



NOTE DE PRESENTATION BREVE ET SYNTHETIQUE DU COMPTE FINANCIER UNIQUE 2025

L'article L2313-1 du Code Général des Collectivités Territoriales prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles doit être jointe au budget primitif et au compte financier unique afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.

D'autre part, la loi NOTRE du 07 août 2015 crée, en son article 107, de nouvelles dispositions relatives à la transparence et la responsabilité financière des collectivités locales. Cette note répond donc à cette obligation pour la Communauté de communes. Elle sera disponible sur le site internet de la Communauté de communes.

Le compte financier unique retrace l'ensemble des dépenses et des recettes réalisées et exécutées pour l'année 2025.

1- DONNEES SYNTHETIQUES SUR LA SITUATION FINANCIERE DE LA COMMUNAUTE DE COMMUNES LE GESNOIS BILURIEN

A- Informations statistiques, fiscales et financières :

- Régime fiscal :	Fiscalité professionnelle unique
- Nombre de Communes membres :	21
- Population totale INSEE au 01.01.2025 :	30 764
- Population DGF au 01.01.2025 :	31 491
- Potentiel fiscal :	6 588 228 €
- Potentiel fiscal par habitant :	209,209 €
- Coefficient d'intégration fiscal (CIF) :	0,303
- Dotation d'intercommunalité totale 2025 :	493 153 €
- Dotation de compensation 2025 :	482 074 €

B- Ratios financiers 2025

(En €/hab. pour les ratios 1 à 5 puis en pourcentage pour les ratios 6 à 10)

Ratios de niveau		Valeurs
1	Dépenses réelles de fonctionnement / population	325,32
2	Recettes réelles de fonctionnement / population	364,92
3	Dépenses d'équipement brut / population	9,89
4	Encours de dette / population (2)(3)	124,52
5	DGF / population	32,35
Ratios de structure et d'analyse financière		Valeurs
6	Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement	40,55 %
7	Dépenses réelles de fonctionnement et remboursement annuel de la dette en capital / recettes réelles de fonctionnement (4)	92,48 %
8	Taux d'épargne brute (Epargne brute / recettes réelles de fonctionnement) (2) (4)	10,85 %
9	Taux d'épargne nette ((Epargne brute – remboursement annuel de la dette en capital) / recettes réelles de fonctionnement)	7,52 %
10	Ratio d'endettement (Encours de la dette / recettes réelles de fonctionnement) (2) (3) (4)	34,12 %
11	Capacité de désendettement (encours de dette / épargne brute) (2) (3) (4)	3,14

2- PRESENTATION GENERALE DES COMPTES FINANCIERS UNIQUES 2025

A- Budget principal 2025

CFU 2025			
	Dépenses	Recettes	Résultat
Fonctionnement	10 579 201.99 €	11 924 499.91 €	1 345 297.92 €
Investissement	1 696 944.31 €	2 092 315.48 €	395 371.17 €
TOTAL	12 276 143.30 €	14 016 815.39 €	1 740 669.09 €
Restes à réaliser	154 442.30 €	384 896.46 €	230 454.02 €
RESULTAT DE CLOTURE			1 971 123.11 €

B- Présentation consolidée des budgets annexes 2025

Les budgets annexes concernent la petite-enfance/enfance-jeunesse, les déchets ménagers et assimilés, l'assainissement non collectif, le centre équestre, la ZAE de la Vollerie.

Budgets annexes (nbre : 5)

	Dépenses	Recettes	Résultat
Fonctionnement	7 599 887.12 €	7 700 040.43 €	100 153.31 €
Investissement	331 444.94 €	398 003.85 €	66 558.91 €
TOTAL	7 931 332.06 €	8 098 044.28 €	166 712.22 €
Restes à réaliser	1 137.37	476 107 €	474 969.63 €
RESULTAT DE CLOTURE			641 681.85 €

C – Les charges et recettes de Fonctionnement

Budget principal :

BUDGET GENERAL SECTION DE FONCTIONNEMENT

DEPENSES	CA 2024	BP 2025	CFU 2025	Taux d'exécution	Evolution	Poids en %
Chapitre 011 - Charges à caractère général	411 983.37 €	653 124.00 €	369 990.50 €	56.65%	-10.19%	3.50%
Chapitre 012 - Charges de personnel	4 148 762.67 €	4 235 613.01 €	4 058 186.19 €	95.81%	-2.18%	38.36%
Chapitre 014 - Atténuation de produits	2 456 571.00 €	2 456 571.00 €	2 438 951.00 €	99.28%	-0.72%	23.05%
Chapitre 65 - Autres charges de gestion courante	3 372 438.84 €	3 479 149.67 €	3 049 910.90 €	87.66%	-9.56%	28.83%
Chapitre 66 - Charges financières	107 317.32 €	98 361.00 €	90 859.04 €	92.37%	-15.34%	0.86%
Chapitre 67 - Charges exceptionnelles	7 831.35 €	1 500.00 €	356.00 €	23.73%	-95.45%	0.00%
Chapitre 68 - Dotations aux provisions	- €	10 000.00 €	- €			
Total dépenses réelles de fonctionnement	10 504 904.55 €	10 934 318.68 €	10 008 253.63 €	91.53%	-4.73%	94.60%
Chapitre 023 - Virement à la section d'investissement		375 000.00 €				0.00%
Chapitre 042 - Opérations d'ordre de sections à sections	576 511.24 €	540 000.00 €	570 948.36 €			0.00%
Total dépenses d'ordre	576 511.24 €	915 000.00 €	570 948.36 €	62.40%	-0.96%	5.40%
Total dépenses de fonctionnement	11 081 415.79 €	11 849 318.68 €	10 579 201.99 €	89.28%	-4.53%	100%

