

**OBJET :**

19 - *RAPPORT D'ORIENTATION BUDGÉTAIRE 2025*

Mesdames, Messieurs,

**Sujet qui ne donne pas lieu à un vote**

Par la loi du 6 février 1992 et l'article L.2312-1 du Code Général des Collectivités Territoriales modifié par la loi n°2015-991 du 7 août 2015 portant nouvelle organisation territoriale de la République dite loi NOTRE, les collectivités de plus de 3 500 habitants ont l'obligation d'organiser un débat sur les orientations générales du budget en M57 dans un délai de dix semaines avant l'examen de celui-ci par le Conseil Municipal.

Il a pour but de renforcer la démocratie participative.

Il propose les orientations de la collectivité : en matière d'investissement, de nouveaux services rendus et d'évolution de la situation financière (fiscalité, endettement...).

Afin de permettre à chaque élu d'appréhender ce débat, il a été réalisé un document de synthèse qui reprend les thématiques suivantes pour le Budget Principal de la Ville et les budgets annexes du Camping et du Cinéma à savoir :

- Des éléments sur le contexte général
- Une présentation des évolutions du budget communal sur la période 2020-2024
  - En section de fonctionnement (Evolution des dépenses et recettes)
  - En section d'investissement :
    - Evolution des dépenses et recettes
    - Le financement
  - La dette : structure et gestion
  - Les principales réalisations de l'exercice 2024
  - La fiscalité directe locale sur la période 2020-2024
- En prospective : évolution des dépenses et recettes de fonctionnement
- Les prévisions des soldes intermédiaires de gestion et du besoin de financement
- Les perspectives 2025 et la programmation des investissements.

La commission n°6 (Finances) s'est réunie le 20 janvier 2025 et a émis un avis favorable.

# LE RAPPORT D'ORIENTATION BUDGETAIRE 2025

Ville de Blaye

Conseil Municipal du mardi 28 janvier 2025



# Sommaire

---



- Rappel du cadre réglementaire
- Contexte économique, financier et budgétaire
- Présentation de la situation financière
- Réalisations 2024 et Projets 2025



# Obligations



Le débat d'orientation budgétaire est obligatoire pour les communes de plus de 3 500 habitants.

Une délibération sur le budget non précédée de ce débat serait entachée d'illégalité et pourrait entraîner l'annulation de ce budget.

Ce débat doit avoir lieu dans les dix semaines précédant l'examen du budget primitif en M57 et ne peut pas être organisé au cours de la même séance que l'examen de ce budget.

Le débat d'orientation budgétaire n'a aucun caractère décisionnel. Sa teneur doit néanmoins faire l'objet d'une délibération en prenant acte, afin que le représentant de l'Etat puisse s'assurer du respect de la loi.



# Le cadre réglementaire / sources

- Obligation de la tenue du débat d'orientation budgétaire : article L.2312-1 du C.G.C.T.
- Élément substantiel de la légalité du Budget Primitif
- Etape fondamentale dans le cycle budgétaire annuel
- Instaure une discussion sur les orientations, les priorités et les évolutions de la situation financière et fiscale de la collectivité
- La loi spéciale du 20 décembre 2024, la loi de finances 2024, la loi de programmation des finances publiques 2023-2027
- I.N.S.E.E
- Eurostat / Eurosysteme / OCDE
- Observatoire français des conjonctures économiques
- Comptes administratifs

# Les perspectives économiques 2025



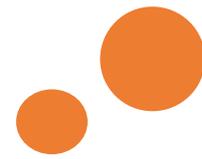
1,1% de croissance en 2024 et 0,9% de prévision pour 2025.

L'inflation, d'environ 2,4% en 2024 devrait se stabiliser autour de 1,6% en 2025.

6,1% de déficit public en 2024 et un objectif 2025 qui serait de 5,4% (publication presse à confirmer par PLF).

Le taux de chômage quasi stable de 7,4% au 3<sup>ème</sup> trimestre 2024 devrait être proche des 8% en 2025.





