Rapport d'orientations budgétaires 2025

Commission finances du 19 Février 2025

Conseil Communautaire du 27 Février 2025

Le Budget Primitif est voté au cours d'une séance ultérieure et distincte, le DOB ne peut intervenir ni le même jour, ni à la même séance que le vote du budget

Le Rapport d'Orientation Budgétaire (ROB) est le document qui est présenté à l'assemblée délibérante et qui doit contenir les éléments suivants :

1) LES ORIENTATIONS BUDGETAIRES :
Evolutions prévisionnelles de dépenses et recettes (fonctionnement et investissement) en précisant les hypothèses d'évolution retenues notamment en matière de concours financiers, de fiscalité, de tarification et de subventions.

2) LES ENGAGEMENTS PLURIANNUELS ENVISAGES :
Programmation des investissements avec une prévision des recettes et des dépenses.

3) LA STRUCTURE ET LA GESTION DE LA DETTE CONTRACTEE,
et les perspectives pour le projet de budget.

4) UNE PRESENTATION DE LA STRUCTURE ET DE L'EVOLUTION DES DEPENSES DE PERSONNEL,
des rémunérations et des avantages en nature et du temps de travail.

5) LES OBJECTIFS D'EVOLUTION DES DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT
et du besoin de financement de la collectivité.

Le rapport doit être communiqué aux membres des assemblées délibérantes en vue du DOB au minimun 5 jours avant la réunion,

Une délibération qui prend acte de la tenue du DOB est obligatoire.
Le ROB doit être mis en ligne sur le site internet de la collectivité dans un délais d'un mois après son adoption.

REGLEMENTATION DU DOB SYNTHESE

Le Rapport d'Orientation Budgétaire (ROB) est le document qui est présenté à l'assemblée délibérante et qui doit contenir les éléments suivants :

LES ORIENTATIONS BUDGETAIRES :
Evolutions prévisionnelles de dépenses et recettes (fonctionnement et investissement)

LES ENGAGEMENTS PLURIANNUELS ENVISAGES :
Programmation des investissements avec une prévision des recettes et des dépenses.

LA STRUCTURE ET LA GESTION DE LA DETTE CONTRACTEE,
et les perspectives pour le projet de budget.

UNE PRESENTATION DE LA STRUCTURE ET DE L'EVOLUTION DES DEPENSES DE PERSONNEL,

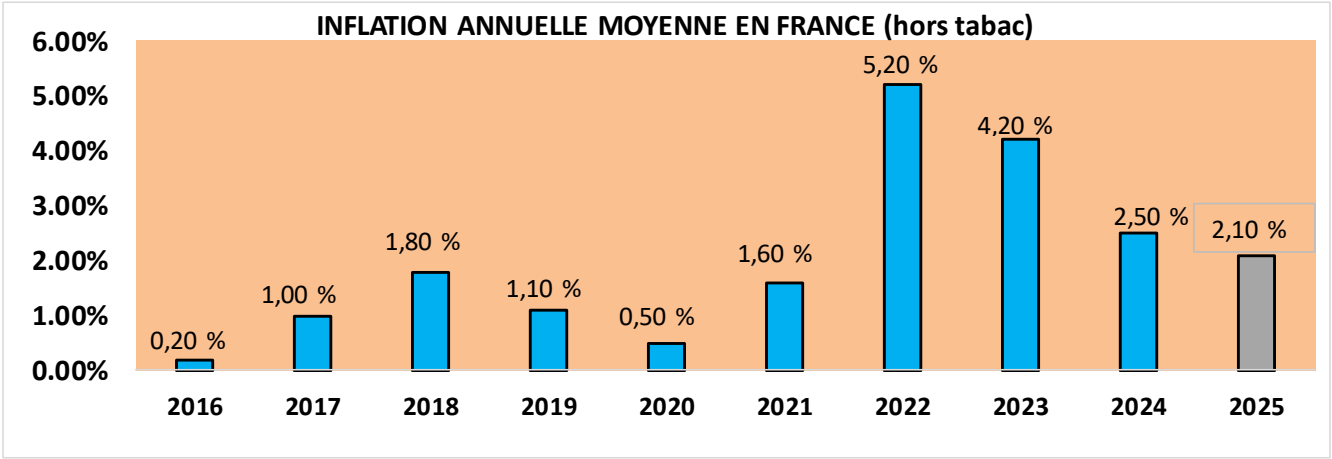
LES OBJECTIFS D'EVOLUTION DES DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT et du besoin de financement de la collectivité.

Une délibération qui prend acte de la tenue du DOB est obligatoire.

Tendances économiques nationales 2025

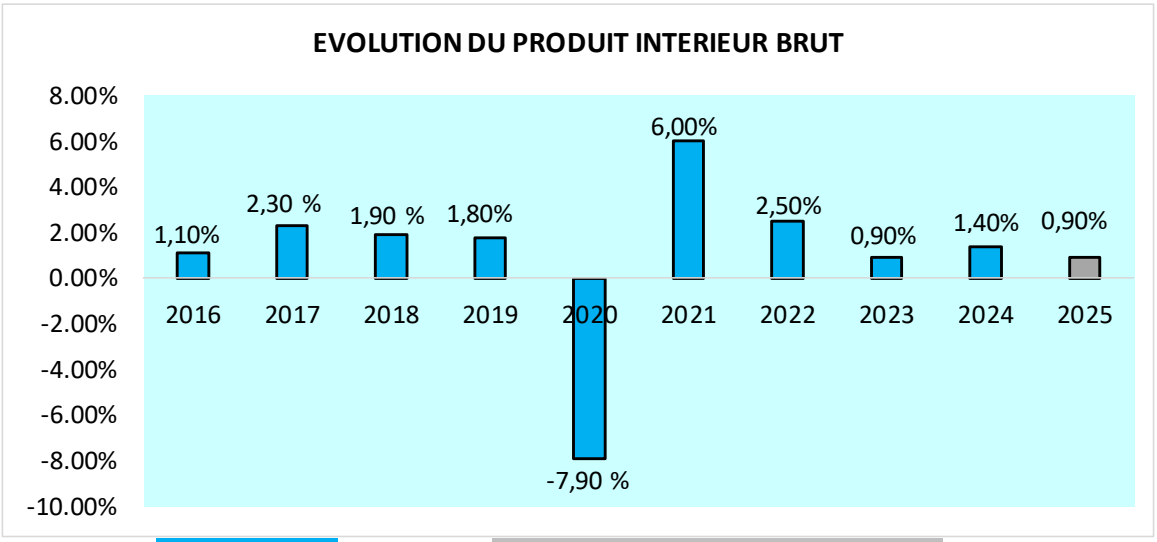
LES GRANDES TENDANCES ECONOMIQUES POUR 2025

I CADRAGE MACROECONOMIQUE



Chiffres INSEE

prévision du projet de loi de finance (PLF)



Chiffres INSEE

prévision du projet de loi de finance

LES GRANDES TENDANCES ECONOMIQUES POUR 2025

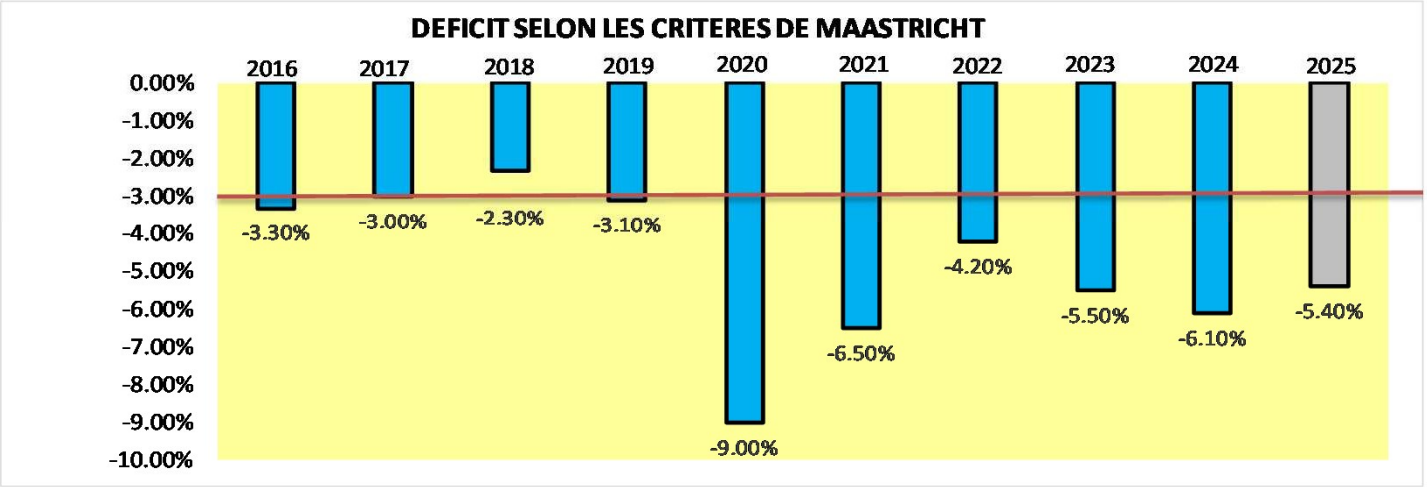
TAUX DE CROISSANCE, D'INFLATION ET DE CHOMAGE				
MOYENNES ANNUELLES E N %	2022	2023	2024	2025
TAUX DE CROISSANCE	2.50%	0.90%	1.00%	0.90%
TAUX D'INFLATION	5.20%	4.20%	2.50%	2.10%
TAUX DE CHOMAGE	7.30%	7.20%	8.20%	8.10%
			Chiffre BDF	
	minist finances		Chiffres INSEE	

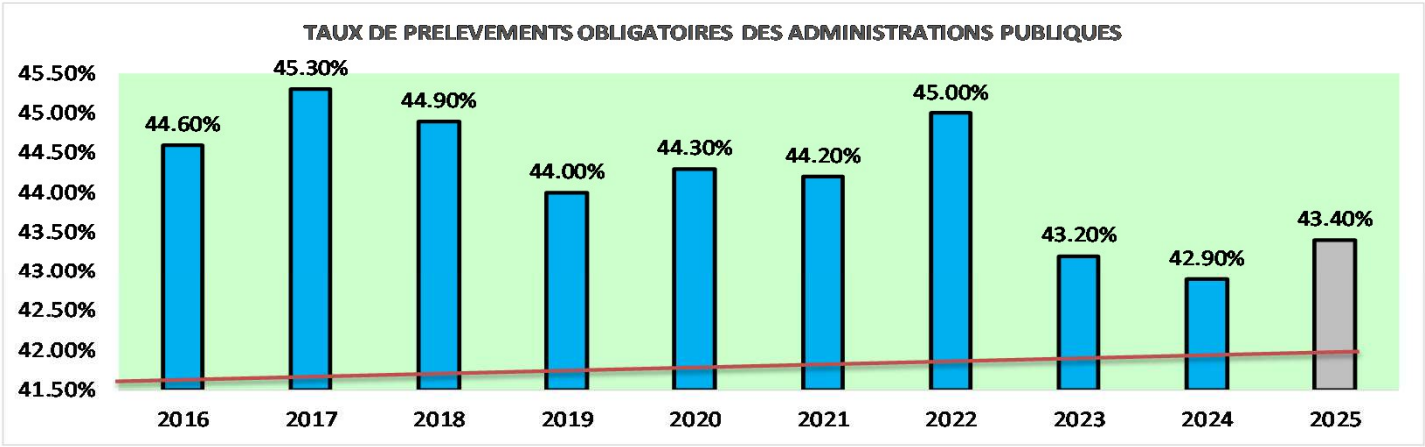
TAUX D'INTERET				
TAUX D INTERET	2022 (27 oct)	2023 (1oct)	2024 (1 oct)	2025 (19 fév)
euribo 3 mois	-0.53%	1.58%	3.94%	2.51%
Taux dirct BCE (*)	0%	2.00%	4.00%	2.75%
OAT 10 ans	0.17%	2.68%	3.36%	3.19%

