

RAPPORT D'ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES 2026

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 2026

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 août 2025
- Rencontre des services du 30 août au 14 octobre 2025 :
 - Échanges sur la situation budgétaire et prévisions du réalisé au 31 décembre 2025
 - Échanges sur les projets 2026 voire au-delà à l'aide d'un tableau de recensement
 - Échanges sur les pistes d'économie
- Dialogue de gestion du 3 novembre au 12 novembre 2025 :
 - 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 17 novembre 2025
- Présentation à la commission Finances et au bureau le 25 novembre 2025
- Présentation des orientations budgétaires en conseil communautaire le 8 décembre 2025
- Dialogue de gestion du CIAS le 17 décembre 2025
- Présentation du budget au conseil communautaire lors de sa séance du 9 février 2026

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 : la croissance mondiale résiste malgré de multiples chocs

Pour les deux prochaines années, nous prévoyons une croissance mondiale en léger ralentissement, à 2,9 % en 2025 et 2,8 % en 2026, après 3,0 % en 2024. Cela reste une performance remarquable alors que l'activité fait face à de nombreux chocs, à commencer par les droits de douane de l'administration américaine. Les risques sur la croissance mondiale demeurent élevés. Les effets de la hausse des droits de douane ne sont pas encore pleinement ressentis et les tensions géopolitiques avec la Russie et au Moyen-Orient demeurent élevées. A l'inverse, une détente sur les droits de douane, la relance allemande et le virage de la défense en Europe constituent des relais de croissance qui pourraient être supérieurs à nos attentes.

Zone euro : une croissance en ordre dispersé

Scénario de croissance :

La croissance en zone euro s'établirait à 1,3 % en 2025 puis 1,2 % en 2026 après 0,8 % en 2024. Une partie de la bonne performance de la croissance en zone euro traduit une anticipation des droits de douanes US, avec une forte hausse des exportations de biens européens vers les États-Unis au 1er semestre 2025. La croissance européenne est tirée par les pays du Sud de l'Europe avec une croissance attendue à 2,9 % en Espagne. La croissance française résiste malgré l'incertitude politique (+0,9 %), alors que l'activité reste faible en Allemagne (0,3 %) et en Italie. L'année prochaine, la croissance allemande redémarrerait (+1,3 %) sous l'effet d'un plan de relance massif, qui bénéficierait à l'ensemble de la zone euro.

Inflation :

L'inflation resterait en moyenne légèrement au-dessus de la cible de la BCE cette année, à 2,1 %, avant de fléchir plus nettement l'année prochaine à 1,7 %, sous les effets cumulés de l'appréciation de l'euro et de la baisse des prix du pétrole et du gaz. L'inflation hors énergie et alimentation resterait un peu supérieure à 2 %,

avec une inflation des services toujours élevée dans certains pays et notamment en Allemagne où le salaire minimum est attendu en hausse de 14 %.

France : l'activité résiste à l'incertitude politique

Croissance : nos prévisions anticipent une croissance de 0,9 % en 2025 et 1,0 % en 2026.

La croissance française a été particulièrement dynamique au 3ème trimestre 2025 notamment grâce à la bonne performance des points forts de l'économie française, à commencer par l'aéronautique dont le rythme des livraisons continuerait d'augmenter au cours des prochains trimestres. L'incertitude politique, qui a coûté 0,2 à 0,3 point de pourcentage de croissance en 2025, continuerait à freiner la reprise en 2026, en particulier la consommation des ménages et l'investissement des entreprises.

Inflation : nous prévoyons une inflation (IPCH) de 1,0 % en 2025 et de 1,7 % en 2026, après 2,3 % en 2024.

L'inflation française est la plus faible de la zone euro (à l'exception de Chypre), celle-ci ayant été tirée à la baisse par la baisse des prix des tarifs réglementés de l'électricité de 15 % en février 2025. L'inflation française resterait modérée en 2026, ce qui s'explique par

- la baisse des prix du pétrole et du gaz et l'appréciation de l'euro,
- la modération des salaires dans un contexte de ralentissement de l'emploi et de croissance légèrement sous le potentiel.

France : budget 2026 : une route semée d'embûches

Le projet de loi de finances 2026 a été soumis au Parlement le 14 octobre 2025. Le Gouvernement anticipe un déficit public de 5,4 % cette année et de 4,7 % en 2026. En cas de retard ou de chute du Gouvernement, une loi spéciale pourrait être mise en place dans l'attente d'un budget complet, comme cela a été le cas l'an passé. Le recours à des ordonnances est également évoqué, mais cette possibilité n'a jamais été utilisée par le passé.

L'Assemblée nationale a rejeté fin novembre à la quasi-unanimité, le projet de loi de finances (PLF) pour 2026, lors de sa première lecture. Dans ce contexte, le vote d'un budget pour 2026 d'ici la fin de l'année apparaît de plus en plus incertain et le scénario d'un recours à une loi de finances spéciale commence à prendre sérieusement forme.

2. ANALYSE DES DISPOSITIONS DU PLF 2026 POUR LES COLLECTIVITES LOCALES (source : exfilo)

Article 20 : Révision des redevances des agences de l'eau

Cet article apporte diverses corrections de la réforme des redevances des agences de l'eau adoptée en loi de finances pour 2024 :

- Fixation des tarifs des agences de l'eau pour chaque bassin hydrographique,
- Suppression de la majoration de 40% de la redevance pour pollution de l'eau des établissements industriels non raccordés au réseau public au motif qu'elle est redondante avec la procédure de taxation d'office du code de l'environnement,
- Mise en place d'un abattement sur la redevance de consommation d'eau potable pour les agriculteurs qui ne disposent pas d'autres solutions techniques ou économique que le raccordement au réseau d'eau potable,
- **Clarification de la redevance pour performance des systèmes d'assainissement collectif pour les communes ou EPCI qui ont conservé la compétence d'épuration des eaux usées sans disposer de station de traitement** : ce sera alors la collectivité disposant d'une station de traitement sur laquelle sont raccordés les réseaux qui sera redevable de la taxe, lequel pourra refacturer à la collectivité la-dite taxe.

Article 21 : Fiscalité des déchets

- Application du taux réduit de TVA de 5,5% à l'ensemble des prestations de collecte et de traitement achetées par les collectivités, alors que le traitement bénéficiait jusque-là d'un taux intermédiaire de 10%,
- Les dispositions relatives à la fiscalité des déchets et notamment à la Taxe générale sur les activités polluantes TGAP sont dorénavant inscrits au code des impositions des biens et

services, aux articles L.433.1 et suivants. Une nouvelle progression des tarifs de la TGAP d'environ 10% par an jusqu'en 2030 est introduite.

- Création d'une taxe sur les emballages plastiques due par les éco-organismes.

Article 27 : Aménagement de la révision des valeurs locatives des professionnels et des particuliers

Le calendrier d'intégration dans les valeurs locatives des professionnels de l'actualisation sexennale, qui devait avoir lieu en 2026, est décalée à 2027. Cette actualisation sexennale doit faire l'objet d'un examen attentif afin d'en tirer toutes les conséquences pour la future actualisation des valeurs locatives des locaux d'habitation. Dès lors, la révision des valeurs locatives des locaux d'habitation qui devait avoir lieu après les élections municipales 2026 est repoussée à après les élections municipales 2032.

Article 31 : Dotation globale de fonctionnement

Le montant de la Dotation globale de fonctionnement DGF est en progression apparente en 2026 du fait de la réintégration de l'ancienne DGF des Régions dans la DGF (compensée par la diminution des fractions de TVA des Régions).

Les variables d'ajustements de la DGF sont à nouveau composées des Dotations de compensation de la réforme de la taxe professionnelle, DC RTP, et des Fonds départementaux de péréquation de la taxe professionnelle, FD RTP, qui sont en diminution de 527M€. La minoration des Départements est modeste, mais **les crédits pour la DC RTP des communes fondent de -68% (contre -22% en 2025) !**

Selon Intercommunalité de France, le coût estimé de cette mesure représenterait pour la communauté de communes du Pays de Craon : -59 900 euros.

La diminution des variables d'ajustements sera opérée comme les années précédentes, au prorata des recettes réelles de fonctionnement.

L'article introduit en outre une **minoration de 25% de la compensation de 50% des valeurs locatives des établissements industriels sur la taxe foncière sur les propriétés bâties et sur la cotisation foncière des entreprises**. Cette compensation était évolutive, c'est-à-dire que si l'Etat ne compensait pas les évolutions de taux d'imposition, il compensait bien les progressions des bases d'imposition des établissements industriels, ce qui a permis à cette compensation de progresser de 22% sur les trois dernières années, du fait de la revalorisation forfaitaire des valeurs locatives.

Ce principe de dynamique de cette compensation n'est pas remis en cause, mais la compensation sera pondérée d'un facteur de 0,75, ce qui signifie que les valeurs locatives des établissements industriels ont bien été réduite de 50% en loi de finances pour 2021, mais **qu'à compter de 2026, les collectivités ne seront compensées qu'à hauteur de 50% x 0,75 = 37,5%.**

Cette minoration sera bien individuelle, c'est-à-dire que chaque collectivité concernée, subira bien une diminution de 25%, plus ou moins en fonction de l'évolution des bases d'imposition en 2026 des établissements concernés.

Selon Intercommunalité de France, le coût estimé de cette mesure représenterait pour la communauté de communes du Pays de Craon : -318 600 euros.

Article 32 : FCTVA

L'article 32 apporte quelques modifications d'ampleur.

Tout d'abord, le FCTVA est recentré sur les dépenses d'investissements, et l'article organise donc la **suppression de l'éligibilité du FCTVA sur les dépenses d'entretien des bâtiments publics, de la voirie, des réseaux, et de l'informatique en nuage**. L'article introduit par contre l'éligibilité au FCTVA des dépenses des concessions d'aménagement pour la part relative aux bâtiments publics, lesquelles dépenses devront faire l'objet d'une déclaration de la collectivité.

Par ailleurs, **concernant les EPCI à fiscalité propre**, qu'il s'agisse des communautés de communes, d'agglomérations, urbaines, EPT ou métropoles, **le remboursement de la TVA serait décalé d'une année**. Jusqu'alors, les EPCI à fiscalité propre bénéficiaient du FCTVA sur les dépenses de l'année N, l'article 32 modifie les

dispositions en remplacement le terme « de l'année en cours » par « l'année précédente ». Le FCTVA des EPCI serait donc calculé sur les dépenses de l'année précédente.

En conséquence, l'article organise donc une absence de FCTVA pour les EPCI en 2026 ! à l'exception des dépenses du dernier trimestre 2025 qui n'ont pu passer sur l'exercice 2025. Ce n'est qu'en 2027 que le FCTVA des EPCI reprendrait, calculé sur les dépenses 2026.

Notons toutefois que les crédits du FCTVA en 2026 ne diminuent pas : le montant national du FCTVA est prévu à 7,866Mds€ en 2026 contre 7,654Mds€ en loi de finances pour 2025.

Article 33 : Maîtrise de la dynamique des fractions de TVA des collectivités territoriales

Après la contribution des collectivités au FCTVA, c'est le tour des fractions de TVA. Le partage de la dynamique des fractions de TVA est revue : **le taux d'évolution des fractions de TVA sera amputé de l'indice d'inflation !** Lorsque le taux d'évolution du produit national de TVA progressera à un niveau inférieur à l'inflation, il n'y aura aucune dynamique des fractions de TVA. Et si d'aventure, le produit national de TVA progressait à un rythme supérieur, les collectivités recevrait une dynamique amputée de l'indice d'inflation.

L'exposé des motifs de cet article précise en outre, que cette mesure serait neutre pour 2026, dans la mesure où la TVA prévisionnelle 2025 est prévue en réduction par rapport aux notifications.

Article 65 : suppression de la prise en charge des cotisations salariales des apprentis des collectivités

L'Etat prenait à sa charge les cotisations d'assurance sociale et d'allocations familiales des apprentis du secteur public. Ces cotisations ont en outre augmenté de 17M€ en 2025 avec l'abaissement du seuil d'exonération de cotisation.

L'article organise la prise en charge des cotisations sociales des apprentis du secteur public par leur employeur public, dont les collectivités locales, à partir de 2026.

Article 74 : Fonds d'investissement pour les territoires FIT

Par l'agrégation de la DETR, de la DSIL et de la dotation politique de la ville, l'article 74 crée le **Fonds d'investissement pour les territoires FIT**. Ce fonds sera réservé :

- aux territoires ruraux au sens de l'INSEE,
- et aux communes dont la population en quartier politique de la ville dépasse 10% de leur population.

L'article introduit un mécanisme d'indice synthétique en trois composantes pour déterminer les enveloppes par département, avant d'indiquer que les enveloppes départementales ne pourront s'écarter de +/- 3% des montants de l'année précédente.

Ce fonds sera réparti par le Préfet, qui pourra, à titre exceptionnel, attribuer une part à un territoire non-éligible, lorsque cette commune ou cet EPCI finance un projet bénéficiant à une commune ou à un EPCI éligible au fonds, ou pour des conventions entre commune ou EPCI et Etat.

Les prérogatives des commissions DETR sont reprises pour ce nouveau fonds FIT.

Enfin, chaque préfet devra attribuer une part aux communes rurales en 2026 au moins égale à l'enveloppe DETR déléguée en 2025.

Article 75 : DILICO 2025

Cet article corrige, une « erreur rédactionnelle » qui laissait comprendre que le reversement du DILICO 2025 était conditionné à l'existence d'un prélèvement les années suivantes. Cette mention est donc supprimée.

Article 76 : DILICO 2026

Le DILICO 2026 fait l'objet d'un article à part et distinct du DILICO 2025. **Son montant passe à 2Mds€,** soit un doublement du prélèvement (+100%), mais

- la part revenant aux communes passe de 250M€ en 2025 à 720M€ (+300%),
- et la part des EPCI passe de 250M€ à 500M€ (+200%).

La liste des territoires éligible va aussi s'allonger par rapport à 2025, plus fortement pour les EPCI que pour les communes.

Sont concernées par le prélèvement

- les communes dont l'indice synthétique est supérieur à 100% de l'indice moyen et non plus 110% de l'indice moyen en 2025,
- les EPCI dont l'indice dépasse 80% de l'indice moyen et non 110% de l'indice moyen.

Le DILICO 2026 sera calculé sur les données DGF 2025 (et non 2026).

L'indice de la communauté de communes du Pays de Craon est de 81% en 2025.

Selon Intercommunalité de France, le coût estimé de cette mesure représenterait pour la communauté de communes du Pays de Craon : - 47 000 euros.

Revalorisation forfaitaire des valeurs locatives estimée pour 2026 : +0,9% (+1,7% en 2025, +3,9% en 2024).

2 SITUATION FINANCIERE DE LA COMMUNAUTE DE COMMUNES

L'analyse rétrospective intervient sur 3 exercices depuis 2023. **Pour l'année 2025, 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.

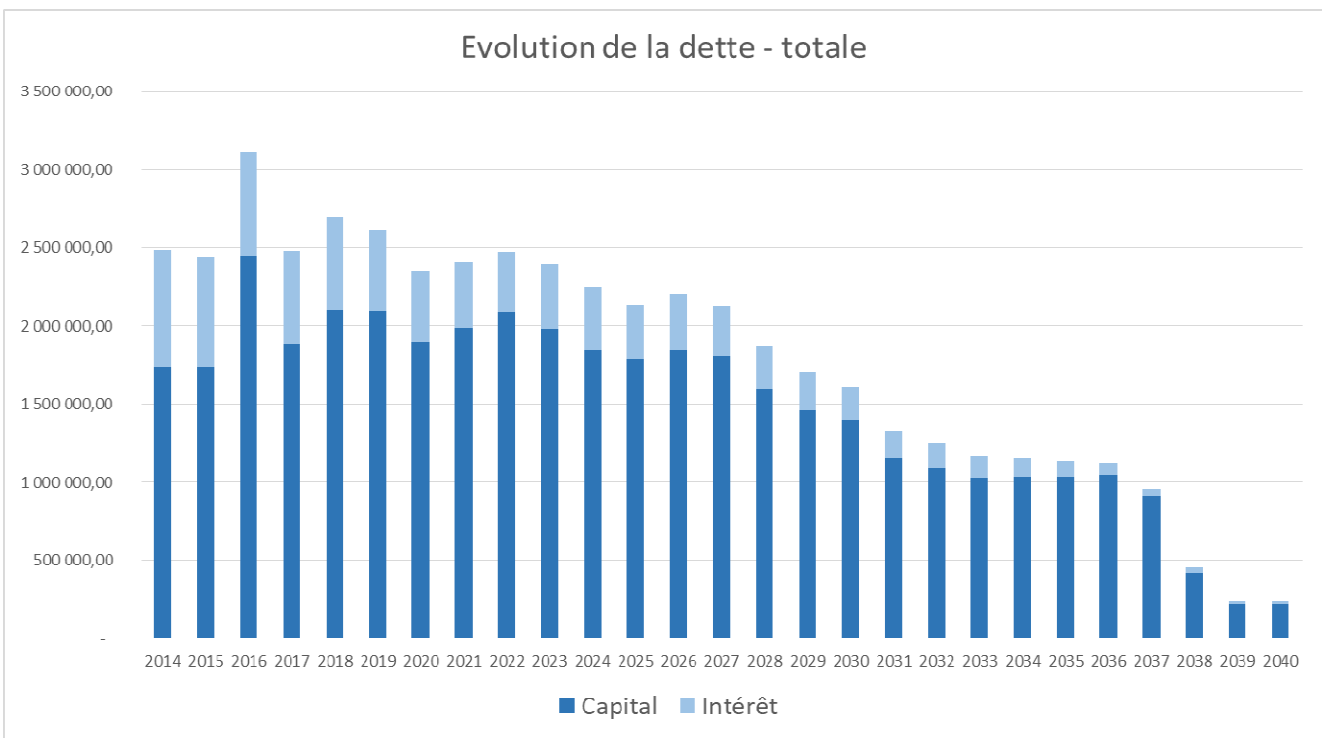
2.1 Etat de la dette

Encours de la dette avec les emprunts en cours de tous les budgets :

- L'encours de la dette s'établit à environ 17,1 M€ au 31 décembre 2025.
- Montant de l'annuité d'emprunt: 1,84 M€/an

Il a été contracté trois emprunts en 2025 afin de financer

- les travaux du contournement à Craon et l'extension et le réaménagement du CAI : 1 700 k€
- les travaux ZA la Grange à Quelaines : 340 k€
- les travaux réseaux d'assainissement : 400 k€



ENDETTEMENT	2025
Ratio d'endettement (en nb d'années) doit être < à 1	0,54
Nombre d'années nécessaires à son remboursement doit être < à 7	2,43

2.2 Section de fonctionnement

2.2.1 Les recettes de fonctionnement

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

PRODUITS FONCTIONNEMENT	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection réalisé 2025
Produits des services	837 925	976 381	982 141	1 028 000
Atténuation de charges	128 358	119 482	50 000	115 000
Impôts et taxes	9 567 534	9 740 146	9 758 812	9 917 688
AC des communes	395 516	396 178	396 178	397 481
FPIC	400 814	389 111	375 000	363 792
DGF	1 621 530	1 706 560	1 706 560	1 791 355
FCTVA - sous réserve loi de Finances 2026	226 404	251 567	0	190 917
Compensation Etat	1 268 717	1 338 117	1 338 117	1 499 242
Autres dotations et participations	679 566	841 906	694 102	579 855
Revenus des immeubles	929 960	932 979	930 000	765 675
SOUS-TOTAL PRODUITS	16 056 324	16 692 427	16 230 910	16 649 005
Produits exceptionnels et divers	404 481	406 341	587 000	778 209
Rembt avance OM - intégrer au chapitre 70	50 000	50 000	50 000	50 000
Reprise de provisions	133 508	164 630	284 000	38 879
TOTAL PRODUITS	16 644 313	17 313 398	17 151 910	17 516 094

Hors provisions et recettes exceptionnelles, le montant des recettes est estimé à 16 649 005 € soit -43 k€ par rapport à l'année 2024. Cela s'explique notamment par une baisse du FPIC -25 k€ et de la DCRTP -65 k€.

