

BUDGET CINEMA

Le budget primitif du cinéma pour l'exercice 2025 s'équilibre de la manière suivante :

SECTION DE FONCTIONNEMENT

SECTION DE FONCTIONNEMENT		
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		
CHAPITRE	LIBELLE	BP 2025
011	Charges à caractère général	139 510,00 €
012	Charges de personnel de frais assimilés	79 500,00 €
014	Atténuations de produits	- €
65	Autres charges de gestion courante	101,00 €
TOTAL des dépenses de gestion des services		219 111,00 €
66	Charges financières	2 400,00 €
67	Charges spécifiques	250,00 €
TOTAL des dépenses réelles de fonctionnement		221 761,00 €
002	Résultat de fonctionnement reporté	- €
023	Virement de la section de fonctionnement	78 000,00 €
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	13 139,00 €
TOTAL des dépenses d'ordre		91 139,00 €
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		312 900,00 €
RECETTES DE FONCTIONNEMENT		
CHAPITRE	LIBELLE	BP 2025
013	Atténuations de charges	- €
70	Produits des services, du domaine et ventes diverses	134 562,70 €
73	Impôts et taxes	- €
74	Dotations, subventions, et participations	141 550,00 €
75	Autres produits de gestion courante	1 200,00 €
TOTAL des recettes de gestion des services		277 312,70 €
76	Produits financiers	- €
77	Produits spécifiques	- €
TOTAL des recettes réelles de fonctionnement		277 312,70 €
002	Résultat de fonctionnement reporté	28 056,30 €
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	7 531,00 €
TOTAL des recettes d'ordre		35 587,30 €
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT		312 900,00 €

A noter :

- ☐ Excédent de fonctionnement 2024 reporté de 28 056.30 €
- ☐ Augmentation de la subvention versée depuis le budget principal pour l'équilibre du budget. Celle-ci est portée à 130 000 euros contre 52 000 € en 2024, permettant de prévoir un virement à la section d'investissement de 78 000 € en 2025.
- ☐ Prévision prudente des produits des services : 134 562.70 € contre un peu plus de 139 000 € réalisés en 2024
- ☐ Des dépenses à caractère général en baisse grâce à la baisse du coût de l'énergie et à la volonté de maîtriser les dépenses –
- ☐ Investissement sur de nouveaux projecteurs LED et Maintien de l'aménagement des horaires des séances de cinéma durant la période estivale pour limiter l'utilisation de la climatisation (grosse consommatrice d'énergie) et diminuer ainsi l'impact du coût de l'électricité. Coût électricité x2 en 2023

SECTION D'INVESTISSEMENT

SECTION D'INVESTISSEMENT		
DEPENSES D'INVESTISSEMENT		
CHAPITRE	LIBELLE	BP 2025
20	Immobilisations incorporelles	- €
21	Immobilisations corporelles	- €
23	Immobilisations en cours	125 131,12 €
TOTAL des dépenses d'équipement		125 131,12 €
16	Emprunts et dettes assimilées	3 000,00 €
26	Participations et créances rattachées à des participations	
27	Autres immobilisations financières (EPF, Autres...)	
TOTAL des dépenses réelles d'investissement		128 131,12 €
001	Solde d'exécution de la section d'investissement reporté	
040	Opérations d'ordre entre sections	7 531,00 €
041	Opérations patrimoniales	
TOTAL des dépenses d'ordre		7 531,00 €
TOTAL DEPENSES INVESTISSEMENT		135 662,12 €
RECETTES D'INVESTISSEMENT		
CHAPITRE	LIBELLE	BP 2025
13	Subventions d'investissement	- €
16	Emprunts et dettes assimilées	- €
TOTAL des recettes d'équipements		- €
10 (Réel : 10222)	Dotations, fonds divers et réserves :FCTVA	- €
024	Produits de cessions	- €
TOTAL des recettes réelles d'investissement		- €
001	Solde d'exécution de la section d'investissement reporté	44 523,12 €
10 (1068)	Dotations, fonds divers et réserves	- €
021	Virement de la section de fonctionnement	78 000,00 €
040	Opérations d'ordre entre sections	13 139,00 €
041	Opérations patrimoniales	- €
TOTAL des recettes d'ordre		135 662,12 €
TOTAL RECETTES INVESTISSEMENT		135 662,12 €

❑ Une enveloppe d'investissement potentiels de 125 000 €, avec en projets à ce jour :

Le remplacement du Vidéoprojecteur Salle 1 + écran au BP 2025

64 390 €HT

Le remplacement du Vidéoprojecteur Salle 2 + écran au BP 2026

40 110 €HT

Synthèse

Budget Prévisionnel 2025 - CINEMA					
		Section de fonctionnement		Section d'investissement	
		Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
Vote	Crédits 2025	312 900,00 €	284 843,70 €	135 662,12 €	91 139,00 €
Reports	RAR 2024	- €	- €	- €	- €
	Résultat reporté	- €	28 056,30 €	- €	44 523,12 €
Total		312 900,00 €	312 900,00 €	135 662,12 €	135 662,12 €
		Total Dépenses		448 562,12 €	
		Total Recettes		448 562,12 €	

BUDGET EAU POTABLE

Dans un contexte de sécheresse et de vétusté des infrastructures de captage et de desserte, le budget « eau potable » est apparu comme une véritable priorité pour la commune.

