

# Budget Primitif 2025

## Conseil Municipal 7 avril 2025

1. Section de fonctionnement 2025
2. Section d'investissement 2025
3. Le service de la dette

# Budget Primitif 2025

Recettes de fonctionnement - les recettes fiscales et assimilées

**3.817.000 €**

- ▶ Dans la loi de Finances pour 2025, la revalorisation des bases fiscales est fixée à **+ 1,7%** (contre + 3,9% en 2024).
- ▶ Les bases prévisionnelles de fiscalité 2025 ont été notifiées le 20 mars ; l'estimation de produit 2025 est réalisée à partir de ces bases prévisionnelles :
  - ▶ Estimation bases 2025 et produits 2025 à **taux de fiscalité constants** :

|  | bases réelles<br>2024 | produit 2024       | base<br>prévisionnelles<br>2025 | taux   | produit<br>attendu 2025 |
|--|-----------------------|--------------------|---------------------------------|--------|-------------------------|
| taxe foncier bâti                                    | 7 600 644 €           | 3 088 902 €        | 7 877 000 €                     | 40,64% | 3 201 213 €             |
| taxe foncier non bâti                                | 40 365 €              | 26 843 €           | 37 900 €                        | 66,50% | 25 204 €                |
| taxe habitation résidences secondaires               | 1 130 491 €           | 155 103 €          | 979 700 €                       | 13,72% | 134 415 €               |
| <i>majoration 20% THRS</i>                           |                       | 30 975 €           |                                 |        | 24 655 €                |
| <b>TOTAL</b>   |                       | 3 301 823 €        |                                 |        | 3 385 486 €             |
| PRODUIT CORRIGE coefficient<br>minoration 0,938718 % |                       | <b>3 099 481 €</b> |                                 |        | <b>3 178 017 €</b>      |

# Budget Primitif 2025

Recettes de fonctionnement - les recettes fiscales et assimilées (suite)

3.817.000 €

- ▶ Stabilité des **dotations communautaires** de la Communauté d'Agglomération :
  - ▶ l'attribution de compensation de 2024 intègre le transfert de la compétence GEPU : **282.283 €**
  - ▶ la dotation de Solidarité Communautaire est ajustée à **88.306 €**
- ▶ Anticipation d'une baisse du fonds de péréquation des droits de mutation départementaux (**40.000 €** contre 48.092 € en 2024)
- ▶ La **Taxe Locale sur la Publicité Extérieure** reste une recette importante estimée à **160.000 €**
- ▶ Autres recettes fiscales diverses : droits de place, compensations fiscales, ...  
**estimation 30.000 €**

# Budget Primitif 2025

## Recettes de fonctionnement - les dotations et subventions 383.000 €

- ▶ Le montant de la Dotation Globale de Fonctionnement n'a pas encore été communiqué.  
 il est toutefois envisagé une dégradation de la DGF (cf. DOB 2025)

| Dotation Globale Fonctionnement | 2021             | 2022             | 2023             | 2024             | Hypothèse 2025   |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| dotation forfaitaire            | 165 955 €        | 145 341 €        | 146 395 €        | 147 048 €        | <b>130 000 €</b> |
| dotation solidarité rurale      | 48 439 €         | 50 295 €         | 59 085 €         | 66 243 €         | <b>67 000 €</b>  |
| <b>TOTAL DOTATION</b>           | <b>214 394 €</b> | <b>195 636 €</b> | <b>205 480 €</b> | <b>213 291 €</b> | <b>197 000 €</b> |
| évolution n-1                   | <b>-14 247 €</b> | <b>-18 758 €</b> | <b>9 844 €</b>   | <b>7 811 €</b>   | <b>-16 291 €</b> |

