



Rapport d'orientations budgétaires 2023

Commission finances du 22 Février 2023

Conseil Communautaire du 2 Mars 2023

LA REGLEMENTATION SUR LE DEBAT D'ORIENTATION BUDGETAIRE ET SUR LE CONTENU DU RAPPORT D'ORIENTATION BUDGETAIRE

Le débat d'orientation budgétaire (DOB) représente une étape essentielle de la procédure budgétaire des collectivités.

Il participe à l'information des élus et favorise la démocratie participative des assemblées délibérantes en facilitant les discussions sur les priorités et les évolutions de la situation financière d'une collectivité préalablement au vote du budget primitif.

Le DOB a pour objectif de discuter des orientations budgétaires de la collectivité et d'informer les élus sur la situation financière.

C'est une étape obligatoire dans le cycle budgétaire des EPCI comprenant au moins une commune de plus de 3 500 habitants.

Le DOB doit se tenir dans les 2 mois précédant le vote du budget

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 minimum 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 délai 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.

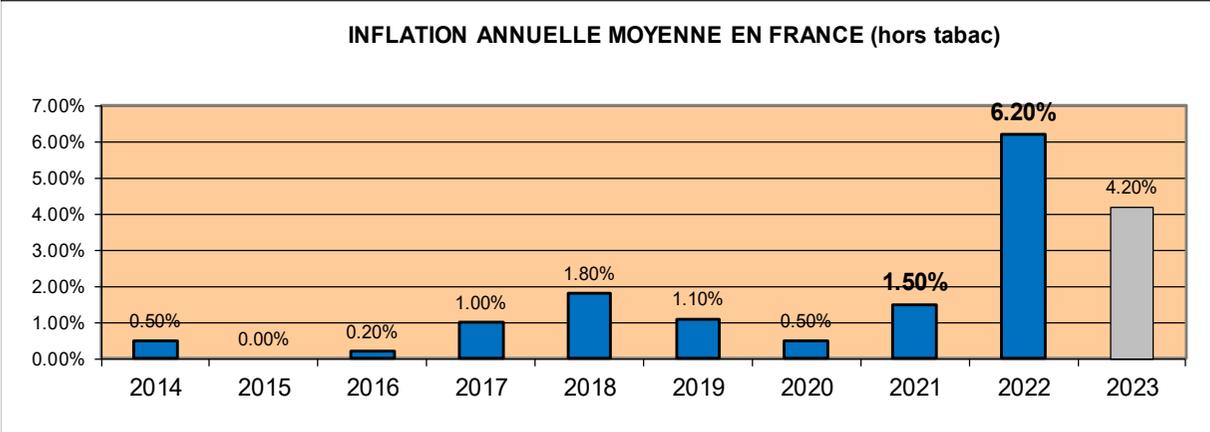
UNE PRESENTATION DE LA STRUCTURE ET DE L'EVOLUTION DES DEPENSES
DE PERSONNEL,

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

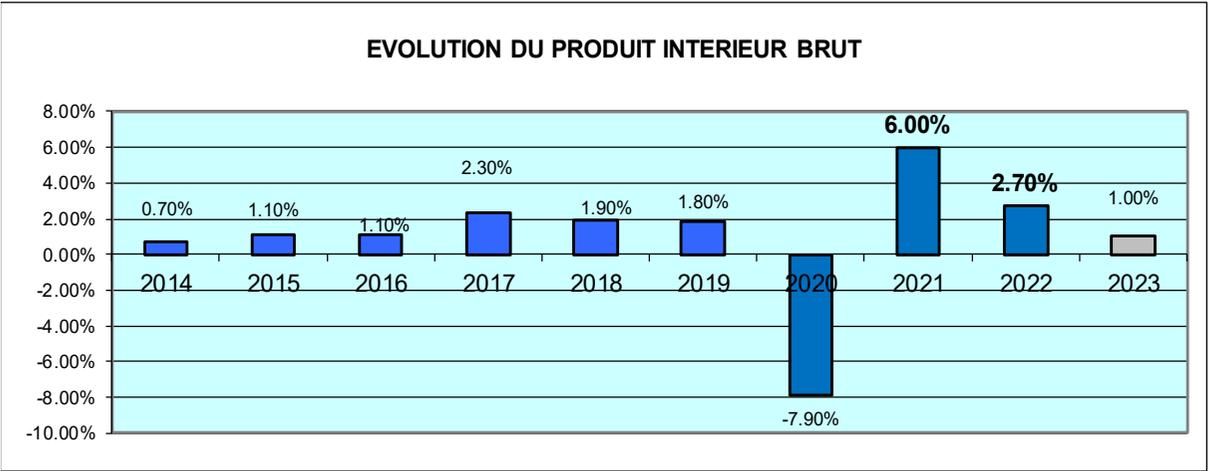
Une délibération qui prend acte de la tenue du DOB est obligatoire.

LES GRANDES TENDANCES ECONOMIQUES POUR 2023

I CADRAGE MACROECONOMIQUE



Chiffres INSEE prévision du projet de loi de finances pour 2023



Chiffres INSEE prévision du projet de loi de finances pour 2023

LES GRANDES TENDANCES ECONOMIQUES POUR 2023

TAUX DE CROISSANCE, D'INFLATION ET DE CHOMAGE

MOYENNES ANNUELLES EN %	2021	2022	2023
TAUX DE CROISSANCE	6.00%	2.60%	1.00%
TAUX D'INFLATION	1.50%	5.30%	4.20%
TAUX DE CHOMAGE	7.80%	7.20%	8.20%

minist finance

Chiffres INSEE

TAUX D'INTERET

TAUX D INTERET	2020 (30 oct)	2021 (20 oct)	2022 (27 oct)	2023 (1er fev)
euribo 3 mois	-0.51%	-0.53%	1.58%	2.35%
Taux dirct BCE (*)	0%	0%	2%	3%
OAT 10 ans	-0.33%	0.17%	2.68%	2.82%

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

LES GRANDES TENDANCES ECONOMIQUES POUR 2022

II CADRAGE DES FINANCES PUBLIQUES

DEFICIT SELON LES CRITERES DE MAASTRICHT



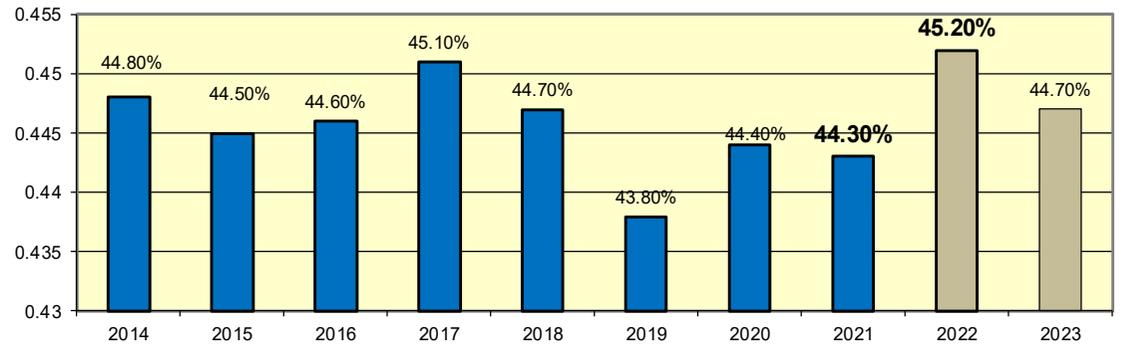
— Critères de Maastricht

■ Chiffres INSEE

■ Prévisions du gouvernement (et projet de loi de finances pour 2023)

Moyenne européenne : 41,70 %
 France 2^{ème} rang après le Danemark 48,80 %

TAUX DE PRELEVEMENTS OBLIGATOIRES DES ADMINISTRATIONS PUBLIQUES

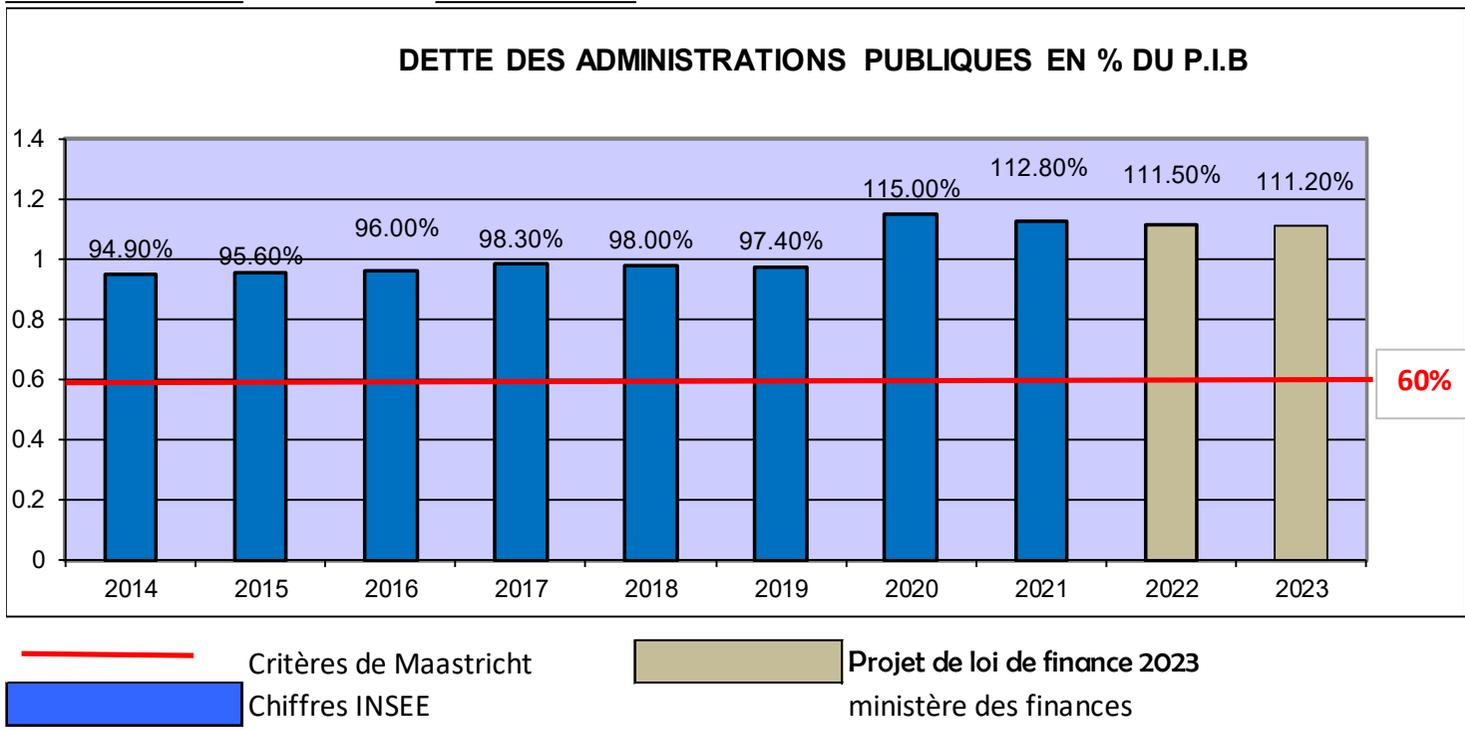


Prélèvements Obligatoires : *impôts (revenu, impôts locaux...), taxes (TVA...)* et *cotisations sociales (parts patronales et part salariale cotisation chômage...)* reçues par les administrations publiques (Etat, collectivités locales et sécurité sociale,

■ Chiffres INSEE

■ Projet de loi de finance 2023 (et données ministère des finances)

LES GRANDES TENDANCES ECONOMIQUES POUR 2022



PIB = 3 140 Milliards € en 2022

LES GRANDES TENDANCES ECONOMIQUES POUR 2023

PRESENTATION DU BUDGET DE L ETAT SECTION PAR SECTION		
EN MILLIARDS D'EUROS	BUDGET 2022	BUDGET 2023
SECTION DE FONCTIONNEMENT		
RECETTES DE FONCTIONNEMENT (1)	311	342
IMPOTS ET TAXES	292	314
AUTRES RECETTES	19.2	28
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT (2)	387.9	466
CHARGES A CARACTERE GENERAL	59.3	68
DEPENSE DE PERSONNEL	138	146
CHARGES DE GESTION COURANTE	127.6	139
REVERSEMENT SUR RECETTES POUR L UNION EUROPEENNE	26.4	25
REVERSEMENT SUR RECETTES POUR LES COLLECTIVITES	36.7	37
EPARGNE DE GESTION (3) =(1)-(2)	-76.7	-124
INTERET DE LA DETTE (4)	38.4	51
EPARGNE BRUTE (5) =(3)+(4)	-115.1	-124
REMBOURSEMENT DU CAPITAL DE LA DETTE (6)	152.9	160
EPARGNE NETTE (7) = (5) +(6)	-268	-284
SECTION D'INVESTISSEMENT		
DEPENSES D INVESTISSEMENT HORS DETTE (A)	24.1	26
DEPENSES FINANCIERES (B)	1.6	13
RECETTES D'INVESTISSEMENT HORS DETTE ©	33.7	34
BESOIN DE FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS (D) =(A)+(B)-©	-8	5
EPARGNE NETTE (7) = (5) +(6)	-268	-284
EMPRUNT D EQUILIBRE A SOUSCRIRE	260	304

Le projet de budget 2023 présente un déficit de fonctionnement de 124 milliards d'euros (77 milliards en 2022)

Le montant de la dette de la France est de 2 917 milliards d'euros fin juin 2022 soit 43 215 € par habitant (un peu de moins de 40 000 € en 2022)

Le montant d'emprunt pour 2023 s'élève à 304 milliards soit 4 503 € par habitant (3 852 € en 2022)

PERSPECTIVES ECONOMIQUES POUR 2023 SYNTHESE

Un taux d'inflation toujours important estimé à 4,2 % après les 6,2 % de 2022.

