

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

053-200083392-20240531-S3-CC-038A-2024-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 31/05/2024

Mise en ligne : 31/05/2024



# CA 2023

## COMPTE ADMINISTRATIF

LAVAL AGGLOMÉRATION

[www.agglo-laval.fr](http://www.agglo-laval.fr)

<b>I. COMPTE ADMINISTRATIF DU BUDGET PRINCIPAL 2023.....</b>	<b>7</b>
<b>1.1 indicateurs :.....</b>	<b>7</b>
1.1.1 Ratios financiers.....	7
1.1.2 Evolution du coefficient d'intégration fiscale (CIF) .....	8
<b>1.2. Les charges de fonctionnement réelles 2023 .....</b>	<b>8</b>
1.2.1 Approche globale : 61,9 Millions d'€.....	8
1.2.2 Evolution rétrospective des charges 2019 -2023 .....	9
1.2.3 - Impact de l'intégration de l'aquabulle en régie directe : la nécessité d'un retraitement comptable.....	9
1.2.3.1 – LES CHIFFRES DE L'AQUABULLE.....	9
1.2.3.2 - Approche globale corrigée du retraitement de l'aquabulle des comptes administratifs 2022 et 2023 : 60,2 Millions d'€ de dépenses réelles de fonctionnement.....	10
1.2.4 - Commentaires Chap 011 – CHARGES A CARACTÈRE GÉNÉRAL .....	10
1.2.4 - Commentaires Chap 012- CHARGES DE PERSONNEL .....	11
1.2.5 - Commentaires Chap 014 – ATTÉNUATION DE PRODUITS.....	11
1.2.6 - Commentaires Chap 65 – AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE.....	12
1.2.7 - Commentaires Chap 66 – CHARGES D'INTERETS.....	13
1.2.8 - Commentaires Chap 67 – CHARGES EXCEPTIONNELLES.....	13
<b>1.3 Les produits de fonctionnement réels 2023 .....</b>	<b>13</b>
1.3.1 - Approche globale : 75,7 Millions d'€ .....	14
1.3.2 – Evolution rétrospective des produits 2019 -2023.....	14
1.3.3 - Approche globale corrigée du retraitement de l'aquabulle des comptes administratifs 2022 et 2023 : 74,4 Millions d'€ de recettes réelles de fonctionnement .....	15
1.3.4 - Commentaires chap 70 – produits des services .....	15
1.3.5 - Commentaires chap 73 et 731– impôts et taxes.....	16
1.3.5.1 Des modifications majeures, liées à la finalisation de la réforme des impôts de production. 16	
1.3.5.2 Zoom sur la fiscalité locale 2023 .....	17
1.3.5.3 Evolution des bases nettes d'imposition : des évolutions nominales intéressantes mais masquant des évolutions physiques des bases moins dynamiques .....	17
1.3.5.4 Un pouvoir de taux et une autonomie fiscale de laval agglomération désormais limité a 35 % de ses recettes fiscales .....	17
1.3.6 - Commentaires chap 74 – dotations subventions participations.....	18
1.3.7 - Commentaires chap 75– AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE .....	19
1.3.8 - Commentaires chap 013 – autres ATTÉNUATIONS DE CHARGE .....	19
<b>1.4. La chaîne de l'épargne 2019-2023.....</b>	<b>20</b>
<b>1.5 L'investissement : Dépenses et financement .....</b>	<b>21</b>
1.5.1 - Les dépenses d'investissement hors annuité.....	21
1.5.1.1 Approche globale .....	21
1.5.1.2 Approche par politique, hors restes à réaliser .....	21
1.5.1.3 Les 10 premiers investissements par chapitre 20, 21, 23, 204.....	22
1.5.2 - Le financement de l'investissement hors annuité .....	23
<b>1.6 DETTE .....</b>	<b>24</b>
1.6.1 - L'annuité de la dette .....	24
1.6.2 - Les remboursements anticipés.....	24
1.6.3 - L'encours de la dette et délai d'extinction de la dette (DED) .....	24
<b>1.7 indicateurs financiers 2019 à 2022 .....</b>	<b>24</b>
<b>II. COMPTES ADMINISTRATIFS DES BUDGETS ANNEXES (BA) 2023.....</b>	<b>26</b>
<b>1. BA TRANSPORTS .....</b>	<b>26</b>
1.1 – Fonctionnement – opérations Réelles 2023 .....	26
1.1.1 – Approche globale et détaillée : .....	26
1.1.2 – commentaires des charges :19.333 K€; + 21 %.....	26

1.1.3 – Commentaires des produits : 20.427 K€ ; + 16, 2%.....	27
1.1.5 – Les ratios d'épargne.....	29
1.2 – Investissement – dépenses et financement.....	29
1.3 – Fonds de roulement ou résultat global de cloture au 31/12/2023 .....	29
1.4 – L'encours de la dette au 31/12/2023 .....	29
<b>2. BA DÉCHETS .....</b>	<b>30</b>
2.1 – Fonctionnement – opérations Réelles 2023.....	30
2.1.1 – APPROCHE GLOBALE et détaillée : .....	30
2.1.2 – Commentaires des charges :12.268 K€; + 5,7 % .....	30
2.1.3 – Commentaires des produits : + 13.299 K€ ; - 0,7% .....	31
2.1.4 – Chaîne de l'épargne 2019- 2023.....	32
2.1.5 – Les ratios d'épargne.....	34
2.2 – Investissement – dépenses et financement.....	34
2.3 – Fonds de roulement ou résultat global de cloture au 31/12/2023 .....	34
2.4 – L'encours de la dette au 31/12/2023 .....	34
<b>3. BA EAU .....</b>	<b>35</b>
3.1 – Fonctionnement – opérations Réelles 2023.....	35
3.1.1 – Approche globale et détaillée : .....	35
3.1.2 – commentaires des charges :9.106 K€; + 9,9 % .....	35
3.1.3 – Commentaires des produits : 12.170 K€ ; + 8% .....	36
3.1.4 – Chaîne de l'épargne 2019- 2023.....	37
3.1.5 – Les ratios d'épargne.....	37
3.2 – Investissement – dépenses et financement.....	38
3.3 – Fonds de roulement ou résultat global de cloture au 31/12/2023 .....	38
3.4 – L'encours de la dette au 31/12/2023 .....	38
<b>4. BA ASSAINISSEMENT .....</b>	<b>39</b>
4.1 – Fonctionnement - opérations Réelles 2023 .....	39
4.1.1 - Approche globale et détaillée.....	39
4.1.2 – commentaires des charges :6.159 K€; + 4,5 % .....	39
4.1.3 – Commentaires des produits : 8.533 K€ ; + 4,4% .....	40
4.1.4 – Chaîne de l'épargne 2019- 2023.....	41
4.1.5 – Les ratios d'épargne.....	42
4.2 – Investissement – dépenses et financement.....	42
4.3 - Fonds de roulement ou résultat global de cloture au 31/12/2023 .....	43
4.4 – L'encours de la dette au 31/12/2023 .....	43
<b>5. BA BATIMENTS .....</b>	<b>44</b>
5.1 – Fonctionnement - opérations Réelles 2023 .....	44
5.2 – Analyse charges produits 2023.....	44
5.3 – La chaîne de l'épargne .....	44
5.4 – Fonds de roulement ou résultat global de cloture au 31/12/2023.....	44
<b>6. BA TERRAINS .....</b>	<b>45</b>
6.1 – Fonctionnement - opérations Réelles 2023 .....	45
6.2 – Analyse charges produits 2023.....	45
6.3 – La chaîne de l'épargne .....	45
6.4 – Fonds de roulement ou résultat global de cloture au 31/12/2023.....	46
<b>7. BA REALITE VIRTUELLE.....</b>	<b>46</b>
7.1 – Fonctionnement - opérations Réelles 2023 .....	46
7.2 – Analyse charges produits 2023.....	46
7.3 – La chaîne de l'épargne .....	47
7.4 – Fonds de roulement ou résultat global de cloture au 31/12/2023.....	47
<b>8. BA PARC GRAND OUEST OU "PDELM" (PARC DE DÉVELOPPEMENT ECONOMIQUE LAVAL MAYENNE) .....</b>	<b>47</b>

8.1 – Fonctionnement - opérations Réelles 2023 .....	47
8.2 – Analyse charges produits 2023.....	47
8.3 – La chaine de l'epargne .....	47
8.4 – Fonds de roulement ou résultat global de cloture au 31/12/2023.....	48
9. B.A. PLATEFORME DE TRANSPORT COMBINE RAIL-ROUTE (PTCRR).....	48
9.1 – Fonctionnement - opérations Réelles 2023 .....	48
9.2 – Analyse charges produits 2023.....	48
9.3 – Fonds de roulement ou résultat global de cloture au 31/12/2023.....	48
III. BUDGET PRINCIPAL ET BUDGETS ANNEXES (BA)2023 : PRÉSENTATION CONSOLIDÉE .....	49
1.1 – CAF NETTE consolidée 2023 .....	49
1.2 – Fonds de roulement consolidé 2023 .....	49
1.3 – Investissements consolidés 2023 .....	50
1.4 – Dette consolidée 2023.....	50
1.4.1 – Encours rétrospectif de la dette consolidée .....	50
1.4.2 – encours prospectif de la dette consolidée .....	51
1.4.3 – Classement de la dette consolidée au 31/12/2023 .....	51
1.4.4 – Taux moyen de la dette consolidée .....	52
1.4.5 – Délai de désendettement consolidé .....	52
IV. ANNEXES : INVESTISSEMENTS DETAILLES DU BUDGET PRINCIPAL PAR POLITIQUE ( EN EUROS).....	53

## I. INTRODUCTION

### **L'année 2023 : La poursuite résolue de la feuille de route politique, malgré un contexte financier national des finances publiques encore instable**

Le compte administratif 2023 reflète les ambitions posées par le Budget 2023 en réponse aux aspirations des habitants et usagers de notre agglomération de pouvoir vivre et travailler dans un territoire vivant, attractif, engagé résolument avec l'ensemble des acteurs sociaux-économiques dans les transitions sociétales.

L'année 2023 est marquée par des éléments extérieurs inédits :

- Une inflation qui demeure élevée, au environ de 4%, et qui a impacté à nouveau de manière significative les postes liés aux dépenses énergie, assurances, maintenance
- Des charges de personnel qui évoluent de manière dynamique, résultat de décisions nationales justifiées en réponse à la progression de l'inflation, le soutien à l'attractivité de la fonction publique étant un vrai sujet
- La finalisation de la réforme des impôts productifs avec une nouvelle fraction de la TVA nationale attribuée aux établissements publics de coopération intercommunale (EPCI) en substitution des produits de la CVAE, conduisant à réduire le pouvoir de fiscalité ou de taux de Laval Agglomération à 35% de ses recettes fiscales
- Une dette nationale désormais supérieure à 3.000 milliards d'€

Malgré ces éléments exogènes, la trajectoire des budgets de Laval Agglomération demeure maîtrisée : la pression fiscale s'inscrit dans la modération, la situation financière consolidée affiche une stabilité rassurante, et l'endettement global se maintient à un niveau délai de désendettement enviable de 3,1 années.

L'année 2023 reflète aussi le résultat de choix stratégiques forts de Laval Agglomération :

La reprise en régie de l'Aquabulle à compter du 21 avril 2023, impactant de manière notable le budget principal en terme de crédits budgétaires tant en dépenses qu'en recettes mais permettant d'atténuer les effets de l'inflation sur les équilibres financiers de fonctionnement globaux.

La poursuite d'un haut niveau d'investissement : 53 Millions réglés et/ou engagés au 31/12/2023 au service du territoire et tout particulièrement :

- **Eau potable** : 13 Millions d'€. Cet exercice 2023 aura vu la montée en puissance des travaux de construction de la nouvelle usine de l'eau et des travaux de réseaux associés (contournement)
- **Transport** : 4,7 Millions d'€ investis dans la conversion du parc de bus à moteur thermique en bus électrique pour réduire l'empreinte carbone du territoire et dans la construction de la station d'avitaillement, infrastructure sécurisée, indispensable à la recharge de ces bus électriques.
- Le versement transport s'applique depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2023 à l'ensemble des 34 communes du territoire et s'établit depuis le 1<sup>er</sup> juillet à 0,8%
- **Enseignement supérieur** : 2,3 Millions d'€ consacrés en accompagnement financier
- **Sport** : le soutien de Laval Agglomération à la réalisation de terrains de football synthétique est conséquent. Elle y investit encore 2M€ en 2023.
- **La construction d'un territoire solidaire, Laval Agglomération**, se consolide autour de versements de fonds de concours à hauteur de 1,2M€ et d'une dotation de solidarité communautaire renouvelée pour 1,1M€.

Une approche financière 2023 détaillée par budget puis consolidée permettra de préciser les propos précités. 10 budgets seront donc examinés dans le présent rapport, à savoir :

1. Budget principal
2. Budget Annexe (BA) Transport
3. BA déchets
4. BA eau
5. BA Assainissement
6. BA Bâtiments
7. BA Terrains
8. BA réalité virtuelle
9. BA Parc Grand Ouest
10. BA plateforme de transport combiné rail-route (PTCRR)

# I. COMPTE ADMINISTRATIF DU BUDGET PRINCIPAL 2023

## 1.1 INDICATEURS :

### 1.1.1 RATIOS FINANCIERS

	2019	2020	2021	2022	2023
1 - DRF hs travaux en régie / Population	468,3	497,8	462,9	502,2	520,6
2 - Produit 4T hs revers CFE / Population	391,8	401,2	246,8	246,3	153,5
2bis -Produit 4T yc revers CFE / Population	392,3	401,2	246,8	247,2	154,5
3 - Recettes réelles fct / Population	563,9	571,7	591,5	598,4	638,1
4 - Dépenses d'équipt brut / Population	34,3	127,5	122,8	116,7	61,8
5 - Encours de dette (31/12) / Population	325,7	318,7	285,6	305,3	310,0
6 - DGF / Population	98,6	96,9	96,3	94,3	93,8
7 - Charges personnel / Dép. réelles fct	33%	32%	35%	33%	34%
8 - Coeff. mobilisation du pot. fiscal	1,009	1,011	0,571	0,542	0,322
9 - DRF yc remb. dette / RRF	88%	93%	84%	90%	87%
10 - Dép. d'équipt brut / RRF	6%	22%	21%	20%	10%
11 - Dette totale (31/12) / RRF	58%	56%	48%	51%	49%

DRF = Dépenses Réelles de Fonctionnement

DGF = Dotation Globale de Fonctionnement

RRF = Recettes Réelles de Fonctionnement

Il est notamment noté :

- **Indicateurs 1 et 3** : Les DRF progressent mais l'évolution des RRF est plus dynamique.
- **Indicateur 4** : Investissement : le montant des dépenses d'équipement brut par habitant baisse au regard de l'année 2022 (61,8€) mais il est à noter que ce ratio ne prend pas en compte les subventions d'équipements versées qui représentent pour Laval Agglomération quasiment la moitié de ces investissements bruts totaux en 2023.
- **Indicateur 2, 2 bis et 8**: Le produit des 4 taxes par habitant chute en 2023, en lien avec la réforme des impôts productifs initiée par le gouvernement, réforme qui sera développée plus en aval du présent rapport. Le coefficient de mobilisation du potentiel fiscal qui mesure le niveau de pression fiscale qui est exercé par la collectivité sur les habitants et les entreprises du territoire par rapport à la moyenne nationale suit logiquement la même tendance.
- **Indicateur 5, 9, 11** : Une légère augmentation de l'encours de la dette par habitant (+ 5€) mais le rapport entre les DRF, y compris le remboursement de la dette par rapport aux RRF reste stable (87%), de même que la dette totale rapportée au RRF (49%)
- **Indicateur 6** : La DGF par habitant se maintient. Cette stabilité est à corréliser avec la progression du coefficient d'intégration fiscale (CIF), 46,80 % en 2023, le calcul de la DGF valorisant l'intégration des territoires au regard du poids des compétences exercées par l'EPCI. Il est à souligner l'importance de l'écart au CIF moyen de Laval Agglomération au regard des autres EPCI.

## 1.1.2 EVOLUTION DU COEFFICIENT D'INTÉGRATION FISCALE (CIF)

	2019	2020	2021	2022	2023
Coefficient d'Intégration Fiscale	44,25%	39,64%	45,74%	45,13%	46,80%
CIF moyen	36,43%	37,07%	38,06%	38,72%	39,58%
<b>Ecart au CIF moyen</b>	<b>21,46%</b>	<b>6,93%</b>	<b>20,19%</b>	<b>16,56%</b>	<b>18,25%</b>

Celui-ci progresse, en lien avec la baisse des attributions de compensations (AC) reversées aux communes réalisées en 2021, et impactant réglementairement le calcul du CIF en N+2 et donc en 2023.

En effet, il est rappelé les ponctions réalisées sur les AC en 2021, 1.236.502 €, et notamment les :

- Montée en charge du transfert de la compétence eau pluviale (150 K€)
- Transfert de la compétence théâtre, participation enseignement artistique/ Ville de Laval
- Compensation de suppression de la TH (changement régime fiscal des communes de l'ex pays de Loiron)

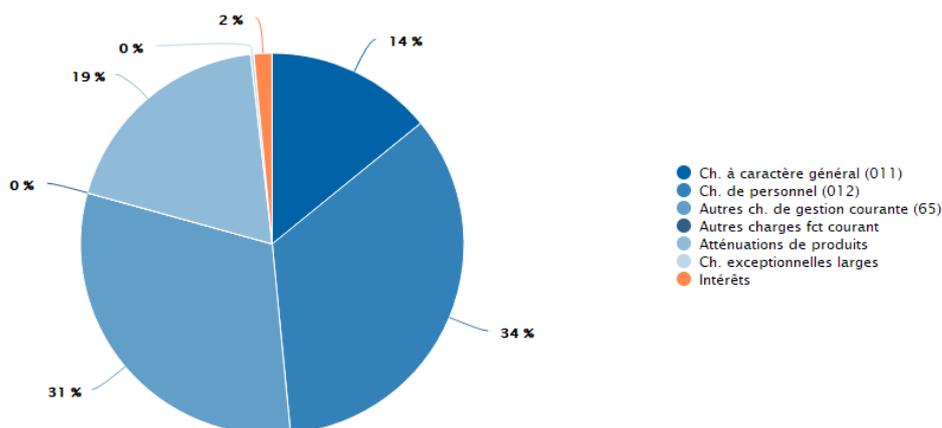
## 1.2. LES CHARGES DE FONCTIONNEMENT RÉELLES 2023

### 1.2.1 APPROCHE GLOBALE : 61,9 MILLIONS D'€

Les réalisations de la section de fonctionnement "dépendances" s'élèvent à **61.855 K€**, soit un niveau de réalisation de **90 %**, correspondant à une évolution des dépenses réelles de fonctionnement de **+ 2.212 K€**; **+ 3,7 %** au regard de l'année 2022.

DEPENSES FONCT (K€)	CA 2022	B. Total 2023	CA 2023	Ecart CA/BP	% réal.	Ev° 23/22 en K€	Ev° 23/22 en %
011- CHARGES GENERALES	7 430	10 284	8 720	-1 564	85%	1 290	17,4%
012- PERSONNEL	19 923	21 541	21 260	-281	99%	1 337	6,7%
014- ATTRIBUTIONS DE COMPENSATION & FPIC	11 615	11 723	11 677	-46	100%	63	0,5%
65- SUBVENTIONS	19 579	23 884	19 083	-4 801	80%	-496	-2,5%
66- CHARGES FINANCIERES	832	955	951	-4	100%	120	14,4%
67- CHARGES EXCEPTIONNELLES	200	29	7	-22	23%	-194	-96,6%
68 -AUTRES CHARGES	64	157	157	0	100%	93	144,4%
<b>TOTAL</b>	<b>59 643</b>	<b>68 573</b>	<b>61 855</b>	<b>-6 718</b>	<b>90%</b>	<b>2 212</b>	<b>3,7%</b>

### Structure des charges de fonctionnement 2023 du budget principal de Laval Agglomération



Les charges relativement rigides des contingents et participations, charges de personnel, atténuations de produits (Attributions de compensations / Dotation de Solidarité Communautaire), et les charges financières, représentent 86 % des dépenses de fonctionnement.

## 1.2.2 EVOLUTION RÉTROSPECTIVE DES CHARGES 2019 -2023

	Moy. 2019-2023	2019-2020	2020-2021	2021-2022	2022-2023
011-CHARGES A CARACTERE GENERAL	13,0%	12,4%	5,6%	17,1%	17,4%
012-CHARGES DE PERSONNEL ET FRAIS ASSIMILES	3,8%	2,9%	1,2%	4,6%	6,7%
014-ATTENUATIONS DE PRODUITS	-2,8%	-0,6%	-9,1%	-1,8%	0,5%
65-AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	2,6%	0,7%	-10,5%	26,2%	-2,5%
66-CHARGES FINANCIERES	-2,1%	-7,7%	-8,4%	-5,0%	14,4%
67-CHARGES EXCEPTIONNELLES	24,0%	n.s.	-64,2%	-78,0%	-18,3%
<b>TOTAL CHARGES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>3,0%</b>	<b>6,6%</b>	<b>-7,1%</b>	<b>9,3%</b>	<b>3,8%</b>

Nb : 2019, année de la fusion entre Laval Agglomération et la communauté de communes du Pays de Loiron

Considérant l'impact comptable de la reprise en régie de l'Aquabulle, cette variation globale 2023/2022 est à relativiser. Pour avoir du sens, l'analyse comptable doit s'appuyer sur une lecture comptable hors Aquabulle de ces dépenses.

### 1.2.3 - IMPACT DE L'INTÉGRATION DE L'AQUABULLE EN RÉGIE DIRECTE : LA NÉCESSITÉ D'UN RETRAITEMENT COMPTABLE

L'équipement sportif et de loisirs l'Aquabulle a donc fait l'objet d'une reprise en régie à compter du mois d'avril 2024. Il était donc géré en délégation de service public jusqu'à cette même date.

