



### Les impôts locaux

	2021	2022	2023	2024	Produits notifiés 2025
Produits des taxes foncières et allocations compensatrices	477 815 €	498 331	545 564	629 791	644 454

### Produits attendus

	Bases d'imposition prévisionnelles 2025	Taux 2025	Produits
Taxe foncière (Bâti)	1 214 415	27,67%	343 938 €
Taxe foncière (Non bâti)	248 9841	43,89%	111 086 €
Taxe d'habitation	77 133	13,09 %	7 867 €
TOTAL			<b>462 891 €</b>
Allocations compensatrices			<b>27 708 €</b>
Montant perçu au titre du coefficient correcteur			<b>95 979 €</b>

### Les dotations de l'Etat

- Le niveau de la Dotation Générale de Fonctionnement augmente de 627 €.
- L'enveloppe affectée à la Dotation de Solidarité Rurale est diminuée de 33 801 € dans le budget proposé. La commune perd l'éligibilité de la DSR cible réservée aux 10 000 communes rurales les plus fragiles.
- La Dotation Nationale de Péréquation attendue s'élève à 10 336, soit une baisse de 1 148 €.
- Le Fonds Départemental de péréquation de la TP (FDPTP) est estimé à 18 000 €.

	Dotation Forfaitaire	Dotation de Solidarité Rurale	Dotation Nationale de Péréquation
2021	232 750 €	135 919 €	15 753 €
2022	230 631 €	142 530 €	14 178 €
2023	228 829 €	150 532 €	12 760 €
2024	228 907 €	111 363 €	11 484 €
<b>Prévisions 2025</b>	<b>229 534 €</b>	<b>77 562 €</b>	<b>10 336 €</b>
Evolution 2021/2025	- 3 216 €	- 58 357 €	- 5 417 €

### III. La section de fonctionnement

Le budget de fonctionnement s'équilibre à la somme de 2 049 858.05 €.

La section de fonctionnement regroupe l'ensemble des dépenses et des recettes nécessaires au fonctionnement courant et récurrents de la commune.

Les dépenses de fonctionnement regroupent l'ensemble des charges courantes de la collectivité : énergie, eau, achats courants, charges de personnel réparations sur les bâtiments et matériels de la collectivité, maintenance, versement du forfait communal à l'école Sainte-Laura de Montoya, subventions aux associations et au CCAS, contribution incendie, indemnités des élus, intérêts de la dette,

Les postes de recettes de fonctionnement principaux sont les suivants : impôts locaux, dotations, produits des services.

EVOLUTION DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT			
RECETTES DE FONCTIONNEMENT	2023	2024	2025
013 - Attenuation de charges	55 000,00 €	20 000,00 €	28 000,00 €
70 - Produits des services	141 940,00 €	135 110,00 €	138 810,00 €
73 - Impôts et taxes	112 449,00 €	112 449,00 €	112 449,00 €
731- Impôts et taxes	564 743,00 €	578 673,00 €	611 718,00 €
74 - Dotations subventions et participations	459 578,00 €	403 725,12 €	379 745,18 €
75 - Autres produits de gestion courante	35 050,00 €	42 450,00 €	96 000,00 €
76 - Produits financiers	10,00 €	10,00 €	10,00 €
77- Produits exceptionnels	200,00 €	200,00 €	2 000,00 €
<b>TOTAL</b>	<b>1 368 970,00 €</b>	<b>1 292 617,12 €</b>	<b>1 368 732,18 €</b>

**Chap 013** : ajustement à l'émiss 2024

**Chap 70** : redevances versées par les usagers des services périscolaires, repas de Ruffigné, redevances au titre des concessions dans les cimetières (+ 1 000€), ajustement des frais de personnel à intégrer au budget assainissement (+ 1 500€)

**Chap 73** : produits perçus au titre de la fiscalité FNGIR / droits de mutation reconduction BP 2024

**Chap 731** : produits perçus au titre de la fiscalité locale Maintien des taux Augmentation des bases locatives

**Chap 74** : Les dotations DGF et élu local se maintiennent. La Dotation de Solidarité Rurale chute d'environ 33 000 € (perte de la DSR cible). Augmentation de la recette de la CAF (9 000 € présence directrice périscolaire)

**Chap 75** : baisse prévue pour les loyers (démolition ancienne Poste)

Prévisions au 7588 : remboursement de sinistres 50 000 € travaux carrelage restaurant scolaire, 7 272€ vol atelier communal, 3 000 € FIDPH étude ergonomique, 2 645€ vente chemins communaux.

