

# VILLE DE GUINGAMP

## Débat d'orientations Budgétaires 2025



Conseil municipal du 24 février 2025

# PLAN

## **1. Contexte financier du budget 2025**

## **2. La situation financière de la ville**

Les résultats prévisionnels de 2024

## **3. Les orientations 2025**

# Contexte financier du budget 2025

**La loi de finances 2025 votée le 6 février s'inscrit dans un contexte d'austérité budgétaire.**

Le Gouvernement a établi le projet de budget 2025 avec une **prévision de croissance de + 1,1 % en 2024 comme en 2025.**

Le texte prévoit :

- un **déficit public** en très fort redressement, passant à **5 % du produit intérieur brut (PIB) en 2025**, contre **6,1 % en 2024** ;

- une **inflation** qui s'établirait en 2024 à 2,1 % et à **1,8 %** en moyenne annuelle en 2025 ;

- un **ratio d'endettement** de 112,9 % du PIB en 2024 et de **114,7 % du PIB en 2025.**

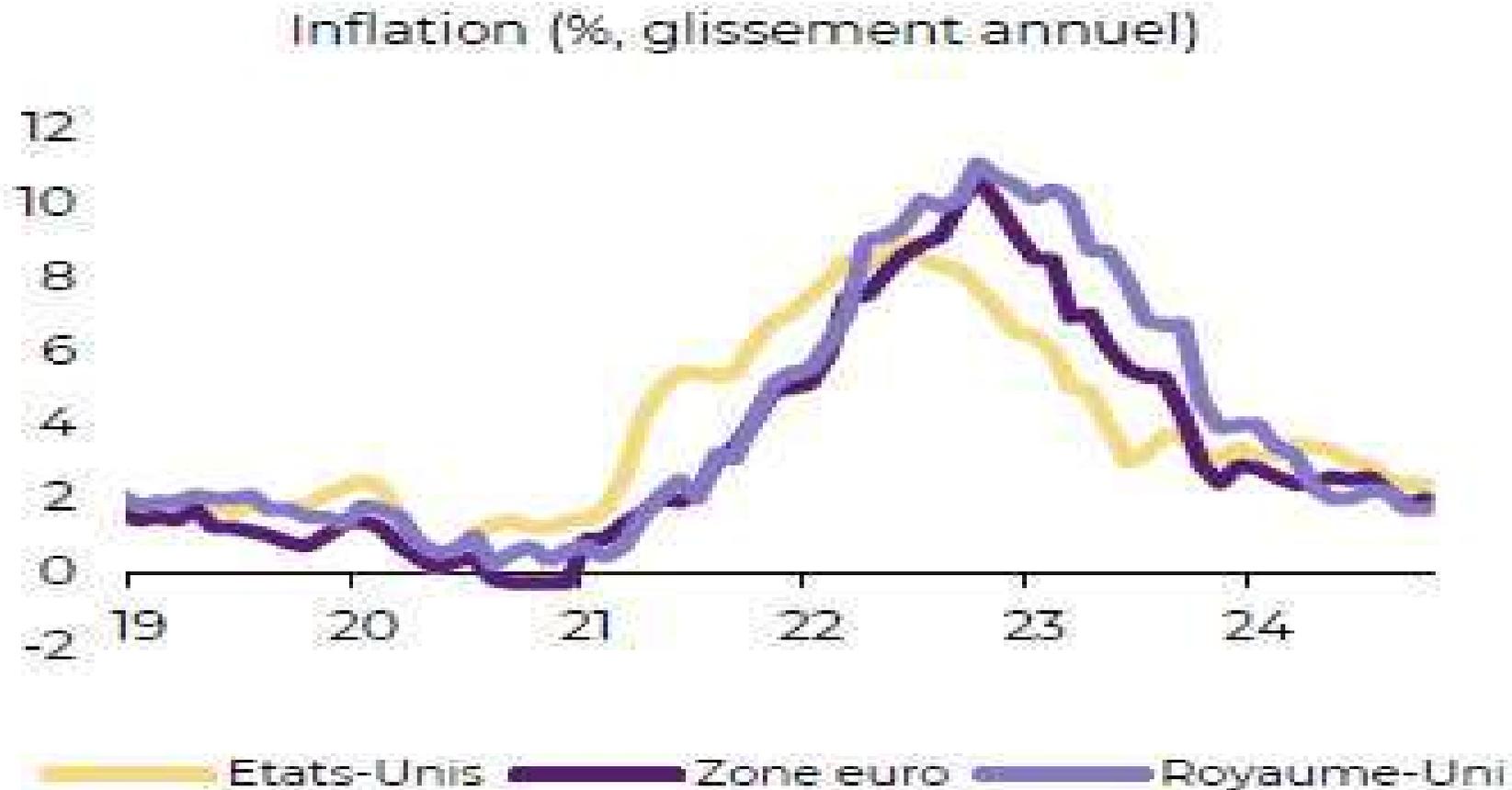
- **Une baisse de 2%** en valeur des crédits des différentes missions de l'Etat, 2 budgets sont néanmoins sanctuarisés : la sécurité sociale et la justice

- **L'effort budgétaire est de 50 Mds€** dont 30 Mds€ sur les dépenses (le précédent PLF soumis à la censure prévoyait un effort budgétaire de 62Mds€)

# Loi de Finances 2025

## Contexte inflationniste

- L'inflation continuera de ralentir en 2025 . L'INSEE estime que l'indice des prix devrait croître de 1% en juin. La Banque de France table sur une hausse de 1.6% contre 2% en 2024.



# Loi de Finances 2025

## Contexte national

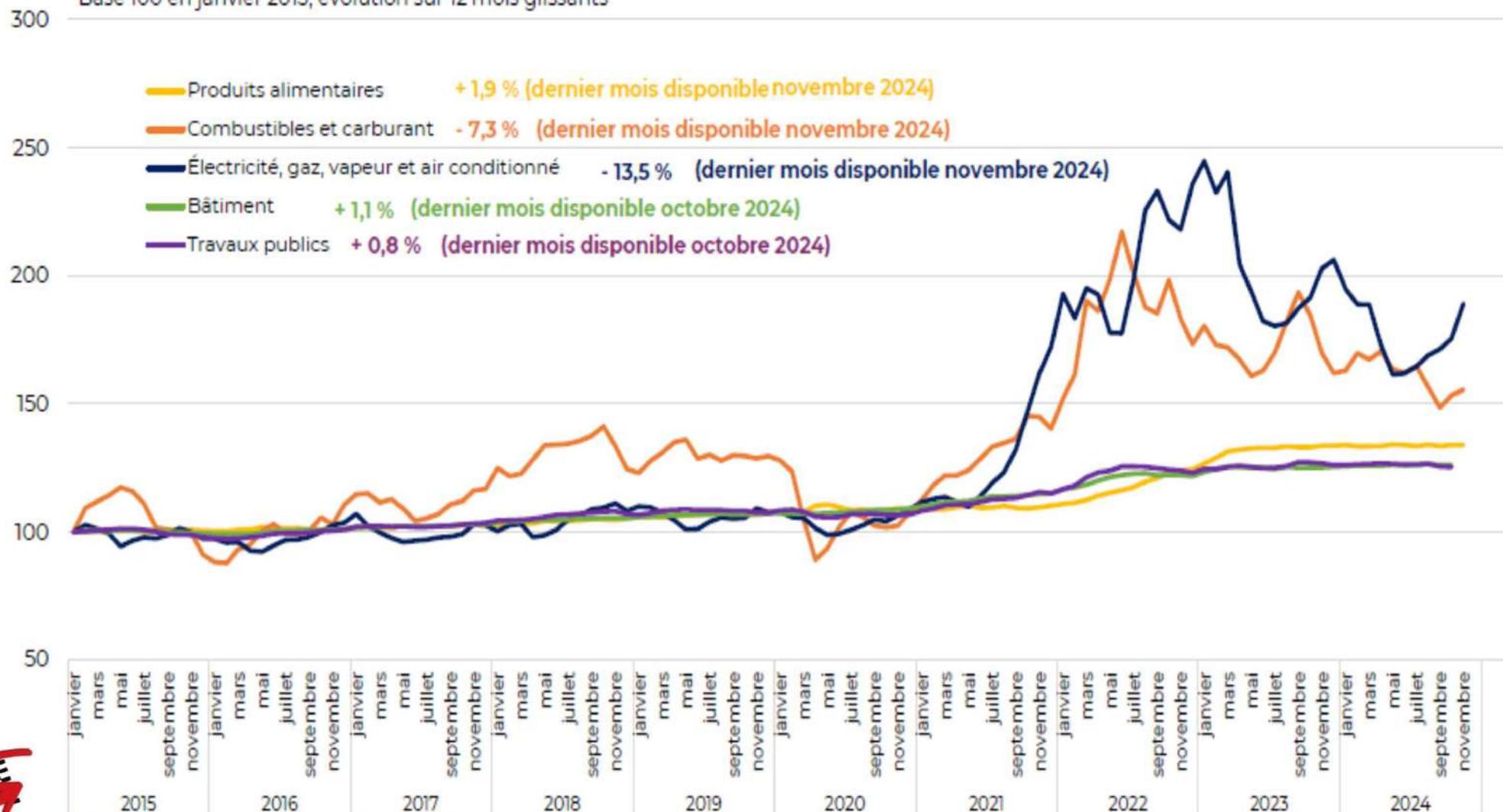
	2024	2025
Croissance (source : PLF 2025)	1,1%	1,1%
Déficit public (source : PLF 2025)	-6,1%	- 5. %
Inflation (source : PLF 2025)	+2,1%	+1,8%
Endettement en % du PIB (source : PLF 2025)	112,9%	114,7%