RECETTES	CA 2024	BP 2025	CFU 2025	Taux d'exécution	Evolution	Poids en %
Chapitre 013 - Atténuation de charges	111 044.40 €	45 000.00 €	61 033.98 €	135.63%	-45.04%	0.51%
Chapitre 70 - Produits des services	2 972 042.15 €	2 972 695.00 €	2 849 177.17 €	95.84%	-4.13%	23.89%
Chapitre 73 - Impôts et taxes	2 502 310.00 €	2 485 879.00 €	2 532 978.00 €	101.89%	1.23%	21.24%
Chapitre 731 - Fiscalité locale	3 602 738.00 €	3 615 292.00 €	3 636 062.00 €	100.57%	0.92%	30.49%
Chapitre 74 - Dotations, subventions et participations	1 770 393.54 €	1 780 466.00 €	1 835 657.92 €	103.10%	3.69%	15.39%
Chapitre 75 - Autres produits de gestion courante	263 546.18 €	239 132.00 €	236 355.41 €	98.84%	-10.32%	1.98%
Chapitre 77 - Produits exceptionnels	28 997.00 €	12 817.00 €	74 134.58 €	578.41%	155.66%	0.62%
Chapitre 78 - Reprise sur amortissements et provisions	4 950.00 €	- €	1 063.49 €		-78.52%	0.01%
Total recettes réelles de fonctionnement	11 256 021.27 €	11 151 281.00 €	11 226 462.55 €	100.67%	-0.26%	94.15%
Chapitre 042 - Opérations d'ordre de sections à sections	52 150.68 €	52 151.00 €	52 150.68 €			
Total recettes d'ordre	52 150.68 €	52 151.00 €	52 150.68 €	100.00%	0.00%	0.44%
Chapitre 002: Excédent reporté	633 158.80 €	645 886.68 €	645 886.68 €			5.42%
Total recettes de fonctionnement	11 941 330.75 €	11 849 318.68 €	11 924 499.91 €	100.63%	-0.14%	100.00%

a) Dépenses

Le chapitre 011 correspond principalement aux fournitures diverses (administratives, eau, électricité, frais de télécommunication, affranchissement...), aux divers contrats de maintenance, de télésurveillance, d'assurances, aux honoraires pour différentes prestations de services, aux transports collectifs...

Le chapitre 012 correspond aux charges du personnel : rémunération des fonctionnaires, des contractuels, charges patronales, médecine du travail, assurance statutaire...

Le chapitre 014 correspond aux versements des attributions de compensations aux communes, aux reversements au fonds national de garantie individuelle des ressources (FNGIR)

Au chapitre 65 apparaissent les contributions obligatoires et autres groupements, les indemnités et cotisations pour les élus et la subvention de fonctionnement versée au budget annexe « Petite-Enfance/Enfance-Jeunesse ».

Le chapitre 66 correspond aux intérêts sur emprunts, aux ICNE et aux frais liés à la ligne de trésorerie.

Le chapitre 042 correspond à la dotation aux amortissements et à la sortie d'actif d'un terrain cédé.

b) Recettes

Le chapitre 013 correspond aux remboursements sur rémunérations du personnel.

Le chapitre 70 correspond essentiellement à la refacturation des charges de personnel au budget annexe PEEJ.

Le chapitre 71 correspond au versement du FPIC et aux fractions de TVA nationales.

Le chapitre 731 correspond à la perception des contributions directes (taxes foncières, CFE), aux produits de la TASCOT, de l'IFER et de la taxe GEMAPI.

Le chapitre 74 correspond aux versements de différentes dotations et participations (DGF, allocations compensatrices).

Le chapitre 75 correspond aux loyers perçus sur les logements, le bâtiment accueillant le service social et la gendarmerie.

Le chapitre 77 fait apparaître la cession d'un terrain sur la commune de Bouloire.

Le chapitre 042 correspond aux amortissements des subventions d'investissement.

Budget annexe PEEJ :