#### 1.2.3.1 – LES CHIFFRES DE L'AQUABULLE

L'impact comptable de cette modification est significatif; il se traduit comme suit :

- Dépenses : CHAP 011 "charges générales" : +727 K€; CHAP 012 "charges de personnel" : 369 K€; CHAP 65 " Autres charges de gestion courante - redevance DSP": -1.180K€
- Recettes : CHAP 70 "Produits des services" : +475 K€; CHAP 75 "Autres produits de gestion courante" : +741 K€

Le gain de CAF nette s'élève à 1.300K€ (- 85 K€ de dépenses en moins pour le budget principal et + 1.215 K€ de recettes supplémentaires (Dont Produits des services 2023 : 477K€ + protocole transactionnel : 739 K€)

<b>AQUABULLE</b>			
INCIDENCE BUDGETAIRE D'UN PASSAGE EN REGIE EN 2023			
2023 : 4 mois en DSP et 8 mois en régie			
	2022	2023	Ev° 23/22
<b>DEPENSES (€) TOTALES 2023</b>	<b>1 732 000</b>	<b>1 647 323</b>	<b>-84 677</b>
REDEVANCE DSP	1 732 000	551 721	551 721
CHARGES GENERALES		726 602	726 602
<i>Dont énergie</i>		<b>337 321</b>	<b>337 321</b>
CHARGES DE PERSONNEL		369 000	369 000
<b>RECETTES COURANTES (€)</b>	<b>0</b>	<b>477 051</b>	<b>477 051</b>
PRODUIT DES SERVICES	0	474 993	474 993
PRODUITS DE GESTION COURANTE		2 058	2 058
<b>RESULTAT NET (€)</b>	<b>-1 732 000</b>	<b>-1 170 271</b>	<b>561 729</b>
RECETTES PROTOCOLE		738 771	738 771
<b>RECETTES (€) TOTALES 2023</b>	<b>0</b>	<b>1 215 822</b>	<b>1 215 822</b>
<b>RESULTAT CONSOLIDE (€)</b>	<b>-1 732 000</b>	<b>-431 500</b>	<b>1 300 500</b>

### 1.2.3.2 - APPROCHE GLOBALE CORRIGÉE DU RETRAITEMENT DE L'AQUABULLE DES COMPTES ADMINISTRATIFS 2022 ET 2023 : 60,2 MILLIONS D'€ DE DÉPENSES RÉELLES DE FONCTIONNEMENT

DEPENSES FONCT (K€)	CA 2022 HORS AQUABULLE	CA 2023 HORS AQUABULLE	Ecart CA 23/CA 22 HORS AQUABULLE	Ev° 23/22 en % HORS AQUABULLE
011- CHARGES GENERALES	7 430	7 993	563	7,6%
012- PERSONNEL	19 923	20 891	968	4,9%
014- ATTRIBUTIONS DE COMPENSATION & FPIC	11 615	11 677	63	0,5%
Dont DSC	1 056	1 056	0	0,0%
65- SUBVENTIONS	17 847	18 531	684	4,2%
66- CHARGES FINANCIERES	832	951	120	14,4%
67- CHARGES EXCEPTIONNELLES	200	7	-194	-96,6%
68 -AUTRES CHARGES	64	157	93	144,4%
<b>TOTAL</b>	<b>57 911</b>	<b>60 208</b>	<b>2 297</b>	<b>4,0%</b>

L'évolution globale des charges, hors Aquabulle s'élève donc à +2.297 K€, ou + 4% dont :

- ❖ 25 % relèvent de la progression des charges générales (+563K€, soit + 7,6%)
- ❖ 42 % des charges de personnel (+968 K€, soit + 4,9%)
- ❖ 30 % des autres charges de gestion (+684 K€, soit + 4%)
- ❖ 5 % des charges financières (+120 K€, soit +14 %)

### 1.2.4 - COMMENTAIRES CHAP 011 – CHARGES A CARACTÈRE GÉNÉRAL

**Réalisations** : 8.720K€, correspondant à un taux global de réalisation de 85% ou 7.793 K€ hors Aquabulle

**Principales évolutions 2023/ 2022** : +1.290 K€, soit + 17,4 %, ou + 563 K€, soit + 7,6% hors Aquabulle,

Charges à caractère général	7 430	8 720	17,4%
Fluides (60611-22)	1 109	1 814	63,6%
Entretien (bâtiments, voirie, matériels, maintenance) 61521 à 6156	979	1 134	15,9%
Assurances	77	175	127,8%
Taxes foncières et autres impôts (63513 à 637)	232	193	-17,0%
Honoraires et Prestations diverses (6226-28))	1 202	1 128	-6,2%
Etudes et recherches	141	198	40,7%
Remboursement de frais aux communes	1 229	1 291	5,0%
Solde charges à caractère général	2 462	2 787	13,2%

La différence de progression de charges relevée entre 2023 et 2022, + 563 K€ hors Aquabulle, s'explique principalement par les hausses de coûts suivantes :

- **58 %** : Énergie, en lien avec l'inflation
- **17 %** : Assurances, associées à l'inflation
- **10 %** : Etudes
- **10 %** : Remboursements aux communes (+150m€) : Poursuite de la montée en charge progressive du transfert de la compétence Eau pluviale)

### **Réalisations :**

Service de l'Aquabulle intégré, le montant 2023 constaté au chapitre 012 s'élève à **21.260 K€**, correspondant à un **taux de réalisation de 98,7 %**.

Cet écart BP / CA reprend à la fois des sous-réalisations (dues aux vacances de postes et aux difficultés de recrutement) et des évolutions à la hausse (nouveaux coûts subis en cours d'année 2023, en lien avec les évolutions réglementaires et celles internes à l'EPCI développées ci-dessous).

### **Principales évolutions 2023/ 2022 : +1.337 K€, soit 6,7 %, ou + 968K€, soit + 4,9 % hors Aquabulle,**

L'évolution des charges constatée par rapport à l'année 2022 trouve son explication à la fois dans des mesures nationales s'imposant à Laval Agglomération (sans contrepartie financière de l'Etat) d'une part, et des choix volontaristes de Laval Agglomération d'autre part (mesures internes).

#### Au titre des mesures nationales :

- l'évolution du point d'indice (de 1,5%) et le recalage des grilles des 1ers échelons des catégories C et B au 1<sup>er</sup> juillet 2023 s'est traduite par un surcoût non prévu sur Laval Agglomération de 150 K€ tous budgets confondus.

#### Au titre des mesures internes :

- l'intégration des personnels de la piscine Aquabulle en délégation de service public (DSP) jusqu'au 21 avril 2023, date à laquelle les salarié.e.s acceptant de rejoindre l'EPCI sont devenus agents en CDI de droit public. La réalisation sur l'année 2023 s'élève à 361 656,44 €, soit 14,9% de moins que l'estimation au BP 2023, due en partie par le souhait de plusieurs salarié.e.s de ne pas rejoindre la collectivité (le calcul initial reposant sur les rémunérations constatées chez l'ancien délégataire) et en partie à des difficultés de recrutement au cours de l'année.

- la poursuite des évolutions des organisations des collectivités et établissements municipaux et communautaires concourt également à la hausse des coûts et notamment la continuité des étapes de l'organisation débutée au comité technique du 17 juillet 2021, et achevée au comité social territorial du 11 mai 2023 (avec déploiement à partir de juin 2023 pour cette dernière) ;

- dans une bien moindre mesure, la poursuite de l'effort particulier souhaité par l'EPCI sur les avancements de grade et les promotions a contribué à cette hausse, quand bien même, dorénavant la plus grande partie du rattrapage des campagnes bloquées avant 2020 a été effectuée.

- L'écart s'explique aussi par le travail de résorption de la vacance de postes. Ainsi, en juillet 2023, on dénombrait 52 postes vacants à Laval Agglo (taux de 8,75%), situation qui s'est améliorée au fil des mois pour atteindre en janvier 2024, le nombre de 47 (taux de 7,91%).

- Le complément de différentiel de hausse de crédits entre 2023 et 2022 est lié à l'effet classique du glissement vieillesse technicité (GVT).

## 1.2.5 - COMMENTAIRES CHAP 014 – ATTÉNUATION DE PRODUITS

### **Réalisations :**

Les réalisations 2023 s'élèvent à **11.677 K€**, correspondant à un **taux de réalisation de 99%**.

#### Elles se décomposent comme suit :

- ❖ Attributions de compensations (AC) reversées aux communes = 10.255 K€,
- ❖ Dotation de Solidarité Communautaire (DSC) : 1.056 K€,
- ❖ Reversement Fonds national de Péréquation des ressources Intercommunales et Communales (FPIC)= 178 K€

### **Principales évolutions 2023/ 2022 : +63K€; +0,5 %**

L'évolution des charges constatée par rapport à l'année s'expliquent principalement par :

- ❖ 150K€ d'AC reversées aux communes ("Ponction" pour financement de la montée en charge progressive de la compétence EP)
- ❖ Contribution FPIC : +70 K€

- ❖ Reversement fraction de TVA / compensation FB 2022 : +163 K€
- ❖ Loyers CPA MURAT : -115K€ (changement de chapitre budgétaire au CA 23, précédemment au chap 67 au CA 22. -112K€ de subvention /CA 22)

## 1.2.6 - COMMENTAIRES CHAP 65 – AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE

### **Réalisations :**

Les réalisations 2023 s'élèvent à **19.083 K€ (18.531K€ hors Aquabulle)**. Elles correspondent à un **taux de réalisation de 80%**.

<b>Autres charges de gestion courante</b>	<b>19 579</b>	<b>19 083</b>	<b>-2,5%</b>
SDIS	3 520	3 735	6,1%
<b>Déficits des BA - Subventions d'équilibres</b>	<b>1 282</b>	<b>1 173</b>	<b>-8,5%</b>
BA BATIMENTS	574	418	-27,1%
BA CITE REALITE VIRTUELLE	708	754	6,6%
<b>Subvention de fonctionnement BA et régies (BA TRANSPORTS)</b>	<b>5 547</b>	<b>5 678</b>	<b>2,4%</b>
<b>Subvention de fonctionnement autres EPL (établissements public locaux) - Théâtre et CLEA -</b>	<b>1 228</b>	<b>1 245</b>	<b>1,4%</b>
<b>Subvention de fonctionnement autres organismes publics (Enseignement supérieur : IUT/Universités)</b>	<b>221</b>	<b>330</b>	<b>49,7%</b>
<b>Subventions de fonctionnement aux entreprises (Stade Lavalais/Courses Laval Nuillé)</b>	<b>400</b>	<b>416</b>	<b>4,0%</b>
<b>Subventions de fonctionnement autres personnes de droit privé</b>	<b>4 625</b>	<b>4 852</b>	<b>4,9%</b>
Subvention de fonctionnement au ZOOM	126	161	27,8%
Subvention Office de Tourisme/Campings/Halte Fluviale	731	803	9,7%
Subvention de fonctionnement Laval Economie	1 259	805	-36,1%
Subvention de fonctionnement LMT	490	490	0,0%
Subvention de fonctionnement POC POK	260	290	11,5%
Subvention Espace Mayenne - Fonds d'aides aux utilisateurs sportifs/Subvention pour sport de niveau national	293	483	64,7%
Subvention Clarté - Appui à l'innovation	231	139	-40,0%
Solde Subventions de fonctionnement autres personnes de droit privé	1 234	1 681	36,2%
<b>Redevances (Aquabulle/SACEM)</b>	<b>1 769</b>	<b>571</b>	<b>-67,7%</b>
ELUS	447	458	2,4%
<b>Autres contributions organismes de regroupement (GEMAPI) 65548</b>	<b>297</b>	<b>317</b>	<b>6,7%</b>
<b>Subvention de fonctionnement autres groupements (Aérodrome)</b>	<b>147</b>	<b>32</b>	<b>-78,4%</b>
<b>Solde autres charges de gestion courante</b>	<b>96</b>	<b>276</b>	<b>188,4%</b>

### **Principales évolutions 2023/ 2022**

La progression des charges constatée par rapport à l'année 2022, s'élève à **- 496 K€; - 2,5% ou + 684 K€; + 4,2 % hors Aquabulle**

Il est noté les évolutions significatives suivantes :

- ❖ Contribution SDIS : +215 K€
- ❖ Subvention BA Transports : +130K€
- ❖ Subventions de droit privé : +307K€
- ❖ Loyers CPA MURAT : + 81 K€
- ❖ Indemnités imprévus : +150 K€ (Le versement de l'**indemnité d'imprévision** a pour finalité de permettre au cocontractant de l'administration d'assurer l'exécution du contrat en lui attribuant des sommes destinées à couvrir temporairement son déficit d'exploitation résultant de la survenance d'un événement imprévisible et indépendant des parties, en l'occurrence, forte hausse en 2022 et plus accessoirement 2023 du coût des matériaux liés aux travaux de voirie)
- ❖ Subventions aux BA (Réalité virtuelle et terrains) : - 109 K€
- ❖ Subventions Aérodrome : -115K€
- ❖ Redevances (Aquabulle, SACEM...) : - 1.197 K€

### **Réalisations :**

Les réalisations 2023 s'élèvent à **951 K€**. Elles correspondent à **un taux de réalisation de 100 %**.

### **Principales évolutions 2023/ 2022 :**

Si l'encours de la dette du budget principal progresse peu au 31/12/2023, + 580 K€, considérant la dette nouvelle réalisée chaque année dont 5 millions € en 2023, les charges d'intérêts sont plus fortes : +120 K€

## 1.2.8 - COMMENTAIRES CHAP 67 – CHARGES EXCEPTIONNELLES

### **Réalisations :**

Les réalisations 2023 s'élèvent à **7 K€** (titres annulés). Elles correspondent à **un taux de réalisation de 23 %**.

### **Principales évolutions 2023/ 2022 :**

Subvention CPA MURAT : - 193K€ (Changement de chapitre budgétaire en 2023. cf précisions ci-dessus, chapitre 65)

## 1.3 LES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT RÉELS 2023

---

Ils comprennent des produits de fonctionnement courant stricts et des atténuations de charges (013). Les premiers comprennent les impôts et taxes (contributions directes, impôts indirects), les dotations et participations (DGF, compensations fiscales et participations diverses) et les autres produits de fonctionnement courant (produits des services et de gestion). Les seconds correspondent principalement à des remboursements de charges salariales.

L'analyse des évolutions de chaque agrégat peut être perturbée par des réformes fiscales transformant des impôts (compte 73) en compensations imputées en dotations (compte 74) ou changeant radicalement la nature des impôts locaux (\*). Les transferts de compétences peuvent également faire varier des postes de ressources, pour ce qui concerne notamment les produits des services et, bien sûr, l'attribution de compensation reçue.

*(\*) Pour rappel, depuis 2021 les communes et les EPCI à fiscalité propre ne perçoivent plus le produit de la taxe d'habitation sur les résidences principales (THRP), dont la suppression progressive s'est achevée en 2023 pour tous les contribuables. Cette perte de ressources a été compensée pour les communes par le transfert de la part départementale de taxe foncière sur les propriétés bâties (TFPB) et pour les EPCI par l'attribution d'une fraction de la TVA nationale.*

*Par ailleurs, depuis 2021, la base d'imposition de TFPB et de CFE des établissements industriels est réduite de moitié. Cette disposition a conduit à une diminution de moitié de la cotisation des établissements industriels. Une compensation territorialisée est assurée par l'État; cette compensation doit théoriquement être égale chaque année, à la perte de bases générée par la mesure multipliée par le taux d'imposition de référence (année 2020). Il est cependant également rappelé que les éventuelles hausses de taux décidées par les collectivités ne sont pas intégrées à la compensation, et ne portent que sur une base réduite de moitié.*

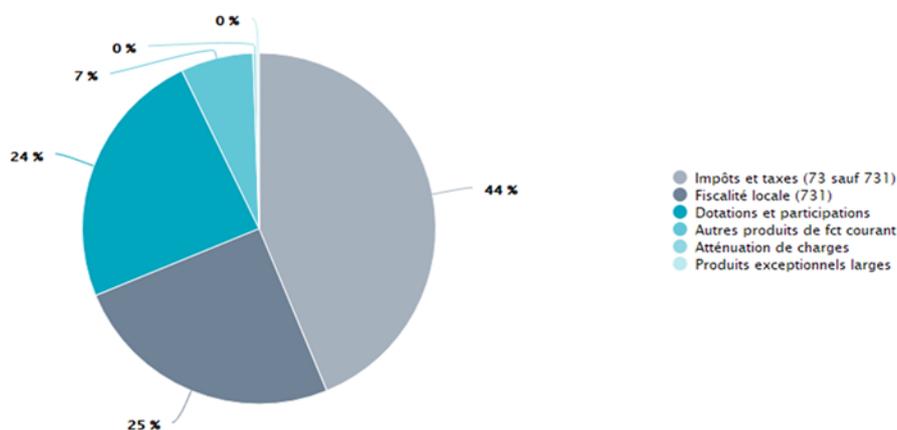
*Il est également rappelé que depuis le 1er janvier 2023, le produit de CVAE (cotisation sur la valeur ajoutée des entreprises) n'est plus reversé aux collectivités territoriales; en contrepartie, elles perçoivent une compensation par l'attribution d'une fraction de la TVA. Enfin, le chapitre comptable 73 a été scindé en 2 parts au 01.01.2023 pour proposer désormais 2 chapitres, CHAP 73 "Impôts et taxes" et CHAP 731 "Fiscalité Locale".*

### 1.3.1 - APPROCHE GLOBALE : 75,7 MILLIONS D'€

Les réalisations de la section de fonctionnement "recettes" s'élèvent à **75.688 K€**, soit un niveau de réalisation de **98 %**, correspondant à une évolution des dépenses réelles de fonctionnement de **+ 4.610 K€; ou + 6,5 %** au regard de l'année 2022.

RECETTES FONCT (K€)	CA 2022	B. Total 2023	CA 2023	Ecart CA/BP	% réal.	Ev° 23/22 en K€	Ev° 23/22 en %
70- PRODUITS DES SERVICES	2 900	3 991	3 614	-376	91%	714	25%
73- IMPOTS ET TAXES (FPIC + Compensations TH et CVAE)	19 342	33 782	33 108	-675	98%	13 766	5%
731- FISCALITE LOCALE (Impôts directs locaux+TASCOM+IFER+Taxe de séjour)	30 169	18 121	18 937	816	105%	-11 232	
74- DOTATIONS	17 394	19 963	18 182	-1 781	91%	788	5%
75- PRODUITS DE GESTION	513	1 321	1 428	107	108%	915	178%
77- PRODUITS EXCEPTIONNELS	392		145	145	-	-247	-63%
AUTRES PRODUITS	349	296	398	102	134%	50	14%
<b>TOTAL</b>	<b>71 058</b>	<b>77 475</b>	<b>75 668</b>	<b>-1 663</b>	<b>98%</b>	<b>4 610</b>	<b>6,5%</b>

### Structure des produits de fonctionnement 2023



Les impôts, taxes et dotations représentent 93 % des recettes du budget principal de Laval Agglomération

### 1.3.2 – EVOLUTION RÉTROSPECTIVE DES PRODUITS 2019 -2023

	Moy.	2020/19	2021/20	2022/21	2023/22
Produits des services (CHAP 70)	17,0%	-5,0%	32,8%	19,3%	24,6%
Impôts et taxes (73 sauf 731)	107,9%	-7,6%	1000,9%	8,7%	69,0%
Fiscalité locale (731)	-20,3%	2,1%	-37,8%	0,5%	-36,7%
Dotations et participations (CHAP 74)	6,9%	2,9%	24,7%	-2,7%	4,5%
Produits de gestion (CHAP 75)	29,6%	127,2%	-12,1%	-49,3%	178,2%
Atténuations de charges (CHAP 014)	-18,2%	-8,8%	-4,8%	-30,6%	-25,7%
<b>Produits fonctionnement courant</b>	<b>3,6%</b>	<b>2,7%</b>	<b>3,3%</b>	<b>1,6%</b>	<b>6,9%</b>
Produits exceptionnels larges * (CHAP 76 & 77)	-30,7%	-90,5%	473,0%	-51,5%	-12,9%
<b>Produits de fonctionnement</b>	<b>3,4%</b>	<b>1,7%</b>	<b>3,8%</b>	<b>1,3%</b>	<b>6,5%</b>

Considérant l'impact comptable de la reprise en régie de l'Aquabulle, cette variation globale importante 2023/2022 est à relativiser. Pour avoir du sens, l'analyse comptable doit s'appuyer sur une lecture comptable hors Aquabulle de ces recettes.

### 1.3.3 - APPROCHE GLOBALE CORRIGÉE DU RETRAITEMENT DE L'AQUABULLE DES COMPTES ADMINISTRATIFS 2022 ET 2023 : 74,4 MILLIONS D'€ DE RECETTES RÉELLES DE FONCTIONNEMENT

RECETTES FONCT (K€)	CA 2022 HORS AQUABULLE	CA 23 HORS AQUABULLE	Ecart CA 23/CA 22 HORS AQUABULLE	Ev° 23/22 en % HORS AQUABULLE
70- PRODUITS DES SERVICES	2 900	3 140	239	8,3%
73- IMPOTS ET TAXES	19 342	33 108	13 766	5,1%
731- FISCALITE LOCALE	30 169	18 937	-11 232	
74- DOTATIONS	17 394	18 182	788	4,5%
75- PRODUITS DE GESTION	513	687	174	33,9%
77- PRODUITS EXCEPTIONNELS	392	145	-247	-63,1%
AUTRES PRODUITS	349	398	50	14,2%
<b>TOTAL</b>	<b>71 058</b>	<b>74 451</b>	<b>3 392</b>	<b>4,8%</b>

L'évolution globale des produits, hors Aquabulle s'élève donc à + 3.392 K€, ou + 4,8%, ce qui demeure une évolution satisfaisante, dont :

- ❖ 7 % relèvent de la progression des produits de services (+ 239 K€, soit + 8,3 %)
- ❖ 72 % des impôts - CHAP 73 et 731- (+ 2.534 K€, soit + 5,1 %)
- ❖ 23 % des dotations, subventions de fonctionnement (+ 788 K€, soit + 4,5%)
- ❖ 5 % des produits de gestion (+ 172 K€, soit +14 %)
- ❖ - 7% des produits exceptionnels ( -247 K€, soit -63%)

### 1.3.4 - COMMENTAIRES CHAP 70 – PRODUITS DES SERVICES

**Réalisations** : 3.614 K€, correspondant à un taux global de réalisation de 91% ou 3.140 K€ hors Aquabulle

k€	2022	2023	2023/22
<b>Produits des services</b>	<b>2 900</b>	<b>3 614</b>	<b>24,6%</b>
Mise à disposition de personnel	529	538	1,8%
Bilan mutualisation	821	1 305	58,9%
Redevances à caractère sportif (Piscine St Nicolas + Aquabulle)	497	920	85,2%
Redevance à caractère culturel (CRD/Saison culturelle Loiron)	455	507	11,6%
Redevance d'occupation (Crématorium)	31	35	13,6%
Remboursement de frais des B.A. au budget principal	407	154	-62,1%
Solde produits des services	161	154	-4,2%

#### **Principales évolutions 2023/ 2022 :**

L'augmentation des produits constatée par rapport à l'année 2022, s'élève à + 714 K€, +25 % ou + 239 K€ hors Aquabulle, soit + 8,3%.

Il est noté les évolutions significatives suivantes, hors Aquabulle :

- ❖ Remboursement de frais des B.A. : -252K€, le remboursement de frais 2023 du B.A. déchets sera comptabilisé en 2024.
- ❖ Remboursement de frais de mutualisation par la Ville de Laval : + 484K€

## 1.3.5 - COMMENTAIRES CHAP 73 ET 731– IMPÔTS ET TAXES

### 1.3.5.1 DES MODIFICATIONS MAJEURES, LIÉES À LA FINALISATION DE LA RÉFORME DES IMPÔTS DE PRODUCTION

Comme précédemment expliqué, les produits associés aux impôts sont désormais scindés en deux chapitres budgétaires : CHAP 73 IMPOTS ET TAXES et CHAP 731 FISCALITE LOCALE

#### Réalisations :

Le montant 2023 réalisé sur ces 2 chapitres s'élève à 52.044 K€, soit + 2.534 K€ / 2022. Il correspond à **un taux de réalisation de 97,2 %**.

k€	2022	2023	2023/22	EV° GLOBALE
<b>Impôts et taxes (73 sauf 731)</b>	<b>19 595</b>	<b>33 108</b>	<b>69,0%</b>	<b>5,1%</b>
Attribution Compensation reçue	0	0	0,0%	
Reversements conventionnels reçus	115	124	7,7%	
Reversement FNIGR	443	443	0,0%	
Attribution FPIC	1 254	1 013	-19,2%	
Fraction TVA-TH	17 783	18 268	2,7%	
Fraction TVA-CVAE		13 260		
Solde impôts et taxe	0	0		
<b>Fiscalité locale (731)</b>	<b>29 915</b>	<b>18 937</b>	<b>-36,7%</b>	
Contributions Directes	29 246	18 237	-37,6%	
Taxe Gemapi	371	370	-0,1%	
Taxe de séjour	302	330	9,2%	
Solde fiscalité locale	- 3	0	-100,0%	
<b>TOTAL</b>	<b>49 510</b>	<b>52 044</b>	<b>2 534</b>	

L'augmentation des produits constatée par rapport à l'année 2022, s'élève à + 2.534 K€ correspondant à une augmentation globale de +5,1%.

#### Principales évolutions 2023/ 2022 :

- ❖ La part de la CVAE précédemment intégrée dans les contributions directes, sort de cette base, la collectivité percevant désormais une nouvelle part de TVA nationale, cette recette ayant été supprimée par le gouvernement dans le cadre de la réforme des impôts productifs.

- ❖ **FPIC :**

Il est à noter la baisse du montant du Fonds national de Péréquation des ressources Intercommunales et Communales (FPIC), -19,2%, fonds visant à réduire les disparités de ressources entre collectivités territoriales au regard des charges auxquelles elles doivent faire face.

