

Note financière – Budget Primitif

Table des matières

- 1. CADRE JURIDIQUE.....2**
- 2. ELEMENTS DE CONTEXTE2**
- 3. LE BUDGET GENERAL 2026 – FONCTIONNEMENT.....4**
 - 3.1. Les recettes de fonctionnement du budget général 4
 - 3.2 Les dépenses de fonctionnement du budget général 10
- 4. LE BUDGET GENERAL 2026 – INVESTISSEMENT 13**
 - 4.1 Les recettes d’investissement du budget général..... 13
 - 4.2 Les dépenses d’investissement du budget général 14
- 5. LES BUDGET ANNEXES 2026..... 16**
 - 5.1 Budget location 16
 - 5.1.1 Recettes de fonctionnement..... 17
 - 5.1.2 Dépenses de fonctionnement..... 19
 - 5.1.3 Recettes d’investissement..... 22
 - 5.1.4 Dépenses d’investissement..... 23
 - 5.2 Budget Zones économiques..... 25
 - 5.2.1 Recettes de fonctionnement..... 26
 - 5.2.2 Dépenses de fonctionnement..... 27
 - 5.2.3 Investissement..... 28
 - 5.4 Budget assainissement non collectif..... 28
 - 5.4.1 Recettes de fonctionnement..... 28
 - 5.4.2 Dépenses de fonctionnement..... 30
 - 5.4.3 Investissement..... 32
- 6. LES RATIOS..... 32**
 - 6.1 Ratio financier 32
 - 6.2 Niveau d’endettement de la collectivité..... 33

1. Cadre juridique

L'article L2313-1 du Code Général des Collectivités Territoriales modifié par l'article 107 de la Loi n°2015-991 du 7 août 2015 dite Loi NOTRe prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles soit jointe aux budgets primitifs et aux comptes administratifs pour permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.

Le budget primitif (BP) constitue le premier acte obligatoire du cycle budgétaire annuel de l'EPCI.

Il est voté par l'assemblée délibérante avant le 15 avril de l'année à laquelle il se rapporte. L'année de renouvellement municipale un délai supplémentaire est accordé aux collectivités qui peuvent le voter jusqu'au 30 avril.

Il est constitué de deux sections, fonctionnement et investissement. Toutes deux doivent être présentées en équilibre.

La section de fonctionnement retrace toutes les recettes et les dépenses de la gestion courante de l'EPCI. L'excédent dégagé par cette section est utilisé pour rembourser le capital emprunté et également à autofinancer les investissements.

La section d'investissement retrace les acquisitions, les travaux de construction et d'aménagement en cours ou à venir. Les recettes sont issues de l'excédent de la section de fonctionnement ainsi que des dotations/subventions et les emprunts.

Un budget est soumis aux principes budgétaires suivants :

- Annualité : le budget est voté pour la période du 1^{er} janvier au 31 décembre
- Universalité : présentation distincte des dépenses et recettes (sans compensation ou contraction)
- Unité : le budget doit figurer dans un document unique
- Spécialité : affecter une dépense à un service en particulier
- Equilibre : les sections de fonctionnement et investissement doivent être votées respectivement en équilibre

Le budget primitif 2026 se compose d'un budget principal et 3 budgets annexes :

- budget annexe « location de bâtiments »
- budget annexe « zones économiques »
- budget annexe « assainissement non collectif »

2. Éléments de contexte

L'environnement économique demeure toujours complexe et incertain. Il est marqué par le ralentissement de l'inflation et par des incertitudes géopolitiques majeures.

La Loi de finances 2026 adopté en février 2026 prévoit :

- Un maintien de la Dotation Globale de fonctionnement (DGF) par rapport à 2025
- Le FCTVA : l'encaissement est décalé en N+1 (au trimestre actuellement). Pas d'encaissement en 2026
- Baisse de l'enveloppe du fonds vert et de la DSIL

Le budget primitif se caractérise par une maîtrise des dépenses de fonctionnement et les recettes sont évaluées au plus près de la réalité.

Note financière BP 2026 – CCPLC

3. Le Budget Général 2026 – fonctionnement

Le budget général en fonctionnement s'équilibre à hauteur de 14 414 750.33 €

3.1. Les recettes de fonctionnement du budget général

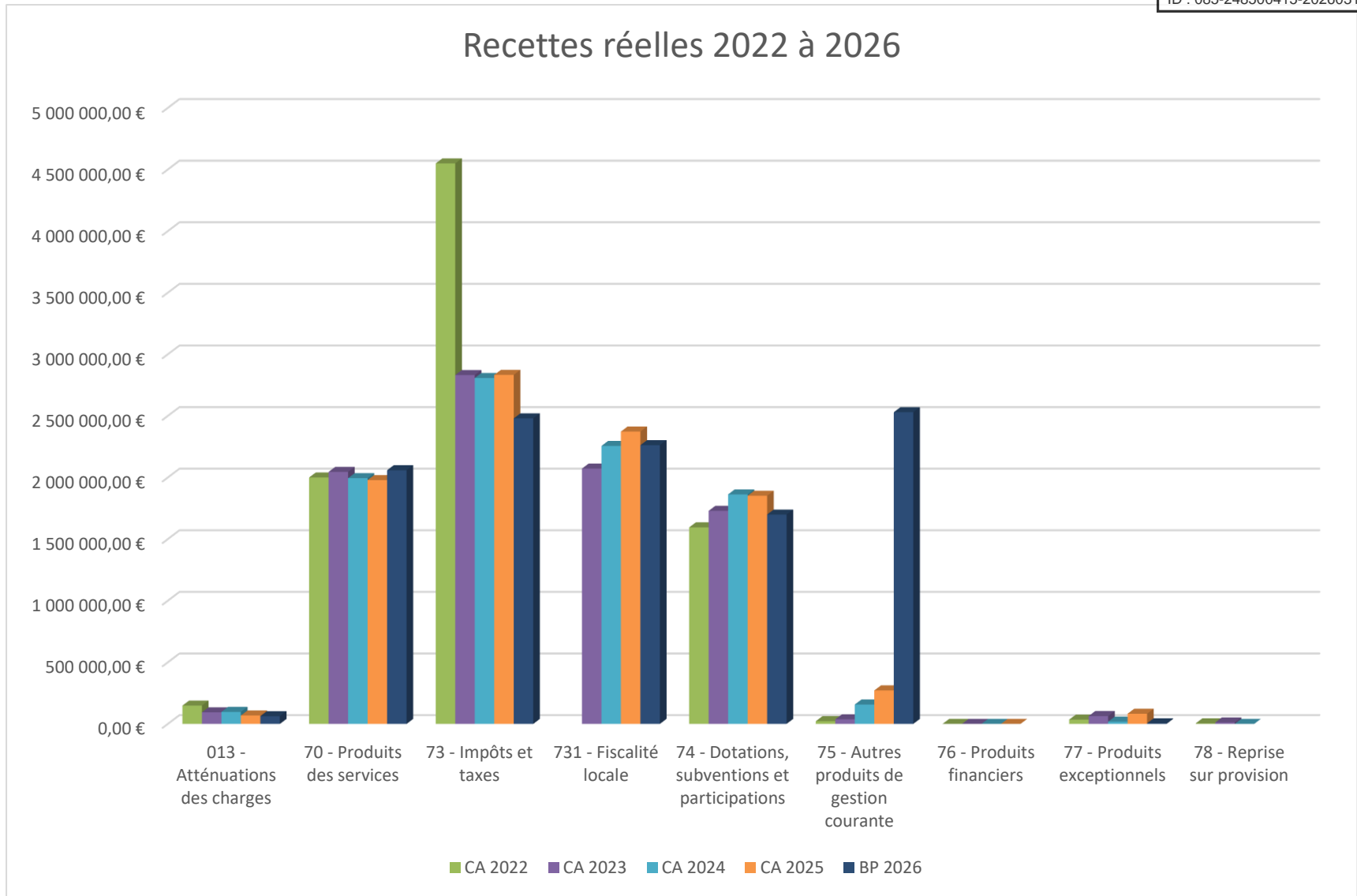
La répartition du montant des recettes de fonctionnement pour 2026 est la suivante :

Chapitre	Détail	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025	BP 2026
013 - Atténuations des charges	Remboursement des indemnités journalières	148 740,11 €	94 107,53 €	97 606,90 €	68 469,58 €	62 500,00 €
70 - Produits des services	Redevance ordures ménagères, produits générés par l'activité des services (activados, laguépie, piscine, refacturation des frais de personnel)	1 999 991,08 €	2 045 665,73 €	1 994 746,88 €	1 978 718,26 €	2 059 010,00 €
73 - Impôts et taxes	Fraction de TVA, FPIC et attributions de compensations	4 549 410,11 €	2 831 606,68 €	2 807 388,64 €	2 832 749,64 €	2 479 966,00 €
731 - Fiscalité locale	Taxe foncière, habitation, CFE, TASCOM, IFER, GEMAPI, ...		2 072 285,45 €	2 256 291,32 €	2 373 299,58 €	2 262 571,50 €
74 - Dotations, subventions et participations	DGF, allocations compensatrices, subventions...	1 595 305,18 €	1 729 594,88 €	1 862 761,17 €	1 851 896,28 €	1 699 000,00 €
75 - Autres produits de gestion courante	Loyers, remboursement des impayés par le SCOM, reversements des excédents des budgets annexes	22 401,44 €	37 060,94 €	157 537,66 €	272 038,30 €	2 530 144,92 €
76 - Produits financiers	Parts sociales	3,57 €	4,98 €	7,78 €	7,66 €	

