



Rapport d'orientations budgétaires 2024

Commission finances du 12 Février 2024

Conseil Communautaire du 22 Février 2024

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,

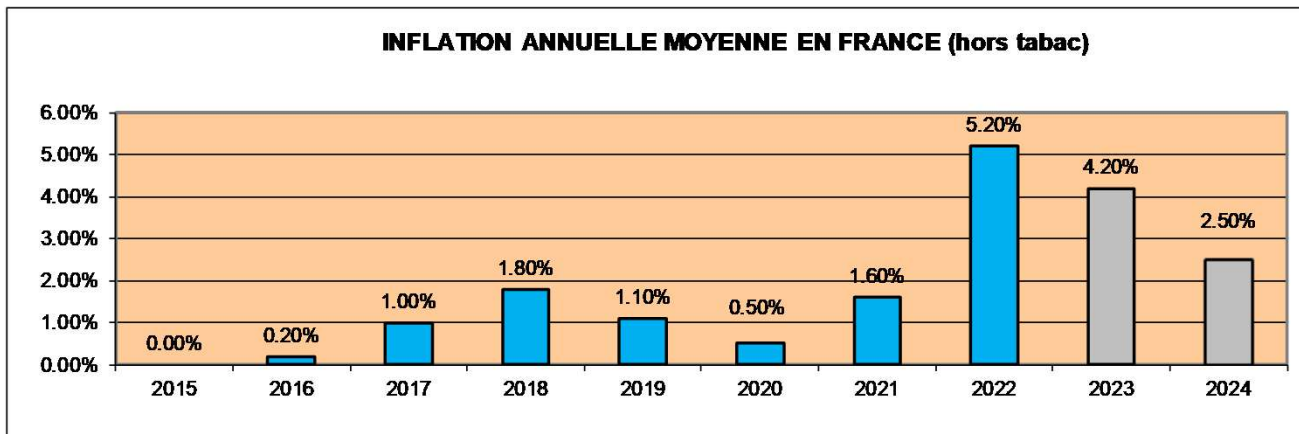
LES OBJECTIFS D'EVOLUTION DES DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT
et du besoin de financement de la collectivité.

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

Tendances économiques nationales 2024

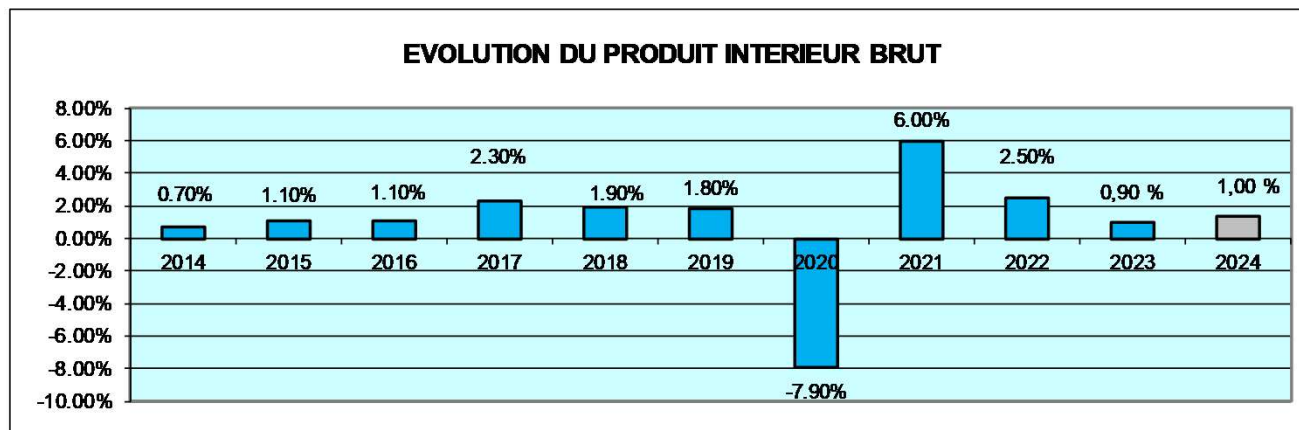
Les grandes tendances économiques pour 2024

I CADRAGE MACROECONOMIQUE



Chiffres INSEE

prévision du projet de loi de finance (PLF)
ministère des finances



Chiffres INSEE

prévision du projet de loi de finance
ministère des finances

Les grandes tendances économiques pour 2024

TAUX DE CROISSANCE, D'INFLATION ET DE CHOMAGE

MOYENNES ANNUELLES E N %	2021	2022	2023	2024
TAUX DE CROISSANCE	6.00%	2.50%	0.90%	1.00%
TAUX D'INFLATION	1.60%	5.20%	4.20%	2.50%
TAUX DE CHOMAGE	7.80%	7.30%	7.20%	7.50%

minist finance

Chiffres INSEE

TAUX D'INTERET

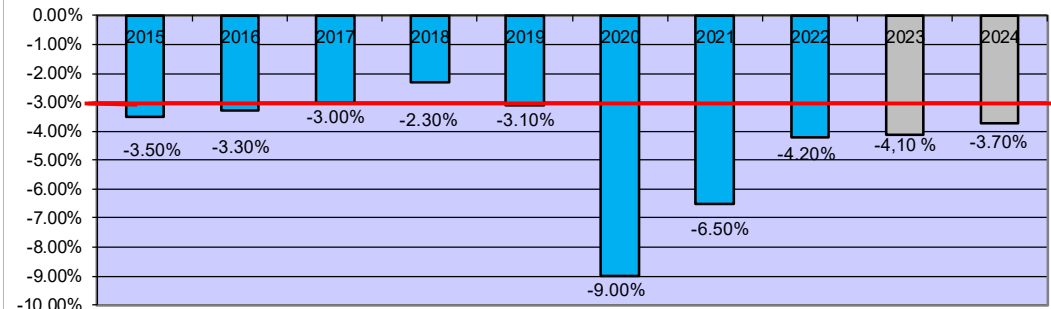
TAUX D INTERET	2020 (30 oct)	2021 (20 oct)	2022 (27 oct)	2023 (1oct)
euribo 3 mois	-0.51%	-0.53%	1.58%	3.94%
Taux dirct BCE (*)	0%	0%	2.00%	4.00%
OAT 10 ans	-0.33%	0.17%	2.68%	3.36%

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

Les grandes tendances économiques pour 2024

II CADRAGE DES FINANCES PUBLIQUES

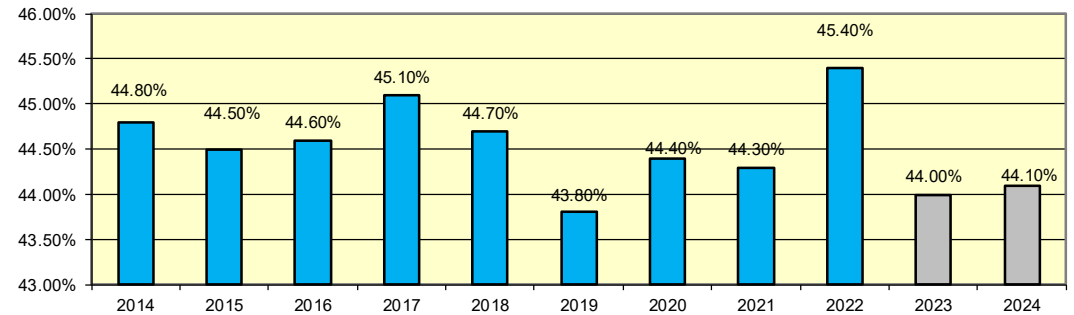
DEFICIT SELON LES CRITERES DE MAASTRICHT



Chiffres INSEE

Prévisions du gouvernement (et projet de loi de finances pour 2024)

TAUX DE PRELEVEMENTS OBLIGATOIRES DES ADMINISTRATIONS PUBLIQUES



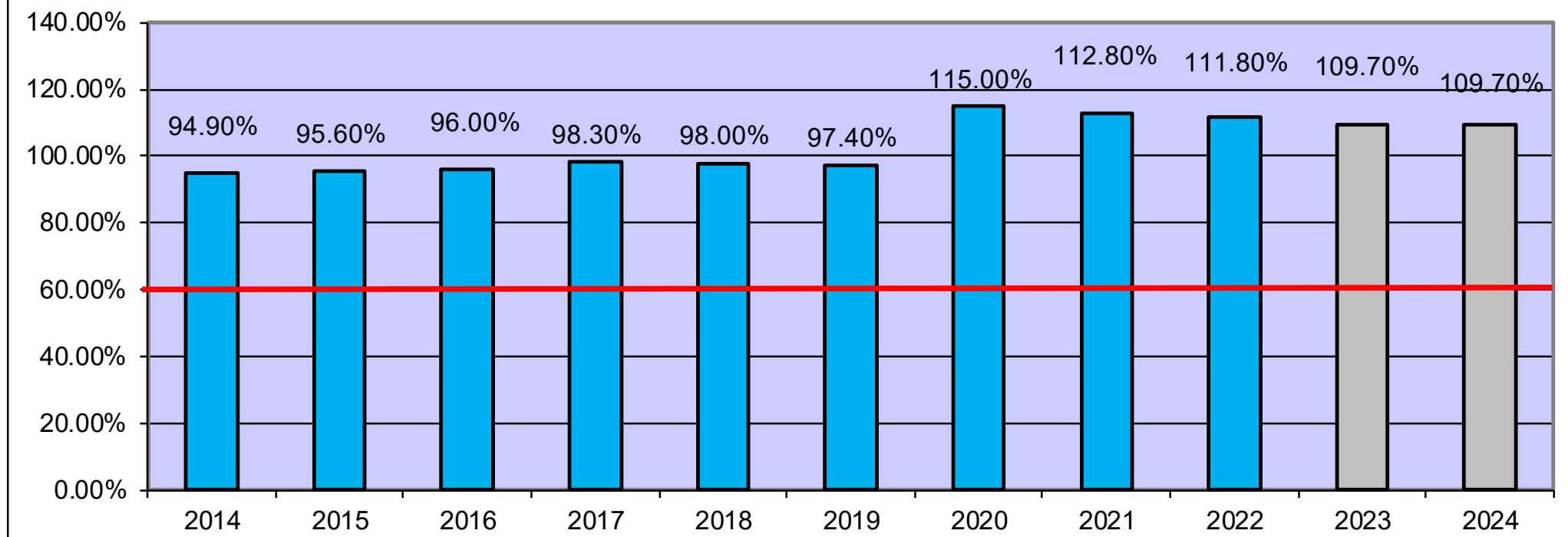
Prélèvements Obligatoires : *impôts (revenu, impôts locaux...), taxes (TVA...) et cotisations sociales (parts patronales et part salariale cotisation chômage...)* reçues par les administrations publiques (Etat, collectivités locales et sécurité sociale).

