



CONSEIL COMMUNAUTAIRE
25 Novembre 2024

DOB 2025

■ Plan de la présentation

Contexte financier national

Détail des mesures du Projet de loi de finances pour 2025 et de leurs effets indirects

Effet sur la prospective de l'agglomération

Chemin pour reconstituer partiellement l'épargne

Introduction – trajectoire des finances publiques en France

Entre 2017 et 2023...

...les dépenses publiques
sont passées de 54 % du
PIB à 56,5%...

tandis que les recettes
fiscales se sont réduites
de 46 à 43% du PIB

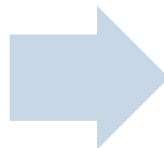
Résultat, le déficit public en 2024 va dépasser les 6%...

car l'Etat a délibérément choisi de se priver de 66Mds/an
de recettes sans toucher à ses dépenses...

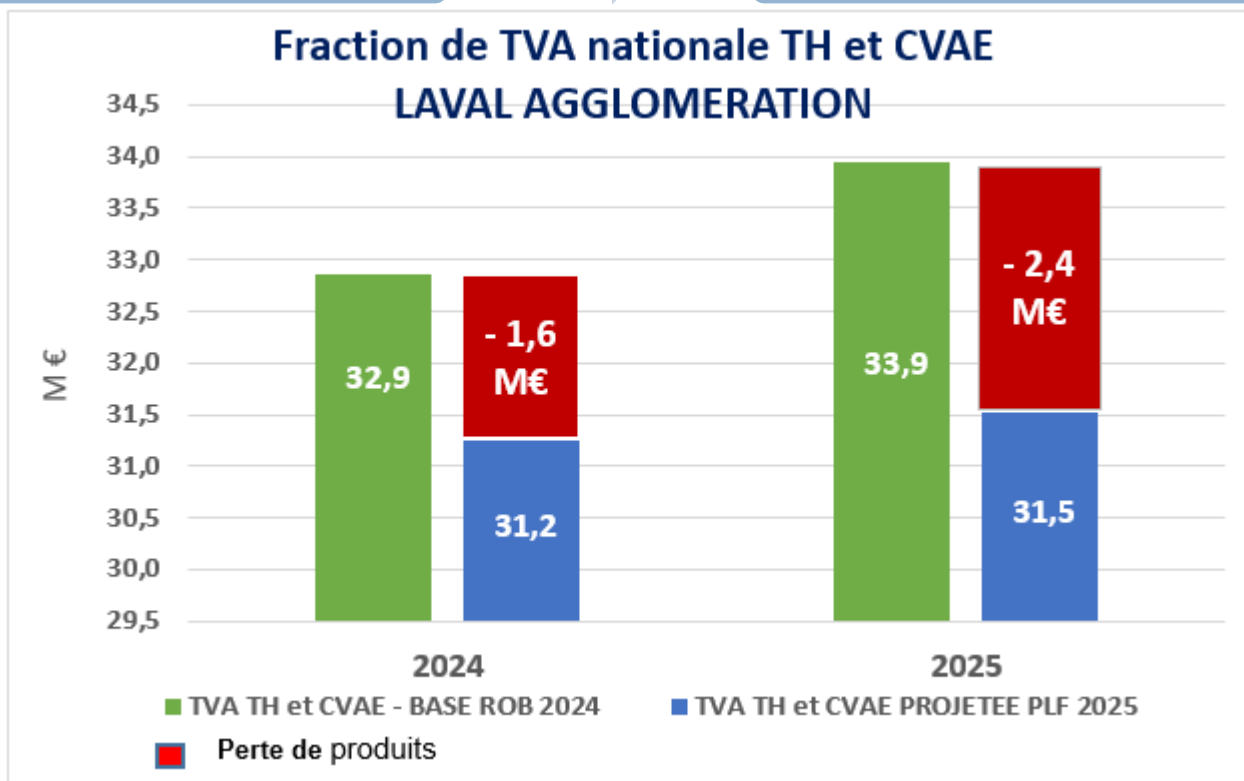
... le conduisant à appeler les collectivités à la rescousse
alors que leurs budgets ne peuvent être déséquilibrés

FRACTION DE TVA NATIONALE : atone en 2024, gelée en 2025

l'Etat a transféré la dynamique de la TVA aux collectivités pour compenser des réductions d'impôts



il se trompe dans les estimations et ne tient pas ses promesses



- ❑ - 1,6 M€ en 2024 = Erreur d'anticipation de l'Etat / prévisions de TVA nationale
- ❑ - 2,4 M€ en 2025 = Gel du produit au niveau de 2024, l'Etat conservera l'éventuelle hausse

PRODUITS AUTRES

1- DISPARITION DU FCTVA DE FONCTIONNEMENT :

- LAVAL AGGLOMERATION = - 80 K€ / an

2 - DIMINUTION DU TAUX DE FCTVA (2024 = 16,404 % - PLF 2025 = 14,85 %)

FCTVA INVESTISSEMENT K€	Taux 16,404 %	Taux 14,85 %	DIFFERENTIEL
BASE 15 M€ INVESTISSEMENTS	2 461	2 228	-233
BASE 20 M€ INVESTISSEMENTS	3 281	2 970	-311
BASE 25 M€ INVESTISSEMENTS	4 101	3 713	-389

3 – DIMINUTION DU FONDS VERT

- Au niveau national, passage de 2,5 Mds€ de crédits en 2024 à 1 Md€ en 2025

PRELEVEMENT 2 % sur RRF (recettes réelles de fonctionnement)

Collectivités concernées :

- Collectivités où RRF > 40 M€ (*collectivités urbaines et/ou départements*)
- Villes exonérées = 250 1ères communes bénéficiaires de la DSU (Ville de LAVAL = 341 ème)

Objet : Financement d'un fonds dédié aux collectivités (et non à l'Etat)

- FPIC
- DMTO
- Fonds régional de solidarité

Montants attendus au niveau national : 3 Milliards d'€ prélevés en 2025 redistribués à compter de 2026 sur 3 ans

PRELEVEMENT SUR LE DEPARTEMENT DE LA MAYENNE : 10,4 M€	2025
LAVAL AGGLOMERATION	1,3 M€
VILLE DE LAVAL	1,4 M€
CD 53	7,7 M€

- **Lecture : concentration de la mesure sur 450 collectivités selon le niveau de leur budget et non selon la richesse de leur territoire. Les autres collectivités, non seulement ne sont pas appelées à faire des économies mais elles recevront des fonds complémentaires.**

AUGMENTATION DES CHARGES CNRACL : + 4 POINTS (2024 = 31,65 % ; 2025 = 35,65 %)

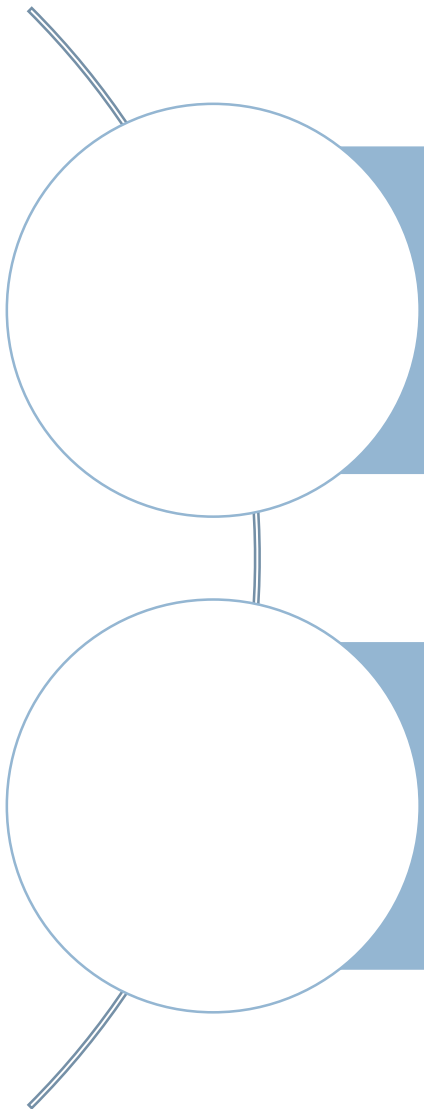
Objectif de cette hausse : combler le déficit de la CNRACL