Un faible taux de croissance prévu à 1 % pour 2023 contre 2,7 % en 2022.

Des taux d'intérêt en hausse sensible depuis le second semestre 2022 (le taux de la BCE est passé de 0 à 3 % en moins de 6 mois).

Une forte hausse des prix de l'énergie (électricité, gaz et carburant) liée au conflit en Ukraine

Le déficit public reste important et se stabiliserait à 5% en 2023

L'Etat continue à s'endetter fortement avec 320 milliards d'euros d'emprunt nouveau en 2023

Le montant de la dette française avoisine 3 000 milliards d'euros (3 000 000 000 000 €)

soit 43 000 € par habitant.

PROJET DE LOI DE FINANCES 2023 SYNTHÈSE

Statu quo sur les dotations de fonctionnement et fléchage des dotations d'investissements (detr, dsil) sur les projets d'économie d'énergie.

Mise en place d'un filet de sécurité à destination des collectivités locales pour compenser les augmentations de l'énergie et du point d'indice.

Suppression de la Cotisation sur la Valeur Ajoutée des Entreprises (CVAE)
La CVAE payée par les entreprises sera allégée de moitié en 2023 et supprimée en 2024.

Le produit fiscal de la CVAE sera compensé par une fraction de TVA égale à la moyenne de la CVAE perçue entre 2020 et 2023

Fin de la Taxe d'Habitation sur les résidences principales et de la redevance audiovisuelle

La TH sur les résidences secondaires est maintenue.

Forte revalorisation des bases fiscales en 2023 (+7,1 %) liée à la hausse de l'inflation

ETAT DE LA DETTE

Etat de la dette tous budgets confondus

Bilan Annuel

Caractéristiques de la dette au 01/01/2023

Encours **25 413 940.12**
Taux actuariel * **2.11%**

Nombre d'emprunts * **74**
Taux moyen de l'exercice **2.09%**

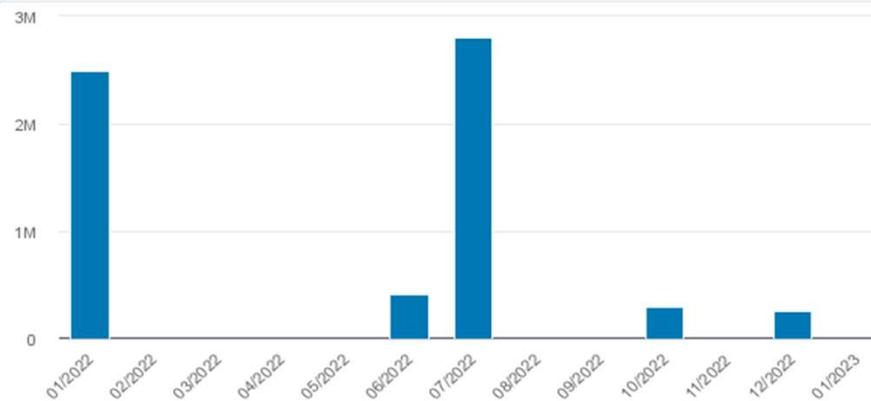
** tirages futurs compris*

Charges financières en 2023

Annuité **2 377 810.55**
Remboursement anticipé avec flux **0.00**
Intérêts emprunts **508 920.86**

Amortissement **1 868 889.69**
Remboursement anticipé sans flux **0.00**
ICNE **120 506.34**

Versements mensuels récents



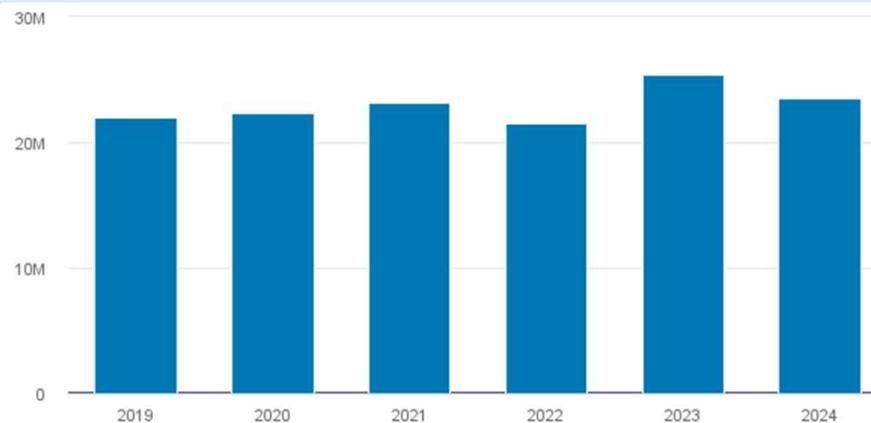
Etat de la dette tous budgets confondus

Financements Disponibles au 01/01/2023

Enveloppes de Financement **0.00**
Remboursements temporaires **0.00**

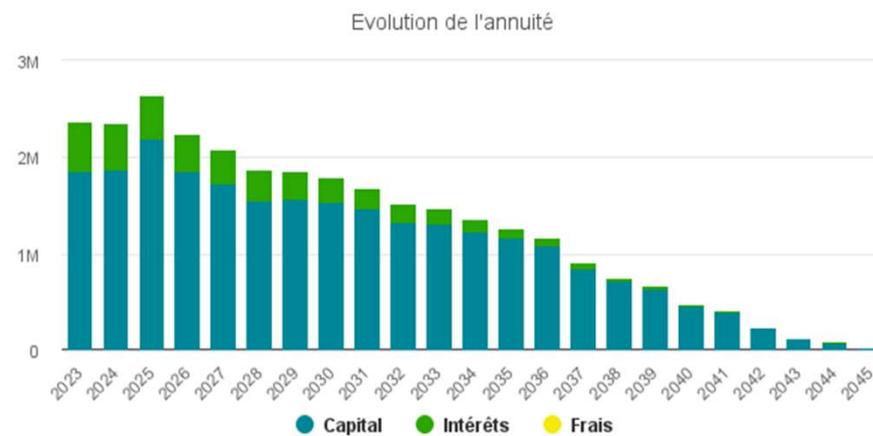
Lignes et Billets de trésorerie **0.00**
Emprunts long terme non mobilisés **0.00**

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



Etat de la dette tous budgets confondus

Extinction



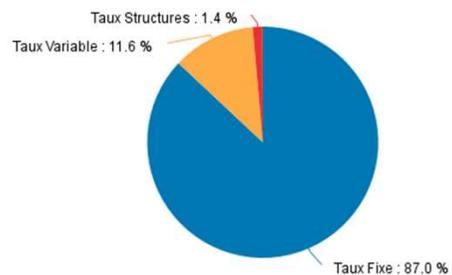
Etat de la dette tous budgets confondus

Ex.	Encours début	Annuité	Intérêts	Taux moy.	Taux act.	Capital		Solde
						Amort.	Gain / perte change	
2023	25 413 940.12	2 377 810.55	508 920.86	2.09%	2.16%	1 868 889.69	-9 401.96	2 377 810.55
2024	23 545 050.42	2 363 584.26	484 329.25	2.10%	2.09%	1 879 255.01	-9 786.14	2 363 584.26
2025	21 665 795.46	2 647 268.52	441 708.72	2.10%	2.13%	2 205 559.80	-10 284.71	2 647 268.52
2026	19 460 235.68	2 251 695.39	396 966.20	2.09%	2.07%	1 854 729.19	-10 808.65	2 251 695.39
2027	17 605 506.50	2 084 731.43	357 011.58	2.08%	2.15%	1 727 719.85	-11 359.31	2 084 731.43
2028	15 877 786.67	1 871 444.41	319 722.01	2.07%	2.05%	1 551 722.40	-11 938.01	1 871 444.41
2029	14 326 064.29	1 861 244.82	285 289.37	2.05%	2.10%	1 575 955.45	-12 546.21	1 861 244.82
2030	12 750 108.85	1 796 620.20	250 722.21	2.03%	2.03%	1 545 897.99	-13 185.37	1 796 620.20
2031	11 204 210.87	1 687 468.12	216 356.76	2.00%	2.01%	1 471 111.36	-13 857.09	1 687 468.12
2032	9 733 099.53	1 523 276.72	183 854.19	1.96%	2.03%	1 339 422.53	-14 563.05	1 523 276.72
2033	8 393 677.02	1 472 758.84	153 770.96	1.91%	1.89%	1 318 987.88	-15 304.96	1 472 758.84
2034	7 074 689.13	1 365 879.91	125 157.25	1.86%	1.94%	1 240 722.66	-16 084.70	1 365 879.91
2035	5 833 966.47	1 263 316.70	99 401.09	1.80%	1.79%	1 163 915.61	-16 904.13	1 263 316.70
2036	4 670 050.85	1 170 318.56	75 356.85	1.72%	1.81%	1 094 961.71	-13 240.87	1 170 318.56
2037	3 575 089.16	910 222.10	53 148.25	1.57%	1.58%	857 073.85	0.00	910 222.10
2038	2 718 015.31	762 006.91	38 711.07	1.49%	1.56%	723 295.84	0.00	762 006.91
2039	1 994 719.45	669 117.47	25 877.68	1.40%	1.39%	643 239.79	0.00	669 117.47
2040	1 351 479.66	475 916.23	16 499.53	1.41%	1.42%	459 416.70	0.00	475 916.23
2041	892 062.96	410 372.25	10 272.83	1.36%	1.40%	400 099.42	0.00	410 372.25
2042	491 963.54	247 207.39	5 432.77	1.36%	1.37%	241 774.62	0.00	247 207.39
2043	250 188.92	132 188.73	2 788.73	1.45%	1.39%	129 400.00	0.00	132 188.73
2044	120 788.92	88 573.10	1 284.18	1.46%	1.66%	87 288.92	0.00	88 573.10
2045	33 500.00	33 689.18	189.18	1.54%	1.73%	33 500.00	0.00	33 689.18

Etat de la dette tous budgets confondus

Index

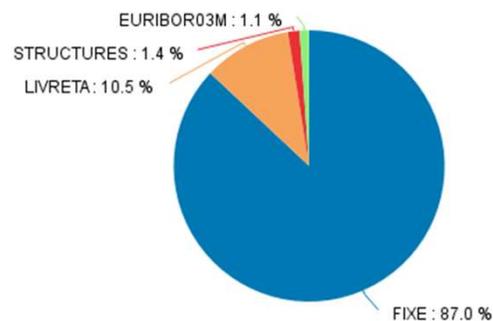
Types de Taux



	Fixes	Variables	Structurés	Total
Encours	22 108 590.23	2 947 078.97	358 270.92	25 413 940.12
%	86.99%	11.60%	1.41%	100%
Durée de vie moyenne	7 ans, 8 mois	7 ans, 7 mois	5 ans, 9 mois	7 ans, 8 mois
Duration	7 ans, 3 mois	6 ans, 8 mois	5 ans, 2 mois	7 ans, 2 mois
Nombre d'emprunts	65	8	1	74
Taux actuariel	1.83%	3.93%	4.80%	2.11%
Taux actuariel après couverture	1.83%	3.93%	4.80%	2.11%

Etat de la dette tous budgets confondus

Index de taux

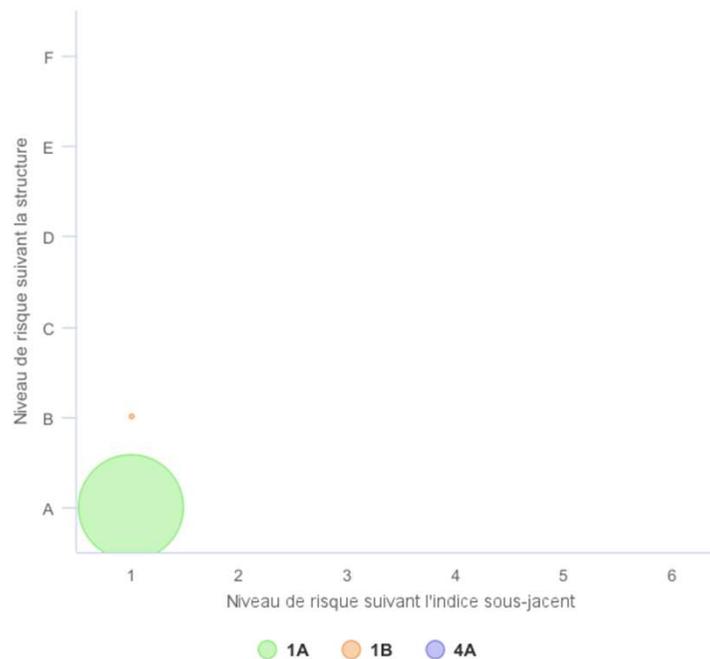


Index	Nb	Encours au 01/01/2023	%	Annuité Capital + Intérêts	%
FIXE	65	22 108 590.23	86.99%	2 032 709.50	85.49%
LIVRETA	4	2 663 506.74	10.48%	230 513.83	9.69%
STRUCTURES	1	358 270.92	1.41%	41 625.84	1.75%
EURIBOR03M	3	276 524.45	1.09%	65 894.76	2.77%
TAG03M	1	7 047.78	0.03%	7 066.62	0.30%
TOTAL	74	25 413 940.12		2 377 810.55	