⇒ Impôts et taxes : +130 k€

Malgré une **très forte baisse de la DCRTP (-91 k€)**, on observe une hausse de la fiscalité.

La revalorisation forfaitaire des valeurs locatives a été fixée à +1,7% en 2025. Cela a impliqué une hausse des recettes de fiscalité pour :

- les taxes ménages +66 k€
- la CFE (Cotisation Foncière des Entreprises) +30 k€

A cette augmentation, il faut aussi noter

- la hausse des allocations compensatrices + 40 k€
- la hausse de la fraction compensatoire de la CVAE + 54 k€
- la hausse de la fraction de TVA +24 k€
- 80 k€ de rôles supplémentaires

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Réalisé 2025
Taxe d'habitation	209 226	194 877	198 190	165 578
Taxe Foncière bâti	1 282 951	1 341 531	1 364 337	1 380 515
Taxe Foncière non bâti	444 279	461 323	469 165	469 235
*dont rôles supplémentaires	12 297	31 201		80 386
Total taxes ménages	1 948 753	2 028 932	2 031 692	2 095 714
Taxe additionnelle Foncier Non Bâti	33 007	33 581	33 581	34 758
Cotisation Foncière des Entreprises	1 774 584	1 853 441	1 853 441	1 883 430
Cotisation sur la Valeur ajoutée des Entreprises / Compensation CVAE	1 396 309	1 398 998	1 398 998	1 452 788
Imposition Forfaitaire sur les entreprises de réseaux	346 464	363 956	370 507	370 508
Taxe sur les surfaces commerciales - TASCOM	182 630	189 941	189 941	189 941
FNGIR (Fonds national garantie ind. des ressources)	78 664	78 664	78 664	78 664
DCRTP (dotation compensation de la réforme TP)	157 766	152 755	127 092	61 879
Allocations compensatrices	1 268 717	1 338 117	1 338 117	1 379 746
Fraction de TVA nationale	3 769 064	3 801 987	3 801 987	3 826 242
Total	10 955 958	11 240 372	11 224 021	11 373 670

Rappel des taux votés en 2025 :

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)

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

Le produit de DGF progresse du fait de l'évolution positive du CIF (Coefficient d'Intégration fiscale).

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	2023	2024	2025	Ev° 25/24
Population DGF	29 950	29 913	29 891	-0,07%
Potentiel fiscal/pop DGF	357,336394	378,067863	385,8715	2,06%
Potentiel fiscal moyen catégorie	323,237941	346,373932	356,756173	

CIF de la CC	0,464166	0,462299	0,465945	0,79%
CIF moyen de la catégorie	0,397788	0,398328	0,401833	0,88%
Dotation d'intercommunalité totale	520 135	623 391	747 519	19,91%
Dotation de compensation N	1 101 395	1 083 169	1 043 836	-3,63%

DGF Totale	1 621 530	1 706 560	1 791 355	4,97%
DGF Totale/hab	54,141235	57,050781	59,929577	5,05%

⇒ **FPIC (Fonds de Péréquation Intercommunal et Communal) : - 25 k€**

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

	2023	2024	2025	Evol. 2024-2025
Part CC	400 814 €	389 111 €	363 792 €	-6,51%
Part Cnes	462 699 €	452 578 €	416 968 €	-7,87%
Total	863 513 €	841 689 €	780 760 €	-7,24%

⇒ **Autres dotations, participations et subventions**

Initialement supprimé dans la loi de Finances 2025 et non inscrit au budget prévisionnel, le Fonds de compensation de la TVA sur les dépenses de fonctionnement a finalement été maintenu pour l'année 2025. Au niveau de la collectivité, cela représente une recette supplémentaire de 210 k€ pour l'exercice 2025.

⇒ **Revenus des immeubles**

Ce chapitre comprend les principales recettes suivantes :

- Recettes locations logements HLM : 289 k€
- Recettes Gendarmerie : 114 k€
- Recettes nettes des pôles santé : 152 k€
- Recettes locations Rincerie : 241 k€ correspondant à l'activité, aux locations des terres et de la Cambuse.

⇒ **Produits exceptionnels et divers**

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

- Vente de logements : 287 k€
- Vente de la trésorerie : 380 k€
- Vente dernier commerce Pommerieux : 84 k€

2.2.2 Les dépenses de fonctionnement

CHARGES FONCTIONNEMENT	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection réalisé 2025
Charges à caractère général	3 682 748	3 544 912	4 096 660	3 589 519
Charges personnel	4 040 483	4 248 594	5 423 840	4 318 401
Atténuation produits (AC et autres)	1 964 681	2 010 536	1 969 681	1 980 000
Charges de gestion courante	1 794 145	1 618 624	1 494 178	1 666 323
Participation CIAS	1 908 092	2 186 642	2 186 642	2 186 642
SOUS-TOTAL CHARGES	13 390 148	13 609 307	15 171 001	13 740 885
Subvention budgets annexes ZA + AR	189 008	159 708	589 433	231 452
Provisions	364 630	125 879	120 000	172 227
Charges exceptionnelles	26 688	8 593	5 000	5 000
TOTAL CHARGES	13 970 474	13 903 488	15 885 434	14 149 564

Les charges (hors provisions et charges exceptionnelles) augmentent de 131 k€.

Il faut noter :

⇒ **Charges de gestion courante**

- Contingent incendie (SDIS) : 706 k€ (+13 k€ par rapport à 2024)
- La participation au CIAS : la réalisation 2025 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 février 2025. La dernière réunion de la CLECT a eu lieu en 2025 avec pour objectif d'établir un rapport ayant pour objet : reversement d'une part de la fiscalité liée au photovoltaïque

⇒ **Charges exceptionnelles**

Les charges exceptionnelles sont composées pour l'essentiel de subvention exceptionnelle versée au aux budgets annexes ZA (159 k€) et au budget Ateliers Relais (147 k€).

2.3 Section d'investissement

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

2.3.1 Dépenses d'investissement

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection réalisé 2025	Engagé 2025
100 - MATERIEL	125 743	91 935	235 000	194 419	44 699
101 - TRAVAUX DE VOIRIE	175 061	186 075	366 600	167 607	53 353
102 - CENTRE AQUATIQUE	110	67 654	20 000	55 717	56 981
103 - POLE SANTE RENAZE	10 361	81 849			
104 - POLE SANTE CRAON		82 912	1 400 000		
108 - BATIMENT SOCIO-CULTUREL CRAON - LE 29					8 159
112 - POLE ACTION SOCIALE ST AIGNAN			24 000		
114 - CONTOURNEMENT COSSE	261 621		10 942		10 942
114 - BARREAU COSSE ->2027	236 786		4 644		4 644
115 - LA GRANGE BUAT QUELAINES			2 000		
116 - POLE SANTE COSSE	94 980	12 892	5 000	721	1 426
119 - CENTRE ADMINISTRATIF CRAON	17 215	420 204	237 000	879 586	492 109
123 - OPAH	39 500	52 500	189 850	27 000	56 500
128 - RESERVE FONCIERE			30 000		
130 - DERNIERS COMMERCES	39 170		35 000	2 880	1 692
131 - BATIMENTS INTERCOMMUNAUX	7 778	40 753	84 000		10 566
133 - LA RINCERIE	113 616	19 023	45 600	20 293	58 437
135 - SIGNALETIQUE	5 779	5 600	15 000	4 052	351
136 - LE CRESCENDO	314 909	80 437	10 000	32 818	22 935
137 - REORGANISATION CULTURE/SOCIAL COSSE	701				169
138 - TRAVAUX EAU PLUVIALE	922 070	780 259	347 400	305 716	166 861
139 - DEPLACEMENT CHAUFFERIE 29	5 033			6 577	108
140 - EXTENSION PARKING CENTRE ADMINISTRATIF	2 667	79 673		1 248	263
142 - ZA EIFFEL - CONTOURNEMENT ROUTIER	52 437	740 691	1 020 000	3 319 131	1 303 545
143 - MEDIATHEQUE (étude 2025 - travaux 2026)			18 000		
144 - INFORMATIQUE	50 361	49 488	456 130	122 037	216 726
145 - CHEMIN PMR RINCERIE	226 943	61 145		21 300	
146 - France SERVICES RENAZE	6 009	4 757	372 668	19 610	519 821
147 - MAISON DU PÈRE NEIL		11 139	0	7 129	22 948
148 - Parking rue du Pavé			398 350		
149 - Extension du CAI 2ème tranche (étude 2025 - travaux 2026)			60 000		
150 - Ludothèque Renazé					3 750
Fonds de concours aux communes bibliothèques			130 000		168 306
CONTRAT DE TERRITOIRE 2016 - 2021	62 136				
AMEN TERR - Plan Paysage		62 160		35 350	6 300
151 - ECONOMIE			632 008	88 722	504 429
152 - CIAS			197 500	3 876	5 125
153 - CENTRE TECHNIQUE INTERCOMMUNAL			10 000		
154 - RESEAU DE CHALEUR CRAON			30 000	2 730	15 510
155 - HABITAT - Soutien à la rénovation des logements en centre bourg			750 000	110 681	259 387
Communication - achat de mac	9 142				
Centre de secours de Laubrières	300 889				
Dépôt et cautionnement	4 967	10 201	5 000		
Hors opération	55 440	35 013		64 952	20 281
TOTAL INVESTISSEMENTS	4 055 503	3 237 000	7 141 692	5 494 152	4 036 321

2.3.2 Recettes d'investissement

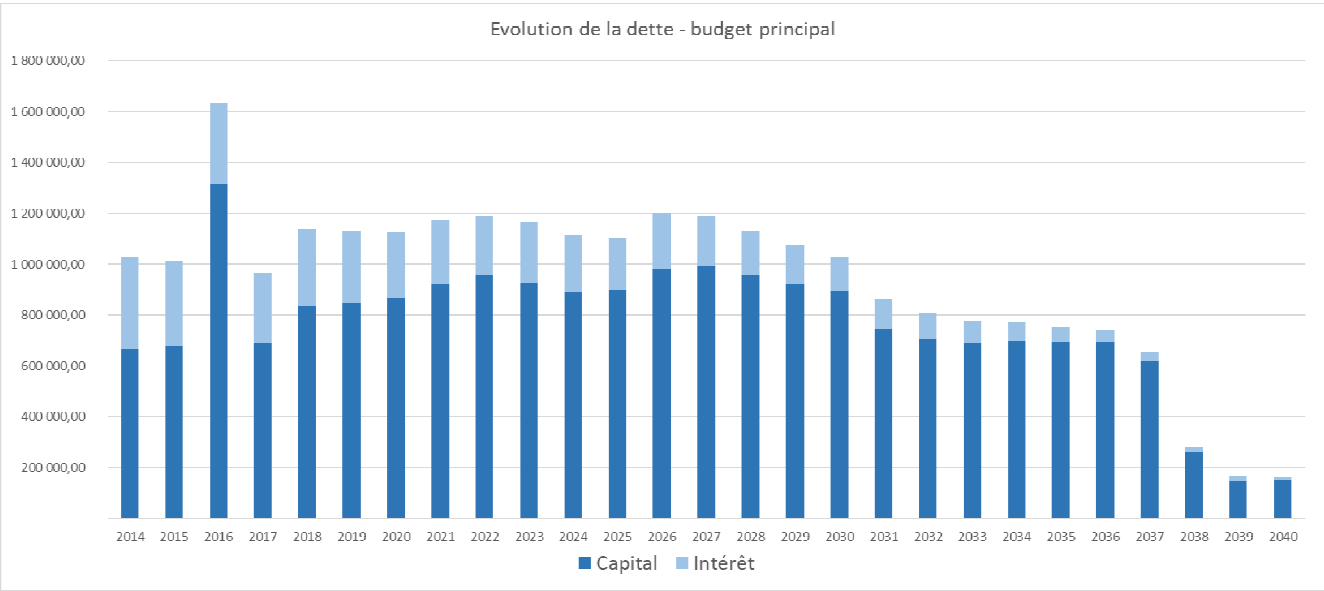
	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection réalisé 2025	Engagé 2025
Subventions	891 942	1 194 178	425 691	567 808	3 292 905
Emprunt et prêt CAF-MSA	89 672		2 000 000		1 700 000
Cession et divers	7 219	3 816			
FCTVA - sous réserve loi de Finances 2026	387 468	325 609	1 200 000	714 756	102 000
Fonds de concours (EP)	210 728	229 954	300 000	22 344	1 164 183
Fonds de concours voirie		18 373	2 000		12 041
Retour avance budget annexe ZA	22 442	102 686	223 800	263 092	
Retour avance budget annexe Ateliers relais					
Retour avance budgets annexes (E&A)	50 000	50 000	50 000		50 000
Retour avance CIAS					
Dépôt et cautionnement	5 886	3 510	5 000		
Rembt avances sur marchés travaux	31 154				
TOTAL FINANCEMENTS	1 696 512	1 928 126	4 206 491	1 568 000	6 321 130

2.4 Dette du budget principal

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

- L'encours de la dette s'établit à environ 10,8 M€ en 2025.
- Montant de l'annuité d'emprunt: 1,20 M€/an

Il a été contracté un emprunt en 2025 afin de financer les travaux du contournement à Craon et l'extension et le réaménagement du CAI.



ENDETTEMENT	2025
Ratio d'endettement (en nb d'années) doit être < à 1	0,65
Nombre d'années nécessaires à son remboursement doit être < à 7	3,43

2.5 Epargne nette

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection réalisé 2025
EPARGNE DE GESTION	2 673 840	3 409 911	1 266 476	3 366 530
Intérêts de la dette emprunts en cours	236 893	222 605	205 000	205 000
Intérêts de la dette nouveaux emprunts				
EPARGNE BRUTE	2 436 946	3 187 306	1 061 476	3 161 530
Remboursement capital des emprunts en cours	914 266	889 678	900 000	900 000
Remboursement capital des emprunts niveaux				
EPARGNE NETTE	1 522 681	2 297 628	161 476	2 261 530
<i>Taux d'épargne nette</i>	9,15%	13,27%	0,94%	12,91%

CONCLUSION

La baisse de l'excédent brut d'exploitation se poursuit en 2025 (-175 k€).

Par rapport au réalisé 2024, les dépenses de fonctionnement en 2025 devraient progresser de +1,77 % alors que les recettes de fonctionnement ne progressent que de 1,17 %.

3 PROSPECTIVE BUDGETAIRE

3.1 Introduction

Pour l'établissement du budget principal, les prévisions 2026 ont été établies sur les bases suivantes :

Dépenses :

- Augmentation de + 2% pour les charges à caractère général,
- Augmentation de 3 points de la CNRACL
- Prise en compte des propositions de nouveaux postes
- Prise en compte de la possibilité de mise en place des tickets restaurants dans la collectivité

Recettes :

- Prise en compte du remboursement du budget OM à hauteur de 50k€ (dernière année)
- Fiscalité : évolution sans augmentation des taux, avec prise en compte des éléments à notre connaissance à ce jour
- Les mesures de la loi de Finances n'étant pas validées, seules ont été prises en compte :
 - la suppression de l'éligibilité du FCTVA sur les dépenses de fonctionnement déjà annoncée lors du projet de la loi de finances 2025
 - la baisse de la DCRTP, déjà amorcée cette année

3.2 Orientations budgétaires / Détail par service

Les DOB 2026 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 définitifs 2025. Les colonnes Projection Réalisé 2025 et DOB 2026 présentées ci-après sont donc provisoires.