- Une première augmentation de 4 points des cotisations patronales représenterait une charge de près de 1,3 milliard d'€/an. Puis, il est prévu de nouvelles augmentations en 2026 et 2027, qui représenteraient une charge annuelle de 5 milliards d'euros.
- Origine de ce déficit : dégradation du ratio démographique (allongement de l'espérance de vie), hausse du nombre de contractuels qui ne cotisent pas à cette caisse, importance des agents à temps non complet

COTISATIONS CNRACL K€	2025
LAVAL AGGLOMERATION BUDGET PRINCIPAL + BA	531

➤ Base de calculs : paies brutes de septembre 2024 * taux 35,65 %

■ Effets indirects pour Laval Agglomération



Réductions croisées des financements : Région, Département, CAF... tous seront touchés et auront des décisions à prendre pouvant impacter tant Laval aggro directement qu'indirectement en réduisant par exemple leur soutien à nos satellites

Choc macroéconomique à prévoir : les mesures budgétaires de l'Etat auront un effet contra-cyclique de ralentissement de la croissance et de l'activité, dont nous tirons nos recettes fiscales

Synthèse des effets directs du PLF 25 pour Laval agglo

Une mesure coup de poing

- Le prélèvement sur recettes, puissant mais concentré sur une année : 1,27 M€

Une information qui affecte durablement nos recettes

- L'Etat a surestimé la hausse de la TVA en 2024. En mars, il avait informé les collectivités d'une hausse de 5,4%. En marge du PLF25, l'Etat a révisé l'a révisé à 0,8%. Cela rebase à la baisse la prospective de 2,4 M€

Quatre décisions qui pénalisent durablement nos recettes

- Gel de la TVA sur 2025 : rebase notre prospective de 0,9 M€
- Suppression du FCTVA fonctionnement : rebase la prospective de 0,1 M€
- Baisse de 1,55 point du FCTVA investissement : rebase la prospective de 0,3 M€
- Baisse du fonds vert au niveau national

Une décision qui accroît durablement nos dépenses

- Hausse de 4 points à partir de 2025 de la cotisation CNRACL : 0,5 M€

SUJET COMPLEMENTAIRE PESANT SUR LA PROSPECTIVE : LA SORTIE DU FPIC DE L'ENSEMBLE INTERCOMMUNAL (EPCI et communes) DES 2025

COÛT POUR LE TERRITOIRE : 3 M€ à compter de 2029

1- Sortie du FPIC estimée en 2025 au regard de l'évolution positive des indicateurs de : Revenu par habitant, écart à l'effort fiscal moyen, écart au potentiel financier agrégé moyen

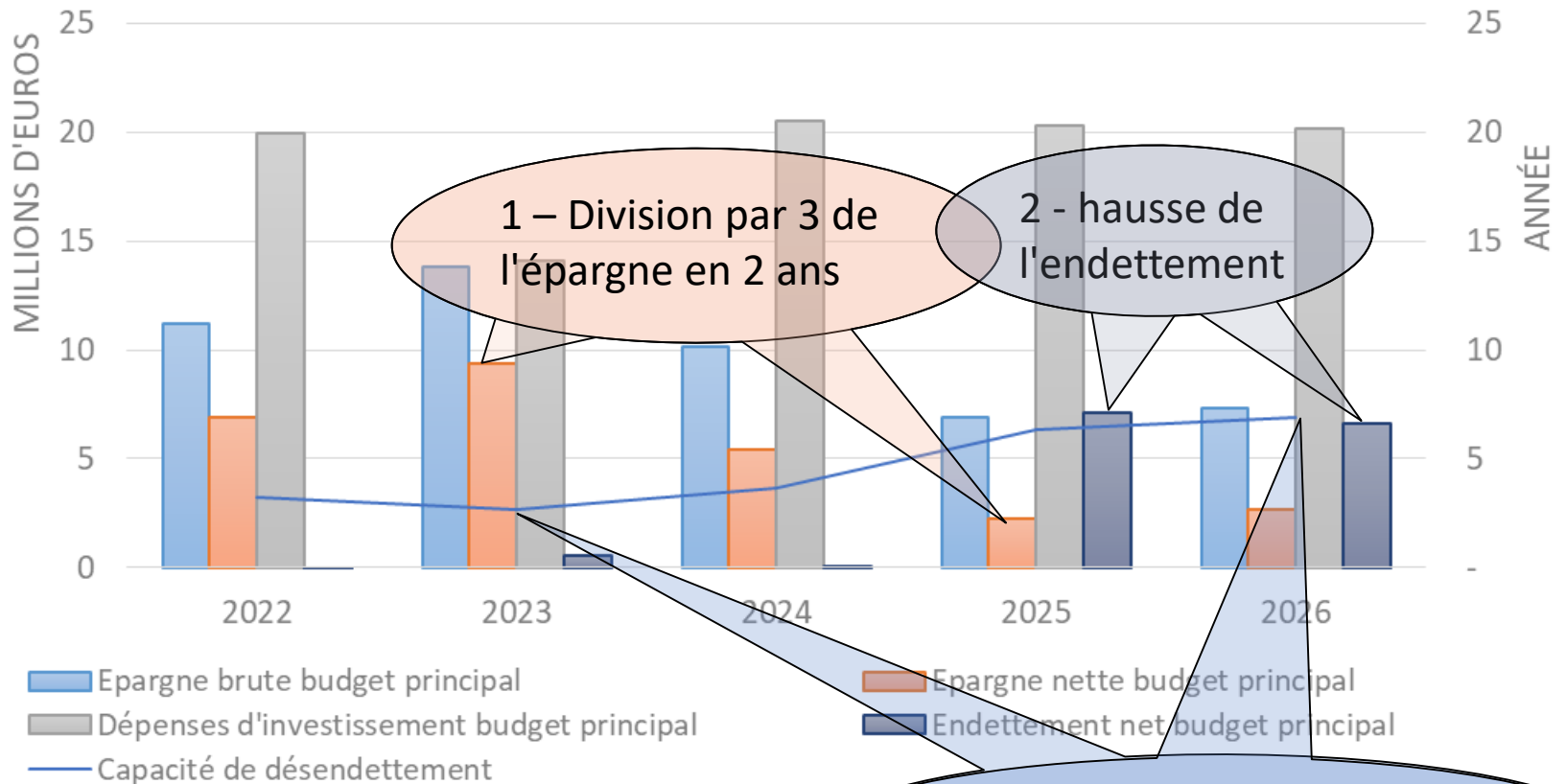
2 – L'ensemble intercommunal va bénéficier d'une garantie de sortie dégressive jusqu'en 2028

	2024	2025	2026	2027	2028	2029
FPIC - Attribution	2 891 712	2 602 541	2 024 198	1 445 856	722 928	0
<i>Pourcentage du montant 2024</i>		90%	70%	50%	25%	0%