Etat de la dette tous budgets confondus

Charte Gissler

Classification de l'encours au 01/01/2023 en début de journée selon la charte Gissler

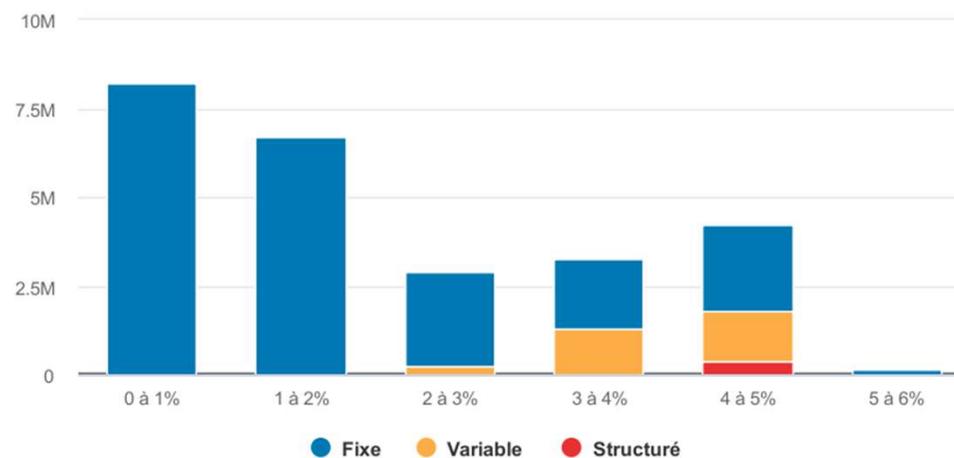


Catégorie	Encours au 01/01/2023	%
1-A	24 729 741.53	97.31%
1-B	358 270.92	1.41%
4-A	325 927.64	1.28%
TOTAL	25 413 940.09	100 %

Etat de la dette tous budgets confondus

Coût

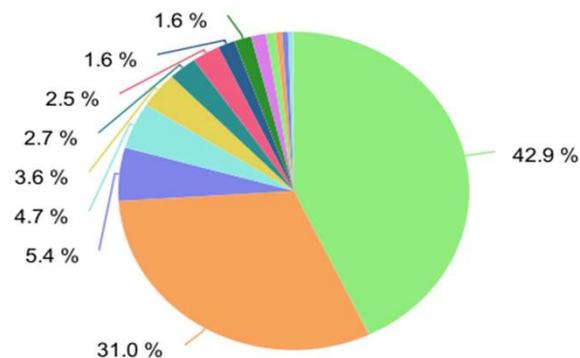
Tranches de taux



TEG résiduel	%	Encours
0% à 1%	32.35	8 221 993.56
1% à 2%	26.28	6 678 969.48
2% à 3%	11.39	2 894 424.83
3% à 4%	12.82	3 258 365.82
4% à 5%	16.53	4 202 108.78
5% à 6%	0.62	158 077.65
TOTAL		25 413 940.12

Etat de la dette tous budgets confondus

Pénalités de sortie



Type de pénalité	Nb. contrats	%	Encours
Indemnité actuarielle	39	44.44	11 294 440.52
Aucune pénalité paramétrée	11	32.14	8 166 900.41
3% du capital remboursé par anticipation	1	5.60	1 422 458.45
0.35% du capital remboursé par anticipation * durée résiduelle en année	3	4.88	1 241 048.29
Indemnité de marché : valorisation	2	3.75	951 967.46
2 mois d'intérêts sur capital remboursé par anticipation	10	2.75	697 887.67
10% du capital remboursé par anticipation	9	2.63	668 011.04
Sans Indemnité	2	1.65	419 760.78
8 % du capital restant dû	1	1.63	413 400.00
Remboursement anticipé interdit	1	1.41	358 270.92
2% du capital remboursé par anticipation	2	0.92	233 070.69
6 mois d'intérêts sur capital remboursé par anticipation	1	0.61	155 234.41
5 % du capital remboursé par anticipation	1	0.57	143 960.43
1 mois d'intérêts sur capital remboursé par anticipation	2	0.48	121 750.02
6 mois d'intérêts sur capital restant dû	1	0.06	14 662.56
TOTAL			25 413 940.12

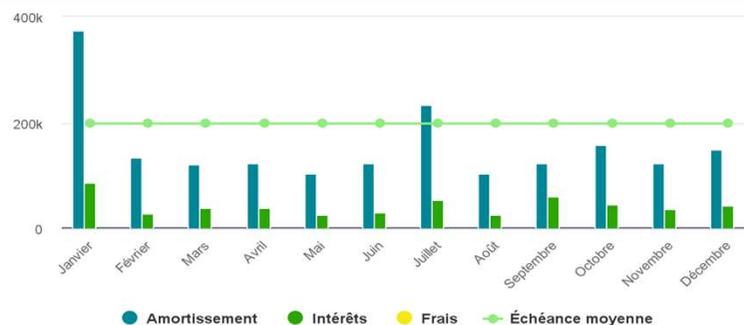
Etat de la dette tous budgets confondus

Taux de financement après couverture					
Famille d'indice	Encours avant couverture	Durée de vie moyenne	Taux actuariel après	Durée de résiduelle	Taux actuariel après couverture (Index)
Fixe	22 108 590.23	7 ans, 8 mois	1.83	14 ans, 9 mois	1.83
Livret A	2 663 506.74	8 ans, 2 mois	4.05	15 ans	4.05
Euribor	276 524.45	2 ans, 9 mois	2.87	5 ans, 3 mois	2.87
Autres	365 318.70	5 ans, 7 mois	4.72	10 ans, 3 mois	4.72
TOTAL	25 413 940.12	7 ans, 8 mois	2.11	14 ans, 7 mois	2.11

Etat de la dette tous budgets confondus

Echeancier

Répartition sur l'exercice



Année 2023	Nb éch.	Contrats		Devise		Solde
		Amort.	Intérêts	Gain de change	Perte de change	
Janvier	33	374 927.72	85 866.34	0.00	-2 374.95	463 169.01
Février	17	134 439.91	27 218.34	0.00	0.00	161 658.25
Mars	19	120 198.52	39 003.72	0.00	0.00	159 202.24
Avril	21	123 383.94	37 862.03	0.00	-2 313.30	163 559.27
Mai	15	103 000.68	25 806.36	0.00	0.00	128 807.04
Juin	18	122 995.58	29 631.76	0.00	0.00	152 627.34
Juillet	26	233 562.01	53 990.36	0.00	-2 342.22	289 894.59
Août	15	103 171.86	25 353.03	0.00	0.00	128 524.89
Septembre	18	122 701.70	60 863.39	0.00	0.00	183 565.09
Octobre	22	157 607.70	44 424.47	0.00	-2 371.49	204 403.66
Novembre	18	124 065.64	35 837.32	0.00	0.00	159 902.96
Décembre	19	148 834.41	43 063.72	0.00	0.00	191 898.13
TOTAL	241	1 868 889.67	508 920.84	0.00	-9 401.96	2 387 212.47

Etat de la dette tous budgets confondus

Projection N+2



Index	Intérêts par index 2023 *	Coût moyen 2023	Intérêts par index 2024 *	Coût moyen 2024	Intérêts par index 2025 *	Coût moyen 2025
EURIBOR03M	7 317.30	3.02%	6 623.85	3.46%	4 542.12	3.39%
FIXE	392 458.14	2.72%	359 115.06	2.70%	325 836.59	2.70%
LIVRETA	92 676.04	3.78%	103 309.26	4.19%	97 370.79	4.19%
STRUCTURES	16 450.54	4.65%	15 281.08	4.65%	13 959.22	4.65%
TAG03M	18.84	1.05%				
TOTAL	508 920.86	2.09%	484 329.25	2.10%	441 708.72	2.10%

* Intérêts après couverture

Etat de la dette tous budgets confondus

Répartition par périodicité

Périodicité	Encours	%	Nb de contrats
Année(s)	4 492 581.46	17.68%	20
Semestre(s)	4 130 000.00	16.25%	4
Trimestre(s)	16 659 476.93	65.55%	48
Mois	131 881.73	0.52%	2
TOTAL	25 413 940.12		74

Etat de la dette tous budgets confondus

Durée de vie

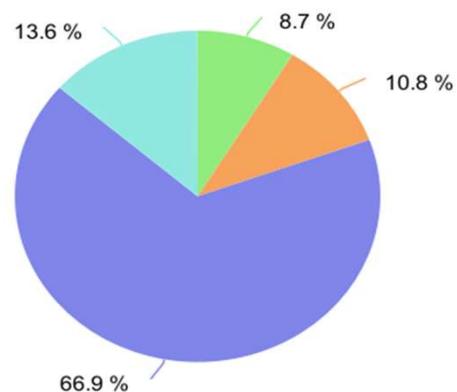
Indicateurs

Encours **25 413 940.12**
Durée de vie moyenne * **7 ans, 8 mois**
Durée résiduelle Moyenne * **14 ans, 7 mois**

Duration * **7 ans, 2 mois**
Durée résiduelle * **22 ans, 3 mois**

** tirages futurs compris*

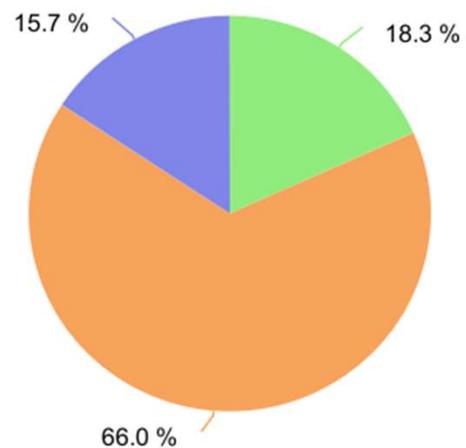
Répartition par durée résiduelle



Durée résiduelle	Montant
< 5 ans	2 206 606.72
5 - 10 ans	2 738 982.91
10 - 20 ans	17 009 794.56
20 - 30 ans	3 458 555.93
TOTAL	25 413 940.12

Etat de la dette tous budgets confondus

Répartition par durée de vie moyenne

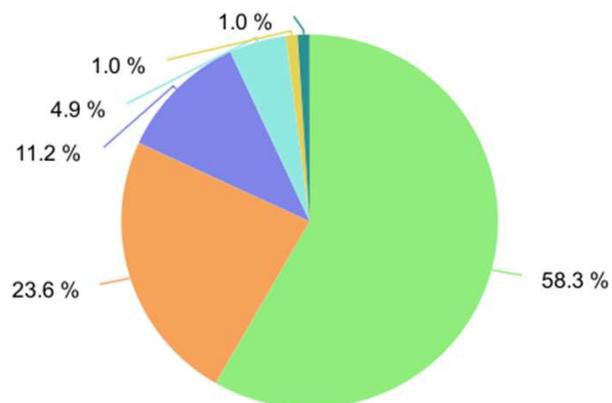


	Durée de vie moyenne	Montant
	< 5 ans	4 648 641.07
	5 - 10 ans	16 768 780.41
	10 - 20 ans	3 996 518.64
	TOTAL	25 413 940.12

Etat de la dette tous budgets confondus

Affectation

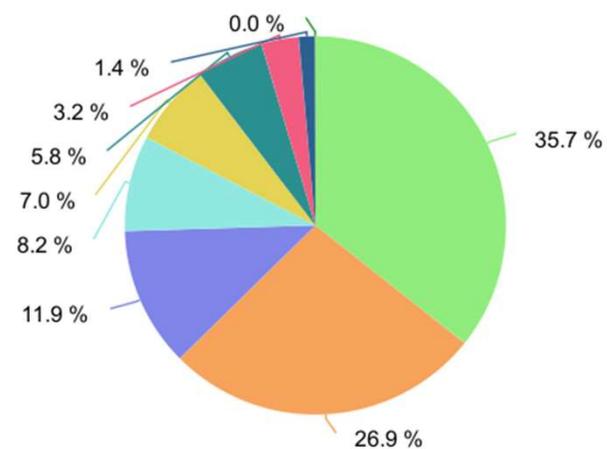
Budgets



Budget	%	Montant
PRINCIPAL CNJ	58.33	14 823 189.49
CC ASSAINISSEMENT	23.57	5 989 955.16
CC CENTRE AUTISTES	11.19	2 844 531.77
CC ABATTOIR	4.88	1 239 000.90
CC ZA MONTROND	1.00	255 000.00
Autres	1.03	262 262.80
TOTAL		25 413 940.12

Etat de la dette tous budgets confondus

Prêteurs



Prêteur	Notation MOODYS	%	Montant
Caisse d'Epargne	-	35.69	9 070 103.57
BANQUE POPULAIRE	-	26.90	6 835 628.70
Caisse de Crédit Agricole	-	11.94	3 033 419.38
Caisse des Dépôts et Consignations	-	8.18	2 079 649.47
Crédit Mutuel	-	6.96	1 768 359.67
La Banque Postale	-	5.78	1 470 000.00
C.L.F./DEXIA	-	3.15	801 551.06
Crédit Local de France	-	1.37	348 180.49
Dexia Credit Local	-	0.03	7 047.78
TOTAL			25 413 940.12