Chapitre	Détail	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025	BP 2026
77 - Produits exceptionnels	Régularisation de titres sur exercices antérieurs	35 066,27 €	63 709,22 €	18 301,29 €	82 585,19 €	5 000,00 €
78 - Reprise sur provision	Reprise sur provisions créances douteuses	4 383,75 €	11 791,75 €	- €		
Total recettes réelles		8 355 301,51 €	8 885 827,16 €	9 194 641,64 €	9 459 764,49 €	11 098 192,42 €
042 - Opérations d'ordre entre sections	Amortissements des subventions	275 115,56 €	188 825,29 €	284 132,34 €	241 376,43 €	230 000,00 €
Total recettes d'ordres		275 115,56 €	188 825,29 €	284 132,34 €	241 376,43 €	230 000,00 €
002 - Résultat reporté		2 185 295,83 €	2 104 741,50 €	2 789 392,04 €	2 882 659,69 €	3 086 557,91 €
Total général		10 815 712,90 €	11 179 393,95 €	12 268 166,02 €	12 583 800,61 €	14 414 750,33 €

A partir de 2023 et le passage à la M57, le chapitre « impôts et taxes » a été scindé en deux « impôts et taxes » (dotations et compensations versées par l'état) et « fiscalité locale » (recettes de fiscalité des particuliers et des entreprises) ce qui explique la baisse importante du chapitre 73 entre 2022 et 2023.

L'augmentation entre le CA 2025 et le BP 2026 est due principalement au chapitre « autres produits de gestion courante » car le reversement des excédents des budgets annexes est prévu au BP mais n'est pas réalisé dans l'année afin de constater un résultat au budget « zones économiques ». La baisse du chapitre « impôts et taxes » correspond à la non inscription du FPIC dans le budget, il sera inscrit après notification du montant.



Détail des produits fiscaux de la Communauté de communes :

Les produits fiscaux se répartissent :

- Entre les ménages : Taxe d’Habitation (TH), Taxe Foncière Bâtie (TFB), Taxe Foncière Non Bâtie (TFNB) et Taxe Additionnelle au Foncier Non Bâti (TAFNB),
- Les impôts économiques : Cotisation Foncière des Entreprises (CFE), Contribution sur la Valeur Ajoutée des Entreprises (CVAE), Taxe sur les Surfaces COMmerciales (TASCOM), l’Imposition Forfaitaire sur les Entreprises de Réseaux (IFER) et la Taxe de Séjour.

En 2026, la hausse des bases des valeurs locatives est de 0.8 % pour les particuliers. Cette hausse ne s’applique pas aux locaux professionnels qui sont évalués spécifiquement.

Historique des taux pratiqués :

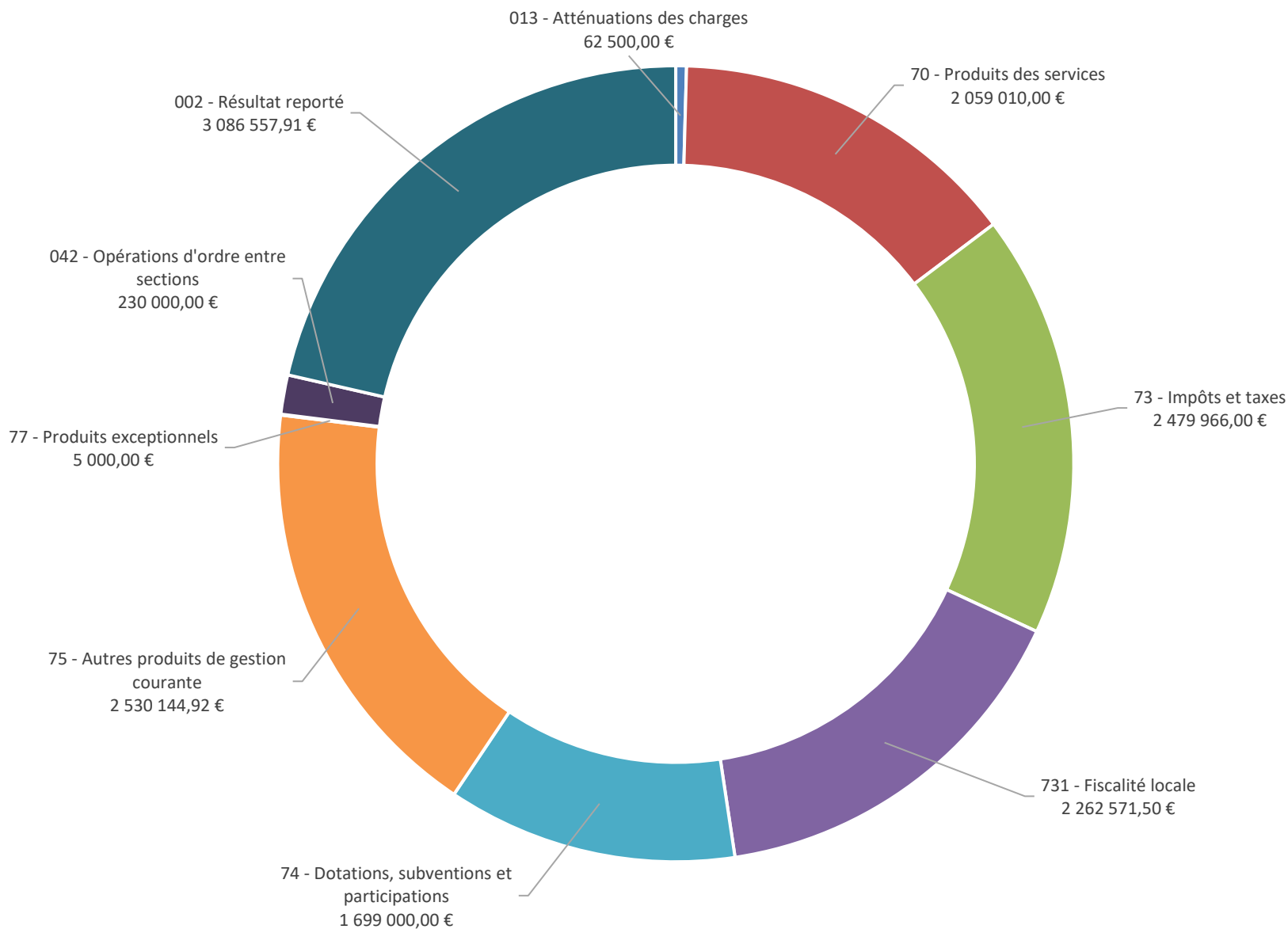
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Taxe d'habitation sur les résidences secondaires	10,39%	10,39%	10,39%	10,39%	10,6% (+2%)	10,81% (+2%)
Taxe foncière non bâtie	2,11%	2,11%	2,13% (+1%)	2,13%	2,17% (+2%)	2,21% (+2%)
Taxe foncière bâtie	1%	1%	1,01% (+1%)	1,01%	1,03% (+2%)	1,05% (+2%)
Taxe Additionnelle au Foncier Non Bâti	Pas de pouvoir de taux					
Cotisation foncière des entreprises	21,69% (+2,99%)	21,69%	21,9% (+1%)	21,90%	21,90%	22,14% (+1,1%)
Contribution sur la Valeur Ajoutée des Entreprises	Pas de pouvoir de taux					
Taxe sur les Surfaces COMmerciales	Pas de pouvoir de taux					
Imposition Forfaitaire sur les Entreprises de Réseaux	Pas de pouvoir de taux					
Taxe de séjour	Tarifs votés en fonction du type d’hébergement					

Comparatif avec les Communauté de communes voisines :

		TH	TFNB	TFB	CFE
Communauté de communes du Pays de La Châtaigneraie	2025	10,81%	2,21%	1,05%	22,14%
Communauté de communes du Pays de Fontenay-Vendée	2025	10,06%	2,28%	2,00%	24,57%
Communauté de communes Vendée Sèvre Autise	2025	10,16%	2,63%	2,00%	24,24%

		TH	TFNB	TFB	CFE
Communauté de communes du Pays de Pouzauges	2025	13,99%	2,30%	4,75%	22,50%
Communauté de communes Sud Vendée Littoral	2025	10,07%	1,93%	2,00%	25,97%

Recettes de fonctionnement budget général



3.2 Les dépenses de fonctionnement du budget général

La répartition du montant des dépenses de fonctionnement pour 2026 est la suivante :