Chiffres INSEE

Projet de loi de finance 2023 /2024

Les grandes tendances économiques pour 2024

DETTE DES ADMINISTRATIONS PUBLIQUES EN % DU P.I.B



Critères de Maastricht



Chiffres INSEE



Projet de loi de finance 2023/2024
ministère des finances

Les grandes tendances économiques pour 2024

PRESENTATION DU BUDGET DE L ETAT SECTION PAR SECTION

EN MILLIARDS D'EUROS	BUDGET 2022	BUDGET 2023	BUDGET 2024
SECTION DE FONCTIONNEMENT			
RECETTES DE FONCTIONNEMENT (1)	311	342	363
IMPOTS ET TAXES	292	314	345
AUTRES RECETTES	19.2	28	18
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT (2)	387.9	466	419
CHARGES A CARACTERE GENERAL	59.3	68	68
DEPENSE DE PERSONNEL	138	146	154
CHARGES DE GESTION COURANTE	127.6	139	138
REVERSEMENT SUR RECETTES POUR L UNION EUROPEENNE	26.4	25	22
REVERSEMENT SUR RECETTES POUR LES COLLECTIVITES	36.7	37	4
EPARGNE DE GESTION (3) =(1)-(2)	-76.7	-124	-108
INTERET DE LA DETTE (4)	38.4	51	52
EPARGNE BRUTE (5) =(3)+(4)	-115.1	-124	-108
REMBOURSEMENT DU CAPITAL DE LA DETTE (6)	152.9	160	163
EPARGNE NETTE (7) = (5) +(6)	-268	-284	-271
SECTION D'INVESTISSEMENT			
DEPENSES D INVESTISSEMENT HORS DETTE (A)	24.1	26	29
DEPENSES FINANCIERES (B)	1.6	13	0.2
RECETTES D'INVESTISSEMENT HORS DETTE ©	33.7	52.3	15
ESOIN DE FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS (D) =(A)+(B)-	-8	-14	14
EPARGNE NETTE (7) = (5) +(6)	-268	-284	-271
EMPRUNT D EQUILIBRE A SOUSCRIRE	260	270	285

PERSPECTIVES ECONOMIQUES POUR 2024 SYNTHESE

Un taux d'inflation en diminution estimé à 2,5 % après les 5,7 % de 2023 et les 5,2 % de 2022.

Un taux de croissance toujours faible 1 % pour 2024.

Des taux d'intérêt toujours élevés, statu quo du taux directeur de la BCE qui semblerait avoir atteint son point haut (4 %).

Des prix de l'énergie (électricité, gaz et carburant) toujours élevés.

Le déficit public se réduit légèrement et repasserait sous les 4 % en 2024.

L'Etat continue à s'endetter fortement avec 285 milliards d'euros d'emprunt nouveau en 2024

Le montant de la dette française a dépassé les 3 000 milliards d'euros (3 014 000 000 000 €)
soit 44 323 € par habitant.

**Éléments 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 01/01/2024

Encours **26 182 213.33**
Taux actuariel * **2.21%**

Nombre d'emprunts * **70**
Taux moyen de l'exercice **2.20%**

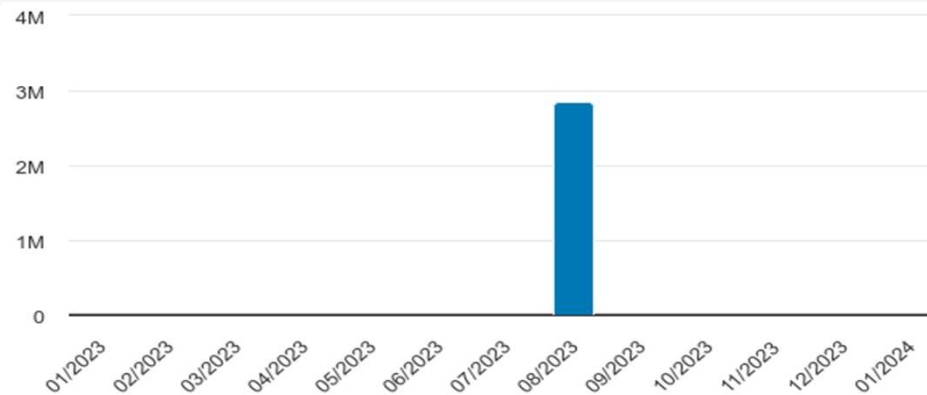
** tirages futurs compris*

Charges financières en 2024

Annuité **2 494 531.56**
Remboursement anticipé avec flux **0.00**
Intérêts emprunts **563 872.92**

Amortissement **1 930 658.64**
Remboursement anticipé sans flux **0.00**
ICNE **121 995.63**

Versements mensuels récents



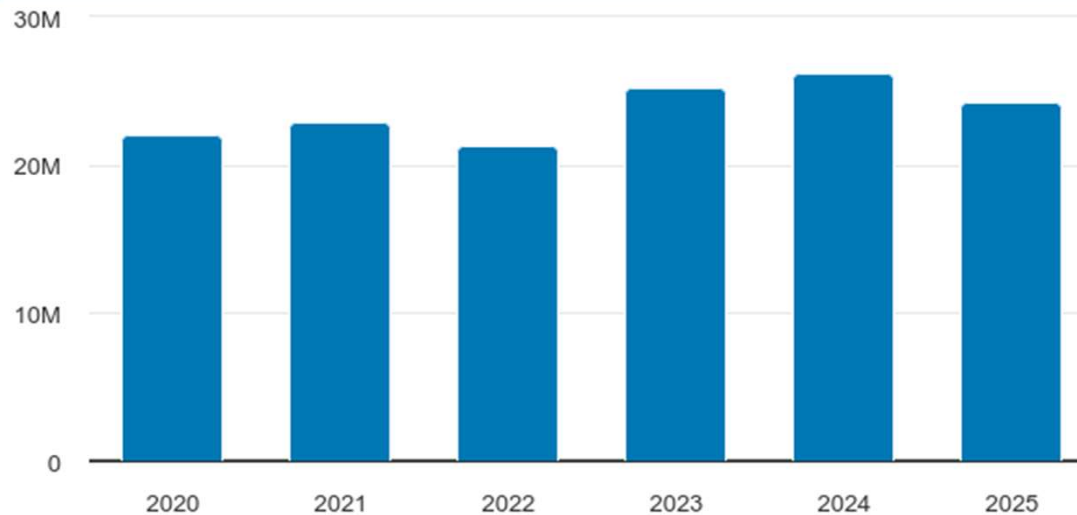
Etat de la dette tous budgets confondus

Financements Disponibles au 01/01/2024

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

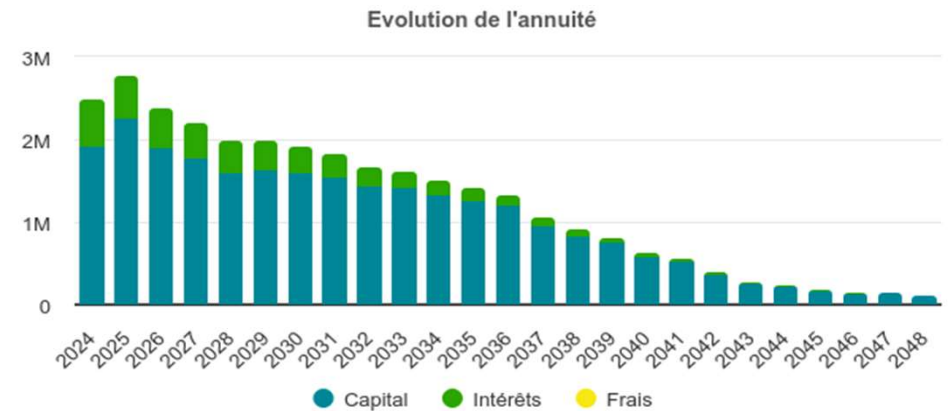
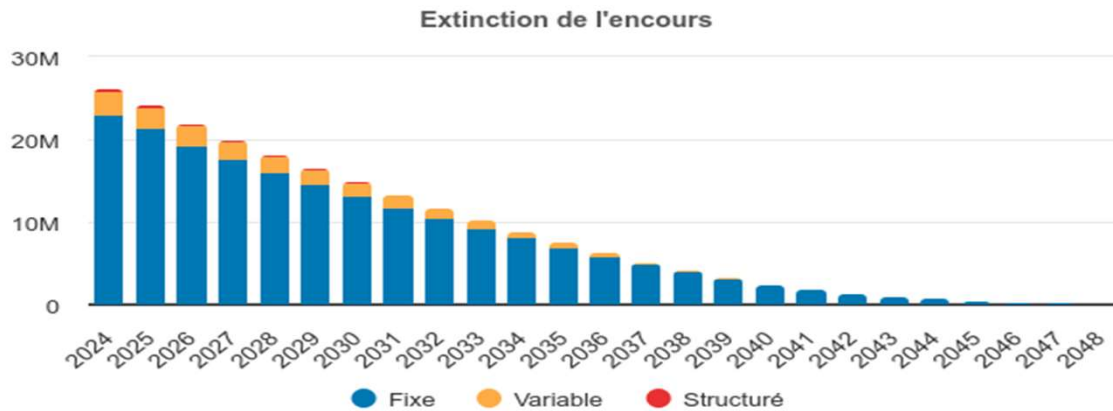
Lignes et Billets de trésorerie **0.00**
Emprunts long terme non mobilisés (1) **1 500 000.00**
Total disponible **1 500 000.00**

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



Etat de la dette tous budgets confondus

Extinction



Les 1.500.000 € d'emprunt de la CEFC sur le budget général n'étant pas encore décaissés, ils ne sont pas pris en compte sur le graphique.