Annuité totale 2023 et ratio d'endettement

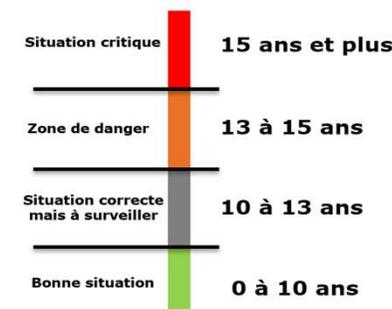
Etat de la dette au 01/01/2023

Budgets	CRD au 1/1/ 2023 (*)	Annuité Banque	Capital	Intérêt	Taux moyen	CRD au 31/12/2023
Général	14 823 189	1 254 677	1 062 429	192 248	1.32%	13 760 760
Assainissement (*)	5 989 955	640 618	481 209	159 409	2.89%	5 508 746
Abattoir	1 239 001	87 766	51 199	36 567	2.97%	1 187 802
Centre autistes	2 844 532	276 688	164 421	112 267	4.11%	2 680 111
Ordures ménagères	228 197	29 540	26 260	3 280	1.43%	201 937
ZA Equevillon	7 048	7 067	7 048	19	1.06%	0
ZA la Planchette	27 018	28 463	27 018	1 445	5.35%	0
ZA Montrond	255 000	52 977	49 524	3 453	1.46%	205 476
TOTAL	25 413 940	2 377 797	1 869 108	508 689	2.11%	23 544 832

* les 2 858 000 € d'emprunt en RAR non décaissés au 1/1/2023 ne figurent pas dans le tableau

CALCUL DU RATIO D ENDETTEMENT (budget principal)		CA 2021	CA 2022
EPARGNE BRUTE (en €)		1 774 904	2 167 360
ENCOURS DE DETTE AU 31/12/N (en €)		9 702 970	14 823 189
RATIO ENDETTEMENT CCCNJ (budget principal)		5.5 ans	7 ans

CALCUL DU RATIO D ENDETTEMENT (budget assainissement)		CA 2021	CA 2022
EPARGNE BRUTE (en K€)		931 421	260 561
ENCOURS DE DETTE AU 31/12/N (en K€)		6 487 505	5 989 955
RATIO ENDETTEMENT CCCNJ (assainissement)		7 ans	23 ans



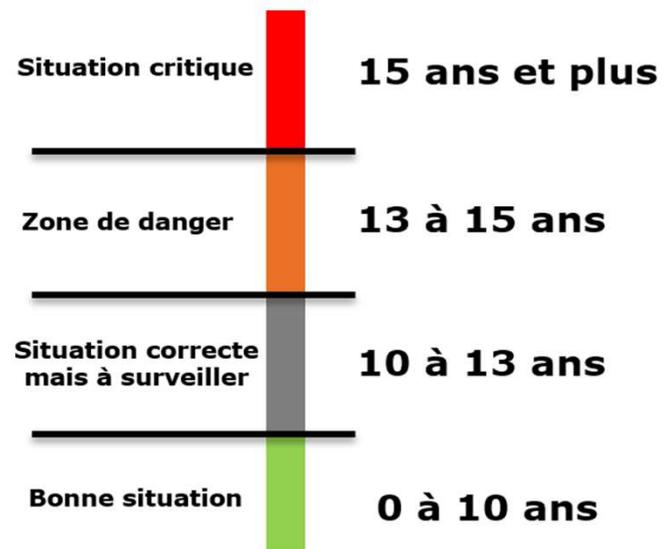
Ratio d'endettement 2021 et 2022

CALCUL DU RATIO D ENDETTEMENT (budget principal)	CA 2021	CA 2022
EPARGNE BRUTE (en €)	1 774 904	2 167 360
ENCOURS DE DETTE AU 31/12/N (en €)	9 702 970	14 823 189
RATIO ENDETTEMENT CCCNJ (budget principal)	5.5 ans	7 ans

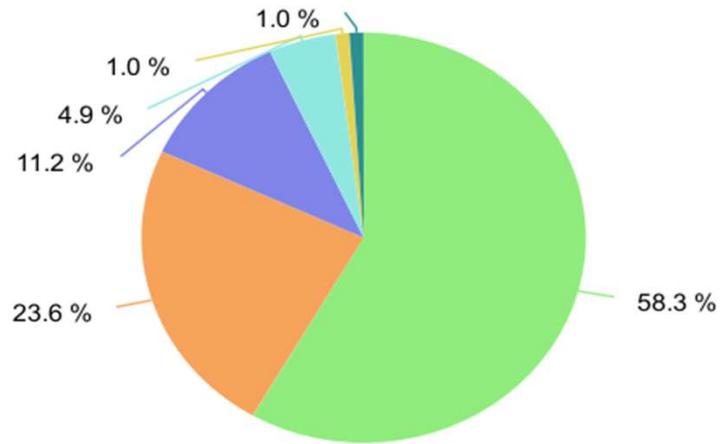
CALCUL DU RATIO D ENDETTEMENT (budget assainissement)	CA 2021	CA 2022
EPARGNE BRUTE (en K€)	931 421	260 561
ENCOURS DE DETTE AU 31/12/N (en K€)	6 487 505	5 989 955
RATIO ENDETTEMENT CCCNJ (assainissement)	7 ans	23 ans *

* Dépenses exceptionnelles de 201 026.24 € et 68 972.16 € liées à la fin du contrat avec Véolia, et un décalage de recettes sur la redevance de l'ordre de 300 000 €.

En excluant ces éléments qui impactent l'épargne brute à hauteur de 600 000 €, le ratio d'endettement serait identique à celui de 2021

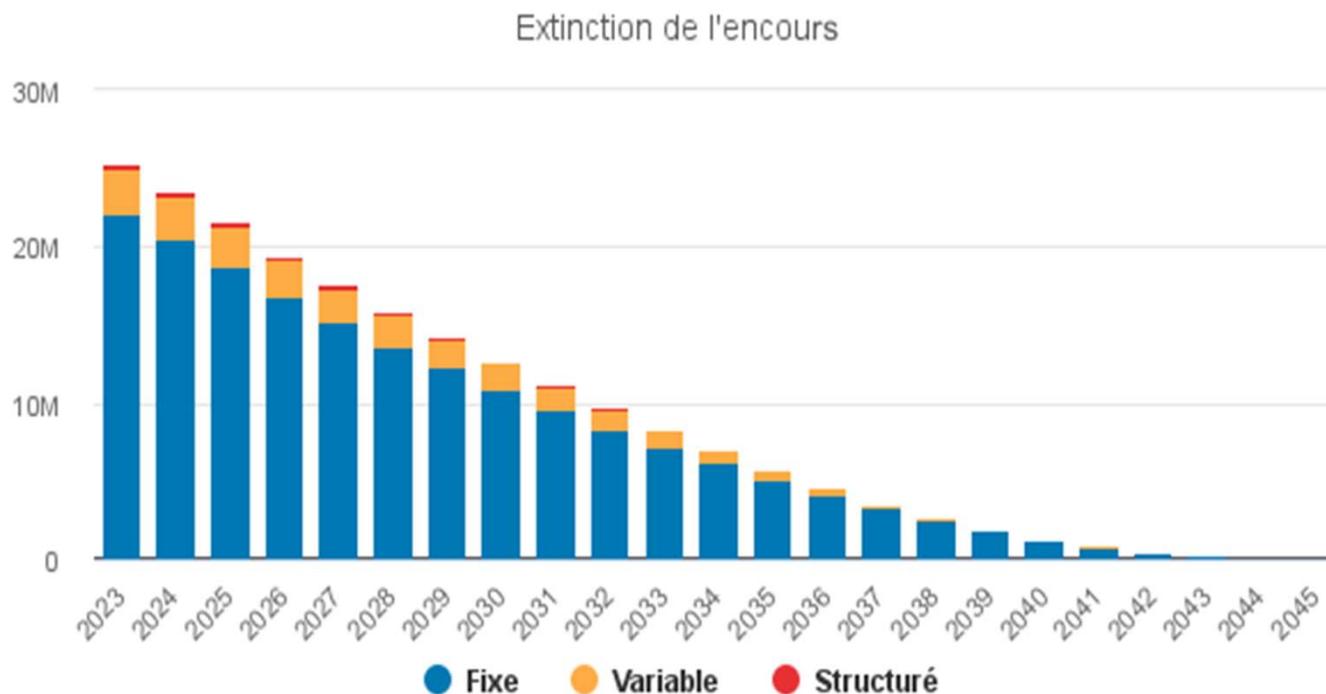


Encours de la dette par budget au 1/1/2023



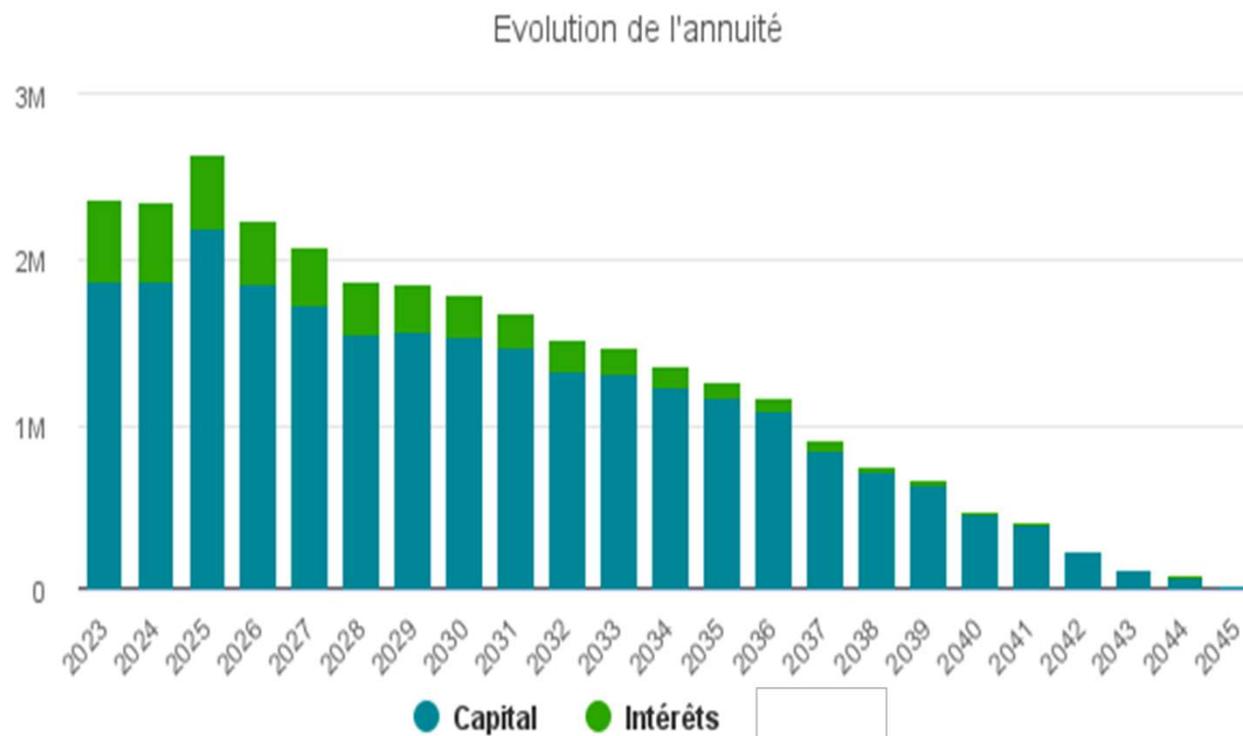
Budget	Montant
■ PRINCIPAL CNJ	14 823 189,49
■ ASSAINISSEMENT	5 989 955,16
■ CENTRE AUTISTES	2 844 531,77
■ ABATTOIR	1 239 000,90
■ ZA MONTROND	255 000,00
■ OM et Zones	262 262,80
TOTAL	25 413 940,12

Synthèse présentation de la dette



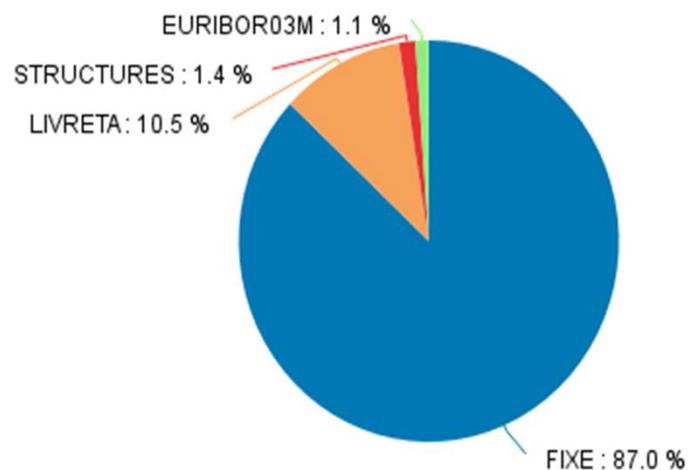
Les 2.858.000 € d'emprunt de la Banque des Territoires sur le budget annexe assainissement collectif n'étant pas encore décaissés, ils ne sont pas pris en compte sur le graphique

Synthèse présentation de la dette



L'augmentation de l'annuité en 2025 est liée au remboursement du crédit relais de 300.000 € souscrit pour les travaux de la Source de l'Ain dans l'attente du versement des subventions Leader

Répartition de l'encours par type de taux



Index		Nb	Encours au 01/01/2023	%	Annuité Capital + Intérêts
■	FIXE	65	22 108 590,23	86,99%	2 032 709,50
■	LIVRETA	4	2 663 506,74	10,48%	230 513,83
■	STRUCTURES *	1	358 270,92	1,41%	41 625,84
■	EURIBOR03M	3	276 524,45	1,09%	65 880,93
■	TAG03M	1	7 047,78	0,03%	7 066,62
TOTAL		74	25 413 940,12		2 377 796,72