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

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courante	418 907,67	442 943,42	491 907,00	467 576,07	535 486,00
012 - Charges de personnel	1 097 120,66	1 160 442,97	1 318 200,00	1 208 588,02	1 442 409,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	43 547,00	49 952,00	56 900,00	59 311,85	79 080,00
Dépenses	1 559 575,33	1 653 338,39	1 867 007,00	1 735 475,94	2 056 975,00
013 - Atténuations de charges	18 768,00	28 109,05	-	2 119,00	46 175,00
70 - Produits des services	68 797,81	155 979,34	126 030,00	116 536,95	102 500,00
73 - Impôts et taxes	-	-	-	-	-
74 - Dotations, subventions et participatio	182 982,08	189 390,02	187 734,00	218 762,59	194 832,00
75 - Autres produits de gestion courantes	-	-	-	-	-
Recettes	270 547,89	373 478,41	313 764,00	337 418,54	343 507,00
Excédent brut d'exploitation	- 1 289 027,44	- 1 279 859,98	- 1 553 243,00	- 1 398 057,40	- 1 713 468,00

3.2.1.1 EEA

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courante	58 354,23	49 107,19	64 360,00	55 499,21	69 031,00
012 - Charges de personnel	520 824,97	578 862,49	676 500,00	618 721,94	735 180,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	175,00	30,00	2 030,00	815,78	930,00
Dépenses	579 354,20	627 999,68	742 890,00	675 036,93	805 141,00
013 - Atténuations de charges	9 990,11	27 844,73	-	2 119,00	29 500,00
70 - Produits des services	46 864,56	134 427,24	108 530,00	90 000,95	85 000,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participations	55 700,00	55 800,00	55 000,00	55 500,00	55 500,00
75 - Autres produits de gestion courantes					
Recettes	112 554,67	218 071,97	163 530,00	147 619,95	170 000,00
Excédent brut d'exploitation	- 466 799,53	- 409 927,71	- 579 360,00	- 527 416,98	- 635 141,00

3.2.1.2 LECTURE PUBLIQUE

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courante	136 748,46	160 408,25	148 697,00	144 338,66	164 260,00
012 - Charges de personnel	286 849,46	320 962,41	337 000,00	310 836,47	371 395,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	432,00	-	-	-	-
Dépenses	424 029,92	481 370,66	485 697,00	455 175,13	535 655,00
013 - Atténuations de charges	5 057,17	264,32	-	-	10 350,00
70 - Produits des services	2 783,90	4 247,60	3 000,00	3 000,00	3 000,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participations	30 169,65	39 976,02	38 402,00	39 699,99	38 000,00
75 - Autres produits de gestion courantes					
Recettes	38 010,72	44 487,94	41 402,00	42 699,99	51 350,00
Excédent brut d'exploitation	- 386 019,20	- 436 882,72	- 444 295,00	- 412 475,14	- 484 305,00

3.2.1.3 SAISON CULTURELLE

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courante	181 576,33	182 183,21	202 400,00	201 044,23	228 895,00
012 - Charges de personnel	150 416,83	128 111,04	141 700,00	152 454,89	179 239,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	840,00	672,00	720,00	1 546,07	700,00
Dépenses	332 833,16	310 966,25	344 820,00	355 045,19	408 834,00
013 - Atténuations de charges	3 720,72		-		3 795,00
70 - Produits des services	15 583,35	15 984,50	14 000,00	23 046,00	14 000,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participations	91 112,43	79 314,00	68 532,00	98 262,60	77 332,00
75 - Autres produits de gestion courantes					
Recettes	110 416,50	95 298,50	82 532,00	121 308,60	95 127,00
Excédent brut d'exploitation	- 222 416,66	- 215 667,75	- 262 288,00	- 233 736,59	- 313 707,00

3.2.1.4 COORDINATION CULTURELLE

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courante	42 228,65	51 244,77	76 450,00	66 693,97	73 300,00
012 - Charges de personnel	139 029,40	132 507,03	163 000,00	126 574,72	156 595,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	42 100,00	49 250,00	54 150,00	56 950,00	77 450,00
Dépenses	223 358,05	233 001,80	293 600,00	250 218,69	307 345,00
013 - Atténuations de charges	-	-	-	-	2 530,00
70 - Produits des services	3 566,00	1 320,00	500,00	490,00	500,00
73 - Impôts et taxes	-	-	-	-	-
74 - Dotations, subventions et participatio	6 000,00	14 300,00	25 800,00	25 300,00	24 000,00
75 - Autres produits de gestion courantes	-	-	-	-	-
Recettes	9 566,00	15 620,00	26 300,00	25 790,00	27 030,00
Excédent brut d'exploitation	- 213 792,05	- 217 381,80	- 267 300,00	- 224 428,69	- 280 315,00

3.2.2 PÔLE SPORT-TOURISME

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courante	926 642,40	777 771,46	870 100,00	808 137,50	934 850,00
012 - Charges de personnel	1 162 349,75	1 339 803,62	1 383 123,77	1 290 145,41	1 430 825,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	4 153,60	5 000,00
65 - Autres charges de gestion	34 251,84	49 867,81	61 000,00	64 942,40	64 870,00
Dépenses	2 123 243,99	2 167 442,89	2 314 223,77	2 167 378,91	2 435 545,00
013 - Atténuations de charges	59 283,18	64 924,58	-	39 595,90	29 700,00
70 - Produits des services	497 786,22	538 896,28	507 200,00	580 003,05	573 000,00
73 - Impôts et taxes	247,06	-	-	1 085,54	1 000,00
74 - Dotations, subventions et participatio	17 339,26	22 482,56	16 000,00	22 354,71	16 500,00
75 - Autres produits de gestion courantes	298 317,93	280 672,56	290 000,00	241 096,76	290 000,00
Recettes	872 973,65	906 975,98	813 200,00	884 135,96	910 200,00
Excédent brut d'exploitation	- 1 250 270,34	- 1 260 466,91	- 1 501 023,77	- 1 283 242,95	- 1 525 345,00

3.2.2.1 L'ODYSSÉE

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courante	695 098,08	548 764,55	634 800,00	590 276,50	674 290,00
012 - Charges de personnel	545 532,50	642 907,12	644 300,00	630 687,70	720 180,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	1 332,00	432,00	2 000,00	942,00	870,00
Dépenses	1 241 962,58	1 192 103,67	1 281 100,00	1 221 906,20	1 395 340,00
013 - Atténuations de charges	11 289,39	18 363,86	-	29 074,11	14 500,00
70 - Produits des services	285 742,77	276 717,60	285 000,00	273 427,32	287 000,00
73 - Impôts et taxes	-	-	-	-	-
74 - Dotations, subventions et participatio	17 339,26	16 493,74	16 000,00	16 190,17	16 500,00
75 - Autres produits de gestion courantes	-	-	-	-	-
Recettes	314 371,42	311 575,20	301 000,00	318 691,60	318 000,00
Excédent brut d'exploitation	- 927 591,16	- 880 528,47	- 980 100,00	- 903 214,60	- 1 077 340,00

3.2.2.2 LA RINCERIE

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courante	229 979,58	227 364,92	234 400,00	216 070,77	253 610,00
012 - Charges de personnel	598 136,31	675 891,18	716 000,00	638 908,15	688 520,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	4 153,60	5 000,00
65 - Autres charges de gestion	1 419,84	23,81	-	2 000,40	2 000,00
Dépenses	829 535,73	903 279,91	950 400,00	861 132,92	949 130,00
013 - Atténuations de charges	47 993,79	46 560,72	-	10 521,79	14 500,00
70 - Produits des services	212 043,45	261 931,12	209 700,00	276 075,73	255 500,00
73 - Impôts et taxes	247,06			1 085,54	1 000,00
74 - Dotations, subventions et participations		5 988,82		6 164,54	
75 - Autres produits de gestion courantes	298 317,93	280 672,56	290 000,00	241 096,76	290 000,00
Recettes	558 602,23	595 153,22	499 700,00	534 944,36	561 000,00
Excédent brut d'exploitation	- 270 933,50	- 308 126,69	- 450 700,00	- 326 188,56	- 388 130,00

3.2.2.3 TOURISME

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courante	1 564,74	1 641,99	900,00	1 790,23	6 950,00
012 - Charges de personnel	18 680,94	21 005,32	22 823,77	20 549,56	22 125,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	31 500,00	49 412,00	59 000,00	62 000,00	62 000,00
Dépenses	51 745,68	72 059,31	82 723,77	84 339,79	91 075,00
013 - Atténuations de charges	-	-	-	-	700,00
70 - Produits des services	-	247,56	12 500,00	30 500,00	30 500,00
73 - Impôts et taxes	-	-	-	-	-
74 - Dotations, subventions et participations	-	-	-	-	-
75 - Autres produits de gestion courantes	-	-	-	-	-
Recettes	-	247,56	12 500,00	30 500,00	31 200,00
Excédent brut d'exploitation	- 51 745,68	- 71 811,75	- 70 223,77	- 53 839,79	- 59 875,00

3.2.3 VOIRIE-SENTIERS-ENTRETIEN ZAE

3.2.3.1 VOIRIE

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courante	1 078 809,36	1 122 435,93	1 276 300,00	1 245 471,79	1 298 950,00
012 - Charges de personnel	64 259,20	54 671,35	104 000,00	77 520,49	93 580,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	-	-	-	-	-
Dépenses	1 143 068,56	1 177 107,28	1 380 300,00	1 322 992,28	1 392 530,00
013 - Atténuations de charges	-	-	-	-	2 150,00
70 - Produits des services	8 480,00	19 950,00	-	1 552,00	-
73 - Impôts et taxes	-	-	-	-	-
74 - Dotations, subventions et participations	184 807,64	198 060,12	16 060,00	170 864,00	150 000,00
75 - Autres produits de gestion courantes	-	-	-	-	-
Recettes	193 287,64	218 010,12	16 060,00	169 312,00	152 150,00
Excédent brut d'exploitation	- 949 780,92	- 959 097,16	- 1 364 240,00	- 1 153 680,28	- 1 240 380,00

3.2.3.2 SENTIERS

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courante	70 563,52	64 897,89	64 530,00	57 171,24	64 871,25
012 - Charges de personnel	5 422,07	6 424,92	7 000,00	6 406,52	8 675,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	-	-	-	-	-
Dépenses	75 985,59	71 322,81	71 530,00	63 577,76	73 546,25
013 - Atténuations de charges	-	-	-	-	200,00
70 - Produits des services	-	91,00	-	-	-
73 - Impôts et taxes	-	-	-	-	-
74 - Dotations, subventions et participatio	9 140,00	10 918,41	-	8 079,98	1 400,00
75 - Autres produits de gestion courantes	-	-	-	720,00	-
Recettes	9 140,00	11 009,41	-	8 799,98	1 600,00
Excédent brut d'exploitation	- 66 845,59	- 60 313,40	- 71 530,00	- 54 777,78	- 71 946,25

3.2.3.3 ENTRETIEN ZAE

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courante	193 360,63	195 348,74	242 133,00	155 836,23	245 240,00
012 - Charges de personnel	30 894,03	26 441,97	61 000,00	33 188,73	77 270,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	10 758,37	6 979,07	7 000,00	7 073,27	7 100,00
Dépenses	235 013,03	228 769,78	310 133,00	196 098,23	329 610,00
013 - Atténuations de charges	-	-	-	-	-
70 - Produits des services	-	-	-	-	-
73 - Impôts et taxes	-	-	-	-	-
74 - Dotations, subventions et participatio	25 111,97	42 382,34	-	17 000,00	24 700,00
75 - Autres produits de gestion courantes	192,10	-	-	-	-
Recettes	25 304,07	42 382,34	-	17 000,00	24 700,00
Excédent brut d'exploitation	- 209 708,96	- 186 387,44	- 310 133,00	- 179 098,23	- 304 910,00

3.2.4 DEVELOPPEMENT TERRITORIAL - EMPLOI - ECONOMIE

3.2.4.1 DEVELOPPEMENT TERRITORIAL

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courante	29 178,20	32 019,09	70 000,00	28 598,20	109 400,00
012 - Charges de personnel	138 570,27	82 468,38	145 000,00	65 966,40	130 870,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	381 614,00	342 126,10	380 000,00	310 485,82	388 000,00
Dépenses	549 362,47	456 613,57	595 000,00	405 050,42	628 270,00
013 - Atténuations de charges	1 039,21	-	-	28,45	2 760,00
70 - Produits des services	-	-	-	-	-
73 - Impôts et taxes	-	-	-	-	-
74 - Dotations, subventions et participatio	48 467,03	199 938,72	-	27 897,72	60 560,00
75 - Autres produits de gestion courantes	2 215,20	-	-	-	-
Recettes	51 721,44	199 938,72	-	27 926,17	63 320,00
Excédent brut d'exploitation	- 497 641,03	- 256 674,85	- 595 000,00	- 377 124,25	- 564 950,00

3.2.4.2 EMPLOI

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courante	22 914,32	14 238,93	43 000,00	3 920,00	20 465,00
012 - Charges de personnel	79 369,07	90 697,65	76 000,00	55 753,40	67 030,00
014 - Atténuations de produits					
65 - Autres charges de gestion	46 789,51	66 257,41	50 000,00	36 969,42	42 820,00
Dépenses	149 072,90	171 193,99	169 000,00	96 642,82	130 315,00
013 - Atténuations de charges	-	688,99	-	6 166,43	1 380,00
70 - Produits des services	-	-	-	-	-
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participatio	53,05	53,05		962,93	
75 - Autres produits de gestion courantes	1 318,08				
Recettes	1 371,13	742,04	-	7 129,36	1 380,00
Excédent brut d'exploitation	- 147 701,77	- 170 451,95	- 169 000,00	- 89 513,46	- 128 935,00

3.2.4.3 ECONOMIE

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courante	45 337,29	46 105,97	104 000,00	16 000,00	26 665,00
012 - Charges de personnel	99 704,46	82 993,92	82 000,00	105 246,73	148 943,00
014 - Atténuations de produits					
65 - Autres charges de gestion	438 127,54	197 987,57	531 350,41	283 448,04	512 000,00
Dépenses	583 169,29	327 087,46	717 350,41	404 694,77	687 608,00
013 - Atténuations de charges	-	182,80	-	28,46	2 875,00
70 - Produits des services	4 645,75	3 190,00	5 000,00	3 271,00	5 000,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participatio	3 484,00	5 000,00			
75 - Autres produits de gestion courantes	19 310,92	13 736,50	12 000,00	15 850,00	19 000,00
Recettes	20 472,67	22 109,30	17 000,00	19 149,46	26 875,00
Excédent brut d'exploitation	- 562 696,62	- 304 978,16	- 700 350,41	- 385 545,31	- 660 733,00

3.2.5 LOGEMENTS

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courante	95 129,47	132 616,77	140 000,00	79 967,50	134 500,00
012 - Charges de personnel					
014 - Atténuations de produits					
65 - Autres charges de gestion	8 180,07	22 296,50	20 000,00	8 500,00	25 000,00
Dépenses	103 309,54	154 913,27	160 000,00	88 467,50	159 500,00
013 - Atténuations de charges	585,86	-	-	-	-
70 - Produits des services	8 325,02	9 058,36	5 000,00	8 512,63	8 000,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participatio	-	2 500,00		2 500,00	
75 - Autres produits de gestion courantes	320 250,11	306 095,32	330 000,00	274 446,42	251 500,00
Recettes	329 160,99	317 653,68	335 000,00	285 459,05	259 500,00
Excédent brut d'exploitation	225 851,45	162 740,41	175 000,00	196 991,55	100 000,00

3.2.6 ANIMATION SANTÉ

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courante	22 113,37	13 710,92	24 500,00	18 571,67	24 500,00
012 - Charges de personnel	38 628,69	42 200,00	45 200,00	17 509,87	58 463,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00
Dépenses	61 292,06	56 460,92	70 250,00	36 631,54	83 513,00
013 - Atténuations de charges					1 150,00
70 - Produits des services		5 850,00			
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participatio	21 600,00	51 000,00	20 000,00	20 000,00	20 000,00
75 - Autres produits de gestion courantes					
Recettes	21 600,00	56 850,00	20 000,00	20 000,00	21 150,00
Excédent brut d'exploitation	- 39 692,06	389,08	- 50 250,00	- 16 631,54	- 62 363,00

3.2.7 ADMINISTRATION GÉNÉRALE

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courante	54 608,92	69 936,55	54 270,50	50 165,08	55 000,00
012 - Charges de personnel	293 214,06	334 212,66	228 263,63	197 187,05	261 070,00
014 - Atténuations de produits					
65 - Autres charges de gestion	32 224,00				
Dépenses	380 046,98	404 149,21	282 534,13	247 352,13	316 070,00
013 - Atténuations de charges	3 995,21	13 499,46	-	-	6 850,00
70 - Produits des services		33 111,00	-	33 000,00	33 000,00
73 - Impôts et taxes			-	-	-
74 - Dotations, subventions et participatio	511,39		-	-	-
75 - Autres produits de gestion courantes			-	-	-
Recettes	4 506,60	46 610,46	-	33 000,00	39 850,00
Excédent brut d'exploitation	- 375 540,38	- 357 538,75	- 282 534,13	- 214 352,13	- 276 220,00

3.2.8 RESSOURCES HUMAINES

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courante	6 308,85	39 135,95	38 990,00	53 702,50	60 000,00
012 - Charges de personnel	289 553,99	148 281,95	235 752,12	191 913,38	257 035,00
014 - Atténuations de produits					
65 - Autres charges de gestion	2 475,13	2 572,53	2 700,00	2 057,50	2 500,00
Dépenses	298 337,97	189 990,43	277 442,12	247 673,38	319 535,00
013 - Atténuations de charges	41 814,40	8 478,00	-	15 645,16	6 900,00
70 - Produits des services	519,00	18 689,00	19 000,00	35 760,00	18 000,00
73 - Impôts et taxes	-				
74 - Dotations, subventions et participations	103,85	177,28	-	-	-
75 - Autres produits de gestion courantes	1,31	0,69	-	1,30	-
Recettes	42 438,56	27 344,97	19 000,00	51 406,46	24 900,00
Excédent brut d'exploitation	- 255 899,41	- 162 645,46	- 258 442,12	- 196 266,92	- 294 635,00

3.2.9 FINANCES

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courante	10 251,07	11 973,72	6 705,00	6 212,69	16 140,00
012 - Charges de personnel	207 966,58	230 932,86	289 784,00	263 569,29	284 610,00
014 - Atténuations de produits					
65 - Autres charges de gestion	12 524,39	4 609,89	4 700,00	1 924,33	4 700,00
Dépenses	230 742,04	247 516,47	301 189,00	271 706,31	305 450,00
013 - Atténuations de charges	931,40	-	-	-	6 900,00
70 - Produits des services	106 839,50	16 966,00	16 910,00	146 021,00	16 910,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participations	231,28	190,03	-	92,79	-
75 - Autres produits de gestion courantes	870,33	-	-	-	-
Recettes	108 872,51	17 156,03	16 910,00	146 113,79	23 810,00
Excédent brut d'exploitation	-121 869,53	-230 360,44	-284 279,00	-125 592,52	-281 640,00

3.2.10 MAINTENANCE BATIMENTS

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courante	1 599,36	11 320,50	12 922,25	17 823,85	20 000,00
012 - Charges de personnel	2 917,00	2 295,02	284 902,28	156 557,07	256 000,00
014 - Atténuations de produits					
65 - Autres charges de gestion					
Dépenses	4 516,36	13 615,52	297 824,53	174 380,92	276 000,00
013 - Atténuations de charges	-	-	-	72,74	
70 - Produits des services				12 760,00	12 000,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participations			-		-
75 - Autres produits de gestion courantes	-	-	-	-	-
Recettes	-	-	-	12 832,74	12 000,00
Excédent brut d'exploitation	- 4 516,36	- 13 615,52	-297 824,53	-161 548,18	-264 000,00

3.2.11 INFORMATIQUE

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courante	38 081,40	38 211,52	37,50	39 197,59	46 000,00
012 - Charges de personnel	46 912,22	55 285,91	118 856,40	74 240,19	98 200,00
014 - Atténuations de produits					
65 - Autres charges de gestion	10 576,85	8 775,36		10 289,57	12 000,00
Dépenses	95 570,47	102 272,79	118 893,90	123 727,35	156 200,00
013 - Atténuations de charges	-	-	-	-	2 480,00
70 - Produits des services	159,00	10 755,00	-	17 456,00	17 000,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participations	497,26	584,00	-	556,72	-
75 - Autres produits de gestion courantes	-	-	-	-	-
Recettes	656,26	11 339,00	-	18 012,72	19 480,00
Excédent brut d'exploitation	- 94 914,21	- 90 933,79	-118 893,90	-105 714,63	-136 720,00

3.2.12 COMMUNICATION

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courante	5 728,53	17 027,18	35 700,00	5 530,00	48 950,00
012 - Charges de personnel	98 793,16	145 311,79	166 000,00	163 792,67	202 570,00
014 - Atténuations de produits					
65 - Autres charges de gestion	453,60	3 253,20	2 600,00	3 006,86	3 500,00
Dépenses	104 975,29	165 592,17	204 300,00	172 329,53	255 020,00
013 - Atténuations de charges	1 717,91	-	-	334,57	5 750,00
70 - Produits des services	401,40	11 170,71	10 000,00	30 386,00	15 500,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participations	25,40	151,00	-	150,97	-
75 - Autres produits de gestion courantes	-	-	-	-	-
Recettes	2 144,71	11 321,71	10 000,00	30 871,54	21 250,00
Excédent brut d'exploitation	-102 830,58	-154 270,46	-194 300,00	-141 457,99	-233 770,00

3.2.13 EAUX PLUVIALES

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courante	142 804,63	86 398,38	137 500,00	95 300,00	111 972,00
012 - Charges de personnel	6 272,63	6 064,86	154 330,00	117 443,86	152 536,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	-	-	-	2 700,00	-
Dépenses	149 077,26	92 463,24	291 830,00	215 443,86	264 508,00
013 - Atténuations de charges					1 150,00
70 - Produits des services	5 122,80	11 232,16	12 000,00	29 160,05	33 000,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participations	13 886,85	12 806,89		7 494,20	5 000,00
75 - Autres produits de gestion courantes					
Recettes	19 009,65	24 039,05	12 000,00	36 654,25	39 150,00
Excédent brut d'exploitation	-130 067,61	-68 424,19	-279 830,00	-178 789,61	-225 358,00

3.2.14 CIAS

A noter que le dialogue de gestion avec le CIAS n'a pas eu lieu. Il a été programmé le 17 décembre. Les chiffres sont donc provisoires.