# Loi de Finances 2025

## Contexte national et local

### Indices de prix impactant la dépense locale

Base 100 en janvier 2015, évolution sur 12 mois glissants



# Loi de Finances 2025

## Contexte national

Alors que le gouvernement Barnier requérait des collectivités des économies de l'ordre de 5 Mds€, le PLF 2025 de l'Exécutif en place se démontre moins rigoureux. Seulement **2,2 Mds€ d'efforts budgétaires** seront demandés aux plus grandes collectivités.

Le fond de compensation pour la TVA ( FCTVA)  
Les mesures visant à raboter le FCTVA de 800 millions d'euros ont fait l'objet d'un amendement du Sénat supprimant cette mesure

Hausse de la Dotation Globale de Fonctionnement de 150 millions €, qui permet d'accompagner partiellement la progression de 290 millions € des dotations de péréquation en faveur des communes rurales et urbaines défavorisées

Le fonds vert est moins réduit que prévu : à hauteur de 1,15 Md€ contre 2.5 Md€ en 2024

# Loi de Finances 2025

## Contexte national

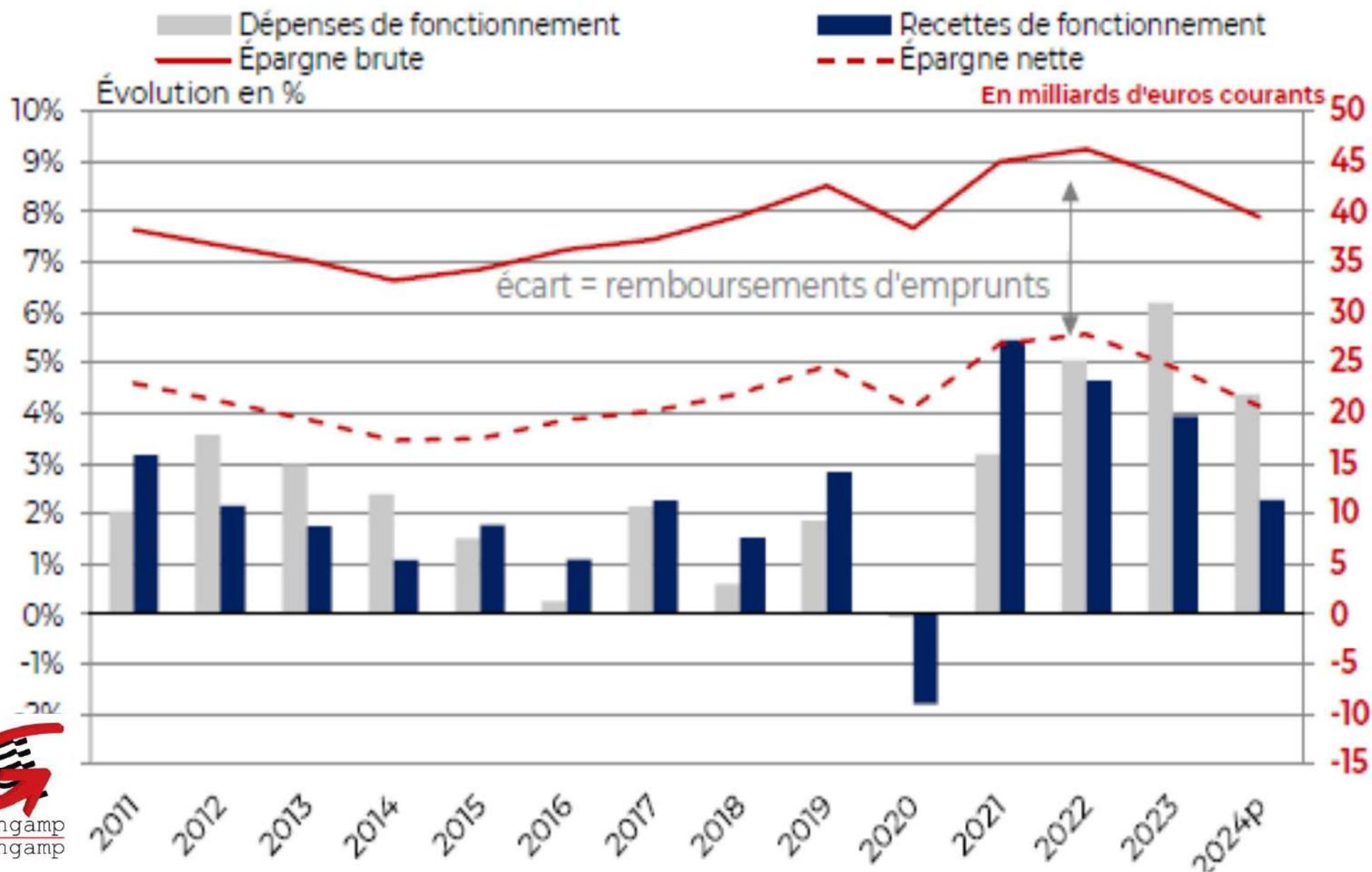
Fin du dispositif « filet de sécurité », mis en place en 2023, pour compenser la hausse des prix de l'énergie

suppression du fonds de réserve, abondé par le prélèvement sur les impositions revenant aux collectivités, permettant de réduire de 5 à 2 milliards d'euros l'effort demandé aux collectivités territoriales