BUDGET PETITE ENFANCE/ENFANCE-JEUNESSE SECTION DE FONCTIONNEMENT

DEPENSES	CA 2024	BP 2025	CFU 2025	Taux d'exécution	Evolution	Poids en %
Chapitre 011 - Charges à caractère général	994 743.99 €	1 106 778.27 €	976 243.80 €	88.21%	-1.86%	25.13%
Chapitre 012 - Charges de personnel	3 103 910.16 €	3 019 187.00 €	2 876 627.42 €	95.28%	-7.32%	74.06%
Chapitre 65 - Autres charges de gestion courante	593.23 €	1 650.00 €	1 225.68 €	74.28%	106.61%	0.03%
Chapitre 67 - Charges exceptionnelles	4 225.75 €	4 300.00 €	460.03 €	10.70%	-89.11%	0.01%
Chapitre 68 - Dotations aux provisions		200.00 €	139.57 €			
Total dépenses réelles de fonctionnement	4 103 473.13 €	4 132 115.27 €	3 854 696.50 €	93.29%	-6.06%	99.24%
Chapitre 023 - Virement à la section d'investissement		- €	- €			
Chapitre 042 - Opérations d'ordre de sections à sections	21 942.00 €	32 000.00 €	29 638.79 €			
Total dépenses d'ordre	21 942.00 €	32 000.00 €	29 638.79 €	92.62%	35.08%	0.76%
Total dépenses de fonctionnement	4 125 415.13 €	4 164 115.27 €	3 884 335.29 €	93.28%	-5.84%	100.00%
RECETTES	CA 2024	BP 2025	CFU 2025	Taux d'exécution	Evolution	Poids en %
Chapitre 70 - Produits des services	1 515 701.61 €	1 628 500.00 €	1 565 117.51 €	96.11%	3.26%	40.11%
Chapitre 74 - Dotations, subventions et participations	334 149.32 €	325 000.00 €	358 862.32 €	110.42%	7.40%	9.20%
Chapitre 75 - Autres produits de gestion courante	2 258 961.47 €	2 210 579.43 €	1 977 918.55 €	89.48%	-12.44%	50.69%
Chapitre 77 - Produits exceptionnels	- €	- €	- €			
Chapitre 78 - Reprise sur amortissements et provisions		- €	- €			
Total recettes réelles de fonctionnement	4 108 812.40 €	4 164 079.43 €	3 901 898.38 €	93.70%	-5.04%	100.00%
Chapitre 042 - Opérations d'ordre de sections à sections	848.69 €	- €	- €			
Total recettes d'ordre	848.69 €	- €	- €			0.00%
Chapitre 002: Excédent reporté	15 789.88 €	35.84 €	35.84 €			0.00%
Total recettes de fonctionnement	4 125 450.97 €	4 164 115.27 €	3 901 934.22 €	93.70%	-5.42%	100.00%

a) Dépenses

Le chapitre 011 correspond aux fournitures et alimentation nécessaires aux services, au contrat de gestion des multi-accueils, aux transports, à la téléphonie, aux prestations extérieures... et aux remboursements de mise à disposition des locaux aux communes.

Le chapitre 012 correspond au personnel refacturé aux services Petite-Enfance/Enfance-Jeunesse, aux personnels mis à disposition des communes, au personnel extérieur.

Le chapitre 65 correspond aux créances irrécouvrables.

Le chapitre 67 correspond aux titres annulés sur exercices antérieurs.

Le chapitre 042 correspond aux amortissements.

b) Recettes

Le chapitre 70 correspond aux produits (facturation) des services, au produit de la PSU de la CAF, aux remboursements des mises à disposition de personnel aux communes.

Le chapitre 74 se compose uniquement de la perception du « bonus territoire » par la CAF.

Le chapitre 75 fait apparaître le montant de la subvention de fonctionnement du budget général.

Budget annexe Centre équestre :

BUDGET CENTRE EQUESTRE SECTION DE FONCTIONNEMENT

DEPENSES	CA 2024	BP 2025	CFU 2025	Taux d'exécution	Evolution	Poids en %
Chapitre 011 - Charges à caractère général	2 466.25 €	6 692.58 €	3 100.84 €	46.33%		96.75%
Total dépenses réelles de fonctionnement	2 466.25 €	6 692.58 €	3 100.84 €	46.33%	25.73%	96.75%
Chapitre 023 - Virement à la section d'investissement		- €	- €			
Chapitre 042 - Opérations d'ordre de sections à sections	104.15 €	104.15 €	104.15 €			
Total dépenses d'ordre	104.15 €	104.15 €	104.15 €	100.00%	0.00%	3.25%
Total dépenses de fonctionnement	2 570.40 €	6 796.73 €	3 204.99 €	47.15%	24.69%	100.00%
RECETTES	CA 2024	BP 2025	CFU 2025	Taux d'exécution	Evolution	Poids en %
Chapitre 75 - Autres produits de gestion courante	3 942.66 €	2 010.00 €	4 116.76 €	204.81%		46.24%
Total recettes réelles de fonctionnement	3 942.66 €	2 010.00 €	4 116.76 €	204.81%	4.42%	46.24%
Chapitre 002: Excédent reporté	3 414.47 €	4 786.73 €	4 786.73 €			53.76%
Total recettes de fonctionnement	7 357.13 €	6 796.73 €	8 903.49 €	131.00%	21.02%	100.00%

a) Dépenses

Le chapitre 011 correspond aux frais de nettoyage et mise en conformité du système d'assainissement non collectif, aux frais de vétérinaire, à la taxe foncière.

Le chapitre 042 correspond aux amortissements.

b) Recettes

Le chapitre 75 correspond aux loyers perçus par le locataire.

Budget annexe SPANC :

BUDGET SPANC SECTION DE FONCTIONNEMENT						
DEPENSES	CA 2024	BP 2025	CFU 2025	Taux d'exécution	Evolution	Poids en %
Chapitre 011 - Charges à caractère général	27 808.00 €	- €	- €			0.00%
Chapitre 012 - Charges de personnel	897.12 €	555.36 €	- €	0.00%		0.00%
Chapitre 65 - Autres charges de gestion courante	137.81 €	100.00 €	- €	0.00%		0.00%
Chapitre 67 - Charges exceptionnelles		200.00 €	45.90 €	22.95%		80.54%
Chapitre 68 - Dotations aux provisions	0 €	181.00 €	11.09 €	6.13%		19.46%
Chapitre 002: Déficit reporté						
Total dépenses de fonctionnement	28 842.93 €	1 036.36 €	56.99 €	5.50%	-99.80%	100.00%
RECETTES	CA 2024	BP 2025	CFU 2025	Taux d'exécution	Evolution	Poids en %
Chapitre 70 - Produits des services	28 747.73 €	1 000.00 €	45.90 €	55.80%	-99.84%	55.80%
Chapitre 75 - Autres produits de gestion courante	- €	- €	- €			
Chapitre 77 - Produits exceptionnels		- €	- €			
Chapitre 78 - Reprise sur amortissements et provisions	35.96 €	- €	- €			0.00%
Chapitre 002: Excédent reporté	95.60 €	36.36 €	36.36 €	100.00%	-61.97%	44.20%
Total recettes de fonctionnement	28 879.29 €	1 036.36 €	82.26 €	7.94%	-99.72%	100.00%

a) Dépenses

Le chapitre 67 correspond aux titres annulés sur exercices antérieurs.