- ▶ Autres subventions et participations : 186.000 €
  - ▶ dont subventions : dotations CAF Plan Mercredi et poste coordinateur enfance - jeunesse : **25.000 €**
  - ▶ dont participations CDA : entretien du parc commercial, compétence GEPU, dotation médiathèque et fonds d'aide aux manifestations communales, gestion déchets abandonnés : **131.000 €**
  - ▶ dont autres recettes : FCTVA, INSEE, subventions Département, dotation CITEO, ... : **30.000 €**

# Budget Primitif 2025

Recettes de fonctionnement - la facturation des services  
195.000 €

- ▶ **Le produit de la facturation des services** de la collectivité (cantine, droits de place, cimetière, médiathèque, location salles ...), est estimé à **195.000 €** (application en année pleine des revalorisations décidées en 2024, hors restaurant scolaire et médiathèque).

# Section de fonctionnement 2025

| recettes fonctionnement (€)              |                     |                     |                     |                     |                     |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|  | BP 2024 + DM        | CA 2022             | CA 2023             | CA 2024             | BP 2025             |
| <b>opérations réelles</b>                |                     |                     |                     |                     |                     |
| 13 - atténuation charges                 | 30 000,00           | 35 135,33           | 39 377,37           | 44 316,55           | 20 000,00           |
| 70 - produits services et domaine        | 190 000,00          | 163 569,18          | 185 386,80          | 195 707,81          | 195 000,00          |
| 73 - impôts et taxes                     | 3 600 000,00        | 3 282 568,45        | 3 538 109,51        | 3 732 359,22        | 3 817 000,00        |
| 74 - dotations et subventions            | 340 000,00          | 407 347,77          | 416 304,13          | 409 127,59          | 383 000,00          |
| 75 - autres produits de gestion          | 40 000,00           | 34 255,37           | 25 888,11           | 55 215,31           | 40 000,00           |
| 76 - produits financiers                 | 0,00                | 12,36               | 20,59               | 30,89               | 0,00                |
| 77 - produits exceptionnels              | 5 000,00            | 6 057,92            | 14 877,01           | 11 817,00           | 5 000,00            |
| 78 - reprise sur provisions              | 0,00                | 660,00              | 0,00                | 62,83               | 0,00                |
| <b>TOTAL OPERATIONS REELLES</b>          | <b>4 205 000,00</b> | <b>3 929 606,38</b> | <b>4 219 963,52</b> | <b>4 448 637,20</b> | <b>4 460 000,00</b> |
| <b>opérations d'ordre</b>                |                     |                     |                     |                     |                     |
| 722 - travaux en régie                   | 10 000,00           | 9 715,34            | 5 510,59            | 9 935,76            | 15 000,00           |
| 042 - opérations d'ordre                 | 50 000,00           | 7 025,98            | 20 441,98           | 24 481,69           | 50 000,00           |
| <b>TOTAL OPERATIONS d'ORDRE</b>          | <b>60 000,00</b>    | <b>16 741,32</b>    | <b>25 952,57</b>    | <b>34 417,45</b>    | <b>65 000,00</b>    |
| <b>sous total exercice</b>               | <b>4 265 000,00</b> | <b>3 946 347,70</b> | <b>4 245 916,09</b> | <b>4 483 054,65</b> | <b>4 525 000,00</b> |
| 002 Excédent fonctionnement reporté      | 227 917,20          |                     |                     | 227 917,20          | 250 779,21          |
| <b>002 Excédent fonctionnement SIVU</b>  | <b>145 838,30</b>   |                     |                     | <b>145 838,30</b>   |                     |
| <b>002 Excédent fonctionnement SIAGH</b> | <b>2 387,68</b>     |                     |                     | <b>2 387,68</b>     |                     |
| <b>total</b>                             | <b>4 641 143,18</b> | <b>3 946 347,70</b> | <b>4 245 916,09</b> | <b>4 859 197,83</b> | <b>4 775 779,21</b> |