Augmentation du taux de cotisation CNRACL des employeurs territoriaux

# Loi de Finances 2025

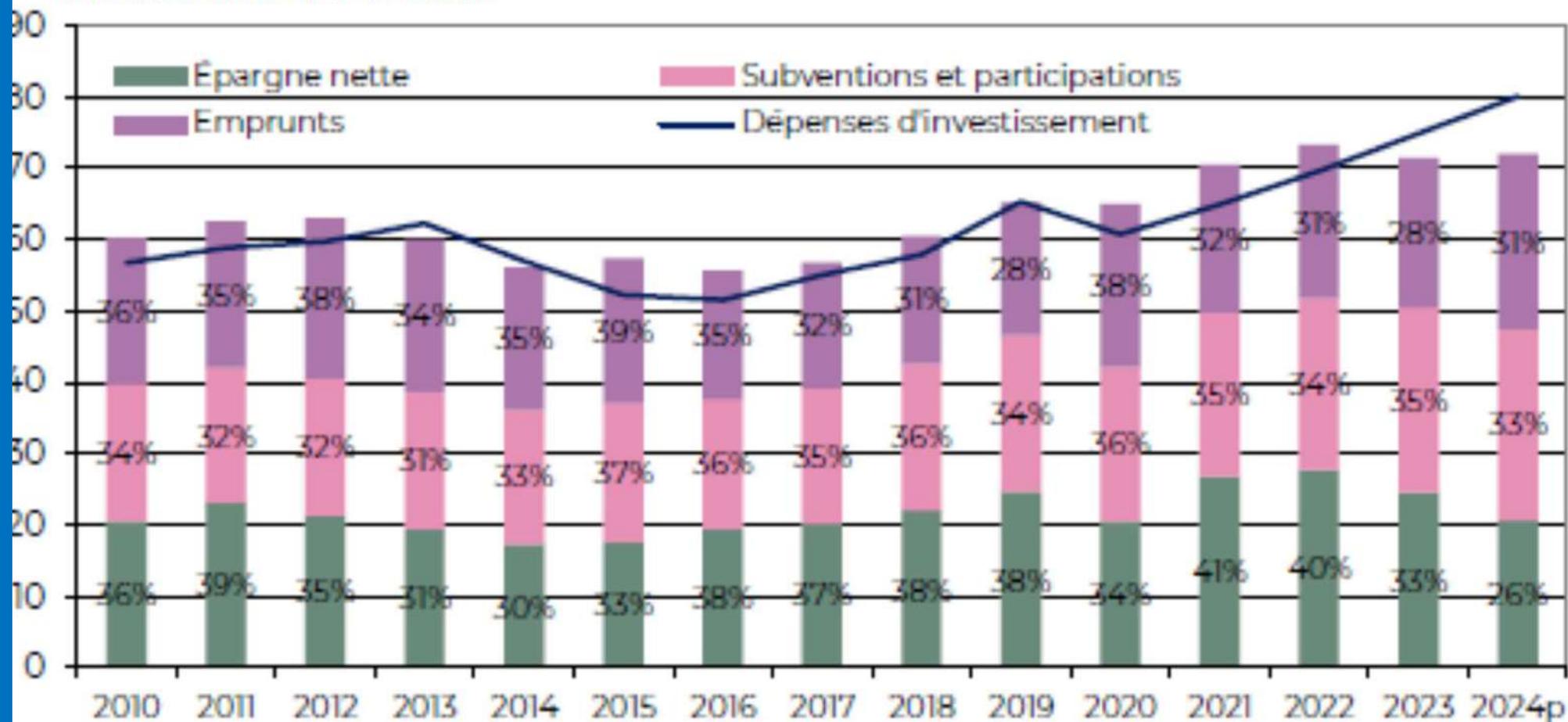
## Evolution épargne des collectivités locales



# Loi de Finances 2025

## Financement des investissements locaux

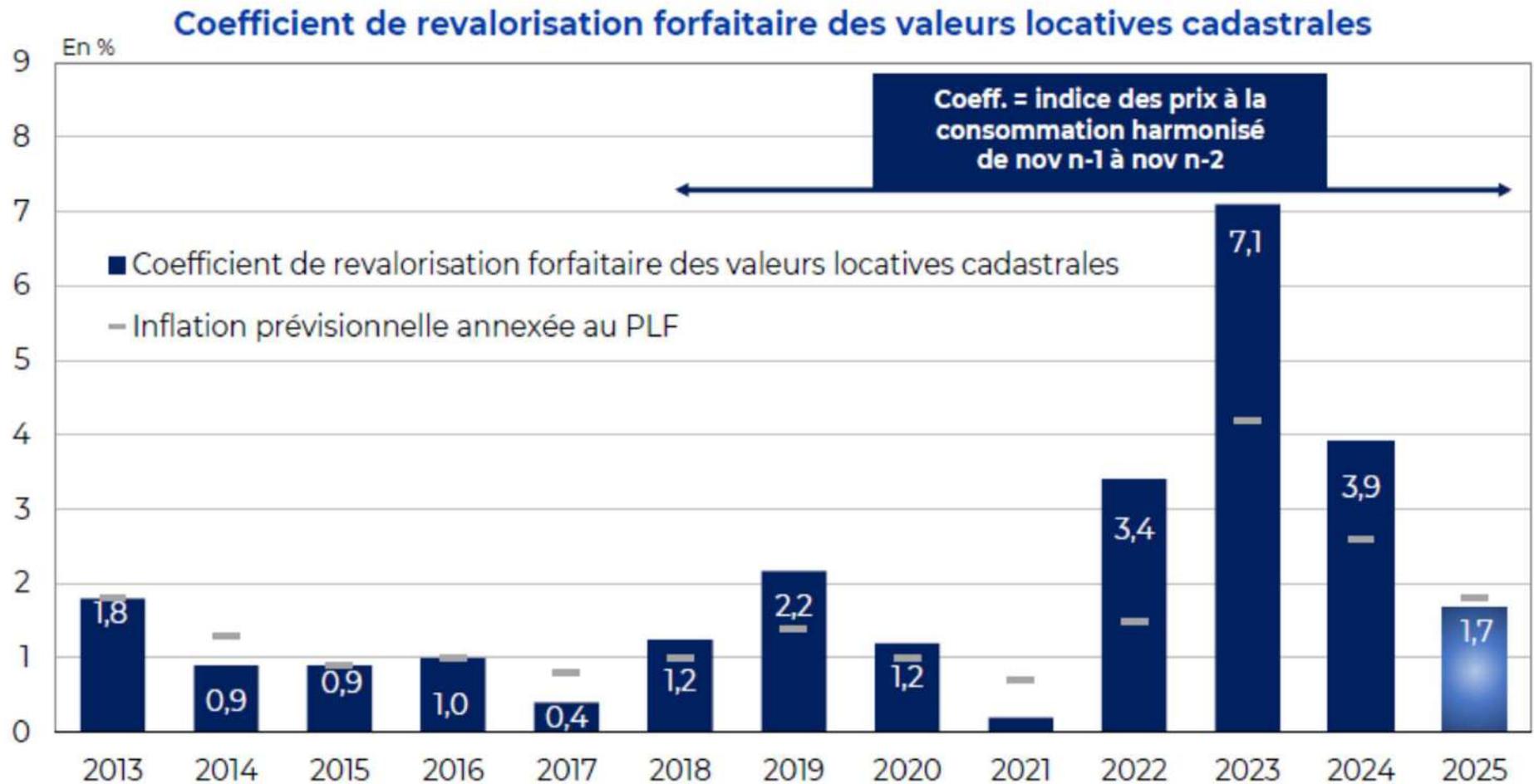
En milliards d'euros courants



# Loi de Finances 2025

## Contexte national

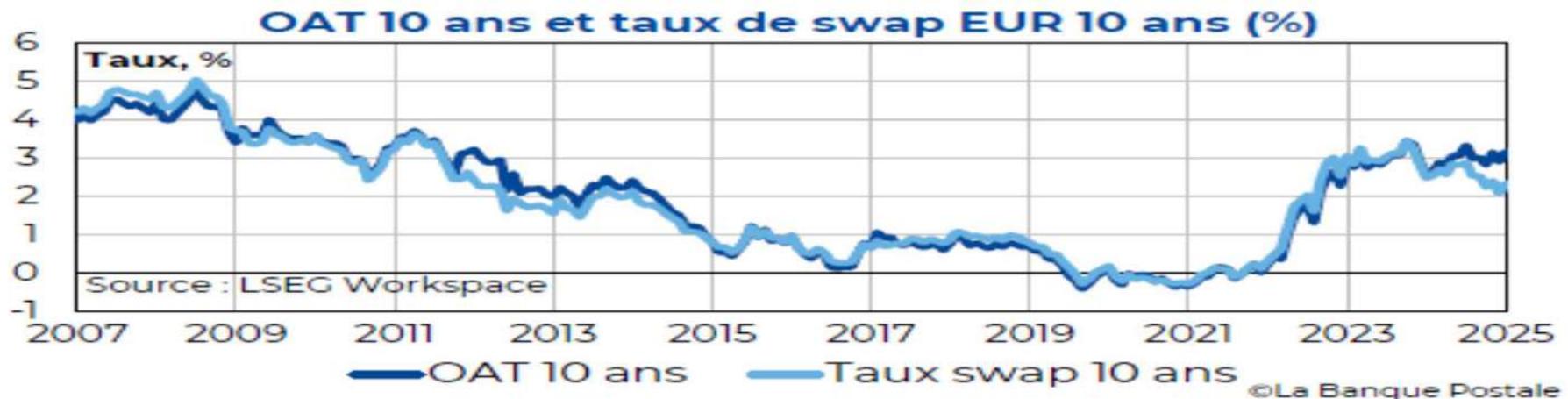
➤ L'évolution des bases des impôts locaux sera de 1.7 % (pour mémoire, cette évolution était de 7.1% en 2023 et de 3.9% en 2024)