L'augmentation de l'annuité de 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

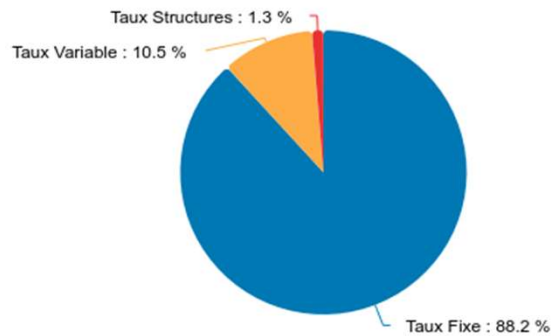
Etat de la dette tous budgets confondus

Ex.	Encours début	Annuité	Intérêts	Taux moy.	Taux act.	Capital		Solde
						Amort.	Gain / perte change	
2024	26 182 213.33	2 494 531.56	563 872.92	2.20%	2.16%	1 930 658.64	-9 786.14	2 494 531.56
2025	24 251 554.74	2 778 092.23	518 446.65	2.20%	2.25%	2 259 645.58	-10 284.71	2 778 092.23
2026	21 991 909.18	2 384 328.65	470 945.28	2.20%	2.23%	1 913 383.37	-10 808.65	2 384 328.65
2027	20 078 525.82	2 218 490.93	428 412.28	2.20%	2.18%	1 790 078.65	-11 359.31	2 218 490.93
2028	18 288 447.19	2 002 243.67	388 958.45	2.20%	2.23%	1 613 285.22	-11 938.01	2 002 243.67
2029	16 675 161.99	1 992 051.35	352 361.86	2.19%	2.16%	1 639 689.49	-12 546.21	1 992 051.35
2030	15 035 472.51	1 927 433.04	315 551.84	2.18%	2.21%	1 611 881.20	-13 185.37	1 927 433.04
2031	13 423 591.32	1 840 603.62	278 867.90	2.17%	2.16%	1 561 735.72	-13 857.09	1 840 603.62
2032	11 861 855.62	1 683 624.40	243 618.79	2.15%	2.16%	1 440 005.61	-14 563.05	1 683 624.40
2033	10 421 850.03	1 633 108.45	210 639.93	2.13%	2.12%	1 422 468.52	-15 304.96	1 633 108.45
2034	8 999 381.50	1 526 231.80	179 045.85	2.11%	2.12%	1 347 185.95	-16 084.70	1 526 231.80
2035	7 652 195.55	1 423 680.45	150 219.11	2.09%	2.07%	1 273 461.34	-16 904.13	1 423 680.45
2036	6 378 734.20	1 330 714.30	123 009.84	2.06%	2.09%	1 207 704.46	-13 240.87	1 330 714.30
2037	5 171 029.76	1 070 617.82	97 542.96	2.03%	1.99%	973 074.86	0.00	1 070 617.82
2038	4 197 954.90	922 402.63	79 753.36	2.07%	2.03%	842 649.27	0.00	922 402.63
2039	3 355 305.61	829 513.20	63 470.65	2.16%	2.04%	766 042.55	0.00	829 513.20
2040	2 589 263.06	636 311.95	50 543.49	2.28%	2.13%	585 768.46	0.00	636 311.95
2041	2 003 494.60	570 767.98	40 665.24	2.37%	2.27%	530 102.74	0.00	570 767.98
2042	1 473 391.86	407 603.11	32 068.07	2.51%	2.46%	375 535.04	0.00	407 603.11
2043	1 097 856.82	292 584.46	25 558.36	2.62%	2.62%	267 026.10	0.00	292 584.46
2044	830 830.72	248 968.82	20 076.42	2.73%	2.74%	228 892.40	0.00	248 968.82
2045	601 938.32	194 084.90	14 889.08	2.85%	2.83%	179 195.82	0.00	194 084.90
2046	422 742.50	160 395.72	10 489.28	2.86%	2.89%	149 906.44	0.00	160 395.72
2047	272 836.06	160 395.72	6 156.99	2.87%	2.90%	154 238.73	0.00	160 395.72
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

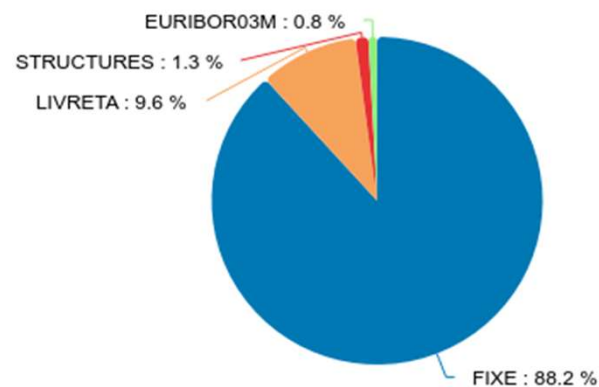
Types de Taux



	■ Fixes	■ Variables	■ Structurés	Total
Encours	23 104 731.72	2 744 385.99	333 095.62	26 182 213.33
%	88.25%	10.48%	1.27%	100%
Durée de vie moyenne	8 ans, 1 mois	7 ans, 2 mois	5 ans, 2 mois	7 ans, 11 mois
Duration	7 ans, 6 mois	6 ans, 3 mois	4 ans, 8 mois	7 ans, 4 mois
Nombre d'emprunts	62	7	1	70
Taux actuariel	1.94%	4.17%	4.80%	2.21%
Taux actuariel après couverture	1.94%	4.17%	4.80%	2.21%

Etat de la dette tous budgets confondus

Index de taux

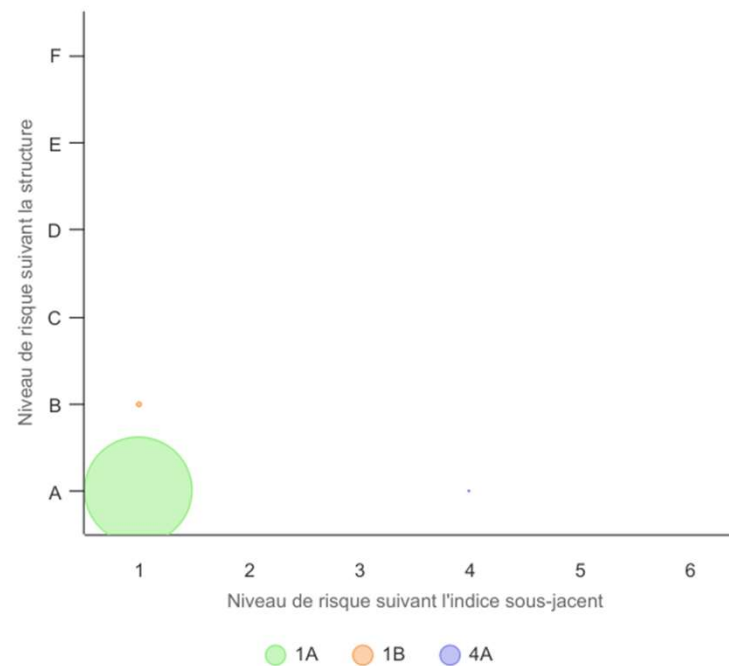


Index	Nb	Encours au 01/01/2024	%	Annuité Capital + Intérêts	%
■ FIXE	62	23 104 731.72	88.25%	2 141 979.93	85.87%
■ LIVRETA	4	2 525 668.94	9.65%	244 477.13	9.80%
■ STRUCTURES	1	333 095.62	1.27%	41 869.85	1.68%
■ EURIBOR03M	3	218 717.05	0.84%	66 204.65	2.65%
TOTAL	70	26 182 213.33		2 494 531.56	

Etat de la dette tous budgets confondus

Charte Gissler

Classification de l'encours au 01/01/2024 en début de journée
selon la charte Gissler

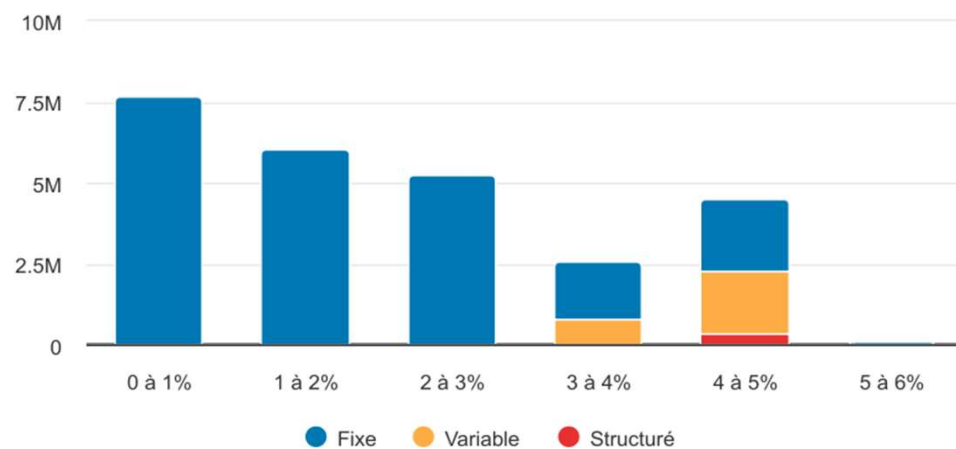


Catégorie	Encours au 01/01/2024	%
1-A	25 540 128.62	97.55%
1-B	333 095.62	1.27%
4-A	308 989.09	1.18%
TOTAL	26 182 213.33	100 %

Etat de la dette tous budgets confondus

Coût

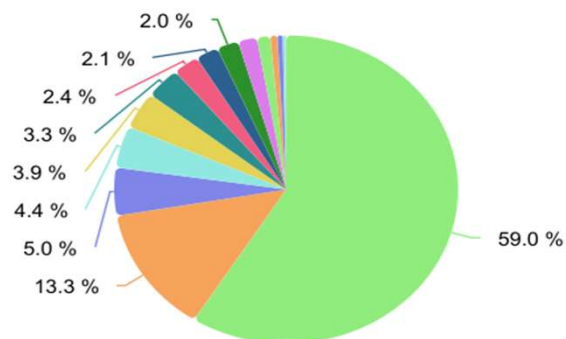
Tranches de taux



TEG résiduel	%	Encours
0% à 1%	29.33	7 680 334.76
1% à 2%	23.08	6 041 606.26
2% à 3%	19.97	5 228 066.59
3% à 4%	9.90	2 591 530.66
4% à 5%	17.28	4 525 009.25
5% à 6%	0.44	115 665.81
TOTAL		26 182 213.33