## Finances publiques : une loi spéciale publiée le 21 décembre 2024

Autorisé par l'article 45 de la loi organique relative aux lois de finances (LOLF) , un projet de loi spéciale a été présenté le mercredi 11 décembre 2024 en Conseil des ministres, afin en particulier de permettre à l'État de continuer à prélever les impôts et d'assurer la continuité des services publics et ce jusqu'au vote d'une nouvelle loi de finances pour 2025 par le Parlement en début d'année.

# Loi de Finances 2025 et collectivités locales

Les futurs PLF et PLFSS pour 2025 pourraient s'inspirer de la version amendée par le Sénat

## **Instauration d'un fonds de précaution**

Dans la première version du PLF, 450 collectivités, dépassant les 40 M€ de recettes réelles de fonctionnement, étaient appelées à participer à l'effort de redressement des comptes publics.

## **Gel des fractions de TVA**

Le Sénat avait confirmé le gel, en 2025, des fractions de TVA affectées aux EPCI, Départements et Régions, en compensation de la taxe d'habitation et de la CVAE... Si cette mesure était confirmée, les intercommunalités auraient à subir une perte préjudiciable de la dynamique d'une partie de leurs recettes.

## **Réforme du Fonds de compensation de la Taxe sur la Valeur Ajoutée**

La première version du PLF reposait sur une réduction du taux de FCTVA de 16,404 %, à 14,85 % à partir du 1er janvier 2025, et limitait le FCTVA aux seules dépenses d'investissement. Le Sénat a cependant supprimé la réforme, qui pourrait toutefois être de nouveau présente dans un prochain projet de loi de finances.

## **L'évolution du taux de cotisation de la CNRACL**

Afin de rééquilibrer les comptes de la Caisse Nationale de Retraites des Agents des Collectivités Locales (CNRACL), le projet de loi de financement de la Sécurité Sociale pour 2025 prévoyait une augmentation de + 4 points du taux de cotisation des employeurs territoriaux en 2025. Cette augmentation pourrait être de 3 points en 2025.

## **Dotations : vers un abondement de l'enveloppe ?**

Dans l'attente de l'adoption de la loi de finances initiale pour 2025, le montant des dotations sera, dans un premier temps, déterminé en fonction des données de population et de revenus connus au 1<sup>er</sup> janvier 2025, à partir des enveloppes de la loi de finances pour 2024. Les dotations 2025 seront ensuite mises à jour en fonction des enveloppes nationales déterminées par la loi de finances initiale pour 2025.