(*) Servent de base pour la fixation des taux fixes des emprunts proposés par les banques

LES GRANDES TENDANCES ECONOMIQUES POUR 2025

II CADRAGE DES FINANCES PUBLIQUES

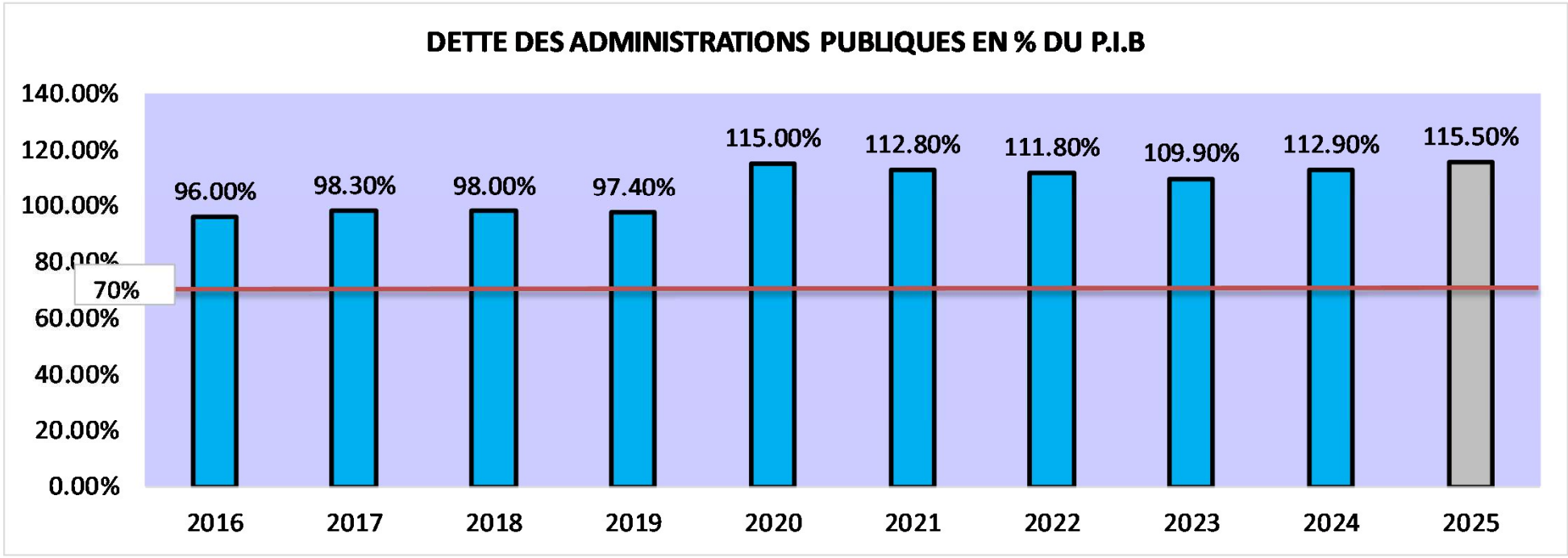




Prélèvements Obligatoires : *impôts (revenu, impôts locaux..), taxes (TVA…) et cotisations sociales (parts patronales et part salariale cotisation chomâge…)*
reçues par les administrations publiques (Etat, collectivités locales et securité sociale).

Moyenne zone euros à 19

LES GRANDES TENDANCES ECONOMIQUES POUR 2025



LES GRANDES TENDANCES ECONOMIQUES POUR 2025

PRESENTATION DU BUDGET DE L ETAT SECTION PAR SECTION

EN MILLIARDS D'EUROS	BUDGET 2023	BUDGET 2024	BUDGET 2025
SECTION DE FONCTIONNEMENT			
RECETTES DE FONCTIONNEMENT (1)	342	363	372
IMPOTS ET TAXES	314	345	353
AUTRES RECETTES	28	18	19
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT (2)	466	419	423
CHARGES A CARACTERE GENERAL	68	68	68
DEPENSE DE PERSONNEL	146	154	157
CHARGES DE GESTION COURANTE	139	138	138
REVERSEMENT SUR RECETTES POUR L UNION EUROPENNE	25	22	23
REVERSEMENT SUR RECETTES POUR LES COLLECTIVITES	37	4	37
EPARGNE DE GESTION (3) =(1)-(2)	-124	-108	-106
INTERET DE LA DETTE (4)	51	52	55
EPARGNE BRUTE (5) =(3)+(4)	-124	-108	-106
REMBOURSEMENT DU CAPITAL DE LA DETTE (6)	160	163	176
EPARGNE NETTE (7) = (5) +(6)	**-284**	**-271**	**-281**
SECTION D'INVESTISSEMENT			
DEPENSES D INVESTISSEMENT HORS DETTE (A)	26	29	30
DEPENSES FINANCIERES (B)	13	0.2	2.3
RECETTES D'INVESTISSEMENT HORS DETTE ©	52.3	15	14
ESOIN DE FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS (D) =(A)+(B)-	-14	14	-19
EPARGNE NETTE (7) = (5) +(6)	-284	-271	-281
EMPRUNT D EQUILIBRE A SOUSCRIRE	270	285	300

* Chiffres du 1er projet de loi de finances 2025

PERSPECTIVES ECONOMIQUES POUR 2025 SYNTHESE

Un taux d'inflation en diminution estimé à 2,1 % après les 2,5 % de 2024 et les 4,2 % de 2023.

Un taux de croissance toujours faible 0,90 % pour 2025.

Des taux d'intérêt en diminution,le taux directeur de la BCE baisse régulièrement depuis un an (2.75 % depuis le 01/02/2025).

Des prix de l‘énergie (électricité, gaz et carburant) toujours élevés, même si le tarif de

l'électricité va baisser en 2025.

Le déficit public se réduirait légèrement et repasserait autour des 5.4 % en 2025.

PERSPECTIVES ECONOMIQUES POUR 2025 SYNTHESE

Mesures concernant les intercommunalités : revalorisation des bases cadastrales
de 1.7 % en 2025, concerne les recettes fiscales de la cc à hauteur de 1 900 000 € sur un
total de 7 700 000 € soit une recette de 32 000 €

Hausse de 12 points du taux de la cotisation CNRACL sur 4 ans soit une augmentation de 11 500 € pendant 4 ans

Hausse du taux de l'Urssaf sur les titulaires qui passe de 8.88 % à 9.88 % soit une augmentation de 4 300 € sur 2025.

L'indemnisation des agents en arrêt maladie passe à 90 % mais le délai de carence reste fixé à 1 jour

Mise à jour des tarifs de l'IFER + 1.8% (soit + 3 600 €)

Abandon de la baisse du taux de FCTVA qui reste 16.404% et maintien pour le fonctionnement

Les compensations de TH et CVAE sont identiques à celles de 2024.

Eléments financiers prévisionnels de la Communauté de Communes Champagnole Nozeroy Jura

ETAT DE LA DETTE

Etat de la dette tous budgets confondus

Bilan Annuel

Caractéristiques de la dette au 01/01/2025

Encours **25 713 940.10**

Nombre d'emprunts * **71**

Taux actuariel * **2.19%**

Taux moyen de l'exercice **2.19%**

** tirages futurs compris*

Charges financières en 2025

Annuité **2 893 737.64**

Amortissement **2 338 137.26**

Remboursement anticipé avec flux **0.00**

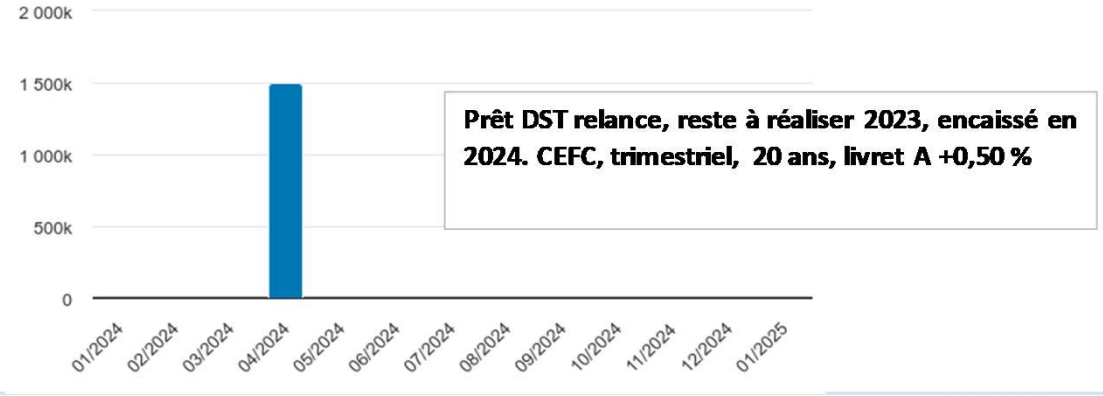
Remboursement anticipé sans flux **0.00**

Intérêts emprunts **555 600.38**

Frais **0.00**

ICNE **111 466.68**

Versements mensuels récents



Etat de la dette tous budgets confondus

Financements Disponibles au 01/01/2025

Enveloppes de Financement **0.00**

Remboursements temporaires **0.00**

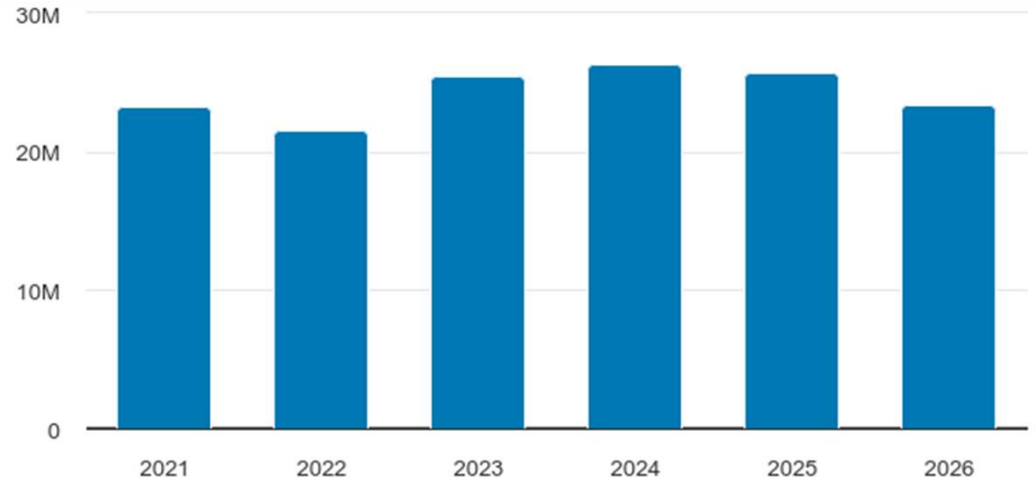
Lignes et Billets de trésorerie **0.00**