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courantes	910 430,47	985 790,50	1 072 084,60	1 014 437,96	1 216 406,53
012 - Charges de personnel	2 566 492,71	2 776 395,18	3 130 000,00	2 949 540,46	3 363 352,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	347 071,10	390 029,01	383 622,00	387 822,09	385 000,00
Dépenses	3 823 994,28	4 152 214,69	4 585 706,60	4 351 800,51	4 964 758,53
013 - Atténuations de charges	116 574,68	88 208,59	30 000,00	79 456,28	69 000,00
70 - Produits des services	884 476,72	937 541,54	900 000,00	1 062 143,13	958 000,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participations	2 856 395,79	3 370 187,49	3 200 000,00	3 138 700,47	3 361 152,00
75 - Autres produits de gestion courantes	488,31	1 837,02	1 000,00	2 576,36	720,00
Recettes	3 857 935,50	4 397 774,64	4 131 000,00	4 282 876,24	4 388 872,00

Excédent brut d'exploitation	33 941,22	245 559,95	- 454 706,60	- 68 924,27	- 575 886,53
-------------------------------------	------------------	-------------------	---------------------	--------------------	---------------------

67 - Charges exceptionnelles	234,91	103,94	5 000,00	33,30	5 000,00
68 - Dotations aux amortissements et aux provisions	3 334,59	1 958,25	5 000,00	-	5 000,00
022 - Dépenses imprévues					
Autres charges de fonctionnement	3 569,50	2 062,19	10 000,00	33,30	10 000,00

77 - Produits exceptionnels	1 114,88	2 563,00		457,70	
78 - Reprises sur amortissements et provisions	4 166,42	3 334,59	5 000,00	-	5 000,00
Autres produits de fonctionnement	5 281,30	5 897,59	5 000,00	457,70	5 000,00

Epargne de gestion	35 653,02	249 395,35	- 459 706,60	- 68 499,87	- 580 886,53
Intérêt de la dette emprunts en cours					
Intérêt de la dette nouveaux emprunts					
Epargne brute	35 653,02	249 395,35	- 459 706,60	- 68 499,87	- 580 886,53
Remboursement capital des emprunts en cours	2 118,50	1 719,10			
Remboursement capital des emprunts nouveaux					
Epargne nette	33 534,52	247 676,25	- 459 706,60	- 68 499,87	- 580 886,53
Taux d'épargne nette	0,87%	5,62%	-11,11%	-1,60%	-13,22%

INVESTISSEMENT					
Investissement	95 393,32	51 529,49	60 000,00	60 760,05	179 000,00
Dépenses imprévues					
TOTAL INVESTISSEMENT	95 393,32	51 529,49	60 000,00	60 760,05	179 000,00

FINANCEMENT					
Subvention					
Autres	24 124,39	13 840,06	10 000,00	16 233,42	17 000,00
TOTAL FINANCEMENT	24 124,39	13 840,06	10 000,00	16 233,42	17 000,00

SOLDE INVESTISSEMENT	- 71 268,93	- 37 689,43	- 50 000,00	- 44 526,63	- 162 000,00
-----------------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	---------------------

EPARGNE NETTE	33 534,52	247 676,25	- 459 706,60	- 68 499,87	- 580 886,53
SOLDE INVESTISSEMENT	- 71 268,93	- 37 689,43	- 50 000,00	- 44 526,63	- 162 000,00
EXCEDENT n-1	813 340,04	775 605,63	985 592,45	985 592,45	872 565,95
EXCEDENT	775 605,63	985 592,45	475 885,85	872 565,95	129 679,42

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 + 0,09 % pour 2026 (revalorisation des bases).
- Pas d'évolution pour les produits : taxe additionnelle au foncier non bâti, CVAE, TASCOT, 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

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	Réalisé 2025	Projection 2026	Projection 2026	Projection 2027
Taxe d'habitation	209 226	194 877	165 578	167 068	168 739	170 426
Taxe Foncière bâti	1 282 951	1 341 531	1 380 515	1 392 940	1 406 869	1 420 938
Taxe Foncière non bâti	444 279	461 323	469 235	473 458	478 193	482 975
*dont rôles supplémentaires	12 297	31 201	80 386			
Total taxes ménages	1 948 753	2 028 932	2 095 714	2 033 466	2 053 801	2 074 339
Taxe additionnelle Foncier Non Bâti	33 007	33 581	34 758	35 071	35 422	35 776
Cotisation Foncière des Entreprises	1 774 584	1 853 441	1 883 430	1 883 430	1 883 430	1 883 430
Cotisation sur la Valeur ajoutée des Entreprises / Compensation CVAE	1 396 309	1 398 998	1 452 788	1 452 788	1 452 788	1 452 788
Imposition Forfaitaire sur les entreprises de réseaux	346 464	363 956	370 508	377 918	377 917	385 476
Taxe sur les surfaces commerciales - TASCOT	182 630	189 941	189 941	189 941	189 941	189 941
FNGIR (Fonds national garantie ind. des ressources)	78 664	78 664	78 664	78 664	78 664	78 664
DCRTP (dotation compensation de la réforme TP)	157 766	152 755	61 879	1 979	0	0
Allocations compensatrices	1 268 717	1 338 117	1 379 746	1 379 746	1 379 746	1 379 746
Fraction de TVA nationale	3 769 064	3 801 987	3 826 242	3 812 197	3 812 197	3 812 197
Total	10 955 958	11 240 372	11 373 670	11 245 200	11 263 905	11 292 356

⇒ **Dotation Globale de Fonctionnement (DGF) : pas d'évolution**

⇒ **FCTVA : pas pris en compte.**

PRODUITS FONCTIONNEMENT	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection réalisé 2025	DOB 2026	DOB 2027	DOB 2028
Produits des services	837 925	976 381	982 141	1 028 000	1 038 280	1 048 663	1 059 149
Atténuation de charges	128 358	119 482	50 000	115 000	189 385	191 279	193 192
Impôts et taxes	9 567 534	9 740 146	9 758 812	9 917 688	9 860 860	9 959 469	10 059 063
AC des communes	395 516	396 178	396 178	397 481	400 000	404 000	408 040
FPIC	400 814	389 111	375 000	363 792	350 000	353 500	357 035
DGF	1 621 530	1 706 560	1 706 560	1 791 355	1 791 355	1 809 269	1 827 361
FCTVA - sous réserve loi de Finances 2026	226 404	251 567		190 917			
Compensation Etat	1 268 717	1 338 117	1 338 117	1 499 242	1 499 242	1 514 234	1 529 377
Autres dotations et participations	679 566	841 906	694 102	579 855	769 135	776 826	784 595
Revenus des immeubles	929 960	932 979	930 000	765 675	900 000	909 000	918 090
Produits exceptionnels et divers	404 481	406 341	587 000	778 209	457 000	150 000	150 000
Rembt avance OM - intégré au chapitre 70	50 000	50 000	50 000	50 000			
Reprise de provisions	133 508	164 630	284 000	38 879	228 000	35 000	35 000
TOTAL PRODUITS	16 644 313	17 313 398	17 151 910	17 516 094	17 483 257	17 151 240	17 320 902

3.4 Dépenses de fonctionnement

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

CHARGES FONCTIONNEMENT	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection réalisé 2025	DOB 2026	DOB 2027	DOB 2028
Charges à caractère général	3 682 748	3 544 912	4 096 660	3 589 519	4 020 685	4 101 099	4 183 121
Charges personnel	4 040 483	4 248 594	5 423 840	4 318 401	5 974 317	6 153 547	6 338 153
Atténuation produits (AC et autres)	1 964 681	2 010 536	1 969 681	1 980 000	1 984 681	1 984 681	1 984 681
Charges de gestion courante	1 794 145	1 618 624	1 494 178	1 666 323	1 758 178	1 810 923	1 865 251
Participation CIAS	1 908 092	2 186 642	2 186 642	2 186 642	2 186 642	2 186 642	2 186 642
Subvention budgets annexes ZA + AR	189 008	159 708	589 433	231 452	250 000	200 000	200 000
Provisions	364 630	125 879	120 000	172 227	100 000	120 000	120 000
Charges exceptionnelles	26 688	8 593	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
TOTAL CHARGES	13 970 474	13 903 488	15 885 434	14 149 564	16 279 503	16 561 891	16 882 847

Les dépenses de personnel

Les dépenses prévisionnelles de personnel, qui représentent près de 36 % des dépenses réelles de fonctionnement, sont envisagées à hauteur de 5 974 317 € au DOB 2026. Elles étaient de 5 423 840 € au DOB 2025, soit + 729 707 €. Cette augmentation de +13,4 % 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 :
 - L'augmentation des cotisations CNRACL ;
 - L'augmentation potentielle du SMIC.
- La possible mise en place des tickets restaurants dont la charge complète (part agent et part collectivité) est portée par le 012 avec un remboursement en recette de la part agent. Cette écriture comptable gonfle « artificiellement » le 012.

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 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection réalisé 2025	DOB 2026	DOB 2027	DOB 2028
100 - MATERIEL	125 743	91 935	235 000	194 419	319 100	200 000	200 000
101 - TRAVAUX DE VOIRIE	175 061	186 075	366 600	167 607	586 755	180 000	180 000
102 - CENTRE AQUATIQUE	110	67 654	20 000	55 717	17 500	20 000	20 000
103 - POLE SANTE RENAZE	10 361	81 849					
104 - POLE SANTE CRAON		82 912	1 400 000		1 400 000		
108 - BATIMENT SOCIO-CULTUREL CRAON - LE 29					22 535		
112 - POLE ACTION SOCIALE ST AIGNAN			24 000		24 000		
114 - CONTOURNEMENT COSSE	261 621		10 942				
114 - BARREAU COSSE ->2027	236 786		4 644				
115 - LA GRANGE BUAT QUELAINES			2 000		1 600		
116 - POLE SANTE COSSE	94 980	12 892	5 000	721			
119 - CENTRE ADMINISTRATIF CRAON	17 215	420 204	237 000	879 586			
123 - OPAH	39 500	52 500	189 850	27 000	172 850	176 950	176 950
128 - RESERVE FONCIERE			30 000		30 000	30 000	30 000
130 - DERNIERS COMMERCES	39 170		35 000	2 880	30 000	30 000	30 000
131 - BATIMENTS INTERCOMMUNAUX	7 778	40 753	84 000		60 000	60 000	60 000
133 - LA RINCERIE	113 616	19 023	45 600	20 293	132 400	50 000	50 000
135 - SIGNALETIQUE	5 779	5 600	15 000	4 052	19 400	15 000	15 000
136 - LE CRESCENDO	314 909	80 437	10 000	32 818	1 000		
137 - REORGANISATION CULTURE/SOCIAL COSSE	701						
138 - TRAVAUX EAU PLUVIALE	922 070	780 259	347 400	305 716	362 580	350 000	350 000
139 - DEPLACEMENT CHAUFFERIE 29	5 033			6 577			
140 - EXTENSION PARKING CENTRE ADMINISTRATIF	2 667	79 673		1 248			
142 - ZA EIFFEL - CONTOURNEMENT ROUTIER	52 437	740 691	1 020 000	3 319 131			
143 - MEDIATHEQUE (étude 2025 - travaux 2026)			18 000		48 121		
144 - INFORMATIQUE	50 361	49 488	456 130	122 037	420 382	136 000	136 000
145 - CHEMIN PMR RINCERIE	226 943	61 145		21 300			
146 - France SERVICES RENAZE	6 009	4 757	372 668	19 610			
147 - MAISON DU PÈRE NEIL		11 139		7 129			
148 - Parking rue du Pavé			398 350		398 350		
149 - Extension du CAI 2ème tranche (étude 2025 - travaux 2026)			60 000		650 000		
150 - Ludothèque Renazé					15 000		
151 - ECONOMIE	914 081	260 639	632 008	88 722	709 286		
152 - CIAS			197 500	3 876	57 450		
153 - CENTRE TECHNIQUE INTERCOMMUNAL			10 000		10 000		
154 - RESEAU DE CHALEUR CRAON			30 000	2 730	72 000		
155 - HABITAT - Soutien à la rénovation des logements en centre bourg			750 000	110 681			
Fonds de concours aux communes bibliothèques			130 000		65 000	65 000	65 000
AMEN TERR - Plan Paysage		62 160		35 350			
CONTRAT DE TERRITOIRE 2016 - 2021	62 136						
Communication - achat de mac	9 142						
Centre de secours de Laubrières	300 889						
Dépôt et cautionnement	4 967	10 201	5 000				
Hors opération	55 440	35 013		64 952			
TOTAL INVESTISSEMENTS	4 055 503	3 237 000	7 141 692	5 494 152	5 625 309	1 312 950	1 312 950

3.5.2 Recettes d'investissement

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection réalisé 2025	DOB 2026	DOB 2027	DOB 2028
Subventions	891 942	1 194 178	425 691	567 808	300 000	120 000	120 000
Emprunt et prêt CAF-MSA	89 672		2 000 000	1 700 000	2 000 000		
Cession et divers	7 219	3 816					
FCTVA - sous réserve loi de Finances 2026	387 468	325 609	1 200 000	816 756	730 000	133 857	133 857
Fonds de concours (EP)	210 728	229 954	300 000	22 344	119 450	140 000	140 000
Fonds de concours voirie		18 373	2 000				
Retour avance budget annexe ZA	22 442	102 686	223 800	263 092	534 373	200 000	200 000
Retour avance budget annexe Ateliers relais							
Retour avance budgets annexes (E&A)	50 000	50 000	50 000		50 000	50 000	50 000
Retour avance CIAS							
Dépôt et cautionnement	5 886	3 510	5 000				
Rembt avances sur marchés travaux	31 154						
TOTAL FINANCEMENTS	1 696 512	1 928 126	4 206 491	3 370 000	3 733 823	643 857	643 857

Restes à réaliser en dépenses : 4 036 321 € (extension du CAI, contournement Eiffel, France service Renazé, avances budgets annexes)

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

Non intégré : le remboursement global des avances accordées aux budgets annexes :

- 1 514 k€ au budget ateliers relais
- 3 232 k€ au budget ZAE

3.6 Dette

Un nouvel emprunt de 2 M€ est prévu pour l'année 2026.

- L'encours de la dette s'établit à environ 11,9 M€ au 31.12.2026
- Montant de l'annuité d'emprunt: 1,2 M€/an

ENDETTEMENT	2026
Ratio d'endettement (en nb d'années) doit être < à 1	0,64
Nombre d'années nécessaires à son remboursement doit être < à 7	10,81

3.7 Epargne

3.7.1 Evolution prévisionnelle de l'épargne nette

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection réalisé 2025	DOB 2026	DOB 2027	DOB 2028
EPARGNE DE GESTION	2 673 840	3 409 911	1 266 476	3 366 530	1 203 755	589 349	438 055
Intérêts de la dette emprunts en cours	236 893	222 605	205 000	205 000	220 000	198 000	175 000
Intérêts de la dette nouveaux emprunts						68 000	65 000
EPARGNE BRUTE	2 436 946	3 187 306	1 061 476	3 161 530	983 755	323 349	198 055
Remboursement capital des emprunts en cours	914 266	889 678	900 000	900 000	981 000	992 000	960 000
Remboursement capital des emprunts niveaux						69 732	72 068
EPARGNE NETTE	1 522 681	2 297 628	161 476	2 261 530	2 755	-738 383	-834 013
<i>Taux d'épargne nette</i>	9,15%	13,27%	0,94%	12,91%	0,02%	-4,31%	-4,82%

3.7.2 Evolution de l'équilibre financier

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection réalisé 2025	DOB 2026	DOB 2027	DOB 2028
EPARGNE NETTE	1 522 681	2 297 628	161 476	2 261 530	2 755	-738 383	-834 013
SOLDE INVESTISSEMENT	-2 358 992	-1 308 874	-2 935 201	-2 124 152	-1 891 486	-669 093	-669 093
EXCEDENT N-1	7 556 987	6 720 676	7 709 430	7 709 430	8 329 616	6 440 884	0
EXCEDENT	6 720 676	7 709 430	4 935 706	7 846 808	6 440 884	5 033 408	-1 503 106
Solde RAR				482 808			
Excédent (RAR inclus)	6 720 676		4 935 706	8 329 616	6 440 884	5 033 408	-1 503 106

ENDETTEMENT	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection réalisé 2025	DOB 2026	DOB 2027	DOB 2027
Encours de la dette prévisionnel au 31.12.N Budget Principal	10 917 882	11 978 595	10 028 199	10 830 100	10 830 100	11 849 195	10 787 462
Produits de fonctionnement CAF (sauf 775,776,777,78)	16 056 324	16 692 427	16 230 910	16 649 005	16 798 257	16 966 240	17 135 902
Ratio d'endettement (en nb d'années)	0,68	0,72	0,62	0,65	0,64	0,70	0,63

CAF brute	2 436 946	3 187 306	1 061 476	3 161 530	983 755
Nombre d'années nécessaires à son remboursement	4,48	3,76	9,45	3,43	11,01

CONCLUSION

La situation budgétaire de la communauté de communes du Pays de Craon demeure saine au vu des résultats prévisionnels 2025.