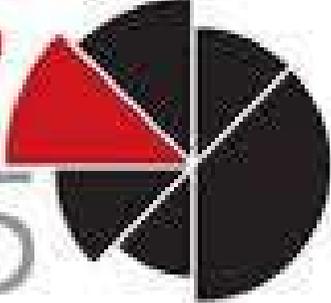
Source : [Insee](https://www.insee.fr)

# L'évolution des taux d'intérêt

Poursuite de la baisse des taux courts, mais pas forcément des taux longs



# La situation financière de la ville

**BUDGET** 2025 

# Rappel des priorités d'actions et stratégie financière

## Priorités d'actions

- La transition écologique : la biodiversité, les circulations douces, la rénovation énergétique ...
- Une ville attractive et de projets , active, vivante, sportive et de cultures partagées
- Une ville patrimoniale et touristique
- L'embellissement de l'espace public
- Une ville solidaire intergénérationnelle

## Objectif 1

Un niveau d'investissement élevé : une ville engagée dans une dynamique d'attractivité et de relance de l'économie

## Objectif 3

Poursuivre la mobilisation des financements externes et saisir les opportunités

## Objectif 4

Stabilité des taux d'imposition

## Objectif 2

Le maintien d'une situation financière solide , une capacité d'investissement à préserver au maximum et une évolution des dépenses de fonctionnement contenue

## Objectif 5

Activer les leviers d'optimisation des recettes et des dépenses de gestion

# Les perspectives budgétaires pour 2025

## **perspectives pour les dépenses :**

- Stabilisation du prix de l'énergie
- Coût des matières premières toujours élevé ( impact sur le coût de réalisation des travaux)
- une inflation en légère baisse mais reste importante sur certains produits et services.
- Evolution des dépenses de personnel : augmentation du taux CNRACL prévu jusqu'en 2028

## **Perspectives pour les recettes :**

- Dotation Globale de fonctionnement stable
- Revalorisation des valeurs locatives à +1.7%
- Point de vigilance sur les droits de mutations et les loyers

# Le résultat 2024

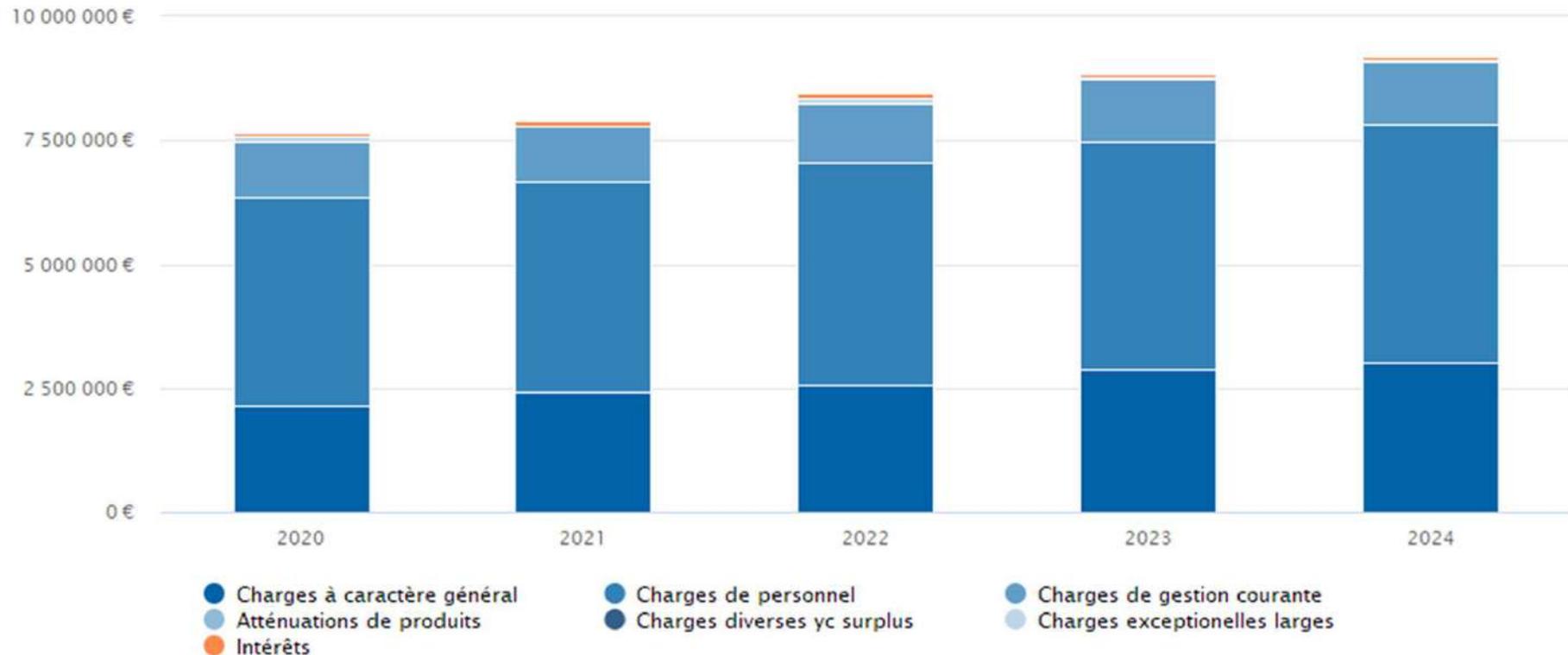


# 2024 Dépenses de fonctionnement

	2020	2021	2022	2023	2024	Ev2023/2024
Charges à caractère général	2 128 342.00	2 435 683.32	2 569 185.85	2 868 907.00	3 001 302.14	4.41%
Charges de personnel	4 229 386.00	4 232 016.71	4 466 841.67	4 606 837.00	4 823 501.09	4.49%
Autres charges de gest° courante (yc groupes d'élus)	1 211 131.12	1 127 684.29	1 306 856.04	1 274 505.78	1 240 237.31	-2.76%
Atténuations de produits	780.00		1 886.00	1 021.00	18 980.00	
<b>Dépenses de Gestion</b>	<b>7 569 639.12</b>	<b>7 795 384.32</b>	<b>8 344 769.56</b>	<b>8 751 270.78</b>	<b>9 084 020.54</b>	
Variation en volume	- 85 925.88	225 745.20	549 385.24	406 501.22	332 749.76	
<b>Variation en %</b>	<b>- 1.12</b>	<b>2.98</b>	<b>7.05</b>	<b>4.87</b>	<b>3.80</b>	