Au regard de la progression constatée sur le territoire du revenu par habitant, Laval Agglomération est considérée comme plus riche au regard de cet indicateur. Le territoire est en 2023 au 690<sup>ème</sup> rang sur 745 éligibles contre 648<sup>ème</sup> (toujours sur 745) en 2022. Il est rappelé qu'il faudra être attentif à cette tendance qui, si elle continue, pourrait peut-être entraîner la perte de l'attribution.

Il est également précisé que l'attribution du FPIC 2023 au titre du droit commun était fixée à 1.404.739€ mais que Laval Agglomération a choisi de retenir une attribution dérogatoire à 1.012.695 € pour prendre en compte le versement des fonds de concours aux communes de moins de 1 500 habitants pour 376 475 € et pour y ajouter une baisse complémentaire de 14.569€ afin d'assurer la répartition à 50/50 avec les communes de la baisse du FPIC 2023; soit une baisse globale de 391K€ au profit des communes.

### 1.3.5.2 ZOOM SUR LA FISCALITÉ LOCALE 2023

731 - FISCALITE LOCALE				
	2023	2022	Ecart 2023/2022	Ev°
73111 - IMPOTS DIRECTS LOCAUX	15 185 575	14 187 517	998 058	7%
73113 - TAXE SUR LES SURFACES COMMERCII	2 070 181	1 905 476	164 705	9%
73114 - IMPOSITION FORF. SUR ENTREP. R	857 347	805 349	51 998	6%
73136 - TAXE GEST° MILIEUX AQUA, PREVE	370 308	370 578	-270	0%
731721 - TAXE DE SEJOUR	329 737	301 943	27 794	9%
7318 - AUTRES	123 467		123 467	
<b>Total</b>	<b>18 936 615</b>	<b>17 570 863</b>	<b>1 365 752</b>	<b>7%</b>

Depuis la réforme de la Taxe d'habitation 2021, les impôts ménages représentent 12 % des impôts directs locaux.

	2019	2020	2021	2022	2023
Produit TH	50,3%	52,6%	4,8%	4,5%	7,2%
Produit FB	1,4%	1,5%	1,9%	3,3%	3,2%
Produit FNB	0,6%	0,6%	1,2%	1,5%	1,5%
<b>Produit 3 Taxes ménages</b>	<b>52,3%</b>	<b>54,7%</b>	<b>7,9%</b>	<b>9,2%</b>	<b>11,9%</b>
Produit CFE	47,7%	45,3%	92,1%	90,8%	88,1%
<b>Produit fiscal total</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

#### Principales évolutions 2023/ 2022 :

Il est à noter les progressions des :

- ❖ Impôts locaux : +998 K€, associés en grande partie à la revalorisation significative des bases, +7,2 %
- ❖ TASCOM (taxe sur les surfaces commerciales) : + 165 K€; +9 %
- ❖ IFER (Imposition Forfaitaire des Entreprises de Réseaux) : +52K€, + 6%
- ❖ Taxe de séjour : + 28 K€; +9 %

#### 1.3.5.3 EVOLUTION DES BASES NETTES D'IMPOSITION : DES ÉVOLUTIONS NOMINALES INTÉRESSANTES MAIS MASQUANT DES ÉVOLUTIONS PHYSIQUES DES BASES MOINS DYNAMIQUES

Bases nettes d'imposition	k€	2019	2020	2021	2022	2023	Evolution	Evolution
							nominale	physique
							2023/22	2023/22
Base nette TH		141 956	144 868	5 248	5 322	9 368	76,0%	64,4%
dont base résidences secondai		3 679	3 804	5 248	5 322	9 368	76,0%	64,4%
Base nette FB		129 046	130 453	121 497	125 875	133 796	6,3%	0,5%
Base nette FNB		4 892	4 925	4 955	5 096	5 472	7,4%	0,3%
Base nette CFE		59 521	55 119	44 142	47 844	50 660	5,9%	2,1%

L'évolution des bases nettes est essentiellement liée à la revalorisation de la valeur des bases locatives et à la progression des impôts TH au titre des résidences secondaires.

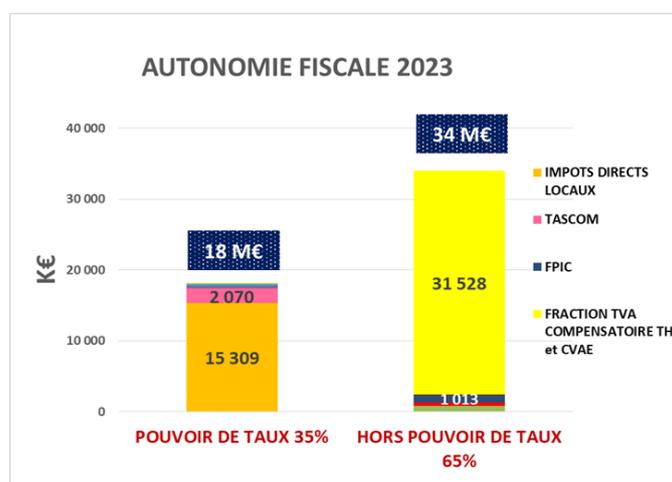
L'évolution physique permet de relativiser ces progressions et met en perspective la faiblesse de l'évolution physique des bases de Foncier Bâti (+ 0,5%)

#### 1.3.5.4 UN POUVOIR DE TAUX ET UNE AUTONOMIE FISCALE DE LAVAL AGGLOMERATION DÉSORMAIS LIMITÉ A 35 % DE SES RECETTES FISCALES

Concernant son budget principal, les impôts sur lesquels Laval Agglomération peut encore définir un taux concernent les :

- Taxe sur le foncier bâti et non bâti,
- Cotisation Foncière des Entreprises (CFE)
- Taxe sur les surfaces commerciales (TASCOM)
- Taxe de séjour
- Produit GEMAPI

Pour l'année 2023, ces impôts s'élèvent à 18 millions d'€, correspondant à 35 % des 52 millions d'impôts et taxes.



### 1.3.6 - COMMENTAIRES CHAP 74 – DOTATIONS SUBVENTIONS PARTICIPATIONS

#### **Réalisations :**

Le montant 2023 réalisé sur ce chapitre s'élève à 18.182 K€, soit +788 K€ / 2022. Il correspond à un taux de réalisation de 91 %

k€	2022	2023	2023/22
<b>Dotations et participations</b>	<b>17 394</b>	<b>18 182</b>	<b>4,5%</b>
DGF	11 318	11 268	-0,4%
FCTVA fct	82	80	-1,7%
Compensations fiscales	4 159	4 493	8,0%
Dotation de compensation réforme TP	187	187	0,0%
Subventions Etat autres (Emplois d'avenir et autres participations)	557	638	14,7%
Subventions Région (SARE/PAT/...)	256	33	-87,1%
Subventions Département	530	254	-52,2%
Subventions européennes (PLIE)	0	815	0,0%
Solde participations diverses	305	415	36,1%

#### **Principales évolutions 2023/ 2022 :**

##### 1- Baisse de la Dotation Globale de fonctionnement (DGF) : -51K€, soit, -0,4%

k€	2019	2020	2021	2022	2023	2023/22
Dotation de base	772	719	816	797	809	
Dotation de péréquation	1 543	1 439	1 643	1 604	1 624	
<b>Dotation d'intercommunalité spontanée</b>	<b>2 315</b>	<b>2 158</b>	<b>2 459</b>	<b>2 401</b>	<b>2 433</b>	
Garantie	0	164	0	69	38	
<b>Dotation d'intercommunalité</b>	<b>2 315</b>	<b>2 322</b>	<b>2 459</b>	<b>2 471</b>	<b>2 471</b>	<b>0%</b>
Dotation de compensation *	9 400	9 228	9 046	8 848	8 796	-0,6%
<b>DGF</b>	<b>11 715</b>	<b>11 550</b>	<b>11 505</b>	<b>11 318</b>	<b>11 268</b>	<b>-0,4%</b>

Il est rappelé que la DGF de l'intercommunalité est composée de 2 parts.

- La dotation d'intercommunalité : Celle-ci progresse en lien avec l'évolution du CIF. Ce dernier augmentant, comme évoqué au point 1.1 du présent rapport.
- La dotation de compensation : c'est grâce à cette enveloppe que l'Etat finance les évolutions de répartition de DGF entre les collectivités (Accroissement de la population, modification des structures communales et intercommunales...), l'enveloppe de la DGF étant figée, ou évoluant à la hausse de manière très exceptionnelle et peu significative.

En l'occurrence, le prélèvement sur la dotation de compensation étant supérieur à la hausse de la dotation d'intercommunalité, la DGF globale connaît donc une baisse de 51K€ en 2023.

2- Progression des compensations fiscales de l'Etat, associée à la réforme des impôts productifs (CVAE et CFE) : + 345K€

3- Enregistrement d'une subvention régionale Région de 33 K€, relative (Plateforme Territoriale de Rénovation énergétique/PTRE), correspondant à une baisse de - 223K€ au regard de l'année 2022

4- Baisse significative des subventions du CD 53 : -277K€, correspondant en grande partie à un report exceptionnel de la subvention dédiée au conservatoire en 2024, à la demande du CD 53, et à une subvention départementale moindre au soutien à l'Emploi)

5- Subventions européennes : + 815K€ (Plan local pluriannuel pour l'insertion et l'emploi - PLIE). Ces subventions font varier de manière conséquente le chapitre 74 chaque année. Elles sont proportionnelles aux montants consacrés par Laval Agglomération au soutien à l'emploi.

6- Progressions des dotations diverses (Caisse de Dépôts et Consignations, ADEME, CAF) : + 111 K€, en lien avec le développement des politiques spécifiques (Politiques énergétiques, Ferme urbaine, santé ...)

### 1.3.7 - COMMENTAIRES CHAP 75– AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE

#### **Réalisations :**

Le montant 2023 réalisé au Chapitre 75, **s'élève à 1.428 K€, soit + 915K€ / 2022**. Il correspond à **un taux de réalisation de 108 %**.

k€	2022	2023	2023/22
<b>Produits de gestion</b>	<b>513</b>	<b>1 428</b>	<b>178,2%</b>
Revenus des immeubles	409	468	14,5%
Protocole d'accord Aquabulle	0	739	
Solde produits de gestion	104	221	111,8%

#### **Principales évolutions 2023/ 2022**

- ❖ L'élément essentiel expliquant 80 % de cette variation importante est lié au versement du protocole transactionnel de fin de DSP Aquabulle de 739 K€.
- ❖ Les autres 20 % sont générés par
  - \* Un produit de location supplémentaire : Location exceptionnelle (Festival féminin international) du Stade Francis Le Basser : +41K€
  - \* Un remboursement Fonds régional résilience COVID:72K€
  - \* Des ventes sur le site Webenchères : + 15K€
  - \* Des remboursements sinistres : 14K€ ou d'expertises habitat indigne : 13K€

### 1.3.8 - COMMENTAIRES CHAP 013 – AUTRES ATTÉNUATIONS DE CHARGE

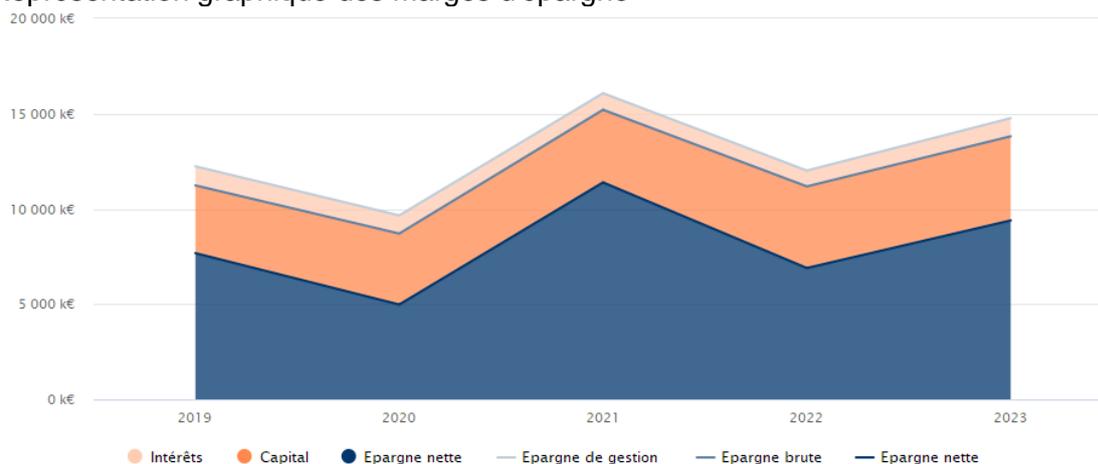
#### **Réalisations :**

Les réalisations s'élèvent à 236 K€, correspondant à un taux de réalisation de 176 %. Il s'agit principalement des remboursements de rémunération de personnel (181K€) et de charges sociales et prévoyance (55 K€).

## 1.4. LA CHAÎNE DE L'ÉPARGNE 2019-2023

k€	2019	2020	2021	2022	2023	Ev° 23/22	CA 22	CA 23	Ev° 23/22
							Hors Aquabulle	Hors Aquabulle	hors Aquabulle
Produits de fonctionnement courant	65 557	67 304	69 555	70 635	75 504	7%	71 058	74 451	5%
- Charges de fonctionnement courant	53 930	55 165	52 725	58 546	60 740	4%	57 911	60 208	3%
<b>= EXCEDENT BRUT COURANT (EBC)</b>	<b>11 627</b>	<b>12 139</b>	<b>16 830</b>	<b>12 089</b>	<b>14 764</b>	<b>22%</b>	<b>13 147</b>	<b>14 243</b>	<b>18%</b>
+ Solde exceptionnel large	609	- 2 481	- 755	- 77	0	-100%	0	0	-100%
= Produits exceptionnels larges*	711	68	388	188	164	-13%	164	164	-13%
- Charges exceptionnelles larges*	102	2 548	1 143	265	164	-38%	164	164	-38%
<b>= EPARGNE DE GESTION (EG)</b>	<b>12 236</b>	<b>9 658</b>	<b>16 075</b>	<b>12 012</b>	<b>14 764</b>	<b>23%</b>	<b>13 147</b>	<b>14 243</b>	<b>19%</b>
- Intérêts	1 003	953	870	832	951	14%	951	951	14%
<b>= EPARGNE BRUTE (EB)</b>	<b>11 233</b>	<b>8 705</b>	<b>15 205</b>	<b>11 180</b>	<b>13 813</b>	<b>24%</b>	<b>12 196</b>	<b>13 292</b>	<b>19%</b>
- Capital	3 557	3 727	3 813	4 286	4 420	3%	4 420	4 420	3%
<b>= EPARGNE NETTE (EN)</b>	<b>7 676</b>	<b>4 978</b>	<b>11 392</b>	<b>6 895</b>	<b>9 393</b>	<b>36%</b>	<b>7 776</b>	<b>8 872</b>	<b>29%</b>

### Représentation graphique des marges d'épargne



Les produits de fonctionnement courant augmentent donc de manière conséquente, + 7%, ou + 5%, hors Aquabulle, liée à 72 % à la forte augmentation du produit des impôts, +2.534K€, et la revalorisation des bases (+7,2%) et à 23 % à l'évolution significative des subventions et dotations, + 788K€, comprenant notamment des subventions européennes (PLIE) de 815 K€.

L'évolution des charges étant moins importante, l'EBC évolue donc de manière satisfaisante + 22% ou + 18%, hors Aquabulle. Au final, la CAF nette suit une progression tout aussi dynamique de +36 % ou + 29%, hors Aquabulle.

Il est à noter que les subventions d'équilibre versées par le budget principal à ses budgets annexes ne viennent pas perturber ces résultats et donc l'analyse, les montants étant en consolidé, sensiblement identiques entre 2022 et 2023

Nature	CA 2023	CA 2022	EV° 23/22
6573641 - SUBV° BA TRANSPORTS	5 678 000	5 547 360	130 640
65821 - SUBV° AUTRES B.A. (BATIMENTS ET REALITE VIRTUELLE)	1 172 650	1 281 600	-108 950

Il convient enfin de souligner que cette année 2023 représente une année de transition au regard de l'inflation, dont les conséquences ont commencé sur le présent exercice mais se poursuivront ensuite. De fait, l'inflation a été immédiatement intégrée dans la partie recettes grâce à la revalorisation automatique des bases, mises en œuvre dès 2023, contrairement aux dépenses où les effets de l'inflation s'impactent progressivement. Tous les effets en terme de charges ne sont donc pas visibles en 2023 et viennent relativiser ces "bons" résultats.

## 1.5 L'INVESTISSEMENT : DÉPENSES ET FINANCEMENT

### 1.5.1 - LES DÉPENSES D'INVESTISSEMENT HORS ANNUITÉ

#### 1.5.1.1 APPROCHE GLOBALE

Le montant des investissements réalisés s'élève à 14 Millions d'€ ou 21,3 Millions d'€ en intégrant les restes à réaliser au 31/12/23, correspondant à un taux de réalisation, de **72 %**

DEPENSES INVESTISSEMENT (DI)	BP 2023	CA 2023	RAR 2023	TAUX DE REAL°
CHAP 20 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 661 131	574 321		<b>72%</b>
CHAP 204 SUBV EQUIPEMENTS VERSEES	12 591 508	6 570 884		
CHAP 21 IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2 725 236	2 233 722		
CHAP 23 IMMOBILISATIONS CORPORELLES	12 080 492	4 539 422		
CHAP 26 PARTICIPATIONS CREANCES RATTAC	150 000	0		
CHAP 27 - AUTRES IMMO FINANCIERES	100 000	100 000		
CHAP 454111 - OPERATIONS POUR COMPTE DE TIERS	75 500	57 900		
<b>TOTAL</b>	<b>29 383 868</b>	<b>14 076 249</b>	<b>7 196 995</b>	

#### 1.5.1.2 APPROCHE PAR POLITIQUE, HORS RESTES À RÉALISER

Investissements bruts 2023		14 M€
	<b>Économie – Emploi</b> <b>1 M€</b> <i>Dont Aides aux transitions économiques et technologiques</i> <b>0,8 M€</b>	 <b>Culture - Sport - Tourisme</b> <b>5,9 M€</b> ▪ Culture <b>1,7 M€</b> ▪ Sport <b>2,8 M€</b> ▪ Tourisme <b>1,4 M€</b>
	<b>Enseignement supérieur</b> <b>2,3 M€</b> <i>Soutien aux acteurs de l'enseignement</i>	
	<b>Politiques transversales et fonctions supports</b> <b>2 M€</b> <i>Fonds de concours aux communes</i> <b>1,2 M€</b>	 <b>Aménagement</b> <b>0,6 M€</b> ▪ Voirie <b>0,2 M€</b> ▪ Urbanisme (PLUI/SCOT/Plan Guide) <b>0,2 M€</b> ▪ DSP THD <b>0,2 M€</b>
	<b>Habitat - PLH</b> <b>1,3 M€</b>	 <b>Mobilité</b> <b>0,7 M€</b>
		 <b>Environnement</b> <b>0,2 M€</b>
<b>Recettes</b>		<b>4,9 M€</b>
<b>Investissements nets 2024</b>		<b>9,1 M€</b>

### 1.5.1.3 LES 10 PREMIERS INVESTISSEMENTS PAR CHAPITRE 20, 21, 23, 204

<b>DEPENSES DIRECTES</b>			
<b>CHAP 20 - 10 PREMIERS INVESTISSEMENTS EN MONTANT -</b>			
	<b>B.TOTAL</b>	<b>CA 2023</b>	<b>EN % GLOBAL</b>
535 - LOGICIELS (2051-020---20)	237 490	159 924	<b>92%</b>
31673 - PLAN GUIDE POMMERAIES /CAMPUS TECHNOPOLE (2031-588---20)	179 424	126 334	
17277 - LOGICIELS SIG (2051-020---20)	94 200	94 200	
31765 - ETUDE FERME URBAINE ST NICOLAS (2031-588---20)	166 000	41 781	
28199 - ETUDES RETABLISSEMENT RD 131 (2031-845---20)	72 743	32 854	
26648 - LOGICIELS SERVICES TECHNIQUES MUTUALISES (2051-020---20)	20 569	20 569	
32905 - TERRITOIRE PILOTE DE SOBRIETE FONCIERE (2031-588---20)	126 000	19 320	
25406 - RLPI - REGLEMENT LOCAL DE PUBLICITE INTERCOMMUNAL (202-020---20)	39 549	16 708	
30540 - LOGICIELS COMMUNICATION (2051-022---20)	8 100	8 100	
24347 - LOGICIELS -ENSEIGT ARTISTIQUE SOLIMA (2051-317---20)	8 000	8 000	
<b>TOTAL DU CHAP 20</b>	<b>1 666 131</b>	<b>574 321</b>	
<b>CHAP 21 - 10 PREMIERS INVESTISSEMENTS EN MONTANT -</b>			
	<b>B.TOTAL</b>	<b>CA 2023</b>	<b>EN % GLOBAL</b>
32904 - ACQUISITION ESPACE REGIONAL (2138-633---21)	1 212 000	1 210 156	<b>83%</b>
30575 - APCP INSTRUMENTS LE 40 (2188-311---21)	415 980	181 568	
28166 - VEHICULES SERVICES MUTUALISES (21828-020---21)	73 128	73 128	
21793 - EVOLUTION DE L'INFRASTRUCTURE DU SYSTEME D'INFORMATION (21838-020---21)	78 083	64 892	
30576 - APCP AMENAGEMENT BATIMENT LE 40 (2188-311---21)	0	63 950	
301 - MATERIEL INFORMATIQUE AGGLO SIEGE (21838-020---21)	63 221	60 229	
25487 - CRD STRUCT.INSTRUMENTS (2188-311---21)	66 095	54 996	
27838 - MATERIEL CULTUREL LOIRON (2188-317---21)	55 000	54 957	
32732 - MATERIELS AQUABULLE (2188-323---21)	50 938	46 459	
30574 - APCP MATERIEL SCENIQUE LE 40 (2188-311---21)	0	46 402	
<b>TOTAL DU CHAP 21</b>	<b>2 725 236</b>	<b>2 233 722</b>	
<b>CHAP 23 - 10 PREMIERS INVESTISSEMENTS EN MONTANT -</b>			
	<b>B.TOTAL</b>	<b>CA 2023</b>	<b>EN % GLOBAL</b>
31778 - APCP TERRAIN SYNTHETIQUE LOUVERNE (2312-322---23)	1 040 000	1 017 789	<b>87%</b>
31780 - APCP TERRAIN SYNTHETIQUE ST OUEN DES TOITS (2312-322---23)	980 000	942 387	
25571 - APCP - TRAVAUX POLE CULTUREL (2313-311---23)	1 430 460	872 380	
13853 - PISCINE ST NICOLAS - TRAVAUX (2317-323---23)	1 905 472	547 146	
22978 - TRAVAUX SERVICES MUTUALISES BATIM12 (2313-020---23)	172 102	149 862	
13852 - 6 PAR 4 - TRVX AMENAGEMENT (2313-317---23)	143 263	126 751	
17168 - CIN TRAVAUX (2317-76---23)	99 743	97 883	
29182 - PISTE CYCLABLE LAVAL L HUISSERIE (BOIS) (2317-845---23)	77 733	77 733	
28158 - BATIMENT 8- LAVAL EMPLOI TRAVAUX (2313-61---23)	127 400	65 723	
32902 - BATEAU PROMENADE TRAVAUX (2313-633---23)	70 000	65 576	
<b>TOTAL DU CHAP 23</b>	<b>12 140 492</b>	<b>4 539 422</b>	
<b>DEPENSES INDIRECTES</b>			
<b>CHAP 204 - 10 PREMIERS INVESTISSEMENTS EN MONTANT -</b>			
	<b>B.TOTAL</b>	<b>CA 2023</b>	<b>EN % GLOBAL</b>
29233 - APCP ESTACA PROJET IMMOBILIER (20422-23---204)	1 863 000	1 862 959	<b>76%</b>
29235 - APCP - FONDS CONCOURS COMMUNES 2020-2023 (2041412-66---204)	1 300 000	1 228 617	
31586 - APCP AIDE A L'IMMOBILIER ECONOMIQUE 2022 (20422-632---204)	500 000	359 498	
28058 - APCP PLH4 A5 PRIR ST NICOLAS MAYENNE HABITAT (204182-555---204)	0	319 567	
28054 - APCP PLH4 A3 OPAH SUBV (20422-555---204)	400 000	296 079	
28078 - APCP PLH4 A7 AIDE PRODUCTION HLM LA OPH (204182-555---204)	124 250	290 750	
24268 - DSP HAUT DEBIT (20422-67---204)	248 734	200 000	
25499 - APCP PEM - PERIMETRE H - SPLA (20422-515---204)	212 500	168 538	
25404 - APCP PARTICIPATION LIAISON RD900/ RD31 (204132-845---204)	167 000	159 383	
30455 - SUBV. D EQUILIBRE INVEST MATERIEL THEATRE DE LAVAL (2041581-316---204)	140 000	140 000	
<b>TOTAL DU CHAP 204</b>	<b>12 531 508</b>	<b>6 570 884</b>	

L'ensemble de ces principaux investissements se chiffre à 11,4 Millions d'€. Il convient de souligner le poids des investissements indirects, à savoir 46,7 % des dépenses d'investissements hors dette.