Etat de la dette tous budgets confondus

Pénalités de sortie



Type de pénalité	Nb. contrats	%	Encours
Indemnité actuarielle	40	60.57	15 857 769.22
Sans Indemnité	6	13.62	3 566 026.74
3% du capital remboursé par anticipation	1	5.15	1 349 125.92
0.35% du capital remboursé par anticipation * durée résiduelle en année	3	4.49	1 176 543.02
8 % du capital restant dû	2	4.00	1 046 600.00
Indemnité de marché : valorisation	2	3.38	885 131.61
8 % du capital remboursé par anticipation	1	2.51	658 176.96
2 mois d'intérêts sur capital remboursé par anticipation	9	2.20	575 656.71
10% du capital remboursé par anticipation	8	2.10	549 039.91
5 % du capital remboursé par anticipation	2	1.84	481 442.68
Remboursement anticipé interdit	1	1.27	333 095.62
2% du capital remboursé par anticipation	2	0.68	178 001.54
6 mois d'intérêts sur capital remboursé par anticipation	1	0.53	139 080.36
1 mois d'intérêts sur capital remboursé par anticipation	1	0.28	72 347.62
6 mois d'intérêts sur capital restant dû	1	0.04	9 634.44
TOTAL			26 182 213.33

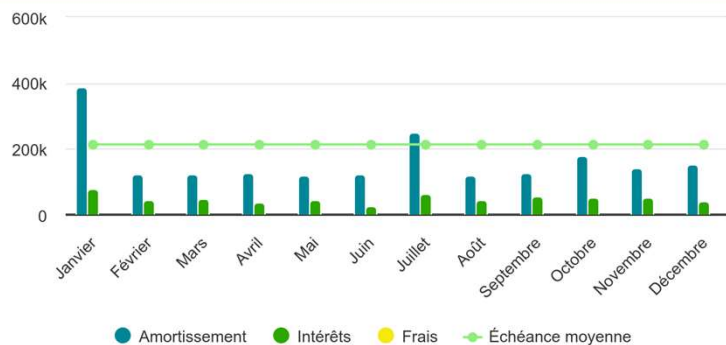
Etat de la dette tous budgets confondus

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	23 104 731.72	8 ans, 1 mois	1.94	15 ans, 4 mois	1.94
Livret A	2 525 668.94	7 ans, 7 mois	4.16	14 ans	4.16
Euribor	218 717.05	2 ans, 5 mois	4.26	4 ans, 8 mois	4.26
Autres	333 095.62	5 ans, 2 mois	4.80	9 ans, 6 mois	4.80
TOTAL	26 182 213.33	7 ans, 11 mois	2.21	15 ans, 1 mois	2.21

Etat de la dette tous budgets confondus

Echéancier

Répartition sur l'exercice



Année 2024	Nb éch.	Contrats			Devise		Solde
		Amort.	Frais	Intérêts	Gain de change	Perte de change	
Janvier	31	388 835.01	0.00	79 435.50	0.00	-2 401.14	470 671.65
Février	16	121 750.47	0.00	46 357.76	0.00	0.00	168 108.23
Mars	19	122 757.11	0.00	46 884.15	0.00	0.00	169 641.26
Avril	22	125 981.53	1 500.00	35 436.82	0.00	-2 431.15	165 349.50
Mai	15	117 914.67	0.00	44 140.34	0.00	0.00	162 055.01
Juin	18	124 798.91	0.00	27 430.29	0.00	0.00	152 229.20
Juillet	26	248 711.42	0.00	63 169.78	0.00	-2 461.54	314 342.74
Août	15	118 349.87	0.00	43 422.51	0.00	0.00	161 772.38
Septembre	18	126 857.36	0.00	57 627.50	0.00	0.00	184 484.86
Octobre	23	180 489.03	0.00	53 551.35	0.00	-2 492.31	236 532.69
Novembre	18	139 984.27	0.00	53 165.67	0.00	0.00	193 149.94
Décembre	19	151 728.96	0.00	39 771.03	0.00	0.00	191 499.99
TOTAL	240	1 968 158.61	1 500.00	590 392.70	0.00	-9 786.14	2 569 837.45

Etat de la dette tous budgets confondus

Projection N+2



Index	Intérêts par index 2024 *	Coût moyen 2024	Intérêts par index 2025 *	Coût moyen 2025	Intérêts par index 2026 *	Coût moyen 2026
EURIBOR03M	8 767.64	4.41%	5 808.65	4.15%	3 017.73	3.90%
FIXE	436 514.94	2.74%	401 307.99	2.74%	364 100.47	2.75%
LIVRETA	103 309.26	4.19%	97 370.79	4.19%	91 219.37	4.19%
STRUCTURES	15 281.08	4.65%	13 959.22	4.65%	12 607.71	4.65%
TOTAL	563 872.92	2.20%	518 446.65	2.20%	470 945.28	2.20%

* Intérêts après couverture

Etat de la dette tous budgets confondus

Répartition par périodicité

Périodicité	Encours	%	Nb de contrats
Année(s)	3 872 541.31	14.79%	17
Semestre(s)	3 948 176.96	15.08%	4
Trimestre(s)	18 272 436.93	69.79%	47
Mois	89 058.13	0.34%	2
TOTAL	26 182 213.33		70

Etat de la dette tous budgets confondus

Durée de vie

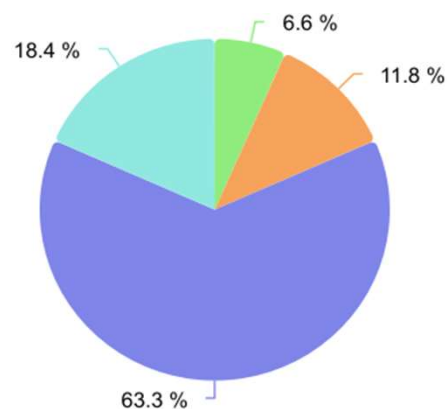
Indicateurs

Encours **26 182 213.33**
Durée de vie moyenne * **7 ans, 11 mois**
Durée résiduelle Moyenne * **15 ans**

Duration * **7 ans, 4 mois**
Durée résiduelle * **24 ans, 7 mois**

** tirages futurs compris*

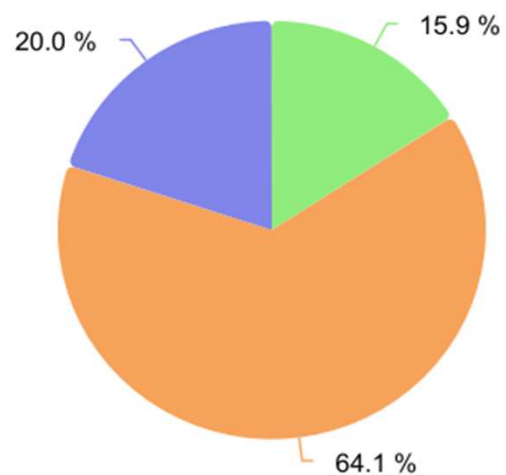
Répartition par durée résiduelle



Durée résiduelle	Montant
< 5 ans	1 727 946.38
5 - 10 ans	3 085 792.27
10 - 20 ans	16 561 948.25
20 - 30 ans	4 806 526.43
TOTAL	26 182 213.33

Etat de la dette tous budgets confondus

Répartition par durée de vie moyenne

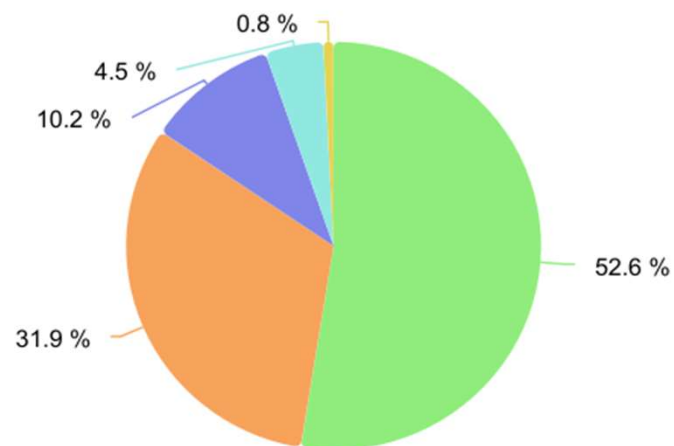


Durée de vie moyenne	Montant
 < 5 ans	4 164 610.84
 5 - 10 ans	16 788 065.69
 10 - 20 ans	5 229 536.80
TOTAL	26 182 213.33

Etat de la dette tous budgets confondus

Affectation

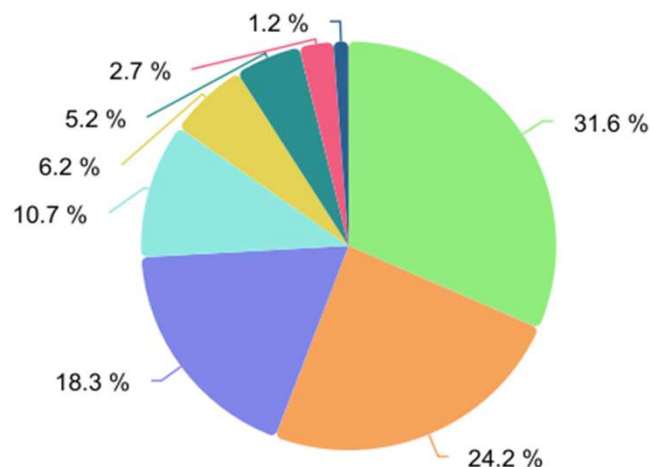
Budgets



Budget	%	Montant
PRINCIPAL CNJ	52.56	13 760 760.43
CC ASSAINISSEMENT	31.88	8 348 064.05
CC CENTRE AUTISTES	10.24	2 680 111.52
CC ABATTOIR	4.54	1 187 801.77
CC ZA MONTROND	0.78	205 475.56
TOTAL		26 182 213.33

Etat de la dette tous budgets confondus

Prêteurs



Prêteur	Notation MOODY'S	%	Montant
Caisse d'Epargne	-	31.61	8 276 328.51
BANQUE POPULAIRE	-	24.16	6 325 558.05
Caisse des Dépôts et Consignations	-	18.35	4 804 291.77
Caisse de Crédit Agricole	-	10.71	2 803 595.31
Crédit Mutuel	-	6.18	1 619 269.17
La Banque Postale	-	5.16	1 350 000.00
C.L.F./DEXIA	-	2.65	694 181.43
Crédit Local de France	-	1.18	308 989.09
TOTAL			26 182 213.33