Emprunts long terme non mobilisés (1) **3 300 000.00**

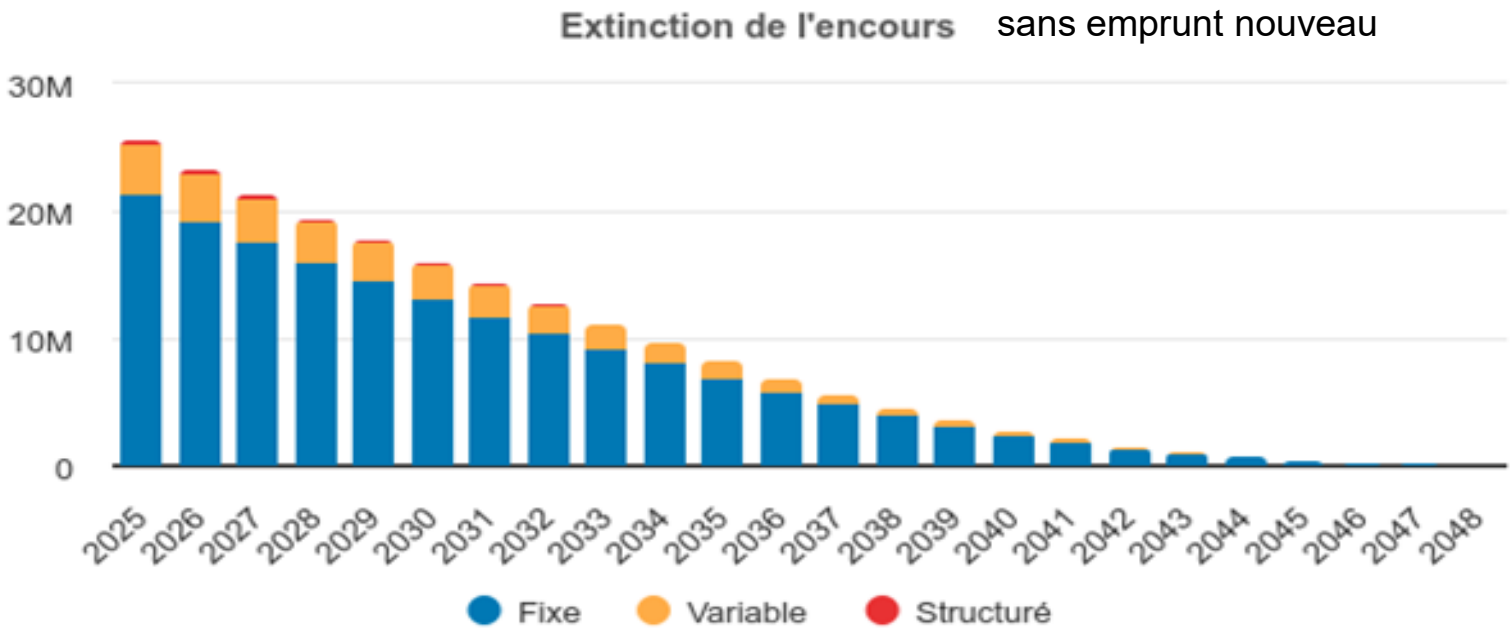
Total disponible **3 300 000.00**

Prêt assainissement , reste à réaliser 2024, à encaisser au 1er sem 2025. BPBFC, trimestriel, 20 ans, 3.37 %

Evolution de l'encours depuis 5 ans en début d'exercice

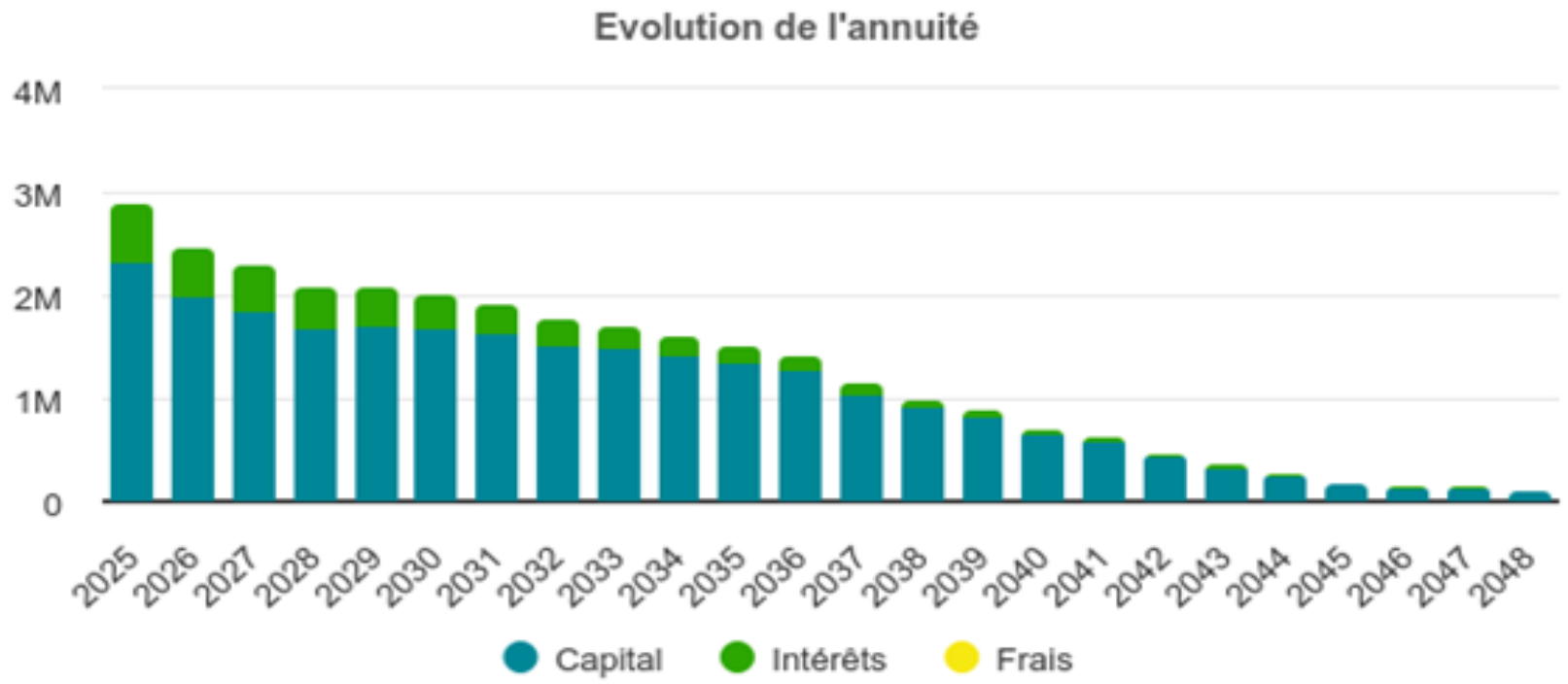


Etat de la dette tous budgets confondus



Ex.	Encours début	Annuité	Intérêts	Amortissement
2025	25 713 940.10	2 893 737.64	555 600.38	2 338 137.26
2026	23 375 802.85	2 479 403.14	488 402.93	1 991 000.21
2027	21 384 802.66	2 309 972.22	443 885.48	1 866 086.74
2028	19 518 715.93	2 096 076.54	405 965.84	1 690 110.70
2029	17 828 605.25	2 086 485.56	370 459.11	1 716 026.45
2030	16 112 578.83	2 021 743.38	334 057.04	1 687 686.34
2031	14 424 892.50	1 934 124.76	297 164.95	1 636 959.81
2032	12 787 932.74	1 776 079.04	261 479.95	1 514 599.09

Etat de la dette tous budgets confondus



L'annuité de 2025 comprend le remboursement du crédit relais de 300 000 € pour les travaux de la Source de l'Ain, et les 3 premières échéances de l'emprunt assainissement de 3 300 000 € décaissé au 1er trimestre 2025

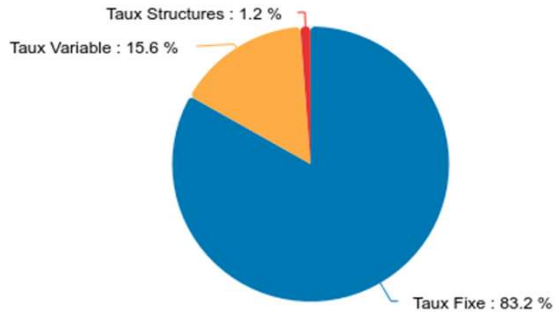
Etat de la dette tous budgets confondus

Ex.	Encours début	Annuité	Intérêts	Taux moy.	Taux act.	Capital		Solde
						Amort.	Gain / perte change	
2025	25 713 940.10	2 893 737.64	555 600.38	2.19%	2.22%	2 338 137.26	-10 284.71	2 893 737.64
2026	23 375 802.85	2 479 403.14	488 402.93	2.15%	2.15%	1 991 000.21	-10 808.65	2 479 403.14
2027	21 384 802.66	2 309 972.22	443 885.48	2.14%	2.21%	1 866 086.74	-11 359.31	2 309 972.22
2028	19 518 715.93	2 096 076.54	405 965.84	2.15%	2.17%	1 690 110.70	-11 938.01	2 096 076.54
2029	17 828 605.25	2 086 485.56	370 459.11	2.16%	2.15%	1 716 026.45	-12 546.21	2 086 485.56
2030	16 112 578.83	2 021 743.38	334 057.04	2.16%	2.11%	1 687 686.34	-13 185.37	2 021 743.38
2031	14 424 892.50	1 934 124.76	297 164.95	2.16%	2.23%	1 636 959.81	-13 857.09	1 934 124.76
2032	12 787 932.74	1 776 079.04	261 479.95	2.15%	2.14%	1 514 599.09	-14 563.05	1 776 079.04
2033	11 273 333.67	1 724 310.80	227 932.40	2.14%	2.11%	1 496 378.40	-15 304.96	1 724 310.80
2034	9 776 955.24	1 616 564.46	196 209.23	2.14%	2.12%	1 420 355.23	-16 084.70	1 616 564.46
2035	8 356 600.02	1 512 492.73	166 648.24	2.15%	2.16%	1 345 844.49	-16 904.13	1 512 492.73
2036	7 010 755.52	1 418 382.11	139 104.55	2.14%	1.93%	1 279 277.56	-13 240.87	1 418 382.11
2037	5 731 478.02	1 158 563.49	112 540.39	2.13%	2.24%	1 046 023.10	0.00	1 158 563.49
2038	4 685 454.90	1 010 598.32	92 949.07	2.18%	2.08%	917 649.25	0.00	1 010 598.32
2039	3 767 805.61	915 737.52	74 694.98	2.26%	2.09%	841 042.54	0.00	915 737.52
2040	2 926 763.05	720 526.86	59 758.40	2.37%	2.21%	660 768.46	0.00	720 526.86
2041	2 265 994.61	652 579.52	47 476.79	2.44%	2.00%	605 102.73	0.00	652 579.52
2042	1 660 891.85	487 241.71	36 706.68	2.55%	2.49%	450 535.03	0.00	487 241.71
2043	1 210 356.82	369 979.05	27 952.95	2.63%	2.64%	342 026.10	0.00	369 979.05
2044	868 330.73	286 855.54	20 463.14	2.73%	2.79%	266 392.40	0.00	286 855.54
2045	601 938.32	194 084.91	14 889.09	2.85%	2.82%	179 195.82	0.00	194 084.91
2046	422 742.49	160 395.74	10 489.28	2.86%	2.89%	149 906.46	0.00	160 395.74
2047	272 836.06	160 395.73	6 157.00	2.87%	2.89%	154 238.73	0.00	160 395.73
2048	118 597.33	120 296.82	1 699.49	2.88%	2.90%	118 597.33	0.00	120 296.82

Etat de la dette tous budgets confondus

Index

Types de Taux

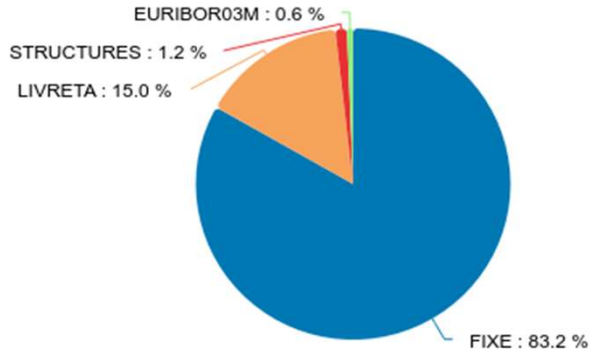


	Fixes	Variables	Structurés*	Total
Encours	21399 266.79	4 008 166.46	306 506.85	25 713 940.10
%	83.22%	15.59%	1.19%	100%
Durée de vie moyenne	7 ans, 8 mois	7 ans, 9 mois	4 ans, 7 mois	7 ans, 8 mois
Nombre d'emprunts	62	8	1	71
Taux actuariel	1.94%	3.33%	4.80%	2.19%