# Budget Primitif 2025

## Dépenses de fonctionnement - Charges à caractère général (chapitre 011) - 1.175.000 €

- ▶ Les principaux postes de dépenses des charges à caractère général :

| Dépenses   | BP 2024      | réalisé 2024 | BP 2025      |
|--|--------------|--------------|--------------|
| Energie (électricité / gaz)  | 250 000,00 € | 189 175,58 € | 230 000,00 € |
| Denrées alimentaires restaurant                                      | 106 000,00 € | 88 130,25 €  | 101 150,00 € |
| Entretien Espaces publics - prestataires (espaces publics communaux) | 67 000,00 €  | 60 283,20 €  | 80 000,00 €  |
| contrat de prestations de services (dont SDIS surveillance baignade) | 71 600,00 €  | 73 314,69 €  | 75 000,00 €  |
| Entretien Espaces publics - prestataires (parc commercial)           | 60 000,00 €  | 57 269,41 €  | 65 000,00 €  |
| Prestations / contrats de maintenance                                | 52 000,00 €  | 53 606,87 €  | 56 000,00 €  |
| Réparation / entretien bâtiments communaux                           | 50 000,00 €  | 32 130,56 €  | 50 000,00 €  |
| Fête et cérémonies   | 39 000,00 €  | 45 843,39 €  | 48 000,00 €  |
| Réparation / entretien voirie  | 46 000,00 €  | 24 586,23 €  | 40 000,00 €  |
| Plan Mercredi  | 42 000,00 €  | 30 395,00 €  | 35 000,00 €  |
| Contrats d'assurance   | 24 500,00 €  | 24 826,83 €  | 25 600,00 €  |

- ▶ Soit 69 % du chapitre 011 « charges à caractère général »
- ▶ Autres charges à caractère général : produits ménagers, entretien véhicules, vêtements de travail, publications, télécommunications, affranchissements, contentieux, documentation, organismes de formation, petites fournitures, ...

# Budget Primitif 2025

Dépenses de fonctionnement - Charges de personnel  
 (chapitre 012) - 1.855.000 €

| Année       | Dépenses              | recettes           | solde                 | évolution<br>pourcentage<br>n-1 |
|-------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|---------------------------------|
| 2020        | 1 633 591,29 €        | 51 440,21 €        | <b>1 582 151,08 €</b> |                                 |
| 2021        | 1 609 220,61 €        | 33 007,64 €        | <b>1 576 212,97 €</b> | -0,38 %                         |
| 2022        | 1 664 484,00 €        | 54 939,23 €        | <b>1 609 544,77 €</b> | 2,11 %                          |
| 2023        | 1 725 636,01 €        | 59 043,77 €        | <b>1 666 592,24 €</b> | 3,54 %                          |
| 2024        | 1 770 015,00 €        | 64 289,00 €        | <b>1 705 726,00 €</b> | 2,35 %                          |
| <b>2025</b> | <b>1 855 000,00 €</b> | <b>40 000,00 €</b> | <b>1 815 000,00 €</b> | <b>6,41 %</b>                   |

Impact :

- des hausses successives du point d'indice de 2022 à 2024
- de l'augmentation annuelle de 3 % de la cotisation CNRACL imposée aux collectivités par la Loi de Finances (pendant 4 ans)
- de la participation obligatoire « employeur » au régime de prévoyance des agents au 1<sup>er</sup> janvier 2025.
- de l'intégration d'un nouvel agent au service administratif, après une année de contrat aidé en 2024

# Budget Primitif 2025

## Dépenses de fonctionnement - autres charges de gestion courante

chapitre 014 : 45.000 € / chapitre 65 : 405.000 €

### ▶ Chapitre 014 : Baisse de la pénalité SRU : 25.000 €

*La pénalité SRU 2024 a été majorée de 50 à 83%, soit un montant théorique de 160.000 €. Toutefois, la subvention foncière (tranche2) versée en 2023 au programme Les Cinq Quartiers vient réduire ce montant de 135.000 €.*

*Les 20.000 € restant pour le chapitre 014 concernent une estimation du FPIC (Fonds de Péréquation des ressources Intercommunales et Communes).*