Le chapitre 68 correspond aux dotations aux provisions pour créances douteuses.

b) Recettes

Le chapitre 70 correspond à la facturation d'un contrôle d'assainissement (contre visite sur contrôle effectué en 2024).

Budget annexe REOM :

BUDGET REOM SECTION DE FONCTIONNEMENT						
DEPENSES	CA 2024	BP 2025	CFU 2025	Taux d'exécution	Evolution	Poids en %
Chapitre 011 - Charges à caractère général	993.88 €	2 400.00 €	1 449.62 €	60.40%	45.85%	0.04%
Chapitre 65 - Autres charges de gestion courante	3 446 795.40 €	3 395 490.00 €	3 395 205.15 €	99.99%	-1.50%	99.17%
Chapitre 66 - Charges financières	32 563.58 €	11 000.00 €	8 345.75 €	75.87%	-74.37%	0.24%
Chapitre 67 - Charges exceptionnelles	16 009.02 €	19 000.00 €	18 505.45 €	97.40%	15.59%	0.54%
Chapitre 68 - Dotations aux provisions	- €	1 810.00 €	- €			
Chapitre 002: Déficit reporté	16 050.95 €	- €	- €			0.00%
Total dépenses de fonctionnement	3 512 412.83 €	3 429 700.00 €	3 423 505.97 €	99.82%	-2.53%	100.00%
RECETTES	CA 2024	BP 2025	CFU 2025	Taux d'exécution	Evolution	Poids en %
Chapitre 70 - Produits des services	3 654 264.52 €	3 275 083.98 €	3 345 088.41 €	102.14%	-8.46%	95.56%
Chapitre 75 - Autres produits de gestion courante	256.46 €	- €	364.78 €		42.24%	0.01%
Chapitre 77 - Produits exceptionnels	- €	- €	267.85 €			0.01%
Chapitre 78 - Reprise sur amortissements et provisions	1 697.87 €	10 810.00 €	10 810.44 €	100.00%		0.31%
Chapitre 002: Excédent reporté	- €	143 806.02 €	143 806.02 €	100.00%		4.11%
Total recettes de fonctionnement	3 656 218.85 €	3 429 700.00 €	3 500 337.50 €	102.06%	-4.26%	100.00%

a) Dépenses

Le chapitre 011 correspond aux frais bancaires liés aux prélèvements.

Le chapitre 65 correspond à la participation versée au SYVALORM, aux créances en non valeurs et aux créances éteintes.

Le chapitre 66 correspond aux frais liés à la ligne de trésorerie.

Le chapitre 67 correspond aux titres annulés sur exercices antérieurs.

b) Recettes

Le chapitre 70 correspond au montant des redevances des usagers.

Les chapitres 75 et 77 correspondent à divers produits perçus.

Le chapitre 78 correspond à la reprise de provision pour dépréciation de créances.

Budget annexe ZA la Vollerie :

BUDGET ZA LA VOLLERIE SECTION DE FONCTIONNEMENT

DEPENSES	CA 2024	BP 2025	CFU 2025	taux d'exécution	Poids en %
Chapitre 011 - Charges à caractère général	- €	3 980.00 €	1 369.00 €	34.40%	0.47%
Chapitre 65 - Autres charges de gestion courante	- €	22 740.00 €	0.92 €	0.00%	
Chapitre 042 - Opérations d'ordre de sections à sections	288 782.96 €	288 782.96 €	287 413.96 €	99.53%	99.53%
Chapitre 002: Déficit reporté					
Total dépenses de fonctionnement	288 782.96 €	315 502.96 €	288 783.88 €	91.53%	
RECETTES	CA 2024	BP 2025	CFU 2025	Taux d'exécution	Poids en %
Chapitre 70 - Produits des services	- €	26 720.00 €	- €		
Chapitre 75 - Autres produits de gestion courante	- €	- €	- €		
Chapitre 042 - Opérations d'ordre de sections à sections	288 782.96 €	288 782.96 €	288 782.96 €	100%	100.00%
Total recettes de fonctionnement	288 782.96 €	315 502.96 €	288 782.96 €	91.53%	

a) Dépenses

Le chapitre 011 correspond à des frais de bornage.

Le chapitre 042 correspond aux écritures de stocks.

b) Recettes

Le chapitre 042 correspond aux écritures de stocks.