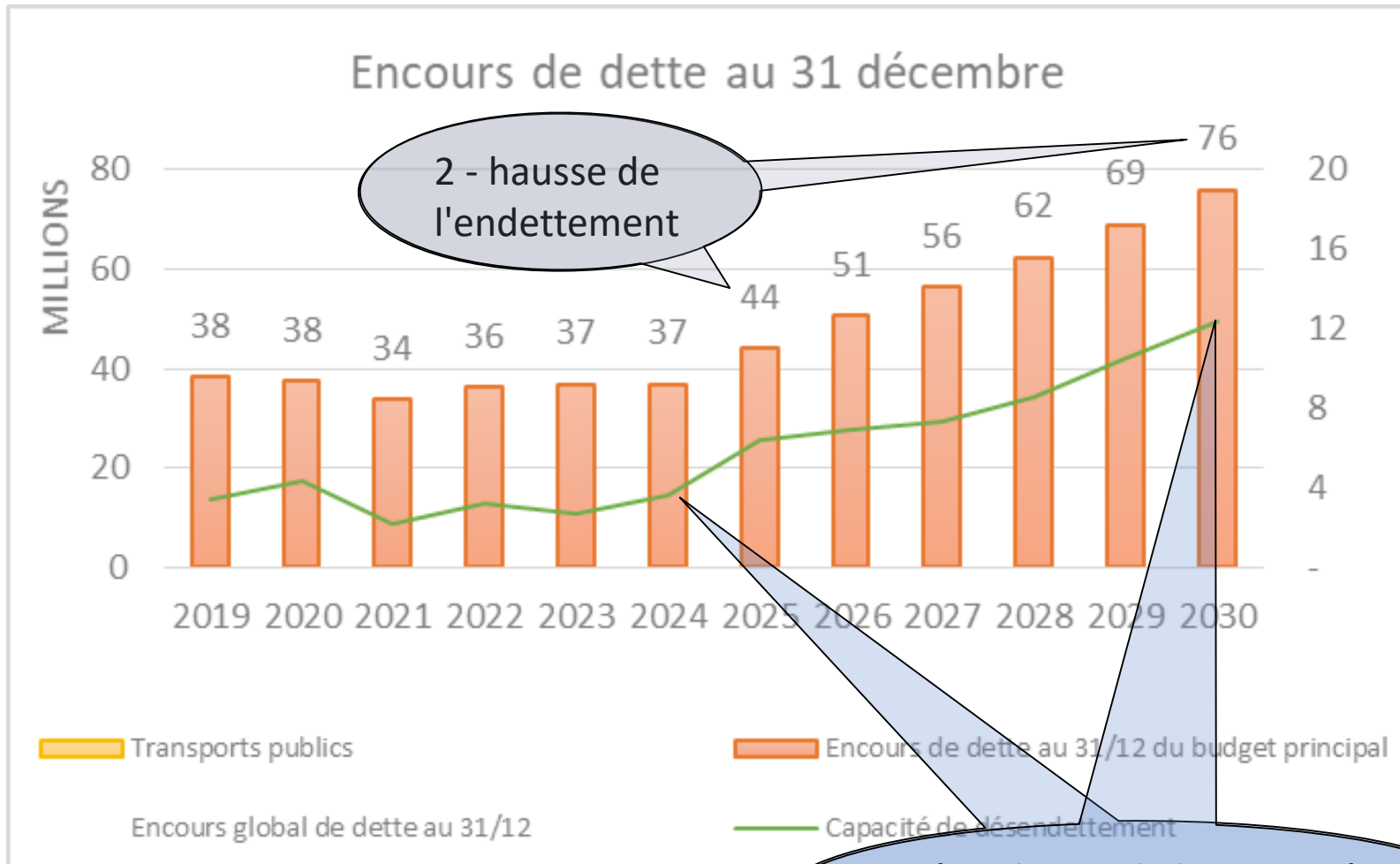
3 – A compter de 2027, il ne sera plus possible de verser un fonds de concours de 245 K€ aux communes < 1.500 hab via le FPIC.

Équilibres généraux – Impact PLF sans mesures correctrices

Equilibre général du Budget principal



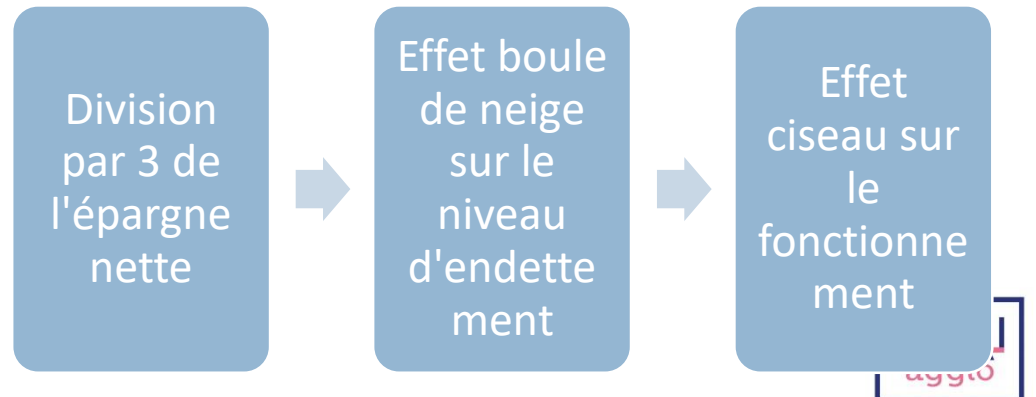
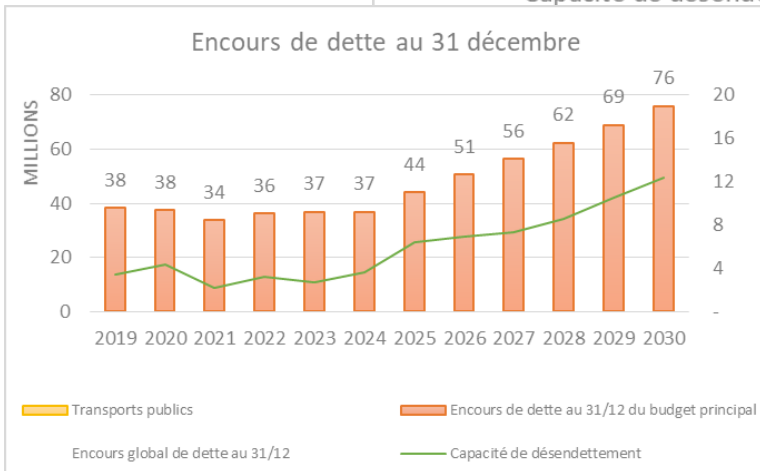
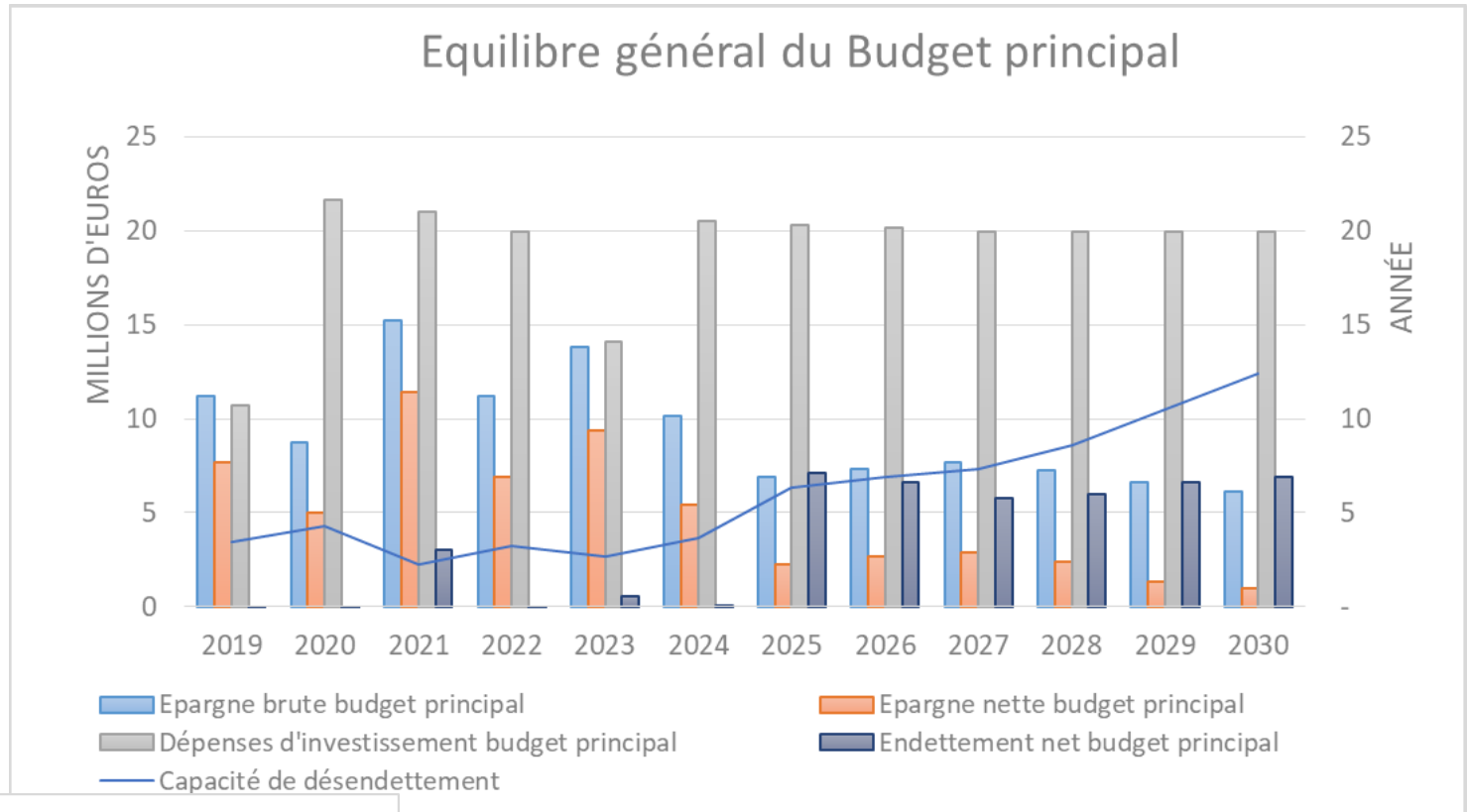
Équilibres généraux – Impact PLF sans mesures correctrices