Le budget primitif du budget annexe de l'Eau potable pour l'exercice 2025 s'équilibre de la manière suivante :

SECTION DE FONCTIONNEMENT

SECTION DE FONCTIONNEMENT		
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		
CHAPITRE	LIBELLE	BP 2025
011	Charges à caractère général	15 000,00 €
012	Charges de personnel de frais assimilés	- €
014	Atténuations de produits	- €
65	Autres charges de gestion courante	- €
TOTAL des dépenses de gestion courante		15 000,00 €
66	Charges financières	1 600,00 €
67	Charges exceptionnelles	- €
022	Dépenses imprévues	- €
TOTAL des dépenses réelles de fonctionnement		16 600,00 €
023	Virement de la section de fonctionnement	180 000,00 €
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	163 400,00 €
TOTAL des dépenses d'ordre		343 400,00 €
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		360 000,00 €
RECETTES DE FONCTIONNEMENT		
CHAPITRE	LIBELLE	BP 2025
013	Atténuations de charges	- €
70	Produits des services, du domaine et ventes diverses	237 540,41 €
73	Impôts et taxes	- €
74	Dotations, subventions, et participations	- €
75	Autres produits de gestion courante	- €
TOTAL des recettes de gestion courante		237 540,41 €
76	Produits financiers	- €
77	Produits exceptionnels	- €
TOTAL des recettes réelles de fonctionnement		237 540,41 €
002	Résultat de fonctionnement reporté	120 035,59 €
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	2 424,00 €
TOTAL des recettes de sections		122 459,59 €
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT		360 000,00 €

- ☐ Une section de fonctionnement excédentaire en 2024 de 120 035.59 € et des dépenses stables sur 2024
- ☐ Afin d'améliorer le niveau d'épargne de ce budget et permettre à la collectivité de porter les nouveaux travaux, le prix de l'eau a été augmenté en 2023 **de 0.20 €/m3** (part collectivité), entraînant une augmentation des recettes sur l'exercice 2024 de près **de 46 500€**
- ☐ Permettant d'envisager un virement à la section d'investissement de 180 000 € (Chap 023).

SECTION D'INVESTISSEMENT

SECTION D'INVESTISSEMENT		
DEPENSES D'INVESTISSEMENT		
CHAPITRE	LIBELLE	BP 2025
20	Immobilisations incorporelles	205 000,00 €
21	Immobilisations corporelles	- €
23	Immobilisations en cours	732 115,43 €
TOTAL des dépenses d'équipement		937 115,43 €
16	Emprunts et dettes assimilées	16 040,00 €
26	Participations et créances rattachées à des participations	- €
27	Autres immobilisations financières (EPF, Autres...)	- €
TOTAL des dépenses réelles d'investissement		953 155,43 €
001	Solde d'exécution de la section d'investissement reporté	- €
040	Opérations d'ordre entre sections	2 424,00 €
041	Opérations patrimoniales	- €
TOTAL des dépenses d'ordre		2 424,00 €
TOTAL DEPENSES INVESTISSEMENT		955 579,43 €
RECETTES D'INVESTISSEMENT		
CHAPITRE	LIBELLE	BP 2025
13	Subventions d'investissement	207 044,00 €
16	Emprunts et dettes assimilées	
TOTAL des recettes d'équipements		207 044,00 €
10 (Réal : 10222)	Dotations, fonds divers et réserves :FCTVA	19 000,00 €
024	Produits de cessions	- €
TOTAL des recettes réelles d'investissement		226 044,00 €
001	Solde d'exécution de la section d'investissement reporté	386 135,43 €
10 (1068)	Dotations, fonds divers et réserves	
021	Virement de la section de fonctionnement	180 000,00 €
040	Opérations d'ordre entre sections	163 400,00 €
041	Opérations patrimoniales	- €
TOTAL des recettes d'ordre		729 535,43 €
TOTAL RECETTES INVESTISSEMENT		955 579,43 €

- ❑ **Un programme d'investissement pour 2025 de près de 940 000€** : près de 435 000€ de nouveaux travaux ajoutés aux 504 790 € de reste à réaliser, sans recours à l'emprunt.