Chapitre	Détail	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025	BP 2026
011 - Charges à caractères général	Fluides, entretien bâtiments, fournitures ...	801 493,08 €	767 031,17 €	830 695,71 €	1 087 967,17 €	1 392 824,25 €
012 - Charges de personnel		2 129 659,99 €	2 050 231,95 €	2 151 687,48 €	2 130 257,54 €	2 334 863,00 €
014 - Atténuations de produits	Reversement ordures ménagères, attributions de compensations...	2 995 239,71 €	2 951 579,80 €	3 011 431,56 €	3 004 748,77 €	3 026 102,00 €
65 - Autres charges de gestion courantes	Subventions, PCAT, contributions, indemnités élus	1 349 652,65 €	1 638 969,51 €	2 224 839,14 €	2 131 723,51 €	2 681 728,56 €
66 - Charges financières	Intérêts d'emprunts	12 126,44 €	9 275,15 €	8 008,02 €	6 919,52 €	6 000,00 €
67 - Charges exceptionnelles	Régularisation de mandats sur exercices antérieurs	45 460,58 €	11 288,99 €	3 011,92 €	106 328,99 €	5 200,00 €
68 - Dotations aux provisions		- €				
Total dépenses réelles		7 333 632,45 €	7 428 376,57 €	8 229 673,83 €	8 467 945,50 €	9 446 717,81 €
023 - Virement à la section d'investissement		- €	- €	- €		4 457 485,79 €
042 - Opérations d'ordre entre sections	Amortissements des immobilisations	572 303,19 €	548 477,54 €	519 968,98 €	645 553,34 €	510 546,73 €
Total dépenses d'ordres		572 303,19 €	548 477,54 €	519 968,98 €	645 553,34 €	4 968 032,52 €
Total général		7 905 935,64 €	7 976 854,11 €	8 749 642,81 €	9 113 498,84 €	14 414 750,33 €

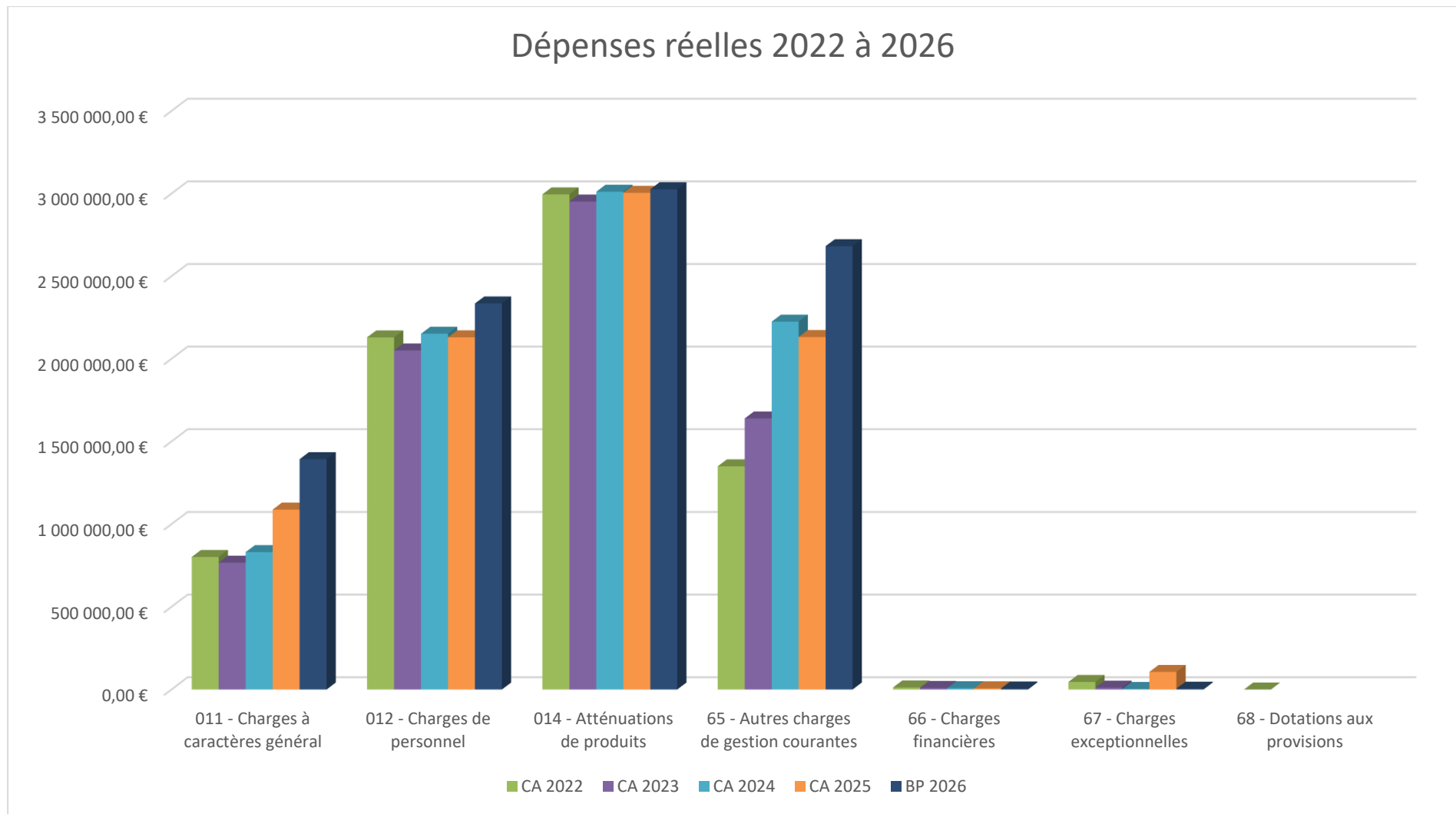
Suite au passage à la nomenclature M57, il n'est plus possible d'inscrire des dépenses imprévues. Pour 2026, un budget de 213 404 € a été inscrit au titre de l'imprévu au chapitre « charges à caractère général ». La hausse réelle de ce chapitre est de 91 453 € les hausses sont des prévisions pour les fluides, l'ADS, abonnement sophos, manifestations (salon de l'habitat, fête de la nature).

La hausse du chapitre « charges de personnel et frais assimilés » sont liée principalement aux mesures réglementaires (augmentation du taux CNRALC, mise en place de la participation mutuelle).



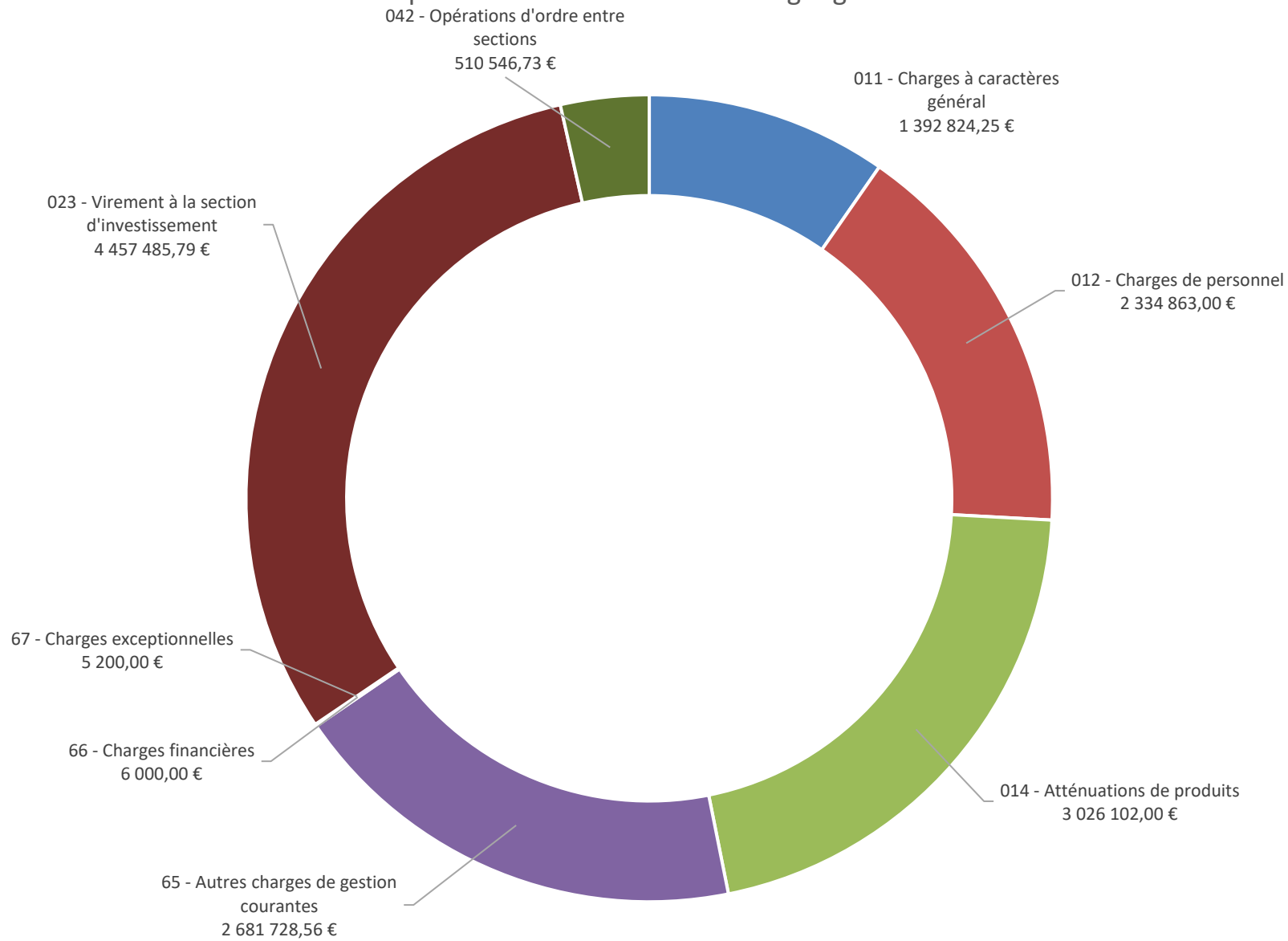
Note financière BP 2026 – CCPLC

La hausse du chapitre « autres charges de gestion courantes » correspond à une hausse de l'abondement du budget location de bâtiments pour équilibre (+111 133 €), la participation aux services supports du CIAS (+80 000 €), la convention de transaction avec le camping de l'Etruyère (+ 200 000 €).