### ▶ Chapitre 65 : Le maintien d'efforts importants en direction de la vie associative

- ▶ 215.000 € de subventions aux associations, dont 171.000 € pour la troisième année de la nouvelle convention avec l'association Angoul'loisirs (actualisation 1% / an).
- ▶ 138.000 € : indemnités / charges / formation des élus
- ▶ 32.000 € : subvention au CCAS
- ▶ 14.600 € - Autres dépenses : admissions non-valeur, redevance SACEM, fonctionnement du nouveau Lieu d'Accueil Enfants - Parents, fonctionnement Relais Petite Enfance, ...
- ▶ 5.400 € : contribution aux organismes de regroupement (SOLURIS, syndicat voirie, ...)

# Budget Primitif 2025

## Soutien à la dynamique Tissons des Liens

« Tissons des liens », ce sont des projets, des initiatives, des événements co-construits pour favoriser le lien social entre les angoulois et des partenaires locaux, destinés à soutenir les solidarités de proximité, à animer la vie du village, à favoriser des moments de partage, à renforcer la qualité de vie à Angoulins.

Cette ambition transversale se traduit par plusieurs efforts budgétaires dans le budget de fonctionnement :

- ▶ Des animations à caractère intergénérationnel (Semaine Bleue, Déjeunons ensemble, ateliers / conférences animations dans le programme des animations communales / adhésion au réseau Ville Amie des Aînés - 40.000 €
- ▶ Le confortement de la subvention communale au CCAS : 32.000 € (secours, dotation banque alimentaire, coopérations à l'échelle intercommunale, ...)
- ▶ La mobilisation d'un personnel dédié en faveur de l'action sociale et des solidarités : 20.000 € (50% ETP)
- ▶ C'est aussi la mobilisation et l'animation d'un réseau de bénévoles au service des Angoulois qui en éprouvent le besoin : banque alimentaire, accompagnement personnes fragiles / isolées, sécurité des enfants aux abords des écoles, ...



# Section de fonctionnement 2025

| dépenses fonctionnement (€)     |                     |                     |                     |                     |                     |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                                 | BP 2024 + DM        | CA 2022             | CA 2023             | CA 2024             | BP 2025             |
| <b>opérations réelles</b>       |                     |                     |                     |                     |                     |
| 011 - charges générales         | 1 165 000,00        | 876 149,10          | 907 162,13          | 1 015 168,43        | 1 175 000,00        |
| 012 - personnel                 | 1 825 000,00        | 1 664 135,85        | 1 725 636,01        | 1 770 014,99        | 1 855 000,00        |
| 65 - autres charges gestion     | 400 000,00          | 415 437,87          | 381 012,91          | 383 223,83          | 405 000,00          |
| 66 - intérêt dette              | 40 000,00           | 51 628,15           | 44 780,77           | 37 815,26           | 32 000,00           |
| 67 charges exceptionnelles      | 6 000,00            | 359,02              | 445,78              | 4 941,77            | 6 000,00            |
| 014 atténuation produits        | 45 000,00           | 153 576,32          | 83 953,02           | 36 313,32           | 45 000,00           |
| 68 dotations provisions         | 3 000,00            | 0,00                | 3 000,00            | 0,00                | 3 000,00            |
| <b>TOTAL OPERATIONS REELLES</b> | <b>3 484 000,00</b> | <b>3 161 286,31</b> | <b>3 145 990,62</b> | <b>3 247 477,60</b> | <b>3 521 000,00</b> |
| <b>opérations d'ordre</b>       |                     |                     |                     |                     |                     |
| 68 - amortissements             | 300 000,00          | 260 876,13          | 248 747,10          | 220 708,56          | 300 000,00          |
| 675 -cessions                   | 0,00                | 0,00                | 5 300,00            | 11 600,00           | 0,00                |
| <b>TOTAL OPERATIONS d'ORDRE</b> | <b>300 000,00</b>   | <b>260 876,13</b>   | <b>254 047,10</b>   | <b>232 308,56</b>   | <b>300 000,00</b>   |
| <b>sous total exercice</b>      | <b>3 784 000,00</b> | <b>3 422 162,44</b> | <b>3 400 037,72</b> | <b>3 479 786,16</b> | <b>3 821 000,00</b> |
| <b>023 virement sec invest.</b> | <b>857 143,18</b>   |                     |                     |                     | <b>954 779,21</b>   |
| <b>total</b>                    | <b>4 641 143,18</b> | <b>3 422 162,44</b> | <b>3 400 037,72</b> | <b>3 479 786,16</b> | <b>4 775 779,21</b> |