*Comptes administratifs
anticipés à partir de 2024*

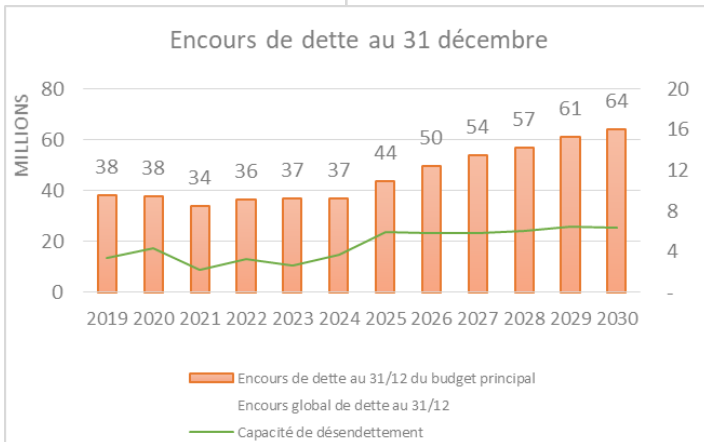
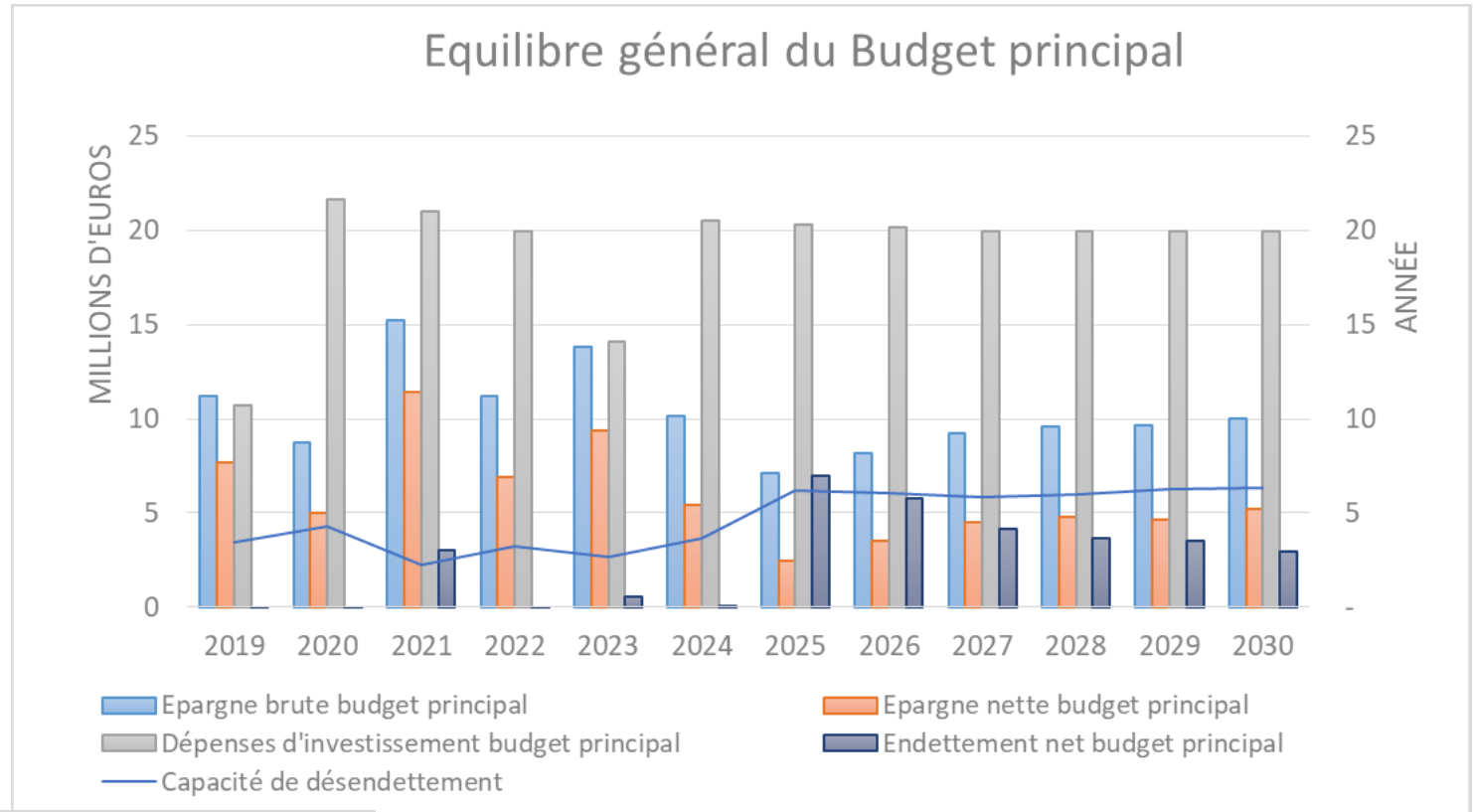
Équilibres généraux – Impact PLF sans mesures correctrices

Comptes administratifs anticipés à partir de 2024



Équilibres généraux – scénario avec mesures correctrices

Comptes administratifs anticipés à partir de 2024



Proposition d'une cible d'épargne brute à 10 M€



Il s'agit d'une prise de risque car ce niveau est inférieur à la moyenne des années passées

Chemin pour tenir ce cap budgétaire à 10 M€ d'épargne brute au lieu de 12

Dès le BP25, par rapport à la trajectoire initialement prévue, identifier 250 K€ d'économies

Sur les exercices suivants, réaliser d'une année sur l'autre 150 K€ d'économies

En cumulé, sur 2025/2030, par rapport à ce qui était prévu, cela représente 10 M€ de dépenses qui ne seront pas réalisées.

Ce cadrage signifie que l'inflation et tout nouveau projet devront être absorbés sans crédits supplémentaires puis qu'il faudra aller chercher encore des économies

Quelles pistes pour y parvenir ?

Gel voire baisse des subventions aux partenaires et satellites ?

Revue de niveaux de services des politiques publiques ?

Hausse tarifaires de nos prestations ?

Recentrage sur les compétences socles ?