Annuité totale 2024 et ratio d'endettement

Etat de la dette au 01/01/2024

Budgets	CRD au 1/1/ 2024 (*)	Annuité Banque	Capital	Intérêt	Taux moyen	CRD au 31/12/2024
Général (*)	13 760 760	1 261 447	1 085 000	176 447	1.31%	12 675 761
Assainissement	8 348 064	811 616	571 267	240 349	2.93%	7 776 797
Abattoir	1 187 802	89 692	54 400	35 292	2.99%	1 133 402
Centre autistes	2 680 112	278 789	169 672	109 118	4.16%	2 510 440
ZA Montrond	205 475	52 977	50 251	2 726	1.46%	155 224
TOTAL	26 182 213	2 494 521	1 930 590	563 931	2.11%	24 251 623

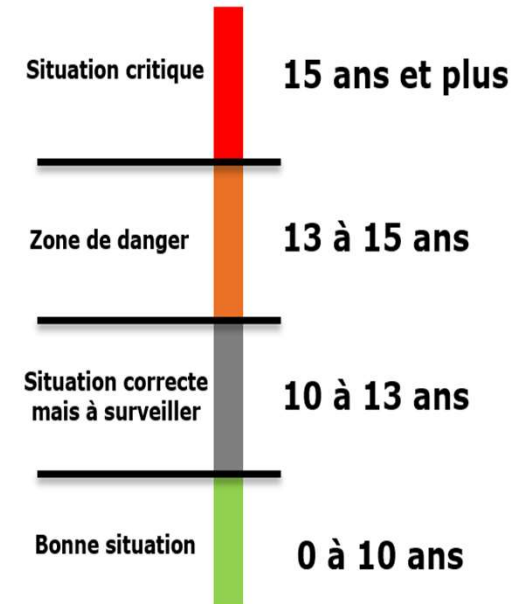
* les 1 500 000 € d'emprunt en RAR non décaissés au 1/1/2024 ne figurent pas dans le tableau (budget général)

Ratio d'endettement 2022 et 2023

CALCUL DU RATIO D ENDETTEMENT (budget principal)	CA 2022	CA 2023
EPARGNE BRUTE (en €)	2 167 360	2 464 143
ENCOURS DE DETTE AU 31/12/N (en €)	14 823 189	13 760 760
RATIO ENDETTEMENT CCCNJ (budget principal)	7 ans	6 ans

CALCUL DU RATIO D ENDETTEMENT (budget assainissement)	CA 2022	CA 2023
EPARGNE BRUTE (en K€)	260 561	989 328
ENCOURS DE DETTE AU 31/12/N (en K€)	5 989 955	8 348 064
RATIO ENDETTEMENT CCCNJ (assainissement)	23 ans	8 ans

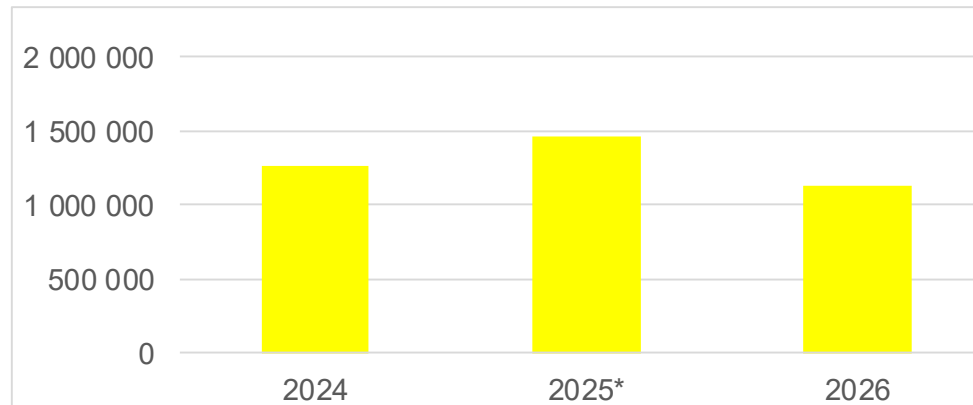
(pour info ratio 2021: 7 ans)



Extinction de la dette des budgets sur la période 2024-2026

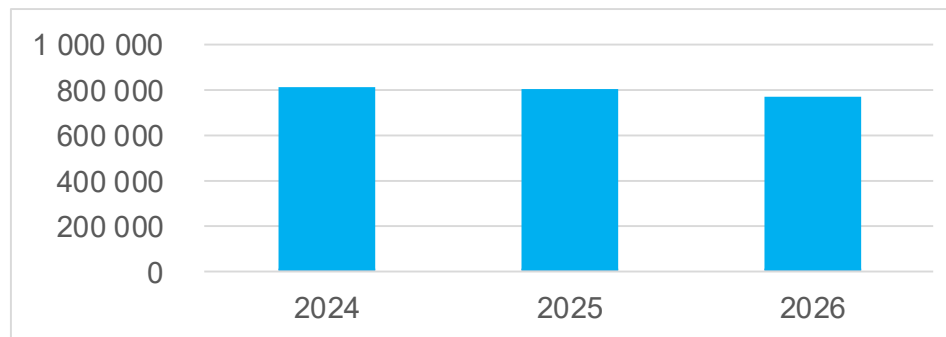
BUDGET PRINCIPAL (hors emprunts nouveaux)

ANNEES	ANNUITE
2024	1 261 447 €
2025*	1 470 058 €
2026	1 132 531 €
*Rmbt crédit relais Source Ain	

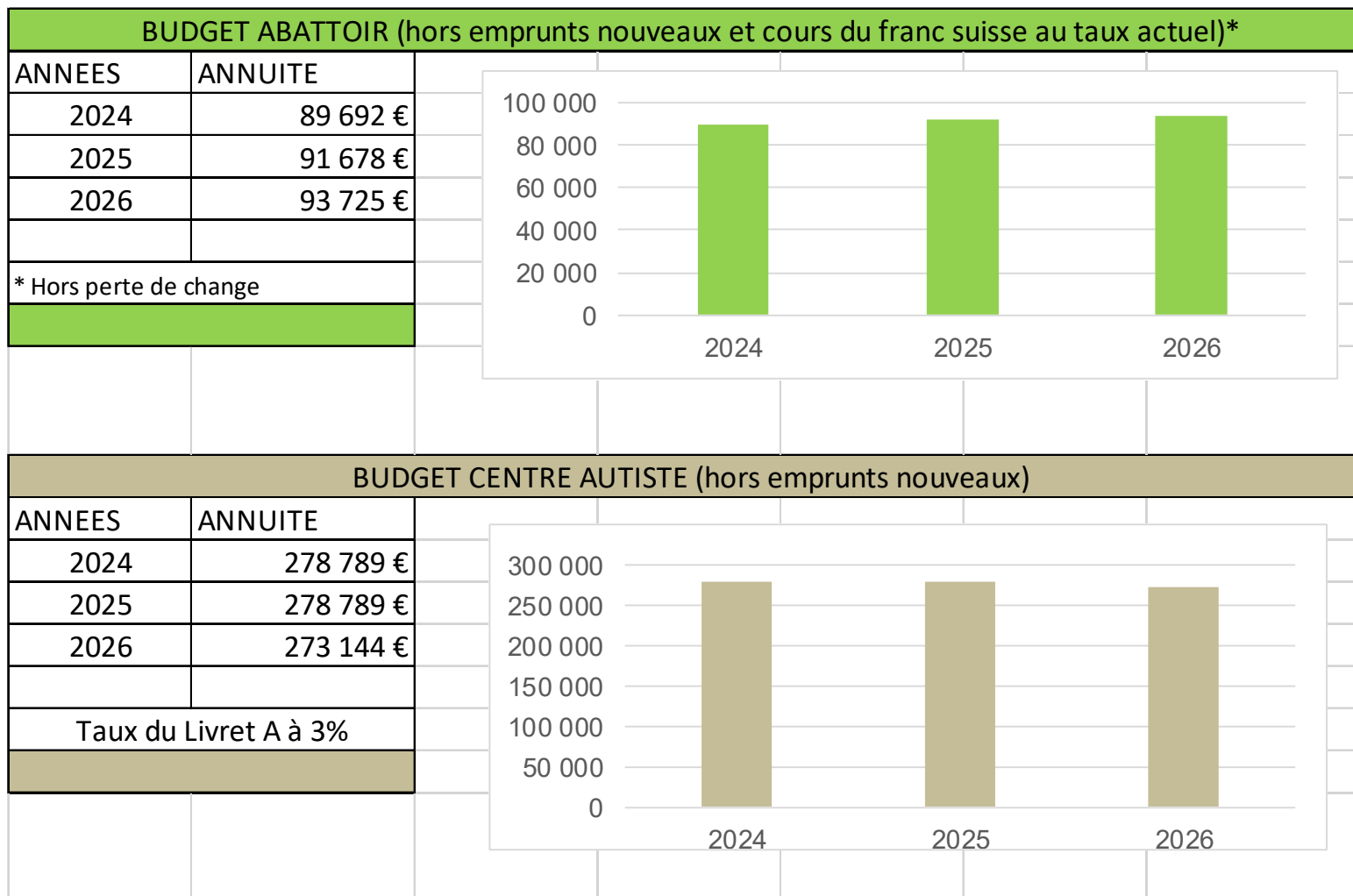


BUDGET ASSAINISSEMENT COLLECTIF (hors emprunts nouveaux)