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 8 DECEMBRE 2025

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

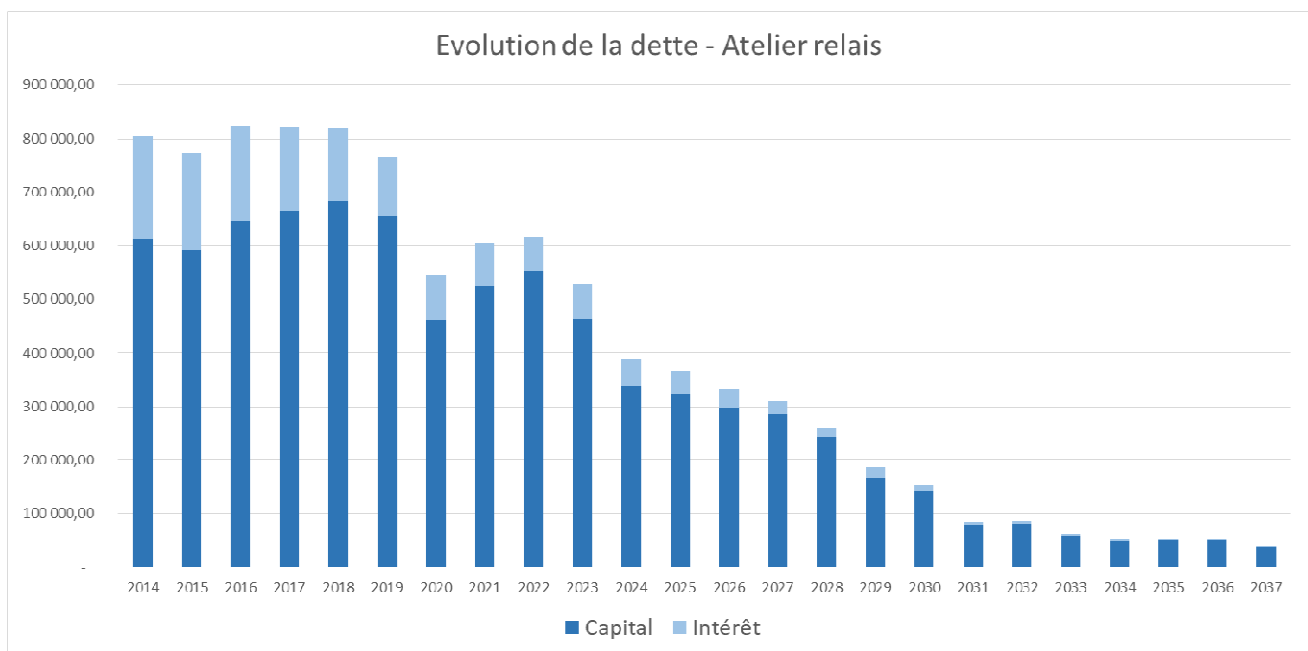
4 BUDGETS ANNEXES

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

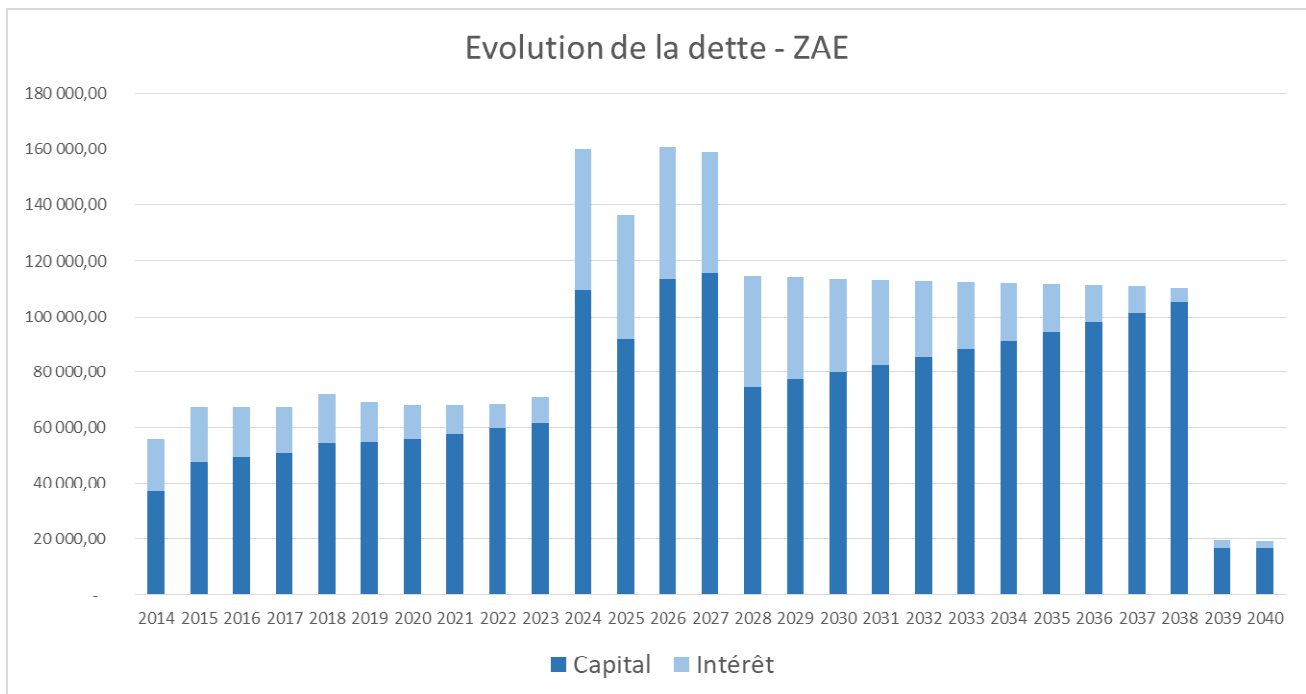
	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2025
011 - Charges courantes	173 386,00	219 450,65	256 500,00	195 014,01	265 000,00
012 - Charges de personnel			5 000,00		5 000,00
014 - Atténuations de produits					
65 - Autres charges de gestion	493,52	15 007,27	5 000,00	26 000,00	5 000,00
Dépenses	173 879,52	234 457,92	266 500,00	221 014,01	275 000,00
013 - Atténuations de charges					
70 - Produits des services	65 767,36	54 353,64	52 800,00	64 055,93	60 000,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participations					
75 - Autres produits de gestion courantes	510 790,29	494 105,50	482 000,00	504 519,83	496 800,00
Recettes	576 557,65	548 459,14	534 800,00	568 575,76	556 800,00
Excédent brut d'exploitation	402 678,13	314 001,22	268 300,00	347 561,75	281 800,00
67 - Charges exceptionnelles	18 690,18		20 000,00	17 000,00	5 000,00
68 - Dotations aux amortissements et aux provisions	39 303,60	32 641,71	50 000,00	11 050,00	30 000,00
022 - Dépenses imprévues					
Autres charges de fonctionnement	57 993,78	32 641,71	70 000,00	28 050,00	35 000,00
77 - Produits exceptionnels	43 195,76	240 829,99	1 558,29	121 114,08	
774 / 757- Subvention d'équilibre	134 034,90	104 610,18	292 500,00	122 623,97	247 150,00
78 - Reprises sur amortissements et provisions	42 786,34	39 303,60	32 641,71	32 641,71	11 050,00
Autres produits de fonctionnement	220 017,00	384 743,77	326 700,00	276 379,76	258 200,00
Epargne de gestion	564 701,35	666 103,28	525 000,00	595 891,51	505 000,00
Intérêt de la dette emprunts en cours	64 398,53	49 256,06	60 000,00	41 527,76	40 000,00
Intérêt de la dette nouveaux emprunts					
Epargne brute	500 302,82	616 847,22	465 000,00	554 363,75	465 000,00
Remboursement capital des emprunts en cours	464 389,70	338 561,97	370 000,00	333 773,85	310 000,00
Remboursement capital des emprunts nouveaux					
Epargne nette	35 913,12	278 285,25	95 000,00	220 589,90	155 000,00
Taux d'épargne nette	4,51%	29,82%	11,03%	26,11%	19,02%
INVESTISSEMENT					
Travaux	870 687,62	227 817,55	2 220 002,00	334 870,08	1 729 194,77
Autres	58 755,68				
TOTAL INVESTISSEMENT	929 443,30	227 817,55	2 220 002,00	334 870,08	1 729 194,77
FINANCEMENT					
Subventions	184 750,00	94 652,89	284 114,06	228 845,51	178 682,76
Emprunt			1 615 000,00		1 450 000,00
Autres	13 057,92	4 881,89		5 519,98	
TOTAL FINANCEMENT	197 807,92	99 534,78	1 899 114,06	234 365,49	1 628 682,76
SOLDE INVESTISSEMENT	- 731 635,38	- 128 282,77	- 320 887,94	- 100 504,59	- 100 512,01
EPARGNE NETTE	35 913,12	278 285,25	95 000,00	220 589,90	155 000,00
SOLDE INVESTISSEMENT	- 731 635,38	- 128 282,77	- 320 887,94	- 100 504,59	- 100 512,01
EXCEDENT n-1	771 607,72	75 885,46	225 887,94	225 887,94	345 973,25
EXCEDENT	75 885,46	225 887,94	-	345 973,25	400 461,24



4.2 Budgets zones d'activités

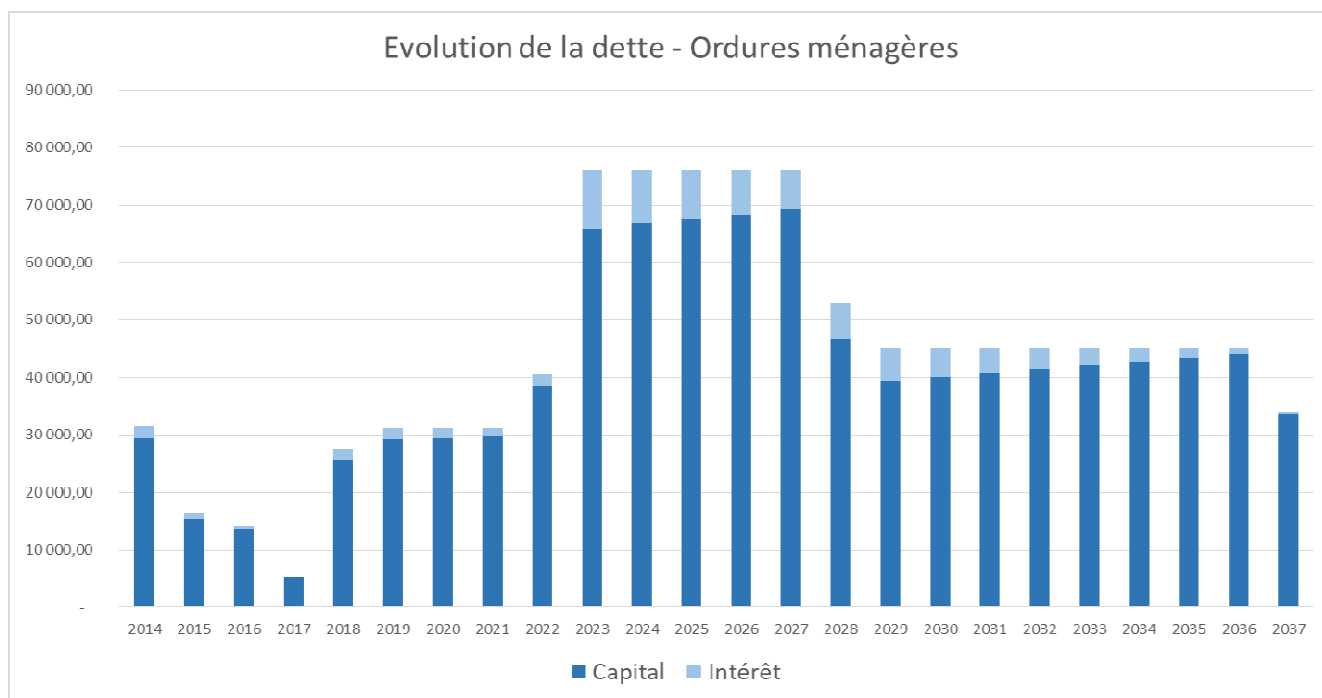
	Report 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
Acquisition de terrain					
ZA Astillé	27 000,00	-	39 020,60	34 256,79	55 000,00
ZA Ballots	55 000,00		55 000,00		
ZA Pep Nord Craon	140 000,00	20 546,00	140 000,00		
ZA Pep Nord Craon (régularisation)	93 900,00		89 470,64	90 515,64	
ZA du Moulin Méral	14 500,00		16 500,00	14 403,50	
ZA La Chesnaie Quelaines	5 000,00		5 000,00	11 921,89	
ZA des Rues Cossé		35 529,71		7 139,53	
Travaux divers					
ZA Astillé			15 000,00	30 160,00	280 000,00
ZA La Grange Quelaines	375 000,00	4 198,00	716 300,00	569 892,20	100 000,00
ZA Ballots	195 000,00		195 620,00		195 620,00
ZA la Charmille St Aignan	2 500,00		2 500,00		2 500,00
ZA Villeneuve Craon	95 000,00		95 000,00	54 226,13	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		
ZA du Moulin Méral	195 000,00	3 079,98	232 000,00		232 000,00
ZA Bld Eiffel Caon	1 020 000,00	9 716,66	1 020 000,00		1 020 000,00
ZA Ourzais Renazé		85,00		3 073,00	
ZA des Rues Cossé	155 000,00	50 443,88	658 879,00	4 548,99	2 275,00
Travaux toutes zones					100 000,00
Autres charges					
Annuités d'emprunt	166 500,00	159 400,32	136 483,84	136 388,96	170 000,00
Divers (taxes foncières)	18 700,00	8 196,63	15 950,00	10 212,00	16 000,00
Dépenses	2 729 600,00	291 196,18	3 604 224,08	952 459,57	2 429 895,00
TOTAL DEPENSES		291 196,18	3 604 224,08	952 459,57	2 429 895,00

	Report 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2025
Ventes de terrain					
ZA Hersouillères Cossé	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	39 772,60	18 375,00
ZA Pep Nord Craon	19 285,00				
ZA des Rues Cossé	348 600,00	107 471,40	267 276,49	227 597,20	165 882,29
ZA Ourzais Renazé			31 640,70		38 990,70
ZA La Chesnaie Quelaines				10 715,00	
Subvention					
ZA Bld Eiffel Craon	636 900,00				
ZA La Grange Quelaines			400 000,00	51 270,00	307 851,00
ZA Ballots			200 000,00		40 000,00
Autres recettes					
Location terrains	4 600,00	5 139,85	4 550,00	4 616,78	4 000,00
Excédents reportés	4 800,00		10 965,54		5 872,96
Divers				15 850,03	
Recettes	1 268 600,00	168 145,65	1 174 602,73	349 821,61	780 486,95
TOTAL RECETTES		168 145,65	1 174 602,73	349 821,61	780 486,95
Besoin de financement		123 050,53	2 429 621,35	602 637,96	1 649 408,05
Subvention d'équilibre		55 097,69	296 933,07	108 828,33	222 117,46
Emprunt			2 200 000,00	340 000,00	1 550 000,00
Avances budget principal		170 638,63	191 350,36	400 730,31	457 898,64



4.3 Budget annexe OM – Budget 70004

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courantes	3 141 255,87	3 133 090,51	3 553 011,13	3 105 000,00	3 409 856,00
012 - Charges de personnel	489 088,51	551 122,76	693 194,00	566 110,03	647 450,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	- 165,58	4 348,80	32 889,00	23 389,00	22 300,00
Dépenses	3 630 178,80	3 688 562,07	4 279 094,13	3 694 499,03	4 079 606,00
013 - Atténuations de charges	11 066,06	18 993,69	-	1 045,24	16 100,00
70 - Produits des services	763 674,24	753 057,04	755 000,00	721 943,00	718 000,00
731 - Fiscalité	2 556 215,00	2 792 234,00	2 817 218,00	2 895 884,00	2 908 304,18
74 - Dotations, subventions et participations	590 541,18	627 115,35	656 000,00	664 207,00	649 400,00
75 - Autres produits de gestion courantes	16 044,08	20 243,33	15 627,00	24 402,60	15 000,00
Recettes	3 937 540,56	4 211 643,41	4 243 845,00	4 307 481,84	4 306 804,18
Excédent brut d'exploitation	307 361,76	523 081,34	- 35 249,13	612 982,81	227 198,18
67 - Charges exceptionnelles	1 790,85		2 100,00	500,00	2 500,00
68 - Dotations aux amortissements et aux provisions	4 230,09	3 518,84	4 725,00	414 725,00	10 000,00
022 - Dépenses imprévues					
Autres charges de fonctionnement	6 020,94	3 518,84	6 825,00	415 225,00	12 500,00
77 - Produits exceptionnels	9 851,04	1 457,00	-	885,88	-
78 - Reprises sur amortissements et provisions	4 083,61	4 230,09	4 500,00	3 518,84	4 725,00
Autres produits de fonctionnement	13 934,65	5 687,09	4 500,00	4 404,72	4 725,00
Epargne de gestion	315 275,47	525 249,59	- 37 574,13	202 162,53	219 423,18
Intérêt de la dette emprunts en cours	10 269,64	9 462,29	13 000,00	8 643,87	10 000,00
Intérêt de la dette nouveaux emprunts			1 000,00		
Epargne brute	305 005,83	515 787,30	- 51 574,13	193 518,66	209 423,18
Remboursement capital des emprunts en cours	65 877,39	66 683,11	75 000,00	67 499,86	75 000,00
Remboursement capital des emprunts nouveaux					
Epargne nette	239 128,44	449 104,19	- 126 574,13	126 018,80	134 423,18
Taux d'épargne nette	6,05%	10,65%	-2,98%	2,92%	3,12%
INVESTISSEMENT					
12 - CET LIVRE					
415 - ACQUISITION MATERIEL	60 976,38	79 822,41	319 000,00	247 000,00	313 500,00
421 - AMENAGEMENT DECHETERIE	13 759,60	426 842,00	186 866,00	108 027,61	1 454 000,00
424 - COMPOSTEURS INDIVIDUELS	19 486,88	39 206,88	20 000,00	10 507,20	10 000,00
HORS OPERATION	1 487,78	159,00		7 328,90	
RESTES A REALISER			89 420,99		
TOTAL INVESTISSEMENT	95 710,64	546 030,29	615 286,99	372 863,71	1 777 500,00
FINANCEMENT					
12 - CET LIVRE					
415 - ACQUISITION MATERIEL	10 494,50		19 000,00	13 500,00	35 000,00
421 - AMENAGEMENT DECHETERIE	292 145,52			2,99	
424 - COMPOSTEURS INDIVIDUELS					
EMPRUNT			500 000,00		1 430 000,00
HORS OPERATION	42 472,17	89 958,40	45 000,00	20 000,00	
RESTES A REALISER			13 500,00		
TOTAL FINANCEMENT	345 112,19	89 958,40	577 500,00	33 502,99	1 465 000,00
SOLDE INVESTISSEMENT	249 401,55	- 456 071,89	- 37 786,99	- 339 360,72	- 312 500,00
EPARGNE NETTE	239 128,44	449 104,19	- 126 574,13	126 018,80	134 423,18
SOLDE INVESTISSEMENT	249 401,55	- 456 071,89	- 37 786,99	- 339 360,72	- 312 500,00
EXCEDENT n-1	817 606,13	1 306 136,12	1 299 168,42	1 299 168,42	1 085 826,50
EXCEDENT	1 306 136,12	1 299 168,42	1 134 807,30	1 085 826,50	907 749,68