Dépenses de fonctionnement budget général



4. Le Budget Général 2026 – investissement

4.1 Les recettes d’investissement du budget général

Chapitre	Détail	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025	BP 2026
10 - Dotations, fonds divers et réserves	FCTVA	103 237,58 €	23 043,12 €	22 180,91 €	49 011,43 €	
1068 - Excédent de fonctionnement capitalisé	Excédent de fonctionnement affecté au financement des investissements	1 104 064,39 €	805 407,09 €	413 147,80 €	635 863,52 €	383 743,86 €
13 - Subventions d'investissement reçues	Subventions	380 444,44 €	135 873,10 €	81 709,58 €	99 376,90 €	9 968,00 €
204 - Subventions d'équipement versées	Remboursement fonds de résilience	16 222,35 €	6 733,57 €	- €	5 388,12 €	
23 - Immobilisations en cours		- €	- €	- €		
27 - Autres immobilisations financières	Remboursement avances remboursables	68 464,24 €	155 104,03 €	94 452,43 €	99 036,64 €	109 002,44 €
458210 - Opération pour compte de tiers	Remboursement aide agence de l'eau	35 239,38 €	10 308,81 €	- €		
Total recettes réelles		1 707 672,38 €	1 136 469,72 €	611 490,72 €	888 676,61 €	502 714,30 €
021- Virement de la section de fonctionnement		- €	- €	- €		4 457 485,79 €
024 - Produits des cessions d'immobilisations		- €	- €	- €		8 000,00 €
040 - Opérations d'ordre entre sections	Amortissements des immobilisations	572 303,19 €	548 477,54 €	519 968,98 €	645 553,34 €	510 546,73 €
041 - Opérations patrimoniales	Transfert matériel informatique aux communes	10 892,80 €	398,80 €	- €		
Total recettes d'ordres		583 195,99 €	548 876,34 €	519 968,98 €	645 553,34 €	4 976 032,52 €
001 - Résultat reporté				27 994,70 €		268 576,33 €
Total général		2 290 868,37 €	1 685 346,06 €	1 159 454,40 €	1 534 229,95 €	5 747 323,15 €

4.2 Les dépenses d'investissement du budget général

Chapitre	Détail	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025	BP 2026
13 - Subvention d'investissement reçues		- €	50 000,00 €	- €		
16 - Emprunts et dettes assimilées	Remboursement du capital emprunté	117 688,92 €	81 448,13 €	59 167,15 €	59 607,58 €	60 500,00 €
20 - Immobilisations incorporelles	Etude	49 615,00 €	75 841,28 €	37 103,32 €	46 759,97 €	58 851,76 €
204 - Subventions d'équipement versées	PCAT, très haut débit numérique	808 830,94 €	855 290,53 €	685 656,81 €	210 267,67 €	934 115,29 €
21 - Immobilisations corporelles	Travaux, mobiliers, matériels, véhicules	164 623,93 €	150 275,31 €	125 550,20 €	358 066,74 €	1 533 054,36 €
23 - Immobilisations en cours	Travaux sur plusieurs années	222 386,25 €	19 871,51 €	- €		
26 - Participation et créances rattachés		12 500,00 €	- €	- €		
27 - Autres immobilisations financières	Avances remboursables	118 612,00 €	111 946,00 €	67 875,00 €	249 544,81 €	2 930 801,74 €
458110 - Opération pour compte de tiers	Subvention agence de l'eau	12 709,50 €	- €	- €		
Total dépenses réelles		1 506 966,54 €	1 344 672,76 €	975 352,48 €	924 246,77 €	5 517 323,15 €
041 - Opérations patrimoniales	Transfert matériel informatique aux communes	10 892,80 €	398,80 €	- €		
040 - Opérations d'ordres entre sections	Amortissement des subventions, neutralisation des amortissements des subventions d'équipements versées	275 115,56 €	188 825,29 €	284 132,34 €	241 376,43 €	230 000,00 €
Total dépenses d'ordres		286 008,36 €	189 224,09 €	284 132,34 €	241 376,43 €	230 000,00 €
001 - Résultat reporté		635 968,31 €	123 454,51 €		100 030,42 €	
Total général		2 428 943,21 €	1 657 351,36 €	1 259 484,82 €	1 265 653,62 €	5 747 323,15 €

Note financière BP 2026 – CCPLC

Les projets prévus en 2026 au budget général :

- Création d'un giratoire sur la commune d'Antigny : 577 580 € TTC
- Participation giratoire sur la commune de La Châtaigneraie : 318 000 € TTC
- Maison de Pays : 115 761 € TTC (assainissement, bardage ombrière, climatisation tranche 2, changement ouverture tranche 2)
- Ecole de musique : 108 520 € TTC (rénovation toiture ...)
- Mobilité : 100 740 € TTC (bande cyclable, création liaison douce ...)
- Rénovation logement des internes : 75 000 € TTC
- Travaux piscine : 73 632 € TTC (splashpad, peinture gradins et façade, bâtiment...)
- PLUI : 68 220 € TTC (étude, subvention équipement SCOT)
- Salle de gym : 57 900 € TTC (remplacement éclairage ...)
- Terrain de foot : 37 400 € TTC (parking scooter, réparation chéneau ...)

5. Les Budget annexes 2026

5.1 Budget location

Ce budget retrace les écritures correspondantes à :

- La salle des Silènes – La Châtaigneraie,
- La poste (ex-trésor public) – La Châtaigneraie,
- Le Domaine St Sauveur – Mouilleron-St-Germain,
- Les pôles santé – Bazoges-en-Pareds, Mouilleron-St-Germain, St-Pierre-du-Chemin et La Châtaigneraie,
- La pépinière de la Levraudière – Antigny
- Le bâtiment de la Taillée – La Châtaigneraie
- La galerie marchande – La Châtaigneraie
- La pépinière de La Tardière

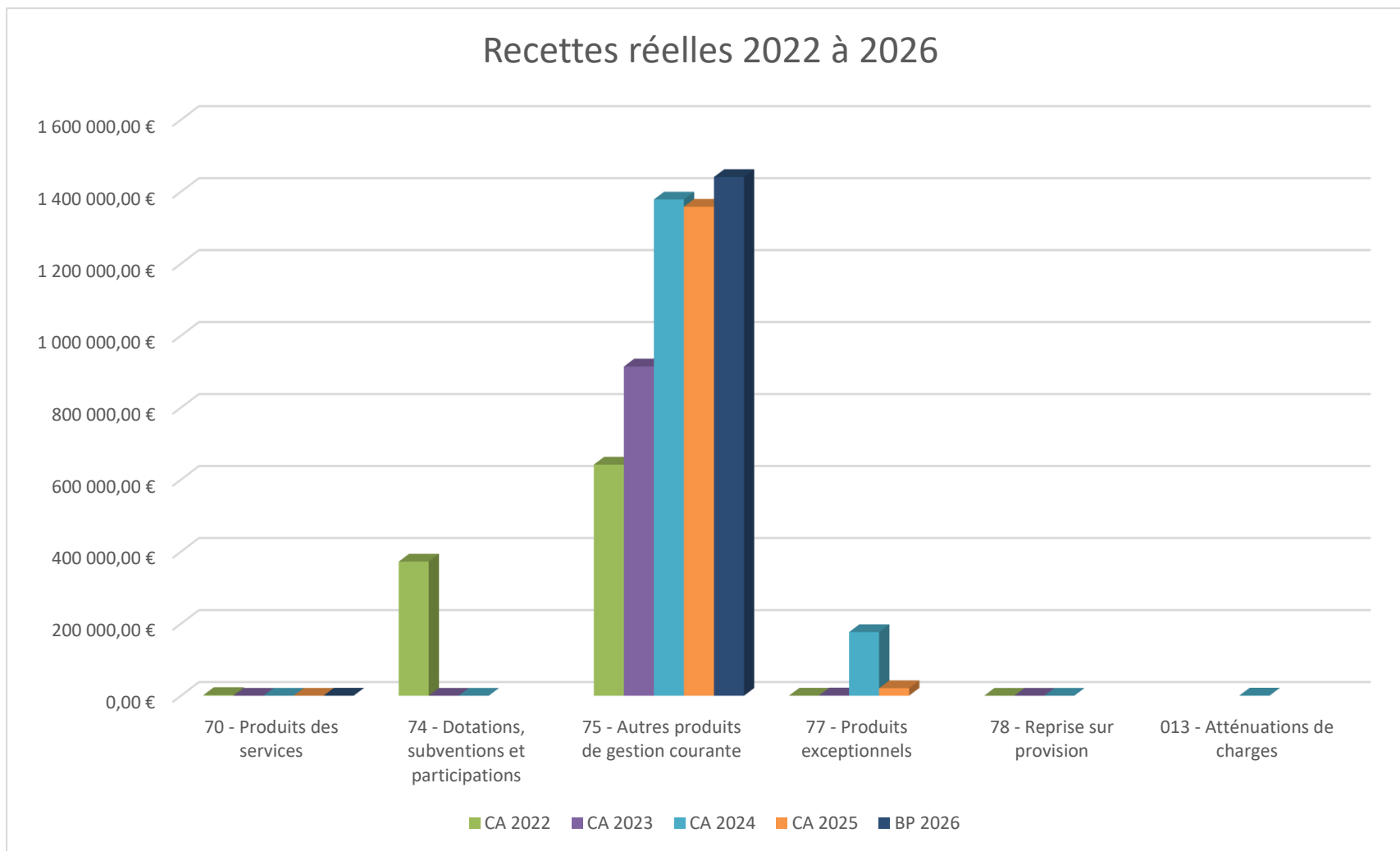
Note financière BP 2026 – CCPLC

5.1.1 Recettes de fonctionnement

Le budget annexe « location de bâtiments » en fonctionnement s'équilibre à hauteur de 1 522 707 €.