Les investissements sont détaillés dans l'ANNEXE I jointe au présent rapport.

## 1.5.2 - LE FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT HORS ANNUITÉ

Pour rappel, le financement des dépenses d'investissement hors annuité est assuré par l'épargne nette, l'emprunt, les subventions, les fonds affectés (amendes, recettes apportées par les tiers au profit desquels sont réalisées des opérations, etc.), les ressources propres d'investissement (**RPI**) (fonds de compensation de la TVA, cessions et diverses ressources propres d'investissement), ainsi que par la variation de l'excédent global de clôture (fonds de roulement).

k€	2019	2020	2021	2022	2023	Structure du financement 2023
Dépenses d'investissement hors dette	10 724	21 692	21 020	19 992	14 076	100,0%
Dépenses d'équipement	10 724	21 592	20 820	19 665	13 918	98,9%
<b>Dépenses directes d'équipement</b>	<b>4 033</b>	<b>15 027</b>	<b>14 520</b>	<b>13 858</b>	<b>7 347</b>	<b>52,2%</b>
<b>Dépenses indirectes (FdC + S.E.)</b>	<b>6 691</b>	<b>6 565</b>	<b>6 300</b>	<b>5 807</b>	<b>6 571</b>	<b>46,7%</b>
Opérations pour cpte de tiers (dép)	0	0	0	0	58	0,4%
AC Investissement	0	0	0	0	0	0,0%
Dépenses financières d'inv.	0	100	200	327	100	0,7%
Remboursement anticipé	0	0	0	0	0	0,0%
<b>Dép d'inv hors annuité en capital</b>	<b>10 724</b>	<b>21 692</b>	<b>21 020</b>	<b>19 992</b>	<b>14 076</b>	<b>100,0%</b>
<b>Financement de l'investissement</b>	<b>11 398</b>	<b>13 537</b>	<b>24 841</b>	<b>19 679</b>	<b>19 481</b>	<b>138,4%</b>
<b>EPARGNE NETTE</b>	<b>7 676</b>	<b>4 978</b>	<b>11 392</b>	<b>6 895</b>	<b>9 393</b>	<b>66,7%</b>
Ressources propres d'inv. (RPI)	920	1 545	3 528	3 205	1 758	12,5%
FCTVA	603	1 542	0	1 858	700	5,0%
Produits des cessions	0	0	0	236	143	1,0%
AC Investissement (Ville de Laval)	0	0	590	590	590	4,2%
Diverses RPI	317	4	2 938	521	324	2,3%
Opérations pour cpte de tiers (rec)	0	0	0	0	55	0,4%
<b>Subventions yc DETR / DSIL</b>	<b>802</b>	<b>4 011</b>	<b>3 121</b>	<b>9 580</b>	<b>3 274</b>	<b>23,3%</b>
<b>Emprunt</b>	<b>2 000</b>	<b>3 003</b>	<b>6 801</b>	<b>0</b>	<b>5 000</b>	<b>35,5%</b>
<b>Variation du résultat global de clôture</b>	<b>674</b>	<b>- 8 199</b>	<b>3 821</b>	<b>- 313</b>	<b>5 405</b>	<b>38,4%</b>

Les recettes d'investissements, 19,5 M€ étant supérieures aux dépenses, 14 M€, le résultat global de clôture est "bonifié" de + 5,4 M€ au 31/12/23.

Les recettes d'investissements sont donc majoritairement constituées de la CAF nette pour 66,7 %, du recours à l'emprunt pour 35,5 % et des subventions pour 23,3 %.

## 1.6 DETTE

### 1.6.1 - L'ANNUITÉ DE LA DETTE

k€	2019	2020	2021	2022	2023
Capital	3 557	3 727	3 813	4 286	4 420
Intérêts	1 003	953	870	832	951
<b>Annuité de la dette</b>	<b>4 560</b>	<b>4 680</b>	<b>4 683</b>	<b>5 117</b>	<b>5 371</b>

L'annuité de la dette a progressé de + 254 K€ en 2023 et s'établit à 5.371 K€ au 31/12/2023. Le recours régulier à de nouveaux emprunts n'a pas encore de réelle incidence sur la structure de l'annuité (part capital = 82 %, part intérêts = 18 %, proportions sensiblement identiques à 2022)

	2019	2020	2021	2022	2023
Capital	78%	80%	81%	84%	82%
Intérêts	22%	20%	19%	16%	18%

### 1.6.2 - LES REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS

Des déstockages d'emprunt, par remboursements anticipés et ponctuels de capital d'emprunts, engendrent un effet à la baisse sur l'encours. Par définition, ces remboursements n'ont pas le caractère d'annuité en capital et constituent des dépenses d'investissement particulières à financer par l'épargne nette, par les recettes d'investissement et par la variation du fonds de roulement ou par l'emprunt.

Il n'y a pas eu de remboursement anticipé sur la période étudiée pour le budget principal de Laval Agglomération.

### 1.6.3 - L'ENCOURS DE LA DETTE ET DÉLAI D'EXTINCTION DE LA DETTE (DED)

k€	2019	2020	2021	2022	2023
Encours brut au 1er janvier	39 833	38 277	37 553	33 773	36 255
- Remboursement du capital brut	3 557	3 727	3 813	4 286	4 420
- Remboursement anticipé	0	0	0	0	0
+ Emprunt	2 000	3 003	6 801	0	5 000
+ Divers (Ajustements)	1	1	- 6 768	6 768	0
= Variation de l'encours brut	- 1 556	- 724	- 3 780	2 482	580
<b>= Encours brut au 31 décembre</b>	<b>38 277</b>	<b>37 553</b>	<b>33 773</b>	<b>36 255</b>	<b>36 835</b>
<b>Encours brut corrigé au 31 décembre</b>	<b>38 277</b>	<b>37 553</b>	<b>33 773</b>	<b>36 255</b>	<b>36 835</b>
/ Epargne brute	11 233	8 705	15 205	11 180	13 813
<b>= Encours corrigé / Epargne brute</b>	<b>3,4</b>	<b>4,3</b>	<b>2,2</b>	<b>3,2</b>	<b>2,7</b>

Considérant le nouvel emprunt de 5.000 K€ et le remboursement du capital de la dette de 4.420 K€, l'encours de la dette progresse de +580 K€

Le DED est déterminé par le nombre théorique d'années d'épargne brute nécessaire au remboursement de la totalité de l'encours de dette. Du fait d'une progression de l'épargne brute et d'un encours relativement stable, le DED s'établit à 2,7 années pour l'encours du budget principal.

## 1.7 INDICATEURS FINANCIERS 2019 À 2022

	2019	2020	2021	2022	2023
Excéd. brut courant / Produits Fct	17,5%	18,0%	24,1%	17,1%	19,5%
Epargne de gestion / Produits Fct	18,5%	14,3%	23,0%	17,0%	19,5%
Epargne brute / Produits Fct	17,0%	12,9%	21,7%	15,8%	18,3%
Epargne nette / Produits Fct	11,6%	7,4%	16,3%	9,7%	12,4%
Epargne nette / Dép. d'inv. (hors de	71,6%	22,9%	54,2%	34,5%	66,7%
Emprunt / Dép. d'inv. (hors dette)	18,7%	13,8%	32,4%	0,0%	35,5%
Encours au 31/12 / Produits Fct	57,8%	55,7%	48,3%	51,2%	48,7%
Annuité / Produits Fct	6,9%	6,9%	6,7%	7,2%	7,1%

La progression des indicateurs financiers traduit les remarques précédentes.

La part de l'encours de la dette dans les produits de fonctionnement baisse pour retrouver le niveau de l'année 2021, 48,7 %, année au caractère exceptionnel (Impact crise COVID).

Il convient de souligner l'interrogation portée sur "l'embellie" constatée en 2023 qui relèverait sans doute plus du caractère conjoncturel que structurel. De plus, il est relevé l'incidence positive sur l'épargne brute du passage en régie de la gestion de l'Aquabulle associée à la fin du contrat de gestion en DSP, mais il convient de également de rappeler en parallèle la nécessité de prendre en charge le financement des investissements récurrents à venir et donc de dégager les marges de manœuvre financière correspondantes.

De même, il est aussi nécessaire de rappeler la stratégie de Laval Agglomération de laisser volontairement des marges de manœuvre au budget principal considérant la nécessité d'une approche consolidée des enjeux financiers à venir intégrant ses budgets annexes.

## II. COMPTES ADMINISTRATIFS DES BUDGETS ANNEXES (BA) 2023

### 1. BA TRANSPORTS

#### 1.1 – FONCTIONNEMENT – OPÉRATIONS RÉELLES 2023

##### 1.1.1 – APPROCHE GLOBALE ET DÉTAILLÉE :

DEPENSES FONCT (K €)	B. Total 2023	CA 2023	% réal.	Ev° 23/22 en K€	Ev° 23/22 en %
CHARGES GENERALES	19 603	18 862	96%	3 494	23%
<b>TUL &amp; MOBITUL</b>	<b>18 356</b>	<b>17 835</b>	<b>97%</b>	<b>3 267</b>	<b>23%</b>
<b>CHARGES GENERALES DIVERSES</b>	<b>1 247</b>	<b>1 026</b>	<b>82%</b>	<b>227</b>	<b>24%</b>
PERSONNEL	227	221	97%	24	12%
CHARGES FINANCIERES	160	154	96%	19	14%
SUBVENTIONS-PARTICIPATIONS	171	96	56%	-190	-66%
CHARGES EXCEP	45	0	1%	-44	-99%
<b>TOTAL</b>	<b>20 206</b>	<b>19 333</b>	<b>96%</b>	<b>3 303</b>	<b>21%</b>
RECETTES FONCT (K €)	B. Total 2023	CA 2023	% réal.	Ev° 23/22 en K€	Ev° 23/22 en %
VERSEMENT MOBILITE	8 430	8 849	105%	1 811	26%
SUBVENTIONS-PARTICIPATIONS	2 883	2 902	101%	19	1%
<b>SUBVENTION BUDGET PRINCIPAL</b>	<b>7 540</b>	<b>5 678</b>	<b>75%</b>	<b>131</b>	<b>2%</b>
RECETTES USAGERS	2 070	2 812	136%	749	36%
Autres produits		186		135	267%
<b>TOTAL</b>	<b>20 923</b>	<b>20 427</b>	<b>98%</b>	<b>2 844</b>	<b>16%</b>
<b>RESULTATS CAF BRUTE 23 /22 (K€)</b>		<b>1 094</b>		<b>-459</b>	<b>-30%</b>

##### 1.1.2 – COMMENTAIRES DES CHARGES : 19.333 K€; + 21 %

#### A. Charges générales 011 :

**Réalisation** : Le montant de ces charges s'élève à 18.862 K€, correspondant à un taux de réalisation de 96 %. L'augmentation de ces dernières au regard de l'année 2022 est importante, + 3.349 K€, soit + 23 %

94,6 % des charges générales repose sur le coût associé à la Délégation de service publics Transport (DSP) : 17,8 Millions d'€ auront été versés par Laval Agglomération en 2023 à RATP DEV. Cette dépense comprend :

- Une augmentation de la prestation de + 2.700K€\*
- Une régularisation de charges 2022 de fin de contrat DSP KEOLIS de +1.321K€
- Une augmentation de charges liées à la convention de coopération avec la Région relative à la prise en charge du transport des élèves de la région de Loiron de +252K€

#### B. Charges de personnel 012 :

##### Réalisations

Le montant 2023 constaté au chapitre 012, **221 k€**, est conforme au BP revu avec le budget supplémentaire de juin 2023. **Le taux de réalisation s'élève à 97,43 %.**

Cet écart BP / CA reprend à la fois des sous-réalisations (dues à des vacances de postes) et des évolutions à la hausse (évolution des affectations et nouveaux coûts subis en cours d'année 2023, en lien avec les évolutions réglementaires et celles internes à l'EPCI développées ci-dessous).

## Principales évolutions 2023/ 2022

L'évolution des charges constatée par rapport à l'année 2022 (+23,5 k€, soit 11,93 %) trouve son explication à la fois dans des mesures nationales s'imposant à Laval Agglomération (sans contrepartie financière de l'Etat) d'une part, et des choix volontaristes de Laval Agglomération d'autre part (mesures internes).

Au titre des mesures nationales : l'évolution du point d'indice (de 1,5%) et le recalage des grilles des 1ers échelons des catégories C et B au 1<sup>er</sup> juillet 2023

Au titre des mesures internes : suite au comité social territorial du 11 mai 2023 (avec mise en œuvre au 1<sup>er</sup> juin 2023), l'ensemble des postes relevant de la politique de la mobilité de Laval Agglomération a été rattaché au budget annexe Transports.

Le complément de différentiel de hausse de crédits entre 2023 et 2022 est lié à l'effet classique du glissement vieillesse technicité (GVT).

### C. Evolution rétrospective des charges de fonctionnement 2019 -2023

	Moy.	2020/19	2021/20	2022/21	2023/22
Charges à caractère général	9,6%	10,2%	-5,5%	12,7%	22,7%
Charges de personnel	13,3%	0,8%	36,5%	7,0%	11,9%
Autres charges de gestion courante	-	-	-	50,4%	-66,4%
Atténuations de produits	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Autres charges fct courant	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
<b>Charges fct courant</b>	<b>9,7%</b>	<b>10,2%</b>	<b>-3,8%</b>	<b>13,2%</b>	<b>21,0%</b>
Charges exceptionnelles larges *	-	-	-	-70,9%	-94,6%
<b>Charges fct hs intérêts</b>	<b>9,7%</b>	<b>10,2%</b>	<b>-2,8%</b>	<b>12,3%</b>	<b>20,7%</b>
Intérêts	-4,2%	-8,2%	-2,5%	-16,2%	12,4%
<b>Charges de fonctionnement</b>	<b>9,6%</b>	<b>9,9%</b>	<b>-2,8%</b>	<b>11,9%</b>	<b>20,6%</b>

#### 1.1.3 – COMMENTAIRES DES PRODUITS : 20.427 K€ ; + 16, 2%

k€	2019	2020	2021	2022	2023	Structure des produits 2023	Evolution 23/22
Produits des services (70)	1 972	1 794	1 784	2 063	2 812	13,8%	36,3%
Versement mobilité	6 501	6 285	6 721	7 081	8 849	43,3%	25,0%
Autres produits de fct hors subv. d'éq	2 115	2 870	3 681	2 886	3 088	15,1%	7,0%
<b>Produits de fonctionnement hs subv.</b>	<b>10 588</b>	<b>10 948</b>	<b>12 186</b>	<b>12 031</b>	<b>14 749</b>	<b>72,2%</b>	<b>22,6%</b>
Subvention de fonctionnement (74)	3 870	4 830	3 141	5 547	5 678	27,8%	2,4%
<b>Subventions d'équilibre</b>	<b>3 870</b>	<b>4 830</b>	<b>3 141</b>	<b>5 547</b>	<b>5 678</b>	<b>27,8%</b>	<b>2,4%</b>
<b>= Produits de fonctionnement</b>	<b>14 458</b>	<b>15 778</b>	<b>15 327</b>	<b>17 578</b>	<b>20 427</b>	<b>100,0%</b>	<b>16,2%</b>

Les recettes du budget sont essentiellement constituées à :

- 43 % par le versement mobilité : 8.849 K€ perçus en 2023. Cette recette augmente de manière significative (+25 %), en lien avec l'augmentation du taux de + 0,2 points appliquée au 01.07.23 (Taux du versement de mobilité = 0,8 % à cette même date) et l'augmentation des bases dans un fort contexte inflationniste
- 28 % par la subvention du budget principal, 5.678 K€ reçus en 2023. Cette recette est relativement stable (+2,4%)
- 14 % par les recettes usagers, 2.812K€ perçus à ce titre en 2023. Le caractère dynamique de cette évolution, + 36,3% est conjoncturel. Il comprend le reversement d'un solde de fin de contrat par KEOLIS de 674 K€ au titre de l'année 2022
- 15 % par des recettes exceptionnelles dont 141 K€ de soutien ponctuel de l'Etat aux AMO (Autorité Organisatrice de la Mobilité), lié au soutien national de 100 Millions d'€, plan ayant vocation à aider les AOM à faire face à leurs dépenses COVID et énergie

## Evolution rétrospective des produits de fonctionnement 2019 -2023

	Moy.	2020/19	2021/20	2022/21	2023/22
Produits des services	9,3%	-9,1%	-0,5%	15,7%	36,3%
Impôts et taxes	8,0%	-3,3%	6,9%	5,4%	25,0%
Subventions d'exploitation	9,4%	28,6%	-21,1%	38,9%	1,8%
Autres produits de gestion courante	-	210,1%	-	-99,7%	-
Atténuations de charges	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-100,0%
Produits divers d'exploitation	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
<b>PROD. FCT COURANT</b>	<b>8,8%</b>	<b>9,1%</b>	<b>-3,8%</b>	<b>15,9%</b>	<b>15,4%</b>
Produits exceptionnels larges *	251,6%	67,6%	-	-99,2%	-
<b>PROD. DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>9,0%</b>	<b>9,1%</b>	<b>-2,9%</b>	<b>14,7%</b>	<b>16,2%</b>

### 1.1.4 – Chaîne de l'épargne 2019- 2023

k€	2019	2020	2021	2022	2023
Produits de fct. courant	14 457	15 777	15 172	17 577	20 286
- Charges de fct. courant	13 223	14 565	14 008	15 850	19 179
<b>= EXCEDENT BRUT COURANT (EBC)</b>	<b>1 235</b>	<b>1 212</b>	<b>1 164</b>	<b>1 727</b>	<b>1 107</b>
<b>+ Solde exceptionnel large</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>- 43</b>	<b>139</b>
= Produits exceptionnels larges*	1	2	155	1	141
- Charges exceptionnelles larges*	0	0	151	44	2
<b>= EPARGNE DE GESTION (EG)</b>	<b>1 236</b>	<b>1 213</b>	<b>1 168</b>	<b>1 684</b>	<b>1 246</b>
- Intérêts	180	165	161	135	152
<b>= EPARGNE BRUTE (EB)</b>	<b>1 056</b>	<b>1 048</b>	<b>1 007</b>	<b>1 549</b>	<b>1 094</b>
- Capital	866	914	996	1 112	1 069
<b>= EPARGNE NETTE (EN)</b>	<b>190</b>	<b>134</b>	<b>11</b>	<b>437</b>	<b>26</b>

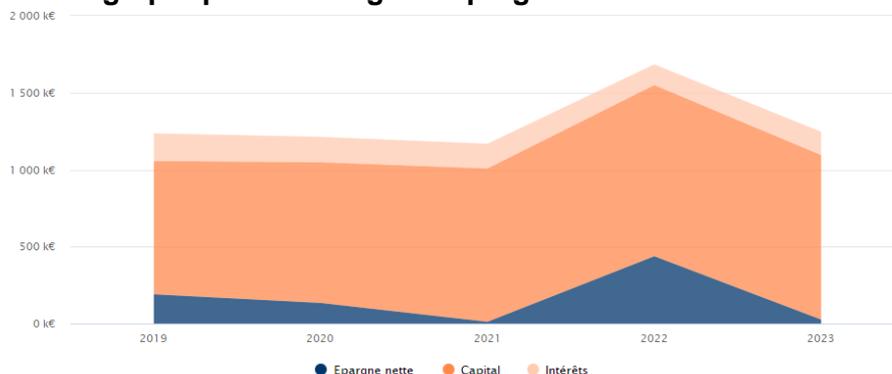
La subvention d'équilibre du budget principal étant calculée au plus juste chaque année, l'épargne nette s'élève à 26 K€ en 2023.

### Evolution nominale du fonctionnement courant

	Moy.	2020/19	2021/20	2022/21	2023/22
Produits de fct. courant	8,8%	9,1%	-3,8%	15,9%	15,4%
- Charges de fct. courant	9,7%	10,2%	-3,8%	13,2%	21,0%
<b>= EXCEDENT BRUT COURANT (EBC)</b>	<b>-2,7%</b>	<b>-1,9%</b>	<b>-3,9%</b>	<b>48,3%</b>	<b>-35,9%</b>

Malgré le maintien de la subvention du budget principal en 2023 à un niveau élevé, 5.678K€, la CAF brute connaît une baisse de – 36 %. Ce constat interroge encore en 2023 l'autonomie financière de ce B.A., à corrélér au niveau du taux du versement mobilité pourtant augmenté au 01.07.23

### Représentation graphique des marges d'épargne



### 1.1.5 – LES RATIOS D'ÉPARGNE

	2019	2020	2021	2022	2023
EBC / Produits de fct. courant	8,5%	7,7%	7,7%	9,8%	5,5%
Epargne de gestion / Produits de fct.	8,5%	7,7%	7,6%	9,6%	6,1%
<b>Epargne brute / Produits de fct.</b>	<b>7,3%</b>	<b>6,6%</b>	<b>6,6%</b>	<b>8,8%</b>	<b>5,4%</b>
Epargne nette / Produits de fct.	1,3%	0,8%	0,1%	2,5%	0,1%

L'évolution des ratios d'épargne vient corroborer les précédents constats. La proportion de l'épargne brute dans les produits de fonctionnement est réduite à 5,4 % en 2023.

### 1.2 – INVESTISSEMENT – DÉPENSES ET FINANCEMENT

#### A. Dépenses d'investissement :

Elles s'élèvent à 4.685 K€ et sont essentiellement constituées par :

- Frais d'étude : 50 K€
- Matériel de transport : 357 K€
- Le renouvellement du parc de bus à énergie thermique par des bus électriques : Investissement de 3.288 K€ en 2023 (Acquisition de 6 bus)
- Voies et réseaux : 323 K€
- La création d'une station d'avitaillement : 598 K€

#### B. Le plan de financement

k€	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Dépenses d'investissement hors annuité en capital</b>	<b>1 260</b>	<b>1 375</b>	<b>686</b>	<b>356</b>	<b>4 685</b>
Dépenses d'investissement hors dette	1 260	1 375	686	356	4 685
Dépenses d'équipement	1 260	1 375	686	356	4 685
Remboursements anticipés	0	0	0	0	0
<b>Financement des investissements</b>	<b>383</b>	<b>3 233</b>	<b>1 922</b>	<b>1 061</b>	<b>2 393</b>
<b>Epargne nette</b>	<b>190</b>	<b>134</b>	<b>11</b>	<b>437</b>	<b>26</b>
Ressources propres d'investissement (RPI)	53	0	164	5	5
FCTVA	0	0	0	0	0
Produits des cessions	5	0	0	5	0
Diverses RPI	48	0	164	0	5
Fonds affectés	0	0	0	0	363
Subventions yc affectations	140	100	547	619	0
<b>Emprunt</b>	<b>0</b>	<b>3 000</b>	<b>1 200</b>	<b>0</b>	<b>2 000</b>
<b>Variation du résultat global de clôture</b>	<b>- 877</b>	<b>1 858</b>	<b>1 237</b>	<b>706</b>	<b>- 2 292</b>

La CAF nette étant limitée à 26 K€, aucun versement de subventions d'équipements n'ayant été enregistrés, le financement de l'investissement est réalisé par un recours à l'emprunt de 2.000 K€ et par un prélèvement sur le fonds de roulement ou résultat global de clôture de - 2.292 K€

### 1.3 – FONDS DE ROULEMENT OU RÉSULTAT GLOBAL DE CLOTURE AU 31/12/2023

k€	2019	2020	2021	2022	2023
Résultat global de clôture (RGC)	- 1 072	786	2 024	2 730	436

Le résultat de clôture connaît donc une baisse significative au regard de l'année 2022. Il ne représente plus que 2 % du montant des recettes réelles de fonctionnement.