#### EVOLUTION DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	2023	2024	2025
011 - Charges à caractère général	373 358,90 €	401 070,00 €	417 570,00 €
012 - Charges de personnel	583 350,00 €	596 850,00 €	599 350,00 €
014 - Attenuation de produits	13 900,00 €	13 900,00 €	13 900,00 €
65 - Autres charges de gestion courante	171 014,00 €	177 380,00 €	184 355,00 €
66 - Charges financières	8 500,00 €	8 800,00 €	10 000,00 €
67 - Charges exceptionnelles	16 265,10 €	1 000,00 €	1 000,00 €
68 - Dotations aux provisions	20 000,00 €	20 000,00 €	20 000,00 €
<b>TOTAL</b>	<b>1 186 388,00 €</b>	<b>1 219 000,00 €</b>	<b>1 246 175,00 €</b>

**chap 011** - les dépenses relatives à l'électricité (+ 3 500 €) au combustible (+ 5 000€) aux assurances (+ 2 000€) ont été ajustés. Une dépense de 5 000 € est prévue en études et recherches pour le paiement d'une étude ergonomique pour un agent (coût restant à payer 1 560€)

**Chap 012** - Les charges de personnel sont basées sur celles de 2024. Une augmentation est prévue pour le personnel extérieur (+ 2 500€).

La participation communale à 50% au contrat groupe de maintien de salaire est effectif au 1er janvier 2025 (hausse des cotisations).

Une participation communale obligatoire à la complémenatire santé des agents devrait être effective au 1er janvier 2026.

La contribution employeur à la CNRACL va augmenter de 12 points à horizon 2028. Pour 2025, elle augmente de 4 points et atteint 34,65 %.

**Chap 65** - Sont prévues les augmentations au SDIS (+1,7%), aux écoles (frais de fonctionnement et participation à l'Ogec...), aux associations...

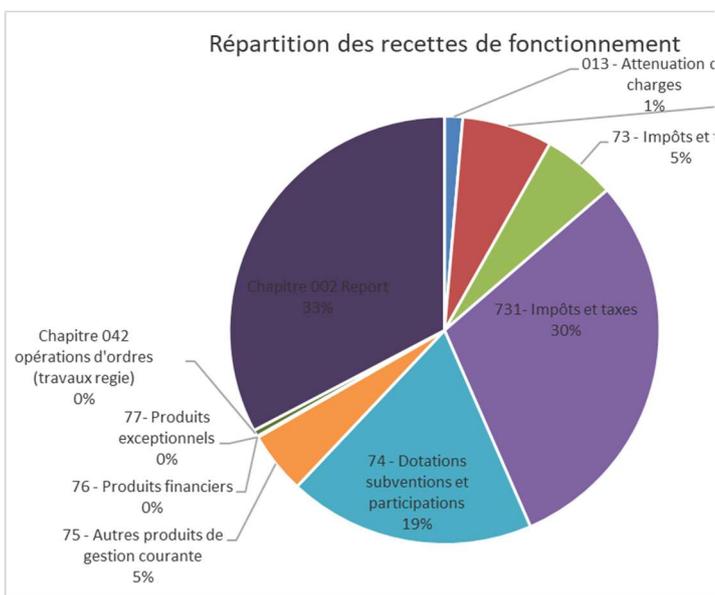
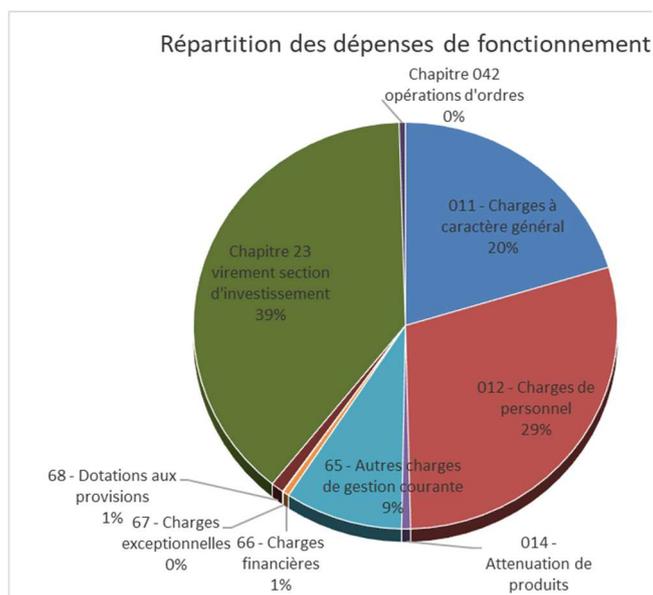
**Chap 66** - Hausse des annuités, pour mandater l'année 2025, et l'échéance de décembre 2024 mandatée en janvier 2025.