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

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courantes	6 919,13	6 627,59	9 130,00	6 380,00	8 743,00
012 - Charges de personnel	45 699,16	47 657,35	59 857,00	54 802,18	61 833,00
014 - Atténuations de produits	-	-	-	-	-
65 - Autres charges de gestion	291,41	547,32	400,00	458,80	168,00
Dépenses	52 909,70	54 832,26	69 387,00	61 640,98	70 744,00
013 - Atténuations de charges	-	-	-	-	1 150,00
70 - Produits des services	53 724,00	56 323,00	55 000,00	55 000,00	57 200,00
73 - Impôts et taxes	-	-	-	-	-
74 - Dotations, subventions et participations	-	-	-	-	-
75 - Autres produits de gestion courantes	0,03	3,00	100,00	10,00	15,00
Recettes	53 724,03	56 326,00	55 100,00	55 010,00	58 365,00
Excédent brut d'exploitation	814,33	1 493,74	- 14 287,00	- 6 630,98	- 12 379,00
67 - Charges exceptionnelles	100,00	59,00	100,00	-	100,00
68 - Dotations aux amortissements et aux provisions	1 226,25	469,01	1 300,00	25,50	500,00
022 - Dépenses imprévues	-	-	-	-	-
Autres charges de fonctionnement	1 326,25	528,01	1 400,00	25,50	600,00
77 - Produits exceptionnels	2,37	-	-	-	-
78 - Reprises sur amortissements et provisions	898,00	1 226,25	1 300,00	469,01	25,50
Autres produits de fonctionnement	900,37	1 226,25	1 300,00	469,01	25,50
Epargne de gestion	388,45	2 191,98	- 14 387,00	- 6 187,47	- 12 953,50
Intérêt de la dette emprunts en cours	-	-	-	-	-
Intérêt de la dette nouveaux emprunts	-	-	-	-	-
Epargne brute	388,45	2 191,98	- 14 387,00	- 6 187,47	- 12 953,50
Remboursement capital des emprunts en cours	-	-	-	-	-
Remboursement capital des emprunts nouveaux	-	-	-	-	-
Epargne nette	388,45	2 191,98	- 14 387,00	- 6 187,47	- 12 953,50
Taux d'épargne nette	0,71%	3,81%	-25,51%	-11,15%	-22,18%
INVESTISSEMENT					
Subvention mise aux normes	-	-	-	-	-
Autres	10 414,00	22 428,84	5 400,00	-	1 800,00
TOTAL INVESTISSEMENT	10 414,00	22 428,84	5 400,00	-	1 800,00
FINANCEMENT					
Subvention mise aux normes	-	-	-	-	-
Autres	-	3 265,63	-	413,60	295,27
TOTAL FINANCEMENT	-	3 265,63	-	413,60	295,27
SOLDE INVESTISSEMENT	- 10 414,00	- 19 163,21	- 5 400,00	413,60	- 1 504,73
EPARGNE NETTE	388,45	2 191,98	- 14 387,00	- 6 187,47	- 12 953,50
SOLDE INVESTISSEMENT	- 10 414,00	- 19 163,21	- 5 400,00	413,60	- 1 504,73
EXCEDENT n-1	91 256,12	81 230,57	64 259,34	64 259,34	58 485,47
EXCEDENT	81 230,57	64 259,34	44 472,34	58 485,47	44 027,24

4.4.2 Budget Annexe Eau Régie (70020)

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courantes	2 437 913,89	2 556 310,24	2 568 180,00	2 493 927,93	2 900 266,00
012 - Charges de personnel	634 814,93	630 843,71	701 366,00	673 324,37	857 495,00
014 - Atténuations de produits					
65 - Autres charges de gestion	33 683,09	40 213,38	45 000,00	47 080,82	58 000,00
Dépenses	3 106 411,91	3 227 367,33	3 314 546,00	3 214 333,12	3 815 761,00
013 - Atténuations de charges	10 488,54	7 577,95		10 337,53	17 250,00
70 - Produits des services	3 432 524,79	3 701 420,56	4 077 235,00	3 753 251,31	3 922 568,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participations	63 903,00	-	8 000,00	-	-
75 - Autres produits de gestion courantes	14 915,98	17 791,23	12 500,00	59 620,06	12 500,00
Recettes	3 521 832,31	3 726 789,74	4 097 735,00	3 823 208,90	3 952 318,00

Excédent brut d'exploitation	415 420,40	499 422,41	783 189,00	608 875,78	136 557,00
-------------------------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

67 - Charges exceptionnelles	5 067,10	14 734,00	15 000,00	8 454,31	15 000,00
68 - Dotations aux amortissements et aux prov	99 589,95	79 555,45	100 000,00	73 673,83	100 000,00
022 - Dépenses imprévues					
Autres charges de fonctionnement	104 657,05	94 289,45	115 000,00	82 128,14	115 000,00

77 - Produits exceptionnels	334,51	560,04	200,00	3 224,83	-
78 - Reprises sur amortissements et provision	88 835,31	93 835,31	79 555,45	79 555,45	73 673,83
Autres produits de fonctionnement	89 169,82	94 395,35	79 755,45	82 780,28	73 673,83

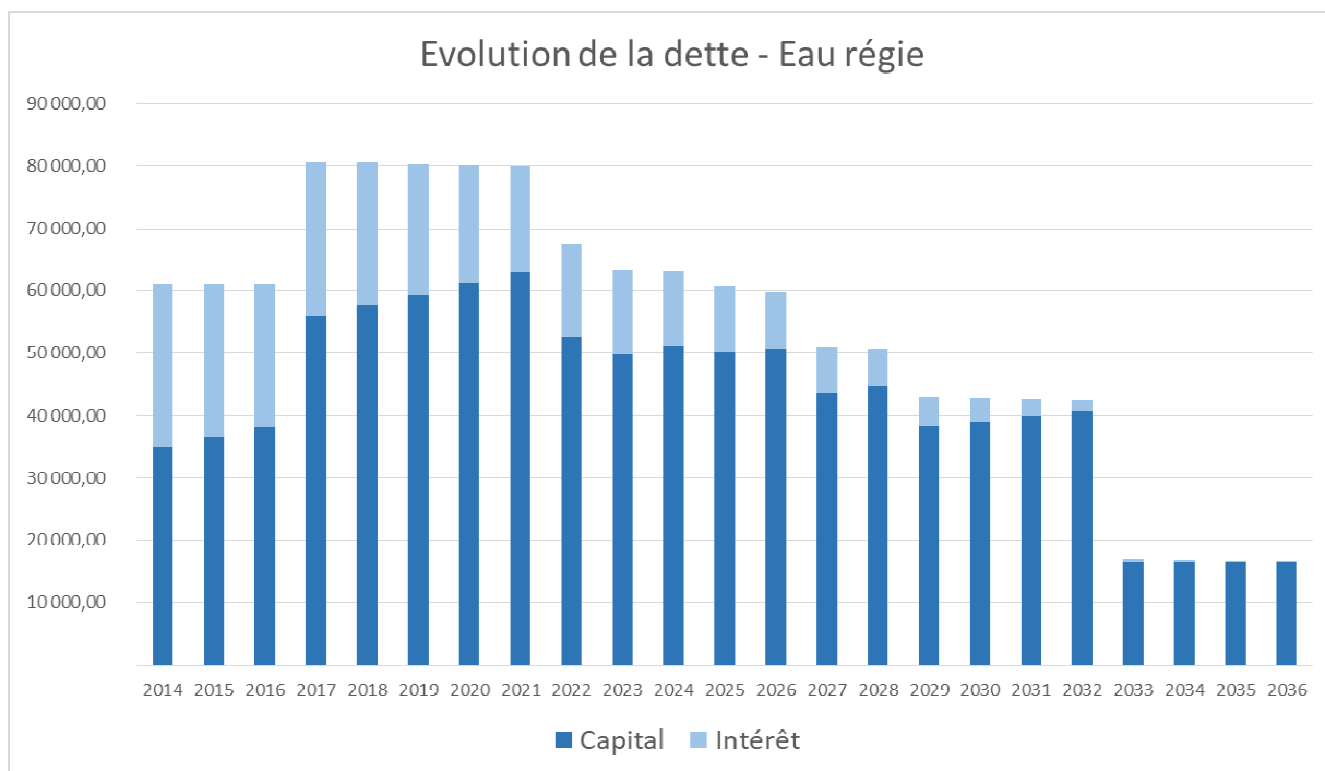
Epargne de gestion	399 933,17	499 528,31	747 944,45	609 527,92	95 230,83
Intérêt de la dette emprunts en cours	12 745,30	11 201,66	12 000,00	10 458,29	9 000,00
Intérêt de la dette nouveaux emprunts					
Epargne brute	387 187,87	488 326,65	735 944,45	599 069,63	86 230,83
Remboursement capital des emprunts en cou	49 788,00	51 129,77	51 000,00	50 261,63	51 000,00
Remboursement capital des emprunts nouveaux					
Epargne nette	337 399,87	437 196,88	684 944,45	548 808,00	35 230,83
Taux d'épargne nette	9,34%	11,44%	16,40%	14,05%	0,88%

INVESTISSEMENT					
100 - MATERIEL	65 371,54	7 324,88	69 000,00	55 301,00	107 600,00
101 - TRAVAUX RESEAUX	833 659,63	768 797,37	850 650,00	801 398,21	900 650,00
102 - BRANCHEMENTS ET COMPTEURS	16 071,75	140 289,04	150 000,00	137 351,08	120 000,00
103 - TRAVAUX UNITES DE PRODUCTION	476 411,58	175 762,97		133,50	60 000,00
104 - GEO REFERENCEMENT TRAVAUX					
HORS OPERATION	4 604,03	229 730,00		2 108,55	70 000,00
RESTES A REALISER			281 411,27		
TOTAL INVESTISSEMENT	1 396 118,53	1 321 904,26	1 351 061,27	996 292,34	1 258 250,00

FINANCEMENT					
100 - MATERIEL					
101 - TRAVAUX RESEAUX	286 176,00	76 506,00	269 195,00	192 242,00	269 195,00
102 - BRANCHEMENTS ET COMPTEURS					
103 - TRAVAUX UNITES DE PRODUCTION				159 766,60	
104 - GEO REFERENCEMENT TRAVAUX					
EMPRUNT					500 000,00
HORS OPERATION	13 350,50	73 451,11		92 400,50	
RESTES A REALISER			337 253,11		
TOTAL FINANCEMENT	299 526,50	149 957,11	606 448,11	444 409,10	769 195,00

SOLDE INVESTISSEMENT	- 1 096 592,03	- 1 171 947,15	- 744 613,16	- 551 883,24	- 489 055,00
-----------------------------	-----------------------	-----------------------	---------------------	---------------------	---------------------

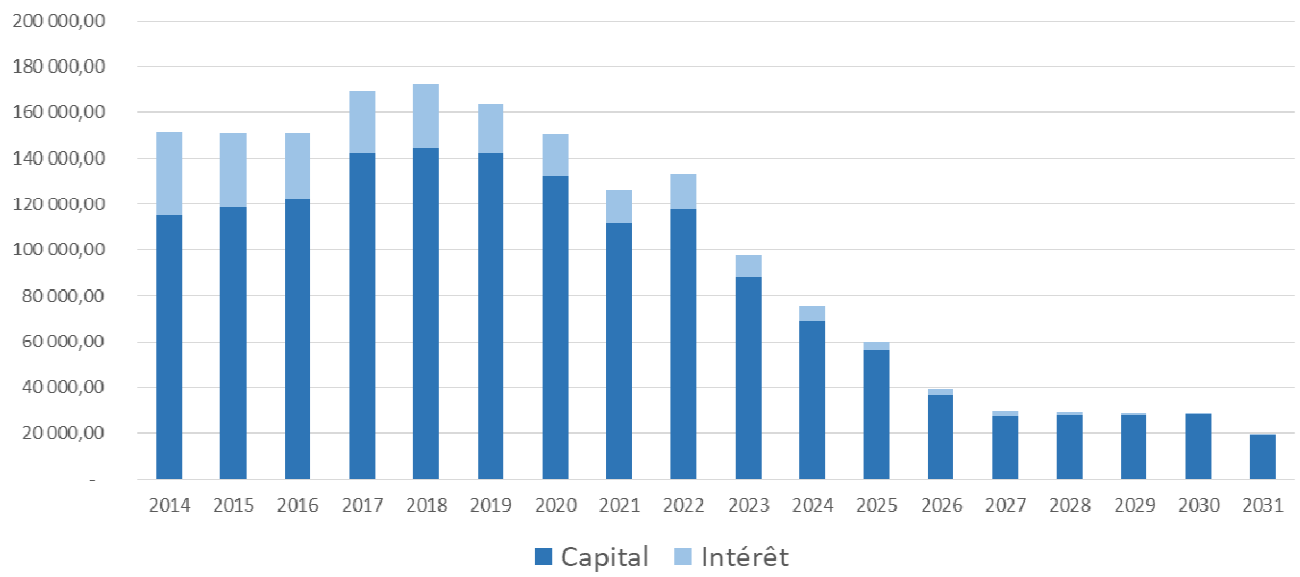
EPARGNE NETTE	337 399,87	437 196,88	684 944,45	548 808,00	35 230,83
SOLDE INVESTISSEMENT	- 1 096 592,03	- 1 171 947,15	- 744 613,16	- 551 883,24	- 489 055,00
EXCEDENT n-1	3 866 053,68	3 106 861,52	2 372 111,25	2 372 111,25	2 369 036,01
EXCEDENT	3 106 861,52	2 372 111,25	2 312 442,54	2 369 036,01	1 915 211,84



4.4.3 Budget Annexe Eau DSP(70021)

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courantes	86 021,09	687 159,93	816 930,00	820 131,47	845 530,00
012 - Charges de personnel	11 457,27	30 917,61	32 000,00	32 000,00	40 000,00
014 - Atténuations de produits					
65 - Autres charges de gestion	8 879,10	7 909,80	10 000,00	7 909,80	10 000,00
Dépenses	106 357,46	725 987,34	858 930,00	860 041,27	895 530,00
013 - Atténuations de charges					
70 - Produits des services	964 920,18	1 388 817,21	1 180 000,00	1 800 980,54	1 500 000,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participations					
75 - Autres produits de gestion courantes	24 762,00	21 447,33	12 000,00	33 575,09	18 000,00
Recettes	989 682,18	1 410 264,54	1 192 000,00	1 834 555,63	1 518 000,00
Excédent brut d'exploitation	883 324,72	684 277,20	333 070,00	974 514,36	622 470,00
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	83 000,00	83 000,00	-
Autres produits de fonctionnement	100 310,00	100 000,00	83 000,00	83 000,00	-
Epargne de gestion	963 274,81	784 277,20	416 070,00	1 057 514,36	622 470,00
Intérêt de la dette emprunts en cours	8 385,99	5 629,96	4 500,00	4 164,51	2 900,00
Intérêt de la dette nouveaux emprunts					
Epargne brute	954 888,82	778 647,24	411 570,00	1 053 349,85	619 570,00
Remboursement capital des emprunts en cou	87 949,24	68 854,66	54 000,00	56 143,18	37 000,00
Remboursement capital des emprunts nouveaux					
Epargne nette	866 939,58	709 792,58	357 570,00	997 206,67	582 570,00
Taux d'épargne nette	79,54%	47,00%	28,04%	52,00%	38,38%
INVESTISSEMENT					
100 - MATERIEL				573,55	
101 - TRAVAUX RESEAUX	22 825,92	502 607,99	835 100,00	1 194 909,36	1 000 000,00
102 - BRANCHEMENTS ET COMPTEURS	1 012 070,45		-		-
103 - TRAVAUX UNITES DE PRODUCTION	67 171,70	16 745,43	640 390,00	114 757,53	615 000,00
HORS OPERATION	1 724,01			2 228,34	
RESTES A REALISER			470 391,83		
TOTAL INVESTISSEMENT	1 103 792,08	519 353,42	1 945 881,83	1 312 468,78	1 615 000,00
FINANCEMENT					
100 - MATERIEL					
101 - TRAVAUX RESEAUX	234 189,00	218 582,36	250 530,00	259 924,00	300 000,00
102 - BRANCHEMENTS ET COMPTEURS					
103 - TRAVAUX UNITES DE PRODUCTION	41 310,00		185 100,00		184 500,00
EMPRUNT			800 000,00		600 000,00
HORS OPERATION	70 776,15	251 573,93		40 396,78	
RESTES A REALISER			172 695,44		
TOTAL FINANCEMENT	346 275,15	470 156,29	1 408 325,44	300 320,78	1 084 500,00
SOLDE INVESTISSEMENT	- 757 516,93	- 49 197,13	- 537 556,39	- 1 012 148,00	- 530 500,00
EPARGNE NETTE	866 939,58	709 792,58	357 570,00	997 206,67	582 570,00
SOLDE INVESTISSEMENT	- 757 516,93	- 49 197,13	- 537 556,39	- 1 012 148,00	- 530 500,00
EXCEDENT n-1	1 041 433,48	1 150 856,13	1 811 451,58	1 811 451,58	1 796 510,25
EXCEDENT	1 150 856,13	1 811 451,58	1 631 465,19	1 796 510,25	1 848 580,25