### 1.4 – L'ENCOURS DE LA DETTE AU 31/12/2023

k€	2019	2020	2021	2022	2023
Encours au 31.12	7 697	9 784	9 988	8 876	9 807

Il est précisé que cet encours inclus le nouvel emprunt de 2.000K€ réalisé en 2023 et d'une durée de 12 ans.

## 2. BA DÉCHETS

### 2.1 – FONCTIONNEMENT – OPÉRATIONS RÉELLES 2023

#### 2.1.1 – APPROCHE GLOBALE ET DÉTAILLÉE :

DEPENSES FONCT (K €)	B. Total 2023	CA 2023	Ecart CA/BP	% réal.	Ev° 23/22 en K€	Ev° 23/22 en %
011- CHARGES GENERALES	10 104	9 486	-618	94%	696	7,9%
012- PERSONNEL	2 996	2 724	-272	91%	-11	-0,4%
65- AUTRES CHARGES DE GC	69	34	-34	50%	-17	-32,8%
66- CHARGES FINANCIERES	25	23	-1	95%	-6	-21,5%
AUTRES CHARGES	1	0	-1	0%	0	-
<b>TOTAL</b>	<b>13 193</b>	<b>12 268</b>	<b>-925</b>	<b>93%</b>	<b>662</b>	<b>5,7%</b>
RECETTES FONCT (milliers €)	B. Total 2023	CA 2023	Ecart CA/BP	% réal.	Ev° 23/22 en K€	Ev° 23/22 en %
73- TEOM	10 194	10 243	49	100%	641	6,7%
70- REDEVANCES	558	500	-58	90%	-27	-5,1%
74- SUBVENTIONS	1 756	1 811	54	103%	-158	-8,0%
75- VENTES DE MATERIAUX	1 691	706	-985	42%	-568	-44,6%
013 - REMBT SALAIRES	2	23	21	-	5	25,7%
77 - PRODUITS EXCEPTIONNELS ET AUTRES	0	16	16	-	12	315,4%
<b>TOTAL</b>	<b>14 202</b>	<b>13 299</b>	<b>-902</b>	<b>94%</b>	<b>-95</b>	<b>-0,7%</b>

#### 2.1.2 – COMMENTAIRES DES CHARGES : 12.268 K€; + 5,7 %

##### A. Charges générales 011 :

**Réalisation :** Le montant de ce chapitre budgétaire s'élève à 9.486 K€, correspondant à un taux de réalisation de 94 %. L'augmentation des charges au regard de l'année 2022 s'établit à + 696K€, soit + 7,8 %.

L'augmentation des charges s'explique majoritairement par une augmentation du coût des prestations de services de + 653 K€

##### B. Charges de personnel 012 :

##### Réalisations :

Le montant 2023 constaté au chapitre 012, **2 724 k€**, est conforme au BP revu avec le budget supplémentaire de juin 2023. **Le taux de réalisation s'élève à 90,93 %.**

Cet écart BP / CA reprend à la fois des sous-réalisations (dues aux vacances de postes) et des évolutions à la hausse (nouveaux coûts subis en cours d'année 2023, en lien avec les évolutions réglementaires).

##### Principales évolutions 2023/ 2022

- L'évolution des charges constatée par rapport à l'année 2022 (-11,4 k€, soit -0,42 %) trouve son explication à la fois dans des mesures nationales s'imposant à Laval Agglomération (sans contrepartie financière de l'Etat), et dans les difficultés de recrutement dans le secteur (grande rareté des candidatures avec permis poids lourds et autres habilitations spécifiques au secteur et indispensables).
- Au titre des mesures nationales : l'évolution du point d'indice (de 1,5%) et le recalage des grilles des 1ers échelons des catégories C et B au 1<sup>er</sup> juillet 2023.
- Concourt également au différentiel entre 2023 et 2022, sur la partie à la hausse, l'effet classique du glissement vieillesse technicité (GVT).

### C. Evolution nominale des charges de fonctionnement 2019 -2023

	Moy.	2020/19	2021/20	2022/21	2023/22
Charges à caractère général	6,2%	-2,8%	7,5%	12,6%	7,9%
Charges de personnel	3,6%	8,1%	0,6%	6,4%	-0,4%
Autres charges de gestion courante	-100,0%	3,9%	28,3%	4,0%	-100,0%
Atténuations de produits	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Autres charges fct courant	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
<b>Charges fct courant</b>	<b>5,5%</b>	<b>-0,1%</b>	<b>5,8%</b>	<b>11,0%</b>	<b>5,5%</b>
Charges exceptionnelles larges *	1423,6%	-100,0%	0,0%	-100,0%	0,0%
<b>Charges fct hs intérêts</b>	<b>5,5%</b>	<b>-0,1%</b>	<b>5,8%</b>	<b>10,9%</b>	<b>5,7%</b>
Intérêts	-6,6%	-14,9%	-11,3%	-13,3%	16,1%
<b>Charges de fonctionnement</b>	<b>5,5%</b>	<b>-0,2%</b>	<b>5,8%</b>	<b>10,9%</b>	<b>5,7%</b>

#### 2.1.3 – COMMENTAIRES DES PRODUITS : + 13.299 K€ ; - 0,7%

k€	2019	2020	2021	2022	2023	Evolution 2023/22
Produits des services	446	439	468	527	500	-5,1%
Impôts et taxes	8 266	8 446	9 200	9 602	10 243	6,7%
Subventions d'exploitation	1 935	1 866	1 875	1 969	1 811	-8,0%
Autres produits de gestion courante	715	459	1 068	1 274	706	-44,6%
Atténuations de charges	49	48	38	19	23	25,7%
Produits divers d'exploitation	0	0	0	0	0	0,0%
<b>PROD. FCT COURANT</b>	<b>11 410</b>	<b>11 259</b>	<b>12 648</b>	<b>13 391</b>	<b>13 283</b>	<b>-0,8%</b>
Produits exceptionnels larges *	32	4	11	4	16	315,4%
<b>PROD. DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>11 442</b>	<b>11 263</b>	<b>12 659</b>	<b>13 395</b>	<b>13 299</b>	<b>-0,7%</b>

Il est à noter la baisse globale des produits 2023 malgré une hausse significative du produit de la TEOM (Taxe d'Enlèvement des ordures ménagères) + 641 K€, soit + 6,7 %, exclusivement générée par la revalorisation des bases locatives 2023. En effet, le lissage du taux de la TEOM intervenu dans le cadre de l'harmonisation des taux entre les anciens territoires de Laval Agglomération et du Pays de Loiron avait pour vocation de parvenir à un taux moyen pondéré cible commun.

Conformément à la délibération du conseil communautaire n° 154/2021 en date du 20 décembre 2021, il est rappelé que le taux cible de TEOM prévisionnel a été fixé à 8,10 % en 2023 et la durée de lissage a été arrêtée à deux années à compter de 2022 mais que ce lissage a conduit à une harmonisation fiscale différenciée en fonction des 3 territoires faisant l'objet de ladite harmonisation.

**Zone 1:** territoire correspondant à l'ancienne communauté d'Agglomération de Laval :

	2021	2022	2023
Taux	7,80 %	7,95 %	8,10 %

**Zone 2:** territoire correspondant bourgs des communes de l'ancienne communauté de communes du Pays de Loiron:

	2021	2022	2023
Taux	13 %	11 %	8,10 %

**Zone 3 :** territoire correspondant à la campagne des communes de l'ancienne communauté de communes du Pays de Loiron:

	2021	2022	2023
Taux	11,70 %	10 %	8,10 %

Cette progression du produit 2023 de la TEOM ne parvient pas à compenser les :

- Chute du produit des ventes des déchets recyclables collectés (verre, papier, métaux, ...): -568 K€ ; soit - 44,6 %
- Baisse des subventions de fonctionnement versés par les éco-organismes : -158 K€, soit - 8%

En 2023, les recettes du budget sont essentiellement constituées à 77 % par le produit de la TEOM :

	2019	2020	2021	2022	2023
Produits de fct hors TEOM	27,8%	25,0%	27,3%	28,3%	23,0%
<b>TEOM</b>	<b>72,2%</b>	<b>75,0%</b>	<b>72,7%</b>	<b>71,7%</b>	<b>77,0%</b>
Produit de fonctionnement	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Considérant la baisse des produits de fonctionnement courant, proportionnellement, le poids de la TEOM progresse dans les recettes globales pour atteindre 77 %.

Enfin, il convient de souligner l'évolution réelle, +1,8 % de la TEOM, inflation corrigée

	Moy.	2020/19	2021/20	2022/21	2023/22
Produits de fct hors TEOM	-3,8%	-11,5%	20,9%	4,1%	-23,1%
<b>TEOM</b>	<b>2,5%</b>	<b>2,0%</b>	<b>7,2%</b>	<b>-0,9%</b>	<b>1,8%</b>

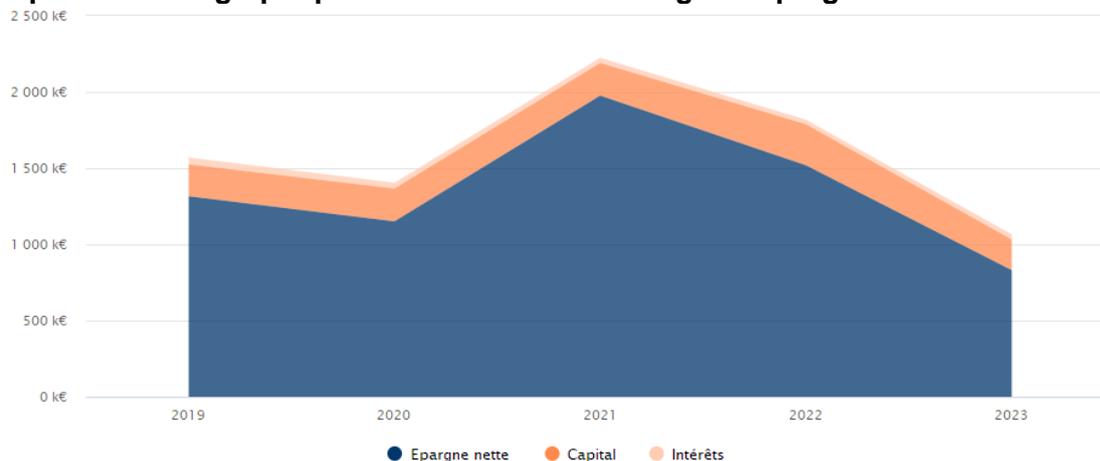
### Evolution nominale des produits 2019- 2023

	Moy.	2020/19	2021/20	2022/21	2023/22
Produits des services	2,9%	-1,4%	6,4%	12,7%	-5,1%
Impôts et taxes	5,5%	2,2%	8,9%	4,4%	6,7%
Subventions d'exploitation	-1,6%	-3,5%	0,5%	5,0%	-8,0%
Autres produits de gestion courante	-0,3%	-35,7%	132,4%	19,3%	-44,6%
Atténuations de charges	-17,0%	-2,3%	-21,3%	-51,0%	25,7%
Produits divers d'exploitation	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
<b>PROD. FCT COURANT</b>	<b>3,9%</b>	<b>-1,3%</b>	<b>12,3%</b>	<b>5,9%</b>	<b>-0,8%</b>
Produits exceptionnels larges *	-15,1%	-87,1%	176,0%	-64,9%	315,4%
<b>PROD. DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>3,8%</b>	<b>-1,6%</b>	<b>12,4%</b>	<b>5,8%</b>	<b>-0,7%</b>

### 2.1.4 – CHAÎNE DE L'EPARGNE 2019- 2023

k€	2019	2020	2021	2022	2023
Produits de fct. courant	11 410	11 259	12 648	13 391	13 283
- Charges de fct. courant	9 872	9 858	10 427	11 577	12 210
<b>= EXCEDENT BRUT COURANT (EBC)</b>	<b>1 539</b>	<b>1 400</b>	<b>2 221</b>	<b>1 814</b>	<b>1 073</b>
<b>+ Solde exceptionnel large</b>	<b>32</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>- 7</b>
= Produits exceptionnels larges*	32	4	11	4	16
- Charges exceptionnelles larges*	0	0	7	0	23
<b>= EPARGNE DE GESTION (EG)</b>	<b>1 570</b>	<b>1 404</b>	<b>2 225</b>	<b>1 818</b>	<b>1 066</b>
- Intérêts	45	38	34	30	34
<b>= EPARGNE BRUTE (EB)</b>	<b>1 525</b>	<b>1 366</b>	<b>2 191</b>	<b>1 788</b>	<b>1 032</b>
- Capital	210	216	215	270	201
<b>= EPARGNE NETTE (EN)</b>	<b>1 315</b>	<b>1 151</b>	<b>1 976</b>	<b>1 519</b>	<b>830</b>

## Représentation graphique de l'évolution des marges d'épargne



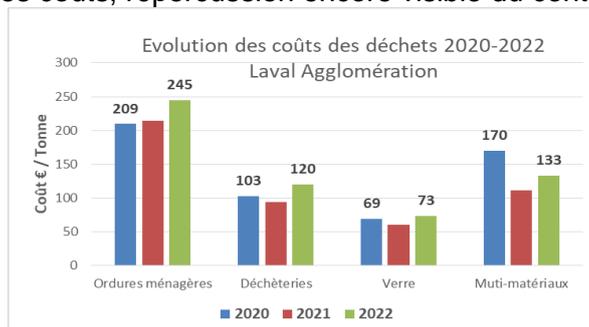
## Evolution nominale du fonctionnement courant

	Moy.	2020/19	2021/20	2022/21	2023/22
Produits de fct. courant	3,9%	-1,3%	12,3%	5,9%	-0,8%
- Charges de fct. courant	5,5%	-0,1%	5,8%	11,0%	5,5%
<b>= EXCEDENT BRUT COURANT (EBC)</b>	<b>-8,6%</b>	<b>-9,0%</b>	<b>58,6%</b>	<b>-18,3%</b>	<b>-40,9%</b>

Considérant les baisses de recettes précédemment mises en évidence, l'excédent brut courant chute de - 41 %.

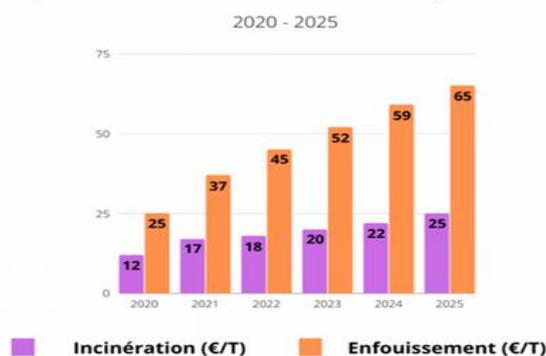
Cette baisse importante doit être observée au regard des enjeux financiers à venir, dont des hausses structurelles des charges telles que :

- Augmentation des coûts, répercussion encore visible du contexte inflationniste 2022



- Hausse de la TGAP (Taxe générale sur les activités polluantes)

### Evolution du coût de la TGAP selon le mode de traitement (enfouissement ou incinération) en €/T



Source : Source AMORCE 2019

Il est espéré que les nouvelles modalités de services mises en oeuvre au 01.01.24 (passage en régie de l'enlèvement des OM sur les 34 communes – Apports volontaires + bacs- et passage en C05 (diminution de la fréquence de ramassage), tempère ces évolutions de charges significatives pour l'avenir.

## 2.1.5 – LES RATIOS D'ÉPARGNE

	2019	2020	2021	2022	2023
EBC / Produits de fct. courant	13,5%	12,4%	17,6%	13,5%	8,1%
Epargne de gestion / Produits de fct.	13,7%	12,5%	17,6%	13,6%	8,0%
<b>Epargne brute / Produits de fct.</b>	<b>13,3%</b>	<b>12,1%</b>	<b>17,3%</b>	<b>13,4%</b>	<b>7,8%</b>
Epargne nette / Produits de fct.	11,5%	10,2%	15,6%	11,3%	6,2%

L'évolution des ratios d'épargne vient corroborer les précédents constats. La proportion de l'épargne brute dans les produits de fonctionnement est réduite à 7,8 % en 2023.

## 2.2 – INVESTISSEMENT – DÉPENSES ET FINANCEMENT

### A. Dépenses d'investissement :

Elles s'élèvent à 2.179 K€ et sont essentiellement constituées par :

- Etude faisabilité déchetterie 20 K€
- Travaux 378 K€
- Bacs + Bennes OM + véhicules :1.776 K€

### B. Le plan de financement

k€	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Dépenses d'investissement hors annuité en cap</b>	<b>893</b>	<b>1 091</b>	<b>2 300</b>	<b>1 484</b>	<b>2 179</b>
Dépenses d'investissement hors dette	893	1 091	2 300	1 484	2 179
Dépenses indirectes (FdC aux communes)	11	2	1	22	5
Dépenses financières d'investissement	37	0	0	61	0
Remboursements anticipés	0	0	0	0	0
<b>Financement des investissements</b>	<b>1 850</b>	<b>1 413</b>	<b>3 460</b>	<b>1 859</b>	<b>1 178</b>
Epargne nette	1 315	1 151	1 976	1 519	830
Ressources propres d'investissement (RPI)	299	208	484	247	347
FCTVA	299	80	484	247	0
Produits des cessions	0	128	0	0	0
Diverses RPI	0	0	0	0	347
Fonds affectés	0	40	0	94	0
Subventions yc affectations	235	15	0	0	0
Emprunt	0	0	1 000	0	0
<b>Variation du résultat global de clôture</b>	<b>956</b>	<b>322</b>	<b>1 160</b>	<b>375</b>	<b>- 1 001</b>

La CAF nette et les subventions étant insuffisantes, le financement de l'investissement est réalisé un prélèvement sur le fonds de roulement ou résultat global de clôture de – 1.001 K€.

## 2.3 – FONDS DE ROULEMENT OU RÉSULTAT GLOBAL DE CLOTURE AU 31/12/2023

k€	2019	2020	2021	2022	2023
Résultat global de clôture (RGC)	2 565	2 891	4 053	4 422	3 421

Le résultat de clôture connaît donc une baisse significative au regard de l'année 2023 mais in conserve une base de réserve conséquente.

## 2.4 – L'ENCOURS DE LA DETTE AU 31/12/2023

k€	2019	2020	2021	2022	2023
Encours au 31.12 dette	1 473	1 258	2 043	1 773	1 572

Il est rappelé que ce B.A. n'a pas eu recours à l'emprunt en 2023.

### 3. BA EAU

#### 3.1 – FONCTIONNEMENT – OPÉRATIONS RÉELLES 2023

##### 3.1.1 – APPROCHE GLOBALE ET DÉTAILLÉE :

DEPENSES FONCT (milliers €)	B. Total 2023	CA 2023	Ecart CA/BP	% réal.	Ev° 23/22 en K€	Ev° 23/22 en %
011 - CHARGES GENERALES	6 082	5 812	-270	96%	508	9,6%
012- PERSONNEL	1 641	1 524	-117	93%	94	6,6%
014- ATTENUATIONS DE PRODUITS	1 100	1 099	-1	100%	-96	-8,1%
65- AUTRES CHARGES DE GC	46	28	-18	60%	14	98,8%
66 - CHARGES FINANCIERES	123	123	0	100%	66	115,9%
67- AUTRES CHARGES	716	519	-196	73%	235	82,8%
<b>TOTAL</b>	<b>9 707</b>	<b>9 106</b>	<b>-602</b>	<b>94%</b>	<b>821</b>	<b>9,9%</b>
RECETTES FONCT (K €)	B. Total 2023	CA 2023	Ecart CA/BP	% réal.	Ev° 23/22 en K€	Ev° 23/22 en %
013- ATTENUATIONS DE CHARGES	0	8	8	-	-15	-63,8%
70 - RECETTES USAGERS	12 024	12 038	14	100%	1 009	9,1%
75 - AUTRES PRODUITS DE GESTION C	71	64	-7	91%	-9	-12,4%
AUTRES PRODUITS	56	59	3	106%	-83	-58,4%
<b>TOTAL</b>	<b>12 151</b>	<b>12 170</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>	<b>902</b>	<b>8,0%</b>

##### 3.1.2 – COMMENTAIRES DES CHARGES : 9.106 K€; + 9,9 %

###### A. Charges générales 011 :

**Réalisation** : Le montant de ces charges s'élève à 5.812 K€, correspondant à un taux de réalisation de 96 %. L'augmentation de ces dernières au regard de l'année 2022 est n'est pas anodine, + 508 K€, soit + 9,6 %.

Cette évolution comprend :

1. Energie / produits de traitements : +346 K€
2. Prestations de services : +48 K€
3. Reversement Fonds départemental d'eau potable : +186K€

###### B. Charges de personnel 012 :

###### Réalisations

Le montant 2023 constaté au chapitre 012, **1 524 k€**, est conforme au BP revu avec le budget supplémentaire de juin 2023. **Le taux de réalisation s'élève à 92,87 %.**

Cet écart BP / CA reprend à la fois des sous-réalisations et des évolutions à la hausse (nouveaux coûts subis en cours d'année 2023, en lien avec les évolutions réglementaires et celles internes à l'EPCI développées ci-dessous).

###### Principales évolutions 2023/ 2022

L'évolution des charges constatée par rapport à l'année 2022 (+94,5 k€, soit 6,61 %) trouve son explication à la fois dans des mesures nationales s'imposant à Laval Agglomération (sans

contrepartie financière de l'Etat) d'une part, et des choix volontaristes de Laval Agglomération et effets particuliers subis d'autre part (mesures internes).

Au titre des mesures nationales :

- pour les agents relevant encore du droit public, l'évolution du point d'indice (de 1,5%) et le recalage des grilles des 1ers échelons des catégories C et B au 1er juillet 2023 ;
- pour les agents relevant du droit privé, les hausses du SMIC du 1<sup>er</sup> janvier et 1<sup>er</sup> mai 2023.

Au titre des mesures internes :

- la renégociation des grilles de rémunération pour les agents relevant du droit privé à effet au 1<sup>er</sup> janvier 2023 ;
- la sous-réalisation de la convention avec le syndicat JAVO suite à son évolution qui devait aboutir à quasiment un doublement du montant à rembourser au titre de la mise à disposition de personnel (au budget supplémentaire de juin 2023) pour un niveau finalement équivalent à 2022 ;
- la nécessité de constater la fin de l'exonération URSSAF dite "sur les bas salaires", renchérissant ces charges de plus de 25 %.
- Le complément de différentiel de hausse de crédits entre 2023 et 2022 est lié à l'effet classique du glissement vieillesse technicité (GVT).

**C. Autres Charges :**

**Réalisations :** 519 K€, soit + 235 K€ / 2022 ou +82,8 %. Cette évolution est principalement à associer au versement d'indemnités d'imprévisions pour +258 K€ (0 € en 2022).