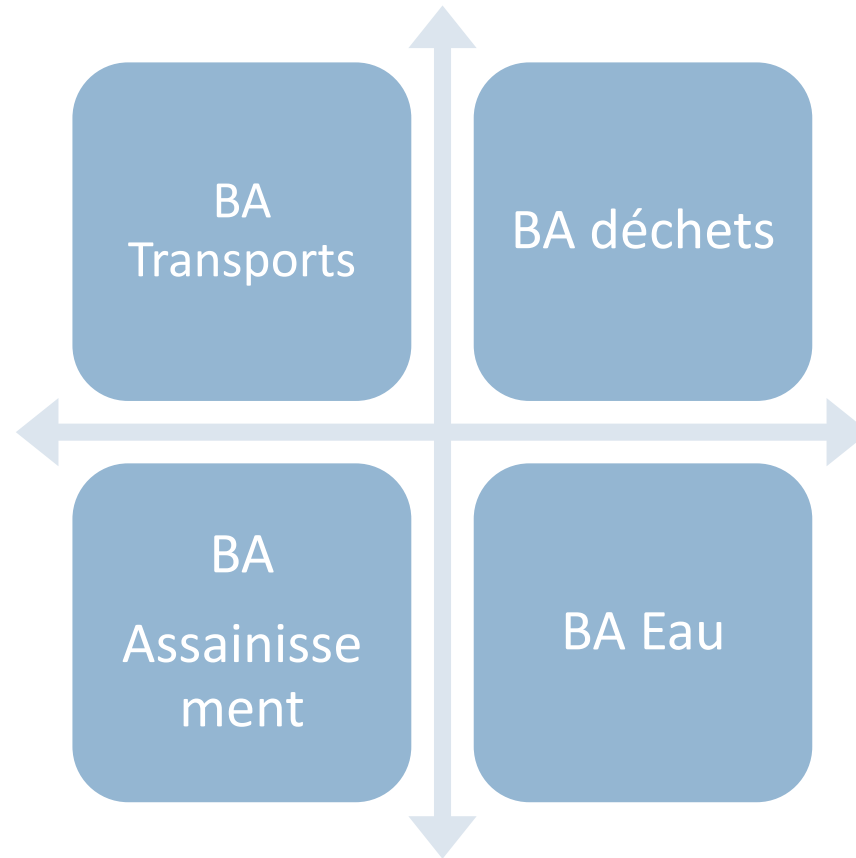
Révision du pacte financier et fiscal ?

Levier fiscal (CFE, TASCOT, TF) ?

Évolution des aides aux entreprises ?

Lissage des investissements (budget principal ou transports) ?

■ BUDGETS ANNEXES





B.A. TRANSPORT : des défis environnementaux et budgétaires

FEUILLE DE ROUTE

2020-2026

- Favoriser la multi-modalité sur le territoire pour offrir des alternatives à la voiture,
- Renforcer l'offre de transports en commun de manière équilibrée sur tout le territoire en misant sur les énergies non polluantes,
- Apaiser les axes et sécurisation des mobilités douces,
- Développer les voies cyclables et piétonnes ainsi que la pratique du vélo

Plan d'actions

- *Grandes lignes*-

- DSP : extension du périmètre et adaptations du nouveau service
- Gratuité des transports le W.K
- Décarbonation du parc de véhicules : Acquisition d'une vingtaine de bus électriques
- Travaux de la station d'avitaillement, associé au déploiement du flotte de bus électriques
- Travaux d'accessibilité de la voirie
- Augmentation du parc de VAE
- Soutiens au co-voiturage et autres solutions de mobilités alternatives

BA TRANSPORT 2025 – 2029 : BASE PROSPECTIVE

DEPENSES

FONCTIONNEMENT

Charges à caractère général : Intégration des 2 avenants à la DSP

2025 : +3,3 %, 2026 et suivants : + 2 %/an

Charges de personnel : + 6,8 % en 2025; + 2%/an à partir de 2026

INVESTISSEMENT :

21,5 M€ H.T.

RECETTES

FONCTIONNEMENT

Redevances usagers : +1,2 %/an (2,5M€) :

VM (maintien taux 1 %), augmentation mécanique : + 2% /an (13M€)

Maintien des subventions (8,5M€)

- LA : 5,6 M€

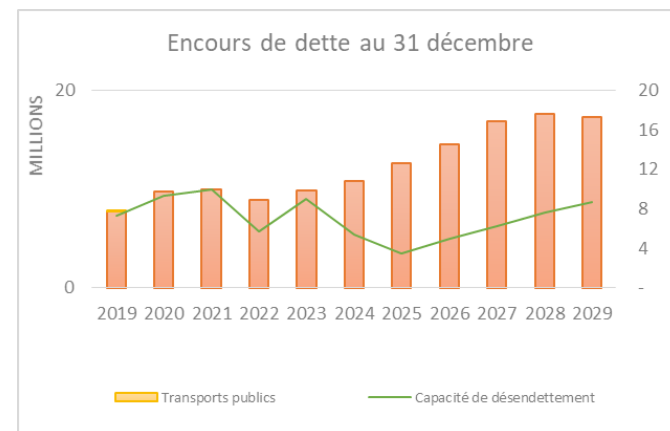
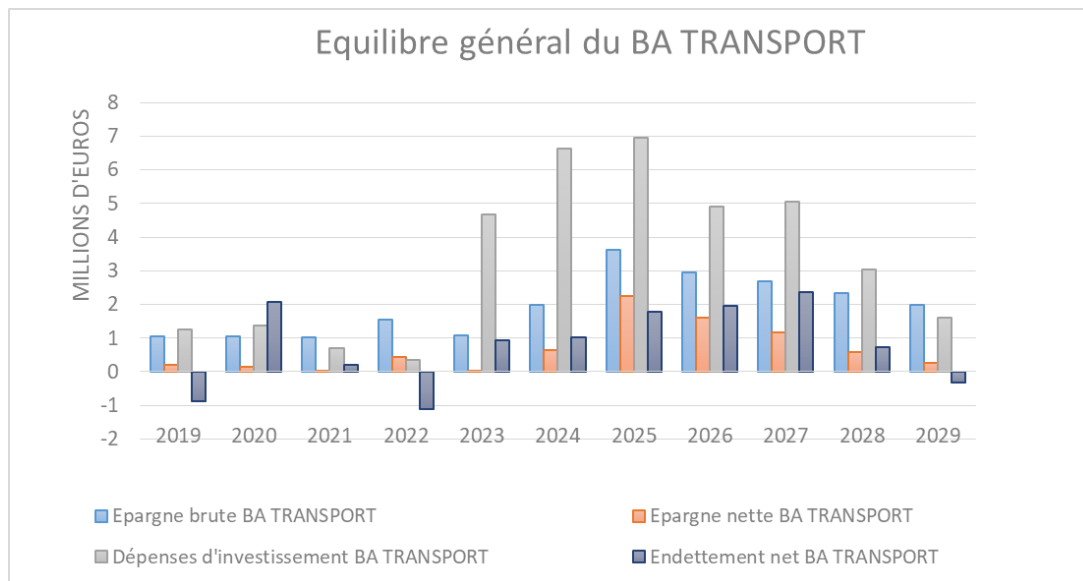
- Etat : 691 K€

- Région : 2,2 K€

INVESTISSEMENT :

Emprunts : 6,5M€

BA TRANSPORT 2025 ET SUIVANTS – BASE PROSPECTIVE



La participation importante du budget principal permet de :

- Réaliser le plan pluriannuel d'investissement tel que actualisé en 2024
- Limiter le recours à l'emprunt
- Tenir la prospective

