

PRESENTATION BREVE ET SYNTHETIQUE A DESTINATION DES CITOYENS BUDGET AMENAGEMENT ECONOMIQUE 2024

Cette partie vise à donner les contours du budget 2024 en fonctionnement et en investissement.

PARTIE I : SECTION DE FONCTIONNEMENT

En premier lieu, il est proposé d'affecter les résultats du compte administratif qui ont été adoptés lors du conseil communautaire du 10 avril 2024.

Résultat excédentaire du CA 2023 reporté en section de fonctionnement : 332 518,28 €.

Inscription BP 2024 : 1 165 456,42 €

En comparaison à l'année précédente BP cumulé 2023 : 1 925 066,39 €

1 – Les recettes de fonctionnement

- Les recettes des chapitre 70 – 74 – 75 et 77 proviennent : 832 938,14 €
- d'une prévision de vente de Corrèze Récupération : 164 700 €
 - du loyer tellis : 260 000 €
 - des loyers Engie : 187 000 €
 - de la participation de l'Etat : 47 000 €
 - de la participation du Département : 174 238,14 €

002 : Excédent de fonctionnement reporté : 332 518,28 €

2 – Les dépenses de fonctionnement par chapitre

Chapitre 011 – Charges à caractère général :

Les charges à caractère général sont estimées à 137 347,33 €

*Budgété 2023 : 546 000 €
Réalisé 2023 : 174 916,78 €*

Ce chapitre recouvre les dépenses relatives à :

- Réfection signalétique et installation bâche incendie : 35 651,25 €
- Etudes : 16 000 €
- Restauration zone humide : 20 000 €
- Des locations immobilières : 697,08 €
- Des assurances multirisques : 2 799 €
- Des coûts d'entretien des zones et de l'éclairage : 41 800 €
- Des fluides : 9 400 €
- Des honoraires et frais d'acte : 11 000 €

Chapitre 65– Autres charges de gestion courante : 8 450 €

Elles concernent la redevance Cofely pour l'entretien des chaudières de Immet Alloys et de Polytech, 4 700 €, et les créances admises en non-valeur pour 3 750 €.

Chapitre 66 – Intérêt des emprunts

Les frais financiers représentent une somme de 107 836,84 € en fonctionnement en 2024.

En 2023, ils étaient de 145 906,82 €.

Chapitre 023 – Virement à la section d'investissement : 348 249,30 €

Chapitre 042 – Opération d'ordre de transfert entre sections :

Il s'agit des amortissements pour 168 307 €.

PARTIE II : SECTION D'INVESTISSEMENT

Inscription BP 2024 : 1 003 246,83 €

En comparaison à l'année précédente BP cumulé 2023 : 1 666 296,86 €

1 – Les dépenses d'investissement

Le remboursement de l'emprunt en capital se chiffre à 516 556,30 €.

Les résultats constatés au CA 2023 sont repris en section d'investissement au 001 (déficit d'investissement reporté) à hauteur de 486 690,53 €.

2 – Les recettes d'investissement

Chapitre 021 – Virement de la section de fonctionnement : 348 249,30 €

Chapitre 040 – Opération d'ordre de transfert entre sections : 168 307 €

Il s'agit des amortissements.

Compte 1068 – excédent de fonctionnement capitalisé : 486 690,53 €

PARTIE III : GESTION DE LA DETTE

Synthèse de la dette au 01/01/2024

Capital restant dû	Taux moyen	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
2 981 358.85 €	3,88 %	5 ans et 11 mois	3 ans et 5 mois	6

Dettes par nature

	Nombre de lignes	Capital Restant Dû	Taux moyen)
Emprunts	5	1 731 358.85 €	4,24 %
Revolving non consolidés	1	0.00 €	0,00 %
Revolving consolidés		1 250 000.00 €	3,39 %
Dettes	6	2 981 358.85 €	3,88 %

Revolving disponibles	0.00 €
Dettes + disponibles	2 981 358.85 €

Dettes par type de risque (avec dérivés)

Type	Capital Restant Dû	% d'exposition	Taux moyen
Fixe	2 601 358.85 €	87,25 %	3,77 %
Variable	0.00 €	0,00 %	0,00 %
Barrière	380 000.00 €	12,75 %	4,67 %
Ensemble des risques	2 981 358.85 €	100,00 %	3,88 %

Dette par prêteur

Prêteur	Capital Restant Dû	% du CRD	Disponible (Revolving)
CREDIT AGRICOLE	1 250 000.00 €	41,93 %	0.00 €
SFIL CAFFIL	1 100 000.00 €	36,90 %	
CAISSE D'EPARGNE	631 358.85 €	21,18 %	
Ensemble des prêteurs	2 981 358.85 €	100,00 %	-

Dette par année

	2024	2025	2026	2027	2028
Encours moyen	2 802 224 €	2 286 043 €	1 767 205 €	1 252 773 €	804 819 €
Capital payé	516 556 €	517 569 €	518 613 €	507 190 €	409 134 €
Intérêts payés	113 942 €	* 94 153 €	* 74 061 €	* 54 353 €	35 224 €
Taux moyen	3,84 %	3,83 %	3,84 %	3,85 %	3,94 %