# 2024 Dépenses de fonctionnement

## Evolution des charges de fonctionnement

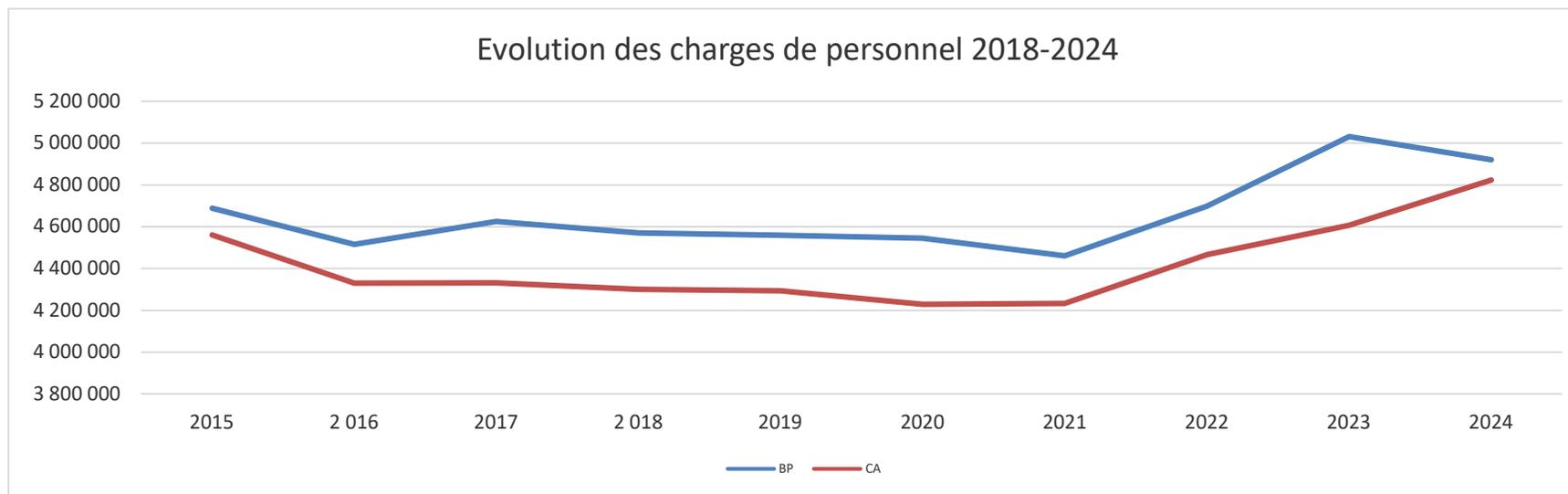


# Evolution de la masse salariale : données nationales

	2021	2022	2023	2024	2025
Smic	<i>Janvier :</i> +0.98% <i>Octobre :</i> +2.24%	<i>Janvier :</i> +0.9% <i>Mai :</i> +2.65% <i>Août :</i> +1.81%	<i>Janvier :</i> +1.81% <i>Mai :</i> +2.22%	<i>Janvier :</i> +1.13% Novembre : +2%	??
Point Indice FPT	Gel depuis février 2017	<i>Juillet :</i> +3.5%	<i>Juillet :</i> +1.5%	<i>Janvier :</i> +5 points indiciaires	Pas d'augmentation du point indiciaire prévue Taux ass. maladie : + 1 pt Obligation de financement prévoyance:7€/agent/mois <b>Taux CNRACL: + 3 points par an pendant 4 ans</b>
Spécifique Guingamp		<i>Juin :</i> CIA : 300€ net/agent <i>Septembr e :</i> IFSE 30€/agent/moi s Soit 49 500€	<i>Janvier :</i> <i>participation santé</i> <i>Décembre</i> : Prime pouvoir d'achat : 55 000€	<i>Décembre</i> : Prime CIA en fin d'année : 20 000€	<i>Janvier :</i> Chèques déjeuners : (délib 18/11/24) + 11 600€ Participation prévoyance : +510€ <b>Taux CNRACL : + 69 000€</b> Taux maladie : +23 000€

# Evolution masse salariale 2025 :

## + 124 000€ (à minima)



Résumé: le GVT 20000€ +chèques déjeuners 11600€ +panier prévoyance 510€ + CNRACL 69000€ + assurance maladie 23000€

Pas d'annonce d'augmentation du point indiciaire en 2025

A venir en 2026 : participation à la santé : 15€/agent/mois : +20 000€ et nouvelle hausse CNRACL de 3 points

# 2024 Recettes de fonctionnement

(hors produits exceptionnels)

	2020	2021	2022	2023	2024
<b>Impôts et taxes</b>	<b>5 197 189.00</b>	<b>5 691 692.60</b>	<b>5 776 327.07</b>	<b>6 096 871.00</b>	<b>6 276 980.65</b>
Contributions directes	3 478 415.00	3 819 970.00	3 909 905.00	4 209 148.00	4 321 259.00
Dotation communautaire reçue	1 245 133.00	1 245 133.00	1 245 133.00	1 245 133.00	1 245 133.00
Attribution FPIC	94 316.00	98 143.00	100 934.00	96 073.00	95 921.00
Solde impôts et taxes	379 325.00	528 446.60	520 355.07	546 517.00	614 667.65
<b>Dotations et participations</b>	<b>3 476 682.00</b>	<b>3 254 971.71</b>	<b>3 476 660.84</b>	<b>3 442 698.00</b>	<b>3 516 795.85</b>
DGF	2 551 568.00	2 612 088.00	2 706 649.00	2 783 688.00	2 860 347.00
Compensations fiscales	328 167.00	37 382.00	43 004.00	44 109.00	46 304.00
Solde participations diverses	596 947.00	605 501.71	727 007.84	614 901.00	610 144.85
<b>Autres produits fct courant</b>	<b>794 023.00</b>	<b>835 642.81</b>	<b>1 087 930.00</b>	<b>1 148 319.00</b>	<b>1 261 703.73</b>
Produits des services	431 393.00	487 255.02	517 012.67	578 715.00	575 284.60
Produits de gestion	362 630.00	348 387.79	570 917.33	569 604.00	686 419.13
<b>Atténuations de charges</b>	<b>30 133.00</b>	<b>30 133.00</b>	<b>30 133.00</b>	<b>30 133.00</b>	<b>134 479.53</b>
<b>PROD. FCT COURANT</b>	<b>9 498 027.00</b>	<b>9 812 440.12</b>	<b>10 371 050.91</b>	<b>10 718 021.00</b>	<b>11 189 959.76</b>
<b>Variation en volume</b>	<b>104 431.00</b>	<b>314 413.12</b>	<b>558 610.79</b>	<b>346 970.09</b>	<b>471 938.76</b>
<b>Variation en %</b>	<b>1.11%</b>	<b>3.31%</b>	<b>5.69%</b>	<b>3.35%</b>	<b>4.40%</b>