**D. Evolution nominale des charges de fonctionnement 2019 - 2023 :**

	Moy.	2020/19	2021/20	2022/21	2023/22
Charges à caractère général	15,8%	12,7%	7,6%	35,2%	9,6%
Charges de personnel	2,9%	-7,7%	1,3%	12,3%	6,6%
Autres charges de gestion courante	-8,1%	-59,8%	30,5%	-31,5%	98,7%
Atténuations de produits	-2,2%	-60,0%	123,4%	11,5%	-8,1%
Autres charges fct courant	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
<b>Charges fct courant</b>	<b>9,8%</b>	<b>-7,5%</b>	<b>16,5%</b>	<b>26,3%</b>	<b>6,5%</b>
Charges exceptionnelles larges *	53,8%	131,8%	-19,9%	67,8%	79,5%
<b>Charges fct hs intérêts</b>	<b>11,0%</b>	<b>-5,3%</b>	<b>15,1%</b>	<b>27,4%</b>	<b>9,1%</b>
Intérêts	30,0%	-18,9%	100,7%	-30,3%	151,7%
<b>Charges de fonctionnement</b>	<b>11,1%</b>	<b>-5,4%</b>	<b>15,6%</b>	<b>26,8%</b>	<b>9,9%</b>

Après une envolée des charges en 2022, +26,8%, l'évolution globale des dépenses 2023, +9,9%, apparaît plus maîtrisée mais elle demeure importante.

**3.1.3 – COMMENTAIRES DES PRODUITS : 12.170 K€ ; + 8%**

k€	2019	2020	2021	2022	2023	Evolution	Structure
						2023/22	des produits 2023
Produits de fct hors ventes d'eau	2 998	4 493	2 696	3 380	3 100	-8,3%	25,5%
+ Ventes d'eau	7 359	6 349	7 642	7 885	9 070	15,0%	74,5%
<b>= Produits de fonctionnement</b>	<b>10 357</b>	<b>10 842</b>	<b>10 338</b>	<b>11 265</b>	<b>12 170</b>		100,0%

Les recettes du budget sont essentiellement constituées à :

- 74,5 % par les ventes d'eau : Le produit correspondant s'élève à 9.070 K€ en 2023 et correspond à une hausse de + 15 %. Il est à noter que celle-ci comprend une recette exceptionnelle de reversement par le délégataire de 162 K€ suite à la fin d'une DSP.
- 25,5 %, soit 3.100 K€ par les recettes suivantes : 190K€, travaux; 2.751K€, taxes et redevances, 64K€, revenus associés aux occupations du domaine public par les antennes relais.

### 3.1.4 – CHAÎNE DE L'ÉPARGNE 2019- 2023

k€	2019	2020	2021	2022	2023	Evolution 2023/22
Produits de fct. courant	9 645	8 834	10 137	11 126	12 111	8,9%
- Charges de fct. courant	5 833	5 397	6 288	7 944	8 464	6,5%
<b>= EXCEDENT BRUT COURANT (EBC)</b>	<b>3 812</b>	<b>3 438</b>	<b>3 850</b>	<b>3 182</b>	<b>3 647</b>	<b>14,6%</b>
<b>+ Solde exceptionnel large</b>	<b>619</b>	<b>1 791</b>	<b>27</b>	<b>- 151</b>	<b>- 463</b>	
= Produits exceptionnels larges*	712	2 008	200	140	59	
- Charges exceptionnelles larges*	93	217	174	291	522	
<b>= EPARGNE DE GESTION (EG)</b>	<b>4 431</b>	<b>5 229</b>	<b>3 876</b>	<b>3 031</b>	<b>3 184</b>	
- Intérêts	42	34	68	47	120	
<b>= EPARGNE BRUTE (EB)</b>	<b>4 389</b>	<b>5 195</b>	<b>3 808</b>	<b>2 983</b>	<b>3 064</b>	
- Capital	110	110	174	163	593	
<b>= EPARGNE NETTE (EN)</b>	<b>4 279</b>	<b>5 084</b>	<b>3 635</b>	<b>2 820</b>	<b>2 471</b>	

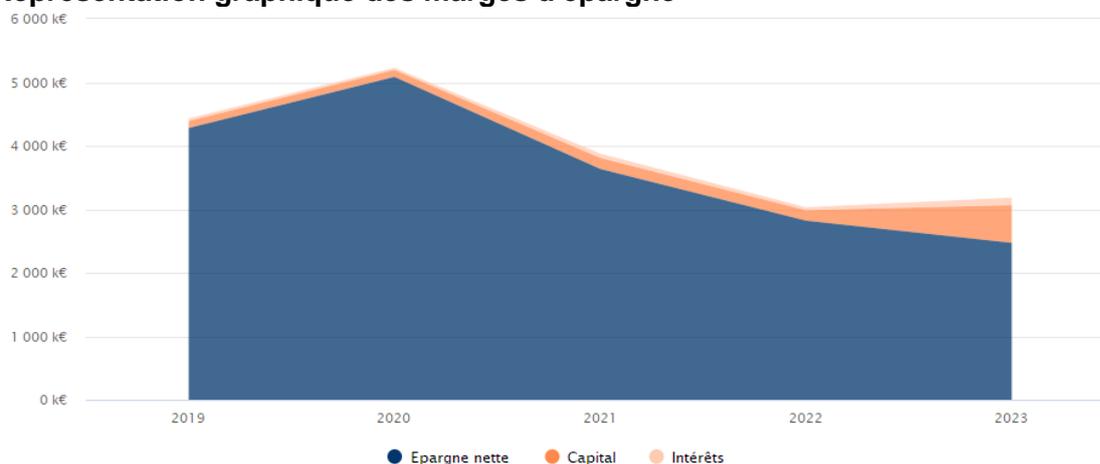
2019-2020 : recettes exceptionnelles associées au transfert de la compétence eau et assainissement

La dynamique des produits étant plus importante que la progression des charges, l'EBC s'améliore de + 465 K€ ou + 14,6 %.

Cependant, cette évolution permet de couvrir la progression des charges exceptionnelles (indemnités d'imprévions), les charges d'intérêts de la dette, permettant un maintien de l'épargne brute 2023 à un niveau identique à 2022.

Ce maintien est insuffisant au regard des emprunts restant à contracter pour financer la construction de l'usine des eaux; l'anticipation de l'impact de la progression des annuités de la dette sur la CAF nette est essentielle. Cet impact est déjà visible sur l'évolution de la CAF nette en 2023 (-12%).

### Représentation graphique des marges d'épargne



### 3.1.5 – LES RATIOS D'ÉPARGNE

	2019	2020	2021	2022	2023
EBC / Produits de fct. courant	39,5%	38,9%	38,0%	28,6%	30,1%
Epargne de gestion / Produits de fct.	42,8%	48,2%	37,5%	26,9%	26,2%
<b>Epargne brute / Produits de fct.</b>	<b>42,4%</b>	<b>47,9%</b>	<b>36,8%</b>	<b>26,5%</b>	<b>25,2%</b>
Epargne nette / Produits de fct.	41,3%	46,9%	35,2%	25,0%	20,3%

L'évolution des ratios d'épargne vient corroborer les précédents constats. Il convient de souligner que ces ratios d'épargne sont en baisse constante depuis 2020.

### 3.2 – INVESTISSEMENT – DÉPENSES ET FINANCEMENT

#### A. Dépenses d'investissement :

Elles s'élèvent à 13.256 K€ et sont essentiellement constituées par :

- Travaux réseaux : 6.175 K€
- Usine des eaux : 6.520 K€
- Études et logiciels : 147 K€
- Matériel : 414 K€

#### B. Le plan de financement

k€	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Dépenses d'investissement hors annuité</b>	<b>3 715</b>	<b>2 945</b>	<b>4 422</b>	<b>5 391</b>	<b>13 256</b>
Dépenses d'investissement hors dette	3 715	2 945	4 422	5 391	13 256
Remboursements anticipés	0	0	0	0	0
<b>Financement des investissements</b>	<b>5 549</b>	<b>5 438</b>	<b>4 707</b>	<b>6 151</b>	<b>9 471</b>
<b>Épargne nette</b>	<b>4 279</b>	<b>5 084</b>	<b>3 635</b>	<b>2 820</b>	<b>2 471</b>
Ressources propres d'investissement	187	0	74	13	12
Produits des cessions	0	0	0	0	0
Diverses RPI	187	0	74	13	12
Subventions yc affectations	1 083	354	998	1 318	1 988
<b>Emprunt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 000</b>	<b>5 000</b>
<b>Variation du résultat global de clôture</b>	<b>1 834</b>	<b>2 494</b>	<b>285</b>	<b>759</b>	<b>- 3 785</b>

Les CAF nette, 2.471 K€, subventions, 1.988K€, et le recours à l'emprunt de 5.000 K€ étant insuffisants pour couvrir les besoins de la section d'investissement, le complément de financement est assuré par un prélèvement sur le fonds de roulement ou résultat global de clôture de – 3.785 K€

### 3.3 – FONDS DE ROULEMENT OU RÉSULTAT GLOBAL DE CLOTURE AU 31/12/2023

k€	2019	2020	2021	2022	2023
+ Variation RGC n	1 834	2 494	285	759	- 3 785
<b>= Résultat global de clôture</b>	<b>5 901</b>	<b>6 008</b>	<b>9 663</b>	<b>10 423</b>	<b>6 638</b>

Le résultat de clôture connaît donc une baisse significative au regard de l'année 2022 mais il demeure "satisfaisant" (6.638 K€).

### 3.4 – L'ENCOURS DE LA DETTE AU 31/12/2023

k€	2019	2020	2021	2022	2023
Encours au 31.12 dette actuelle	1 459	1 349	1 575	3 396	7 818

Il est précisé que cet encours n'inclut pas encore le nouvel emprunt de 5.000K€ contracté en 2023. Au 31 décembre 2023, 2 emprunts respectivement de 3 et 5 Millions d'€ restent à débloquer.

## 4. BA ASSAINISSEMENT

### 4.1 – FONCTIONNEMENT - OPÉRATIONS RÉELLES 2023

#### 4.1.1 - APPROCHE GLOBALE ET DÉTAILLÉE

DEPENSES FONCT (K €)	B. Total 2023	CA 2023	Ecart CA/BP	% réal.	Ev° 23/22 en K€	Ev° 23/22 en %
011 - CHARGES GENERALES	3 625	3 527	-98	97%	198	5,9%
012- PERSONNEL	1 706	1 694	-11	99%	134	8,6%
014- ATTENUATIONS DE PRODUITS	540	530	-10	98%	-48	-8,3%
65- AUTRES CHARGES DE GC	19	19	0	98%	10	105,2%
66 - CHARGES FINANCIERES	215	210	-5	98%	-120	-36,3%
AUTRES CHARGES	249	180	-70	72%	92	105,7%
<b>TOTAL</b>	<b>6 353</b>	<b>6 159</b>	<b>-194</b>	<b>97%</b>	<b>267</b>	<b>4,5%</b>
RECETTES FONCT (K €)	B. Total 2023	CA 2023	Ecart CA/BP	% réal.	Ev° 23/22 en K€	Ev° 23/22 en %
013- ATTENUATIONS DE CHARGES	0	40	40	-	-7	-14,8%
70 - RECETTES USAGERS	8 515	8 422	-93	99%	518	6,6%
74- DOTATIONS	30	58	28	193%	-56	-49,0%
AUTRES PRODUITS	5	14	9	272%	-98	-87,5%
<b>TOTAL</b>	<b>8 550</b>	<b>8 533</b>	<b>-16</b>	<b>100%</b>	<b>358</b>	<b>4,4%</b>

#### 4.1.2 – COMMENTAIRES DES CHARGES : 6.159 K€; + 4,5 %

##### A. Charges générales 011 :

**Réalisation** : Le montant de ces charges s'élève à 3.527 K€, correspondant à un taux de réalisation de 97 %. L'augmentation du coût de l'énergie est principalement à l'origine de l'augmentation constatée au regard de l'année 2022, + 267 K€, soit + 4,5 %.

Cette évolution comprend notamment :

- Energie : + 259K€
- Entretien de réseaux : +25 K€
- Actualisation du marché de prestations de services : +88K€
- Remboursement au budget principal : -104K€. Les refacturations sont à reprendre pour assurer une cohérence globale en lien avec le travail actuellement réalisé sur la mutualisation et les nouvelles affectations des locaux du service.

##### B. Charges de personnel 012 :

**Réalisations** :

Le montant 2023 constaté au chapitre 012, **1 694 K€**, est conforme au BP revu avec le budget supplémentaire de juin 2023. **Le taux de réalisation s'élève à 99,34 %.**

Cet écart BP / CA reprend à la fois des sous-réalisations et des évolutions à la hausse (nouveaux coûts subis en cours d'année 2023, en lien avec les évolutions réglementaires et celles internes à l'EPCI développées ci-dessous).

##### Principales évolutions 2023/ 2022

L'évolution des charges constatée par rapport à l'année 2022 (+134,1 K€, soit 8,60 %) trouve son explication à la fois dans des mesures nationales s'imposant à Laval Agglomération (sans contrepartie financière de l'Etat) d'une part, et des choix volontaristes de Laval Agglomération et effets particuliers subis d'autre part (mesures internes).

Au titre des mesures nationales :

- pour les agents relevant encore du droit public, l'évolution du point d'indice (de 1,5%) et le recalage des grilles des 1ers échelons des catégories C et B au 1er juillet 2023 ;

- pour les agents relevant du droit privé, les hausses du SMIC du 1<sup>er</sup> janvier et 1<sup>er</sup> mai 2023.

Au titre des mesures internes :

- la renégociation des grilles de rémunération pour les agents relevant du droit privé à effet au 1<sup>er</sup> janvier 2023 ;
- la nécessité de constater la fin de l'exonération URSSAF dite "sur les bas salaires", renchérissant ces charges de plus de 25 %.

Le complément de différentiel de hausse de crédits entre 2023 et 2022 est lié à l'effet classique du glissement vieillesse technicité (GVT).

**C. Autres charges :**

**Réalisations :** 180 K€, soit + 92K€ / 2022 ou + 72 %. Cette évolution est principalement à associer au versement d'indemnités d'imprévisions pour + 109 K€ (0 € en 2022).

**D. Evolution nominale des charges de fonctionnement 2019 - 2023 :**

	Moy.	2020/19	2021/20	2022/21	2023/22
Charges à caractère général	11,5%	5,0%	6,7%	30,2%	5,9%
Charges de personnel	6,2%	9,9%	-1,1%	7,7%	8,6%
Autres charges de gestion courante	10,0%	-49,3%	143,6%	-42,2%	105,2%
Atténuations de produits	-5,0%	-50,7%	68,5%	7,2%	-8,3%
Autres charges fct courant	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
<b>Charges fct courant</b>	<b>7,8%</b>	<b>-2,1%</b>	<b>8,9%</b>	<b>20,1%</b>	<b>5,4%</b>
Charges exceptionnelles larges *	90,0%	2488,6%	-56,6%	28,6%	-9,8%
<b>Charges fct hs intérêts</b>	<b>8,5%</b>	<b>5,9%</b>	<b>3,8%</b>	<b>20,4%</b>	<b>4,8%</b>
Intérêts	-6,1%	-2,2%	-3,8%	-14,5%	-3,5%
<b>Charges de fonctionnement</b>	<b>7,8%</b>	<b>5,5%</b>	<b>3,4%</b>	<b>18,6%</b>	<b>4,5%</b>

Après une envolée des charges en 2022, +18,6%, l'évolution globale des dépenses 2023, +4,5%, apparaît raisonnable au regard de l'inflation.

**4.1.3 – COMMENTAIRES DES PRODUITS : 8.533 K€ ; + 4,4%**

k€	2019	2020	2021	2022	2023	Evolution 2023/22	Structure des produits 2023
Produits des services	7 675	6 947	8 152	7 903	8 422	6,6%	98,7%
Impôts et taxes	0	0	0	0	0	0,0%	0,0%
Subventions d'exploitation	146	- 23	162	114	58	-49,0%	0,7%
Autres produits de gestion courante	107	- 1	1	6	3	-51,4%	0,0%
Atténuations de charges	11	29	5	47	40	-14,8%	0,5%
Produits divers d'exploitation	0	0	0	0	0	0,0%	0,0%
<b>PROD. FCT COURANT</b>	<b>7 939</b>	<b>6 952</b>	<b>8 320</b>	<b>8 069</b>	<b>8 522</b>	<b>5,6%</b>	<b>99,9%</b>
Produits exceptionnels larges *	1 540	1 722	59	106	11	-89,5%	0,1%
<b>PROD. DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>9 479</b>	<b>8 674</b>	<b>8 379</b>	<b>8 175</b>	<b>8 533</b>	<b>4,4%</b>	<b>100,0%</b>

Les recettes du budget sont essentiellement constituées à 98,7 % par les produits des services dont le produit correspondant s'élève à 8.422 K€ en 2023 et correspond à une hausse de + 6,6 %.

Il est nécessaire de rentrer dans l'évolution détaillée de ces produits.

k€	2022	2023	2023/22
<b>Produits des services</b>	<b>7 903</b>	<b>8 422</b>	<b>6,6%</b>
Redevances assainissement	6 609	6 680	1,1%
Prestations de services SPANC (7068)	53	55	2,4%
Contrôles raccordements assainissement	80	138	72,5%
Autres ventes (Bio-méthanisation).	146	221	50,9%
Redevance modernisation réseaux (agence de l'eau)	528	537	1,7%
Travaux / PFAC / Branchements (704)	299	576	92,8%
Solde produits des services	188	215	14,3%
<b>Subventions d'exploitation</b>	<b>114</b>	<b>58</b>	<b>-49,0%</b>
Autres produits de gestion courante	6	3	-51,4%
Atténuations de charges	47	40	-14,8%
Produits divers d'exploitation	0	0	0,0%
<b>Produits de fonctionnement courant</b>	<b>8 069</b>	<b>8 522</b>	<b>5,6%</b>
Produits exceptionnels larges	106	11	-89,5%
Produits financiers divers (hs int.)	0	0	0,0%
Produits exceptionnels (hs cessions)	2	6	160,6%
Solde produits exceptionnels (hs cessions)	2	6	160,6%
Reprises sur amortissements et provisions	103	5	-95,1%
<b>Produits de fonctionnement</b>	<b>8 175</b>	<b>8 533</b>	<b>4,4%</b>

Cette décomposition des produits met en évidence la stabilité des redevances et de prestations de services SPANC (Service Public d'Assainissement non Collectif), ce qui interroge sur la capacité d'autofinancement du service dans le temps, basé sur ces recettes "structurantes", ces dernières devant à minima suivre l'évolution des charges. Il est rappelé que les recettes du SPANC sont limitées par les moyens humains consacrés à cette activité (1 ETP en 2023). De plus, il convient de mettre en perspective le volume d'eau vendu, quasiment stationnaire, sur lequel repose les produits des redevances.

L'augmentation des produits de ce service constatée en 2023 repose majoritairement sur les recettes générées par les prestations de travaux et les participations au financement de l'assainissement collectif (PFAC), 576 K€, soit +277 K€ (+92,8%), et sur les ressources rapportées par la bio-méthanisation installée à la station d'épuration de Laval, 221 K€, soit +74 K€ en 2023 (+50,9%).

Comme rapporté précédemment, l'équilibre structurel du service ne peut reposer que sur ces recettes au caractère aléatoire.

#### 4.1.4 – CHAÎNE DE L'ÉPARGNE 2019- 2023

k€	2019	2020	2021	2022	2023	Evolution 2023/22
Produits de fct. courant	7 939	6 952	8 320	8 069	8 522	5,6%
- Charges de fct. courant	4 274	4 185	4 559	5 476	5 770	5,4%
<b>= EXCEDENT BRUT COURANT (EBC)</b>	<b>3 664</b>	<b>2 767</b>	<b>3 761</b>	<b>2 593</b>	<b>2 752</b>	<b>6,1%</b>
<b>+ Solde exceptionnel large</b>	<b>1 526</b>	<b>1 364</b>	<b>- 96</b>	<b>- 94</b>	<b>- 169</b>	
= Produits exceptionnels larges*	1 540	1 722	59	106	11	
- Charges exceptionnelles larges*	14	358	155	199	180	
<b>= EPARGNE DE GESTION (EG)</b>	<b>5 190</b>	<b>4 131</b>	<b>3 664</b>	<b>2 499</b>	<b>2 583</b>	
- Intérêts	270	264	254	217	210	
<b>= EPARGNE BRUTE (EB)</b>	<b>4 920</b>	<b>3 867</b>	<b>3 410</b>	<b>2 282</b>	<b>2 374</b>	
- Capital	593	603	915	601	559	
<b>= EPARGNE NETTE (EN)</b>	<b>4 327</b>	<b>3 264</b>	<b>2 495</b>	<b>1 681</b>	<b>1 815</b>	<b>7,9%</b>

2019-2020 : recettes exceptionnelles associées au transfert de la compétence eau et assainissement

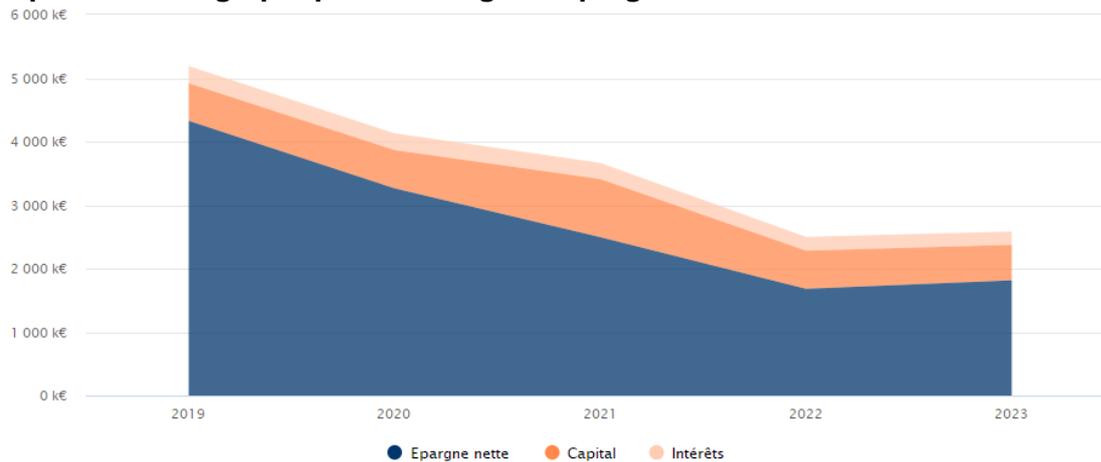
La dynamique des produits étant plus importante que la progression des charges, l'EBC s'améliore de + 159 K€ ou + 6,1 %.

Le niveau de CAF nette 2023, 1.815 K€ et la progression de cette dernière, +134K€ de CAF nette / 2022, interrogent au regard :

- Des besoins de financement que vont requérir/requièrent le renouvellement des équipements "lourds" (stations d'épuration et réseaux).

- De la stabilité insatisfaisante du produit des redevances et donc, de la fragilité des équilibres financiers.

### Représentation graphique des marges d'épargne



#### 4.1.5 – LES RATIOS D'ÉPARGNE

	2019	2020	2021	2022	2023
EBC / Produits de fct. courant	46,2%	39,8%	45,2%	32,1%	32,3%
Epargne de gestion / Produits de fct.	54,8%	47,6%	43,7%	30,6%	30,3%
<b>Epargne brute / Produits de fct.</b>	<b>51,9%</b>	<b>44,6%</b>	<b>40,7%</b>	<b>27,9%</b>	<b>27,8%</b>
Epargne nette / Produits de fct.	45,7%	37,6%	29,8%	20,6%	21,3%

Les ratios d'épargne se maintiennent, mais ils sont donc à considérer avec recul.