BA TRANSPORT 2025 ET SUIVANTS – BASE PROSPECTIVE DETAILLÉE

Chaîne de l'épargne	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Produits fonctionnement courant	14 457	15 777	15 172	17 577	20 286	21 986	24 314	23 950	24 240	24 534	24 810
- Charges fonctionnement courant	13 223	14 565	14 008	15 850	19 179	19 806	20 467	20 706	21 186	21 760	22 402
Charges à caractère général	13 089	14 424	13 633	15 367	18 862	19 153	19 789	20 015	20 481	21 041	21 669
Remboursement frais généraux BP	12	835	0	0	0	0	0	0	0	0	0
DSP - annexe 8 contrat	12 927	13 428	12 856	14 568	16 253	15 532	15 580	15 523	15 490	15 445	15 478
Avenants 1 2 et 3	0	0	0	0	0	1 782	1 261	1 107	1 097	1 088	1 084
Actualisation et régul forfait de char	0	0	0	0	1 322	1 221	2 393	2 854	3 358	3 966	4 561
Maintenance (billettique...) 6156	91	84	92	100	137	195	203	207	211	215	219
Communication 6237-6238 et animæ	1	0	0	33	22	130	80	50	50	50	50
Subdélégation compétence Ex-Loiro	0	0	0	0	721	71	72	74	75	77	77
Solde charges à caractère général	58	77	685	666	406	222	200	200	200	200	200
Charges de personnel	134	135	184	197	221	264	282	288	293	299	305
Autres charges de gestion courante	0	6	190	286	96	389	396	404	412	420	427
Atténuations de produits	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Charges diverses (yc surplus)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
= Excédent brut courant (EBC)	1 235	1 212	1 164	1 727	1 107	2 180	3 847	3 244	3 054	2 774	2 408
+ Produits exceptionnels larges	1	2	155	1	141	0	0	0	0	0	0
- Charges exceptionnelles larges	0	0	151	44	2	2	2	2	3	3	3
= Epargne de gestion	1 236	1 213	1 168	1 684	1 246	2 178	3 845	3 241	3 051	2 771	2 405
- Intérêts de la Dette	180	165	161	135	152	177	229	293	361	441	472
= Epargne brute	1 056	1 048	1 007	1 549	1 094	2 000	3 616	2 948	2 690	2 330	1 933
- Capital de la Dette	866	914	996	1 112	1 069	1 368	1 361	1 355	1 533	1 757	1 711
= Epargne nette	190	134	11	437	26	632	2 255	1 593	1 157	573	222



DECHETS : un équilibre complexe au regard des investissements programmés

Schéma directeur 2023-2029

- Réduction de la production des déchets, la promotion de l'économie circulaire et le réemploi,
- Optimisation du service de collecte pour limiter l'augmentation des coûts globaux (incinération, TGAP, ...),
- Préservation de la propreté de l'espace public,
- Modernisation du réseau de déchèteries,
- Déploiement modéré de l'apport volontaire,

Plan d'actions - *Grandes lignes* -

- Promotion de la pratique du compostage dans tous les foyers
- Développement des REP (Responsabilités élargies des producteurs) sur l'ensemble des déchetteries
- Aménagements de contrôles d'accès aux déchetteries
- Réduction de la fréquence de collecte des ordures ménagères (passage à une collecte tous les quinze jours pour l'habitat pavillonnaire principalement),
- Aménagements de contrôles d'accès aux déchetteries
- Construction d'une nouvelle déchetterie à LAVAL

BA DECHETS 2025 – 2029 : BASE PROSPECTIVE

DEPENSES

FONCTIONNEMENT

- **Augmentation des coûts (incinération, TGAP, ...)** contenue par l'optimisation des collectes et la réduction du volume des déchets (9,5 M€):

+ 4,4 % en 2025; + 2%/an à partir de 2026

- **Charges de personnel** (3,2 M€):

+ 8,9 % en 2025 et + 2% /an à partir de 2026

INVESTISSEMENT :

9,6 M€ TTC

RECETTES

FONCTIONNEMENT

- **TEOM** : pas d'augmentation de fiscalité
+ 2,3 % / an en évolution nominale, +0,5 % en évolution réelle

- **Subventions** (1,7M€) : hypothèse du maintien des soutiens CITEO : + 0% / an

- **Revente produits ferraille, papiers etc** (900K€) : hypothèse d'un maintien à partir de 2026, soit + 0% /an

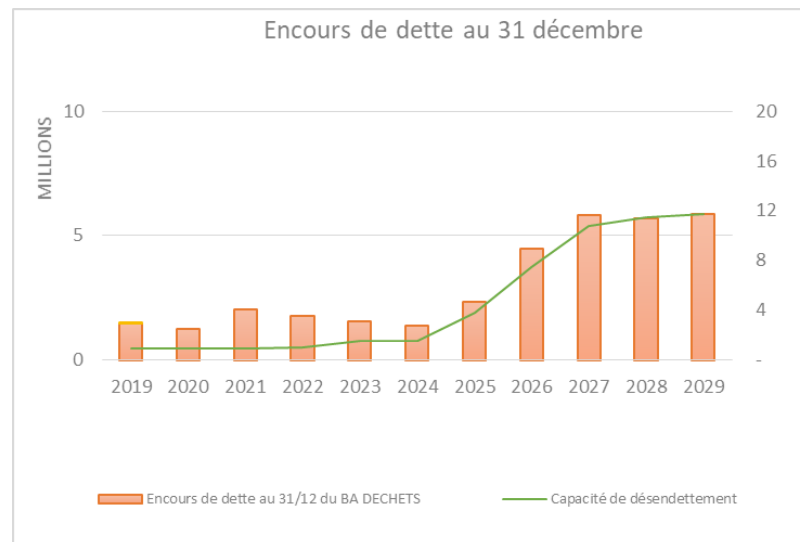
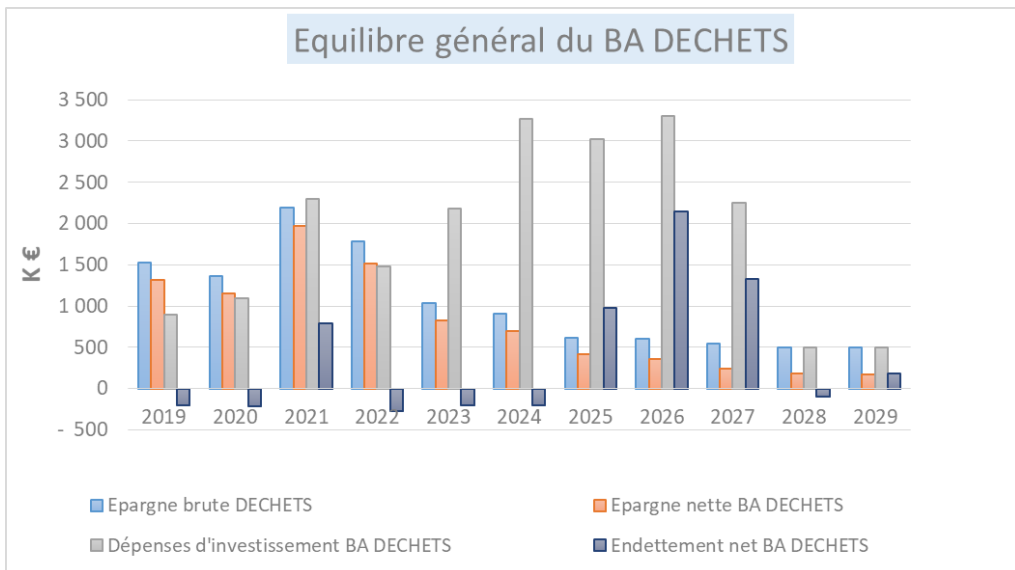
INVESTISSEMENT :

Emprunts nets : 4,5 M€

FVCTVA : 1,4 M€

Financement sur fonds de roulement

BA DECHETS 2025 ET SUIVANTS – BASE PROSPECTIVE



La mise en oeuvre du schéma directeur permet de contenir l'évolution défavorable des coûts externes

La prospective est tenue.