# 2024 Recettes de fonctionnement

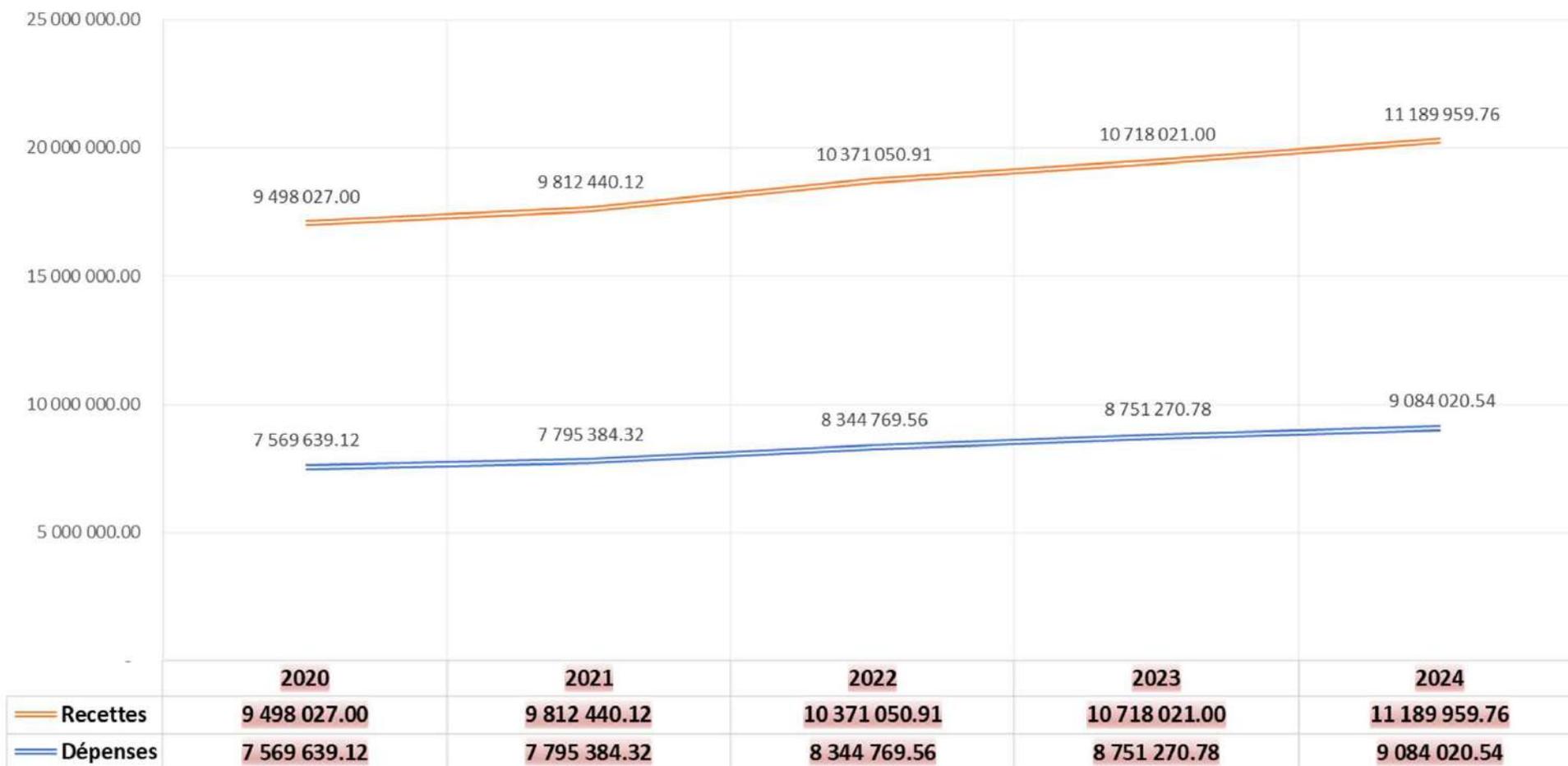
## Evolution des produits de fonctionnement



# 2024 Recettes et dépenses de fonctionnement

## FONCTIONNEMENT:ÉVOLUTION SUR 5 ANS

— Dépenses — Recettes



# Perspective d'évolution de la Dotation Globale de Fonctionnement

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Dotation forfaitaire	1 651 413	1 659 076	1 674 503	1 679 775	1 677 893	1 680 153
+ Dotations d'aménagement (DA)	900 155	953 012	1 032 146	1 103 913	1 182 454	1 241 087
dont DSU	176 287	184 504	195 076	206 306	226 144	237 573
dont DSR	572 084	616 701	678 646	735 872	790 214	834 296
dont DNP	151 784	151 807	158 424	161 735	166 096	169 218
<b>= Dotation globale de fonctionnement</b>	<b>2 551 568</b>	<b>2 612 088</b>	<b>2 706 649</b>	<b>2 783 688</b>	<b>2 860 347</b>	<b>2 921 239</b>
	-0,36%	2,37%	3,62%	2,85%	1,17%	2,12%

# L'évolution de la Dotation Globale de Fonctionnement

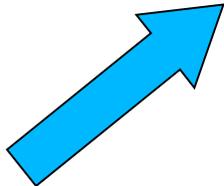
La DGF devrait être en légère hausse et centrée sur la péréquation

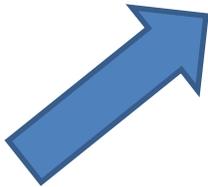
Pour cette année, on peut prévoir une variation :

- **de la part forfaitaire**
- **de la Dotation de Solidarité Urbaine + 5.05%(11 429€)**
- **de la Dotation de Solidarité Rurale + 5.57% (44 082 €)**  
( une DSR bourg centre et péréquation qui restent très dynamiques)
- **de la Dotation Nationale de Péréquation +1.87%**  
**(3 122 €)**

# Résultats 2024

En section de fonctionnement :

**Recettes de gestion**  **+ 4.40 %**

**Dépenses de gestion**  **+3.80 %**

# Les dépenses d'investissement



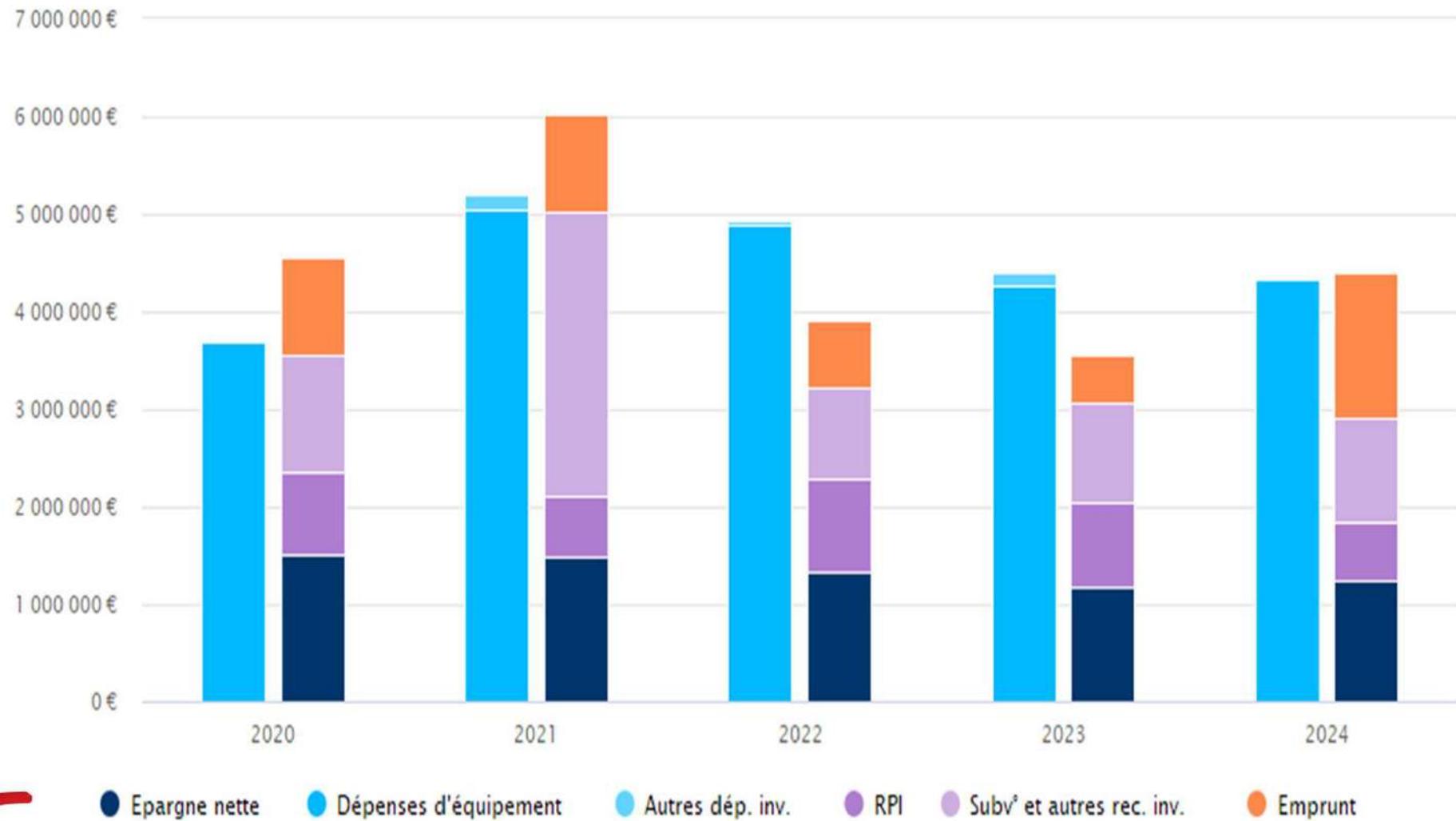
# Principaux investissements réalisés en 2024

- Travaux place du Vally, Maison des projets
- Fin des travaux du cheminement sur les berges du Trieux
- Fin des travaux rue Faven
- Réfection du mur de clôture du jardin public
- Travaux dans les écoles
- Fin des travaux à l'Hôtel de la monnaie
- UCO : début des travaux de réfection des chéneaux et de la zinguerie
- Acquisition de matériels pour les services

# Résultat d'investissement 2024

- Les dépenses ont été financées par un emprunt de 1 500 000 €, l'autofinancement dégagé par la section de fonctionnement, les subventions et le fonds de compensation de la TVA.
- Les projets principaux restant à reporter sur 2025 sont les travaux place du Vally, le château, l'UCO,
- Les subventions sont liquidées au fur et à mesure de la réalisation des opérations.