	DEPENSES	RAR 2024	BP2025	RECETTES	RAR 2024	BP2025
ETUDES	Diagnostic système alimentation eau potable (SAFEGE) - 152 880 € ttc	118 670,04 €		AELB	63 700,00 €	
	Etude Nouvelle prise d'eau La Vaisse (SAFEGE)-40767,60 TTC	40 767,60 €		AELB	12 141,50 €	
	Etude Nouvelle prise d'eau La Vaisse - Etude hydrolique (SAFEGE) - 38826 TTC	38 826,00 €		AELB	8 088,75 €	
	Divers	4 526,36 €	2 210,00 €			
equipements	Poteaux incendie		4 000,00 €			
TRAVAUX	Réfection captage de Bunangues (DUMEIL) - 2024			AELB - captages	66 069,75 €	-39 559,87 €
	Protection et Réhabilitation des captages d'eau potable (Les Brantoux, Piroux2, Piroux4)	192 126,02 €		AELB /CD		27 416,67 €
	Installation de débitmètres sur les captages de Chomet et La rodarie		65 800,00 €	AELB /CD	35 560,00 €	2 004,05 €
	Travaux de sectorisation	108 760,80 €		CD		31 623,00 €
	Divers	1 113,18 €	29 715,43 €			
	Réfection second filtre Station du Mareynat		186 000,00 €			
	Réhabilitation réservoir eau potable des Tuileries		144 600,00 €			
TOTAL			937 115,43 €			207 044 €

L'excédent d'investissement 2024 reporté de 386 135.43 €, le virement depuis la section de fonctionnement, les financements extérieurs obtenus permettent d'envisager ne pas recourir à l'emprunt sur l'exercice.

Synthèse

Budget Prévisionnel 2025 - EAU POTABLE					
		Section de fonctionnement		Section d'investissement	
		Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
Vote	Crédits 2025	360 000,00 €	239 964,41 €	450 789,43 €	383 884,00 €
Reports	RAR 2024			504 790,00 €	185 560,00 €
	Résultat reporté	- €	120 035,59 €	- €	386 135,43 €
Total		360 000,00 €	360 000,00 €	955 579,43 €	955 579,43 €
		Total Dépenses	1 315 579,43 €		
		Total Recettes	1 315 579,43 €		

BUDGET ASSAINISSEMENT

Le budget primitif du budget annexe de l'assainissement pour l'exercice 2025 s'équilibre de la manière suivante :

SECTION DE FONCTIONNEMENT

SECTION DE FONCTIONNEMENT		
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		
CHAPITRE	LIBELLE	BP 2025
011	Charges à caractère général	49 000,00 €
012	Charges de personnel de frais assimilés	26 000,00 €
014	Atténuations de produits	- €
65	Autres charges de gestion courante	- €
TOTAL des dépenses de gestion des services		75 000,00 €
66	Charges financières	1 500,00 €
67	Charges exceptionnelles	1 000,00 €
TOTAL des dépenses réelles de fonctionnement		77 500,00 €
023	Virement de la section de fonctionnement	310 000,00 €
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	237 500,00 €
TOTAL des dépenses d'ordre		547 500,00 €
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		625 000,00 €
RECETTES DE FONCTIONNEMENT		
CHAPITRE	LIBELLE	BP 2025
013	Atténuations de charges	- €
70	Produits des services, du domaine et ventes diverses	310 005,69 €
73	Impôts et taxes	- €
74	Dotations, subventions, et participations	- €
75	Autres produits de gestion courante	- €
TOTAL des recettes de gestion courante		310 005,69 €
76	Produits financiers	- €
77	Produits exceptionnels	- €
TOTAL des recettes réelles de fonctionnement		310 005,69 €
002	Résultat de fonctionnement reporté	276 194,31 €
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	38 800,00 €
TOTAL des recettes d'ordre		314 994,31 €
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT		625 000,00 €

A noter :

- ☐ **Une section de fonctionnement excédentaire en 2024 de 276 194.31 €** et des dépenses stables sur 2024 permettant d'envisager **un virement à la section d'investissement de 310 000 € (Chap 023)**.
- ☐ A noter des recettes en diminution de 4.5% soit - 14 535€ et ce, malgré une redevance assainissement (part communale) portée au 1^{er} janvier 2024 à 1.20€ HT/m3 soit une hausse **de 0.20 €/m3 d'eau pour tous les usagers** afin de permettre à la collectivité de porter les nouveaux travaux.

SECTION D'INVESTISSEMENT

SECTION D'INVESTISSEMENT		
DEPENSES D'INVESTISSEMENT		
CHAPITRE	LIBELLE	BP 2025
20	Immobilisations incorporelles	200 000,00 €
21	Immobilisations corporelles	- €
23	Immobilisations en cours	975 254,00 €
TOTAL des dépenses d'équipement		1 175 254,00 €
16	Emprunts et dettes assimilées	36 946,00 €
TOTAL des dépenses réelles d'investissement		1 212 200,00 €
001	Solde d'exécution de la section d'investissement reporté	- €
040	Opérations d'ordre entre sections	38 800,00 €
041	Opérations patrimoniales	- €
TOTAL des dépenses d'ordre		38 800,00 €
TOTAL DEPENSES INVESTISSEMENT		1 251 000,00 €
RECETTES D'INVESTISSEMENT		
CHAPITRE	LIBELLE	BP 2025
13	Subventions d'investissement	200 000,00 €
16	Emprunts et dettes assimilées	- €
TOTAL des recettes d'équipements		200 000,00 €
10 (Réal : 10222)	Dotations, fonds divers et réserves :FCTVA	28 898,23 €
024	Produits de cessions	- €
TOTAL des recettes réelles d'investissement		228 898,23 €
001	Solde d'exécution de la section d'investissement reporté	474 601,77 €
021	Virement de la section de fonctionnement	310 000,00 €
040	Opérations d'ordre entre sections	237 500,00 €
041	Opérations patrimoniales	- €
TOTAL des recettes d'ordre		1 022 101,77 €
TOTAL RECETTES INVESTISSEMENT		1 251 000,00 €