2024	811 616 €
2025	800 675 €
2026	767 713 €

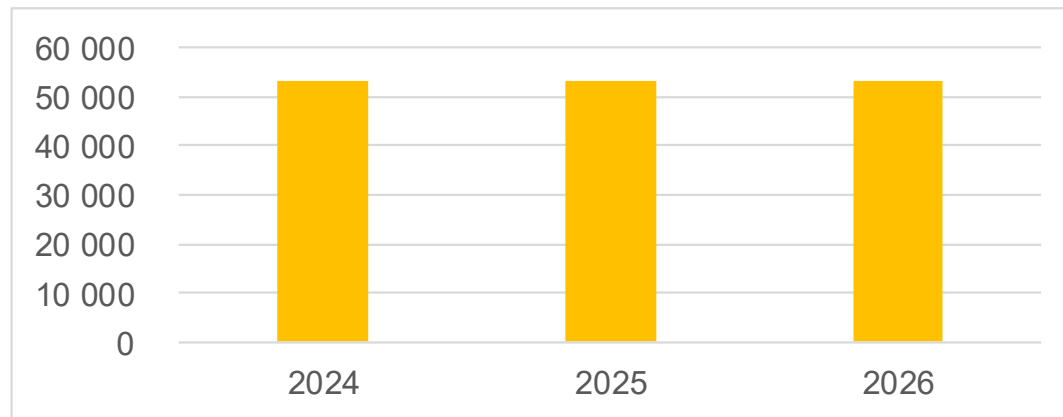


Extinction de la dette des budgets sur la période 2024-2026



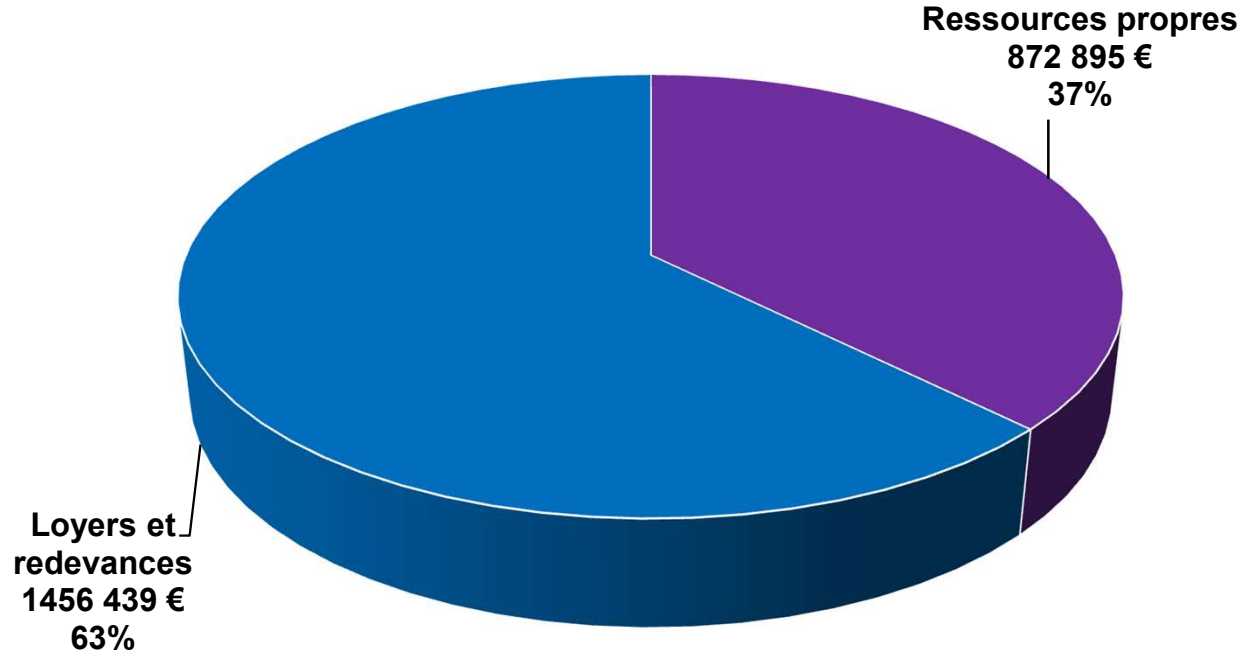
Extinction de la dette des budgets sur la période 2024-2026

BUDGET ZONE DE MONTROND (hors emprunts nouveaux)	
ANNEES	ANNUITE
2024	52 977 €
2025	52 977 €
2026	52 977 €



Répartition du financement des emprunts en 2023

Annuité 2023 hors zone : 2 329 334 €



Redevances (Abattoir, OM, Assainissement, Centre autistes)	1 084 059 €
Loyers	372 380 €

Budget Assainissement Collectif

Budget annexe Assainissement Collectif

Projection financière jusqu'à la fin du PPI

Estimation de l'épargne brute en K€	CFU 2023	2024	2025	2026	2027
RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT (1)	1 407 571	1 374 250	1 688 750	1 943 750	2 198 750
DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT (2)	418 243	623 500	771 397	888 137	1 006 149
EPARGNE BRUTE	989 328	750 750	917 353	1 055 613	1 192 601
REMBOURSEMENT DU CAPITAL DE L'EMPRUNT (3)	499 891	575 000	723 000	843 000	963 000
EPARGNE NETTE	489 437	175 750	194 353	212 613	229 601
Travaux inscrits au PPI (chapitre 23)	3 390 201	4 542 975	4 000 000	4 000 000	4 000 000
Autres travaux (chapitre 20-21-23)	1 365 487	1 350 000	600 000	600 000	600 000
Subventions estimées pour le PPI (40% du HT)	1 142 295	1 817 190	1 600 000	1 600 000	1 600 000
Autres subventions	941 136	364 180			
Montant net des travaux HT du PPI + autres travaux déduction faite des subventions	2 672 257	3 711 605	3 000 000	3 000 000	3 000 000
Emprunt réalisé en 2023	2 858 000				
Emprunt à réaliser		3 700 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000
Annuité supplémentaire		160 396	314 500	255 000	255 000
Impact sur le prix au m3 (base 880 000 m3) *		0.18 €	0.357 €	0.290 €	0.290 €
Evolution de la part variable	0.765 €	0.954 €	1.311 €	1.601 €	1.891 €

(1) avec une redevance au tarif ajustée chaque année pour couvrir l'annuité du nouvel emprunt de l'année précédente (Taux Fixe de 4,5 % sur 25 ans)

(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 2024, le montant de la redevance étant fixé chaque année par délibération du Conseil Communautaire**

Autres budgets annexes

AUTRES BUDGETS ANNEXES

BUDGET SPANC

Résultat cumulé provisoire 2023 : excédent de 595.49 €

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

ABATTOIR

Résultat cumulé provisoire 2023 : excédent de 29 342.63 €

L'activité d'abattage est en augmentation

BUDGET CENTRE AUTISTES

Résultat cumulé provisoire 2023 : excédent de 12 466.91 €

Budget équilibré par les loyers perçus

BUDGET ADS

Résultat cumulé provisoire 2023 : excédent de 101 317.45 €

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

BUDGET ORDURES MENAGERES

Résultat cumulé provisoire 2023 : excédent de 175 704.21 €

Le budget est cloturé au 31 décembre 2023

Budget général

Estimation de la masse salariale 2024-2026

Pour mémoire 2023

Total des rémunérations : 1 723 844 €

L'estimation de la masse salariale pour 2024 tient compte des recrutements à venir

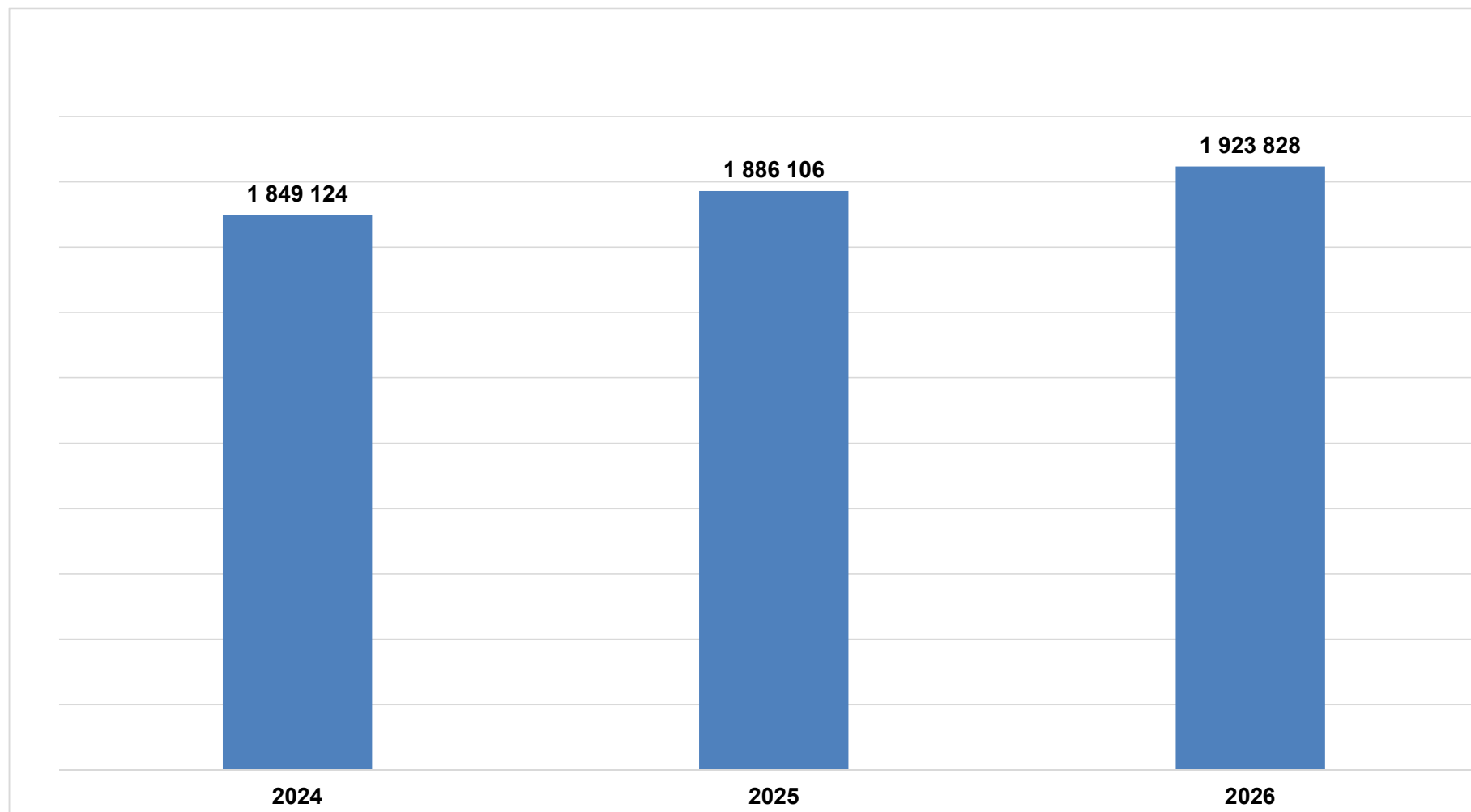
2024 - prévision avec augmentation de 2 %	
<i>total des rémunérations</i>	1 849 124.00
cotisation Assurance, CNAS, med travail	24 354.00
rémunérations des titulaires	613 809.00
Rémunération des non titulaires	1 210 961.00