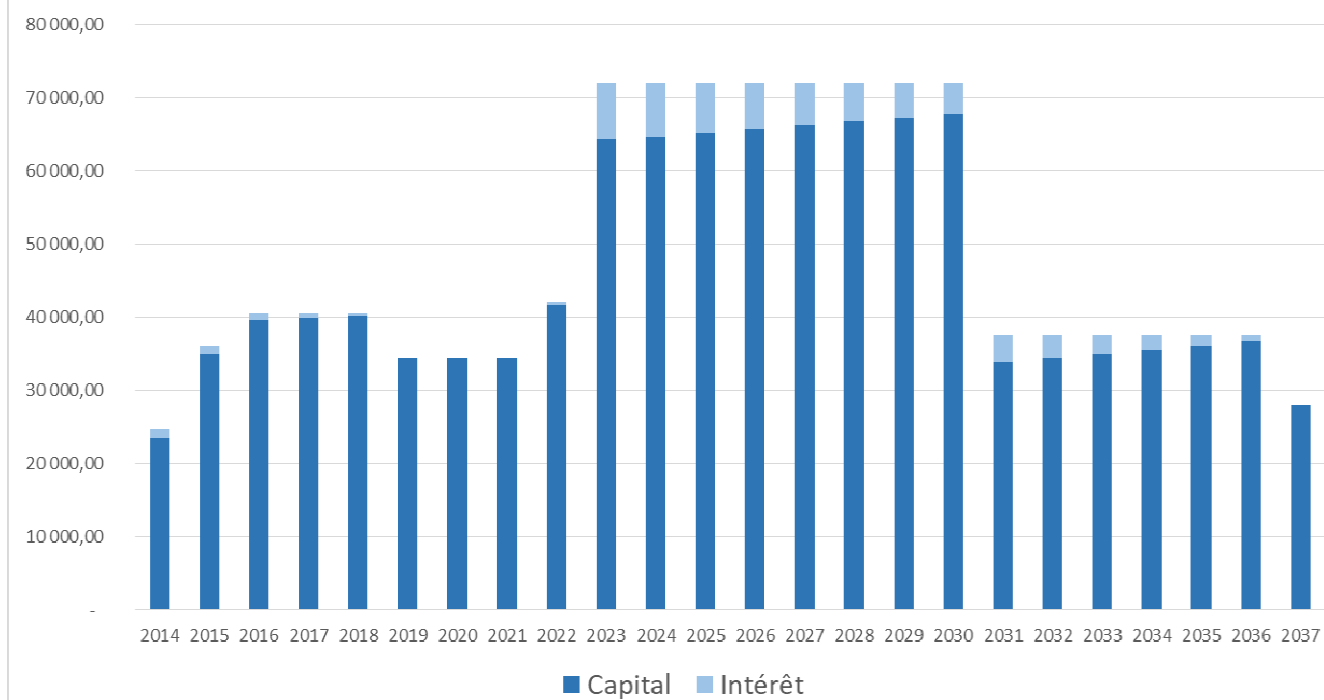
Evolution de la dette - Eau DSP



4.4.4 Budget Annexe Eau production (70022)

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courantes	992 307,11	1 079 443,70	1 238 950,00	1 170 344,15	1 403 200,00
012 - Charges de personnel	207 427,35	189 661,31	295 048,00	281 760,96	309 485,00
014 - Atténuations de produits					
65 - Autres charges de gestion	2,71	1,57	100,00	5,00	15,00
Dépenses	1 199 737,17	1 269 106,58	1 534 098,00	1 452 110,11	1 712 700,00
013 - Atténuations de charges			-		5 750,00
70 - Produits des services	1 576 413,44	2 172 919,61	2 154 920,00	2 415 900,80	2 418 000,00
73 - Impôts et taxes					
74 - Dotations, subventions et participations					
75 - Autres produits de gestion courantes	43 677,67	15 907,22	100,00	17 425,78	
Recettes	1 620 091,11	2 188 826,83	2 155 020,00	2 433 326,58	2 423 750,00
Excédent brut d'exploitation	420 353,94	919 720,25	620 922,00	981 216,47	711 050,00
67 - Charges exceptionnelles		21 848,26	-	800,00	-
68 - Dotations aux amortissements et aux provisions	16 608,72		67 000,00	50 000,00	50 000,00
022 - Dépenses imprévues					
Autres charges de fonctionnement	16 608,72	21 848,26	67 000,00	50 800,00	50 000,00
77 - Produits exceptionnels	606,00	621,03	100,00	-	-
78 - Reprises sur amortissements et provisions	100,76	16 608,72	17 000,00	-	-
Autres produits de fonctionnement	706,76	17 229,75	17 100,00	-	-
Epargne de gestion	404 451,98	915 101,74	571 022,00	930 416,47	661 050,00
Intérêt de la dette emprunts en cours	7 622,28	7 140,40	7 000,00	6 734,34	6 300,00
Intérêt de la dette nouveaux emprunts					
Epargne brute	396 829,70	907 961,34	564 022,00	923 682,13	654 750,00
Remboursement capital des emprunts en cours	64 254,83	64 735,40	31 000,00	65 223,71	66 000,00
Remboursement capital des emprunts nouveaux					
Epargne nette	332 574,87	843 225,94	533 022,00	858 458,42	588 750,00
Taux d'épargne nette	20,52%	38,22%	24,54%	35,28%	24,29%
INVESTISSEMENT					
100 - MATERIEL	10 604,14	60 557,36	60 000,00	36 700,00	96 000,00
101 - REPARATIONS USINE	674 456,70	150 166,47	1 380 000,00	665 000,00	845 000,00
102 - RECHERCHE DE RESSOURCES EN EAU	53 515,74				
103 - MISE EN SECURITE INSTALLATION	5 624,07	6 602,05	400 000,00	390 000,00	20 000,00
104 - AMENAGEMENT RESERVOIRS	-	17 650,00			
HORS OPERATION		62 785,34		849,08	
RESTES A REALISER			102 314,08		
TOTAL INVESTISSEMENT	744 200,65	297 761,22	1 942 314,08	1 092 549,08	961 000,00
FINANCEMENT					
100 - MATERIEL					
101 - REPARATIONS USINE	250 479,50	461 130,80	150 000,00	18 000,00	
102 - RECHERCHE DE RESSOURCES EN EAU					
103 - MISE EN SECURITE INSTALLATION			66 000,00	9 622,50	
104 - AMENAGEMENT RESERVOIRS					
EMPRUNT			500 000,00		600 000,00
HORS OPERATION		19 375,00		17 046,39	
RESTES A REALISER			10 500,00		
TOTAL FINANCEMENT	250 479,50	480 505,80	726 500,00	44 668,89	600 000,00
SOLDE INVESTISSEMENT	- 493 721,15	182 744,58	- 1 215 814,08	- 1 047 880,19	- 361 000,00
EPARGNE NETTE	332 574,87	843 225,94	533 022,00	858 458,42	588 750,00
SOLDE INVESTISSEMENT	- 493 721,15	182 744,58	- 1 215 814,08	- 1 047 880,19	- 361 000,00
EXCEDENT n-1	801 864,40	640 718,12	1 666 688,64	1 666 688,64	1 477 266,87
EXCEDENT	640 718,12	1 666 688,64	983 896,56	1 477 266,87	1 705 016,87

Evolution de la dette - Eau production



4.4.5 Budget Annexe Assainissement (70023)

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection Réalisé 2025	DOB 2026
011 - Charges courantes	1 097 626,75	793 660,65	1 201 220,00	1 045 640,00	1 159 946,00
012 - Charges de personnel	389 436,50	370 528,76	557 998,00	476 474,61	515 510,00
014 - Atténuations de produits	64 294,00	63 422,00	70 000,00	65 458,00	70 000,00
65 - Autres charges de gestion	77,37	462,68	500,00	905,84	1 010,00
Dépenses	1 551 434,62	1 228 074,09	1 829 718,00	1 588 478,45	1 746 466,00
013 - Atténuations de charges	367,44	74,18		1 444,33	6 900,00
70 - Produits des services	2 048 744,59	2 261 391,22	2 238 570,00	2 147 269,58	2 289 075,00
73 - Impôts et taxes			-		-
74 - Dotations, subventions et participations	24 639,00		-		-
75 - Autres produits de gestion courantes	17 575,56	0,74		22 318,47	
Recettes	2 091 326,59	2 261 466,14	2 238 570,00	2 171 032,38	2 295 975,00

Excédent brut d'exploitation	539 891,97	1 033 392,05	408 852,00	582 553,93	549 509,00
-------------------------------------	-------------------	---------------------	-------------------	-------------------	-------------------

67 - Charges exceptionnelles	32 749,34	4 400,48	3 000,00	3 200,00	10 000,00
68 - Dotations aux amortissements et aux provisions	804,64	544,08	1 000,00	474,30	500,00
022 - Dépenses imprévues					
Autres charges de fonctionnement	33 553,98	4 944,56	4 000,00	3 674,30	10 500,00

77 - Produits exceptionnels	3 961,41	1 774,67		2 293,62	1 000,00
78 - Reprises sur amortissements et provisions	1 011,42	804,64	1 000,00	544,08	474,30
Autres produits de fonctionnement	4 972,83	2 579,31	1 000,00	2 837,70	1 474,30

Epargne de gestion	511 310,82	1 031 026,80	405 852,00	581 717,33	540 483,30
Intérêt de la dette emprunts en cours	43 659,08	37 471,47	31 000,00	25 056,08	35 000,00
Intérêt de la dette nouveaux emprunts					
Epargne brute	467 651,74	993 555,33	374 852,00	556 661,25	505 483,30
Remboursement capital des emprunts en cours	238 415,80	231 441,69	226 000,00	224 702,29	235 000,00
Remboursement capital des emprunts nouveaux					
Epargne nette	229 235,94	762 113,64	148 852,00	331 958,96	270 483,30
Taux d'épargne nette	10,94%	33,66%	6,65%	15,27%	11,77%

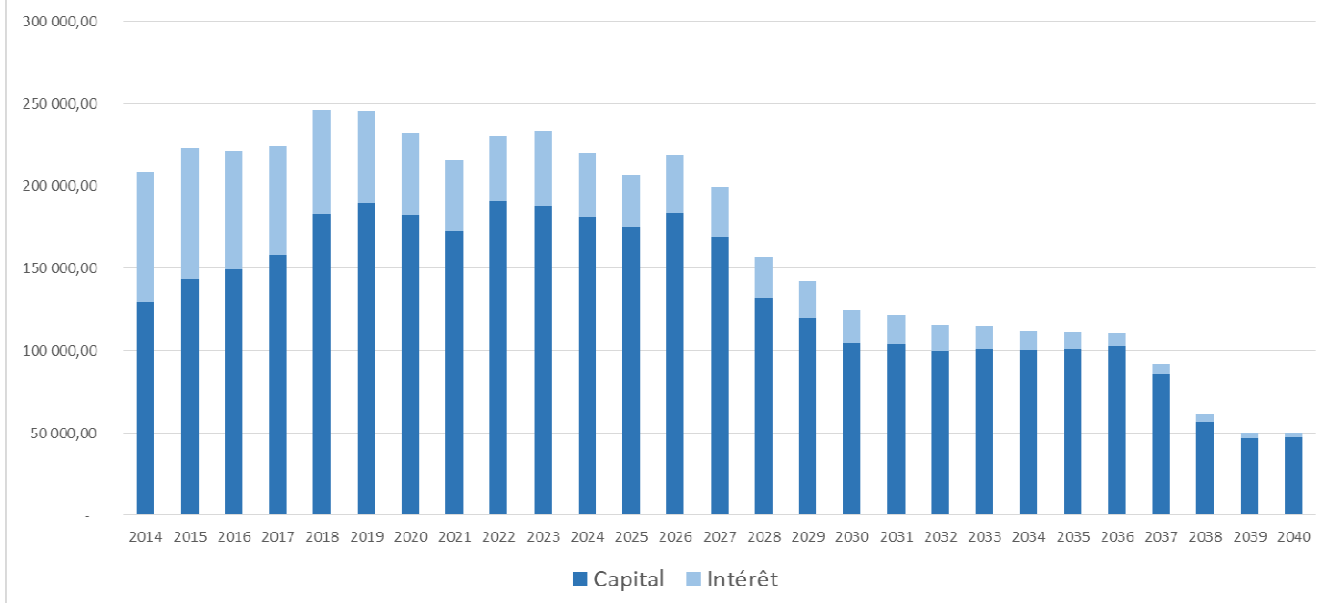
INVESTISSEMENT					
100 - MATERIEL	31 849,27	24 479,76	46 650,00	22 705,45	125 000,00
101 - TRAVAUX RESEAUX	723 271,57	716 157,52	627 000,00	905 588,91	845 000,00
102 - TRAVAUX POSTES DE RELEVEMENT	8 641,43	12 659,91	150 000,00	29 144,10	126 000,00
103 - TRAVAUX UNITES DE PRODUCTION	85 368,23	51 539,51	2 274 900,00	110 380,89	1 796 500,00
105 - GEOREFERENCEMENT DES DES SEAUX					
HORS OPERATION				247,40	
RESTES A REALISER			516 987,32		
TOTAL INVESTISSEMENT	849 130,50	804 836,70	3 615 537,32	1 068 066,75	2 892 500,00

FINANCEMENT					
100 - MATERIEL					
101 - TRAVAUX RESEAUX	60 588,75	141 770,00	163 200,00	203 593,75	196 000,00
102 - TRAVAUX POSTES DE RELEVEMENT			945 000,00		836 000,00
103 - TRAVAUX UNITES DE PRODUCTION					
105 - GEOREFERENCEMENT DES DES SEAUX					
EMPRUNT			2 000 000,00	400 000,00	1 600 000,00
HORS OPERATION	30,49				
RESTES A REALISER			95 032,75		
TOTAL FINANCEMENT	60 619,24	141 770,00	3 203 232,75	603 593,75	2 632 000,00

SOLDE INVESTISSEMENT	- 788 511,26	- 663 066,70	- 412 304,57	- 464 473,00	- 260 500,00
-----------------------------	---------------------	---------------------	---------------------	---------------------	---------------------

EPARGNE NETTE	229 235,94	762 113,64	148 852,00	331 958,96	270 483,30
SOLDE INVESTISSEMENT	- 788 511,26	- 663 066,70	- 412 304,57	- 464 473,00	- 260 500,00
EXCEDENT n-1	1 753 172,97	1 193 897,65	1 292 944,59	1 292 944,59	1 160 430,55
EXCEDENT	1 193 897,65	1 292 944,59	1 029 492,02	1 160 430,55	1 170 413,85

Evolution de la dette - Assainissement



4.5 Budget annexe Chambres Funéraires

SECTION DE FONCTIONNEMENT

Dépenses	Réalisé 2023	Réalisé 2024	Projeté 2025	DOB 2026
Charges à caractère général	1 580,17 €	2 000,23 €	2 341,44 €	10 000,00 €
Charges de gestion	0,21 €	0,95 €	5,00 €	10,00 €
Charges financières	1 161,79 €	753,39 €	341,59 €	0,00 €
dépenses imprévues	0,00 €	0,00 €	0,00 €	516,72 €
Amortissements immos	7 438,48 €	6 018,78 €	7 971,87 €	8 800,00 €
023 virement à la section invest.	0,00 €	0,00 €	0,00 €	40 800,00 €
Total	10 180,65 €	8 773,35 €	10 659,90 €	60 126,72 €
Déficit				

Recettes	Réalisé 2023	Réalisé 2024	Projeté 2025	DOB 2026
produits des services	27 271,13 €	26 767,09 €	27 914,68 €	25 500,00 €
subventions d'exploitation	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
produits de gestion	0,00 €	0,00 €	0,00 €	10,00 €
Amortissements subventions	1 571,00 €	1 571,00 €	1 571,00 €	1 600,00 €
Excédent de fonctionnement	27 544,94 €	9 905,03 €	20 790,07 €	33 016,72 €
Total	56 387,07 €	38 243,12 €	50 275,75 €	60 126,72 €
Excédent	46 206,42 €	29 469,77 €	39 615,85 €	0,00 €

SECTION D'INVESTISSEMENT

Dépenses	Réalisé 2023	Réalisé 2024	Projeté 2025	DOB 2026
Remboursement emprunt	13 000,00 €	13 000,00 €	13 000,00 €	0,00 €
Opérations d'investissements	1 405,22 €	27 891,13 €	0,00 €	48 000,00 €
RAR Investissements		0,00 €	0,00 €	0,00 €
Déficit reporté	7 132,53 €	8 537,74 €	8 679,70 €	6 599,13 €
Amortissements subventions	1 571,00 €	1 571,00 €	1 571,00 €	1 600,00 €
Total	23 108,75 €	50 999,87 €	23 250,70 €	56 199,13 €
Déficit	8 537,74 €	8 679,70 €	6 599,13 €	0,00 €

Recettes	Réalisé 2023	Réalisé 2024	Projeté 2025	DOB 2026
Excédent affecté	7 132,53 €	36 301,39 €	8 679,70 €	6 599,13 €
Emprunts et autres	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
021 virement de la sect fonct.	0,00 €	0,00 €	0,00 €	40 800,00 €
Amortissements immos	7 438,48 €	6 018,78 €	7 971,87 €	8 800,00 €
Total	14 571,01 €	42 320,17 €	16 651,57 €	56 199,13 €
Excédent	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Excédent/déficit global	37 668,68 €	20 790,07 €	33 016,72 €	0,00 €

4.6 Budget annexe Panneaux photovoltaïques

SECTION DE FONCTIONNEMENT

Dépenses	Réalisé 2023	Réalisé 2024	Projeté 2025	BP 2026	Recettes	Réalisé 2023	Réalisé 2024	Projeté 2025	BP 2026
Charges à caractère général	68,69 €	108,87 €	496,79 €	19 500,00 €	Produits des services	7 794,11 €	8 692,75 €	10 503,91 €	9 000,00 €
Charges exceptionnelles	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	Excédent reporté	26 371,07 €	32 448,06 €	34 220,76 €	32 432,49 €
Charges diverses	0,00 €	0,78 €	5,00 €	10,00 €	Produits divers	0,27 €	0,00 €	0,00 €	10,00 €
Dépenses Imprévues	0,00 €	0,00 €	0,00 €	232,49 €	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	1 904,69 €	1 945,65 €	2 337,79 €	41 642,49 €	Total	34 352,75 €	41 328,11 €	44 911,97 €	41 642,49 €
Déficit					Excédent	32 448,06 €	39 382,46 €	42 574,18 €	0,00 €

SECTION D'INVESTISSEMENT

Dépenses	Réalisé 2023	Réalisé 2024	Projeté 2025	BP 2026	Recettes	Réalisé 2023	Réalisé 2024	Projeté 2025	BP 2026
Remboursement avance	10 000,00 €	10 000,00 €	11 790,39 €	0,00 €	Excédent affecté			5 161,70 €	10 141,69 €
Autres immos financières	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	Emprunts et autres				
Investissements nouveaux	0,00 €	0,00 €	0,00 €	21 700,00 €	021- Virt de la section de fonct.	0,00 €	0,00 €	0,00 €	20 000,00 €
Déficit reporté			5 161,70 €	10 141,69 €	Amortissements immos	1 836,00 €	1 836,00 €	1 836,00 €	1 900,00 €
Amortissements subventions	187,30 €	187,30 €	187,30 €	200,00 €	Résultat reporté	11 540,90 €	3 189,60 €	0,00 €	0,00 €
Total	10 187,30 €	10 187,30 €	17 139,39 €	32 041,69 €	Total	13 376,90 €	5 025,60 €	6 997,70 €	32 041,69 €
Déficit		5 161,70 €	10 141,69 €	0,00 €	Excédent	3 189,60 €		-10 141,69 €	0,00 €
					Excédent/déficit global	35 637,66 €	34 220,76 €	32 432,49 €	0,00 €