Le schéma d'assainissement communal a été présenté en conseil municipal le 26/05/2023. Il a permis de dégager les priorités pluriannuelles en matière de travaux obligatoires sur l'assainissement, soit :

- ☐ Un programme d'investissement pour 2025 de près de 1 175 000 € : 1 113 000 € de nouveaux travaux ajoutés aux 62 000 € de reste à réaliser.

		DEPENSES		RECETTES	
		RAR 2024	BP2025	RAR 2024	BP2025
Etudes	Schéma directeur assainissement - tests à la fumée	- €	200 000,00 €		
Travaux	Conduite pont de la dore	18 621,87 €			
	Travaux assainissement - maîtrise d'œuvre et études diverses	15 567,60 €	10 000,00 €		
	Travaux sur déversoirs d'orage et changements de regard		270 000,00 €		
	Assainissement la Calandre - Maitrise d'œuvre et travaux	27 725,18 €	476 000,00 €		200 000,00 €
	Divers		157 254,00 €		
	Assainissement Les fayettes		BP 2026		
			1 175 168,65 €	- €	200 000,00 €

- ☐ Un excédent d'investissement 2024 reporté de 474 601.77 €

Budget Prévisionnel 2025 - ASSAINISSEMENT					
		Section de fonctionnement		Section d'investissement	
		Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
Vote	Crédits 2025	625 000,00 €	348 805,69 €	1 189 000,00 €	776 398,23 €
Reports	RAR 2024	- €	- €	62 000,00 €	- €
	Résultat reporté	- €	276 194,31 €	- €	474 601,77 €
	Total	625 000,00 €	625 000,00 €	1 251 000,00 €	1 251 000,00 €
		Total Dépenses	1 876 000,00 €		
		Total Recettes	1 876 000,00 €		

BUDGET REGIE DE CHALEUR

Le budget primitif du budget de la Régie de Chaleur potable pour l'exercice 2025 s'équilibre de la manière suivante :

SECTION DE FONCTIONNEMENT

SECTION DE FONCTIONNEMENT		
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		
CHAPITRE	LIBELLE	BP 2025
011	Charges à caractère général	428 500,00 €
012	Charges de personnel de frais assimilés	10 000,00 €
014	Atténuations de produits	- €
65	Autres charges de gestion courante	1 000,00 €
TOTAL des dépenses de gestion des services		439 500,00 €
66	Charges financières	22 000,00 €
67	Charges exceptionnelles	- €
TOTAL des dépenses réelles de fonctionnement		461 500,00 €
023	Virement de la section de fonctionnement	131 500,00 €
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	45 578,00 €
TOTAL des dépenses d'ordre		177 078,00 €
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		638 578,00 €
RECETTES DE FONCTIONNEMENT		
CHAPITRE	LIBELLE	BP 2025
013	Atténuations de charges	- €
70	Produits des services, du domaine et ventes diverses	531 755,80 €
73	Impôts et taxes	- €
74	Dotations, subventions, et participations	- €
75	Autres produits de gestion courante	- €
TOTAL des recettes de gestion des services		531 755,80 €
76	Produits financiers	- €
77	Produits exceptionnels	- €
TOTAL des recettes réelles de fonctionnement		531 755,80 €
002	Résultat de fonctionnement reporté	88 014,20 €
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	18 808,00 €
TOTAL des recettes d'ordre		106 822,20 €
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT		638 578,00 €

- ❑ **Une section de fonctionnement excédentaire en 2024 de 111 704.66 €, permettant de couvrir le besoin en financement de la section d'investissement de 23 690.46 €, et de prévoir un virement à la section d'investissement de 131 500 €**

- ❑ Afin notamment de permettre de provisionner en investissement le renouvellement des équipements et réseaux, le prix de l'énergie refacturé aux abonnés avait été revalorisé au 1^{er} janvier 2024.