#### 4.2 – INVESTISSEMENT – DÉPENSES ET FINANCEMENT

##### A. Dépenses d'investissement :

Elles s'élèvent à 2.029 K€ et sont essentiellement constituées par :

- Travaux réseaux et stations : 1.764 K€
- Études et logiciels : 23 K€
- Matériels industriels & divers : 555 K€

##### B. Le plan de financement

k€	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Dépenses d'investissement hors annuité en capital</b>	<b>4 320</b>	<b>2 260</b>	<b>2 271</b>	<b>2 346</b>	<b>2 029</b>
Dépenses d'investissement hors dette	4 320	2 260	2 271	2 346	2 029
Dépenses d'équipement	4 261	1 693	2 271	2 346	2 029
Dépenses financières d'investissement	11	567	0	0	0
Remboursements anticipés	0	0	0	0	0
<b>Financement des investissements</b>	<b>6 131</b>	<b>4 047</b>	<b>3 009</b>	<b>2 547</b>	<b>2 259</b>
<b>Epargne nette</b>	<b>4 327</b>	<b>3 264</b>	<b>2 495</b>	<b>1 681</b>	<b>1 815</b>
Ressources propres d'investissement (RPI)	148	14	221	189	189
Produits des cessions	0	0	0	0	0
Diverses RPI	89	14	221	189	189
Subventions yc affectations	1 435	763	293	677	255
Emprunt	161	0	0	0	0
<b>Variation du résultat global de clôture</b>	<b>1 569</b>	<b>1 787</b>	<b>738</b>	<b>201</b>	<b>230</b>

Considérant le montant limité des dépenses d'investissement, les :

- CAF nette, 1.185 K€,
- Subventions, 255K€,
- Créances "ponctuelles" des communes, associées au transfert de la compétence assainissement, 189 K€,

se sont avérées suffisantes pour couvrir les besoins de la section d'investissement. Il n'a donc pas été nécessaire de recourir à un prélèvement sur le fonds de roulement ou un emprunt nouveau. De fait, le résultat global de clôture se bonifie de +230K€.

#### 4.3 - FONDS DE ROULEMENT OU RÉSULTAT GLOBAL DE CLOTURE AU 31/12/2023

k€	2019	2020	2021	2022	2023
+ Variation RGC n	1 569	1 787	738	201	230
<b>= Résultat global de clôture</b>	<b>3 105</b>	<b>5 890</b>	<b>6 664</b>	<b>6 866</b>	<b>7 096</b>

Le résultat de clôture se maintient donc à un niveau "confortable", laissant des marges intéressantes en terme d'autofinancement de la section d'investissement et des montants d'opérations plus conséquents.

#### 4.4 – L'ENCOURS DE LA DETTE AU 31/12/2023

k€	2019	2020	2021	2022	2023
Encours au 31.12 dette	5 433	7 269	6 661	6 058	5 498

Le B.A. assainissement n'ayant pas recouru à une dette nouvelle en 2023, considérant le remboursement du capital réalisé, l'encours de la dette s'établit à 5.498K€ au 31.12.2023.

## 5. BA BATIMENTS

### 5.1 – FONCTIONNEMENT - OPÉRATIONS RÉELLES 2023

DEPENSES FONCT (K €)	B. Total 2023	CA 2023	Ecart CA/BP	% réal.	Ev° 23/22 en K€	Ev° 23/22 en %
011 - CHARGES GENERALES Assurances, charges locatives, foncier, énergie	437	396	-40	91%	238	150%
65 - AUTRES CHARGES DE GESTION	19	8	-11	41%	8	
66 - CHARGES FINANCIERES	173	163	-10	94%	48	42%
67 - CHARGES EXCEPTIONNELLES	5	0	-5	0%	0	
68 - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS	23	23	0	100%	-23	-50%
<b>TOTAL</b>	<b>656</b>	<b>590</b>	<b>-66</b>	<b>90%</b>	<b>271</b>	<b>85%</b>

RECETTES FONCT (K€)	B. Total 2023	CA 2023	Ecart CA/BP	% réal.	Ev° 23/22 en K€	Ev° 23/22 en %
75 - LOYERS	1 178	1 328	151	113%	568	75%
75 - SUBVENTION BUDGET PRINCIPAL	598	418	-180	70%	-156	-27%
775 - CESSIONS	0	280	280		280	
AUTRES PRODUITS	13	14	1	111%	-8	-36%
<b>TOTAL</b>	<b>1 789</b>	<b>2 041</b>	<b>252</b>	<b>114%</b>	<b>685</b>	<b>50%</b>

### 5.2 – ANALYSE CHARGES PRODUITS 2023

Ce budget intègre depuis le 01.01.2023 l'ancien B.A. de même nature de l'ex Pays de Loiron, ce qui explique majoritairement ces fortes variations tant en dépenses, +85 %, qu'en recettes, +50 %.

Les loyers, 1.328K€, ne couvrent toujours pas les charges malgré une augmentation des produits associés aux loyers de l'ex Pays de Loiron (36%).

Il est à noter la cession d'un bâtiment pour 280K€. Ce produit n'est pas pris en compte dans le calcul de la CAF nette mais il permet de limiter la subvention d'équilibre du budget principal à 418K€ soit -27 % / 2022.

### 5.3 – LA CHAINE DE L'ÉPARGNE

	CA 2022	CA 2023
CAF BRUTE	1 037	1 451
Remboursement Capital de la dette	750	1 067
CAF NETTE	287	383
ENCOURS DETTE 31/12/N	5 144	6 026
Capacité désendettement (en années)	5,0	4,2

La CAF nette et l'encours de la dette de ce budget consolidé augmentent significativement et respectivement de, +100K€ et +882 K€ en 2023, en lien avec l'intégration de l'ex Pays de Loiron.

### 5.4 – FONDS DE ROULEMENT OU RÉSULTAT GLOBAL DE CLOTURE AU 31/12/2023

	31/12/22	31/12/23	Variation
Fonds de roulement	606	1 301	695

Celui-ci s'établit à 1.301K€ au 31/12/2023

## 6. BA TERRAINS

### 6.1 – FONCTIONNEMENT - OPÉRATIONS RÉELLES 2023

DEPENSES FONCT (K €)	B. Total 2023	CA 2023	Ecart CA/BP	% réal.	Ev° 23/22 en K€	Ev° 23/22 en %
VIABILISATION / ACQUISITION	3 423	1 296	-2 127	38%	519	67%
CHARGES FINANCIERES	58	58	-1	99%	-8	-12%
<b>TOTAL</b>	<b>3 482</b>	<b>1 354</b>	<b>-2 128</b>	<b>39%</b>	<b>511</b>	<b>61%</b>
RECETTES FONCT (K €)	B. Total 2023	CA 2023	Ecart CA/BP	% réal.	Ev° 23/22 en K€	Ev° 23/22 en %
VENTE DE TERRAINS	3 550	1 748	-1 802	49%	-899	-34%
SUBVENTIONS	1 004	161	-844	16%	-34	-17%
<b>TOTAL</b>	<b>4 554</b>	<b>1 908</b>	<b>-2 646</b>	<b>42%</b>	<b>-933</b>	<b>-33%</b>

### 6.2 – ANALYSE CHARGES PRODUITS 2023

Ce budget intègre depuis le 01.01.2023 l'ancien B.A. de même nature de l'ex Pays de Loiron. Les ventes de terrains sont moins importantes, -33%, et les travaux au contraire plus conséquents au regard de 2022, +61 %.

Les charges, hors charges financières, 1.296 K€, correspondent principalement aux :

1. Travaux de la Fonderie : 735K€
2. Acquisition ZA Grands Prés II : 180K€
3. Travaux ZA la Meslerie : 171 K€

Les ventes de terrains s'élèvent à 1.748 K€

- La Motte Babin : 774K€
- ZA Chauvignière : 205 K€
- ZA Grands Prés I : 163 K€
- ZA la Gravelle : 151 K€
- ZA Girardièrre Nuillé : 30 K€
- ZI sud Bonchamps : 171 K€

La subvention du budget principal s'établit à 161K€ (-34K€/2022)

### 6.3 – LA CHAÎNE DE L'ÉPARGNE

	CA 2022	CA 2023
CAF BRUTE	1 998	555
Remboursement Capital de la dette	833	892
CAF NETTE	1 165	-338
ENCOURS DETTE 31/12/N	2 698	1 336

La CAF nette et l'encours de la dette de ce budget consolidé baissent significativement, en lien avec la consolidation des budgets annexes concernés au 01.01.2023.

## 6.4 – FONDS DE ROULEMENT OU RÉSULTAT GLOBAL DE CLOTURE AU 31/12/2023

	01/01/23	31/12/23	Variation
Fonds de roulement	-3 565	-4 607	-1 041

Celui-ci s'établit à -4.607 K€ au 31/12/2023. Ce fonds de roulement déficitaire doit être corrélé avec le produit lié aux terrains vendus ou réservés représentant donc des recettes à court et moyen terme s'élève à 11 millions d'€.

De plus, il demeure encore un stock de terrains aménagés et disponibles à la vente (36,5 Ha réservés).

## 7. BA REALITE VIRTUELLE

### 7.1 – FONCTIONNEMENT - OPÉRATIONS RÉELLES 2023

DEPENSES FONCT (K €)	B. Total 2023	CA 2023	Ecart CA/BP	% réal.	Ev° 23/22 en K€	Ev° 23/22 en %
011 - CHARGES GENERALES	27	23	-4	86%	-22	-49%
65 - SUBVENTION	560	560	0	100%	0	0%
66 - CHARGES FINANCIERES	60	55	-5	92%	-9	-14%
67 - DOTATIONS/PROVISIONS	16	16	0	100%	5	44%
<b>TOTAL</b>	<b>663</b>	<b>655</b>	<b>-8</b>	<b>99%</b>	<b>-26</b>	<b>-4%</b>
RECETTES FONCT (K €)	B. Total 2023	CA 2023	Ecart CA/BP	% réal.	Ev° 23/22 en K€	Ev° 23/22 en %
75 - LOYERS LVC	277	271	-6	98%	-19	-7%
75-SUBVENTION BUDGET PRINCIPAL	630	754	124	120%	47	7%
<b>TOTAL</b>	<b>907</b>	<b>1 025</b>	<b>118</b>	<b>113%</b>	<b>27</b>	<b>3%</b>

### 7.2 – ANALYSE CHARGES PRODUITS 2023

Les charges, 655K€, sont majoritairement constituées des :

1. Subvention salon Laval Virtual = 400K€
2. Subvention Laval Virtual Animation créativité : 160K€
3. Taxe foncière : 19K€
4. Provisions pour risques impayés de loyers : 16 K€ (+5K€/2022)

Les produits, 1.025K€, sont majoritairement constitués des :

- ❖ Subvention du budget principal = 754 K€; + 47 K€/2022. Il est à noter une subvention de fonctionnement plus importante que prévu au BP 23 (+124K€) considérant l'objectif de couvrir les besoins de l'équilibre financier de l'investissement grâce à la CAF nette, et non plus par une subvention d'équipement traditionnellement versée en complément par le budget principal au BA. Cette dernière n'a pu lieu d'être d'un point de vue comptable (160K€ de subvention d'équipements inscrits au BP 23 non réalisés au CA 23)
- ❖ Loyers : 271 K€; - 19K€/2022, du fait des :
  - Baisse surface louée par Laval Virtual
  - Départ KOMODAL
  - Arrivées : local IUT + Ecole Design

### 7.3 – LA CHAINE DE L'EPARGNE

	CA 2022	CA 2023
CAF BRUTE	317	370
Remboursement Capital de la dette	411	411
CAF NETTE	-94	-41
ENCOURS DETTE 31/12/N	3 000	2 586
Capacité désendettement (en années)	9,5	7,0

La CAF nette progresse de, +53K€ et l'encours de la dette diminue de - 412 K€ en 2023, pour s'établir à 2.586 K€, considérant le remboursement du capital des emprunts 2023.

### 7.4 – FONDS DE ROULEMENT OU RÉSULTAT GLOBAL DE CLOTURE AU 31/12/2023

	01/01/23	31/12/23	Variation
<b>Fonds de roulement</b>	37	17	-20

Celui-ci s'établit à 17K€ au 31/12/2023

## 8. BA PARC GRAND OUEST OU "PDELM" (PARC DE DÉVELOPPEMENT ECONOMIQUE LAVAL MAYENNE)

### 8.1 – FONCTIONNEMENT - OPÉRATIONS RÉELLES 2023

DEPENSES FONCT (K €)	B. Total 2023	CA 2023	Ecart CA/BP	% réal.	Ev° 23/22 en K€	Ev° 23/22 en %
VIABILISATION / ACQUISITION	836	136	-700	16,2%	136	-
CHARGES FINANCIERES	106	105	-1	99,3%	82	371%
<b>TOTAL</b>	<b>941</b>	<b>240</b>	<b>-701</b>	<b>25,5%</b>	<b>218</b>	<b>981%</b>

### 8.2 – ANALYSE CHARGES PRODUITS 2023

Ce budget ne comporte à ce jour que des charges, la commercialisation des terrains n'ayant pas débuté.

Les charges, 240K€, sont majoritairement constituées des :

1. Frais d'études : 136K€
2. Charges financières : 105K€

### 8.3 – LA CHAINE DE L'EPARGNE

	CA 2022	CA 2023
CAF BRUTE	-22	-240
Remboursement Capital de la dette	67	2 388
CAF NETTE	-89	-2 628
ENCOURS DETTE 31/12/N	2 622	233

La CAF nette chute exceptionnellement en 2023 considérant le remboursement d'un prêt de 2.388K€ par anticipation.

#### 8.4 – FONDS DE ROULEMENT OU RÉSULTAT GLOBAL DE CLOTURE AU 31/12/2023

	31/12/22	31/12/23	Variation
<b>Fonds de roulement</b>	2 986	358	-2 628

Celui-ci s'établit à 358 K€ au 31/12/2023, considérant le remboursement par anticipation du prêt tel que ci-dessus exposé.

### 9. B.A. PLATEFORME DE TRANSPORT COMBINE RAIL-ROUTE (PTCRR)

#### 9.1 – FONCTIONNEMENT - OPÉRATIONS RÉELLES 2023

DEPENSES FONCT (K €)	B. Total 2023	CA 2023	Ecart CA/BP	% réal.	Ev° 23/22 en K€
011- CHARGES GENERALES	5	5	0	100%	-5
<b>TOTAL</b>	5	5	1	100%	-5

#### 9.2 – ANALYSE CHARGES PRODUITS 2023

Ce budget ne comporte à ce jour que des charges d'entretien, faibles, en l'occurrence, 5K€ pour l'année 2023. Cette réalisation minime traduit la mise en pause dudit projet.

#### 9.3 – FONDS DE ROULEMENT OU RÉSULTAT GLOBAL DE CLOTURE AU 31/12/2023

	01/01/23	31/12/23	Variation
<b>Fonds de roulement</b>	5 220	5 215	-5

Celui-ci s'établit à 5.215 K€ au 31/12/2023, ce qui représente une réserve de fonds de roulement significative. Historiquement, ce fonds de roulement a été constitué par des provisions financées par le budget principal.

### III. BUDGET PRINCIPAL ET BUDGETS ANNEXES (BA)2023 : PRÉSENTATION CONSOLIDÉE

#### 1.1 – CAF NETTE CONSOLIDÉE 2023

CAF 2023	CAF NETTE				
	CA 2021	CA 2022	CA 2023	Ecart CA 23 / CA 22	Evolution en % CA23/CA22
BUDGET PRINCIPAL	11 619	7 125	9 393	2 268	32%
TRANSPORTS	7	441	26	-416	-94%
BATIMENTS	206	287	383	97	34%
DECHETS	1 979	1 518	830	-688	-45%
EAU	3 612	2 820	2 471	-349	-12%
ASSAINISSEMENT	2 333	1 681	1 815	133	8%
LAVAL REALITE VIRTUELLE	-620	-94	-41	54	-57%
PLATEFORME FERROVIAIRE	-2	-10	-5	5	-50%
PARC DEV. ECO (PDELM)	-143	-89	-2 628	-2 539	
TERRAINS	124	1 165	-338	-1 503	-129%
BA ECO PAYS DE LOIRON	-457	-422			
<b>TOTAL (y compris ex BA du Pays de Loiron)</b>			<b>11 906</b>	<b>-2 516</b>	<b>-17%</b>
<b>TOTAL CORRIGE (hors BA PDELM)</b>	<b>18 657</b>	<b>14 422</b>	<b>14 535</b>	<b>112</b>	<b>1%</b>

Le remboursement par anticipation d'un prêt sur le B.A. PDELM venant grever la CAF nette de manière importante et exceptionnelle, il convient de ne pas prendre en compte ce B.A. pour comparer l'évolution de la CAF nette, ce d'autant plus que la CAF nette annuelle habituelle du dit budget impacte peu la CAF nette consolidée globale.

Si l'évolution de la CAF nette est globalement stable, +1%, des variations contrastées sont constatées au sein des différents budgets.

- Ainsi, la tenue de la CAF nette globale est réalisée grâce à la progression de la CAF nette du budget principal, +2.268K€, ou +32%
- La CAF nette du BA des déchets chute de - 45 % ou - 688 K€ et de -94 % ou -416 K€ pour le BA Transports, la subvention du budget principal étant ajustée au plus près des besoins de l'exercice 2023
- Elle baisse également pour le BA de l'eau, -12 % ou -349 K€, considérant la montée en puissance des annuités associées à la nouvelle dette.

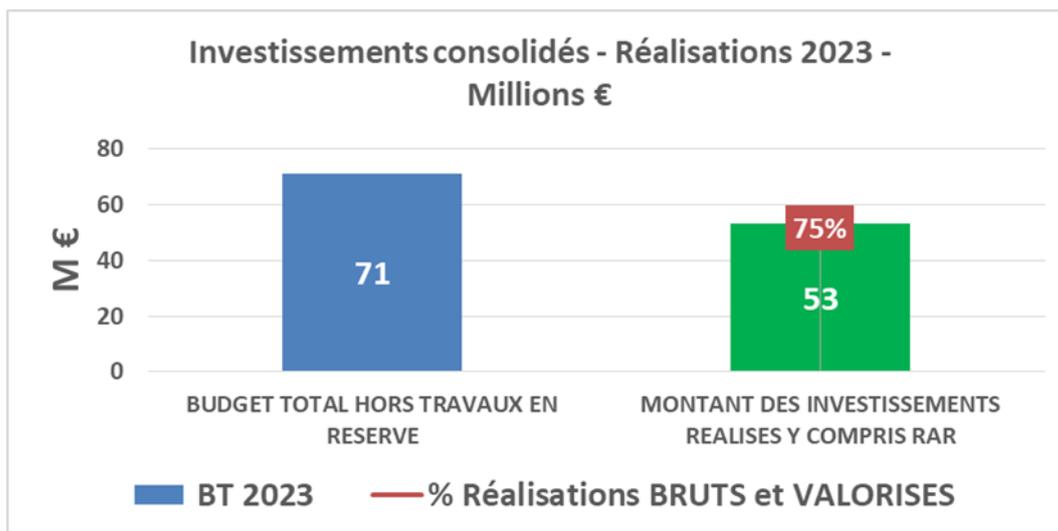
#### 1.2 – FONDS DE ROULEMENT CONSOLIDÉ 2023

Le fonds de roulement s'élève à 31,4 M€ (- 4.443K€ 2022) grâce à la CAF nette consolidée telle que précédemment décrite, à un recours à l'emprunt consolidé de 12 millions d'€ (2 Millions en 2022) et 6,3 millions de subventions d'investissements reçues (12,9 millions en 2022).

EVOLUTION FONDS DE ROULEMENT (K€)	FONDS DE ROULEMENT		
	31/12/2022	31/12/2023	Variation FDR = RI 23 - DI 23
BUDGET PRINCIPAL	6 090	11 495	5 405
TRANSPORTS	2 728	436	-2 292
BATIMENTS	606	1 301	695
DECHETS	4 422	3 421	-1 001
EAU	10 423	6 638	-3 785
ASSAINISSEMENT	6 865	7 096	230
LAVAL REALITE VIRTUELLE	37	17	-20
PLATEFORME FERROVIAIRE	5 220	5 215	-5
PARC DEV. ECO	2 986	358	-2 628
TERRAINS	-3 565	-4 607	-1 041
<b>TOTAL 2023</b>	<b>35 812</b>	<b>31 370</b>	<b>-4 443</b>

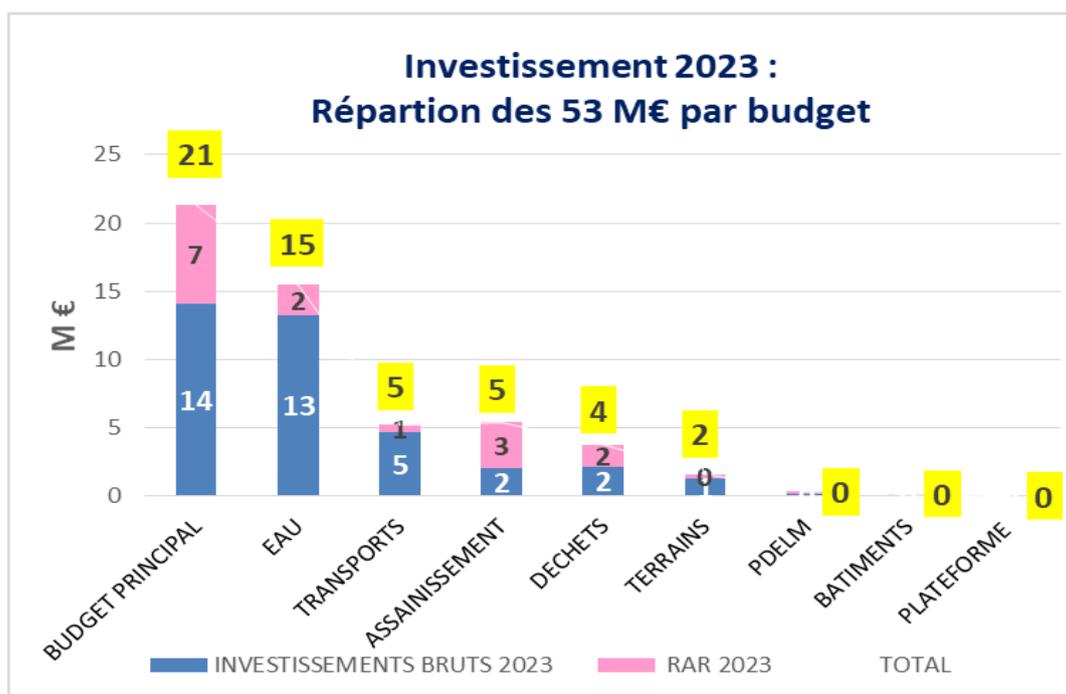
### 1.3 – INVESTISSEMENTS CONSOLIDÉS 2023

Les investissements réalisés en 2023 s'élèvent à 37,7 millions d'€, hors restes à réaliser et 53 M€, restes à réaliser compris, soit un taux de réalisation valorisé de 75 % considérant un budget total de 71 millions d'€.