Budget 2025 - prévision - augmentation de 2%	
<i>total des rémunérations</i>	1 886 106.00
cotisation Assurance, CNAS, med travail	24 841.00
rémunérations des titulaires	626 086.00
Rémunération des non titulaires	1 235 179.00

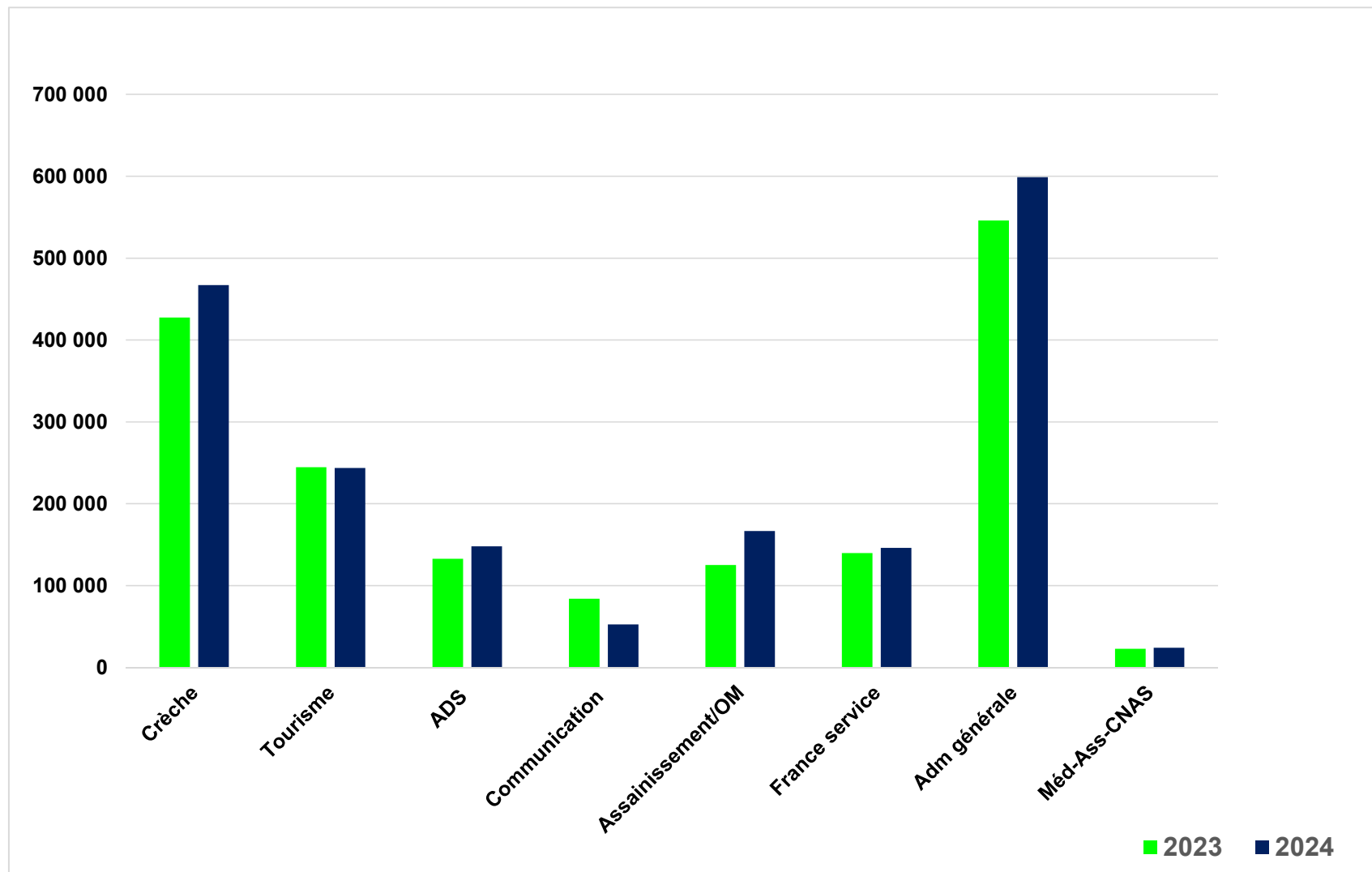
Budget 2026 - prévision - augmentation de 2%	
<i>total des rémunérations</i>	1 923 828.00
cotisation Assurance, CNAS, med travail	25 337.00
rémunérations des titulaires	638 607.00
Rémunération des non titulaires	1 259 884.00

Estimation des dépenses de personnel 2024-2026

Prévisions avec une augmentation de 2 %



Evolution des dépenses de personnel par service 2023-2024

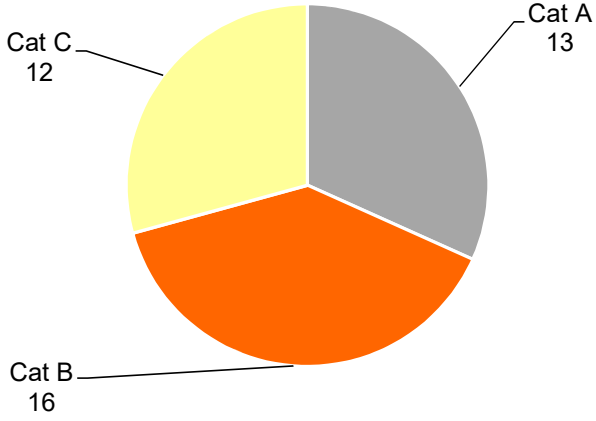


Effectif par filière et par catégorie au 01/01/2024

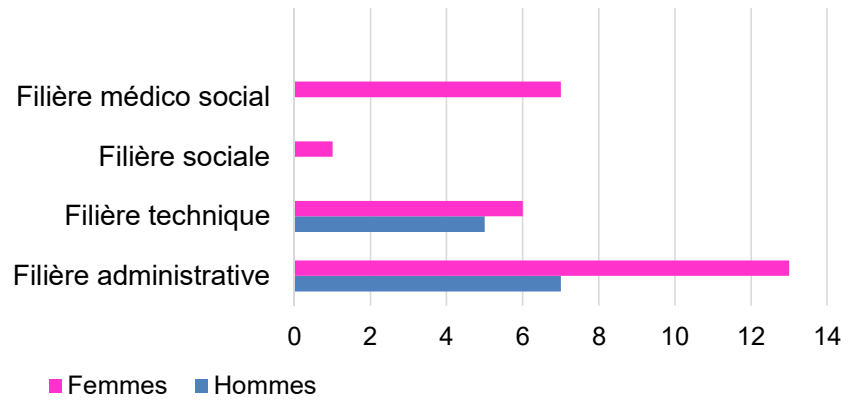
		postes a temps complet / temps non complet / temps partiel								
		Agents titulaires			Agents non titulaires			Total TIT ET NON TIT		
		TEMPS COMPLET	TEMPS NON COMPLET	TEMPS PARTIEL	TEMPS COMPLET	TEMPS NON COMPLET	TEMPS PARTIEL	TEMPS COMPLET	TEMPS NON COMPLET	TEMPS PARTIEL
FILIERE ADMINISTRATIVE		4	1	1	14	1	2	18	1	3
Attaché hors classe	A			1 poste - 0,9%						1
Attaché Principal	A	2			1			3		
Attaché territorial	A	2			3	1 poste - 0,2571%	1 poste à 0,9%	5	1	1
Rédacteur	B				4		1 poste - 0,9%	4		1
Adjoint administratif Ppal 1ère classe	C		1 poste - 0,22		6	1 poste -0,60%		6	1	
FILIERE TECHNIQUE		3	2		5	1	2	9	3	1
Ingénieur principal	A	1						1		
Technicien Ppal de 1ère classe	B				1			1		
Technicien	B	1			2		1 poste - 0,9%	3		1
Adjoint technique ppal de 2ème classe	C		1 poste - 0,4285 1 poste - 0,50						2	
Adjoint technique	C	1			3	1 poste - 0,80		4	1	
FILIERE SOCIALE					1			1		
Educateur de jeunes enfants	A				1			1		
FILIERE MEDICO SOCIALE		4		0	2			6		1
Puericultrice	A				1			1		
Aux. puériculture classe supérieure	B	4						4		
Aux. puériculture classe normale	B				1			1		
TOTAL GENERAL		11	3	1	22	2	4	34	4	5

Répartition du personnel par catégories, filières et tranche d'âge (43 agents)

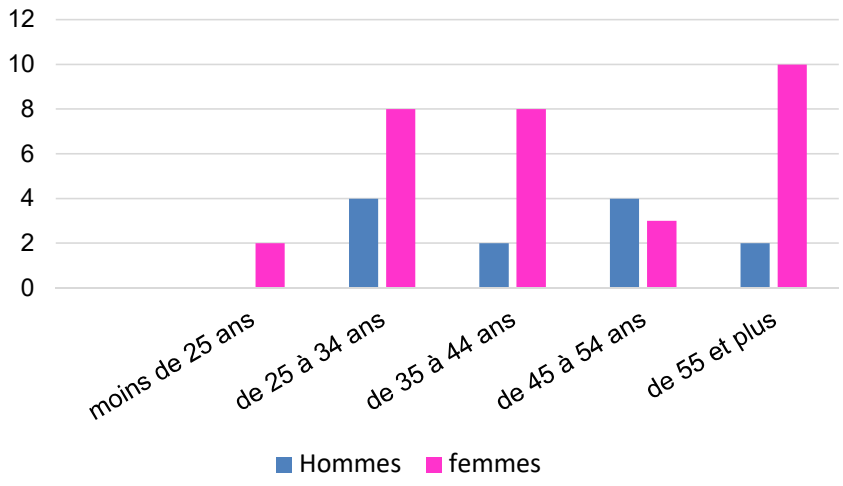
Effectif par catégorie au 01/01/2024



Répartition par filière et par sexe



Effectif par tranche d'âge en 2024



Budget général : Dépenses de fonctionnement

SIMULATION DE L'EVOLUTION 2023-2026 hors nouvelles compétences

En €	2023	2024	2025	2026		
CHARGE A CARACTERE GENERAL	1 172 792	1 202 112	1 226 154	1 250 677	RATIOS 7 CA 2023	
<i>Evolution en %</i>		2.5	2	2	Dépenses de personnel/DRF	
CHARGES DE PERSONNEL	1 723 844	1 849 124	1 886 106	1 923 828	CC	
<i>Estimation pour les années 2024 à 2026</i>			2%	2%	France(*)	
AUTRES CHARGES DE GESTION (1)	1 802 099	1 532 141	1 562 784	1 594 039	19.78%	40.90%
<i>Evolution en %</i>		2	2	2		
CHARGES FINANCIERES	206 957	208 000	215 000	195 000		
<i>(avec intérêts ligne de trésorerie - hors emprunt nouveau)</i>					RATIOS 1 CA 2023	
A C FNGIR et FPIC ...	3 811 331	3 850 000	3 850 000	3 850 000	DRF/POP totale 25583 hbts	
					CC	France(*)
TOTAL DES DEPENSES REELLES DE FONCT (DRF)	8 717 023	8 641 377	8 740 044	8 813 544	341 €	357 €