# Répartition du financement de l'investissement



# La chaîne de l'épargne

€	2020	2021	2022	2023	2024
Produits de fct. courant	9 498 131	9 817 624	10 370 781	10 688 059	11 010 430
- Charges de fct. courant	7 471 515	7 785 905	8 252 257	8 749 270	9 098 784
<b>= EXCEDENT BRUT COURANT (EBC)</b>	<b>2 026 616</b>	<b>2 031 720</b>	<b>2 118 524</b>	<b>1 938 789</b>	<b>1 911 646</b>
<b>+ Solde exceptionnel large</b>	<b>27 141</b>	<b>78 375</b>	<b>- 103 919</b>	<b>956</b>	<b>7 588</b>
= Produits exceptionnels larges*	137 259	98 379	9 239	10 231	23 844
- Charges exceptionnelles larges*	110 118	20 004	113 158	9 275	16 256
<b>= EPARGNE DE GESTION (EG)</b>	<b>2 053 757</b>	<b>2 110 095</b>	<b>2 014 605</b>	<b>1 939 745</b>	<b>1 919 234</b>
- Intérêts	79 724	76 742	75 081	80 643	65 349
<b>= EPARGNE BRUTE (EB)</b>	<b>1 974 033</b>	<b>2 033 353</b>	<b>1 939 524</b>	<b>1 859 102</b>	<b>1 853 885</b>
- Capital	470 980	548 359	607 177	681 900	609 894
<b>= EPARGNE NETTE (EN)</b>	<b>1 503 053</b>	<b>1 484 994</b>	<b>1 332 347</b>	<b>1 177 202</b>	<b>1 243 991</b>

Malgré une augmentation des charges d'énergie et des charges liées au contrat de maintenance, l'épargne nette est en légère progression, résultat d'un dynamisme des droits de mutation et des locations des bâtiments de la ville

# C- structure de la dette

La dette est constituée de 9 emprunts à taux fixe :

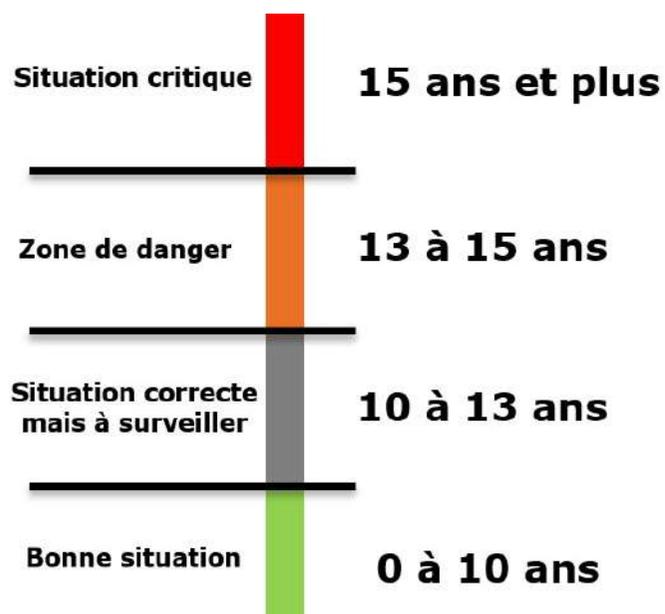
- Emprunt de 1 224 000 € (réalisé en 2011) taux 4.56 % *Echéance 2027*
- Emprunt de 1 800 000 € (réalisé en 2017) taux 1.34 % *Echéance 2032*
- Emprunt de 1 000 000 € (réalisé en 2018) taux 1.28 % *Echéance 2033*
- Emprunt de 1 000 000 € (réalisé en 2019) taux 0.78% *Echéance 2032*
- Emprunt de 1 000 000 € (réalisé en 2020) taux 0.84% *Echéance 2035*
- Emprunt de 1 000 000 € (réalisé en 2021) taux 0.49% *Echéance 2036*
- Emprunt de 700 000 € (réalisé en 2022) taux de 1.70 % *Echéance 2034*
- Emprunt de 500 000 € (réalisé en 2023) taux de 3.87 % *Echéance 2033*
- Emprunt de 1 500 000 € (réalisé en 2024) taux de 3.14% *Echéance 2039*

L'annuité des emprunts augmentera de 34 645 € en 2025

# L'encours de la dette

Le nombre d'année pour se désendetter est de 3.4

€	2020	2021	2022	2023	2024
Encours au 31.12	5 053 099	5 505 000	5 597 562	5 415 662	6 305 768
/ Epargne brute	1 974 033	2 033 353	1 939 524	1 859 102	1 853 885
<b>= ENCOURS au 31/12 / EPARGNE BRU<sup>1</sup></b>	<b>2.6</b>	<b>2.7</b>	<b>2.9</b>	<b>2.9</b>	<b>3.4</b>



# l'autofinancement

Le taux d'épargne brute (épargne brute/recettes réelles) est de 18.53% en 2024 et est le résultat d'une bonne gestion des dépenses et des recettes. Il indique la part des recettes de fonctionnement qui peuvent être consacrées pour investir ou rembourser la dette.

Un taux d'épargne brute autour des 8% signifie que la situation de la collectivité est correcte.

# Prospectives 2025

- Finalisation des travaux place du Vally
- Travaux de restauration des tours et remparts du château Pierre II
- Travaux de voirie
- Travaux dans les écoles
- UCO : fin des travaux de réfection des chéneaux et de la zinguerie
- Acquisition de matériels pour les services