* contrat dexia sur le budget assainissement collectif :

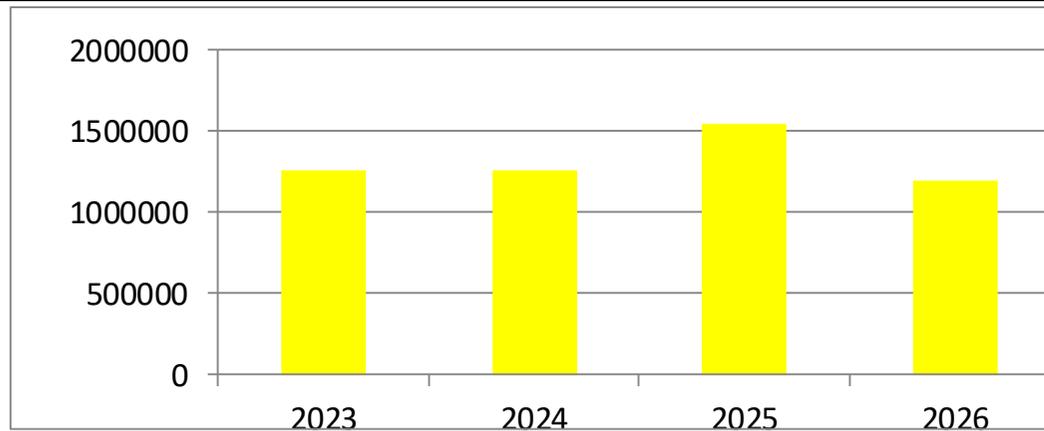
taux fixe de 4.65 % si l'euribor 3 mois inférieur à 6%

au-delà de 6% le contrat passe en taux variable (euribor 3 mois + marge de 0.15%)

COURBES D'EXTINCTION DE LA DETTE DES BUDGETS SUR LA PERIODE 2023/2026

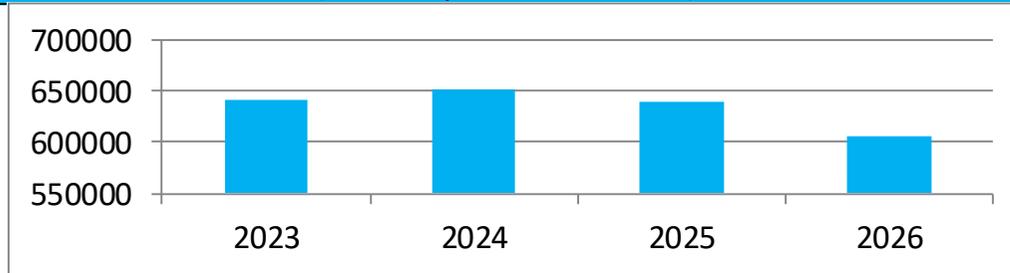
BUDGET PRINCIPAL (hors emprunts nouveaux)

ANNEES	ANNUITE
2023	1 254 677 €
2024	1 261 447 €
2025*	1 553 924 €
2026	1 196 728 €
*Rmbt crédit relais Source Ain	

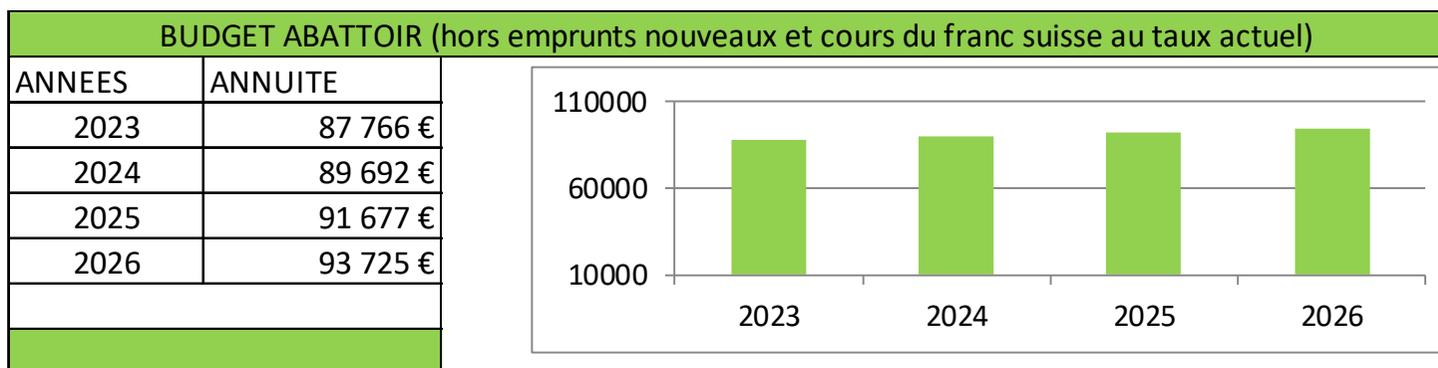
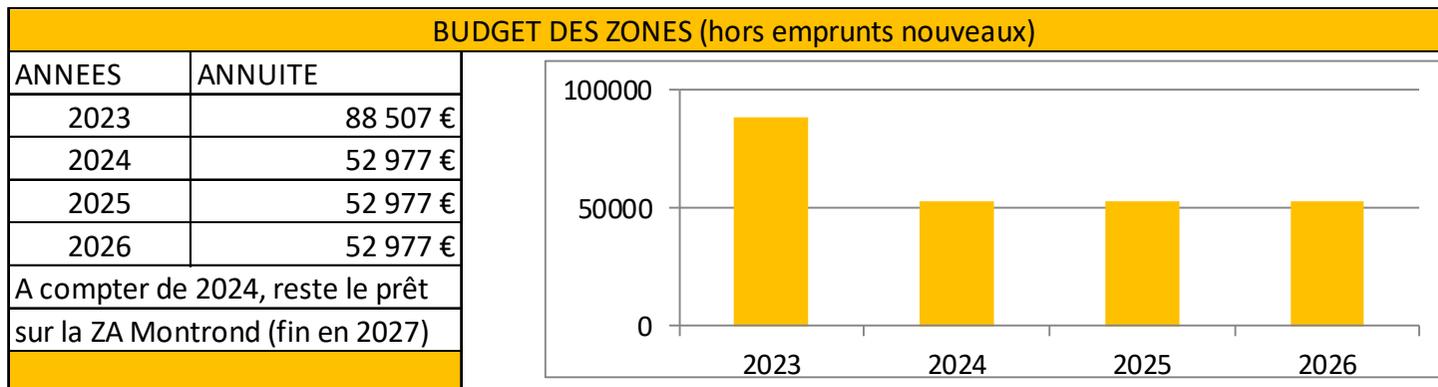


BUDGET ASSAINISSEMENT COLLECTIF (hors emprunts nouveaux)

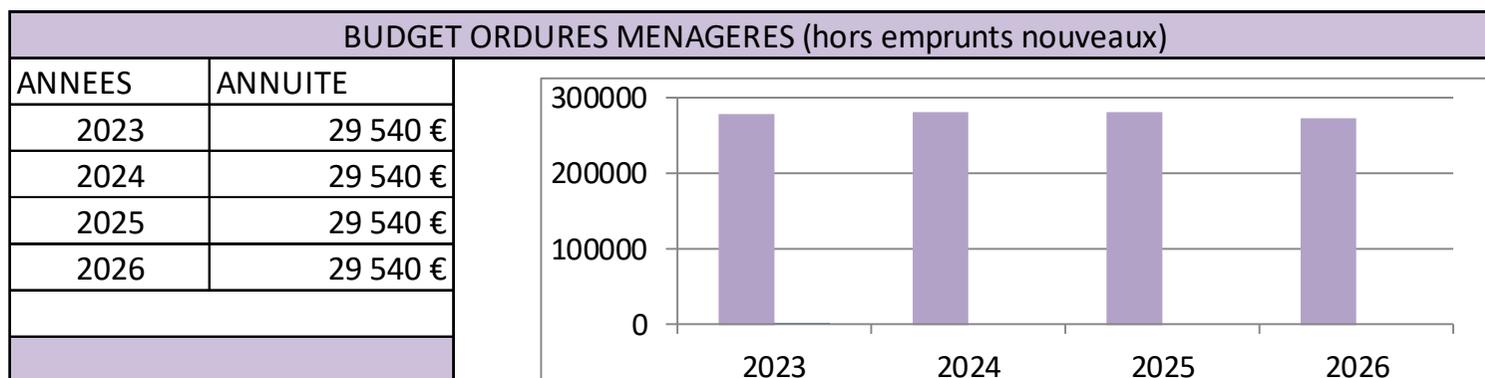
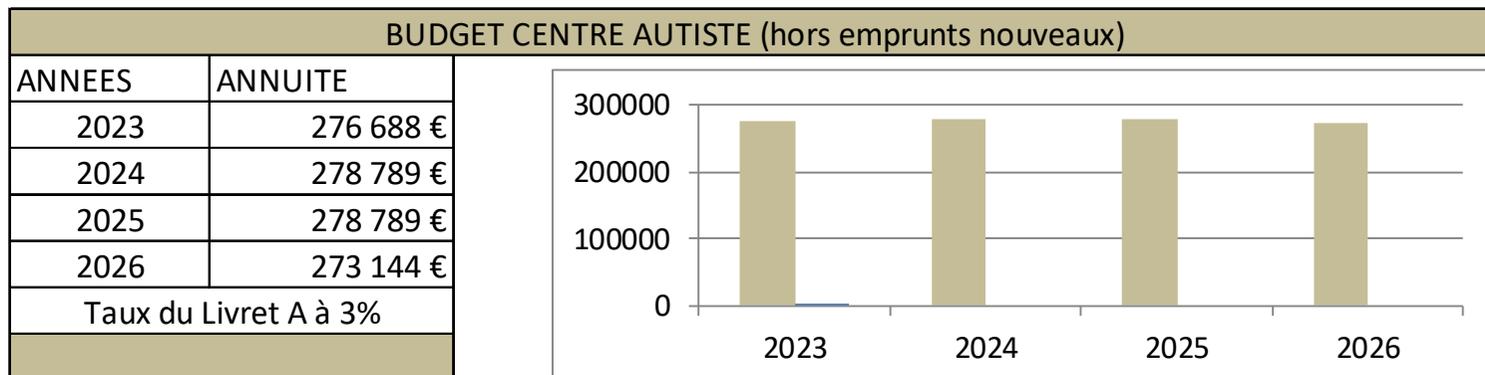
2023	640 618 €
2024	651 059 €
2025	640 259 €
2026	605 230 €
Hors emprunt de 2 858 000 €	



COURBES D'EXTINCTION DE LA DETTE DES BUDGETS SUR LA PERIODE 2023/2026

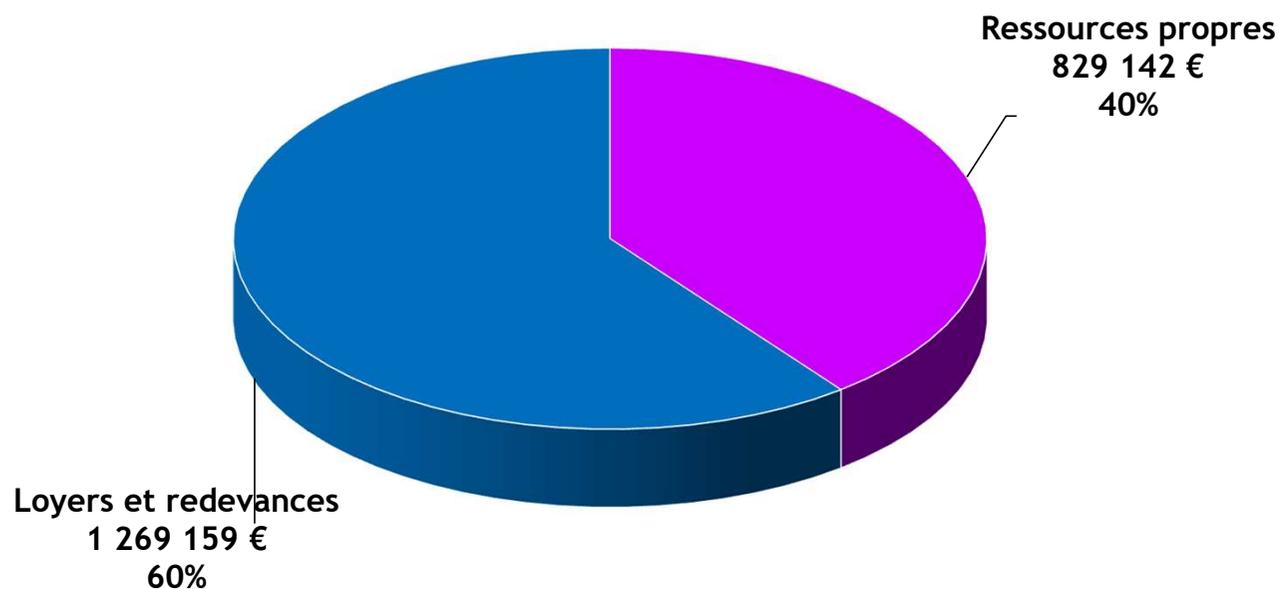


COURBES D'EXTINCTION DE LA DETTE DES BUDGETS SUR LA PERIODE 2023/2026



Répartition du financement des emprunts en 2022

Annuité 2022 hors zones : 2 098 301 €



Annuité 2022

Fibre : 150 701 €

Centre aquatique : 192 463€

DST relance : 80 092 €

Redevances (Abattoir, OM, Assainissement, Centre autistes)	1 045 068.00 €
Loyers	224 091.00 €