Chapitre	Détail	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025	BP 2026
70 - Produits des services		1 786,78 €	- €	- €	77,48 €	342,00 €
74 - Dotations, subventions et participations		372 324,55 €	- €	- €		
75 - Autres produits de gestion courante	Loyers et subvention du budget général	641 850,83 €	914 219,77 €	1 378 376,40 €	1 358 370,72 €	1 440 864,06 €
77 - Produits exceptionnels	Régularisation de titres sur exercices antérieurs	126,00 €	751,44 €	176 615,24 €	20 880,87 €	
78 - Reprise sur provision	Reprise sur provisions créances douteuses	- €	53,28 €	- €		
013 - Atténuations de charges		- €	- €	563,85 €		
Total recettes réelles		1 016 088,16 €	915 024,49 €	1 555 555,49 €	1 379 329,07 €	1 441 206,06 €
042 - Opérations d'ordre entre sections	Amortissements des subventions	93 142,47 €	75 770,33 €	174 570,70 €	77 365,93 €	81 500,00 €
Total recettes d'ordres		93 142,47 €	75 770,33 €	174 570,70 €	77 365,93 €	81 500,00 €
002 - Résultat reporté					563,85 €	0,94 €
Total général		1 109 230,63 €	990 794,82 €	1 730 126,19 €	1 457 258,85 €	1 522 707,00 €

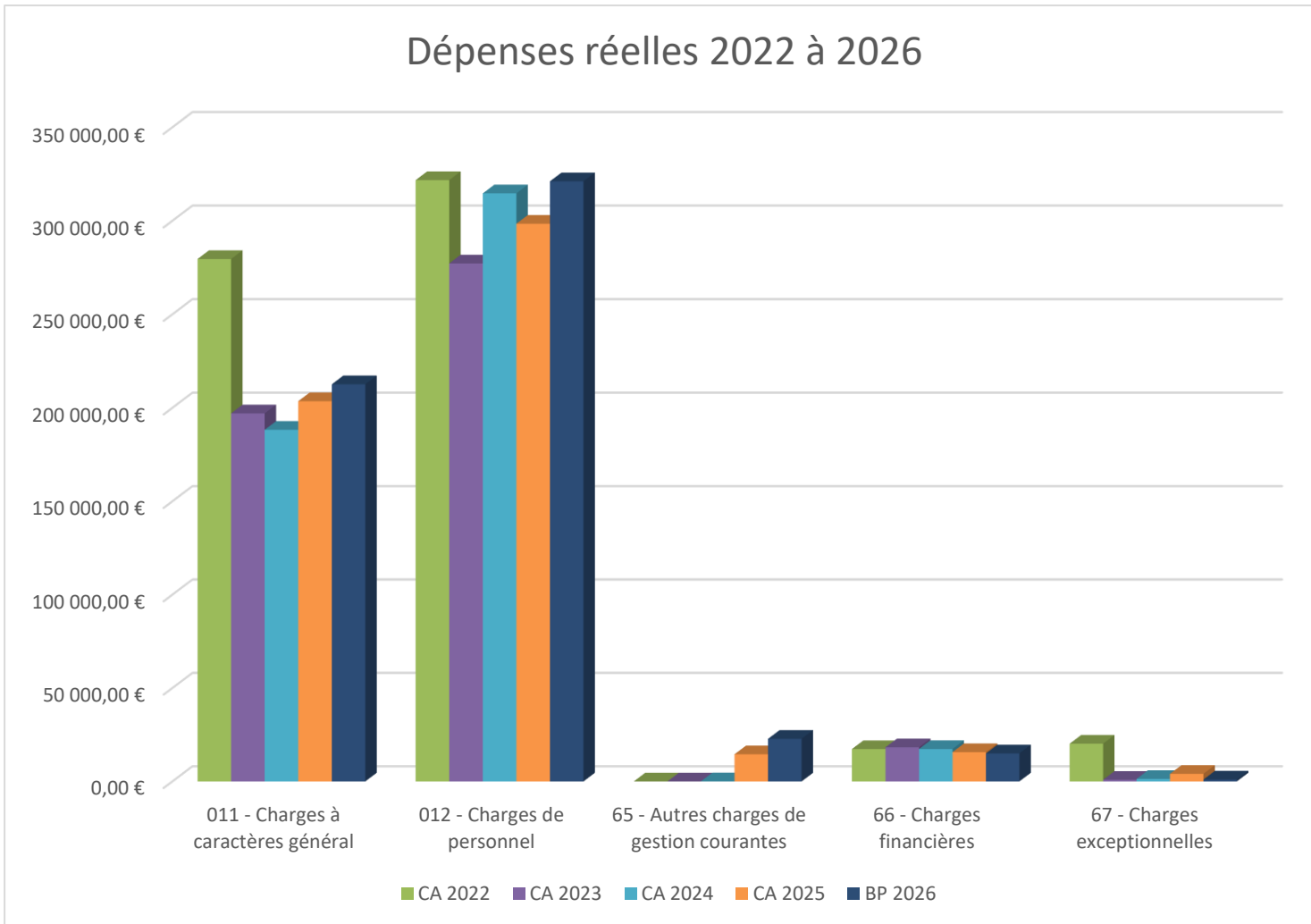
L'augmentation du chapitre « autres produits de gestion courante » varie en fonction du versement de la subvention du budget général.