# QUELQUES DONNÉES RETROSPECTIVES

---



# LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

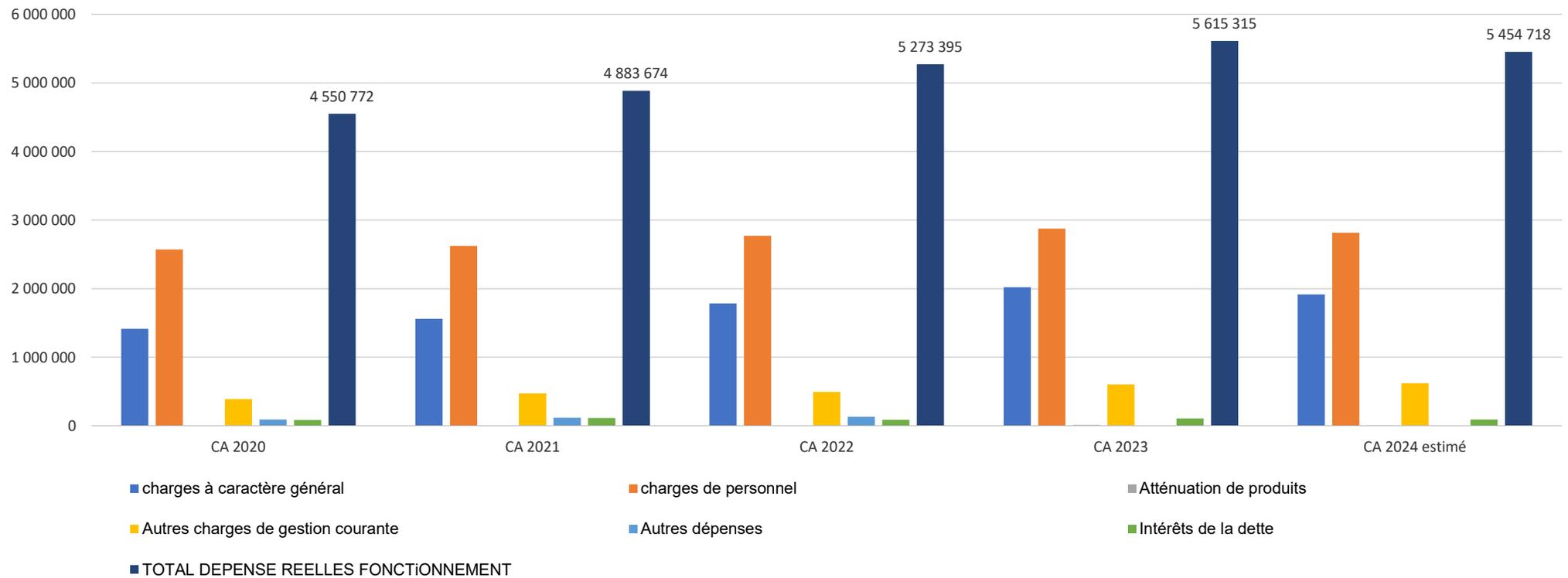
---



# Evolution des dépenses réelles

	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024 ESTIME
Charges à caractère général	1 414 481	1 560 138	1 784 438	2 018 932	1 916 658
Charges de personnel	2 571 811	2 623 480	2 772 961	2 875 111	2 813 806
Atténuation de produits (reversement taxe de séjour aire de camping-cars)				12 340	8 865
Autres charges de gestion courante	388 572	470 527	495 103	602 816	622 497
Autres dépenses	91 292	116 962	132 480	618	1 580
Intérêts de la dette	84 616	112 567	88 413	105 498	91 312
<b>TOTAL DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>4 550 772</b>	<b>4 883 674</b>	<b>5 273 395</b>	<b>5 615 315</b>	<b>5 454 718</b>

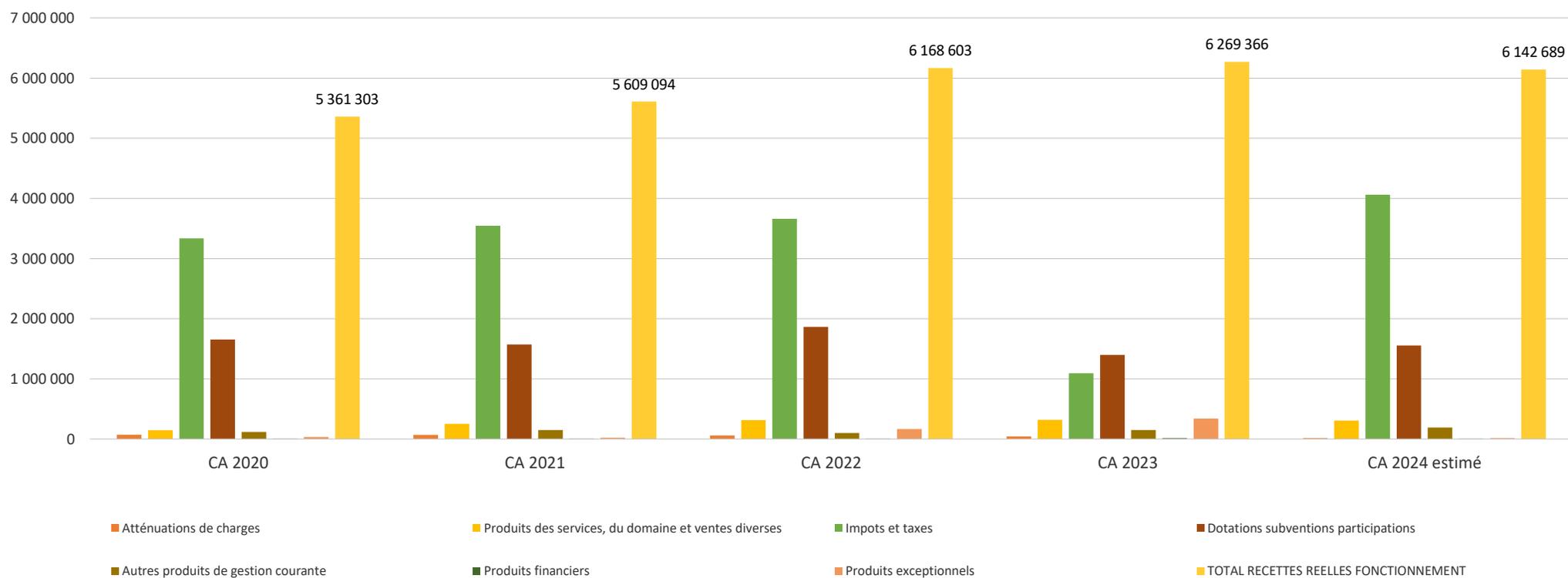
## EVOLUTION DES DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT de 2020 à 2024