Budget Assainissement Collectif

BUDGETS ANNEXES

BUDGET ANNEXE ASSAINISSEMENT COLLECTIF

Projection financière jusqu'à la fin du mandat

Estimation de l'épargne brute en K€	2023	2024	2025	2026	2027
RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT (1)	1 150 000	1 150 000	1 150 000	1 150 000	1 150 000
DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT (2)	583 292	622 801	606 099	589 671	573 243
EPARGNE BRUTE	566 708	527 199	543 901	560 329	576 757
REMBOURSEMENT DU CAPITAL DE L'EMPRUNT	520 406	573 829	580 734	563 236	490 970
EPARGNE NETTE (4)	46 302	-46 630	-36 833	-2 907	85 787
Travaux inscrits au PPI	2 103 000	4 328 160	3 527 820	4 367 820	5 392 800
Autres travaux (Cerniebaud, Le Frasnois, Le Vau)	830 000	1 700 000			
Subventions estimées pour le PPI (30% du HT)	-879 900	-1 808 448	-1 058 346	-1 310 346	-1 617 840
Montant net des travaux HT du PPI + autres travaux déduction faite des subventions	2 053 100	4 219 712	2 469 474	3 057 474	3 774 960
Emprunt réalisé en 2023 (2 858 000 €)	-2 053 100	-804 900			
Emprunt à réaliser	0	3 414 812	2 469 474	3 057 474	3 774 960

(1) avec une redevance au tarif 2022 (0.765 €/m³) pour 880 000 m³ et 10 500 parts fixes à 30 €, avec 85 000 € eaux pluviales et 76 800 € de rmbt coop

(2) avec un remboursement d'intérêt d'emprunt y compris l'emprunt de 2 858 000 € délibéré en 2022 et décaissé en juin 2023 et sans emprunt nouveau sur les 5 ans. La diminution des dépenses réelles de fonctionnement à partir de 2025 est liée à la fin de 8 contrats de prêts échus entre 2025 et 2027.

(3) avec un remboursement du capital d'emprunt y compris l'emprunt de 2 858 000 € délibéré en 2022 et décaissé en juin 2023 et sans emprunt nouveau sur les 5 ans. La diminution du remboursement du capital de l'emprunt est liée à la fin de 8 contrats de prêts échus entre 2025 et 2027.

(4) l'épargne nette négative de 2024 et 2025 devrait être compensée par l'encaissement des participations au raccordement, non pris en compte dans les recettes

SIMULATION EMPRUNTS PPI + AUTRES TRAVAUX PROGRAMMES

	2023	2024	2025	2026	2027
EPARGNE NETTE	46 302	-46 630	-36 833	-2 907	85 787
Montant net des travaux HT du PPI + autres travaux déduction faite des subventions	2 053 100	4 219 712	2 469 474	3 057 474	3 774 960
Emprunt réalisé en 2023 (2 858 000 € sur 25 ans à 2.89%)	-2 053 100	-804 900			
Emprunt à réaliser	0	3 414 812	2 469 474	3 057 474	3 774 960

Simulation n° 1

Montant de l'emprunt annuel
annuité sur 25 ans à taux fixe 3,49 %
Impact sur le prix au m3 (base 880 000 m3) voté sur N-1

TOTAUX	2024	2025	2026	2027	2028
12 716 720	0	3 414 812	2 469 474	3 057 474	3 774 960
771 000	0	207 000	150 000	185 000	229 000
0.88 €	0.00 €	0.24 €	0.17 €	0.21 €	0.26 €

Coût total des emprunts
6 551 748

Simulation n°2

Montant de l'emprunt annuel
annuité sur 40 ans à taux fixe (3,41% en février 23)
Impact sur le prix au m3 (base 880 000 m3) voté sur N-1

TOTAUX	2024	2025	2026	2027	2028
12 716 720	0	3 414 812	2 469 474	3 057 474	3 774 960
587 000	0	158 000	115 000	141 000	173 000
0.67 €	0.00 €	0.18 €	0.13 €	0.16 €	0.20 €

Coût total des emprunts
10 748 539

Simulation n°3

Montant de l'emprunt annuel
annuité sur 50 ans sur livret A+0,40 marge (3.40% en février 23)
Impact sur le prix au m3 (base 880 000 m3) voté sur N-1

TOTAUX	2024	2025	2026	2027	2028
12 716 720	0	3 414 812	2 469 474	3 057 474	3 774 960
532 000	0	143 000	103 000	128 000	158 000
0.60 €	0.00 €	0.16 €	0.12 €	0.15 €	0.18 €

Source : simulations CDC barème fév 2023

Impact du PPI sur le coût au m3 part communautaire et évolution de l'annuité prévisionnelle

	Montant HT
Montant des travaux PPI + autres	22 249 600
Subventions estimées	6 674 880
Total à financer	15 574 720
Emprunt déjà réalisé	-2 858 000
Reste à emprunter	12 716 720

Nouveaux emprunts	Prix au m3	Coût de l'emprunt
Simulation 1 (25 ans à 3.49 %)	0.88 €	6 551 748 €
Simulation 2 (40 ans à 3.41 %)	0.67 €	10 748 539 €
Simulation 3 (50 ans livret A+0.40% soit 3.40 % au 1/2/2023)	0.60 €	- €

S'agissant d'un taux variable le coût de l'emprunt sera + ou - élevé

	Annuité 2024	Annuité 2025	Annuité 2026	Annuité 2027	Annuité 2028	Prix au m3 part comm en 2028
Simulation 1 (25 ans à 3.49 %)	812 078 €	1 008 300 €	1 123 521 €	1 219 891 €	1 439 857 €	1.65 €
Simulation 2 (40 ans à 3.41 %)	812 078 €	959 300 €	1 039 521 €	988 391 €	1 255 857 €	1.44 €
Simulation 3 (50 ans livret A+0.40% soit 3.40 % au 1/2/2023)	812 078 €	944 300 €	1 012 521 €	1 051 891 €	1 200 857 €	

Le tarif actuel est de 0.765 €/m3

Le prix au m3 en 2028 tient compte :

- de la baisse de l'annuité suite à l'extinction des 8 contrats entre 2025 et 2027
- de l'emprunt de 2 858 000 € décaissé en 2023
- des simulations 1,2 et 3 pour le reste à emprunter pour le financement des travaux du PPI

Autres budgets annexes

BUDGET ZONES

	Résultat 2022	Recettes à venir (terrains disponibles valorisés aux tarifs en cours)	Estimation du résultat définitif hors nvx tvx
ZA EQUÉVILLON	-204 366.93	50 450.00 €	-153 916.93 €
ZA A SCHWARTZMANN	-199 470.13	120 141.00 €	-79 329.13 €
ZA MIGNOVILLARD	-86 527.79	102 400.00 €	15 872.21 €
ZA CENSEAU	-7 455.00	0.00 €	-7 455.00 €
ZA MONTROND	-418 437.28	423 325.00 €	4 887.72 €
ZA SIROD	-169 755.47	37 945.00 €	-131 810.47 €
ZONE COMMERCIALE	425 295.58	0.00 €	425 295.58 €
ZA BOUVET	-235 712.23	625 340.00 €	389 627.77 €
TOTAL ZA ZONES	-896 429.25	1 359 601.00 €	463 171.75 €

AUTRES BUDGETS ANNEXES

BUDGET SPANC

Résultat cumulé 2022 : excédent de 49 389.57 €

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

ABATTOIR

Résultat cumulé 2022 : déficit de 43 778.58 €

Le développement de la filière sur la ZA Equevillon devrait contribuer à augmenter le tonnage

BUDGET CENTRE AUTISTES

Résultat cumulé 2022 : excédent de 14 957.53 €

Budget équilibré par les loyers perçus

La provision d'un montant de 203 624.24 € a été débloquée en 2022 et servira à financer les travaux de chaufferie en 2023

BUDGET ADS

Résultat cumulé 2022 : excédent de 46 728.92 €

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

BUDGET ORDURES MENAGERES

Résultat cumulé 2022 : excédent de 165 006.63 €

Le budget s'équilibre par la redevance, la situation financières est saine.

L'harmonisation de la fiscalité pour l'ensemble des communes de la communauté de communes est prolongée jusqu'au 31/12/2023

Budget général

Estimation de la masse salariale 2023 - 2026

Pour mémoire 2022

Total des rémunérations : 1 702 353 €

L'estimation de la masse salariale pour 2023 tient compte des recrutements à venir

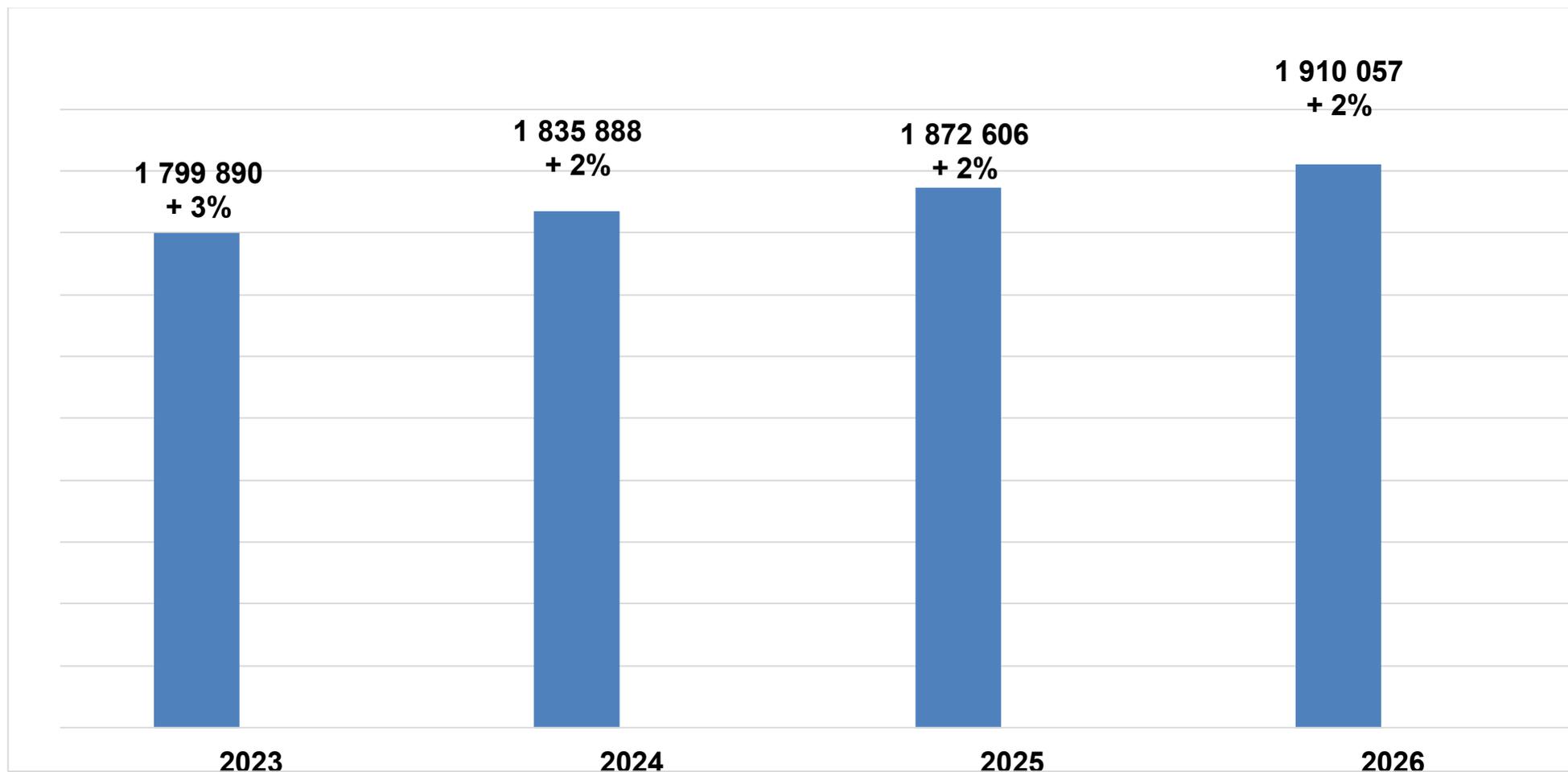
2023 - prévision base février 2023 +3%	
<i>total des rémunérations</i>	1 799 890.00
cotisation Assurance, CNAS, med travail	33 612.00
rémunérations des titulaires	687 746.00
Rémunération des non titulaires	1 078 532.00

Budget 2024 - prévision - augmentation de 2%	
<i>total des rémunérations</i>	1 835 888.00
cotisation Assurance, CNAS, med travail	34 284.00
rémunérations des titulaires	701 501.00
Rémunération des non titulaires	1 100 103.00

