventions	1 571,00 €	1 571,00 €	1 571,00 €	1 600,00 €	Amortissements immos	7 438,47 €	7 438,48 €	6 018,78 €	8 800,00 €
Total	20 038,96 €	23 108,75 €	50 999,87 €	46 779,70 €	Total	12 906,43 €	14 571,01 €	42 320,17 €	46 779,70 €
Déficit	7 132,53 €	8 537,74 €	8 679,70 €	0,00 €	Excédent	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
					Excédent/déficit global	27 544,94 €	37 668,68 €	21 016,93 €	0,00 €

4.6 Budget annexe Panneaux photovoltaïques

SECTION DE FONCTIONNEMENT

Dépenses	Réalisé 2022	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Recettes	Réalisé 2022	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025
Charges à caractère général	34,11 €	68,69 €	200,00 €	19 440,61 €	Produits des services	4 521,80 €	7 794,11 €	7 692,75 €	8 000,00 €
Charges exceptionnelles	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	Excédent reporté	23 531,90 €	26 371,07 €	32 448,06 €	33 140,61 €
Charges diverses	0,00 €	0,00 €	0,00 €	10,00 €	Produits divers	0,18 €	0,27 €	10,00 €	10,00 €
Dépenses imprévues	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	Produits Exceptionnels				
Virement à la section invest.	0,00 €	0,00 €	0,00 €	20 000,00 €	Amortissements subventions	187,30 €	187,30 €	187,30 €	200,00 €
Amortissements immos	1 836,00 €	1 836,00 €	1 836,00 €	1 900,00 €					
Total	1 870,11 €	1 904,69 €	2 036,00 €	41 350,61 €	Total	28 241,18 €	34 352,75 €	40 338,11 €	41 350,61 €
Déficit					Excédent	26 371,07 €	32 448,06 €	38 302,11 €	0,00 €

SECTION D'INVESTISSEMENT

Dépenses	Réalisé 2022	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Recettes	Réalisé 2022	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025
Remboursement avance	0,00 €	10 000,00 €	10 000,00 €	11 790,39 €	Virement de la section de fonct.	0,00 €	0,00 €	0,00 €	20 000,00 €
Autres immos financières	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	Amortissements immos	1 836,00 €	1 836,00 €	1 836,00 €	1 900,00 €
Investissements nouveaux	0,00 €	0,00 €	0,00 €	9 909,61 €	Résultat reporté	9 892,20 €	11 540,90 €	3 189,60 €	0,00 €
Amortissements subventions	187,30 €	187,30 €	187,30 €	20,00 €	Total	11 728,20 €	13 376,90 €	5 025,60 €	21 900,00 €
Total	187,30 €	10 187,30 €	10 187,30 €	21 900,00 €	Excédent	11 540,90 €	3 189,60 €		0,00 €
Déficit			5 161,70 €		Excédent/déficit global	37 911,97 €	35 637,66 €	33 140,41 €	0,00 €

Budgets annexes : PROPOSITIONS SOUMISES AU DEBAT DU CONSEIL COMMUNAUTAIRE du 9 DECEMBRE 2024

- ⇒ **Budget annexe « Déchets ménagers et assimilés »:**
 - ⇒ Prospective financière : Augmentation du taux de la TEOM 2024 pour l'équilibre du budget
Augmentation du taux de la TEOM de 15,5% à ??? en 2025

- ⇒ **Budgets annexes eau et assainissement :**
 - ⇒ Maintien des modalités de financement des budgets « eau et assainissement », avec notamment l'harmonisation dans le temps des redevances eau et assainissement
 - ⇒

- ⇒ **Budgets annexes affaires économiques (ateliers-relais et ZA) :**
 - ⇒ Projets projetés / budget
 - ⇒ Modalités de financement des budgets annexes : actualisation dans le budget principal des besoins de financement pour l'équilibre des budgets annexes ateliers-relais et Zones d'Activités (subventions d'équilibre et/ou versement ou retours d'avances)