# Budget primitif 2025

## Principales recettes d'investissement

- ▶ Des perspectives de subventions importantes en 2025, pour plus de **970.000 €** :
  - ▶ 450.000 € de subventions sur des opérations antérieures (soldes base nautique CDA et Département, voie verte Pont de la Pierre DSIL, fonds vert LED, ...)
  - ▶ 520.000 € de subventions nouvelles dont 318.000 € au titre du programme Base Nautique d'Avenir.
- ▶ Une forte baisse de la taxe d'aménagement en 2025 : **76.180 €** contre 161.318 € € en 2024
- ▶ La mobilisation d'une partie du fonds de roulement (932.680 € fin 2024) permettra de financer le programme d'investissement (affectation de 900.000 € issu du résultat de fonctionnement), principalement la rénovation de la base nautique, sans recours à l'emprunt en 2025.

# Section d'investissement 2025

| recettes investissement (€)                |                     |                     |                     |                     |                     |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|  | BP 2024 + DM        | CA 2022             | CA 2023             | CA 2024             | BP 2025             |
| <b>opérations réelles</b>                  |                     |                     |                     |                     |                     |
| 13 - RAR recettes n-1                      | 121 035,30          | 0,00                | 233 785,85          |                     | 450 497,16          |
| 13 - subventions                           | 265 000,00          | 75 099,72           | 313 240,68          | 171 758,17          | 523 173,25          |
| 10 - taxe aménagement                      | 161 318,00          | 119 845,30          | 172 592,47          | 161 318,11          | 76 180,00           |
| 10 - FCTVA                                 | 150 000,00          | 224 756,62          | 227 314,22          | 141 005,35          | 129 500,00          |
| 024 cessions terrains                      | 0,00                | 0,00                | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| affectation résultat année n-1             | 800 000,00          | 500 000,00          | 500 000,00          | 800 000,00          | 900 000,00          |
| 23 - remboursement SEMDAS                  | 0,00                | 10 280,56           | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| 16 - emprunt                               | 0,00                | 0,00                | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| <b>TOTAL OPERATIONS REELLES</b>            | <b>1 497 353,30</b> | <b>929 982,20</b>   | <b>1 446 933,22</b> | <b>1 274 081,63</b> | <b>2 079 350,41</b> |
| <b>opérations d'ordre</b>                  |                     |                     |                     |                     |                     |
| 040 - amortissements                       | 300 000,00          | 260 876,13          | 248 747,10          | 220 708,56          | 300 000,00          |
| 040 - produit des cessions                 | 0,00                | 0,00                | 5 300,00            | 11 600,00           | 0,00                |
| 041 - opérations patrimoniales             | 200 000,00          | 61 989,96           | 59 188,21           | 140 366,01          | 1 800 000,00        |
| <b>TOTAL OPERATIONS d'ORDRE</b>            | <b>500 000,00</b>   | <b>322 866,09</b>   | <b>313 235,31</b>   | <b>372 674,57</b>   | <b>2 100 000,00</b> |
| <b>021 virement section fonctionnement</b> | <b>857 143,18</b>   |                     |                     |                     | <b>954 779,21</b>   |
| <b>001 excédent investissement reporté</b> | <b>538 586,10</b>   |                     |                     |                     |                     |
| <b>total</b>                               | <b>3 393 082,58</b> | <b>1 252 848,29</b> | <b>1 760 168,53</b> | <b>1 646 756,20</b> | <b>5 134 129,62</b> |