# Evolution des recettes réelles

	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024 ESTIME
Atténuations de charges	72 271	66 559	59 170	44 464	13 016
Produits des services, du domaine et ventes diverses	145 912	251 777	314 049	319 058	307 251
Impôts et taxes	3 336 284	3 545 289	3 660 026	3 999 885	4 060 081
Dotations subventions participations	1 652 976	1 572 313	1 866 900	1 400 369	1 557 369
Autres produits de gestion courante	118 788	150 484	102 134	149 370	190 467
Produits financiers	24	22	6	14 672	52
Produits exceptionnels	35 047	22 650	166 317	341 547	14 453
<b>TOTAL RECETTES REELLES FONCTIONNEMENT</b>	<b>5 361 303</b>	<b>5 609 094</b>	<b>6 168 603</b>	<b>6 269 366</b>	<b>6 142 689</b>
Cession des immobilisations			150 000	340 000	
<b>TOTAL DES RECETTES REELLES FONCTIONNEMENT (hors cessions)</b>	<b>5 361 303</b>	<b>5 609 094</b>	<b>6 018 602</b>	<b>5 929 366</b>	<b>6 142 689</b>

## EVOLUTION DES RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT de 2020 à 2024



# LA SECTION D'INVESTISSEMENT

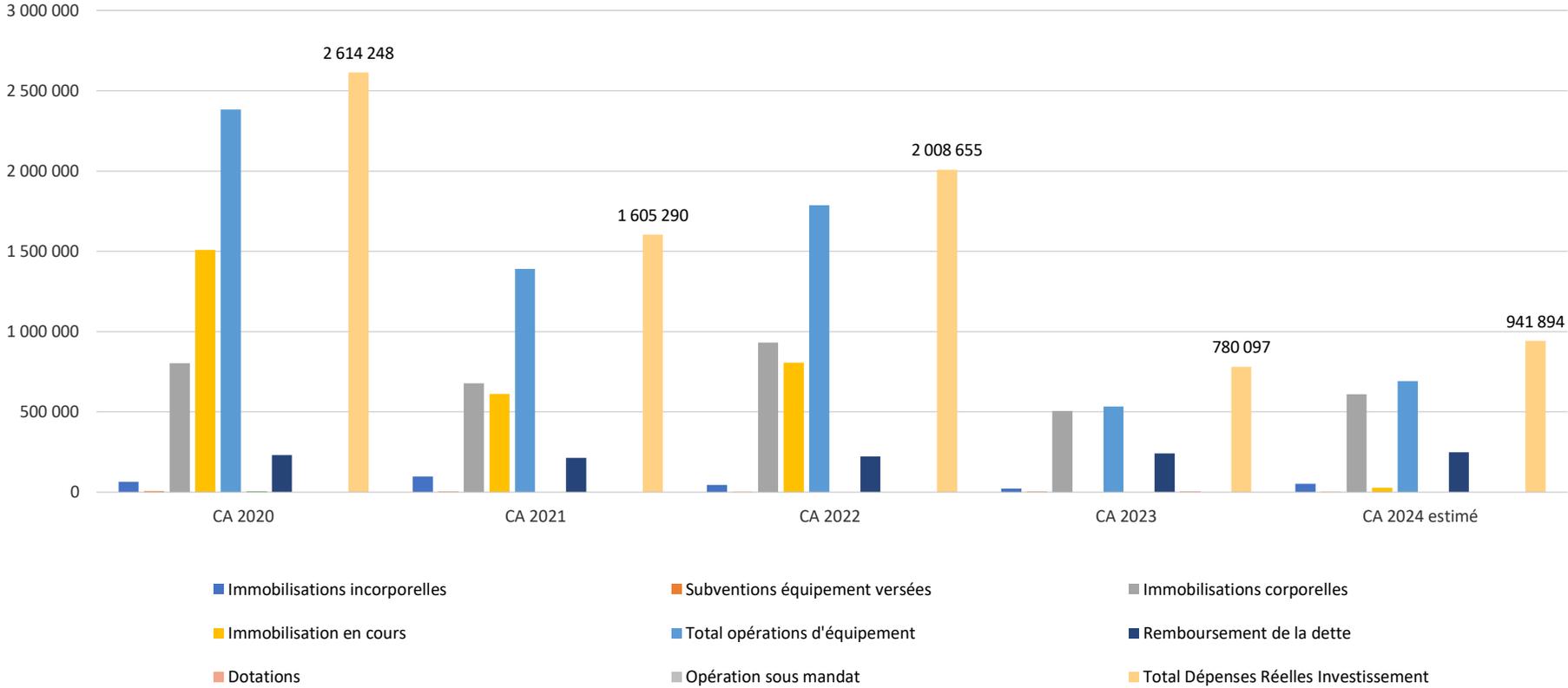
---



# Evolution des dépenses réelles

	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024 ESTIME
Immobilisations incorporelles	64 175	97 664	45 732	23 261	53 215
Subventions équipement versées	7 059	3 862	2 717	3 284	1 622
Immobilisations corporelles	803 389	677 960	931 827	506 769	610 315
Immobilisation en cours	1 509 057	612 206	806 147		27 426
Total des dépenses d'équipement	2 383 680	1 391 692	1 786 423	533 314	692 578
Remboursement de la dette	230 568	213 598	222 232	241 397	249 316
Dotations				5 386	
Opération sous mandat					
<b>TOTAL DEPENSES REELLES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>2 614 248</b>	<b>1 605 290</b>	<b>2 008 655</b>	<b>780 097</b>	<b>941 894</b>

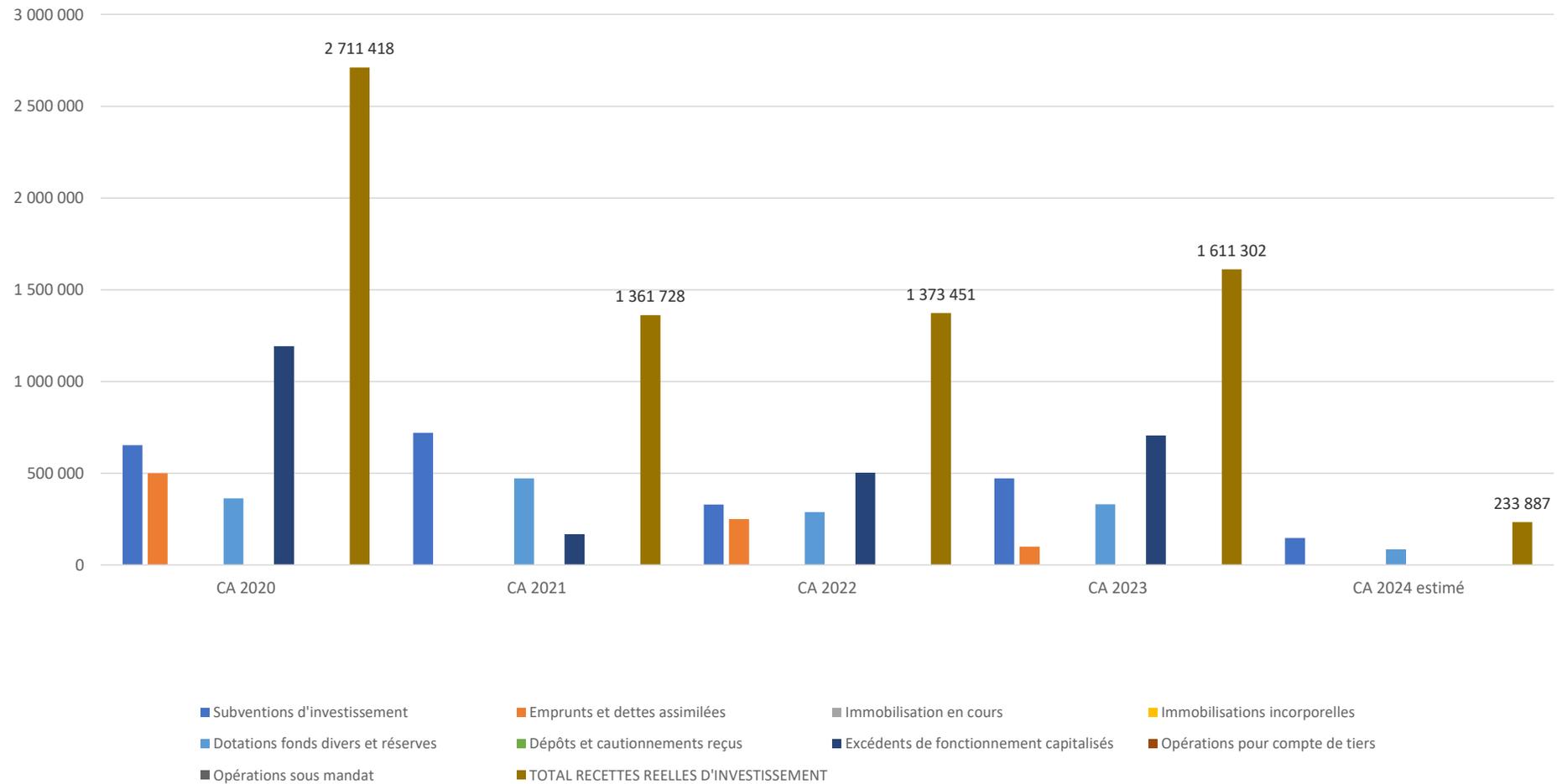
### EVOLUTION DES DEPENSES REELLES D'INVESTISSEMENT de 2020 à 2024