D – Les charges et recettes d'Investissement

Budget principal :

BUDGET GENERAL SECTION D'INVESTISSEMENT

DEPENSES	CA 2024	BP 2025	CFU 2025	Taux d'exécution	Evolution	Poids en %
Chapitre 16 - Emprunts et dettes assimilées	493 922.57 €	377 000.00 €	374 343.03 €	99.30%	-24.21%	22.06%
Chapitre 20 - Immobilisations incorporelles	31 392.00 €	5 832.00 €	5 832.00 €	100.00%		0.34%
Chapitre 21 - Immobilisations corporelles hors opération	- €	307 889.48 €	9 350.00 €	3.04%		0.55%
Opérations d'équipement	588 480.43 €	1 476 889.51 €	503 911.91 €	34.12%	-14.37%	29.70%
Total dépenses réelles d'investissement	1 113 795.00 €	2 167 610.99 €	893 436.94 €	41.22%	-19.78%	52.65%
Chapitre 040 - Opérations d'ordre de sections à sections	52 150.68 €	52 151.00 €	52 150.68 €			
Chapitre 041 - Opérations patrimoniales	7 543.92 €		217 857.06 €			
Total dépenses d'ordre	52 150.68 €	52 151.00 €	270 007.74 €	517.74%	417.75%	15.91%
Chapitre 001 - Solde d'exécution d'investissement reporté	478 560.42 €	533 499.63 €	533 499.63 €			31.44%
Total dépenses d'investissement	1 644 506.10 €	2 753 261.62 €	1 696 944.31 €	61.63%	3.19%	100.00%

RECETTES	CA 2024	BP 2025	CFU 2025	Taux d'exécution	Evolution	Poids en %
Chapitre 024 - Produit des cessions	- €	157 000.00 €	- €	0.00%		0.00%
Chapitre 10 - Dotations, fonds divers et réserves	381 623.26 €	253 800.28 €	247 395.46 €	97.48%	-35.17%	11.82%
Chapitre 13 - Subventions d'investissement	149 023.25 €	527 461.34 €	142 564.88 €	27.03%	-4.33%	6.81%
Chapitre 16 - Emprunts et dettes assimilées	0.32 €	900 000.00 €	900 000.00 €	100.00%		43.01%
Chapitre 21 - Immobilisations corporelles	3 848.40 €	- €	- €			0.00%
Chapitre 27 - Autres immobilisations financières	- €	- €	13 549.75 €			0.65%
Total recettes réelles d'investissement	534 495.23 €	1 838 261.62 €	1 303 510.09 €	70.91%	143.88%	62.30%
Chapitre 040 - Opérations d'ordre de sections à sections	579 511.24 €	540 000.00 €	570 948.36 €			
Chapitre 041 - Opérations patrimoniales	7 543.92 €	- €	217 857.06 €			
Chapitre 021 - Virement de la section de fonctionnement		375 000.00 €				
Total recettes d'ordre	579 511.24 €	915 000.00 €	788 805.42 €	86.21%	36.12%	37.70%
Chapitre 001 - Solde d'exécution d'investissement reporté						
Total recettes d'investissement	1 114 006.47 €	2 753 261.62 €	2 092 315.51 €	75.99%	87.82%	100.00%

Les principales dépenses d'équipements concernent :

- La création d'un skate parc au parc des Sittelles (65 153€)
- La modification de la toiture des ateliers communautaires (34 200€)
- Les travaux de toiture, le remplacement de la centrale incendie, l'audit énergétique et tertiaire à Sittellia (79 027€)
- La participation pour la concession d'aménagement de la zone d'activités des Challans (35 000€)
- La participation au Département pour la sortie autoroutière de Connerré (180 000€)
- La mission d'étude d'élaboration d'une stratégie de développement économique et territoriale (42 435€)

Les principales recettes correspondent à :

- La perception du FCTVA (33 367€)
- L'affectation du résultat (214 028€)
- Le versement des subventions d'investissement (Région, DETR, Département)
- La réalisation d'un emprunt de 900K€

Budget annexe PEEJ :

BUDGET PETITE -ENFANCE/ENFANCE-JEUNESSE SECTION D'INVESTISSEMENT

DEPENSES	CA 2024	BP 2025	CFU 2025	Taux d'exécution	Evolution	Poids en %
Chapitre 16 - Emprunts et dettes assimilées		- €	- €			
Chapitre 21 - Immobilisations corporelles		392 950.61 €	- €			
Opérations d'équipement	74 938.46 €	278 805.77 €	42 661.98 €	15.30%	-43.07%	100.00%
Total dépenses réelles d'investissement	74 938.46 €	671 756.38 €	42 661.98 €	6.35%	-43.07%	100.00%
Chapitre 040 - Opérations d'ordre de sections à sections	848.69 €	- €	- €			
Total dépenses d'ordre	848.69 €	- €	- €			0.00%
Chapitre 001 - Solde d'exécution d'investissement reporté		- €	- €			
Total dépenses d'investissement	75 787.15 €	671 756.38 €	42 661.98 €	6.35%	-43.71%	100.00%

RECETTES	CA 2024	BP 2025	CFU 2025	Taux d'exécution	Evolution	Poids en %
Chapitre 024 - Produit des cessions		- €	- €			
Chapitre 10 - Dotations, fonds divers et réserves	23 409.36 €	45 734.19 €	7 205.86 €	15.76%	-69.22%	6.69%
Chapitre 13 - Subventions d'investissement	8 942.83 €	583 646.00 €	60 505.81 €	10.37%	576.58%	56.17%
Chapitre 16 - Emprunts et dettes assimilées		- €	- €			
Total recettes réelles d'investissement	32 352.19 €	629 380.19 €	67 711.67 €	10.76%	109.30%	62.86%
Chapitre 040 - Opérations d'ordre de sections à sections	21 942.00 €	32 000.00 €	29 638.79 €			
Chapitre 021 - Virement de la section de fonctionnement						
Total recettes d'ordre	21 942.00 €	32 000.00 €	29 638.79 €	92.62%	35.08%	27.51%
Chapitre 001 - Solde d'exécution d'investissement reporté	31 869.15 €	10 376.19 €	10 376.19 €			9.63%
Total recettes d'investissement	86 163.34 €	671 756.38 €	107 726.65 €	16.04%	25.03%	100.00%

Les principales dépenses d'équipements concernent :

Pour le programme « petite-enfance » (1 158.22€), elles concernent notamment :

-Des acquisitions de mobiliers et matériel informatique.