- ⇒ **Budget annexe « photovoltaïque »**
 - ⇒ Prise en considération des propositions pour le budget annexe « Photovoltaïque »

- ⇒ **Budget annexe « chambres funéraires »**
 - ⇒ Prise en considération des propositions pour le budget annexe « chambres funéraires »

CC du Pays de Craon - DOB 2025 - Vue synthétique

CHARGES FONCTIONNEMENT	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection réalisé 2024	DOB 2025	DOB 2026	DOB 2027
Charges à caractère général	3 550 171	3 686 235	3 896 600	3 600 000	4 096 660	4 178 593	4 262 165
Charges personnel	3 833 697	4 040 483	5 081 000	4 209 000	5 423 840	5 695 032	5 979 784
Augmentation de 1 à 4 points CNRACL					54 100		
Mise en place de la prévoyance					15 512		
Assistant(e) direction pôle environnement					37 297		
Poste alternant service communication					4 270		
Chargé de mission entretien des locaux					51 037		
Technicien GEPU					51 037		
1,3 ETP supplémentaires Odyssee entretien					42 935		
Responsable informatique					46 452		
Assistant-e administratif-ive et comptable					33 449		
Réserve RH					87 098		
Régularisation des charges de personnel inter-budget					103 290		
Atténuation produits (AC et autres)	1 964 852	1 964 681	1 969 681	1 996 945	1 969 681	1 969 681	1 969 681
Charges de gestion courante	1 357 580	1 794 145	1 629 880	1 903 358	1 494 178	1 539 003	1 585 173
Dispositif Bricobus					1 000		
L'outil en main					5 000		
Contribution au SDIS + 5,5%					40 000		
Participation CIAS	1 268 092	1 908 092	2 186 642	2 186 642	2 186 642	2 186 642	2 186 642
SOUS-TOTAL CHARGES	11 974 392	13 393 635	14 763 803	13 895 945	15 171 001	15 676 801	16 135 300

PRODUITS FONCTIONNEMENT	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection réalisé 2024	DOB 2025	DOB 2026	DOB 2027
Produits des services	817 131	837 925	962 883	860 364	982 141	991 963	1 001 882
Atténuation de charges	97 685	128 358	50 000	86 541	50 000	50 000	50 000
Impôts et taxes	9 062 839	9 567 534	9 841 357	9 715 929	9 860 860	9 860 860	9 860 860
AC des communes	394 748	395 516	395 000	396 178	395 516	395 516	395 516
FPIC	425 478	400 814	400 000	389 111	375 000	367 500	360 150
DGF	1 582 051	1 621 530	1 653 961	1 706 560	1 723 626	1 740 862	1 758 270
FCTVA	240 447	226 404	230 000	225 728	0	0	0
Compensation Etat	1 188 280	1 268 717	1 306 779	1 329 003	1 329 003	1 329 003	1 329 003
Autres dotations et participations	640 118	679 566	626 700	626 700	635 192	635 192	635 192
Revenus des immeubles	871 976	929 960	930 000	927 753	934 650	939 323	944 020
SOUS-TOTAL PRODUITS	15 320 753	16 056 324	16 396 680	16 263 868	16 285 988	16 310 219	16 334 894

EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	3 346 361	2 662 689	1 632 877	2 367 923	1 114 987	633 418	199 593
-------------------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	----------------	----------------

Autres charges de fonctionnement	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection réalisé 2024	DOB 2025	DOB 2026	DOB 2027
Subvention budgets annexes ZA + AR	423 264	189 041	657 000	259 000	637 500	200 000	200 000
Provisions	63 508	364 630	155 000	127 000	120 000	120 000	120 000
Charges exceptionnelles	10 366	26 688	5 000	10 000	5 000	5 000	5 000
TOTAL CHARGES	12 471 529	13 973 994	15 580 803	14 291 945	15 933 501	16 001 801	16 460 300