**Chap 67** - prévision de 1 000 € pour l'annulation de titres sur l'exercice antérieur

**Chap 68** - Provision pour créances douteuses

## La répartition des dépenses et recettes de fonctionnement

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	2025	RECETTES DE FONCTIONNEMENT	2025
011 - Charges à caractère général	417 570,00 €	013 - Atténuation de charges	28 000,00 €
012 - Charges de personnel	599 350,00 €	70 - Produits des services	138 810,00 €
		73 - Impôts et taxes	112 449,00 €
014 - Atténuation de produits	13 900,00 €	731- Impôts et taxes	611 718,00 €
65 - Autres charges de gestion courante	184 355,00 €	74 - Dotations subventions et participations	379 745,18 €
66 - Charges financières	10 000,00 €	75 - Autres produits de gestion courante	96 000,00 €
67 - Charges exceptionnelles	1 000,00 €	76 - Produits financiers	10,00 €
68 - Dotations aux provisions	20 000,00 €	77- Produits exceptionnels	2 000,00 €
Chapitre 23 virement section d'investissement	793 817,30 €	Chapitre 042 opérations d'ordres (travaux regie)	10 000,00 €
Chapitre 042 opérations d'ordres	9 865,75 €	Chapitre 002 Report	671 125,87 €
<b>TOTAL</b>	<b>2 049 858,05 €</b>	<b>TOTAL</b>	<b>2 049 858,05 €</b>



#### IV. La section d'investissement

Le budget d'investissement s'équilibre à la somme de 1 222 287.63 €.

Les **opérations financières** regroupent les dépenses obligatoires telles que :

- le remboursement du capital des emprunts,
- les opérations d'ordres entre sections (chap 040), pour les amortissements des immobilisations et des subventions,
- les opérations d'ordres entre sections (chap 041), pour l'intégration des études aux travaux,
- le chapitre 024 pour les cessions (2 645 € pour la vente des chemins communaux)
- le Fonds de Compensation de la TVA (sur les dépenses de 2023),
- les reports et l'autofinancement (report de la section de fonctionnement).

OPFI - Opérations financières					
Dépenses	BP 2024	BP 2025	Recettes	BP 2024	BP 2025
001 Report du déficit d'investissement exercice n-1			001 Report de l'excédent d'investissement exercice n-1	11 047,99	45 072,07
1641 - Remboursement capital des emprunts	46 000,00	60 000,00	021 - Somme prélevée sur la section de fonctionnement (autofinancement)	476 683,31	793 817,30
Chap 040 - 21318 - Travaux en régie -	3 000,00	3 000,00	024 - Vente		2 645,00
Chap 040 - 2128 - Travaux en régie	7 000,00	7 000,00	10222 - FCTVA	160 050,39	25 568,22
276348 - Avance remboursable - Budget de lotissement	45 000,00	47 800,00	10226 - Taxe d'aménagement	2 500,00	743,00
			1068 - Affectation résultat de fonctionnement n-	172 916,28	27 639,53
			Chap 040 Amortiss-ement des - subven-tions d'équipement	14 755,51	9 649,35
				13,87	13,87
				202,53	202,53
Chap 041 - 2031 intégration études SPL		78 511,83	Chap 041 - 237 intégration études SPL		78 511,83
<b>TOTAL</b>	<b>101 000,00 €</b>	<b>196 311,83 €</b>	<b>TOTAL</b>	<b>838 169,88 €</b>	<b>983 862,70 €</b>

Les **opérations non individualisées** correspondent aux prévisions budgétaires ne rentrant pas dans le cadre des opérations. Sont prévues pour 2025 :

- Des travaux à la mairie : changement du bureau d'accueil suite à l'étude ergonomique d'un agent (une subvention du FIDPH est prévue en recette), aménagements des bureaux (bureau du Maire à l'étage, réfection des sols, des murs...) achat de rideaux, d'un coffre-fort, changement de l'alarme...  
Le serveur de la mairie vient d'être changé, il serait devenu obsolète en avril 2025.  
Des logiciels seront mis à jour (cimetière). Un logiciel de location de salles est nécessaire.
- L'implantation d'arbres sera poursuivie cette année, au cimetière et rue des Acacias. Une recette de 1 740 € de la Communauté de Communes Chateaubriant-Derval (CCCD) sera demandée prochainement.
- L'éclairage public rue des Cheneaux est prévu pour un reste à charge de la commune d'environ 30 000 €.
- De nouvelles illuminations ont été acquises pour remplacer celles endommagées.