Les investissements réalisés en 2023 sont réalisés majoritairement par les budgets :

- Principal : 21 millions d'€ (40%)
- Eau : 15 millions d'€ (28%)
- Transports : 5 millions d'€ (9 %)
- Assainissement : 5 millions d'€ (9 %)
- Déchets : 4 millions d'€ (8%)



### 1.4 – DETTE CONSOLIDÉE 2023

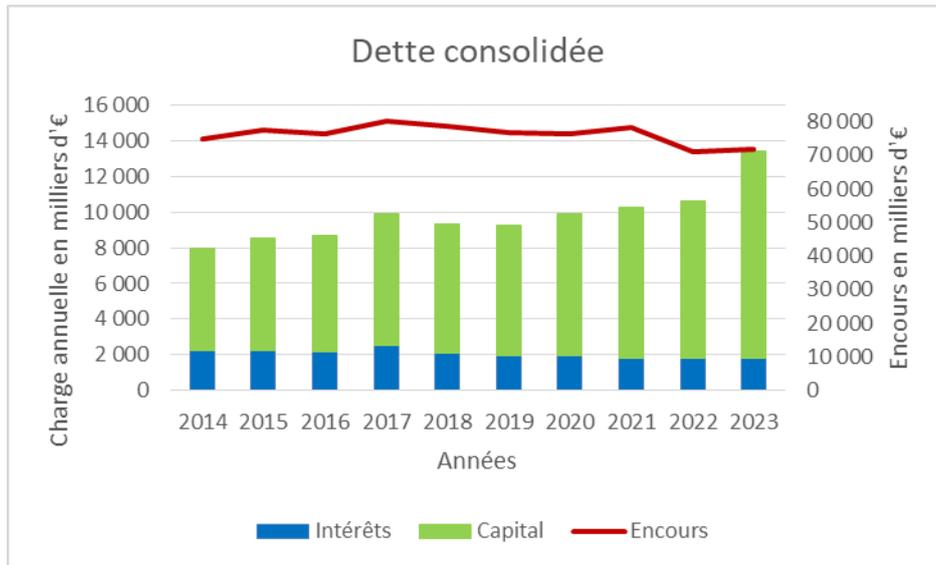
#### 1.4.1 – ENCOURS RÉTROSPECTIF DE LA DETTE CONSOLIDÉE

Malgré un recours à l'emprunt global de 12 M€, le budget consolidé maintient son encours de dette à 71,7 millions d'€ (71,1 millions d'€ au 31/12/2022).

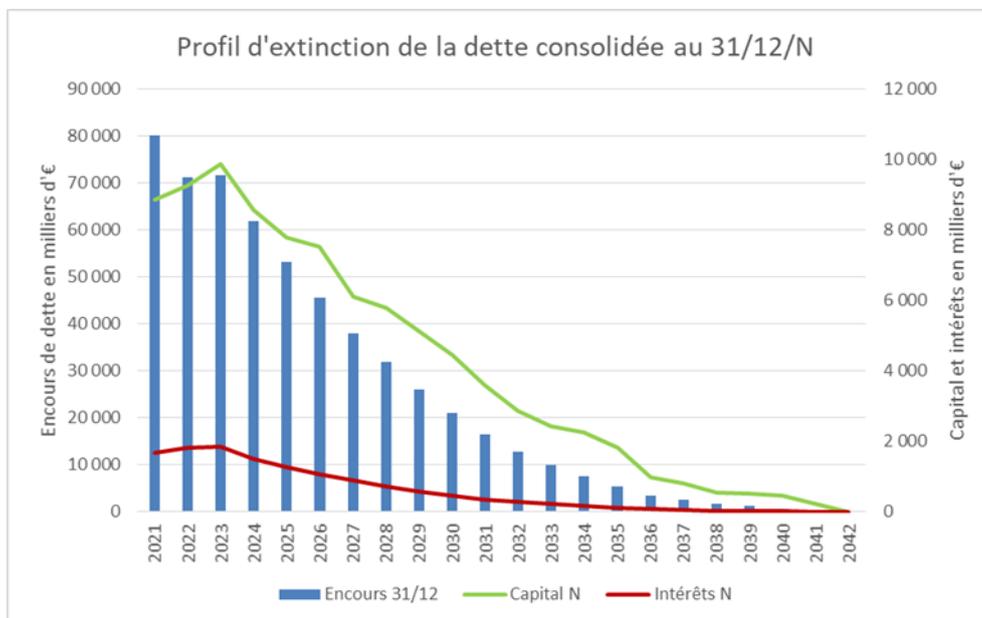
Il est rappelé les nouveaux emprunts débloqués comme suit :

- Budget principal : 5 M€
- B.A. de l'eau : 5 M€
- B.A. transport : 2 M€

La collectivité a remboursé 12M€ environ durant cette même année



### 1.4.2 – ENCOURS PROSPECTIF DE LA DETTE CONSOLIDÉE

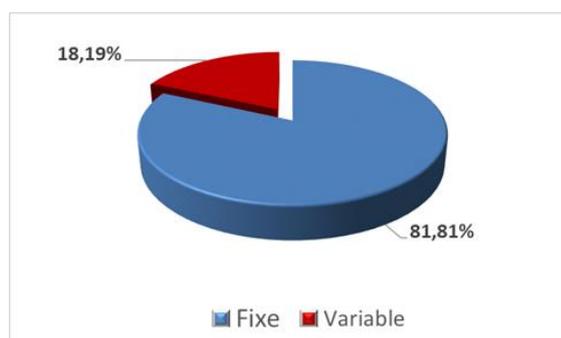


La capacité de désendettement demeure en 2023 très intéressante mais cette caractéristique est essentielle au regard du volume d'emprunts conséquent restant à réaliser pour les années à venir

### 1.4.3 – CLASSEMENT DE LA DETTE CONSOLIDÉE AU 31/12/2023

#### A. Composition de l'encours de la dette :

Celui-ci est composé à 81,81 % d'emprunts à taux fixes et à 18,19 % d'emprunts à taux variables



## B. Charte Gissler :

Catégorie	Encours au 31/12/2023 M€	%
1-A	69,75	97,27%
1-B	1,96	2,73%
<b>TOTAL</b>	<b>71,71</b>	<b>100,00%</b>

2,73 % de l'encours de la dette, ce qui est peu, sont classés en catégorie 1-B, catégorie faiblement risquée au regard de la charte Gissler.

Tableaux des risques

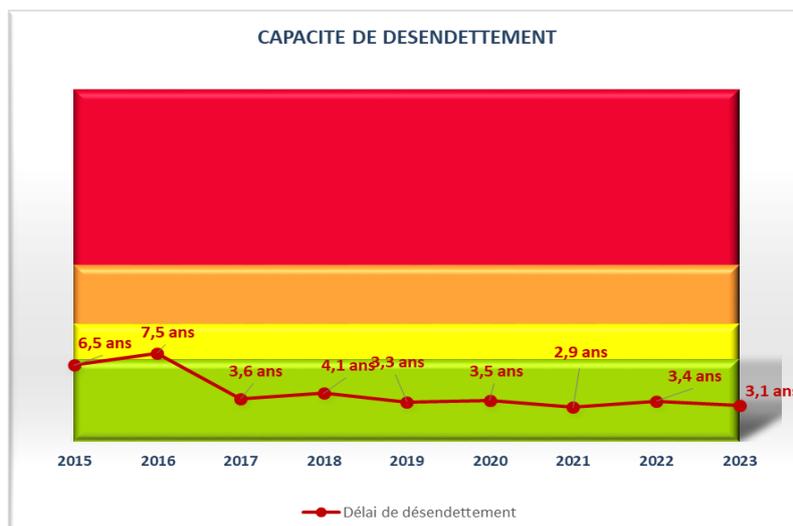
Indices sous-jacents		Structures	
1	Indices zone euro	A	Taux fixe simple. Taux variable simple. Echange de taux fixe contre taux variable ou inversement. Echange de taux structuré contre taux variable ou taux fixe (sens unique). Taux variable simple plafonné (cap) ou encadré (tunnel)
2	Indices inflation française ou inflation zone euro ou écart entre ces indices	B	Barrière simple. Pas d'effet de levier
3	Ecart d'indices zone euro	C	Option d'échange (swaption)
4	Indices hors zone euro. Ecart d'indices dont l'un est un indice hors zone euro	D	Multiplicateur jusqu'à 3 ; multiplicateur jusqu'à 5 capé
5	Ecart d'indices hors zone euro	E	Multiplicateur jusqu'à 5

### 1.4.4 – TAUX MOYEN DE LA DETTE CONSOLIDÉE

Le taux moyen de la dette s'élève à 2,5 %

### 1.4.5 – DÉLAI DE DÉSENDETTEMENT CONSOLIDÉ

**La capacité de désendettement** qui correspond à l'encours total de la dette / épargne brute, permet de mesurer la capacité d'une collectivité, en années, à s'acquitter des charges de sa dette. Il est constaté que le délai de désendettement consolidé demeure faible en 2023, à savoir, 3,1 ans.



## IV. ANNEXES : INVESTISSEMENTS DETAILLES DU BUDGET PRINCIPAL PAR POLITIQUE ( EN EUROS)

POLITIQUES PUBLIQUES / OPERATIONS	Budget total 2023	CA 2023	ECART
ETUDES PREALABLES EVOLUTION DOCUMENTS D URBANISME		86	-22 234
PLUI - CC LOIRON		7 149	-8 031
PLUI - COMMISSAIRES ENQUETEURS		7 031	-2 090
PLAN GUIDE POMMERAIES /CAMPUS TECHNOPOLE		126 334	-53 090
PLAN GUIDE PORTE GRAND OUEST		864	-149 136
TERRITOIRE PILOTE DE SOBRIETE FONCIERE		19 320	-106 680
RLPI - REGLEMENT LOCAL DE PUBLICITE INTERCOMMUNAL		16 708	-22 841
LOGICIELS ADS		6 912	-1 080
MATERIEL INFORMATIQUE SERV.URBANISME		360	0
APCP ETUDE FERME URBAINE ST NICOLAS		41 781	-124 219
DSP HAUT DEBIT		200 000	-48 734
<b>Total AMENAGEMENT</b>	<b>1 049 679</b>	<b>426 544</b>	<b>-538 135</b>
APCP - PERMIS A POINTS PUBLIC 2014-2016		6 600	0
APCP PLH4 A7 AIDE PRODUCTION HLM LA OPH		290 750	166 500
APCP- PERMIS A POINTS PRIVE 2014-2016		95 040	-258 960
APCP - AIDE A LA PIERRE 2019-2024 ORG PUBLICS		56 155	11 845
APCP - AIDE A LA PIERRE CREDITS DELEGUES ETAT PUBLIC 2012-17		820	0
APCP - AIDE A LA PIERRE CREDITS DELEGUES ETAT 2012-2017		8 792	-69 938
APCP PLH4 A2 ETUDE URBANISME		2 500	-28 500
APCP PLH4 A2 FAISABILITE ARCHI.COMMUNES		1 000	-4 000
APCP PLH4 A5 PRIR ST NICOLAS MAYENNE HABITAT		319 567	319 567
APCP PLH4 A5 PRIR ST NICOLAS MEDUANE HABITAT		45 549	-208 702
APCP PLH4 A2 FAISABILITE ARCHI.MENAGES		3 933	-1 067
APCP PLH4 A3 M2 PTRE CHEQUES MENAGES OU COPRO		29 372	-67 628
APCP PLH4 A3 OPAH RU SUBV		11 730	-76 270
APCP PLH4 A3 OPAH SUBV		296 079	-103 921
APCP PLH4 A4 AIDE ACCESSION ANCIEN SUBV PARTICULIERS		19 677	-50 323
APCP PLH4 A3 TRVX D OFFICE ARRETE PERIL		57 900	-17 600
APCP TERRAIN GDV ST BERTH. L EGLANNIERE		2 566	2 566
APCP TERRAIN GDV ST BERTH. L EGLANNIERE		234	234
LOGICIELS GENS DU VOYAGE		3 228	0
MATERIEL DE BUREAU ET INFORMATIQUE GENS DU VOYAGE		117	0
MATERIEL DE TRANSPORT GENS VOYAGE		33 814	3 814
APCP TERRAIN GDV LAVAL LA GAUFRIE		1 349	1 349
APCP PLH4 A15 GDV TRAVX AIRES ACCUEIL-AGP		824	-58 676
<b>Total HABITAT</b>	<b>2 081 675</b>	<b>1 287 595</b>	<b>-439 710</b>
APCP REHABILITATION ZONE DES TOUCHES LAVAL		45 879	-184 121
CHANGE - PETITS TRVX NEUFS DE VOIRIE		6 370	-43 422
LAVAL - PETITS TRVX NEUFS DE VOIRIE		14 033	0
SUBVENTION TEM PCRS		25 850	-30 537
PROGR. REFECTION DE VOIRIE ANNUEL		54 100	-447 106
AVF PROGR. REFECTION DE VOIRIE ANNUEL		23 400	0
MODERNISATION RESEAU ECLAIRAGE PUBLIC		40 116	-799 136
AMENAGEMENT DIVERS ESPACES VERTS		24 631	-20 000
AUTRES IMMOS ESPACES VERTS		12 335	-9 192
<b>Total ESPACES PUBLICS ET ENVIRONNEMENT</b>	<b>2 510 214</b>	<b>246 712</b>	
AUTRES IMMOBILISATIONS CONTRAT DE VILLE		0,00	
VEHICULE CONTRAT DE VILLE		19 369	-538
<b>Total SOLIDARITE</b>	<b>19 907</b>	<b>19 369</b>	<b>-538</b>

CRD MOBILIER		3 987	-213
CRD STRUCT.INSTRUMENTS		54 996	-11 099
CRD STRUCT. MATERIEL MUSIQUE ET SCENE		17 503	-9 320
APCP MAT.INFORMATIQUE POLE CULTUREL		39 112	39 112
APCP - TRAVAUX POLE CULTUREL		872 380	-558 080
APCP-TRAVAUX RUE DU BITAIS POLE CULTUREL		26 777	26 777
TRAVAUX ATELIER ART PLASTIQUE PAYS DE LOIRON		1 056	0
APCP - TRAVAUX POLE CULTUREL COVID SUPPLEMENTS		432	432
SUBV. D EQUILIBRE INVEST MATERIEL THEATRE DE LAVAL		140 000	0
SUBV. D EQUILIBRE INVEST TRVX SCENIQUES THEATRE		5 000	0
AUTRES IMMO ZOOM		4 188	-812
SUBV. INVEST POC POK		15 000	0
6 PAR 4 - TRVX AMENAGEMENT		126 751	-16 513
LOGICIELS -ENSEIGT ARTISTIQUE SOLIMA		8 000	0
MATERIEL INFORMATIQUE -SOLIMA		870	0
APCP MOBILIER LE 40		11 074	11 074
APCP AMENAGEMENT BATIMENT LE 40		63 950	63 950
APCP INSTRUMENTS LE 40		181 568	-234 412
APCP MATERIEL SCENIQUE LE 40		46 402	46 402
LE 40 MATERIEL SCENIQUE		22 780	-7 220
THEATRE DES 3 CHENES TRAVAUX		8 937	0
LOGICIEL BILLETERIE 3 CHENES LOIRON		2 200	0
MATERIEL CULTUREL LOIRON		54 957	-43
AUTRES MATERIELS DE TRANSPORT		2 432	0
MATERIEL		854	0
MATERIEL - GRADINS EXTERIEURS		6 660	-54
MATERIEL INFORMATIQUE LECTURE PUBLIQUE		25 345	-376
MATERIELS LECTURE PUBLIQUE		582	-5 818
<b>Total CULTURE</b>	<b>2 435 906</b>	<b>1 743 793</b>	<b>-656 212</b>
SUBVENTION EQUIPEMENT AERODROME		68 000	-333 250
APCP 2023 FONDS ECONOMIE DE PROXIMITE		13 394	-186 606
APCP 2023 FONDS TRANSITIONS ENERGETIQUES		103 349	-296 651
APCP AIDE A L'IMMOBILIER ECONOMIQUE 2022		359 498	-140 502
2018 AIDE A L IMMOBILIER ECONOMIQUE		140 000	0
2020 AIDE A L IMMOBILIER ECONOMIQUE		86 436	-29 500
2021 AIDE A L IMMOBILIER ECONOMIQUE		48 726	-207 179
FONDS SOUTIEN ENTREPRISE INSERTION EQUIPT		42 500	-12 750
BATIMENT 8- LAVAL EMPLOI TRAVAUX		65 723	-61 677
MATERIEL INFORMATIQUE ESPACE FRANCE SERVICES		1 064	0
AVANCE REMBOURSABLE TERRITOIRE ZERO CHOMEUR		100 000	0
<b>Total DEVELOPPEMENT ECONOMIQUE ET EMPLOI</b>	<b>2 762 959</b>	<b>1 028 690</b>	<b>-1 268 115</b>
APCP 2019-2022 ESIEA INVEST. PEDAGOGIQUES		7 537	-6 263
APCP 2022-23 ESIEA INVEST.		53 500	0
UCO LAVAL SUBV. EQUIPEMENT		50 780	-300
CPER VOLET NUMERIQUE		38 000	0
HOLBERTON SUBV.INVEST		100 000	0
SUBVENTION CPER CAP LAB		83 000	-117 000
CAMPUS MEDECINE - INTERNAT CH LAVAL		100 000	-100 000
APCP 2019-2022 ESIEA INVEST.RECHERCHE		2 554	-13 756
APCP ESTACA PROJET IMMOBILIER		1 862 959	-41
<b>Total ENSEIGN SUPERIEUR - RECHERCHE INNOVATION</b>	<b>7 047 793</b>	<b>2 298 330</b>	<b>-237 360</b>

CIN TRAVAUX			97 883	-1 860
TRAVAUX AMENAGT BOIS DE L'HUISSERIE			11 767	-19 070
TRAVAUX FORESTIERS BOIS DE L'HUISSERIE			5 629	-16 322
TRAVAUX MAISON FORESTIERE			936	0
SUBV. EQUIPT AIR PAYS DE LOIRE			5 000	0
<b>Total ESPACES PUBLICS ET ENVIRONNEMENT</b>	<b>158 467</b>	<b>121 216</b>	<b>-37 252</b>	
ETUDES DIVERSES			6 960	-40
APCP ETUDE SCHEMA DE MOBILITE			1 728	-118 272
APCP PARTICIPATION LIAISON RD900/ RD31			159 383	-7 617
ETUDES RETABLISSEMENT RD 131			32 854	-39 889
AMO RETABLISSEMENT RD 131			2 830	-14 714
APCP PEM - PERIMETRE H - SPLA			168 538	-43 962
LAVAL - VOIE BUS/VELO			31 535	-14 389
REQUALIFICATION AVENUE CHANZY			9 805	-40 195
PISTES CYCLABLES ACHAT TERRAINS			3 126	-35 880
PARTICIP. PISTE CYCLABLE VERSEE AUX COMMUNES			134 831	-283 370
AMENAGEMENT STATIONNEMENTS VELOS SDAC			40 739	-101 434
PISTE CYCLABLE LAVAL L HUISSERIE (BOIS)			77 733	0
PISTE CYCLABLE ZI TOUCHES /BONCHAMP (ROC.EST)			23 717	-3 958
<b>Total MOBILITE</b>	<b>2 765 329</b>	<b>693 778</b>	<b>-703 720</b>	
APCP - FONDS CONCOURS COMMUNES 2020-2023			1 228 617	-71 383
<b>Total SOLIDARITE COMMUNAUTAIRE</b>	<b>1 300 000</b>	<b>1 228 617</b>	<b>-71 383</b>	
MATERIEL INFORMATIQUE SERV. FINANCES			2 000	0
INFORMATIQUE CONDITION TRAVAIL SERV.ADMN.MUTUALISES			1 614	0
MOBILIER PREVENTION CONDITIONS DE TRAVAIL			2 221	-779
MATERIEL INFORMATIQUE DIR.RESSOURCES HUMAINES			5 032	0
MATERIELCONDITION DE TRAVAIL SERV NON MUTUALISES			212	0
EQUIPEMENT PREVENTION CONDITIONS TRAVAIL			7 596	-2 404
LOGICIELS SIG			94 200	0
LOGICIELS SERVICES ADMINISTRATIFS MUTUALISES			4 500	0
MATERIEL INFORMATIQUE DSI			3 156	0
LOGICIELS SERVICES TECHNIQUES MUTUALISES			20 569	0
MATERIEL INFORMATIQUE AGGLO SIEGE			60 229	-2 992
MATERIEL RESEAUX SIEGE AGGLO			4 141	0
MATERIEL TELEPHONIQUE			1 953	-211
LOGICIELS			159 924	-77 567
EVOLUTION DE L'INFRASTRUCTURE DU SYSTEME D'INFORMATION			64 892	-13 190
AUDIT ENERGETIQUES			2 760	-91 225
TRAVAUX SERVICES MUTUALISES BATIM12			149 862	-22 240
APCP - BATIMENT 52 MOBILIER			3 808	-482
APCP - BATIMENT 52 TRAVAUX			9 296	176
TRAVAUX SERVICES MUTUALISES BATIM 52			1 440	-60
MAISON DE PAYS LOIRON-REQALIFICATION DU SITE			9 639	-1
MATERIEL INFORMATIQUE COMMANDE PUBLIQUE			2 000	0
NUMERISATION ARCHIVES			329	-371
MOBILIER ARCHIVES			3 335	654
MATERIELS ARCHIVES			396	-2 604
MOBILIER SERVICES MUTUALISES			4 595	4 595
MAT.INFORMATIQUE DIR.BATIMENTS			6 953	0
VETEMENTS TRAVAIL SCES TECHNIQUES MUT INVEST			1 269	-28 582
MATERIEL DIR.BATIMENTS			4 971	-122
VEHICULES SERVICES MUTUALISES			73 128	0
MATERIEL GARAGE			1 484	-3 473
VEHICULE ADMIN.GENERALE			13 975	0

MOBILIER ET MAT. ADMINISTRATIFS		26 643	-2 309
AUTRES MATERIELS		569	554
<b>Total ADMINISTRATION GENERALE</b>	<b>1 055 220</b>	<b>748 690</b>	<b>-242 632</b>
LOGICIELS COMMUNICATION		8 100	0
MATERIEL COMMUNICATION		2 936	-64
<b>Total PILOTAGE STRATEGIQUE ET PERFORMANCE</b>	<b>11 100</b>	<b>11 036</b>	<b>-64</b>
TRAVAUX GOLF LAVAL CHANGE		2 508	-2 300
TRVX TERRAIN STADE LE BASSER LIGUE2		17 176	0
TRAVAUX STADE LE BASSER		21 969	-2 598
TRVX BATIMENT STADE LE BASSER LIGUE2		28 313	-5 678
MATERIEL INFORMATIQUE PISCINE		4 818	0
MOBILIER PISCINE		1 989	-1
PISCINE ST NICOLAS - ESPACES VERTS VRD CLOTURE		10 432	-406
FRAIS D'ETUDES PISCINE ST NICOLAS		3 114	-11 010
PISCINE ST NICOLAS - TRAVAUX		547 146	-1 358 327
AUTRES IMMO.CORPORELLES PISCINE ST NICOLAS		39 579	-16 693
MOBILIER AQUABULLE		7 907	-3
PISCINE AQUABULLE TRAVAUX		5 365	-19 638
MATERIELS AQUABULLE		46 459	-4 479
PISCINE AQUABULLE TRAVAUX		5 749	22
MATERIEL STADE ATHLETISME		14 931	-69
TRAVAUX STADE ATHLETISME		864	-137 572
TRAVAUX BAT STADE ATHLETISME		15 123	-2 877
TERRAIN SYNTHET. GALBE BONCHAMP BATIMENT		5 743	-57
APCP TERRAIN SYNTHETIQUE LOUVERNE		1 017 789	-22 211
APCP TERRAIN SYNTHETIQUE LOIRON RUILLE		5 242	-4 758
APCP TERRAIN SYNTHETIQUE ST OUEN DES TOITS		942 387	-37 613
SUBV.EQUIPT SOCIETES COURSES LAVAL NUILLE ST PIERRE LA COUR		15 000	-3 500
TRAVAUX CREFJS LAVAL		40 059	-4 117
FONDS DE CONCOURS EQUIPEMENTS SPORTIFS FAESC		14 120	-30 675
<b>Total SPORT</b>	<b>4 577 288</b>	<b>2 813 782</b>	<b>-1 664 561</b>
BATEAU PROMENADE TRAVAUX		65 576	-4 424
TRAVAUX BATEAU LAVOIR		19 614	-5 386
ACQU BATEAU LAVOIR A L EURO SYMBOLIQUE		1	1
ACQUISITION ESPACE REGIONAL		1 210 156	-1 844
SUBV. EQUIPT OFFICE DU TOURISME		111 750	-19 706
CIRCUIT RANDONNEES		1 000	-3 000
<b>Total TOURISME ET PATRIMOINE</b>	<b>1 613 332</b>	<b>1 408 097</b>	<b>-34 359</b>
	<b>29 388 869</b>	<b>14 076 249</b>	