Elle devra être ré-examinée pour la réalisation des investissements structurants, lorsque les coûts seront définitifs, le recours à l'emprunt impactant les équilibres financiers au travers de la montée en charge de l'annuité de la dette

BA DECHETS 2025 ET SUIVANTS – BASE PROSPECTIVE DETAILLEE

Chaîne de l'épargne	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Produits fonctionnement courant	11 410	11 259	12 648	13 391	13 283	13 708	14 130	14 392	14 660	14 934	15 215
Ventes de produits fabriqués, prestat°	446	439	468	527	500	505	510	520	531	541	552
Produits issus de la fiscalité	8 266	8 446	9 200	9 602	10 243	10 682	10 949	11 201	11 458	11 722	11 992
Subventions d'exploitation	1 935	1 866	1 875	1 969	1 811	1 801	1 751	1 751	1 751	1 751	1 751
Autres produits de gestion courante	715	459	1 068	1 274	706	700	900	900	900	900	900
Atténuations de charges	49	48	38	19	23	20	20	20	20	20	20
Produits divers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Charges fonctionnement courant	9 872	9 858	10 427	11 577	12 245	12 793	13 504	13 756	14 030	14 311	14 597
Charges à caractère général	7 471	7 264	7 808	8 790	9 486	9 857	10 292	10 498	10 708	10 922	11 140
Charges de personnel	2 364	2 556	2 570	2 735	2 724	2 901	3 160	3 223	3 288	3 353	3 420
Autres charges de gestion courante	37	38	49	51	34	35	52	35	35	35	36
Atténuations de produits	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Charges diverses (yc surplus)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
= Excédent brut courant (EBC)	1 539	1 400	2 221	1 814	1 038	915	627	636	630	623	618
+ Produits exceptionnels larges	32	4	11	4	16	12	12	12	12	12	12
- Charges exceptionnelles larges	0	0	7	0	0	5	5	5	5	5	5
= Epargne de gestion	1 570	1 404	2 225	1 818	1 055	922	634	643	637	630	625
- Intérêts de la Dette	45	38	34	30	23	21	16	41	98	133	128
= Epargne brute	1 525	1 366	2 191	1 788	1 032	901	617	602	539	497	497
- Capital de la Dette	210	216	215	270	201	204	207	249	294	318	325
= Epargne nette	1 315	1 151	1 976	1 519	830	697	410	353	245	179	172



Un effort d'investissement soutenu sur les budgets annexes eau et assainissement

BA EAU ET ASSAINISSEMENT 2025 ET SUIVANTS - SCHEMA DIRECTEUR

FEUILLE DE ROUTE 2020-2026

- Promouvoir une plus grande équité sur l'ensemble du territoire et à améliorer le service quotidien offert aux habitants
- Répondre aux enjeux de la protection de la ressource en eau. Construction d'une nouvelle usine de l'eau à Changé
- Optimisation du patrimoine en diminuant les fuites d'augmenter le taux. Décision de soutenir un taux de renouvellement des réseaux eau potable et d'assainissement avec une cible à 1 % / an à l'horizon 2035
- Mise en oeuvre d'une démarche de certification dans les domaines de la qualité, de la sécurité et de l'environnement.
- Limiter les évolutions de tarifs aux cadres de l'harmonisation et la prise en compte de l'inflation

BA EAU 2025 – 2029 : BASE PROSPECTIVE

DEPENSES

FONCTIONNEMENT

- **Augmentation des charges générales limitée (6,5M€) : suite à la fin des DSP, hypothèse que le marché de prestation de services sera favorable et permettra d'absorber ce coût dans le cadre budgétaire actuel :**

+ 3,5 % en 2025; baisse en 2026 et + 1,5 %/an à partir de 2027

- **Charges de personnel (1,7 M€):**

+ 5,9 % en 2025; + 14 % en 2026 (recrutement suite au passage en régie) puis + 2% /an à partir de 2027

INVESTISSEMENT :

41,7 M€ HT

RECETTES

FONCTIONNEMENT

- **Ventes d'eau (12,7M€) :**

Correction des volumes vendus (6.029.774 m3), soit -170.000 m3

MAIS impact très favorable des fins de DSP grâce auxquelles la collectivité récupère les produits associés :

2025 : + 0,7 %; 2026 : +10,9 %; à partir de 2027 : +2,9 %/an

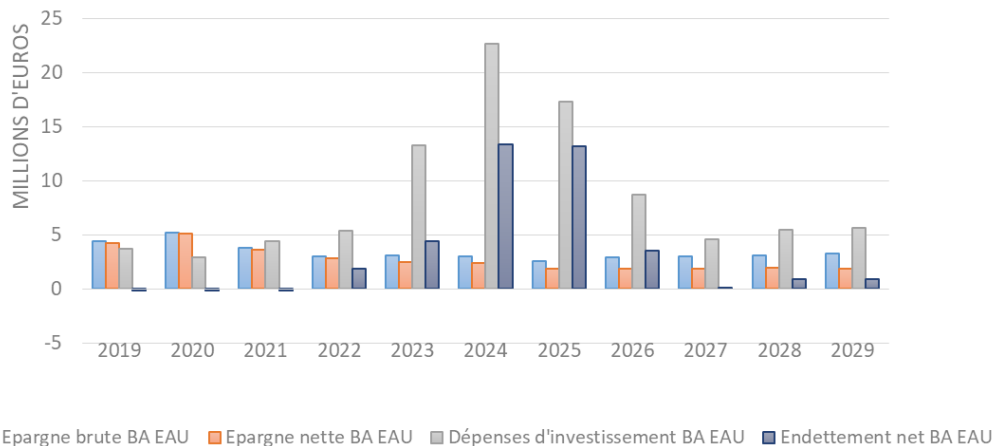
INVESTISSEMENT :

Subventions CD 53 : 7,3 M€

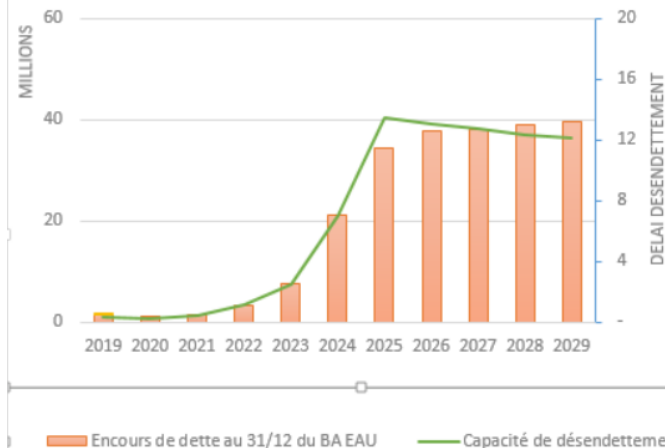
Emprunts nets : 18,6 M€

BA EAU 2025 ET SUIVANTS – BASE PROSPECTIVE

Equilibre général du BA EAU



Encours de dette au 31 décembre



Le passage en régie apporte des marges de manoeuvre permettant de tenir la prospective tout en assurant la réalisation des investissements structurants et la tenue des tarifs telle que définie dans le schéma directeur

BA EAU 2025 ET SUIVANTS – BASE PROSPECTIVE DETAILLEE

Chaîne de l'épargne	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Produits fonctionnement courant	9 645	8 834	10 137	11 126	12 111	12 500	12 785	13 785	14 090	14 396	14 703
Ventes de produits fabriqués, prestat°	9 561	8 768	10 076	11 029	12 038	12 430	12 714	13 714	14 019	14 325	14 632
Produits issus de la fiscalité	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Subventions d'exploitation	0	0	9	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres produits de gestion courante	56	46	51	73	64	65	66	66	66	66	66
Atténuations de charges	28	20	2	23	8	5	5	5	5	5	5
Produits divers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Charges fonctionnement courant	5 833	5 397	6 288	7 944	8 464	9 157	9 591	9 722	9 855	9 991	10 130
Charges à caractère général	3 232	3 644	3 922	5 304	5 812	6 331	6 550	6 441	6 535	6 631	6 728
Charges de personnel	1 362	1 257	1 274	1 430	1 524	1 606	1 701	1 939	1 978	2 018	2 058
Autres charges de gestion courante	39	16	20	14	28	20	40	41	42	42	43
Atténuations de produits	1 200	480	1 072	1 196	1 099	1 200	1 300	1 300	1 300	1 300	1 300
Charges diverses (yc surplus)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
= Excédent brut courant (EBC)	3 812	3 438	3 850	3 182	3 647	3 344	3 194	4 064	4 235	4 406	4 573
+ Produits exceptionnels larges	712	2 008	200	140	59	10	10	10	10	10	10
- Charges exceptionnelles larges	93	217	174	291	522	172	174	175	176	178	179
= Epargne de gestion	4 431	5 229	3 876	3 031	3 184	3 181	3 031	3 899	4 069	4 238	4 404
- Intérêts de la Dette	42	34	68	47	120	165	489	1 000	1 087	1 096	1 122
= Epargne brute	4 389	5 195	3 808	2 983	3 064	3 016	2 541	2 898	2 982	3 142	3 282
- Capital de la Dette	110	110	174	163	593	594	681	1 055	1 142	1 223	1 439
= Epargne nette	4 279	5 084	3 635	2 820	2 471	2 422	1 860	1 844	1 841	1 919	1 844