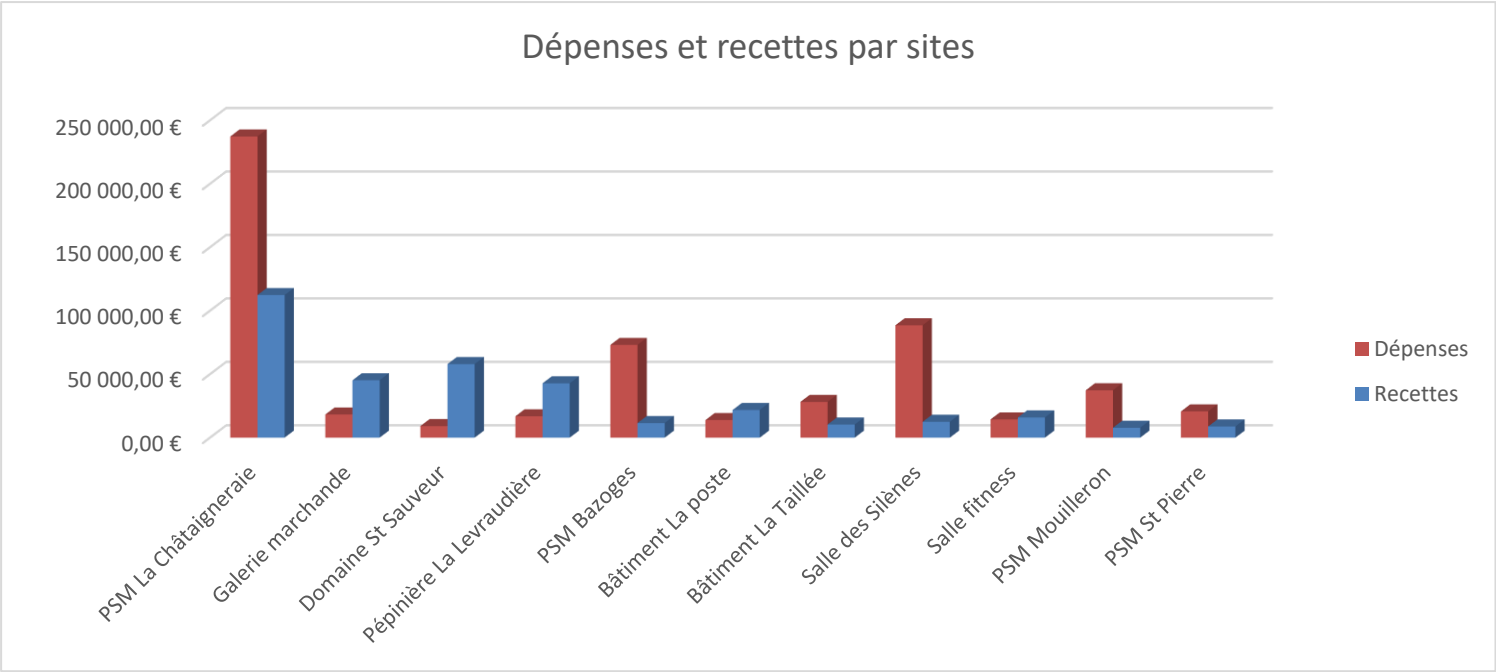


5.1.2 Dépenses de fonctionnement

Chapitre	Détail	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025	BP 2026
011 - Charges à caractères général	Fluides, entretien bâtiments, fournitures ...	279 559,82 €	197 039,88 €	188 280,67 €	203 549,18 €	212 601,00 €
012 - Charges de personnel	Quote part affecter au budget	321 739,83 €	277 212,58 €	314 650,73 €	298 444,37 €	321 081,00 €
65 - Autres charges de gestion courantes	Régularisation de TVA	3,56 €	0,27 €	54,79 €	14 549,96 €	22 800,00 €
66 - Charges financières	Intérêts d'emprunts	17 323,42 €	18 286,66 €	17 363,46 €	15 689,34 €	15 000,00 €
67 - Charges exceptionnelles	Régularisation de mandats sur exercices antérieurs	20 203,16 €	878,37 €	1 335,20 €	4 058,90 €	1 000,00 €
Total dépenses réelles		638 829,79 €	493 417,76 €	521 684,85 €	536 291,75 €	572 482,00 €
023 - Virement à la section d'investissement		- €	- €	- €		
042 - Opérations d'ordre entre sections	Amortissement des immobilisations	470 347,56 €	497 377,06 €	1 207 877,49 €	920 966,16 €	950 225,00 €
Total dépenses d'ordres		470 347,56 €	497 377,06 €	1 207 877,49 €	920 966,16 €	950 225,00 €
002 - Résultat reporté						
Total général		1 109 177,35 €	990 794,82 €	1 729 562,34 €	1 457 257,91 €	1 522 707,00 €

La hausse du chapitre « charges à caractère général » est due principalement aux fluides, la maintenance, l’entretien de bâtiment.
 La hausse du chapitre « autres charges de gestion courantes » correspond à la 1^{ère} année pleine de la prise en charge du secrétariat du pôle santé de Bazoges en Pareds.





5.1.3 Recettes d'investissement

Le budget d'investissement s'équilibre à hauteur de 3 031 481.54 €.

Chapitre	Détail	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025	BP 2026
13 - Subventions d'investissement reçues	Subventions	336 293,83 €	239 004,90 €	82 247,04 €	191 729,54 €	702 132,00 €
16 - Emprunts et dettes assimilées	Nouvel emprunt, cautions	2 521,00 €	279 845,20 €	564,90 €	1 295,00 €	2 000,00 €
21 - Immobilisations corporelles					42 631,78 €	
Total recettes réelles		338 814,83 €	518 850,10 €	82 811,94 €	235 656,32 €	704 132,00 €
040 - Opérations d'ordre entre sections	Amortissement des immobilisations	470 347,56 €	497 377,06 €	1 207 877,49 €	920 966,16 €	950 225,00 €
041 - Opérations patrimoniales					15 306,21 €	50 000,00 €
Total recettes d'ordres		470 347,56 €	497 377,06 €	1 207 877,49 €	936 272,37 €	1 000 225,00 €
001 - Résultat reporté				254 745,44 €	1 103 406,68 €	1 327 124,54 €
Total général		809 162,39 €	1 016 227,16 €	1 545 434,87 €	2 275 335,37 €	3 031 481,54 €

5.1.4 Dépenses d'investissement

Chapitre	Détail	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025	BP 2026
16 - Emprunts et dettes assimilées	Remboursement du capital emprunté	218 809,29 €	170 829,50 €	140 675,16 €	104 107,84 €	104 000,00 €
20 - Immobilisations incorporelles	Etude	24 786,20 €	61 845,00 €	6 475,00 €	24 146,08 €	154 137,00 €
21 - Immobilisations corporelles	Travaux	279 049,71 €	240 157,47 €	102 718,61 €	205 448,02 €	746 080,54 €
23 - Immobilisations en cours	Travaux sur plusieurs années	323 444,46 €	38 028,97 €	17 588,72 €	521 836,75 €	1 895 764,00 €
Total dépenses réelles		846 089,66 €	510 860,94 €	267 457,49 €	855 538,69 €	2 899 981,54 €
040 - Opérations d'ordres entre sections	Amortissements des subventions et neutralisation des amortissements des subventions d'équipements versées	93 142,47 €	75 770,33 €	174 570,70 €	77 365,93 €	81 500,00 €
041 - Opérations patrimoniales	Intégration des frais d'étude				15 306,21 €	50 000,00 €
Total dépenses d'ordres		93 142,47 €	75 770,33 €	174 570,70 €	92 672,14 €	131 500,00 €
001 - Résultat reporté		44 780,71 €	174 850,45 €			
Total général		984 012,84 €	761 481,72 €	442 028,19 €	948 210,83 €	3 031 481,54 €

Les projets prévus en 2026 :

Plan financement prévisionnel
 Extension PSM Bazoges en Pareds

Dépenses		Recettes		
Objet	Montant HT	Organismes	Montant HT	%
Travaux et aménagement	713 700,00 €	Département	33 000,00 €	4,62%
		Région	50 000,00 €	7,01%
		Etat	132 766,80 €	18,60%
		LEADER	135 070,00 €	18,93%
		<i>Total subvention</i>	350 836,80 €	49,16%
		Autofinancement	362 863,20 €	50,84%
TOTAL	713 700,00 €	TOTAL	713 700,00 €	100,00%

Plan financement prévisionnel
 Extension PSM La Châtaigneraie

Dépenses		Recettes		
Objet	Montant HT	Organismes	Montant HT	%
Travaux et aménagement	677 500,00 €	Département	99 000,00 €	14,61%
		Région	50 000,00 €	7,38%
		Etat	175 993,20 €	25,98%
		LEADER	135 070,00 €	19,94%
		<i>Total subvention</i>	460 063,20 €	67,91%
		Autofinancement	217 436,80 €	32,09%
TOTAL	677 500,00 €	TOTAL	677 500,00 €	100,00%

Plan financement prévisionnel
 Construction PSM St Pierre du Chemin

Dépenses		Recettes		
Objet	Montant HT	Organismes	Montant HT	%
Travaux et aménagement	832 067,00 €	Région	50 000,00 €	7,01%
		Etat	175 000,00 €	24,52%
		<i>Total subvention</i>	225 000,00 €	31,53%
		Autofinancement	607 067,00 €	85,06%
TOTAL	832 067,00 €	TOTAL	832 067,00 €	116,58%

Plan financement prévisionnel
 Construction PSM Mouilleron St Germain

Dépenses		Recettes		
Objet	Montant HT	Organismes	Montant HT	%
Travaux et aménagement	853 442,00 €	Etat	175 000,00 €	24,52%
		LEADER	270 140,00 €	37,85%
		<i>Total subvention</i>	445 140,00 €	62,37%
		Autofinancement	408 302,00 €	57,21%
TOTAL	853 442,00 €	TOTAL	853 442,00 €	119,58%

5.2 Budget Zones économiques

Depuis 2021, les zones non vendues sont regroupées dans un seul budget, il regroupe les zones suivantes :

- ZAE la Levraudière 2 (Antigny)
- ZAE les 4 routes (Bazoges en Pareds)
- ZAE Fief Tardy (La Châtaigneraie)
- ZAE les Mouchardières (Cheffois)
- ZAE les Vignes (Cheffois)
- ZAE la Croix (Menomblet)
- ZAE le Moulinier (Mouilleron St Germain)
- ZAE les Croisées (Mouilleron St Germain)
- ZAE les Pinières 2 et 3 (St Hilaire de Voust)
- ZAE l'Orée du bois (St Pierre du Chemin)
- ZAE La Fleurissonnerie (Thouarsais Bouildroux)
- ZAE la garenne 2 (La Châtaigneraie)
- ZAE Marcourine (St Maurice Le Girard)
- ZAE Les Plantes 2 (Antigny)

5.2.1 Recettes de fonctionnement

Le budget de fonctionnement pour 2026 s’élève à 6 935 375.49 €.

Chapitre	Détail	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025	BP 2026
70 - Produits des services	Vente de terrains	176 827,20 €	819 203,97 €	320 635,46 €		64 880,00 €
74 - Dotations, subventions et participations	Subventions	232 390,00 €	48 000,00 €	11 562,56 €		
75 - Autres produits de gestion courante	Régularisation TVA	0,64 €	80,84 €	54,76 €	0,52 €	
77 - Produits exceptionnels	Dégrèvement taxe foncière pour la sécheresse, remboursement d'avance		22 077,87 €	2 613,80 €		
Total recettes réelles		409 217,84 €	889 362,68 €	334 866,58 €	0,52 €	64 880,00 €
042 - Opérations d'ordre entre sections	Ecritures de stocks	3 809 639,10 €	3 843 375,25 €	3 755 655,64 €	3 553 022,27 €	4 407 424,92 €
043 - Opérations d'ordre intérieur à la section	Transfert des charges d'intérêts		15 184,39 €	15 609,27 €	14 633,64 €	14 000,00 €
Total recettes d'ordres		3 809 639,10 €	3 858 559,64 €	3 771 264,91 €	3 567 655,91 €	4 421 424,92 €
002 - Résultat reporté		1 448 167,35 €	1 704 637,96 €	2 592 825,68 €	2 665 125,74 €	2 449 070,57 €
Total général		5 667 024,29 €	6 452 560,28 €	6 698 957,17 €	6 232 782,17 €	6 935 375,49 €

En 2026, les principales recettes prévues sont des ventes de terrains.