# Plan Pluriannuel d'investissement

## Dépenses

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
<b>20, 21, 23... - Dépenses directes d'équ</b>	<b>5 023 489</b>	<b>4 710 847</b>	<b>4 217 033</b>	<b>4 378 815</b>	<b>7 480 758</b>	<b>4 150 000</b>	<b>4 900 000</b>	<b>3 700 000</b>	<b>2 950 000</b>	<b>3 250 000</b>	<b>3 250 000</b>
Matériels pour les services	0	530 911	460 000	302 270	200 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000
<b>PATRIMOINE</b>											
Prison	0	125 000	38 000	0	0	0	550 000	400 000	0	0	0
Place du Vally ! maison des projets	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hôtel de la monnaie	0	61 238	730 000	0	150 000	150 000	0	0	0	0	0
Château phase 4	0	0	0	9 439	1 231 700	0	0	0	0	0	0
Patrimoine bâti ville (UCO, 15 rue Notre Dame, cleDivers )	0	100 000	296 000	75 907	415 000	300 000	200 000	200 000	150 000	150 000	150 000
Rénovation énergétique	0	4 780	0	0	0	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000
Travaux et équipement écoles	0	158 974	62 000	149 242	80 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
Centre de loisirs	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>VOIRIE</b>											
Place de la République	0	1 038 735	10 000	0	0	0	0	0	0	0	0
Rustang	0	784 000	70 000	2 079	0	0	0	0	0	0	0
Place du Vally	0	0	74 000	1 455 085	3 693 443	0	0	0	0	0	0
Rue Faven	0	33 459	325 000	446 031	51 789	0	0	0	0	0	0
rue des Ponts saint Michel	0	0	0	51 002	0	0	0	0	0	0	0
Voirie divers travaux	0	117 000	100 000	186 229	250 000	200 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Liaison gare / centre-Ville	0	0	0	0	0	100 000	150 000	0	0	0	0
aménagement quartier Castel Pic	0	0	0	0	200 000	400 000	900 000	0	0	0	0
Cheminement Trieux	0	45 013	60 000	503 683	6 822	0	0	0	0	0	0
Espace ludique St Séb	0	143 260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Equipements sportifs</b>		378 027	150 000	150 000	415 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Gymnase Prévert	0	333 000	333 000	333 000	0	0	0	0	0	0	0
<b>AUTRES</b>											
Châteaubriand	0	0	360 000	99 843	100 000	0	0	0	0	0	0
Autres opérations	0	0	0	0	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Autres opérations d'équipement	5 023 489	847 750	1 149 033	615 005	0	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000
<b>RAR N-1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>587 004</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>45 - Opérations pour compte de tiers</b>	<b>29 972</b>	<b>38 136</b>	<b>130 454</b>	<b>31 645</b>	<b>0</b>						
<b>204 - Fonds de concours (hors 2046)</b>	<b>29 115</b>	<b>185 863</b>	<b>452 887</b>	<b>139 627</b>	<b>50 000</b>						
AC Investissement (Cpt 2046)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres dépenses d'investissement	123 022	0	85 721	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total DI hors dette</b>	<b>5 205 598</b>	<b>4 934 846</b>	<b>4 886 095</b>	<b>4 518 442</b>	<b>7 530 758</b>	<b>4 200 000</b>	<b>4 950 000</b>	<b>3 750 000</b>	<b>3 000 000</b>	<b>3 300 000</b>	<b>3 300 000</b>
Remboursement anticipé	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total DI hors capital</b>	<b>5 205 598</b>	<b>4 934 846</b>	<b>4 886 095</b>	<b>4 518 442</b>	<b>7 530 758</b>	<b>4 200 000</b>	<b>4 950 000</b>	<b>3 750 000</b>	<b>3 000 000</b>	<b>3 300 000</b>	<b>3 300 000</b>

# Plan Pluriannuel d'investissement Recettes

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Dép. d'éqpt éligibles FCTVA (%)	76,48%	92,57%	78,64%	90,00%	90,00%	90,00%	90,00%	90,00%	90,00%	90,00%	90,00%
FCTVA	459 133	762 819	607 699	534 000	1 101 807	775 073	841 508	465 044	465 044	465 044	465 044
TLE / TA	37 914	27 354	7 758	12 500	12 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
Autres dotations	0	1	4 860	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total compte 10</b>	<b>497 047</b>	<b>790 174</b>	<b>620 317</b>	<b>632 586</b>	<b>1 111 807</b>	<b>785 073</b>	<b>851 508</b>	<b>475 044</b>	<b>475 044</b>	<b>475 044</b>	<b>475 044</b>
<b>Subventions et fonds de concours</b>	<b>2 613 143</b>	<b>891 815</b>	<b>883 380</b>	<b>2 380 000</b>	<b>1 442 500</b>	<b>1 039 000</b>	<b>874 000</b>	<b>439 000</b>	<b>439 000</b>	<b>437 500</b>	<b>437 500</b>
Matériels pour les services	0	0	0	5 000	5 000	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500
<b>PATRIMOINE</b>											
Prison	0	250 000	0	0	0	0	180 000	0	0	0	0
Place du Vally I maison des projets	0	0	0	350 000	0	0	0	0	0	0	0
Hôtel de la monnaie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Château phase 4	0	0	0	210 000	0	0	0	0	0	0	0
Patrimoine bâti ville	0	0	0	0	50 000	50 000	0	0	0	0	0
Rénovation énergétique	0	0	0	87 500	87 500	87 500	87 500	87 500	87 500	87 500	87 500
Autres	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>VOIRIE</b>											
Place de la République	0	264 903	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rustang	0	99 390	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Place du Vally	0	0	0	0	800 000	400 000	0	0	0	0	0
Rue Faven	0	0	0	327 500	0	0	0	0	0	0	0
Voirie divers	0	0	0	0	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
Liaison gare / centre-Ville	0	0	0	0	0	0	30 000	0	0	0	0
aménagement quartier Castel Pic	0	0	0	0	150 000	150 000	225 000	0	0	0	0
Cheminement Trieux	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Espace ludique St Séb	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
équipements sportifs	0	30 083	0	0	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
Subv° PPI non détaillées	0	498 707	835 000	1 200 000	0	0	0	0	0	0	0
Acquisition Châteaubriand	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres opérations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres opérations d'équipement	2 613 143	- 251 268	48 380	0	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000
RAR N-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres fonds de concours et subven	0	0	0	100 000	0	300 000	300 000	300 000	300 000	330 000	300 000
Amendes	0	0	0	0	0	0	30 000	0	0	30 000	0
DETR / DSIL	267 000	0	0	100 000	0	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Subv. affectées remb.dette	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AC Investissement	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres compte 13	0	0	0	0	0	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000
<b>Total compte 13 et fonds de concours</b>	<b>2 880 143</b>	<b>891 815</b>	<b>883 380</b>	<b>2 480 000</b>	<b>1 442 500</b>	<b>1 339 000</b>	<b>1 174 000</b>	<b>739 000</b>	<b>739 000</b>	<b>767 500</b>	<b>737 500</b>
<b>Opérations pour compte de tiers</b>	<b>19 235</b>	<b>31 876</b>	<b>147 454</b>	<b>0</b>	<b>10 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Produit des cessions	0	0	133 881	10 000	20 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Autres	134 721	175 418	102 189	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total RI diverses</b>	<b>134 721</b>	<b>175 418</b>	<b>236 071</b>	<b>10 000</b>	<b>20 000</b>	<b>5 000</b>	<b>5 000</b>	<b>5 000</b>	<b>5 000</b>	<b>5 000</b>	<b>5 000</b>
<b>Total RI hors emprunt</b>	<b>3 531 147</b>	<b>1 889 282</b>	<b>1 887 222</b>	<b>2 490 000</b>	<b>1 462 500</b>	<b>1 344 000</b>	<b>1 179 000</b>	<b>744 000</b>	<b>744 000</b>	<b>772 500</b>	<b>742 500</b>

TOTAL 4 028 194 2 679 456 2 507 539 3 122 586 2 574 307 2 129 073 2 030 508 1 219 044 1 219 044 1 247 544 1 217 544

# Plan Pluriannuel d'investissement Prospectives

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Ev° taux d'imposition	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Ev° réelle charges fonctionnement courant strictes	1,2%	1,6%	-0,3%	1,5%	1,0%	0,1%	0,1%	0,1%
Epargne nette	1 177 202	1 422 968	881 292	400 445	148 677	-22 711	-242 203	-457 382
Dépenses investissement hors capital	4 402 477	4 356 256	7 183 000	3 850 000	4 850 000	3 650 000	3 200 000	3 200 000
Emprunt	500 000	1 500 000	4 646 951	2 019 729	3 541 953	2 814 691	2 744 563	3 019 885

Variables de pilotage	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Résultat global de clôture	2 243 351	2 537 056	2 537 056	2 537 056	2 537 056	2 537 056	2 537 056	2 537 056
Encours au 31.12	5 415 662	6 305 768	10 231 403	11 274 267	13 715 329	15 336 218	16 710 239	18 179 921
Ep brute	1 859 102	2 032 862	1 602 608	1 377 311	1 249 568	1 171 090	1 128 339	1 092 820
Encours 31.12 / Ep brute	2,9	3,1	6,4	8,2	11,0	13,1	14,8	16,6
EBC	1 938 789	2 105 939	1 737 070	1 636 271	1 541 432	1 525 356	1 520 109	1 509 603
EBC / Prod fct	18,1%	18,8%	15,9%	14,7%	13,6%	13,3%	13,1%	12,8%
Intérêts nouveaux	0	0	0	139 409	187 456	265 243	312 558	347 390

Une épargne nette qui se dégrade et ce par la conjonction de plusieurs phénomènes : l'inflation et l'augmentation des dépenses d'énergie et des taux d'intérêts et un niveau d'investissement qui reste élevé.  
Un niveau d'endettement en augmentation mais qui reste maîtrisé,