- Estimation facturation aux usagers
 - R1 : 92.97€ en 2024 contre 93.34 € en 2023 = - 0.39% suite révision des prix.
Soit une enveloppe prévisionnelle de près de 335 000 € sur une base facturée de 3600mwh annuels
 - R2 : +15 % (Delibération CM 15/12/2023) : Enveloppe prévisionnelle de près de 195 000 €

- Chap 012 – Directeur de Régie (Affectation de 4h/mois), Services techniques, administratifs, comptable ... : 10 000 €

SECTION D'INVESTISSEMENT

SECTION D'INVESTISSEMENT		
DEPENSES D'INVESTISSEMENT		
CHAPITRE	LIBELLE	BP 2025
20	Immobilisations incorporelles	72 000,00 €
21	Immobilisations corporelles	
23	Immobilisations en cours	33 623,00 €
TOTAL des dépenses d'équipement		105 623,00 €
16	Emprunts et dettes assimilées	52 647,00 €
TOTAL des dépenses réelles d'investissement		158 270,00 €
001	Solde d'exécution de la section d'investissement reporté	23 690,46 €
040	Opérations d'ordre entre sections	18 808,00 €
041	Opérations patrimoniales	- €
TOTAL des dépenses d'ordre		42 498,46 €
TOTAL DEPENSES INVESTISSEMENT		200 768,46 €
RECETTES D'INVESTISSEMENT		
CHAPITRE	LIBELLE	BP 2025
13	Subventions d'investissement	- €
16	Emprunts et dettes assimilées	- €
TOTAL des recettes d'équipements		- €
10 (1068)	Dotations, fonds divers et réserves	23 690,46 €
024	Produits de cessions	- €
TOTAL des recettes réelles d'investissement		23 690,46 €
001	Solde d'exécution de la section d'investissement reporté	- €
021	Virement de la section de fonctionnement	131 500,00 €
040	Opérations d'ordre entre sections	45 578,00 €
041	Opérations patrimoniales	- €
TOTAL des recettes d'ordre		177 078,00 €
TOTAL RECETTES INVESTISSEMENT		200 768,46 €

Une enveloppe d'investissement potentiels de 113 623 €, avec en projets à ce jour :

- Schéma directeur réseau de chaleur
- AMO Passation DSP pour Exploitation a/c 2026

Synthèse

Budget Prévisionnel 2025 - REGIE DE CHALEUR					
		Section de fonctionnement		Section d'investissement	
		Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
Vote	Crédits 2025	638 578,00 €	550 563,80 €	177 078,00 €	200 768,46 €
Reports	RAR 2024	- €	- €	- €	- €
	Résultat reporté	- €	88 014,20 €	23 690,46 €	- €
Total		638 578,00 €	638 578,00 €	200 768,46 €	200 768,46 €
		Total Dépenses	839 346,46 €		
		Total Recettes	839 346,46 €		

L'encours de la dette

Budget principal – Au 31/12/2024

 Notionnel	Nombre de financements	15	6 529 431€ CRD (au 31/12/2024)
	Durée de vie résiduelle	14 ans et 3 mois	
	Durée de vie résiduelle moyenne	9 ans et 3 mois	
 Risque	Taux fixe (part de l'encours)	81,75%	1,65% Taux d'intérêt moyen (30E/360, exercice 2024)
	Taux variable (part de l'encours)	18,25%	
	Taux structuré (part de l'encours)	0%	
 Annuités	Capital	853 K€	965 416€ Annuité (due sur l'exercice 2024)
	Intérêts	112 K€	
	ICNE au 31/12/2024	41 K€	

L'encours de la dette de la Collectivité soit le capital restant dû de l'ensemble des emprunts souscrits par la Collectivité est élevé. Le niveau d'endettement d'une commune s'apprécie également au regard de sa capacité financière à y faire face.

Le ratio de désendettement du budget principal (encours de la dette / CAF brute) ressort à 6. Ce ratio exprime le temps nécessaire à une commune pour rembourser l'intégralité de sa dette en supposant qu'elle y consacre toute son épargne brute. Dans un contexte d'épargne brute fragile, le niveau d'endettement de la Collectivité est à surveiller.

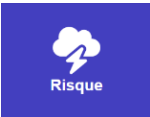
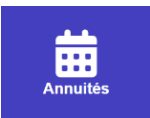
PROFIL D'EXTINCTION