5.2.2 Dépenses de fonctionnement

Chapitre	Détail	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025	BP 2026
011 - Charges à caractères général	Travaux, études ...	493 603,47 €	209 445,77 €	190 617,85 €	41 110,42 €	840 402,65 €
65 - Autres charges de gestion courantes	Reversement des dégrèvements taxe foncière pour la sécheresse		294,00 €		216 055,69 €	2 478 569,92 €
66 - Charges financières	Intérêts emprunts		15 184,39 €	15 609,27 €	14 633,64 €	14 000,00 €
Total dépenses réelles		493 603,47 €	224 924,16 €	206 227,12 €	271 799,75 €	3 332 972,57 €
042 - Opérations d'ordre entre sections	Ecriture de stock	3 468 782,86 €	3 619 626,05 €	3 811 995,04 €	3 497 278,21 €	3 588 402,92 €
043 - Opérations d'ordre intérieur à la section	Transfert des charges d'intérêts		15 184,39 €	15 609,27 €	14 633,64 €	14 000,00 €
Total dépenses d'ordres		3 468 782,86 €	3 634 810,44 €	3 827 604,31 €	3 511 911,85 €	3 602 402,92 €
002 - Résultat reporté						
Total général		3 962 386,33 €	3 859 734,60 €	4 033 831,43 €	3 783 711,60 €	6 935 375,49 €

En 2026, le chapitre « autres charges de gestion courante » comprend le reversement au budget général qui n'est pas réalisé afin de constater un excédent ou déficit à la clôture du budget.

Le chapitre « charges à caractère général » correspond principalement aux travaux des zones de La Levraudière 2 (348 349 €), les Vignes (200 000 €) et la Garenne 2 (130 000 €).

5.2.3 Investissement

Le budget d’investissement est de 6 332 204.66 € avec les écritures de remboursement d’un emprunt contracté en 2023 et les écritures d’ordres concernant les écritures de stock de terrains aménagés.

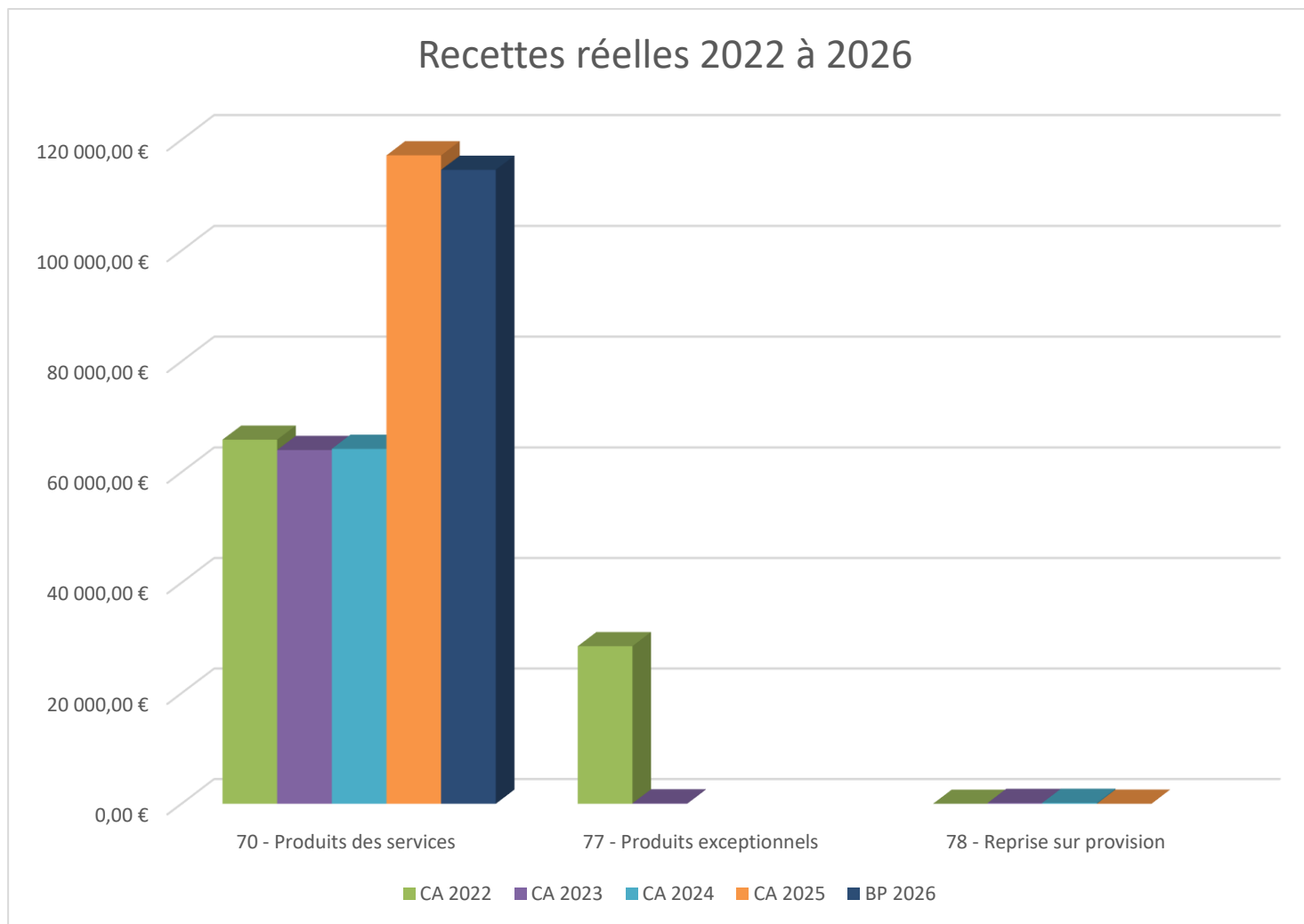
5.4 Budget assainissement non collectif

Ce budget retrace les écritures relatives aux contrôles des installations d’assainissements non collectifs du territoire.

Ce budget est autonome financièrement et ne peut pas faire l’objet d’un financement par le budget général, en effet les redevances facturées aux usagers doivent couvrir l’ensemble des dépenses afférentes à ce service.

5.4.1 Recettes de fonctionnement

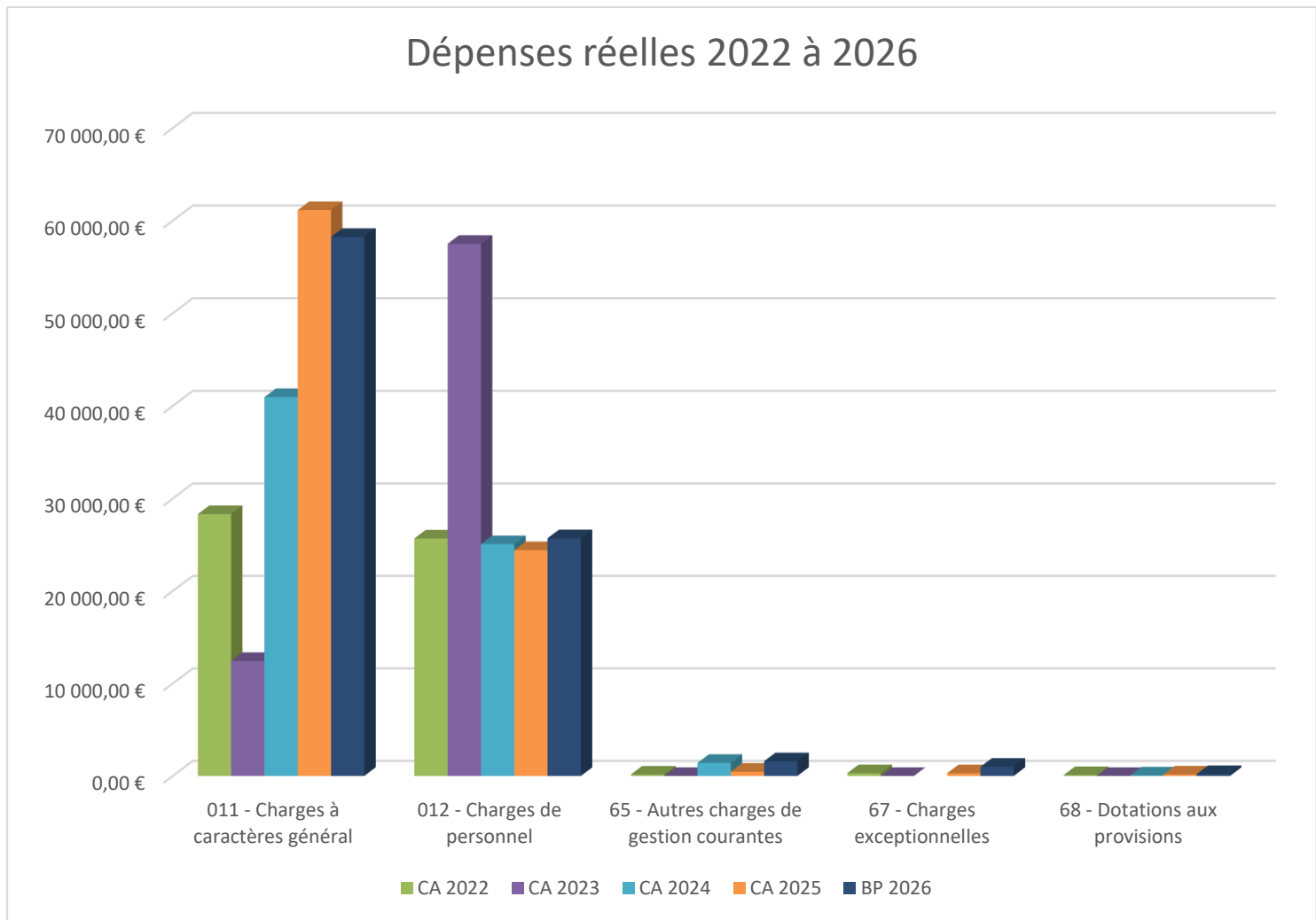
Chapitre	Détail	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025	BP 2026
70 - Produits des services	Redevances facturées aux usagers	65 870,00 €	64 000,00 €	64 220,00 €	117 200,00 €	114 583,89 €
77 - Produits exceptionnels	Régularisation de titres sur exercices antérieurs	28 520,65 €	74,80 €			
78 - Reprise sur provision	Reprise sur provision créance douteuse	- €	151,62 €	162,96 €	7,65 €	
Total recettes réelles		94 390,65 €	64 226,42 €	64 382,96 €	117 207,65 €	114 583,89 €
Total recettes d’ordres		- €	- €	- €	- €	- €
002 - Résultat reporté						
Total général		94 390,65 €	64 226,42 €	64 382,96 €	117 207,65 €	114 583,89 €