* Prêt Dexia assainissement collectif (si euribor 3 mois < ou = à 6% alors taux fixe 4.65 %, sinon euribor 3 mois + 0.15 % de marge fin du contrat en 2033

Etat de la dette tous budgets confondus

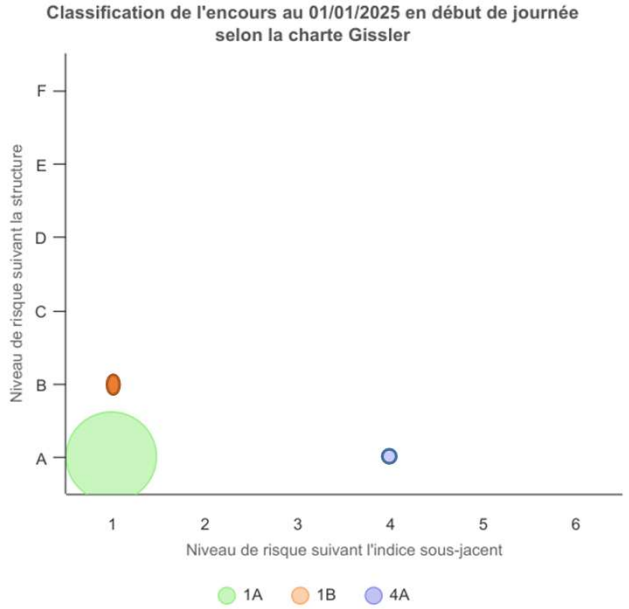
Index de taux



Index	Nb	Encours au 01/01/2025	%	Annuité Capital + Intérêts	%
FIXE	62	21 399 266.79	83.22%	2 426 582.59	83.86%
LIVRETA (centre aquatique, assainissement, centre autiste, DST	5	3 847 001.06	14.96%	359 175.85	12.41%
STRUCTURES	1	306 506.85	1.19%	42 040.80	1.45%
EURIBOR03M	3	161 165.40	0.63%	65 938.40	2.28%
TOTAL	71	25 713 940.10		2 893 737.64	

Etat de la dette tous budgets confondus

Charte Gissler

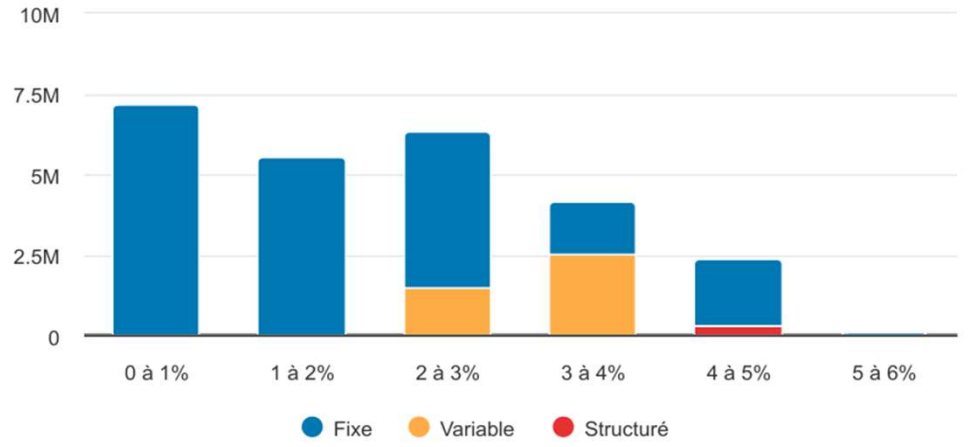


Catégorie	Encours au 01/01/2025	%
1-A	25 116 245.62	97.68%
1-B **Prêt Dexia assainissement collectif**	306 506.85	1.19%
4-A **Prêt franc suisse abattoir**	291 187.61	1.13%
TOTAL **cours historique (cours actuel 484 014,92 €**	25 713 940.08	100 %

Etat de la dette tous budgets confondus

Coût

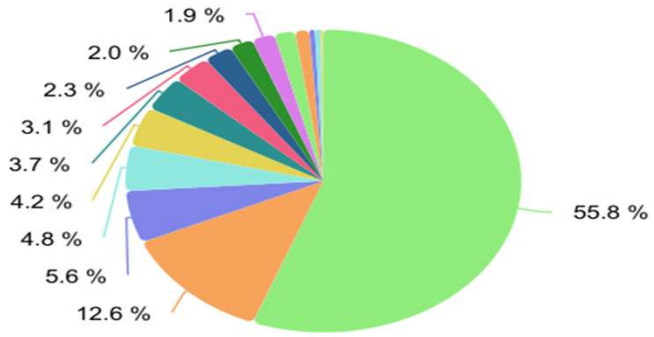
Tranches de taux



TEG résiduel	%	Encours
0% à 1%	27.88	7 170 020.93
1% à 2%	21.64	5 565 535.10
2% à 3%	24.64	6 335 672.33
3% à 4%	16.17	4 157 894.49
4% à 5%	9.28	2 385 423.95
5% à 6%	0.39	99 393.30
TOTAL		25 713 940.10

Etat de la dette tous budgets confondus

Pénalités de sortie



Type de pénalité	Nb. contrats	%	Encours
Indemnité actuarielle	40	57.08	14 678 752.84
Sans Indemnité	6	12.87	3 309 317.01
3 % sur capital restant dû	1	5.69	1 462 500.00
3% du capital remboursé par anticipation	1	4.95	1 274 038.46
0.35% du capital remboursé par anticipation * durée résiduelle en année	3	4.32	1 110 462.60
8 % du capital restant dû	2	3.81	979 800.00
Indemnité de marché : valorisation	2	3.18	818 132.17
8 % du capital remboursé par anticipation	1	2.39	615 707.36
2 mois d'intérêts sur capital remboursé par anticipation	9	2.00	513 353.69
10% du capital remboursé par anticipation	8	1.91	490 122.22
5 % du capital remboursé par anticipation	2	1.73	444 029.51
Remboursement anticipé interdit	1	1.19	306 506.85
2% du capital remboursé par anticipation	2	0.48	123 069.94
6 mois d'intérêts sur capital remboursé par anticipation	1	0.48	122 663.02
1 mois d'intérêts sur capital remboursé par anticipation	1	0.19	49 118.80
6 mois d'intérêts sur capital restant dû	1	0.02	4 606.32
TOTAL			25 713 940.10

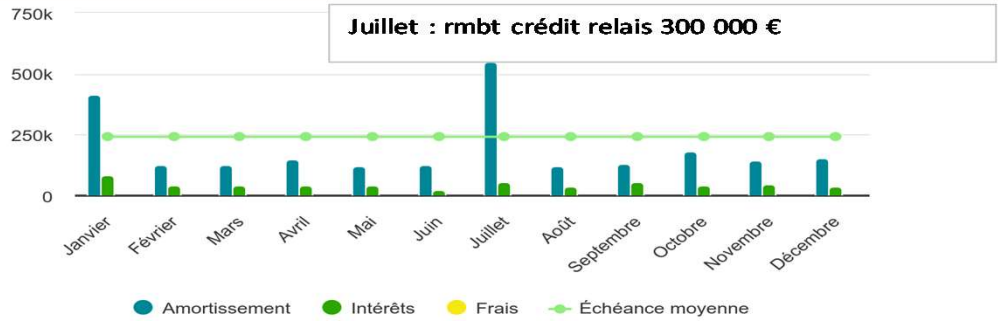
Etat de la dette tous budgets confondus

Taux de financement après couverture					
Famille d'indice	Encours avant couverture	Durée de vie moyenne	Taux actuariel après couverture	Durée de résiduelle moyenne	Taux actuariel après couverture (Index initial)
Fixe	21 399 266.79	7 ans, 8 mois	1.94	14 ans, 8 mois	1.94
Livret A	3 847 001.06	8 ans	3.33	15 ans, 5 mois	3.33
Euribor	161 165.40	2 ans, 1 mois	3.33	4 ans, 1 mois	3.33
Autres	306 506.85	4 ans, 7 mois	4.80	8 ans, 6 mois	4.80
TOTAL	25 713 940.10	7 ans, 8 mois	2.19	14 ans, 7 mois	2.19

Etat de la dette tous budgets confondus

Echéancier

Répartition sur l'exercice



Année 2025	Nb éch.	Contrats		Devise		Solde
		Amort.	Intérêts	Gain de change	Perte de change	
Janvier	32	415 024.47	84 515.21	0.00	-2 523.47	502 063.15
Février	16	124 005.08	42 972.34	0.00	0.00	166 977.42
Mars	19	125 395.93	43 515.15	0.00	0.00	168 911.08
Avril	22	148 321.05	43 293.09	0.00	-2 555.01	194 169.15
Mai	15	120 174.23	39 881.29	0.00	0.00	160 055.52
Juin	18	126 659.89	25 171.17	0.00	0.00	151 831.06
Juillet	25	548 279.68	54 720.53	0.00	-2 586.95	605 587.16
Août	15	120 606.67	39 180.44	0.00	0.00	159 787.11
Septembre	18	131 373.56	54 047.01	0.00	0.00	185 420.57
Octobre	21	181 148.42	43 593.39	0.00	-2 619.28	227 361.09
Novembre	18	142 839.85	48 336.36	0.00	0.00	191 176.21
Décembre	18	154 308.42	36 374.41	0.00	0.00	190 682.83
TOTAL	**237**	**2 338 137.24**	**555 600.39**	**0.00**	**-10 284.71**	**2 904 022.34**

Etat de la dette tous budgets confondus

Répartition par périodicité

Périodicité	Encours	%	Nb de contrats
Année(s)	3 497 257.08	13.60%	17
Semestre(s)	3 730 707.36	14.51%	4
Trimestre(s)	18 439 953.33	71.71%	48
Mois	46 022.33	0.18%	2
TOTAL	**25 713 940.10**		**71**

Etat de la dette tous budgets confondus

Durée de vie

Indicateurs

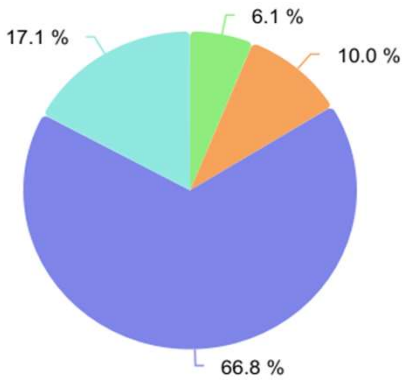
Encours **25 713 940.10**

Durée de vie moyenne **7 ans, 8 mois**

Durée résiduelle Moyenne **14 ans, 7 mois**

Durée résiduelle **23 ans, 7 mois**

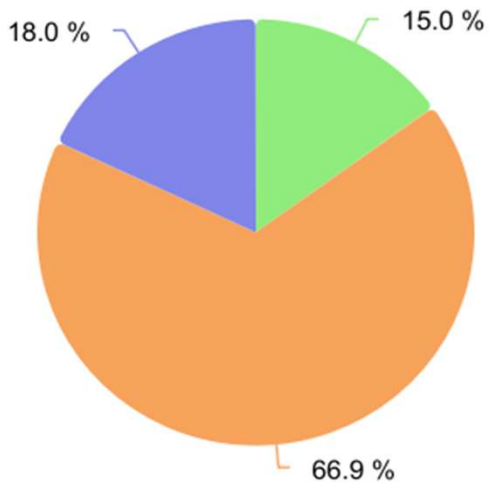
Répartition par durée résiduelle



Durée résiduelle	Montant
< 5 ans	1 579 415.01
5 - 10 ans	2 575 925.49
10 - 20 ans	17 166 865.53
20 - 30 ans	4 391 734.07
TOTAL	25 713 940.10