BA ASSAINISSEMENT 2025 – 2029 : BASE PROSPECTIVE

DEPENSES

FONCTIONNEMENT

- **Augmentation des charges générales (3,8M€)**
+ 7 % en 2025; et + 2,2 %/an à partir de 2026
- **Charges de personnel (2 M€):**
+ 6,7 % en 2025; + 11 % en 2026 (recrutement suite au passage en régie) puis + 2% /an à partir de 2027

INVESTISSEMENT :

25,4 M€ HT

RECETTES

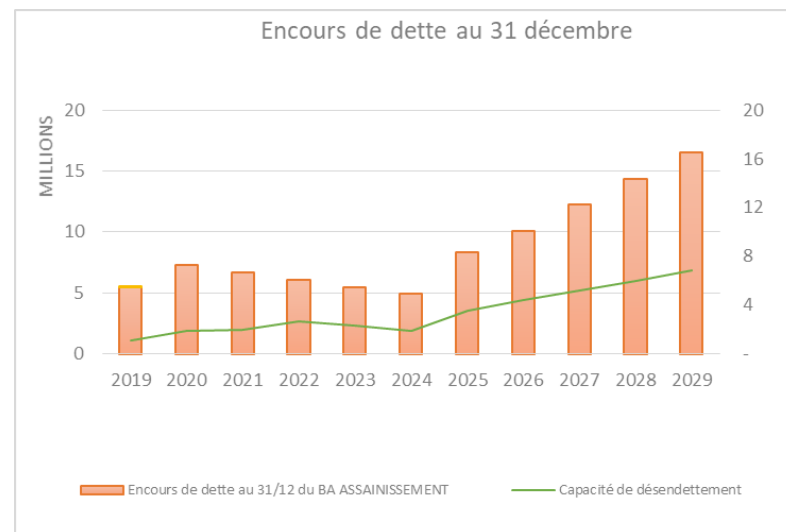
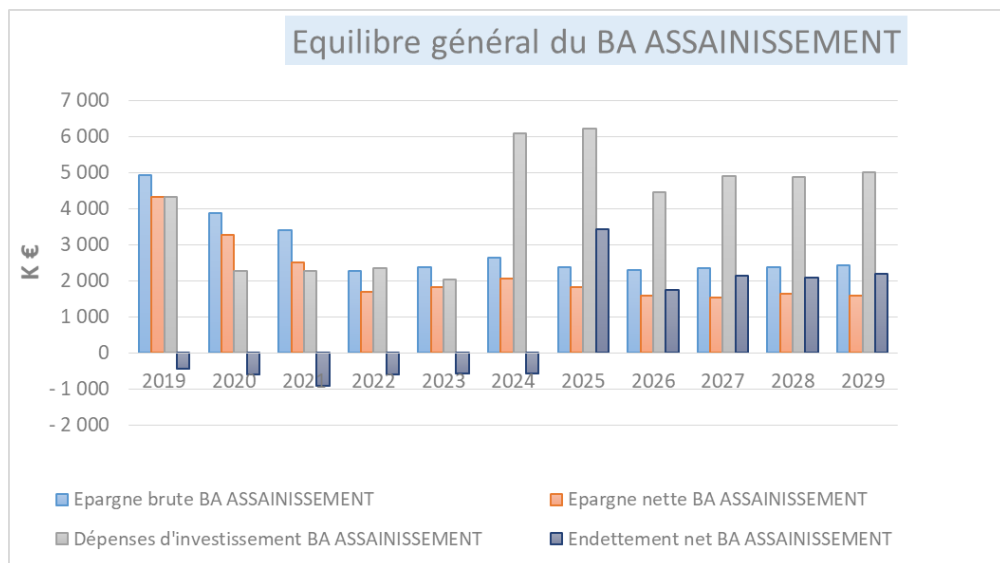
FONCTIONNEMENT

- **Redevances (7,4 M€) :**
Correction des volumes vendus (6.029.774 m3), soit -170.000 m3
MAIS impact très favorable des fins de DSP grâce auxquelles la collectivité récupère les produits associés :
2025 : + 1 %; 2026 : + 4,6 %; à partir de 2027 : +2,9 %/an
- **Maintien PFAC 325K€/an sur la période**
- **Maintien Bio-méthanisation 250 K€/an sur la période**

INVESTISSEMENT :

Subventions CD 53 : 2 M€
Emprunts nets : 11,6 M€

BA ASSAINISSEMENT 2025 ET SUIVANTS – BASE PROSPECTIVE



Le passage en régie apporte des marges de manoeuvre permettant de tenir la prospective tout en assurant la réalisation des investissements structurants et la tenue des tarifs telle que définie dans le schéma directeur.

Le délai de désendettement en fin de période demeure raisonnable (6,8 ans en 2029)

BA ASSAINISSEMENT 2025 ET SUIVANTS – BASE PROSPECTIVE DETAILLÉE

Chaîne de l'épargne	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Produits fonctionnement courant	7 939	6 952	8 320	8 069	8 522	8 998	9 130	9 449	9 681	9 913	10 146
Ventes de produits fabriqués, prestat°	7 675	6 947	8 152	7 903	8 422	8 968	9 100	9 419	9 651	9 883	10 116
Produits issus de la fiscalité	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Subventions d'exploitation	146	- 23	162	114	58	0	0	0	0	0	0
Autres produits de gestion courante	107	- 1	1	6	3	0	0	0	0	0	0
Atténuations de charges	11	29	5	47	40	30	30	30	30	30	30
Produits divers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Charges fonctionnement courant	4 274	4 185	4 559	5 476	5 770	6 061	6 488	6 762	6 917	7 068	7 210
Charges à caractère général	2 280	2 395	2 556	3 329	3 527	3 550	3 800	3 854	3 948	4 036	4 126
Charges de personnel	1 331	1 464	1 448	1 560	1 694	1 881	2 008	2 228	2 289	2 352	2 404
Autres charges de gestion courante	13	6	16	9	19	30	30	30	30	30	30
Atténuations de produits	650	320	540	578	530	600	650	650	650	650	650
Charges diverses (yc surplus)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
= Excédent brut courant (EBC)	3 664	2 767	3 761	2 593	2 752	2 937	2 642	2 686	2 764	2 845	2 936
+ Produits exceptionnels larges	1 540	1 722	59	106	11	5	5	5	5	5	5
- Charges exceptionnelles larges	14	358	155	199	180	102	102	102	102	102	102
= Epargne de gestion	5 190	4 131	3 664	2 499	2 583	2 840	2 546	2 590	2 667	2 748	2 839
- Intérêts de la Dette	270	264	254	217	210	199	163	283	338	399	463
= Epargne brute	4 920	3 867	3 410	2 282	2 374	2 642	2 382	2 307	2 330	2 349	2 376
- Capital de la Dette	593	603	915	601	559	571	566	713	820	750	833
= Epargne nette	4 327	3 264	2 495	1 681	1 815	2 071	1 816	1 594	1 510	1 599	1 543



*Hôtel Communautaire
1, place du Général Ferrié
CS 60809
53008 LAVAL Cedex*

T 02 43 49 46 47
*F 02 43 49 46 50
laval-agglo@agglo-laval.fr*

www.agglo-laval.fr