AC Attribution de compensation : 2.104.938 €

FNGIR fonds national de garantie individuelle des ressources : 1.604.820 €

FPIC fonds péréquation des ressources communes et intercommunales : 38 525 €

(1) réduction de 300 000 € des subventions aux budgets annexes à compter de 2024 (en 2023 sub except de 91 000 € au budget abattoir et de 215 747 € au budget ZA Equevillon)

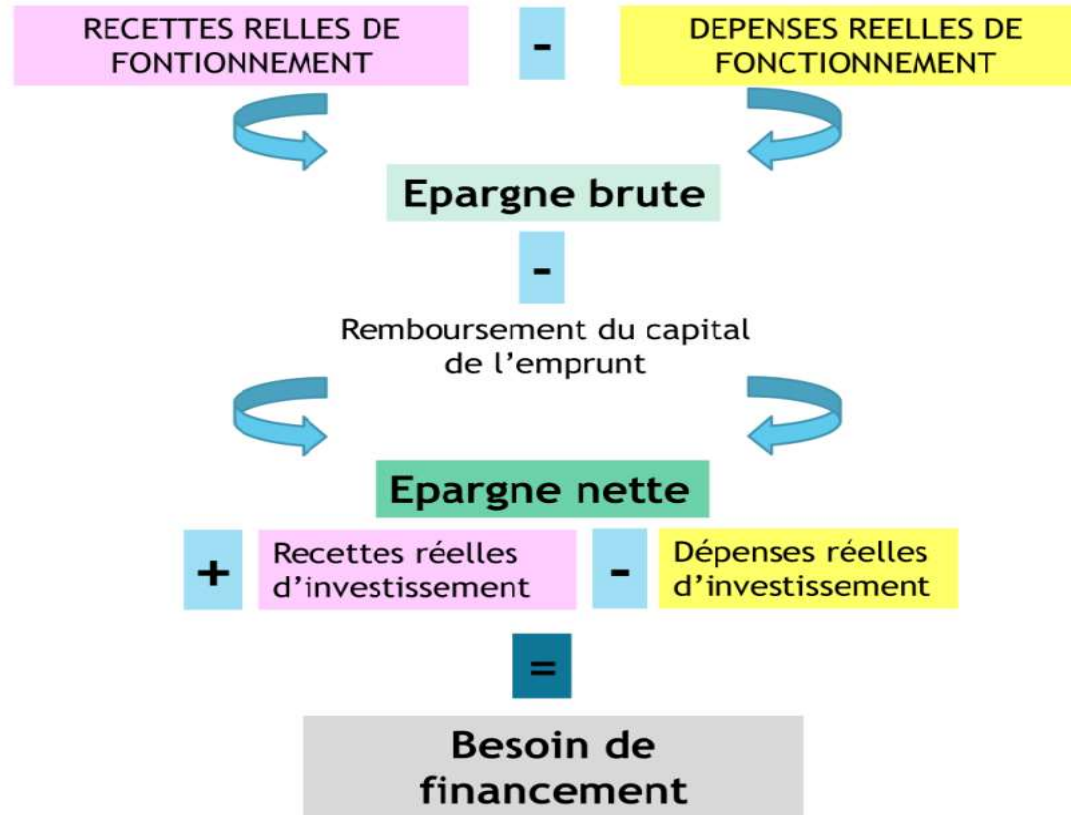
(*) Ratios financiers des groupements de communes à fiscalité propres en 2022 15 à 30 000 habitants

(source DGCL DESL)

Budget général : Recettes de fonctionnement

En €	2023	2024	2025	2026		
ATTENUATION DE CHARGES	580	5 000	5 000	5 000		
<i>(rmbt maladie)</i>						
PRODUITS DES SERVICES	555 144	566 247	577 572	589 124		
<i>(crèche, rmbt personnel budgets annexes, services interco ADS, SPANC, Ass coll...)</i>		2	2	2		
IMPOTS ET TAXES	3 744 314	3 750 000	3 750 000	3 750 000		
<i>(AC négatives et compensation TH)</i>						
FISCALITE LOCALE	4 087 451	4 200 000	4 284 000	4 369 680	RATIOS 3 Produit fiscal/ 25583 Hbts CA 2023	
<i>(CFE, TH/RS, CVAE, TASCOCOM, IFER, Taxe séjour)</i>		<i>3,9% TH et CFE et 2 % pour le reste</i>	2%	2%	306 €	France : 426 €
DOTATIONS PARTICIPATIONS	2 285 584	2 300 000	2 300 000	2 300 000	RATIOS 6 DGF/ 25583 Hbts CA 2023	
<i>(dot interco (940 617 €), subv CAF, LEADER, compensation exo CFE CVAE)</i>					37 €	France : 45 €
LOYERS CHARGES	504 333	541 353	650 000	663 000		
AUTRES RECETTES	3 758	5 000	5 000	5 000		
TOTAL DES RECETTES REELLES DE FONCT (DRF)	11 181 164	11 367 601	11 571 573	11 681 804		

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)

Etat des lieux au 01/01/2023 et perspectives jusqu'à 2026
sans intégration des nouvelles compétences

SECTION DE FONCTIONNEMENT

PARTIE RECETTES : Evolution en fonction des éléments connus au 01/01/24

Recettes par chapitre en €	2023	2024	2025	2026
ATTENUATION DE CHARGES	580	5 000	5 000	5 000
PRODUITS DES SERVICES	555 144	566 247	577 572	589 124
IMPOTS ET TAXES	3 744 314	3 750 000	3 750 000	3 750 000
FISCALITE LOCALE	4 087 451	4 200 000	4 284 000	4 369 680
DOTATIONS PARTICIPATIONS	2 285 584	2 300 000	2 300 000	2 300 000
LOYERS CHARGES	504 333	541 353	650 000	663 000
AUTRES RECETTES	3 758	5 000	5 000	5 000
TOTAL RECETTES RELLES (I)	11 181 164	11 367 601	11 571 573	11 681 804

Dépenses par chapitre en €	2023	2024	2025	2026
CHARGES A CARACTERE GENERAL	1 172 792	1 202 112	1 226 154	1 250 677
DEPENSES DE PERSONNEL	1 723 844	1 849 124	1 886 106	1 923 828
AUTRES CHARGES DE GESTION	1 802 099	1 532 141	1 562 784	1 594 039
CHARGES FINANCIERES	206 957	208 000	215 000	195 000
AC ET FPIC	3 811 331	3 850 000	3 850 000	3 850 000
TOTAL DEPENSES RELLES (II)	8 717 023	8 641 377	8 740 044	8 813 544

EPARGNE BRUTE OU CAF (I)-(II)	2 464 142	2 726 224	2 831 529	2 868 260
--------------------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

TAUX D EPARGNE BRUTE	22.04%	23.98%	24.47%	24.55%
-----------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

(taux d'épargne brute moyen du bloc communal en 2021 : 15 %)

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	1 122 500	1 470 058	1 132 530
en 2024 début du rmbt du prêt de 1.500.000 € qui sera décaissé courant 2024 en 2025 remboursement de 300 000 € du prêt relais pour la Source de l'Ain				
EPARGNE NETTE	1 401 713	1 603 724	1 361 471	1 735 730

TAUX D EPARGNE NET	12.54%	14.11%	11.77%	14.86%
---------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

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 =

Epargne brute - remboursement du capital des emprunts

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)	11 181 164	11 367 601	11 571 573	11 681 804
TOTAL DEPENSES RELLES (II)	8 717 023	8 641 377	8 740 044	8 813 544
EPARGNE BRUTE OU CAF (I)-(II)	2 464 142	2 726 224	2 831 529	2 868 260
TAUX D EPARGNE BRUTE	22.04%	23.98%	24.47%	24.55%
(taux d'épargne brute moyen du bloc communal en 2021 : 15 %)				
RBT DU CAPITAL DES PRETS EN COURS	1 062 429	1 122 500	1 470 058	1 132 530
EPARGNE NETTE = Autofinancement	1 401 713	1 603 724	1 361 471	1 735 730
TAUX D EPARGNE NET	12.54%	14.11%	11.77%	14.86%
(taux d'épargne nette moyen du bloc communal en 2021 : 7.2 %)				

Projets 2024-2026 connus à ce jour

	DEPENSES HT Estimation	RECETTES
	22 144 000	
Développement économique et affaires générales		
Aide à l'immobilier d'entreprises (AIE)	300 000	
Suite aménagement de la Zone commerciale (démol bat Thevenin)	100 000	Vente
Aménagement quartier des Castors (démolition école)	150 000	Vente
Fin de l'aménagement du bâtiment Artica	440 000	Vente
Projet d'aménagement du bâtiment Gresset	1 000 000	DETR/Fonds verts
Achat réserve foncière + aménagement ZA	800 000	Vente de terrain
Achat SNTS Kango	550 000	
Etude transfert compétence eau	104 000	
Gendarmerie		
Construction gendarmerie Champagnole	13 000 000	DETR / Loyers
Bâtiments scolaires		
Construction GS Nozeroy	2 500 000	DETR/Fds concours cnes
Environnement		
SPL CNJ Energies Chaufferie bois des Louataux	1 200 000	Fds chaleur / ADEME + emprunt pour reste à charge (350 000 €)
Etude chaufferie cœur de ville		
Pôle agroalimentaire		
Travaux abattoir	600 000	Redevance abattage + hausse du tonnage
Action sociale		
Construction d'un laboratoire d'analyses	450 000	Emprunt couvert par loyers
Micro crèche Montrond	450 000	CAF/MSA/Loyers
Tourisme		
Aménagement d'une boucle bords de l'Ain à Champagnole	500 000	CD / taxe de séjour

Projet 2024-2026 connus à ce jour