Etat de la dette tous budgets confondus

Répartition par durée de vie moyenne

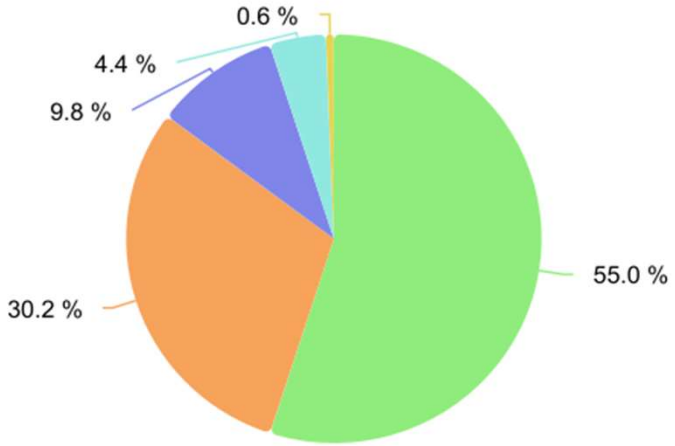


Durée de vie moyenne	Montant
< 5 ans	3 865 315.19
5 - 10 ans	17 212 725.97
10 - 20 ans	4 635 898.94
TOTAL	25 713 940.10

Etat de la dette tous budgets confondus

Affectation

Budgets



Budget	%	Montant
PRINCIPAL CNJ	54.98	14 138 260.58
CC ASSAINISSEMENT	30.24	7 776 614.15
CC CENTRE AUTISTES	9.76	2 510 439.66
CC ABATTOIR	4.41	1 133 401.62
CC ZA MONTROND	0.60	155 224.09
TOTAL		25 713 940.10

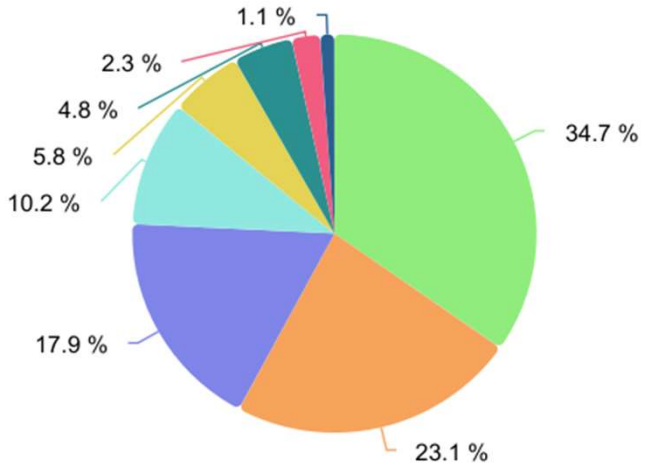
DST	3 282 500
Fibre	2 157 000
Centre aquatiq	1 624 446
Ecoles	638 295
Maisons santé	958 967
Economie	5 177 052
Crédit relais	300 000

Budget général Economie :

- Bât Jouef
- Bât Morel (resto du cœur)
- Bât Cuinet (Immo d'Eclesche)
- Artica (Soudo Metal, Bavoysi)
- Keystone (Délices du soleil)
- MBFC (Bus mobilité Bourgogne Franche Comté)
- Atelier découpe

Etat de la dette tous budgets confondus

Prêteurs



Prêteur	Notation MOODYS	%	Montant
Caisse d'Epargne	-	34.73	8 930 723.22
BANQUE POPULAIRE	-	23.12	5 945 470.72
Caisse des Dépôts et Consignations	-	17.92	4 608 641.85
Caisse de Crédit Agricole	-	10.23	2 629 606.16
Crédit Mutuel	-	5.81	1 493 774.98
La Banque Postale	-	4.78	1 230 000.00
C.L.F./DEXIA	-	2.27	584 535.56
Crédit Local de France	-	1.13	291 187.61
TOTAL			25 713 940.10

Annuité totale 2025

Etat de la dette au 01/01/2025

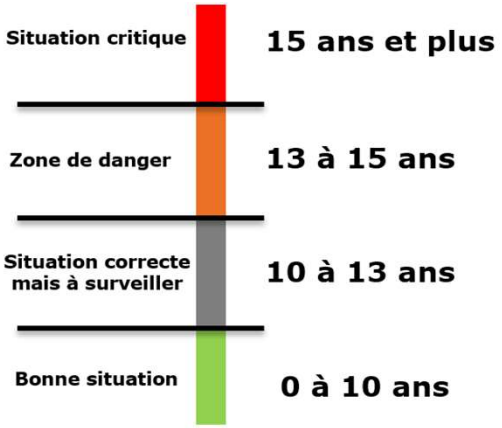
Budgets	CRD au 1/1/ 2025 (*)	Annuité Banque	Capital	Intérêt	Taux moyen	CRD au 31/12/2025
Général	14 138 261	1 673 841	1 470 058	203 783	1.46%	12 668 203
Assainissement *	7 776 614	799 796	580 261	219 535	2.85%	10 432 340
Abattoir	1 133 402	91 677	57 948	33 730	3.00%	1 075 454
Centre autistes	2 510 440	275 447	178 882	96 565	3.88%	2 331 558
ZA Montrond	155 224	52 977	50 989	1 988	1.46%	104 235
TOTAL	25 713 940	2 893 737	2 338 137	555 600	2.19%	26 611 790

* les 3 300 000 € d'emprunt en RAR non décaissés au 1/1/2025 ne figurent pas dans le CRD au 1/1/25.

Ratio d'endettement 2023 et 2024

CALCUL DU RATIO D ENDETTEMENT **(budget principal)**	CA 2023	CA 2024
EPARGNE BRUTE (en €)	2 464 143	2 686 051
ENCOURS DE DETTE AU 01/01/N (en €)	13 760 760	14 138 261
RATIO ENDETTEMENT CCCNJ **(budget principal)**	6 ans	5 ans*

CALCUL DU RATIO D ENDETTEMENT **(budget assainissement)**	CA 2023	CA 2024
EPARGNE BRUTE (en K€)	989 328	511 429
ENCOURS DE DETTE AU 31/12/N (en K€)	8 348 064	7 776 614
RATIO ENDETTEMENT CCCNJ **(assainissement)**	8 ans	15 ans**



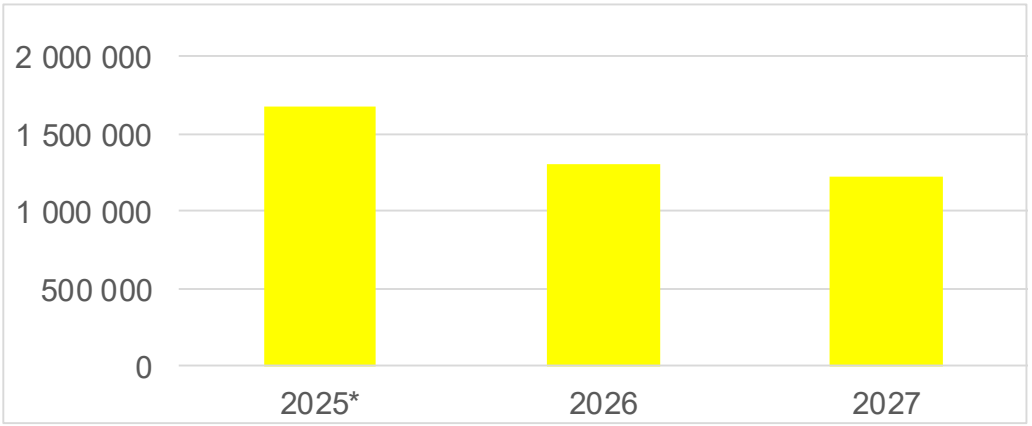
* La diminution du ratio est liée à la hausse de l'épargne brute (dépenses quasi identiques entre 2023 et 2024 et 200 000 € de recettes supplémentaires) qui compense l'augmentation de l'encours

**L'augmentation du ratio d'endettement 2024 de l'assainissement est lié à un décalage d'encaissement de la redevance 2024 sur 2025

Extinction de la dette des budgets sur la période 2025-2027

BUDGET PRINCIPAL (hors emprunts nouveaux)

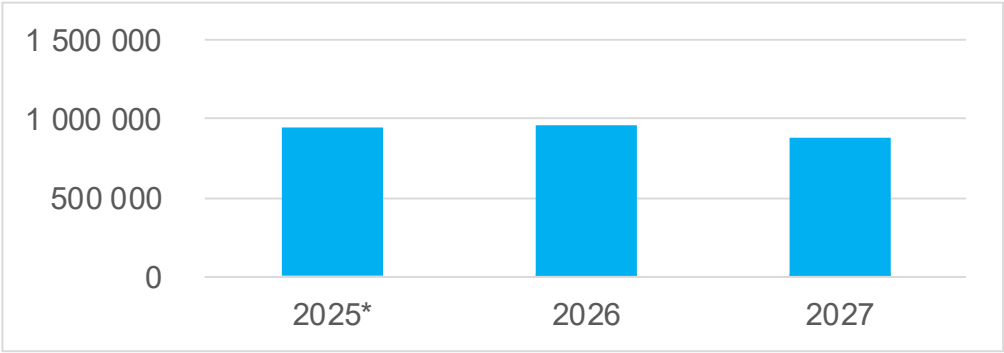
ANNEES	ANNUITE
2025*	1 673 841 €
2026	1 301 014 €
2027	1 217 387 €
*Rmbt crédit relais Source Ain	



BUDGET ASSAINISSEMENT COLLECTIF (hors emprunts nouveaux)

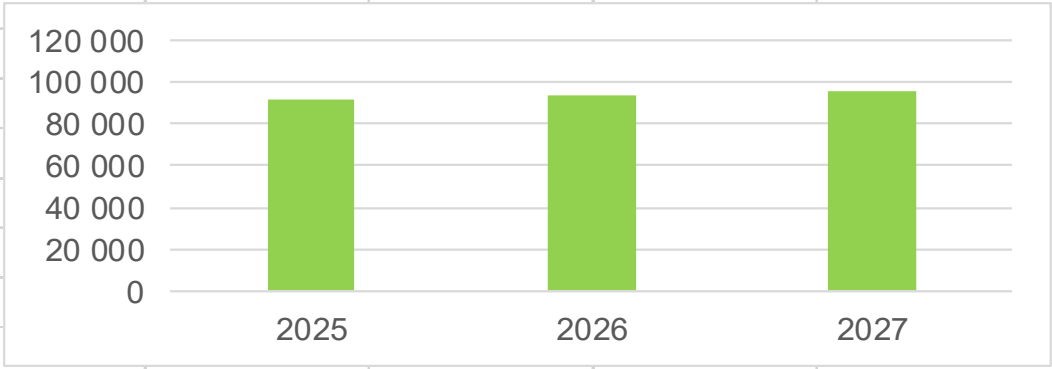
2025*	949 980 €
2026	958 846 €
2027	870 929 €
* anuités 2025 + 3 éch prêt de 3 300 000 €	

décaissé au 1er sem 2025

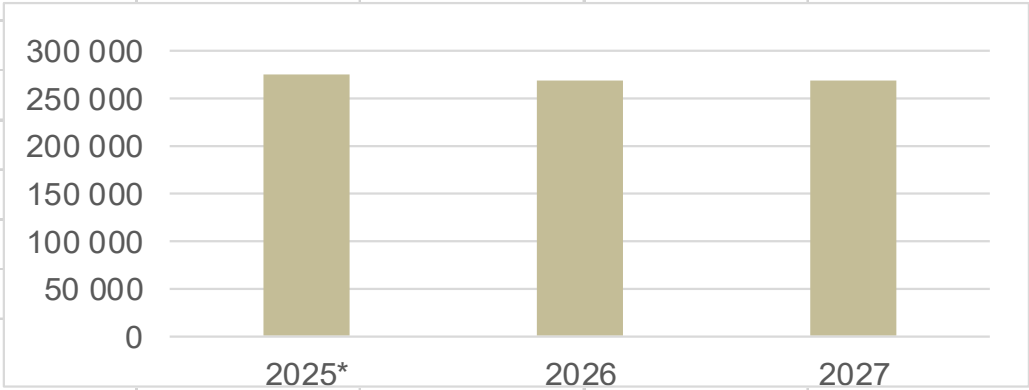


Extinction de la dette des budgets sur la période 2025-2027

BUDGET ABATTOIR (hors emprunts nouveaux et cours du franc suisse au taux actuel)*	
ANNEES	ANNUITE
2025	91 677 €
2026	93 725 €
2027	95 837 €
* Hors perte de change	