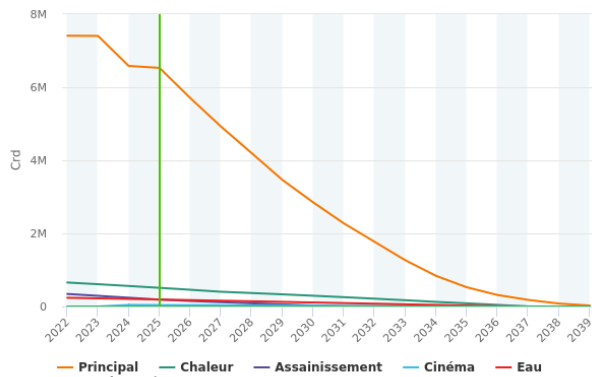
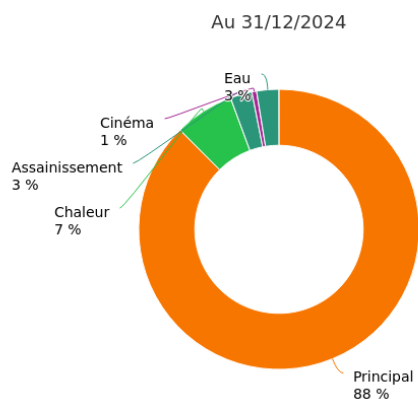
			Portefeuille au 1/01/2025			
Periode	Date de début	Date de fin	CRD initial	Capital	Intérêt	Total
2025	01/01/2025	31/12/2025	6 529 430,57 €	823 892,15 €	104 809,15 €	928 701,30 €
2026	01/01/2026	31/12/2026	5 705 538,42 €	780 171,38 €	87 597,50 €	867 768,88 €
2027	01/01/2027	31/12/2027	4 925 367,04 €	727 580,21 €	75 318,62 €	802 898,83 €
2028	01/01/2028	31/12/2028	4 197 786,83 €	734 173,20 €	64 435,08 €	798 608,28 €
2029	01/01/2029	31/12/2029	3 463 613,63 €	612 932,78 €	53 179,72 €	666 112,50 €
2030	01/01/2030	31/12/2030	2 850 680,85 €	575 912,47 €	43 179,89 €	619 092,36 €
2031	01/01/2031	31/12/2031	2 274 768,38 €	503 277,04 €	34 267,99 €	537 545,03 €
2032	01/01/2032	31/12/2032	1 771 491,34 €	506 243,02 €	27 194,91 €	533 437,93 €
2033	01/01/2033	31/12/2033	1 265 248,32 €	426 550,51 €	20 051,85 €	446 602,36 €
2034	01/01/2034	31/12/2034	838 697,81 €	312 998,83 €	14 507,98 €	327 506,81 €
2035	01/01/2035	31/12/2035	525 698,98 €	210 846,91 €	10 838,98 €	221 685,89 €
2036	01/01/2036	31/12/2036	314 852,07 €	134 852,20 €	7 787,38 €	142 639,58 €
2037	01/01/2037	31/12/2037	179 999,87 €	99 999,96 €	5 091,72 €	105 091,68 €
2038	01/01/2038	31/12/2038	79 999,91 €	53 333,34 €	2 499,55 €	55 832,89 €
2039	01/01/2039	31/12/2039	26 666,57 €	26 666,57 €	498,81 €	27 165,38 €
2040	01/01/2040	31/12/2040				
				6 529 430,57	551 259,13	7 080 689,70

			Simulation profil extinction dette - incluant emprunt souscrit 12/2024 avec phase mobilisation de 1 an			
Periode	Date de début	Date de fin	CRD initial	Capital	Intérêt	Total
2025	01/01/2025	31/12/2025	6 529 430,57 €	850 558,82 €	117 609,15 €	968 167,97 €
2026	01/01/2026	31/12/2026	6 478 871,75 €	833 504,71 €	111 917,50 €	945 422,21 €
2027	01/01/2027	31/12/2027	5 645 367,04 €	780 913,54 €	97 931,95 €	878 845,50 €
2028	01/01/2028	31/12/2028	4 864 453,50 €	787 506,53 €	85 341,75 €	872 848,28 €
2029	01/01/2029	31/12/2029	4 076 946,96 €	666 266,11 €	72 379,72 €	738 645,83 €
2030	01/01/2030	31/12/2030	3 410 680,85 €	629 245,80 €	60 673,22 €	689 919,03 €
2031	01/01/2031	31/12/2031	2 781 435,05 €	556 610,37 €	50 054,66 €	606 665,03 €
2032	01/01/2032	31/12/2032	2 224 824,67 €	559 576,35 €	41 274,91 €	600 851,26 €
2033	01/01/2033	31/12/2033	1 665 248,32 €	479 883,84 €	32 425,18 €	512 309,03 €
2034	01/01/2034	31/12/2034	1 185 364,48 €	366 332,16 €	25 174,65 €	391 506,81 €
2035	01/01/2035	31/12/2035	819 032,31 €	264 180,24 €	19 798,98 €	283 979,22 €
2036	01/01/2036	31/12/2036	554 852,07 €	188 185,53 €	15 040,71 €	203 226,25 €
2037	01/01/2037	31/12/2037	366 666,54 €	153 333,29 €	10 638,39 €	163 971,68 €
2038	01/01/2038	31/12/2038	213 333,24 €	106 666,67 €	6 339,55 €	113 006,22 €
2039	01/01/2039	31/12/2039	106 666,57 €	79 999,90 €	2 632,14 €	82 632,05 €
2040	01/01/2040	31/12/2040	26 666,67 €	26 666,67 €	426,67 €	27 093,33 €
				7 329 430,57	749 659,13	8 079 089,70