4.7 CONCLUSION

Budgets annexes : PROPOSITIONS SOUMISES AU DEBAT DU CONSEIL COMMUNAUTAIRE du 8 DECEMBRE 2025

- ⇒ **Budget annexe « Déchets ménagers et assimilés » :**
 - ⇒ Prospective financière : pas d'augmentation du taux de la TEOM 2026 pour l'équilibre du budget
- ⇒ **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 »

4.8 ANNEXES

Annexe : budget principal

CC du Pays de Craon - DOB 2026 - Vue synthétique

Annexe

CHARGES FONCTIONNEMENT	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection réalisé 2025	DOB 2026	DOB 2027	DOB 2028
Charges à caractère général	3 682 748	3 544 912	4 096 660	3 589 519	4 020 685	4 101 099	4 183 121
Crédits reportés ou annulés					-322 450		
Emploi - Ose ton (12 000 euros en 2025 => 15 000 euros en 2026)					3 000		
Rincerie - 30 ans de la Rincerie (demande initiale : 12 000 euros)					6 000		
Tourisme - évènement touristique suite mise en place taxe de séjours					5 000		
Plan paysage - les pépites - subv 32 448					50 700		
Plan guide - subv 10 000					19 200		
Observatoire des paysages du territoire - subv 10 000					20 000		
Prestation accompagnement tehnique service éco					40 000		
Pacte territorial et OPAH RU ingénierie - subv 67 040					83 800		
Finances - formation perfectionnement MARCO					1 140		
Finances - assurances - renouvellement marché assurances - accompagnement					7 200		
Entretien ZAE (surface supplémentaire ZAE la Grange et contournement Eiffel)					10 435		
Charges personnel	4 040 483	4 248 594	5 423 840	4 318 401	5 974 317	6 153 547	6 338 153
Tickets restaurants (-participation agents 139 385 soit reste à charges de 139 385)					278 770		
Réserve RH - postes					81 905		
Réserves RH - Mesures nationales					150 000		
DST					86 000		
Administration Générale - agent accueil					35 000		
RH - assistante					35 000		
Aménagement du territoire - Chargé de mission Habitat PLH OPAH-RU					54 000		
Économie - Chargé de mission					54 000		
Entretien des locaux - Agent d'entretien					35 000		
Lecture publique - Agents de médiathèque (55 025 - report en attendant subvention)					0		
Saison - Adjoint technique saison - renfort tuilage 3 mois					6 000		
Poste agent de maintenance supprimé					-40 000		
Réajustement des salaires selon profil recruté					-90 000		
Atténuation produits (AC et autres)	1 964 681	2 010 536	1 969 681	1 980 000	1 984 681	1 984 681	1 984 681
Charges de gestion courante	1 794 145	1 618 624	1 494 178	1 666 323	1 758 178	1 810 923	1 865 251
Contribution au SDIS + 1,7%					12 000		
Transport à la demande (7 500 en 2025 => 53 000 en 2026)					45 500		
Subventions (Embuscades, La Note,...)					18 500		
Participation CIAS	1 908 092	2 186 642	2 186 642	2 186 642	2 186 642	2 186 642	2 186 642
SOUS-TOTAL CHARGES	13 390 148	13 609 307	15 171 001	13 740 885	15 924 503	16 236 891	16 557 847

PRODUITS FONCTIONNEMENT	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection réalisé 2025	DOB 2026	DOB 2027	DOB 2028
Produits des services	837 925	976 381	982 141	1 028 000	1 038 280	1 048 663	1 059 149
Atténuation de charges	128 358	119 482	50 000	115 000	189 385	191 279	193 192
Impôts et taxes	9 567 534	9 740 146	9 758 812	9 917 688	9 860 860	9 959 469	10 059 063
AC des communes	395 516	396 178	396 178	397 481	400 000	404 000	408 040
FPIC	400 814	389 111	375 000	363 792	350 000	353 500	357 035
DGF	1 621 530	1 706 560	1 706 560	1 791 355	1 791 355	1 809 269	1 827 361
FCTVA - sous réserve loi de Finances 2026	226 404	251 567		190 917			
Compensation Etat	1 268 717	1 338 117	1 338 117	1 499 242	1 499 242	1 514 234	1 529 377
Autres dotations et participations	679 566	841 906	694 102	579 855	769 135	776 826	784 595
Revenus des immeubles	929 960	932 979	930 000	765 675	900 000	909 000	918 090
SOUS-TOTAL PRODUITS	16 056 324	16 692 427	16 230 910	16 649 005	16 798 257	16 966 240	17 135 902

EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	2 666 176	3 083 120	1 059 910	2 908 120	873 755	729 349	578 055
-------------------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	----------------	----------------	----------------

Autres charges de fonctionnement	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection réalisé 2025	DOB 2026	DOB 2027	DOB 2028
Subvention budgets annexes ZA + AR	189 008	159 708	589 433	231 452	250 000	200 000	200 000
Provisions	364 630	125 879	120 000	172 227	100 000	120 000	120 000
Charges exceptionnelles	26 688	8 593	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
TOTAL CHARGES	13 970 474	13 903 488	15 885 434	14 149 564	16 279 503	16 561 891	16 882 847

Autres produits de fonctionnement	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection réalisé 2025	DOB 2026	DOB 2027	DOB 2027
Produits exceptionnels et divers	404 481	406 341	587 000	778 209	457 000	150 000	150 000
Rembt avance OM - intégrer au chapitre 70	50 000	50 000	50 000	50 000			
Reprise de provisions	133 508	164 630	284 000	38 879	228 000	35 000	35 000
TOTAL PRODUITS	16 644 313	17 313 398	17 151 910	17 516 094	17 483 257	17 151 240	17 320 902

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection réalisé 2025	DOB 2026	DOB 2027	DOB 2028
EPARGNE DE GESTION	2 673 840	3 409 911	1 266 476	3 366 530	1 203 755	589 349	438 055
Intérêts de la dette emprunts en cours	236 893	222 605	205 000	205 000	220 000	198 000	175 000
Intérêts de la dette nouveaux emprunts						68 000	65 000
EPARGNE BRUTE	2 436 946	3 187 306	1 061 476	3 161 530	983 755	323 349	198 055
Remboursement capital des emprunts en cours	914 266	889 678	900 000	900 000	981 000	992 000	960 000
Remboursement capital des emprunts niveaux						69 732	72 068
EPARGNE NETTE	1 522 681	2 297 628	161 476	2 261 530	2 755	-738 383	-834 013
<i>Taux d'épargne nette</i>	<i>9,15%</i>	<i>13,27%</i>	<i>0,94%</i>	<i>12,91%</i>	<i>0,02%</i>	<i>-4,31%</i>	<i>-4,82%</i>

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection réalisé 2025	DOB 2026	DOB 2027	DOB 2028
100 - MATERIEL	125 743	91 935	235 000	194 419	319 100	200 000	200 000
Voirie : Véhicule - Report					31 000		
Voirie : matériel pour 3ème agent					2 400		
Lecture publique : mobilier bibliothèque de Courbeville					7 000		
Lecture publique : mobilier bibliothèque d'Astillé					18 000		
Lecture publique : mobilier bibliothèque de Ballots					12 000		
Lecture publique : mobilier bibliothèque de Congrier					8 000		
Lecture publique : mobilier bureau responsable					2 200		
CIAS : 2 véhicules - RPE - report 2025 - FP 21					70 000		
GEPU : 1 véhicule					36 000		
Lecture publique : Enveloppe annuelle					5 000		
EEA / Enveloppe annuelle					10 000		
Saison : enveloppe annuelle					5 000		
Odysée : Enveloppe annuelle					18 000		
Rincerie : Enveloppe annuelle					24 000		
Réserves Finances : Imprévus					50 000		
Réserves RH : Prévention					10 000		
Bureau + armoires RH					2 500		
Fauteuils Finances					2 000		
Bâtiments outillage divers					3 500		
Communication : mobilier bureau directrice					2 500		
101 - TRAVAUX DE VOIRIE	175 061	186 075	366 600	167 607	586 755	180 000	180 000
102 - CENTRE AQUATIQUE	110	67 654	20 000	55 717	17 500	20 000	20 000
Mise en place d'un module BUS					5 500		
Renouvellement matériel					10 000		
Luminaires accueil - plafond défectueux					600		
Pédiluve extérieur					700		
Poignée - cylindre smart air					700		
103 - POLE SANTE RENAZE	10 361	81 849					
104 - POLE SANTE CRAON		82 912	1 400 000		1 400 000		
108 - BATIMENT SOCIO-CULTUREL CRAON - LE 29					22 535		
CIAS - Aménagement salle des rencontres - en cours				8 159			
CIAS / EEA - Badges d'accès					5 900		
Le 29 - Remplacement de 4 fenêtres pigeon sud ouest					10 800		
Le 29 - Rénovation des fenêtres					5 835		
112 - POLE ACTION SOCIALE ST AIGNAN			24 000		24 000		
114 - CONTOURNEMENT COSSE	261 621		10 942				
114 - BARREAU COSSE ->2027	236 786		4 644				
115 - LA GRANGE BUAT QUELAINES			2 000		1 600		
Badges d'accès					1 600		
116 - POLE SANTE COSSE	94 980	12 892	5 000	721			

119 - CENTRE ADMINISTRATIF CRAON	17 215	420 204	237 000	879 586			
123 - OPAH	39 500	52 500	189 850	27 000	172 850	176 950	176 950
128 - RESERVE FONCIERE			30 000		30 000	30 000	30 000
130 - DERNIERS COMMERCE	39 170		35 000	2 880	30 000	30 000	30 000
131 - BATIMENTS INTERCOMMUNAUX	7 778	40 753	84 000		60 000	60 000	60 000
133 - LA RINCERIE	113 616	19 023	45 600	20 293	132 400	50 000	50 000
<i>Aménagement pour accéder aux têtes d'alarme incendie situées dans le hangar à bateau</i>					10 000		
<i>Bar / restaurant</i>					2 400		
<i>Parc matériel</i>					20 000		
<i>Jeux pour enfants</i>					12 000		
<i>Camping</i>					3 000		
<i>Centre d'Hébergement -Salle de bain</i>					25 000		
<i>Camping - Bloc sanitaire</i>					60 000		
135 - SIGNALTIQUE	5 779	5 600	15 000	4 052	19 400	15 000	15 000
<i>CIAS/EEA - Le 29</i>					7 900		
<i>EEA - Cossé</i>					900		
<i>Divers</i>					10 000		
<i>Bibliothèques du pays de Craon</i>					600		
136 - LE CRESCENDO	314 909	80 437	10 000	32 818	1 000		
<i>Badges d'accès</i>					1 000		
137 - REORGANISATION CULTURE/SOCIAL COSSE	701						
138 - TRAVAUX EAU PLUVIALE	922 070	780 259	347 400	305 716	362 580	350 000	350 000
<i>Schéma directeur Cossé</i>					75 900		
<i>Programme travaux</i>					286 680		
139 - DEPLACEMENT CHAUFFERIE 29	5 033			6 577			
140 - EXTENSION PARKING CENTRE ADMINISTRATIF	2 667	79 673		1 248			
141 - DERNIER COMMERCE BRAINS S/ LES MARCHES							
142 - ZA EIFFEL - CONTOURNEMENT ROUTIER	52 437	740 691	1 020 000	3 319 131			
143 - MEDIATHEQUE (étude 2025 - travaux 2026)			18 000		48 121		
<i>Etude extension médiathèque</i>					18 000		
<i>Travaux création bureau responsable</i>					9 031		
<i>Terrasse</i>					13 500		
<i>Porte fenêtre - accès terrasse</i>					7 590		
144 - INFORMATIQUE	50 361	49 488	456 130	122 037	420 382	136 000	136 000
<i>Ordinateurs EEA parcours musical</i>					7 200		
<i>Mise à jour serveurs</i>					125 000		
<i>Suite logicielle bureautique</i>					50 000		
<i>Informatique : Enveloppe annuelle logiciel (Finances, Rincerie, Odyssée,...)</i>					50 000	50 000	50 000
<i>Informatique : Enveloppe annuelle matériel</i>					85 650	86 000	86 000
<i>Odyssée : Logiciel de réservation</i>					24 492		
<i>Voirie - autocad 2 licences</i>					7 000		
<i>Voirie - équipement informatique 3ème agent</i>					2 400		
<i>Plan paysage - ordinateur</i>					2 640		
<i>Achat serveur de test (interne service informatique)</i>					3 000		
<i>8 switches</i>					5 000		
<i>Ordinateurs ou tablettes élus</i>					58 000		

145 - CHEMIN PMR RINCERIE	226 943	61 145		21 300			
146 - France SERVICES RENAZE	6 009	4 757	372 668	19 610			
147 - MAISON DU PÈRE NEIL		11 139		7 129			
148 - Parking rue du Pavé			398 350		398 350		
149 - Extension du CAI 2ème tranche (étude 2025 - travaux 2026)			60 000		650 000		
150 - Ludothèque Renazé					15 000		
151 - ECONOMIE	914 081	260 639	632 008	88 722	709 286		
<i>ECO : Aides économiques aux entreprises</i>					120 000	120 000	120 000
<i>ECO -Etude aménagement ZA du Verger</i>					10 000		
<i>ECO - Etude ZA réseau</i>					50 000		
<i>ECO - Aménagement bvd Eiffel</i>					40 000		
<i>ECO : Avances budgets annexes</i>					312 286	200 000	200 000
<i>Diag réseaux EP / ASST</i>					12 000		
<i>Travaux réseaux EP / ASST</i>					15 000		
<i>Atelier ex-Catena</i>					150 000		
152 - CIAS			197 500	3 876	57 450		
<i>CIAS - Pergola à la crèche Bulles d'éveil</i>					4 000		
<i>CIAS - rénovation extérieurs Cap Loisirs - terrasse</i>					7 200		
<i>CIAS - Cap Loisirs rénovation en 3 tranches peinture et sols</i>					5 000		
<i>CIAS - Cap Loisirs lazure extérieure</i>					20 000		
<i>CIAS - Le Crescendo - terrasse</i>					9 500		
<i>CIAS - rideaux thermiques le 29</i>					6 750		
<i>CIAS - Aire TAGV - peinture des modules</i>					5 000		
153 - CENTRE TECHNIQUE INTERCOMMUNAL			10 000		10 000		
<i>BAT - Etude pour la création d'un centre technique intercommunal</i>					10 000		
154 - RESEAU DE CHALEUR CRAON			30 000	2 730	72 000		
<i>BAT - Etude réseau de chaleur à Craon</i>					72 000		
155 - HABITAT - Soutien à la rénovation des logements en centre bourg			750 000	110 681			
Fonds de concours aux communes bibliothèques			130 000		65 000	65 000	65 000
AMEN TERR - Plan Paysage		62 160		35 350			
CONTRAT DE TERRITOIRE 2016 - 2021	62 136						
Communication - achat de mac	9 142						
Centre de secours de Laubrières	300 889						
Dépôt et cautionnement	4 967	10 201	5 000				
Hors opération	55 440	35 013		64 952			
TOTAL INVESTISSEMENTS	4 055 503	3 237 000	7 141 692	5 494 152	5 625 309	1 312 950	1 312 950

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection réalisé 2025	DOB 2026	DOB 2027	DOB 2028
Subventions	891 942	1 194 178	425 691	567 808	300 000	120 000	120 000
Emprunt et prêt CAF-MSA	89 672		2 000 000	1 700 000	2 000 000		
Cession et divers	7 219	3 816					
FCTVA - sous réserve loi de Finances 2026	387 468	325 609	1 200 000	816 756	730 000	133 857	133 857
Fonds de concours (EP)	210 728	229 954	300 000	22 344	119 450	140 000	140 000
Fonds de concours voirie		18 373	2 000				
Retour avance budget annexe ZA	22 442	102 686	223 800	263 092	534 373	200 000	200 000
Retour avance budget annexe Ateliers relais							
Retour avance budgets annexes (E&A)	50 000	50 000	50 000		50 000	50 000	50 000
Retour avance CIAS							
Dépôt et cautionnement	5 886	3 510	5 000				
Rembt avances sur marchés travaux	31 154						
TOTAL FINANCEMENTS	1 696 512	1 928 126	4 206 491	3 370 000	3 733 823	643 857	643 857

SOLDE INVESTISSEMENTS	-2 358 992	-1 308 874	- 2 935 201	- 2 124 152	- 1 891 486	-669 093	-669 093
------------------------------	-------------------	-------------------	--------------------	--------------------	--------------------	-----------------	-----------------

	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection réalisé 2025	DOB 2026	DOB 2027	DOB 2028
EPARGNE NETTE	1 522 681	2 297 628	161 476	2 261 530	2 755	-738 383	-834 013
SOLDE INVESTISSEMENT	-2 358 992	-1 308 874	-2 935 201	-2 124 152	-1 891 486	-669 093	-669 093
EXCEDENT N-1	7 556 987	6 720 676	7 709 430	7 709 430	8 329 616	6 440 884	0
EXCEDENT	6 720 676	7 709 430	4 935 706	7 846 808	6 440 884	5 033 408	-1 503 106
Solde RAR				482 808			
Excédent (RAR inclus)	6 720 676		4 935 706	8 329 616	6 440 884	5 033 408	-1 503 106

ENDETTEMENT	Réalisé 2023	Réalisé 2024	DOB 2025	Projection réalisé 2025	DOB 2026	DOB 2027	DOB 2027
Encours de la dette prévisionnel au 31.12.N							
Budget Principal	10 917 882	11 978 595	10 028 199	10 830 100	10 830 100	11 849 195	10 787 462
Produits de fonctionnement CAF (sauf 775,776,777,78)	16 056 324	16 692 427	16 230 910	16 649 005	16 798 257	16 966 240	17 135 902
Ratio d'endettement (en nb d'années)	0,68	0,72	0,62	0,65	0,64	0,70	0,63

CAF brute	2 436 946	3 187 306	1 061 476	3 161 530	983 755
Nombre d'années nécessaires à son remboursement	4,48	3,76	9,45	3,43	11,01

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

053-200048551-20251212-DELIB202512173-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 17/12/2025

Affichage : 17/12/2025

Pour l'autorité compétente par délégation