Pour le programme « construction du multi accueil du Breil sur Mérisse » (AP/CP) (21 231€), elles concernent les études liées à la construction.

Pour le programme « extension du multi accueil de Connerre » (AP/CP) (4 752€), elles concernent les études de sol et géomètre.

Pour le programme « enfance-jeunesse » (15 520.76€), elles concernent notamment :

-Des achats informatiques (tablettes de pointage)

-Des réfrigérateurs sur les sites APS

-Des tentes pour les séjours

-Du matériel pédagogique

Les principales recettes correspondent à :

-La perception du FCTVA (7 205€)

-Le versement des subventions d'investissement (LEADER, CAF)

Budget annexe ZA la Vollerie :

BUDGET ZA VOLLERIE SECTION D'INVESTISSEMENT

DEPENSES	CA 2024	BP 2025	CFU 2025	taux d'exécution
Chapitre 001 - Solde d'exécution d'investissement reporté	- €	- €	- €	
Chapitre 16 - Emprunts et dettes assimilées	- €	- €	- €	
Chapitre 040 - Opérations d'ordre de sections à sections	288 782.96 €	288 782.96 €	288 782.96 €	100%
Total dépenses d'investissement	288 782.96 €	288 782.96 €	288 782.96 €	100%

RECETTES	CA 2024	BP 2025	CFU 2025	Taux d'exécution
Chapitre 040 - Opérations d'ordre de sections à sections	288 782.96 €	288 782.96 €	287 413.96 €	100%
Total recettes d'investissement	288 782.96 €	288 782.96 €	287 413.96 €	100%

Le budget de la ZA de la Vollerie étant un budget « lotissement », les écritures réalisées correspondent aux écritures de stocks.

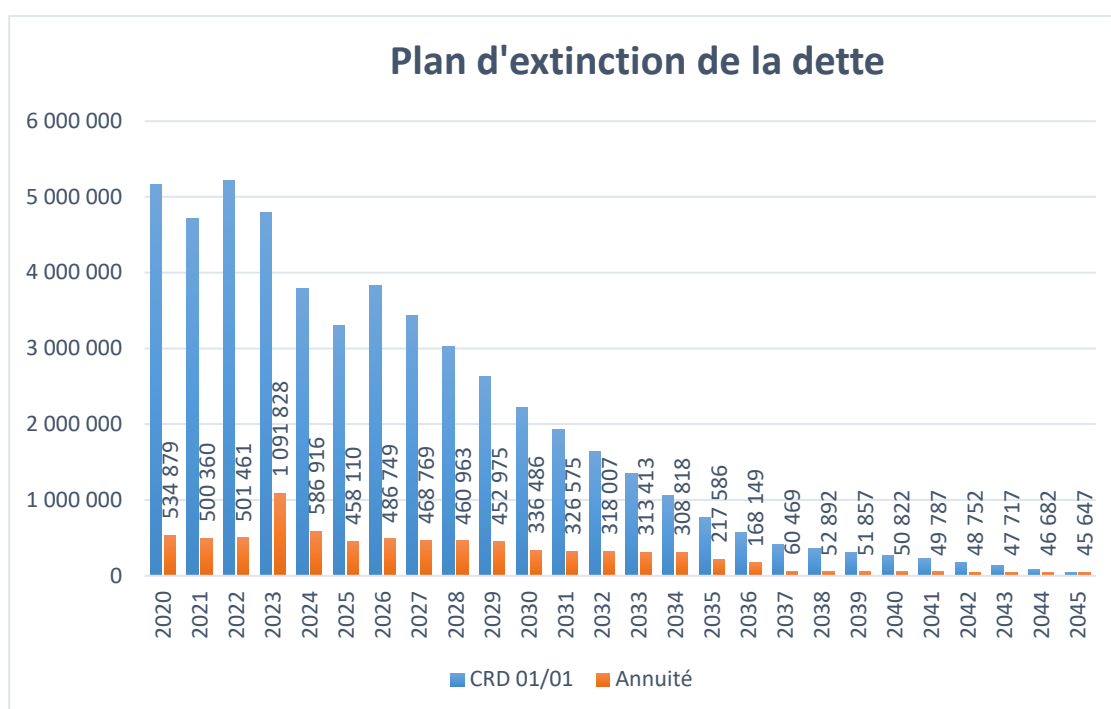
3- L'ENDETTEMENT

L'encours de la dette à long terme au 1^{er} Janvier 2026 s'élève à 3 830 642 €, dont 1 282 500€ récupérable (emprunt gendarmerie (annuité 2026 : 129 743.63€) avec loyer de 174 446€/ an). Il convient de rappeler que la valeur nominale de l'ensemble des prêts contractés par la CCGB s'établit à 7 944 531 € dont 900 000€ réalisé en 2025.