Tous budgets confondus – Au 31/12/2024

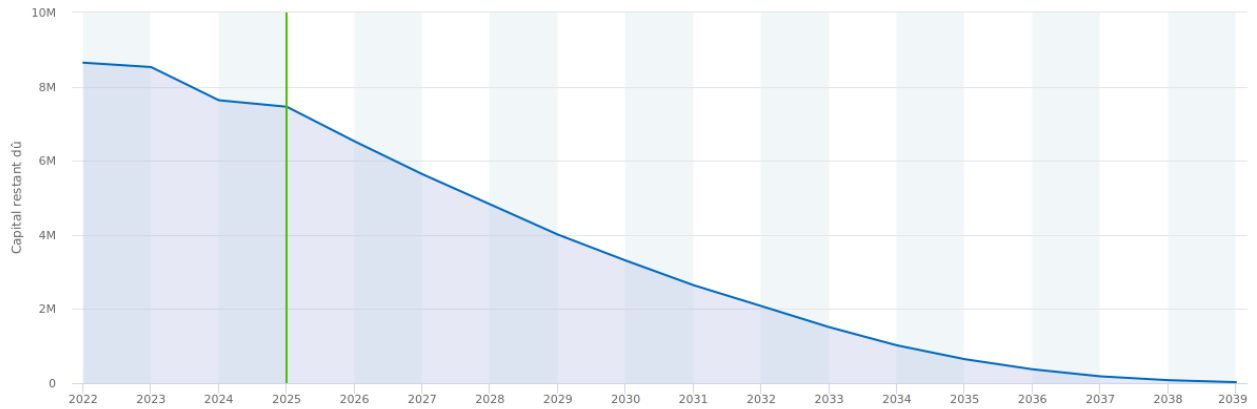
	Nombre de financements	25	7 458 035€ CRD (au 31/12/2024)
	Durée de vie résiduelle	14 ans et 3 mois	
	Durée de vie résiduelle moyenne	9 ans et 3 mois	
	Taux fixe (part de l'encours)	84,02%	1,81% Taux d'intérêt moyen (30E/360, exercice 2024)
	Taux variable (part de l'encours)	15,98%	
	Taux structuré (part de l'encours)	0%	
	Capital	975 K€	1 118 072€ Annuité (due sur l'exercice 2024)
	Intérêts	143 K€	
	ICNE au 31/12/2024	59 K€	

REPARTITION PAR BUDGET



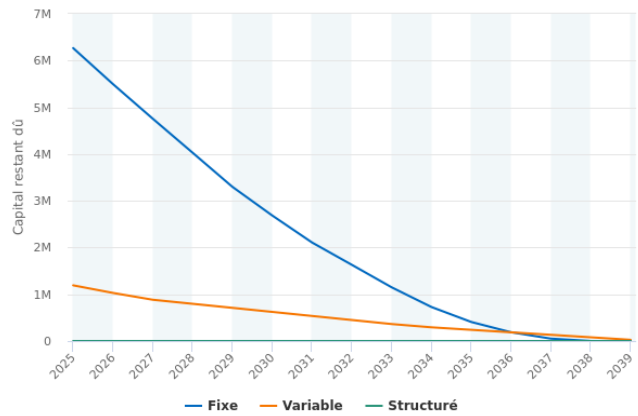
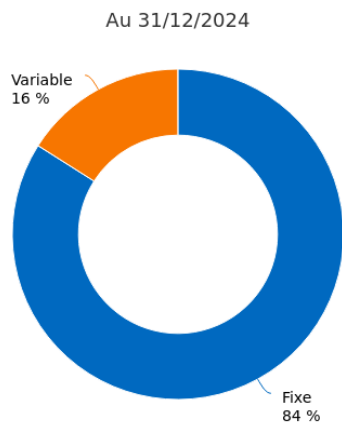
Budget	Date d'échéance	Intérêts de l'exercice	Encours	Nombre	DVM	DVR	Taux moyen (Ex/360)	Poids
Assainissement	31/07/2030	2 601,93€	187 033,77€	5	2,76	5,58	1,08%	2,51%
Chaleur	25/04/2036	24 919,93€	510 478,33€	3	5,70	11,32	4,45%	6,84%
Cinéma	01/04/2038	1 593,30€	40 500,00€	1	6,63	13,26	3,76%	0,54%
Eau	01/06/2036	1 243,49€	190 592,75€	1	5,86	11,42	0,62%	2,56%
Principal	25/04/2039	112 453,33€	6 529 430,57€	15	4,77	14,32	1,65%	87,55%