# Budget primitif 2025

## Liste des opérations d'investissement

| Opérations  | restes à réaliser 2024 | crédits nouveaux 2025 | Total budget 2025     |
|---|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Investissements courants et réguliers</b>            |                        |                       |                       |
| 110 - Travaux voies et réseaux                          | 13 686,27 €            | 573 000,00 €          | <b>586 686,27 €</b>   |
| 119 - Batiments scolaires                               | 10 068,00 €            | 184 000,00 €          | <b>194 068,00 €</b>   |
| 138 - Travaux église                                    |                        | 10 000,00 €           | <b>10 000,00 €</b>    |
| 176 - Locaux associatifs et sportifs                    |                        | 43 000,00 €           | <b>43 000,00 €</b>    |
| 178 - Cimetiere   |                        | 69 000,00 €           | <b>69 000,00 €</b>    |
| 182 - Protection de la cote et valorisation du littoral |                        | 57 000,00 €           | <b>57 000,00 €</b>    |
| 184 - Systeme d'information                             | 9 504,00 €             | 55 000,00 €           | <b>64 504,00 €</b>    |
| 185 - Vehicules et materiel roulant                     |                        | 5 500,00 €            | <b>5 500,00 €</b>     |
| 186 - materiel associatif et festif                     |                        | 34 000,00 €           | <b>34 000,00 €</b>    |
| 188 - Travaux autres batiments                          |                        | 30 000,00 €           | <b>30 000,00 €</b>    |
| 189 - acquisitions et subventions foncieres             |                        | 161 000,00 €          | <b>161 000,00 €</b>   |
| 196 - plantations                                       | 9 598,00 €             | 5 000,00 €            | <b>14 598,00 €</b>    |
| NI - Operations non individualisées                     |                        | 20 600,00 €           | <b>20 600,00 €</b>    |
| acquisition actions SEM Energie CDA (chap 261)          |                        | 400,00 €              | <b>400,00 €</b>       |
| <b>Projets structurants</b>                             |                        |                       |                       |
| 192 - Base nautique Platere - CNA                       | 32 732,99 €            | 900 000,00 €          | <b>932 732,99 €</b>   |
| 195 - aménagement Saint Jean des Sables                 |                        | 5 000,00 €            | <b>5 000,00 €</b>     |
| 197 - Rénovation Salle Louis Ferrant                    |                        | 40 000,00 €           | <b>40 000,00 €</b>    |
| 198 - Echangeur nord et nouvelle voie communale         | 156 807,50 €           | 0,00 €                | <b>156 807,50 €</b>   |
| 199 - Vidéoprotection                                   |                        | 167 500,00 €          | <b>167 500,00 €</b>   |
| <b>Total dépenses investissement 2025</b>               | <b>232 396,76 €</b>    | <b>2 360 000,00 €</b> | <b>2 592 396,76 €</b> |

# Budget primitif 2025

## Les quatre axes du budget d'investissement 2025

### 1. La poursuite de deux équipements structurants : 1.090.000 €

- L'échangeur Nord (participation études et acquisitions foncières) – 160.000 €
- La base nautique de la Platère – 930.000 € (tranche 2/2)

### 2. Le programme pluriannuel de reprise des voiries communales, dans un objectif de sécurité – 610.000 €

### 3. La poursuite des investissements en matière environnementale – 150.000 €

- Isolation / modernisation de bâtiments communaux : Ecole, Espace Europe
- Etudes techniques boucle autoconsommation salle polyvalente Louis Ferrant
- Poursuite du programme de plantations d'arbres et de haies

### 4. La modernisation des équipements communaux : 340.000 €

- Remplacement de la plonge du restaurant scolaire
- Vidéoprotection tranche 1
- Rénovation city stade
- Entretien / amélioration de l'accessibilité du cimetière