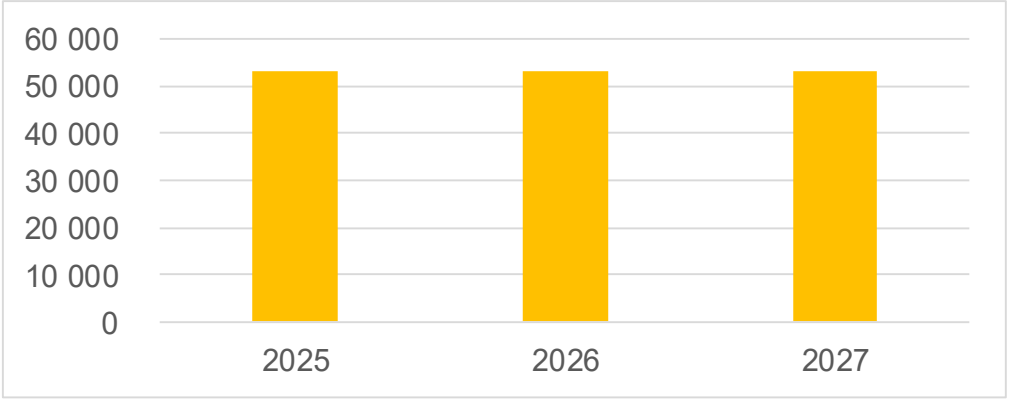


BUDGET CENTRE AUTISTE (hors emprunts nouveaux)	
ANNEES	ANNUITE
2025*	275 447 €
2026	268 686 €
2027	268 686 €
*Prêt de 55.000 € échu au 5/1/25	
Taux du Livret A à 2.4%	

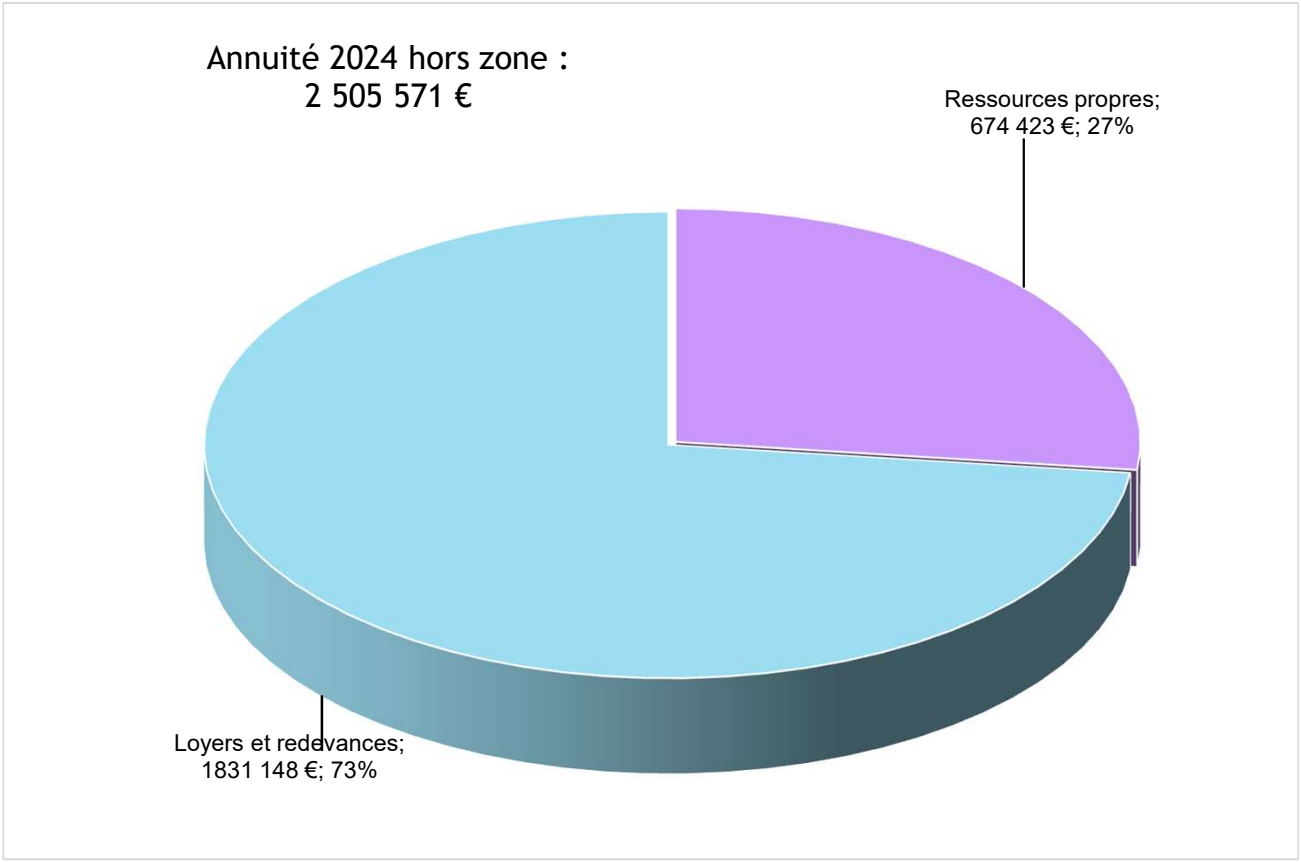


Extinction de la dette des budgets sur la période 2025-2027

BUDGET ZONE DE MONTROND (hors emprunts nouveaux)	
ANNEES	ANNUITE
2025	52 977 €
2026	52 977 €
2027	52 977 €



Répartition du financement des emprunts en 2024

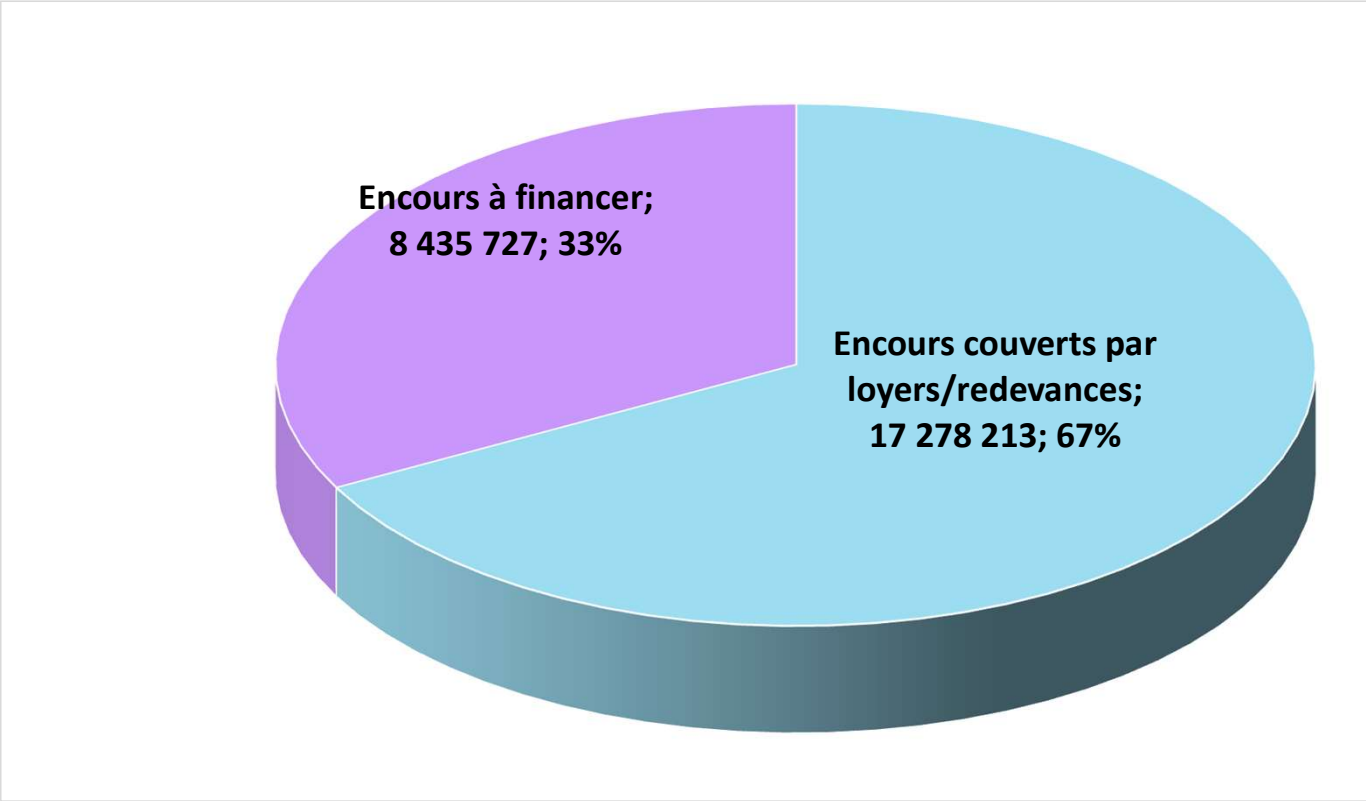


Annuité à financer	DST	156 591
	Fibre	147 334
	Centre aquatique	194 825
	Ecoles	171 862
	Crédit relais	3 810

Redevances (Abattoir, Assainissement, Centre autistes)	**1 413 571.01 €**
Loyers	**417 577.25 €**

Répartition de l'encours des emprunts au 1er janvier 2025

Encours à financer	DST	3 282 500
	Fibre	2 157 000
	Centre aquatique	1 624 446
	Ecoles	868 104
	Jouef	203 677
	Crédit relais	300 000
		8 435 727



Budget Assainissement Collectif

Budget annexe Assainissement Collectif

Projection financière jusqu'à la fin du PPI (DOB 2025)

Estimation de l 'epargne brute en K€	CFU 2023	CFU 2024	BP 2025	2026 estim	2027 estim	2028
RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT (1)	1 407 571	1 187 478	1 300 000	1 516 420	1 713 826	
DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT (2)	418 243	676 049	750 000	800 000	900 000	
EPARGNE BRUTE	989 328	511 429	550 000	716 420	813 826	
REMBOURSEMENT DU CAPITAL DE L EMPRUNT (3)	499 891	571 450	580 261	663 247	746 233	
EPARGNE NETTE	489 437	-60 021	-30 261	53 173	67 593	

Travaux inscrits au PPI (chapitre 23)	3 390 201	5 201 269	4 476 000	3 709 376	2 942 752	
Autres travaux (chapitre 20-21-23)	1 365 487	1 818 305	1 000 000	800 000	800 000	
Subventions estimées pour le PPI (40% du HT)	1 142 295	2 352 683	1 790 400	1 483 750	1 177 101	
Autres subventions (estimé à 40 % du HT)	941 136	608 972	400 000	320 000	320 000	
Montant net des travaux HT du PPI + autres travaux déduction faite des subventions	2 672 257	4 057 918	3 285 600	2 705 626	2 245 651	

Emprunt réalisé sur 25 ans	2 858 000	3 300 000				
Emprunt à réaliser (simulation à 3% pour 2025 à 2027)			3 100 000	2 705 626	2 245 651	
Annuité supplémentaire		160 396	195 846	176 406	155 378	128 962
Impact sur le prix au m3 (base 880 000 m3) *		**0.214 €**	**0.223 €**	**0.200 €**	**0.177 €**	**0.147 €**
Evolution de la part variable	**0.765 €**	**0.945 €**	**1.159 €**	**1.359 €**	**1.536 €**	**1.683 €**
Part fixe	**30.00 €**	**31.50 €**	**33.00 €**	**35.00 €**	**37.00 €**	**39.00 €**
Prix m3 facture 120 m3	**1.015 €**	**1.208 €**	**1.434 €**	**1.651 €**	**1.844 €**	**2.008 €**

(1) avec une redevance au tarif ajustée chaque année pour couvrir l'annuitée du nouvel emprunt de l'année précédente (Taux Fixe de 3% sur 25 ans pour les emprunts 2025 et 2026 et taux 3.37% pour l'emprunt 2024)

(2) avec un remboursement des intérêts d'emprunt y compris les emprunts nouveaux

(3) avec un remboursement du capital de l'emprunt y compris les emprunts nouveaux

*** estimations réalisées dans le cadre du ROB 2025, le montant de la redevance étant fixé chaque année par délibération**

Autres budgets annexes

Autres budgets annexes

BUDGET SPANC

Résultat cumulé provisoire 2024 : excédent de 15 959.12 €
Budget équilibré par la participation des usagers aux frais de fonctionnement du service

ABATTOIR

Résultat cumulé provisoire 2024 : excédent de 108 667.03 €
L'activité d'abattage est en augmentation tout comme les tarifs

BUDGET CENTRE AUTISTES

Résultat cumulé provisoire 2024 : excédent de 2 394.41 €
Budget équilibré par les loyers perçus

BUDGET ADS

Résultat cumulé provisoire 2024 : excédent de 20 544.89 €

Budget équilibré par la participation des communes aux frais de fonctionnement du service.