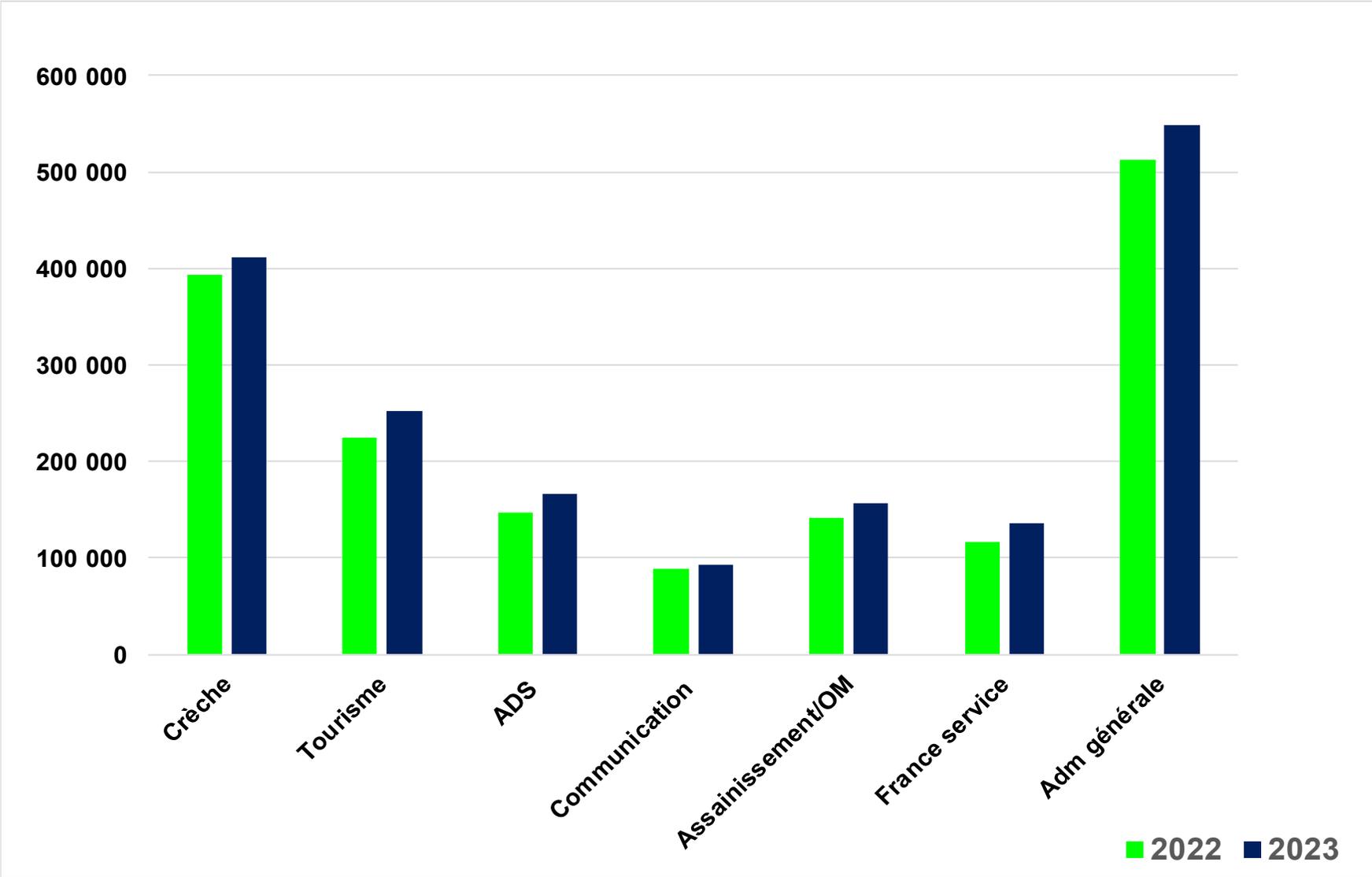
Budget 2025 - prévision - augmentation de 2%	
<i>total des rémunérations</i>	1 872 606.00
cotisation Assurance, CNAS, med travail	34 970.00
rémunérations des titulaires	715 531.00
Rémunération des non titulaires	1 122 105.00

Budget 2026 - prévision - augmentation de 2%	
<i>total des rémunérations</i>	1 910 057.00
cotisation Assurance, CNAS, med travail	35 669.00
rémunérations des titulaires	729 841.00
Rémunération des non titulaires	1 144 547.00

Estimation des dépenses de personnel 2023-2026



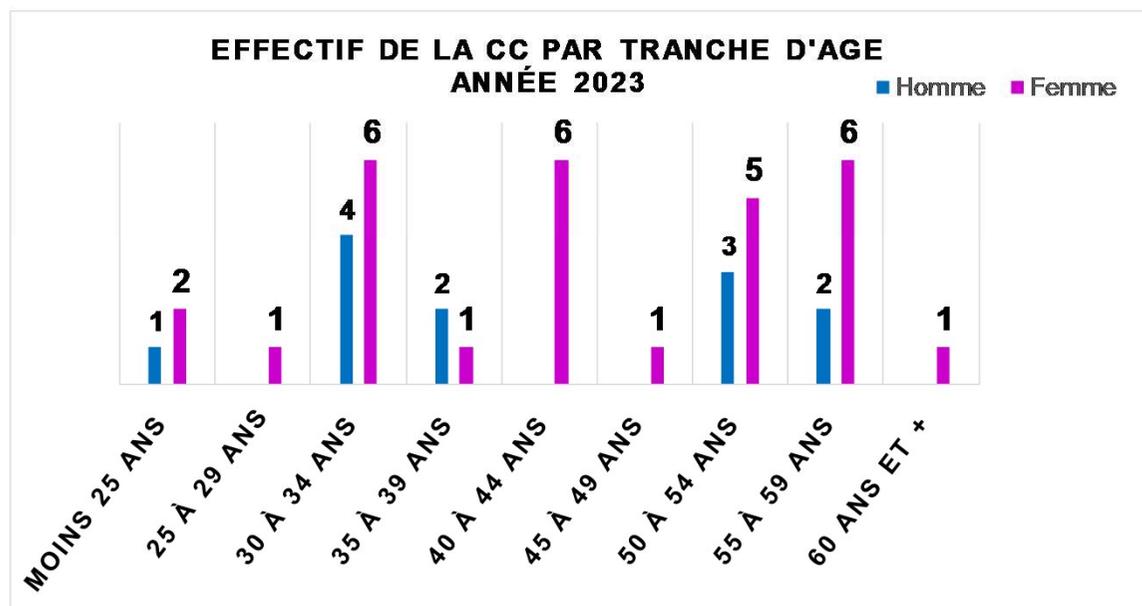
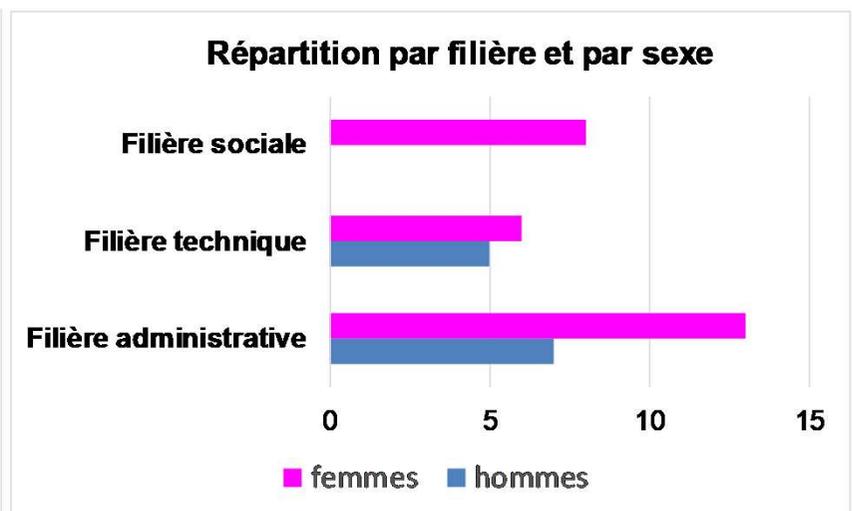
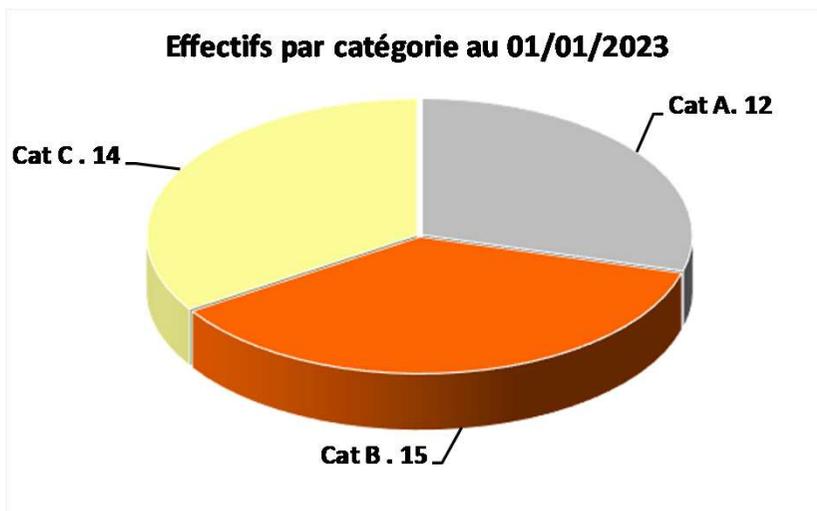
Evolution des dépenses de personnel par service 2022-2023



Effectif par filière et par catégorie au 1/1/2023

		postes a temps complet / temps non complet / temps partiel								
		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		2	17	1	3
Attaché hors classe	A			1 poste - 0,9%						1
Attaché Principal	A	1						1		
Attaché territorial	A	1			4		1 poste à 0,9%	5		1
Rédacteur ppal de 1ère classe	B	1						1		
Rédacteur	B				4		1 poste - 0,9%	4		1
Adjoint administratif Ppal 1ère classe	C		1 poste - 0,22		5			5	1	
Adjoint administratif	C				1			1		
FILIERE TECHNIQUE		3	2		4	2	1	7	4	1
Ingénieur principal	A	1						1		
Ingénieur	A				1			1		
Technicien	B	1			1		1 poste à 80%	2		1
Adjoint technique ppal de 2ème classe	C		1 poste - 0,4285 1 poste - 0,50		1			1	2	
Adjoint technique	C	1			1	1 poste - 0,57 1 poste - 0,80		2	2	
FILIERE SOCIALE					1			1		
Educateur de jeunes enfants	A				1			1		
FILIERE MEDICO SOCIALE		5		1	2			6		1
Puericultrice	A				1			1		
Aux. puériculture classe supérieure	B	4						4		
Aux. puériculture classe normale	B			1	1			1		1
TOTAL GENERAL		11	3	2	21	2	3	31	5	5

Répartition du personnel par catégories, filières et tranche d'âge (39 agents)



Budget général : Dépenses de fonctionnement

SIMULATION DE L'EVOLUTION 2022-2026 hors nouvelles compétences

En €	2022	2023	2024	2025	2026		
CHARGE A CARACTERE GENERAL	999 755	1 059 740	1 102 130	1 124 173	1 146 656	RATIOS 7 CA 2022	
<i>Evolution en %</i>		6	4	2	2	Dépenses de personnel/DRF	
CHARGES DE PERSONNEL	1 663 320	1 778 311	1 813 877	1 850 155	1 887 157	CC	
<i>Evolution en %</i>			2	2	2	France(*)	
AUTRES CHARGES DE GESTION	1 546 888	1 577 826	1 596 760	1 615 921	1 635 312	20.44%	40.00%
<i>Evolution en %</i>		2	1.2	1.2	1.2		
CHARGES FINANCIERES	150 912	192 248	176 448	158 866	139 198		
<i>(avec intérêts ligne de trésorerie - hors emprunt nouveau)</i>						RATIOS 1 CA 2022	
A C FNGIR et FPIC ...	3 778 449	3 785 000	3 785 000	3 785 000	3 785 000	DRF/POP totale 25583 hbts	
						CC	France(*)
TOTAL DES DEPENSES REELLES DE FONCT (DRF)	8 139 324	8 393 125	8 474 215	8 534 114	8 593 323	318 €	313 €