Autres produits de fonctionnement	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection réalisé 2024	DOB 2025	DOB 2026	DOB 2027
Produits exceptionnels et divers	132 995	404 481	627 500	408 194	587 000	150 000	150 000
Reprise subvention CIAS							
Rembt avance OM - intégré au chapitre 70	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000		
Reprise de provisions	120 000	133 508	325 000	155 000	284 000	35 000	35 000

TOTAL PRODUITS	15 623 748	16 644 313	17 399 180	16 877 061	17 206 988	16 495 219	16 519 894
-----------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection réalisé 2024	DOB 2025	DOB 2026	DOB 2027
EPARGNE DE GESTION	3 152 219	2 670 319	1 818 377	2 585 116	1 273 487	493 418	59 593
Intérêts de la dette emprunts en cours	232 327	236 893	223 000	225 000	205 000	183 482	162 725
Intérêts de la dette nouveaux emprunts			44 735			73 586	69 731
EPARGNE BRUTE	2 919 892	2 433 425	1 550 641	2 360 116	1 068 487	236 350	-172 863
Remboursement capital des emprunts en cours	959 817	914 266	890 000	890 000	900 000	893 427	905 694
Remboursement capital des emprunts niveaux			47 304			101 353	105 207
EPARGNE NETTE	1 960 075	1 519 160	613 337	1 470 116	168 487	-758 429	-1 183 765
<i>Taux d'épargne nette</i>	<i>12,55%</i>	<i>9,13%</i>	<i>3,53%</i>	<i>8,71%</i>	<i>0,98%</i>	<i>-4,60%</i>	<i>-7,17%</i>

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection réalisé 2024	DOB 2025	DOB 2026	DOB 2027
100 - MATERIEL	152 831	129 107	239 600	87 940	235 000	200 000	200 000
<i>Lecture publique : Prévention</i>					3 000		
<i>Lecture publique : Enveloppe annuelle</i>					5 000		
<i>Matériel de prêt : 200 chaises, 3 rideaux et 2 pignons</i>					10 000		
<i>EEA / Enveloppe annuelle</i>					10 000		
<i>Odyssée : Enveloppe annuelle</i>					18 000		
<i>Rincerie : Enveloppe annuelle</i>					24 000		
<i>Saison : achat d'un système son</i>					7 000		
<i>Voirie : Véhicule</i>					31 000		
<i>Lecture publique : mobilier bibliothèque de Courbeville</i>					7 000		
<i>CIAS : 2 véhicules</i>					70 000		
<i>Réserves Finances : Imprévus</i>					50 000		
101 - TRAVAUX DE VOIRIE	245 740	175 061	335 000	186 075	366 600	180 000	180 000
102 - CENTRE AQUATIQUE	15 095	110	99 600	62 104	20 000	20 000	20 000
103 - POLE SANTE RENAZE		10 361		81 849			
104 - POLE SANTE CRAON			400 000	82 912	1 400 000		
112 - POLE ACTION SOCIALE ST AIGNAN					24 000		
114 - CONTOURNEMENT COSSE	638 538	261 621	16 837				
114 - BARREAU COSSE ->2027	92 857	236 786					
115 - LA GRANGE BUAT QUELAINES					2 000		
116 - POLE SANTE COSSE	52 002	94 980		12 892			
119 - CENTRE ADMINISTRATIF CRAON	9 009	17 215	1 904 336	228 721			
120 - SCOT CHARTE DE TERRITOIRE	2 100						
123 - OPAH	63 500	39 500	60 500	42 000	172 850	172 850	172 850
128 - RESERVE FONCIERE			30 000		30 000	30 000	30 000
130 - DERNIERS COMMERCES	12 827	39 170					
131 - BATIMENTS INTERCOMMUNAUX	55 408	7 778	60 000	40 753	60 000	60 000	60 000
133 - LA RINCERIE	50 427	113 616	106 800	14 023	45 600	50 000	50 000
<i>Sécurisation du camping</i>					4 800		
<i>Complément matériel ou agencement pour le bar restaurant</i>					4 800		
<i>Actions en lien avec le plan de gestion environnemental</i>					12 000		
<i>Travaux réfection du centre d'hébergement (48 000 euros sur 2 ans)</i>					24 000	24 000	
135 - SIGNALTIQUE ZA		5 779	15 000	5 541	15 000	15 000	15 000
136 - LE CRESCENDO	1 044 529	314 909		71 701			
137 - REORGANISATION CULTURE/SOCIAL COSSE	35 370	701	16 014				
138 - TRAVAUX EAU PLUVIALE	781 165	922 070	760 000	587 357	347 400	760 000	760 000
<i>Programme travaux 2025</i>					286 680		
<i>Schéma directeur</i>					60 720		
139 - DEPLACEMENT CHAUFFERIE 29	9 281	5 033					
140 - EXTENSION PARKING CENTRE ADMINISTRATIF	53 244	2 667	172 680	79 673			
141 - DERNIER COMMERCE BRAINS S/ LES MARCHES	3 946						
142 - ZA EIFFEL - CONTOURNEMENT ROUTIER	70 184	52 437	4 653 587	740 523			
143 - MEDIATHEQUE (étude 2025 - travaux 2026)			642 000		18 000	624 600	
144 - INFORMATIQUE	55 725	41 219	342 592	49 488	456 130	93 960	90 000
<i>Intramuros</i>					6 000		
<i>Ordinateurs EEA parcours musical</i>					7 300		
<i>Mise à jour serveurs</i>					193 000		