Budget général

Evolution du personnel

Estimation de la masse salariales 2025-2027

Pour mémoire 2024

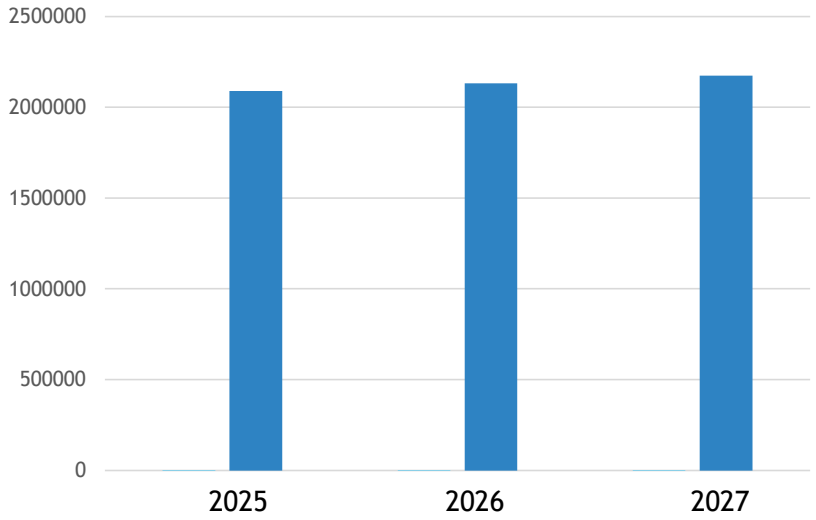
Total des rémunérations : 1 907 262 €

L'estimation de la masse salariale pour 2025 tient compte des recrutements à venir et de l'augmentation du taux de la CNRACL de 3% par an de 2025 à 2027. Le taux passera de 31.65 % à 43.65 % soit 11 460 € de plus en 2025. Augmentation du taux Urssaf sur les titulaires qui passe de 8.88 % à 9.88 % soit 4 287 € de plus en 2025.

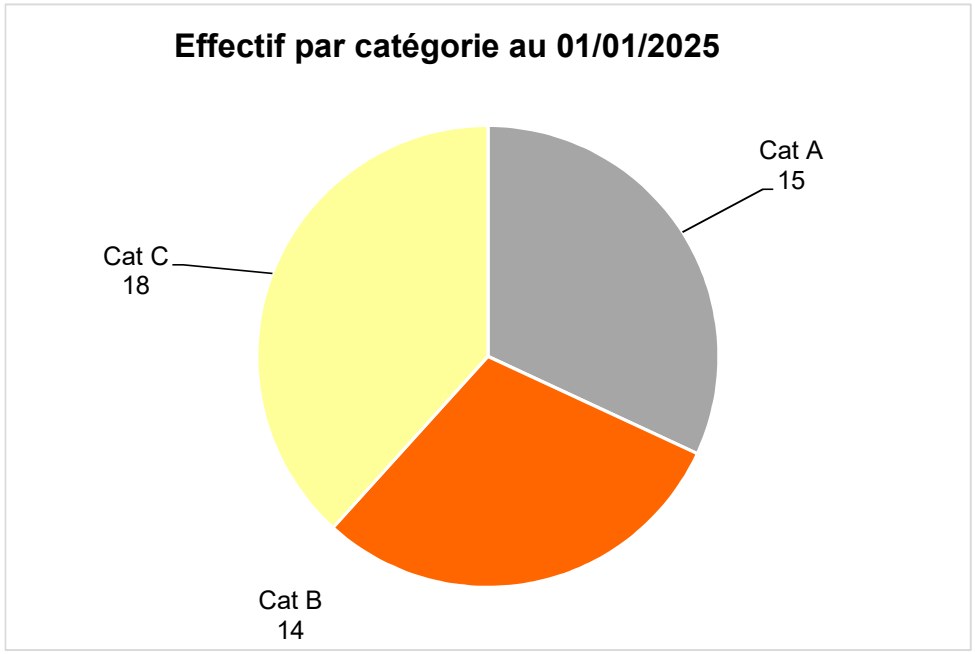
Prévisions budget 2025	
total des rémunérations	***2 090 254.00***
cotisation Assurance, CNAS, med travail	23 000.00
rémunérations des titulaires	772 063.00
Rémunération des non titulaires	1 295 191.00

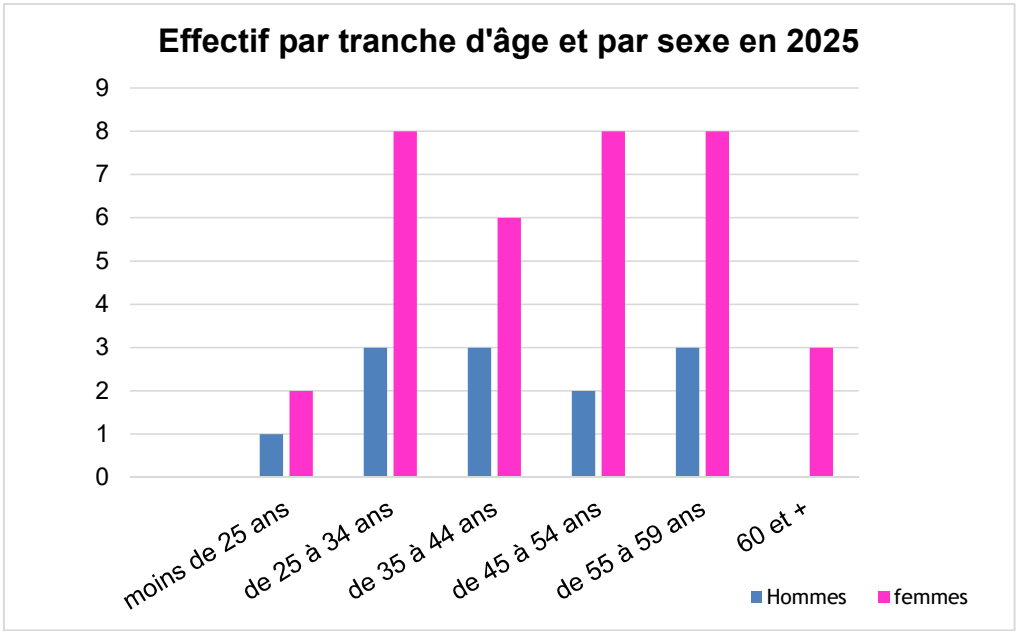
Budget 2027 - prévision - augmentation de 2%	
total des rémunérations	***2 174 700.27***
cotisation Assurance, CNAS, med travail	23 929.20
rémunérations des titulaires	803 254.35
Rémunération des non titulaires	1 347 516.72

Budget 2026 - prévision - augmentation de 2%	
total des rémunérations	***2 132 059.08***
cotisation Assurance, CNAS, med travail	23 460.00
rémunérations des titulaires	787 504.26
Rémunération des non titulaires	1 321 094.82



Répartition du personnel par catégories et tranche d'âge (47 agents)





Effectif par filière et par catégorie au 01/01/2025

		postes a temps complet / temps non complet / temps partiel (reflet du tableau des effecifs / emplois permanents)								
		Agents titulaires			Agents non titulaires			Total TIT ET NON TIT		
		TEMPS COMPLET	TEMPS NON COMPLET	TEMPS PARTIEL	TEMPS COMPLET	TEMPS NON COMPLET	TEMPS PARTIEL	TEMPS COMPLET	TEMPS NON COMPLET	TEMPS PARTIEL
FILIERE ADMINISTRATIVE		**3**	**1**	**1**	**14**	**1**	**3**	**18**	**3**	**4**
Attaché hors classe	A			1 poste - 32/35°						1
Attaché Principal	A	1			1		1 - poste 32/35°	2		1
Attaché territorial	A	2			5	1 poste - 9/35°		7	1	
Rédacteur	B				2		2 postes - 32/35°	2		2
Adjoint administratif Ppal 1ère classe	C		1 poste - 8/35°		5			5	1	
Adjoint administratif Ppal 2ème classe	C				1			1		
Adjoint administratif	C				1	1		1	1	
FILIERE TECHNIQUE		**5**	**2**		**5**	**1**	**1**	**10**	**4**	**1**
Ingénieur principal	A	1						1		
Technicein Ppal de 1ère classe	B	1			1			2		
Technicien	B	2			1		1 poste - 32/35°	3		1
Adjoint technique ppal de 2ème classe	C		1 poste - 15/35° 1 poste - 17,5/35°						2	
Adjoint technique	C	1			3	2 postes - 28/35°		4	2	
FILIERE SOCIALE					**1**			**1**		
Educateur de jeunes enfants	A				1			1		
FILIERE MEDICO SOCIALE		**4**		**0**	**1**			**6**		
Puericultrice	A				1			1		
Aux. puericulture classe supérieure	B	4			1			5		
TOTAL GENERAL		**12**	**3**	**1**	**21**	**2**	**4**	**35**	**7**	**5**

Evolution section de fonctionnement

Budget général : Dépenses de fonctionnement

CHARGE A CARACTERE GENERAL	1 320 485	1 346 895	1 373 833	1 401 310	RATIOS 7 CA 2024	
Evolution en %		*2*	*2*	*2*	Dépenses de personnel/DRF	
CHARGES DE PERSONNEL	1 907 262	2 090 254	2 132 059	2 174 700		
Estimation pour les années 2024 à 2026			*2%*	*2%*	CC	France(**)
AUTRES CHARGES DE GESTION	**1 474 977**	**1 504 476**	**1 534 566**	**1 565 257**	21.85%	41.00%
Evolution en %		*2*	*2*	*2*		
CHARGES FINANCIERES	**184 773**	**213 783**	**178 484**	**159 084**		
(avec intérêts ligne de trésorerie pour 10.000€ - hors emprunt nouveau)					RATIOS 1 CA 2024	
A C FNGIR et FPIC …	**3 818 137**	**3 820 000**	**3 820 000**	**3 820 000**	DRF/POP totale 23 841 hbts	
CHARGES EXCEPTIONNELLES	**24 552**	**15 000**	**15 000**	**15 000**		
(titres annuls sur ex antérieur + provisions)						
					CC	France(**)
TOTAL DES DEPENSES REELLES DE FONCT (DRF)	**8 730 187**	**8 990 408**	**9 053 941**	**9 135 351**	366 €	380 €