L'annuité de la dette au 1^{er} janvier 2026 est de :

Annuité 2026	Capital	Intérêts
486 749 €	398 553.12 €	88 195.88 €

Evolution de l'endettement :



4- L'EPARGNE

	2025
Dépenses réelles courantes hors intérêts	9 923 828 €
Recettes réelles courantes hors cession	11 151 264 €
EPARGNE DE GESTION	1 227 436.25 €
Intérêts de la dette	84 069.40 €
EPARGNE BRUTE	1 143 366.85 €
remboursement du capital de la dette	374 041.08 €
EPARGNE NETTE	769 325.77 €
RATIO ENDETTEMENT	3

L'épargne brute s'établit à 1 136 388 € en 2025. Grâce à la stabilisation des recettes et à l'effort soutenu pour diminuer les dépenses réelles, le montant de l'épargne augmente de près de 411K€ par rapport à 2024. L'épargne nette de la collectivité s'établit à 762 K€. Il est à noter que le remboursement de l'emprunt réalisé cette année sera répercuté en 2026.

ATTENTION : Le ratio de désendettement intègre logiquement l'intégralité de la dette, dont celle que nous pouvons qualifier de « récupérable » (dont les loyers compensent le remboursement du capital). Au 31/12/2025, le ratio de désendettement s'établit à 2.4 ans (hors dette « neutralisée » par de la recette dédiée).

5- LA FISCALITE

L'évolution de la fiscalité directe sur la période 2024 -2025 est résumée dans le tableau ci-dessous :

LE GESNOIS BILURIEN 2024				augmentation des bases	LE GESNOIS BILURIEN 2025			
Taxes	Bases 2024	Taux 2024 (+3%)	Produit 2024		Taxes	Bases 2025	Taux 2025	Produit 2025 (réel état 1386)
Taxe foncière (bâties)	25 047 795	4.69%	1 174 978	2.5304%	Taxe foncière (bâties)	25 681 599	4.69%	1 204 467
Taxe foncière (non bâties)	2 622 828	8.22%	215 596	-9.6938%	Taxe foncière (non bâties)*	2 368 577	8.22%	194 697
taxe habitation additionnelle	1 843 124	3.93%	72 435	-17.6514%	taxe habitation additionnelle	1 517 786	3.93%	59 649
CFE	5 841 358	25.91%	1 513 496	1.2939%	CFE	5 916 939	25.91%	1 533 079
		Total	2 976 505				Total	2 991 892
TAFNB			77 001		TAFNB			78 905
					Rôles supplémentaires			557
TOTAL CPTE 73111			3 053 430		TOTAL CPTE 73111			3 071 354
					produit supplémentaire			17 924.00

6- LES EFFECTIFS DE LA COLLECTIVITE ET LES CHARGES DE PERSONNEL

La Communauté de communes emploie au **1^{er} janvier 2025** pour les différentes filières (administrative, animation, socio-éducative, enseignement artistique et technique) **132 agents en activité correspondant à 102.11 ETP rémunérés** (01/01/2024 : 135 agents en activité pour 101.61 ETP rémunérés).

La collectivité compte **sept agents** en disponibilité au 1er janvier 2025 (six agents au 1er janvier 2024).

La répartition des 132 agents en activité est la suivante :

- 113 postes permanents dont :
 - 66 agents relevant du régime de retraite CNRACL (fonctionnaires titulaires ou stagiaires temps de travail ≥ 28h et Assistant d'Enseignement Artistique et culturel ≥ 15h)
 - 1 agent relevant du régime de retraite Pension Civile et Militaire (fonctionnaire en détachement de la Fonction Publique d'État)
 - 46 agents relevant du régime de retraite IRCANTEC (Fonctionnaires titulaires ou stagiaires temps de travail < 28h, Assistant d'Enseignement Artistique et culturel < 15h et contractuels)
- 19 postes non permanents pour accroissement temporaire d'activités ou remplacement d'agents absents

Au 1er janvier 2026, la collectivité compte **133** postes budgétaires pourvus correspondant à 101.82 ETP. Le nombre de postes indiqué pour l'analyse est celui arrêté au 31 décembre 2025.

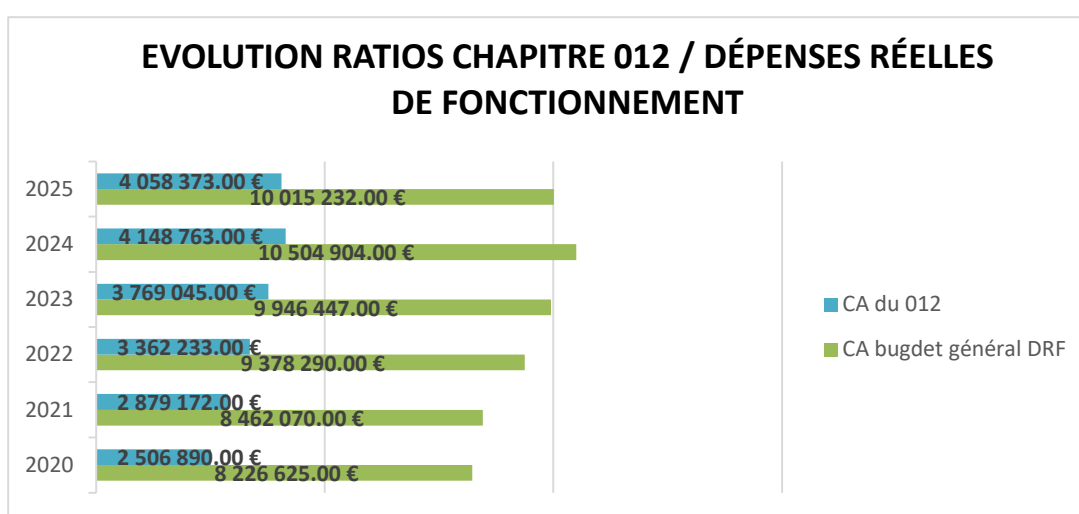
Les effectifs sont restés stables sur l'année 2025. Le nombre d'ETP a quelque peu diminué et devrait continuer de décroître sur 2026.