Suite logicielle bureautique					100 000		
Lecture publique : réinformatisation du réseau					12 830		
Lecture publique : achat imprimante couleur						3 960	
Odysée : développement web service					15 000		
RH : logiciel temps de travail					47 000		
Informatique : Enveloppe annuelle logiciel (Finances, Rincerie, Odysée,...)					35 000	50 000	50 000
Informatique : Enveloppe annuelle matériel					40 000	40 000	40 000
145 - CHEMIN PMR RINCERIE		226 943		61 145			
146 - France SERVICES RENAZE		6 009	441 550	4 757	372 668		
147 - MAISON DU PÈRE NEIL			480 000	10 208	536 000		
148 - Parking rue du Pavé					398 350		
149 - Extension du CAI 2ème tranche (étude 2025 - travaux 2026)					60 000	650 000	
150 - Ludothèque Renazé			198 000			319 800	
Fonds de concours aux communes bibliothèques	3 978		195 000		130 000	65 000	65 000
HABITAT - Tiny House - projet annulé			144 000				
HABITAT - Soutien à la rénovation des logements en centre bourg			750 000		750 000		
CONTRAT DE TERRITOIRE 2016 - 2021		62 136	94 500				
AMEN TERR - Plan Paysage				44 100			
ECO : Aides économiques aux entreprises	7 644	44 144	120 000	90 000	20 000	120 000	120 000
ECO : Pommerieux - ZA chesnaie - Tourne à gauche			174 000		174 000		
ECO -Etude aménagement ZA du Verger			10 000		12 000		
ECO - Etude ZA réseau			50 000		50 000		
ECO - remplacement EP ZA pépinière			81 600	46 000	35 600		
ECO - Voirie Dirickks			20 000	0	24 000		
ECO - Aménagement bvd Eiffel			84 464	44 057	40 408		
ECO - Der com Pommerieux- budget ateliers relais			108 000				
ECO : Avances budgets annexes	808 249	869 936	435 000	266 000	25 000	200 000	200 000
ECO : Etude desserte OTERRA					30 000		