*AC : 2 100 650 €
FNGIR : 1 604 820 €
FPIC : 32 495 €
Part dép TS : 39 282,85 €
Régul TVA : 40 889 €

(*)AC Attribution de compensation reversée chaque année aux commmunes bénéficiaires

FNGIR fonds national de garantie individuelle des ressources

FPIC fonds péréquation des ressources communes et intercommunales

Reversement part Départemente Taxe séjour 10 %

Concerne la régularisation annuelle (qui peut être positive ou négative) de la compensation TH/CVAE indexé sur le produit de TVA perçu par l'Etat l'année n-1

(**) Ratios financiers des groupements de communes à fiscalité propres en 2022 15 à 30 000 habitants (Population CCCNJ au 1/1/2025 : 23 841 hbts)

(source DGCL DESL)

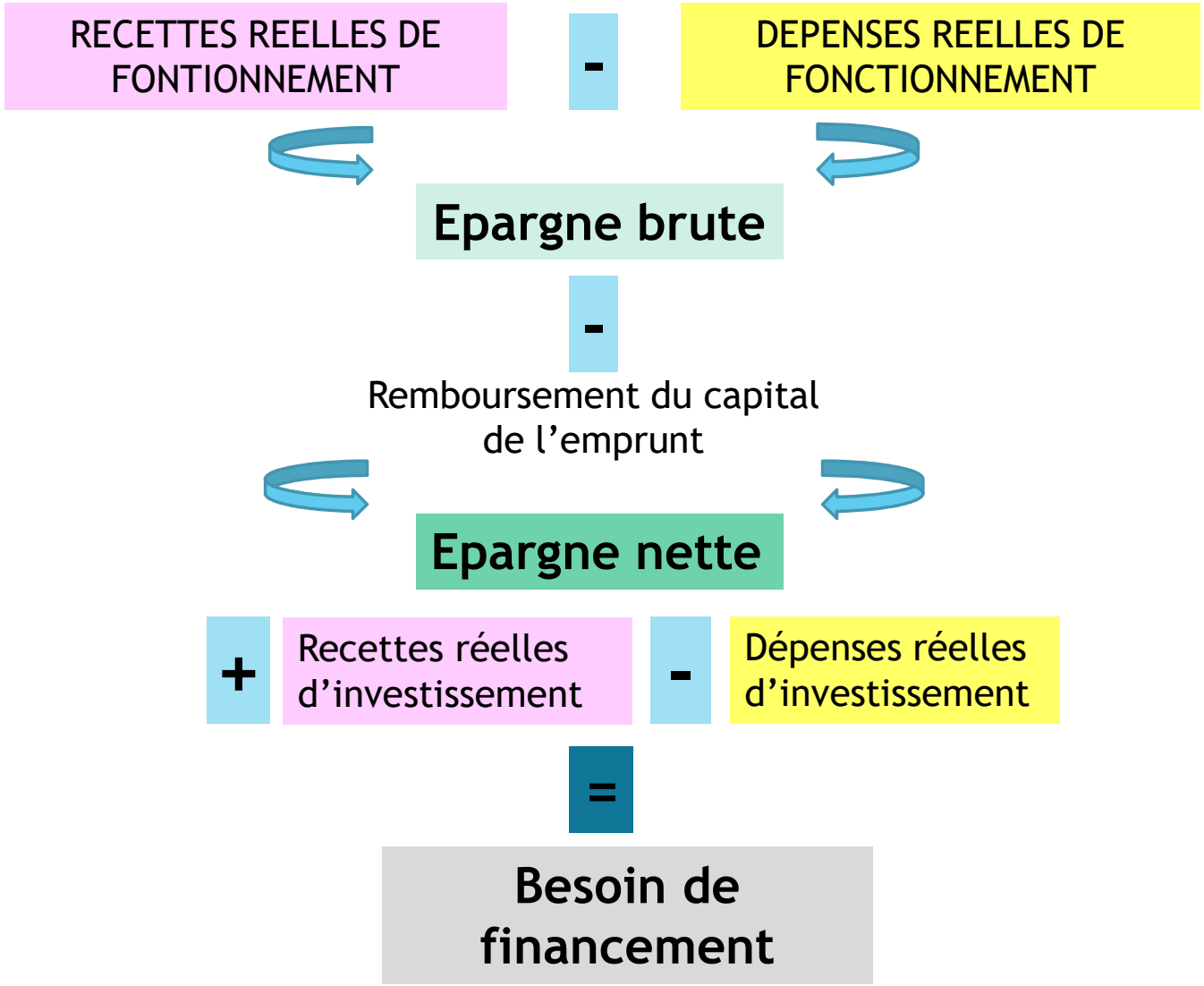
Budget général : Recettes de fonctionnement

En €	2024	2025	2026	2027
ATTENUATION DE CHARGES	10 747	7 000	7 000	7 000
(rmbt maladie)				
PRODUITS DES SERVICES	687 257	701 003	715 023	729 323
(crèche, rmbt personnel budgets annexes,services interco ADS, SPANC, Ass coll...)		*2*	*2*	*2*
IMPOTS ET TAXES	**4 923 127**	**4 923 127**	**4 923 127**	**4 923 127**
(AC négatives, compensation TH fraction compensatoire CVAE)				
FISCALITE LOCALE	**3 100 097**	**3 162 098**	**3 225 340**	**3 289 847**
(CFE, TH/RS, CVAE, TASCOM, IFER, Taxe séjour)		*2%*	*2%*	*2%*
DOTATIONS PARTICIPATIONS	**2 074 347**	**2 074 347**	**2 074 347**	**2 074 347**
(dot interco (938 965 €), subv CAF, LEADER, compensation exo CFE CVAE)				
LOYERS CHARGES	**633 328**	**650 000**	**650 000**	**650 000**
AUTRES RECETTES	**2 523**	**3 000**	**3 000**	**3 000**
TOTAL DES RECETTES REELLES DE FONCT (RRF)	**11 431 426**	**11 520 575**	**11 597 837**	**11 676 645**

RATIOS 6 DGF/23841 Hbts CA 2024	
39 €	France : 45 €

RATIOS 3 rec réel fct/ 23841 Hbts CA 2024	
479 €	France : 459 €

Mode de calcul de l'épargne nette et de l'épargne brute



1) LE NIVEAU D EPARGNE DE LA COLLECTIVITE

I° ESTIMATION DE L EPARGNE BRUTE

(différence entre les recettes et les dépenses réelles de fonctionnement

SECTION DE FONCTIONNEMENT

Etat des lieux au 01/01/2025 et prospectives jusqu'à 2027 sans intégration des nouvelles compétences

RECETTES : Evolution en fonction des éléments connus au 01,

Recettes par chapitre en €	2024	2025	2026	2027
ATTENUATION DE CHARGES	10 747	7 000	7 000	7 000
PRODUITS DES SERVICES	687 257	701 003	715 023	729 323
IMPOTS ET TAXES	4 923 127	4 923 127	4 923 127	4 923 127
FISCALITE LOCALE	3 100 097	3 162 098	3 225 340	3 289 847
DOTATIONS PARTICIPATIONS	2 074 347	2 074 347	2 074 347	2 074 347
LOYERS CHARGES	633 328	650 000	650 000	650 000
AUTRES RECETTES	2 523	3 000	3 000	3 000
TOTAL RECETTES RELLES (I)	11 431 426	11 520 575	11 597 837	11 676 645

Dépenses par chapitre en €	2024	2025	2026	2027
CHARGES A CARACTERE GENERAL	1 320 485	1 346 895	1 373 833	1 401 310
DEPENSES DE PERSONNEL	1 907 262	2 090 254	2 132 059	2 174 700
AUTRES CHARGES DE GESTION	1 474 977	1 504 476	1 534 566	1 565 257
CHARGES FINANCIERES	184 773	213 783	178 484	159 084
AC ET FPIC	3 818 137	3 820 000	3 820 000	3 820 000
CHARGES EXCEPTIONNELLES ET PROVISIONS	24 552	15 000	15 000	15 000
TOTAL DEPENSES RELLES (II)	8 730 187	8 990 408	9 053 941	9 135 351

CAF : capacité d'autofinancement

EPARGNE BRUTE OU CAF (I)-(II)	2 701 239	2 530 167	2 543 896	2 541 294

Epargne brute =
Recettes réelles de fonctionnement - dépenses réelles de fonctionnement

TAUX D EPARGNE BRUTE	**23.63%**	**21.96%**	**21.93%**	**21.76%**

Taux épargne brute =
Epargne brute/Recettes réelles de fonctionnement

(taux d'épargne brute des intercommunalités en 2022 : 21.3 %)

II° ESTIMATION DE L EPARGNE NETTE

(épargne brute moins le remboursement du capital des emprunts hors remboursement des crédits relais)

RBT DU CAPITAL DES PRETS EN COURS (IV)	1 103 750	1 470 058	1 132 530	1 067 645

en 2025 remboursement de 300 000 € du prêt relais pour la Source de l'Ain

EPARGNE NETTE	1 597 489	1 060 109	1 411 366	1 473 649

Epargne nette =
Epargne brute - remboursement du capital des emprunts

TAUX D EPARGNE NET	**13.97%**	**9.20%**	**12.17%**	**12.62%**

Taux épargne net =
Epargne nette/Recettes réelles de fonctionnement

Estimation des capacités financières de 2024 à 2027

	2024	2025	2026	2027
TOTAL RECETTES RELLES (I)	11 431 426	11 520 575	11 597 837	11 676 645
TOTAL DEPENSES RELLES (II)	8 730 187	8 990 408	9 053 941	9 135 351
EPARGNE BRUTE OU CAF (I)-(II)	2 701 239	2 530 167	2 543 896	2 541 294
TAUX D EPARGNE BRUTE	**23.63%**	**21.96%**	**21.93%**	**21.76%**

(taux d'épargne brute moyen communauté de communes en 2022 : 21.3 %)

RBT DU CAPITAL DES PRETS EN COURS	1 103 750	1 470 058	1 132 530	1 067 645
EPARGNE NETTE = Autofinancement	1 597 489	1 060 109	1 411 366	1 473 649
TAUX D EPARGNE NET	**13.97%**	**9.20%**	**12.17%**	**12.62%**

(taux d'épargne nette moyen du bloc communal en 2021 : 7.2 %)

Projets à venir

	DEPENSES HT Estimations	RECETTES estimations
	18 480 200	
Développement économique et affaires générales		
Aide à l'immobilier d'entreprises (AIE)	300 000	
Achat bâtiment Jurasièges	500 000	
Réserve foncière	780 000	
Voirie d'intérêt intercommunale	500 000	Participation commune Champagnole 30 %
Travaux bâtiment Artica	383 500	Loyers / vente
Travaux bâtiment Gresset	1 000 000	Loyer / vente / Fonds vert
Halle Champagnole proposition	100 000	
Gendarmerie		
Construction gendarmerie Champagnole (concours + terrain)	150 000	
Bâtiments scolaires		
Construction GS Nozeroy	2 500 000	DETR/ Région / Département /Fds concours cnes
Pôle agroalimentaire		
Travaux abattoir	300 000	Redevance abattage + hausse du tonnage
Action sociale		
Construction d'un laboratoire d'analyses	550 000	Emprunt couvert par loyers
Construction micro crèche Montrond	560 000	CAF/MSA/Loyers
Assainissement		
Réseau et station Foncine le Haut	950 000	Estimation Subv 40 %
Réseau Nozeroy	60 000	Estimation Subv 40 %
Assainissement Champagnole PPI	5 596 700	Estimation Subv 40 %
Réseau St Germain PPI	2 050 000	Estimation Subv 40 %
Schéma directeur Sirod et Chaux des Crotenay	100 000	Estimation Subv 40 %
Environnement		
Bois énergie	2 000 000	
Projet alimentation territorial	100 000	Subv Etat
Pour mémoire RAR 2024 : 7 274 248 €		