Le service Enfance-Jeunesse représente 72 % des effectifs de la collectivité.

PEEJ : Petite-Enfance/Enfance-Jeunesse
NTIC : Nouvelles Technologies de l'Information et Communications

Évolution ratios chapitre 012/ Dépenses Réelles de Fonctionnement entre 2020 et 2025



- 2025 dépenses réalisées : 4 058 K€ (97,8 %)
- 2024 dépenses réalisées : 4 149 K€

Les charges de personnel ont diminué de **90 K€ soit un taux de variation de - 2,2 %** entre 2024 et 2025.

Rappel augmentation 2023/2024 : + 380 K€ (+10.1 %) : - 2024 dépenses réalisées : 4 149 K€
- 2023 dépenses réalisées : 3 769 K€

L'évolution des charges de personnel entre 2024 et 2025 est en diminution contrairement aux années antérieures. Depuis la création de la Communauté de communes Le Gesnois Bilurien, c'est la première année de décroissance constatée.

Les dépenses 2025 se sont avérées, de nouveau, proches de l'estimation et sont restées dans l'enveloppe qui avait été ouverte au budget :

- BP 2025 crédits ouverts : **4 236 K€**
- 2025 dépenses réalisées : **4 058 K€** soit **95.81 %** des dépenses estimées

Rappel taux de réalisation 2024 : 98.27 % (2023 : 99.4 %)

Force est de constater que les dépenses en charges de personnel sont évaluées avec justesse chaque année et maîtrisées, et ce, malgré le contexte que nous connaissons.

L'évolution du chapitre 012 est la résultante d'actions et décisions propres à la communauté de communes mais aussi liée à des éléments contextuels, des obligations réglementaires et des charges obligatoires :

Actions et décisions propres à la communauté de communes :

- Revalorisation du régime indemnitaire pour les agents de la catégorie C (poursuite des LDG 2020-2023) : réévaluation du plancher en janvier de chaque année jusqu'en 2026 ;
- Avancements de grade au nombre de 11. Pour rappel aucun avancement de grade n'avait été octroyé en 2024 ;
- CIA : retour au montant initial soit 100 € maximum par agent. Pour mémoire en 2024, volonté des élus d'augmenter de 30 000 € l'enveloppe du CIA, en lien avec la Prime Pouvoir d'Achat 2023 (vote lors du CC du 14/12/23) : 32 684 € (contre un CIA 2023 de 5 254 €)
- Pour assurer un bon fonctionnement des services :
 - Création d'un poste de développeur économique / PVD à temps complet ;
 - Création de 4 postes ATA sur l'Enfance Jeunesse pour un besoin total de 40h hebdomadaire ;
 - Maintien du poste de juriste à temps complet ;
 - Augmentation de certains volumes horaires pour répondre aux obligations réglementaires d'encadrement et assurer le remplacement du personnel absent ;
 - Suppression du poste Chef(fe) du service PEEJ et d'un poste de Responsable Adjoint Enfance ;
 - Recrutement d'un saisonnier sur le service technique pour une durée de 3 mois d'été (identique à 2024) ;
- Recrutement d'agents bénéficiant d'une RQTH afin de répondre à l'obligation réglementaire pour l'emploi des travailleurs porteurs de handicap (OETH). Le montant versé au titre du FIPHFP 2025 s'est donc avéré moindre que l'année antérieure (- 9 000 €)

Éléments contextuels :

- Difficultés de recrutement sur des postes en tension :
 - Vacance du poste de Responsable/Coordinatrice Petite Enfance sur toute l'année 2025, en raison d'une succession de recrutements infructueux ;
 - Absence de candidat sur des postes d'Assistants d'Enseignements Artistiques et Culturels ;
- Aucune médecine du travail sur toute l'année 2025, en raison de la décision de l'organisme Santé au Travail 72 de ne plus assurer leur service auprès des agents de la Fonction Publique, aucune cotisation n'a donc été versée (CA 2024 : au 012 = 3 113 € / au budget annexe = 10 700 €) ;

Obligations réglementaires et charges obligatoires :

- Glissement Vieillesse Technicité (GVT : revalorisation des carrières, avancement d'échelons et de grades) ;
 - Augmentation du taux de cotisation d'assurance maladie des agents affiliés à la CNRACL : 9,88 % au 1er janvier 2025 contre 8,88 % en 2024 ;
 - Hausse de 3 points du taux de cotisation vieillesse pour les agents relevant des régimes de la CNRACL et des Pensions Civiles et Militaires (décret 2025-86 du 30 janvier 2025) : 34,65 % au 1er janvier 2025 contre 31,65 % en 2024
- Cette hausse de 3 points du taux par an se poursuivra jusqu'en 2028 ;
- Suppression de la Garantie Individuelle du Pouvoir d'Achat (GIPA) depuis 2024 et qui ne sera pas remise en place en 2026 ;
 - Diminution du taux de cotisation à l'assurance chômage au 01/05/2025 : 4,00 % au lieu de 4,05 % ;
 - Protection sociale complémentaire - volet prévoyance : mise en place d'un contrat obligatoire avec une participation employeur à hauteur de 50% de la garantie de base ;
 - Assurance statutaire : des bases déclarées au plus juste qui ont permis de voir l'enveloppe réduite de 9 K€.