**OPNI OPERATIONS NON INDIVIDUALISEES**

Dépenses	BP 2024	BP 2025	Recettes	BP 2024	BP 2025
2051 - Logiciels informatiques Mairie	7 000,00	12 000,00	1318 - Autres	17 500,00	
2111 - Acquisitions réserves foncières	83 000,00		10222 - FCTVA		
2112 - Autres terrains	3 000,00		1321 - Etat et établissements nationaux		
212 - Autres agencement de terrains	4 260,00	5 000,00	1325 - Groupements de collectivités		1 740,00
2132- Immeubles de rapport			1328 - Autres		3 000,00
2151 -Réseaux de voirie		1 000,00			
2153 - Réseaux divers	27 500,00	23 000,00			
2156 -Autre matériel et outillage incendie	3 900,00	5 000,00			
2157 - Matériel et outillage technique	3 500,00	5 000,00			
21578 - autre matériel technique		6 000,00			
2158 autres installations mat et outillage techniques		13 000,00			
2182 - Matériel de transport	13 000,00				
2183 - Mobilier		5 000,00			
2184 - Mobilier	37 095,98	8 000,00			
2188 -Autres immobilisations corporelles	2 000,00				
231 Immobilisations en cours	6 666,00	56 459,24			
204182 - Effacement des réseaux BT et téléphone - Rue de la Vigne	21 262,00				
<b>TOTAL</b>	<b>212 183,98 €</b>	<b>139 459,24 €</b>	<b>TOTAL</b>	<b>17 500,00 €</b>	<b>4 740,00 €</b>

Les opérations individualisées sont les suivantes.

- 37 Rechargements chaussés

Les travaux de voirie annuel d'un montant de 72 711.60 € prévu en 2024 (Restes à Réaliser) sont programmés au printemps. La voirie communale s'est dégradée, la somme de 180 000 € est prévue. Sont budgétés 50 000 € pour le parking de la maison des associations et 10 000 € pour l'achat d'équipements de signalisation.

- 70 Ecole

L'implantation d'arbres dans la cour d'école (5621 €) est compensée par une recette de 1 740 € de la CCCD. Des petits achats d'équipements (exemple paniers de basket) sont provisionnés.

- 75 Atelier communal

Des travaux sont prévus pour la restauration des vestiaires (douches, isolation...) Les travaux de clôture et de portail sont réalisés (8 764 €).

- 76 Requalification centre bourg

Les diagnostics amiante viennent d'être réalisés. La prochaine étape sera la démolition de l'ancienne poste et de l'ancienne maison des associations. Une subvention au titre du fonds verts (friche) sera demandée.

- 77 Réhabilitation et rénovation énergétique de l'Escapade et de la mairie

Le changement de la chaudière fioul par une chaudière à pellets est prévue pour un montant d'environ 92 160 € de travaux (opération CONIFERE avec TE44). Ils seront subventionnés à hauteur de 55 020 € (TE 44 et l'ADEME). A l'Escapade, des travaux de réfection des sanitaires (respect des normes + et - de 6 ans) sont prévus pour 50 000 €. Ces travaux seraient subventionnables par la Caisse d'Allocations Familiales 44 (demande déposée) et par la CCCD (remboursement de l'attribution de compensation - 13 900€).

- 79 Parc du Fau

La somme de 30 000 € est prévue pour aménager le parc : allées, signalétique...

- 80 Logement au-dessus de l'épicerie

Financé par un emprunt, des travaux de réhabilitation du logement sont prévus : menuiseries, électricité, plomberie, isolation, placo...

- 81 Cantines

Le bâtiment situé allée des sports présente des infiltrations. Les diverses expertises menées ont permis de trouver la cause de ces désordres. Le carrelage devra être cassé afin de permettre la mise en place d'une bonne étanchéité du sol, et la pose d'un nouveau carrelage. Ces travaux estimés à 50 000 € seront réalisés probablement cet été. Ils seront remboursés par l'assurance en recettes de fonctionnement.

L'achat d'équipements, notamment de petit électroménager est prévu pour 15 000 €.

- 82 Espace Castella.

Le chauffage est vieillissant, une provision de 50 000 € est prévue pour sa rénovation. TE44 aidera la collectivité pour choisir le meilleur équipement.

Les acquisitions de chaises, de vaisselle et d'une sono sont prévues sur cet exercice.