# Section d'investissement 2025

| dépenses investissement (€)     |                     |                     |                     |                     |                     |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                                 | BP 2024 + DM        | CA 2022             | CA 2023             | CA 2024             | BP 2025             |
| <b>opérations réelles</b>       |                     |                     |                     |                     |                     |
| 164 - capital dette             | 220 000,00          | <b>231 988,42</b>   | <b>210 329,24</b>   | <b>217 631,08</b>   | <b>230 000,00</b>   |
| investissements reportés n-1    |                     |                     |                     |                     | 232 396,76          |
| investissements 20/21/23        | 2 913 082,58        | <b>1 139 851,42</b> | <b>1 141 060,39</b> | <b>2 239 360,62</b> | <b>2 359 600,00</b> |
| 204 participations              |                     |                     |                     |                     |                     |
| 261 capital SEM                 |                     |                     |                     | <b>300,00</b>       | <b>400,00</b>       |
| <b>TOTAL OPERATIONS REELLES</b> | <b>3 133 082,58</b> | <b>1 371 839,84</b> | <b>1 351 389,63</b> | <b>2 457 291,70</b> | <b>2 822 396,76</b> |
| <b>opérations d'ordre</b>       |                     |                     |                     |                     |                     |
| 040 - opérations d'ordre        | 50 000,00           | <b>7 025,98</b>     | <b>20 441,98</b>    | <b>24 481,69</b>    | <b>50 000,00</b>    |
| 040 - travaux en régie          | 10 000,00           | <b>9 715,34</b>     | <b>5 510,59</b>     | <b>9 935,76</b>     | <b>15 000,00</b>    |
| 041 opérations patrimoniales    | 200 000,00          | <b>61 989,96</b>    | <b>59 188,21</b>    | <b>140 366,01</b>   | <b>1 800 000,00</b> |
| <b>TOTAL OPERATIONS d'ORDRE</b> | <b>260 000,00</b>   | <b>78 731,28</b>    | <b>85 140,78</b>    | <b>174 783,46</b>   | <b>1 865 000,00</b> |
| 001 déficit invest.reporté      | 0,00                |                     |                     |                     | <b>446 732,86</b>   |
| <b>total</b>                    | <b>3 393 082,58</b> | <b>1 450 571,12</b> | <b>1 436 530,41</b> | <b>2 632 075,16</b> | <b>5 134 129,62</b> |

# Budget primitif 2025

## le service de la dette

- ▶ Les excédents des exercices antérieurs ne justifient pas de recours à l'emprunt en 2025.
- ▶ Un objectif de stabilisation des épargnes à court terme.

|                    | 2021    | 2022    | 2023      | 2024      | 2025      | 2026      | 2027      |
|--------------------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Epargne de gestion | 727 776 | 822 896 | 1 115 408 | 1 230 540 | 1 120 635 | 1 078 971 | 1 019 012 |
| Epargne brute      | 666 582 | 768 320 | 1 067 592 | 1 189 559 | 1 086 765 | 1 052 498 | 1 000 234 |
| Epargne nette      | 428 479 | 536 331 | 857 263   | 971 928   | 861 539   | 819 372   | 758 890   |

- ▶ La poursuite du désendettement en 2025 offrira des capacités d'emprunt pour les années suivantes

Un ratio de capacité de désendettement qui permet d'envisager le recours ultérieur à l'emprunt au cours du mandat pour financer des équipements structurants.

|                         | 2021      | 2022      | 2023      | 2024      | 2025      | 2026      | 2027    |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|
| Encours au 31 décembre  | 2 157 603 | 1 925 615 | 1 715 286 | 1 497 655 | 1 272 429 | 1 039 302 | 797 958 |
| Ratio de désendettement | 3,2 ans   | 2,5 ans   | 1,6 ans   | 1,3 ans   | 1,2 ans   | 1 ans     | 0,8 ans |
| Emprunt                 | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0       |