PROFIL D'EXTINCTION



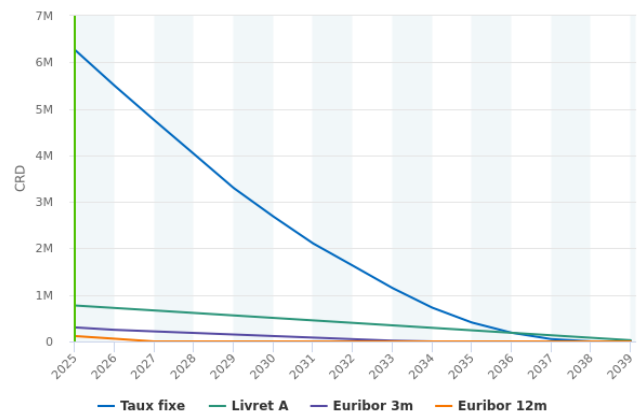
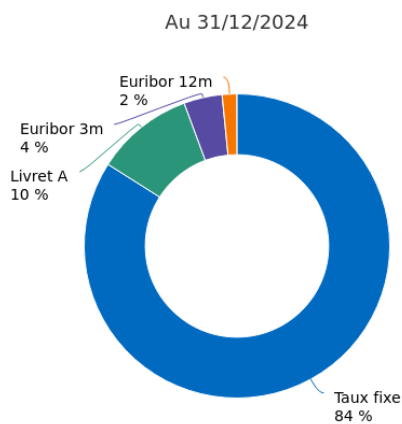
Date	Capital restant dû	Evolution (%)	Evolution
31/12/2023	7 633 295,44€		
31/12/2024	7 458 035,42€	-2,30%	-175 260,02€
31/12/2025	6 525 515,27€	-14,51%	-1 107 780,17€
31/12/2026	5 639 651,11€	-26,12%	-1 993 644,33€
31/12/2027	4 826 172,50€	-36,77%	-2 807 122,94€
31/12/2028	4 007 826,01€	-47,50%	-3 625 469,43€
31/12/2029	3 308 788,87€	-56,65%	-4 324 506,57€
31/12/2030	2 644 762,83€	-65,35%	-4 988 532,61€
31/12/2031	2 080 697,28€	-72,74%	-5 552 598,16€
31/12/2032	1 511 778,65€	-80,19%	-6 121 516,79€
31/12/2033	1 020 581,53€	-86,63%	-6 612 713,91€
31/12/2034	647 663,58€	-91,52%	-6 985 631,86€
31/12/2035	374 854,10€	-95,09%	-7 258 441,34€

REPARTITION PAR RISQUE



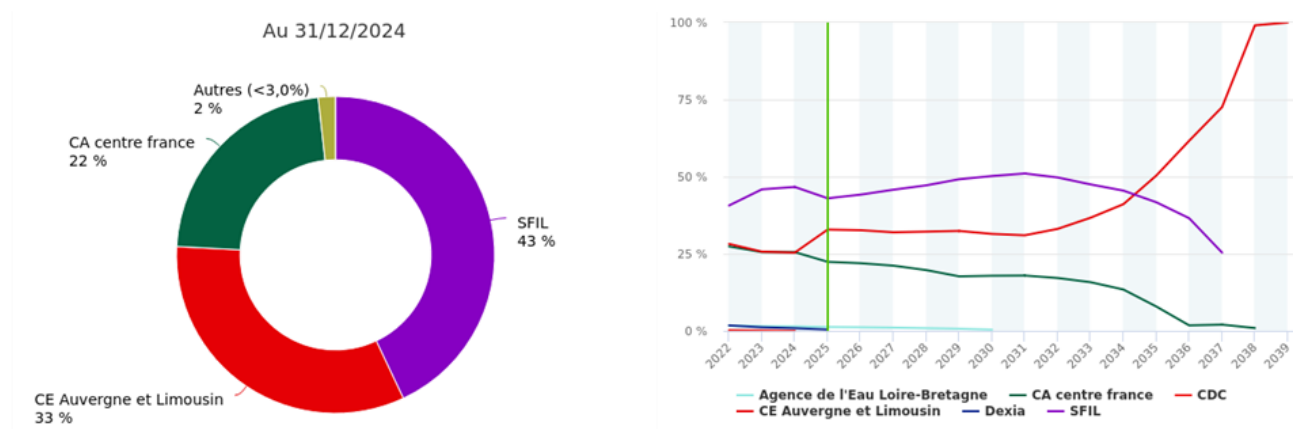
Indexation	CRD	Poids	Nombre	Taux moyen - (ex/360)	Intérêts de l'exercice	Durée résiduelle	CRD au 31/12/2024
Fixe	6 266 420,31€	84,02%	21	1,45%	102 290,47€	13 ans 3 mois et 1 jour	6 266 420,31€
Variable	1 191 615,11€	15,98%	4	4,10%	38 714,47€	14 ans 3 mois et 4 jours	1 191 615,11€

REPARTITION PAR INDEXATION



Indexation	Nombre de lignes	CRD	Poids
Taux fixe	21	6 266 420,31€	84,02%
Livret A	1	773 333,33€	10,37%
Euribor 3m	2	302 167,72€	4,05%
Euribor 12m	1	116 114,06€	1,56%

REPARTITION PAR PRETEUR



Banque		Encours	Nombre de produits en vie	Poids
Société de Financement Local		3 206 697,91€	7	43,00%
Caisse d'Epargne d'Auvergne et du Limousin		2 450 740,93€	10	32,86%
Crédit Agricole centre france		1 671 326,86€	4	22,41%
Agence de l'Eau Loire-Bretagne		95 936,34€	3	1,29%
Dexia		33 333,38€	1	0,45%
Caisse des Dépôts et Consignations				0,00%