Opérations d'équipement individualisées					
<b>37 - rechargement chaussées PAVC Programme annuel voiries communales</b>					
2151 - Réseaux	100 000,00	72 711,60	1345 - Amendes de police	5 000,00	
2151 - Réseaux		50 000,00			
2152 - installations de voirie		10 000,00			
2151 - Réseaux		180 000,00			
<b>TOTAL</b>	<b>100 000,00 €</b>	<b>312 711,60 €</b>	<b>TOTAL</b>	<b>5 000,00 €</b>	<b>- €</b>
<b>70 - Ecole publique</b>					
212 - Aménagements de terrains		6 000,00	1325 - Groupements de collectivités		1740,00
2131 - Bâtiments publics (volets roulants)	12 200,00				
2158 autres installations mat et outillage techniques		5 000,00			
2188 - Autres		5 000,00			
<b>TOTAL</b>	<b>12 200,00 €</b>	<b>16 000,00 €</b>	<b>TOTAL</b>	<b>- €</b>	<b>1 740,00 €</b>
<b>75 - Atelier communal (2024 travaux divers batiments)</b>					
231 - Bâtiments	50 000,00	5 000,00	13 - Subventions diverses		
2131 - Bâtiments publics	11 580,00	8 764,00			
2132- Immeubles de rapport		50 000,00			
2184 - Mobilier	30 000,00	500,00			
2188 - Autres		2 500,00			
<b>TOTAL</b>	<b>91 580,00</b>	<b>66 764,00</b>	<b>TOTAL</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>
<b>76 - Requalification du Centre Bourg</b>					
203 - Frais d'études	19 190,00	1 700,00	1323 - Département	11 368,00	11 368,00
2131 - Bâtiments publics	87 312,67	50 000,00			25 000,00
237 - Avances versées	50 000,00	25 608,96	237 annulation mandat exo ant		25 608,96
			203 - Frais d'études		1 047,97
<b>TOTAL</b>	<b>156 502,67 €</b>	<b>77 308,96 €</b>	<b>TOTAL</b>	<b>11 368,00 €</b>	<b>63 024,93 €</b>
<b>77 - Opération de réhabilitation et de rénovation énergétique des bâtiments de la mairie, Escapade et locaux associatifs</b>					
203 - Frais d'études	3 000,00	18 000,00	1328 - Autres	6 435,00	55 020,00
231 - Travaux	130 000,00	155 000,00	1328 - Autres	-	30 000,00
			1325 - Groupements de collectivités		13 900,00
<b>TOTAL</b>	<b>133 000,00 €</b>	<b>173 000,00 €</b>	<b>TOTAL</b>	<b>6 435,00 €</b>	<b>98 920,00 €</b>
<b>79 - Parc du Fau</b>					
212 - Autres agencement de terrains		25 000,00			
2181 installations generales agencement		5 000,00			
<b>TOTAL</b>	<b>- €</b>	<b>30 000,00 €</b>	<b>TOTAL</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>
<b>80 - logement au dessus de l'épicerie</b>					
2135 - installations générales		70 000,00	1641 - Emprunt		70 000,00
<b>TOTAL</b>	<b>- €</b>	<b>70 000,00 €</b>	<b>TOTAL</b>	<b>- €</b>	<b>70 000,00 €</b>
<b>81 -cantines</b>					
2131 - Bâtiments publics		50 000,00			
215741 - Matériel et outillage technique		15 000,00			
<b>TOTAL</b>	<b>- €</b>	<b>65 000,00 €</b>	<b>TOTAL</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>
<b>82 -Espace Castella</b>					
2131 - Bâtiments publics		50 000,00			
2157 - Matériel et outillage technique		20 000,00			
21578 - autre matériel technique		5 732,00			
<b>TOTAL</b>	<b>- €</b>	<b>75 732,00 €</b>	<b>TOTAL</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>
<b>TOTAL</b>	<b>941 213,88 €</b>	<b>1 222 287,63 €</b>	<b>TOTAL</b>	<b>941 213,88 €</b>	<b>1 222 287,63 €</b>

## **Budget annexe Assainissement**

**Le budget s'équilibre à 96 705,31 € en fonctionnement, et à 127 371.74 € en investissement.**

La somme de 11 000 € est prévue pour l'étude de l'assainissement au lotissement de Mauny.

Des travaux de branchement d'eaux usées sont prévus pour 3 990.12 € et 3 338.28 € (en restes à réaliser).

Une recette de 14 571.40 € est prévue pour le FCTVA 2023 (récupération d'une partie de la TVA sur les travaux de la lagune).

## **Budget annexe Lotissement de Mauny**

**Le budget s'équilibre à 70 000 € en fonctionnement, et en investissement.**

L'avance passe de 45 000 € à 47 800 €.

Sont prévues en section de fonctionnement :

- 35 000 € pour l'achat de terrains,
- 35 000 € pour les études environnementales, dossier Loi sur l'eau...