AC Attribution de compensation

FNGIR fonds national de garantie individuelle des ressources

FPIC fonds péréquation des ressources communes et intercommunales

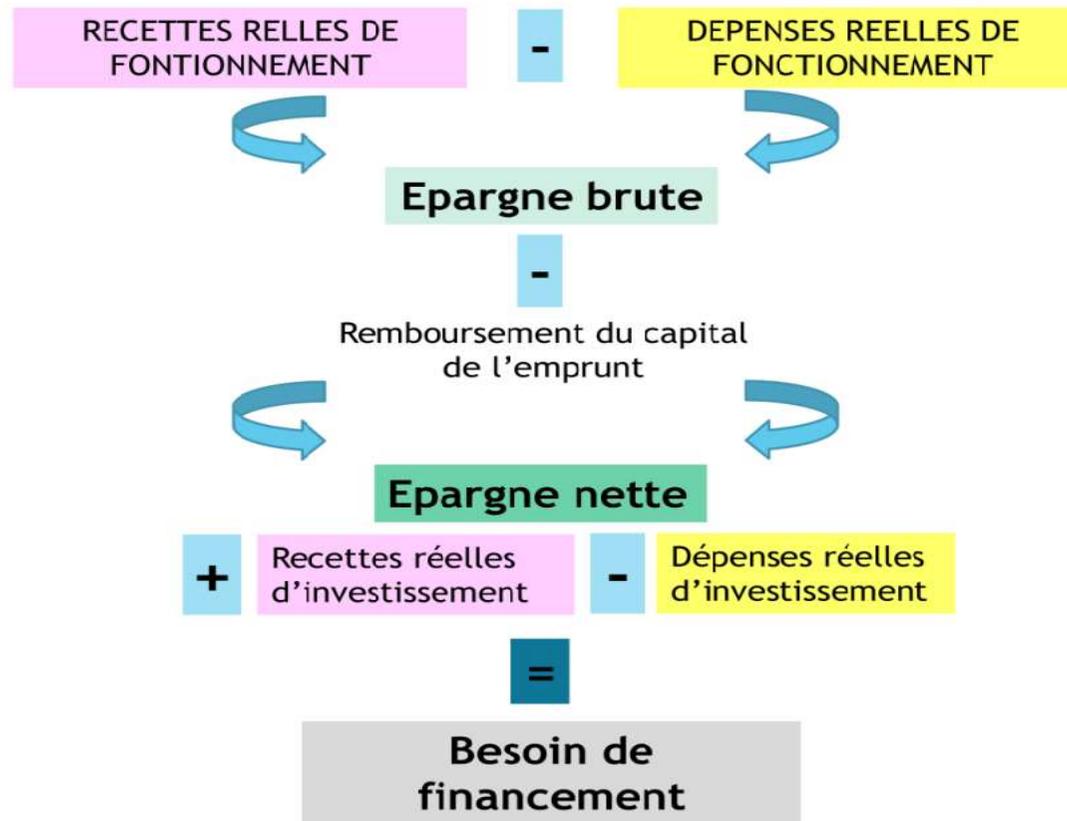
(*) Ratios financiers des groupements de communes à fiscalité propres en 2020 15 à 30 000 habitants

(source DGCL DESL)

Budget général : Recettes de fonctionnement

En €	2022	2023	2024	2025	2026		
ATTENUATION DE CHARGES	6 172	8 000	8 000	8 000	8 000		
<i>(rmbt maladie)</i>							
PRODUITS DES SERVICES	587 613	605 241	617 346	629 693	642 287		
<i>(crèche, rmbt personnel budgets annexes, services interco ADS, SPANC, Ass coll...)</i>		3	2	2	2		
IMPOTS ET TAXES	3 637 221	3 696 535	3 770 465	3 815 711	3 861 500		
<i>(AC négatives et compensation TH)</i>		7%	2%	2%	2%		
FISCALITE LOCALE	3 785 879	3 946 114	4 025 037	4 105 538	4 187 648	RATIOS 2 Impots directs/ 25583 Hbts CA 2022	
<i>(CFE, TH/RS, CVAE, TASCOCOM, IFER, Taxe séjour)</i>		<i>7% TH et CFE et 2 % pour le reste</i>	2%	2%	2%	CC : 219 €	France : 294 €
DOTATIONS PARTICIPATIONS	1 992 701	1 992 701	1 992 701	1 992 701	1 992 701	RATIOS 6 DGF/ 25583 Hbts CA 2022	
<i>(dot interco (961 071 €), subv CAF, LEADER, compensation exo CFE CVAE)</i>						CC : 38 €	France : 44 €
LOYERS CHARGES	294 365	507 423	613 793	615 000	616 000		
AUTRES RECETTES	7 858	8 000	8 000	8 000	8 000	RATIO 3 CA 2022(*) Recettes réelles fct/pop	
						CC	France (*)
TOTAL DES RECETTES REELLES DE FONCT (DRF)	10 311 809	10 764 015	11 035 342	11 174 643	11 316 136	403 €	375 €

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



ETAT DES LIEUX AU 01/01/2023 ET PROSPECTIVES JUSQU'A 2026 sans intégration des nouvelles compétences

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

PARTIE RECETTES : Evolution en fonction des éléments connus au 1/1/23

Recettes par chapitre en €	2023	2024	2025	2026
ATTENUATION DE CHARGES	8 000	8 000	8 000	8 000
PRODUITS DES SERVICES	605 241	617 346	629 693	642 287
IMPOTS ET TAXES	3 696 535	3 770 465	3 815 711	3 861 500
FISCALITE LOCALE	3 946 114	4 025 037	4 105 538	4 187 648
DOTATIONS PARTICIPATIONS	1 992 701	1 992 701	1 992 701	1 992 701
LOYERS CHARGES	507 423	613 793	615 000	616 000
AUTRES RECETTES	8 000	8 000	8 000	8 000
TOTAL RECETTES RELLES (I)	10 764 015	11 035 342	11 174 643	11 316 136

Dépenses par chapitre en €	2023	2024	2025	2026
CHARGES A CARACTERE GENERAL	1 059 740	1 102 130	1 124 173	1 146 656
DEPENSES DE PERSONNEL	1 778 311	1 813 877	1 850 155	1 887 157
AUTRES CHARGES DE GESTION	1 577 826	1 596 760	1 615 921	1 635 312
CHARGES FINANCIERES	192 248	176 448	158 866	139 198
AC ET FPIC	3 785 000	3 785 000	3 785 000	3 785 000
TOTAL DEPENSES RELLES (II)	8 393 125	8 474 215	8 534 114	8 593 323

EPARGNE BRUTE OU CAF (I)-(II)	2 370 890	2 561 128	2 640 529	2 722 813
--------------------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

TAUX D'EPARGNE BRUTE	22.03%	23.21%	23.63%	24.06%
-----------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

(taux d'épargne brute moyen du bloc communal en 2020 : 16.60%)

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)	1 062 429	1 085 000	1 395 058	1 057 531
---	------------------	------------------	------------------	------------------

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

EPARGNE NETTE	1 308 461	1 476 128	1 245 471	1 665 282
----------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

TAUX D'EPARGNE NET	12.16%	13.38%	11.15%	14.72%
---------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

(taux d'épargne nette moyen du bloc communal en 2020 : 11.60 %)

CAF : capacité d'autofinancement

Epargne brute =

Recettes réelles de fonctionnement - dépenses réelles de fonctionnement

Taux épargne brute =

Epargne brute/Recettes réelles de fonctionnement

Epargne nette =

Taux épargne net =

Epargne nette/Recettes réelles de fonctionnement

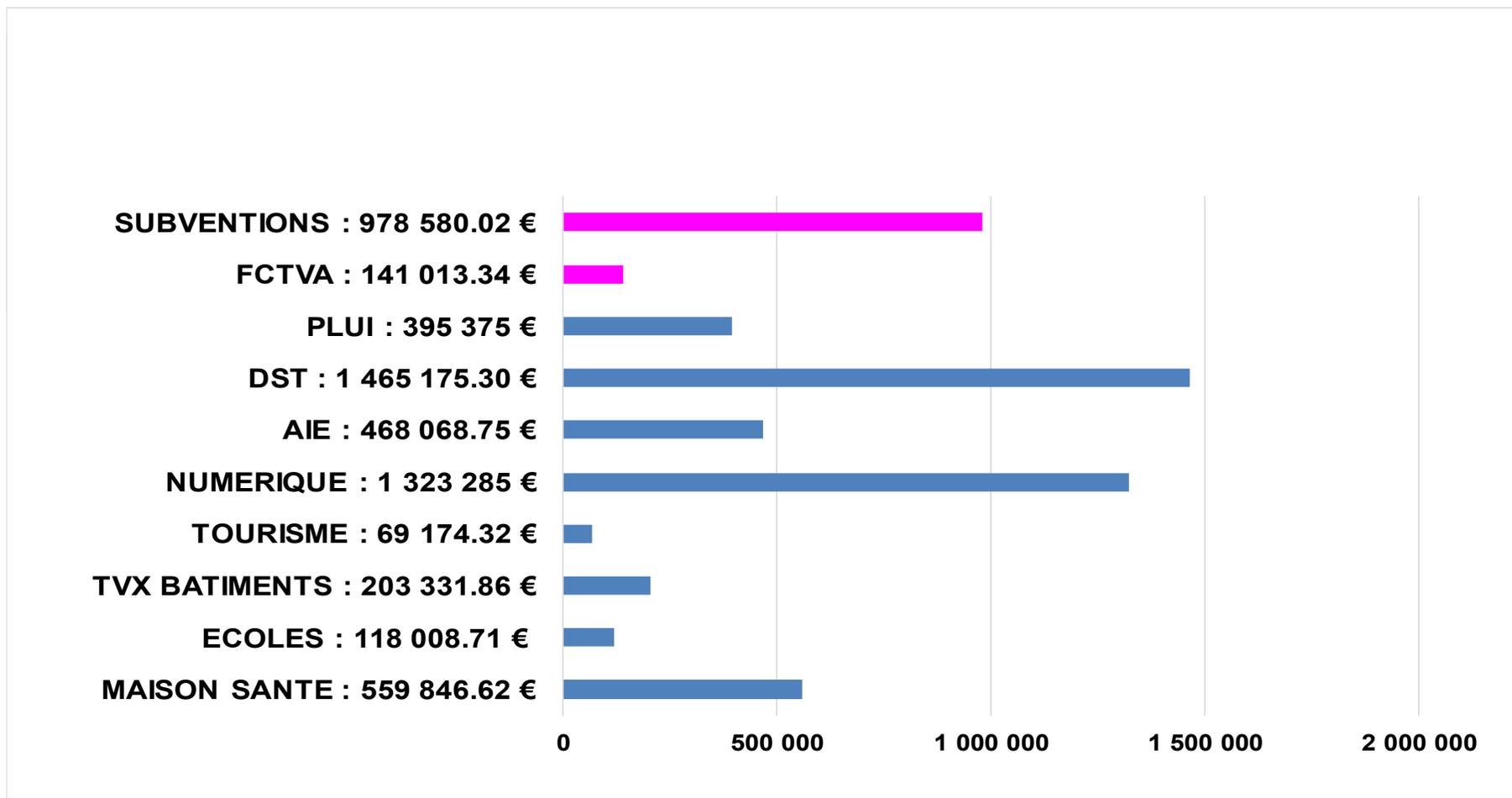
Estimation des capacités financières de 2023 à 2026

	2023	2024	2025	2026
TOTAL RECETTES RELLES (I)	10 764 015	11 035 342	11 174 643	11 316 136
TOTAL DEPENSES RELLES (II)	8 393 125	8 474 215	8 534 114	8 593 323
EPARGNE BRUTE OU CAF (I)-(II)	2 370 890	2 561 128	2 640 529	2 722 813
TAUX D EPARGNE BRUTE	22.03%	23.21%	23.63%	24.06%
(taux d'épargne brute moyen du bloc communal en 2020 : 16.60%)				
RBT DU CAPITAL DES PRETS EN COURS	1 062 429	1 085 000	1 395 058	1 057 531
EPARGNE NETTE = Autofinancement	1 308 461	1 476 128	1 245 471	1 665 282
TAUX D EPARGNE NET	12.16%	13.38%	11.15%	14.72%
(taux d'épargne nette moyen du bloc communal en 2020 : 11.60 %)				

Restes à réaliser 2022

Dépenses : 4 602 265.96 €

Recettes : 1 119 593.36 €



PROJETS 2023

1) LE BESOIN DE FINANCEMENT SUR LES PROJETS IDENTIFIES A CE JOUR

besoin de financement = dépenses d'équipement-(épargne nette + recettes d'investissement)

	2023	2024
DEPENSES D EQUIPEMENT (chap 20 21 23)	6 094 675	12 425 000
AIDE A L'IMMOBILIER D'ENTREPRISE	400 000	
DOTATION RELANCE JURA	893 637	
TRAVAUX BATIMENT ARTICA HT	435 000	
ATELIER DECOUPE HT	968 030	
MICRO CRECHE Andelot HT	265 000	
MICRO CRECHE Monnet HT	420 000	
MICRO CRECHE Montrond HT		425 000
ACQUISITION SNTS	500 000	
ACHAT TERRAINS ET BATIMENTS Champagnon	310 000	
VELO ROUTE CHAMPAGNOLE CHALAIN	253 008	
CONSTRUCTION GENDARMERIE	1 000 000	12 000 000
RESERVES FONCIERES (montant à ajuster)	400 000	
CONSTRUCTION GROUPE SCOLAIRE Nozeroy	200 000	2 000 000
TRAVAUX GROUPE SCOLAIRES	50 000	
...		
...		

PROJETS 2023

	2 023	2 024
RECETTE D INVESTISSEMENT	1 832 446	8 782 460
FCTVA	205 050	2 296 560
DETR PLUi	168 585	
DETR et FNADT ATELIER DE DECOUPE	392 245	
LEADER à percevoir	691 066	
CAF MICRO CRECHE Andelot	129 600	
CAF MSA et DETR MICRO CRECHE Monnet	245 900	
CAF MSA et DETR MICRO CRECHE Montrond		245 900
SUBVENTION ETAT GENDARMERIE		2 340 000
DETR, DSIL ou FNADT Gendarmerie		3 900 000
...		
...		
EPARGNE NETTE	1 308 461	1 476 128
BESOIN DE FINANCEMENT	2 953 769	2 166 412

- La CC conserve une marge d'autofinancement significative à plus d'1 million d'euros grâce à des ressources fiscales toujours dynamiques
- Un encours de dette de 25 millions d'euros avec une annuité de 2 098 301 € couverte à 60 % par des ressources propres (1,2 M) et les 40 % restant financent les grands équipements (Dotation Relance Jura, Fibre, Centre aquatique...)
- Des investissements prévus sur le budget assainissement à hauteur de 19 millions d'euros qui auront une incidence sur la redevance intercommunale
- Sur le budget général, un programme d'investissement soutenu avec 18 millions de projets inscrits sur 2023-2024