5.4.2 Dépenses de fonctionnement

Chapitre	Détail	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025	BP 2026
011 - Charges à caractères général	Fluides, fournitures, maintenance logiciel, réalisation des contrôles par un prestataire	28 307,80 €	12 430,80 €	40 946,02 €	61 138,02 €	58 240,00 €
012 - Charges de personnel	Quote part affecter au budget	25 675,06 €	57 493,23 €	25 060,72 €	24 414,54 €	25 700,00 €
65 - Autres charges de gestion courantes	Admission en non-valeur	150,00 €	- €	1 407,54 €	457,74 €	1 585,00 €
67 - Charges exceptionnelles	Régularisation de mandats sur exercices antérieurs	300,00 €	- €		300,00 €	1 000,00 €
68 - Dotations aux provisions	Dotations sur provision créance douteuse	90,30 €	- €	48,13 €	157,86 €	200,00 €
Total dépenses réelles		54 523,16 €	69 924,03 €	67 462,41 €	86 468,16 €	86 725,00 €
042 - Opérations d'ordre entre sections	Amortissement des immobilisations	2 863,93 €	2 191,53 €	713,38 €	237,93 €	1 256,00 €
Total dépenses d'ordres		2 863,93 €	2 191,53 €	713,38 €	237,93 €	1 256,00 €
002 - Résultat reporté		82 426,04 €	45 422,48 €	53 311,62 €	57 104,45 €	26 602,89 €
Total général		139 813,13 €	117 538,04 €	121 487,41 €	143 810,54 €	114 583,89 €

En 2026, les charges à caractères général se stabilisent.



5.4.3 Investissement

L'investissement s'équilibre à hauteur de 5 478.86 € (amortissement des biens, résultat reporté).

6. Les ratios

6.1 Ratio financier

Pour rappel les ratios 2025, les ratios 2026 ne peuvent pas être calculés car les budgets sont équilibrés.

	2021	2022	2023	2024	2025
Recettes de fonctionnement	8 970 050,69	9 924 040,80	10 855 894,64	11 085 063,71	10 838 819,29
Dépenses de fonctionnement	8 314 137,31	8 609 566,72	8 312 398,80	8 957 563,92	9 276 037,19
Epargne brute	655 913,38	1 314 474,08	2 543 495,84	2 127 499,79	1 562 782,10
Taux épargne brute	7,31%	13,25%	23,43%	19,19%	14,42%

Epargne brute	655 913,38 €	1 314 474,08 €	2 543 495,84 €	2 127 499,79 €	1 562 782,10 €
Remboursement du capital de l'emprunt	348 253,38 €	336 498,21 €	286 945,45 €	232 487,69 €	196 970,17 €
Epargne nette	307 660,00 €	977 975,87 €	2 256 550,39 €	1 895 012,10 €	1 365 811,93 €

	2021	2022	2023	2024	2025
Epargne brute (hors ZAE)	1 181 026,89	1 398 859,71	1 879 057,32	1 998 860,33	1 834 581,33
Remboursement du capital de l'emprunt	348 253,38	336 498,21	286 945,45	232 487,69	196 970,17
Epargne nette (hors ZAE)	832 773,51	1 062 361,50	1 592 111,87	1 766 372,64	1 637 611,16
Taux épargne nette	9,28%	10,70%	14,67%	15,93%	15,11%

Fonds de roulement de l'exercice	- 511 759,14 €	1 176 845,56 €	3 683 331,36 €	4 587 184,86 €	5 608 355,57 €
Variation par rapport à N-1	- 4 234 310,27 €	1 688 604,70 €	2 506 485,80 €	903 853,50 €	1 021 170,71 €
Fonds de roulement en nombre de mois	-0,49	1,29	4,32	5,38	6,07

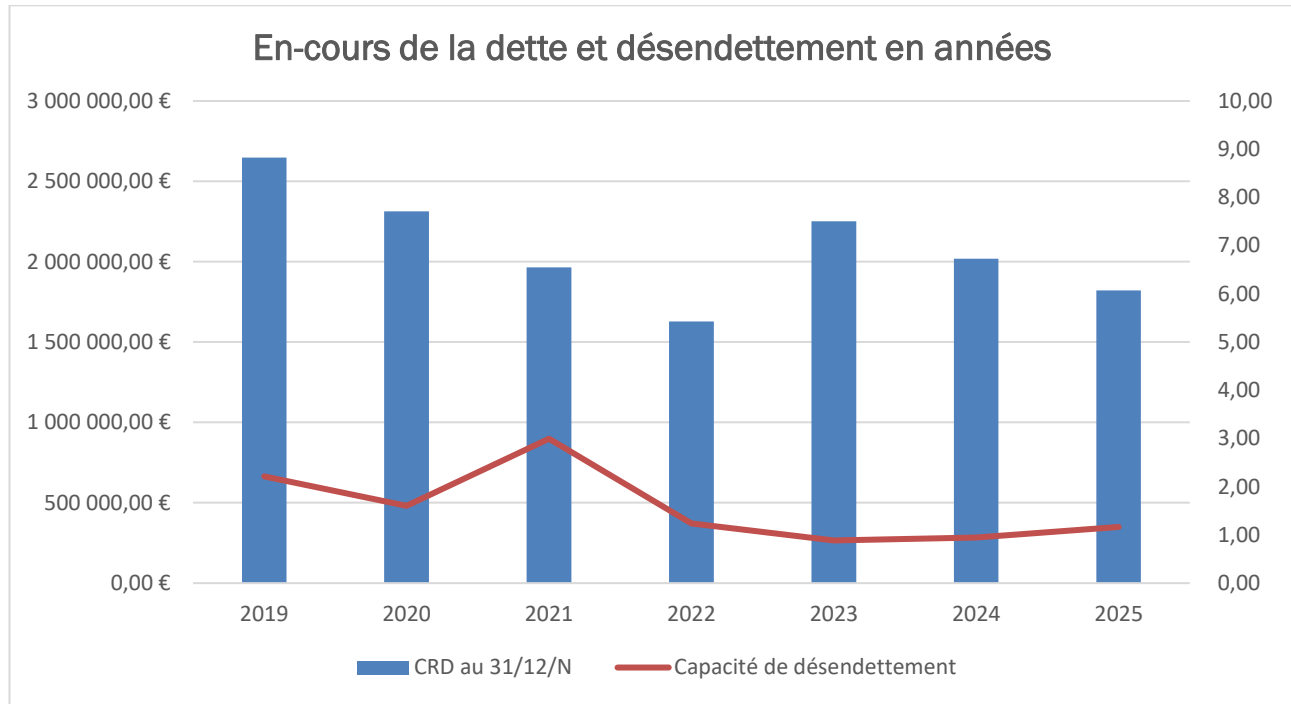
Epargne brute	655 913,38 €	1 314 474,08 €	2 543 495,84 €	2 127 499,79 €	1 562 782,10 €
CRD au 31/12/N	1 964 819,65 €	1 628 321,44 €	2 251 775,99 €	2 019 288,30 €	1 822 318,13 €
Capacité de désendettement en années	3,00	1,24	0,89	0,95	1,17

Epargne brute : Différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement (le seuil de prudence est de 10%).

Epargne nette : Epargne brute diminuée du remboursement du capital de la dette (le seuil de prudence est de 7%).

Capacité de désendettement : Nombre d’années nécessaires à la collectivité pour éteindre totalement sa dette par mobilisation et affectation en totalité de son épargne brute annuelle. Le seuil d’alerte est aux alentours de 10 ans

6.2 Niveau d’endettement de la collectivité



Des nouveaux emprunts ont été réalisés en 2019 (emprunts réalisés car les taux étaient très favorables) d’un montant de 2 000 000 € et 2023 (zone de La Levraudière et locations de bâtiments) 910 400 €.

Malgré les investissements réalisés par la Communauté de communes depuis le début du mandat, le niveau de désendettement reste faible.