CIAS - CAU Quelaines					82 800		
CIAS - Acquisition foncière et rénovation de la maison de l'enfance de Cossé					64 700		
CIAS - Remplacement de la chaudière à la maison du Parc à Cossé le Vivien					30 000		
CIAS - Aménagement salle des rencontres					20 000		
CIAS - Logement d'urgence communautaire					150 000		
CIAS - Agrandissement de l'aire de ferrailage					80 000		
BAT - Aménagement d'un bureau d'accueil à la maison de communauté de Cossé					14 400		
BAT - Etude d'aménagement maison de communauté de Cossé					9 600		
BAT - Etude pour la création d'un centre technique intercommunal					10 000		
BAT - Etude réseau de chaleur à Craon					30 000		
Communication - achat de mac		9 142					
EHPAD SECTEUR COSSE MERAL						300 000	
Centre de secours de Laubrières		300 889					
Dépôt et cautionnement	7 761	4 967	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Hors opération	68 446	59 089					
TOTAL INVESTISSEMENTS	4 339 855	4 053 374	13 245 659	2 944 820	6 347 106	3 984 170	2 057 850

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection réalisé 2024	DOB 2025	DOB 2026	DOB 2027
Subventions	738 654	891 942	1 422 409	920 431	617 690	120 000	120 000
Emprunt et prêt CAF-MSA	1 700 000	89 672	2 000 000		2 000 000		
Cession et divers	52 587	7 219					
FCTVA	426 247	387 468	1 490 000	236 577	408 570	360 023	175 230
Fonds de concours (EP)	195 491	270 116	316 500	229 954	300 000	300 000	300 000
Fonds de concours voirie	21 771		10 000	15 000	2 000		
Retour avance budgets annexes ZA	455 469	22 442	200 000	102 600	223 800	200 000	200 000
Retour avance budgets annexes (E&A)	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
Retour avance CIAS							
Dépôt et cautionnement	8 301	5 566	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Rembt avances sur marchés travaux		23 935					
TOTAL FINANCEMENTS	3 648 520	1 748 361	5 493 909	1 559 562	3 607 060	1 035 023	850 230

SOLDE INVESTISSEMENTS	- 691 336	-2 305 013	-7 751 750	-1 385 258	- 2 740 046	- 2 949 147	-1 207 620
------------------------------	------------------	-------------------	-------------------	-------------------	--------------------	--------------------	-------------------

	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection réalisé 2024	DOB 2025	DOB 2026	DOB 2027
EPARGNE NETTE	1 960 075	1 519 160	613 337	1 470 116	168 487	-758 429	-1 183 765
SOLDE INVESTISSEMENT	-691 336	-2 305 013	-7 751 750	-1 385 258	-2 740 046	-2 949 147	-1 207 620
EXCEDENT N-1	6 288 247	7 556 987	6 771 133	6 771 133	2 810 508	238 950	-3 468 627
EXCEDENT	7 556 987	6 771 133	-367 279	6 855 991	238 950	-3 468 627	-5 860 011
Solde RAR				-4 045 483			
Excédent (RAR inclus)	7 556 987	6 771 133	-367 279	2 810 508	238 950	-3 468 627	-5 860 011

ENDETTEMENT	Réalisé 2022	Réalisé 2023	DOB 2024	Projection réalisé 2024	DOB 2025	DOB 2026	DOB 2027
Encours de la dette prévisionnel au 31.12.N Budget Principal	11 755 116	10 917 882	11 978 595	11 978 595	10 028 199	11 128 615	10 133 835
Produits de fonctionnement CAF (sauf 775,776,777,78)	15 320 753	16 056 324	16 396 680	16 263 868	16 285 988	16 310 219	16 334 894
Ratio d'endettement (en nb d'années)	0,77	0,68	0,73	0,74	0,62	0,68	0,62

CAF brute	2 919 892	2 433 425	1 550 641	2 360 116	1 068 487		
Nombre d'années nécessaires à son remboursement	4,03	4,49	7,72	5,08	9,39		