# Evolution des recettes réelles

	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024 ESTIME
Subventions d'investissement	653 610	720 535	330 585	472 202	147 570
Emprunts et dettes assimilées	500 000		250 000	100 000	
Immobilisation en cours					
Immobilisations incorporelles	84				
Dotations fonds divers et réserves	364 302	472 757	288 762	332 104	86 317
Dépôts et cautionnements reçus					
Excédents de fonctionnement capitalisés	1 193 422	168 436	504 104	706 996	
Opérations sous mandat					
<b>TOTAL DES RECETTES REELLES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>2 711 418</b>	<b>1 361 728</b>	<b>1 373 451</b>	<b>1 611 302</b>	<b>233 887</b>

## EVOLUTION DES RECETTES REELLES D'INVESTISSEMENT de 2020 à 2024



# Principales dépenses d'investissement 2024 hors Autorisations de programme

---



# Frais d'études et d'insertion : 15 036,00 € dont 7 296,00 € en RAR

---



- Etude de faisabilité scène Couvent des Minimes : 7 296 €
- Diagnostic couverture et charpente de la Porte Royale : 5 040 €
- Diagnostic performance du Club Nautique : 480 €
- Etudes préliminaires pour l'aménagement des sites de la Yole et de la rue Toziny : 2 220 €



# Matériel informatique : 28 806,70 €

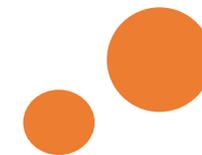
(Hors matériel informatiques pour les écoles)



- Matériels informatiques pour divers services et micros de la mairie : 9 210,70 €
- Remplacement du serveur au centre technique municipal : 19 596,00 €



# Bâtiments et équipements scolaires : 109 018,66 €



Ecole Vallaeys 13 413,48 €	Ecole Maternelle et Primaire Rosa Bonheur 53 413,03 €	Ecole Groperrin et RASED 28 532,66 €	Cuisine Centrale 13 659,49 €
<ul style="list-style-type: none"><li>• Création d'une aire de container poubelles : 4 629,66 €*</li><li>• Mises aux normes : 1 540,02 €</li><li>• Installation de bornes : 2 679,00 € *</li><li>• Installation d'un VPI : 4 564,80 € *</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Installation d'un jeu extérieur : 10 514,00 € *</li><li>• Petits équipements (vélos, dalles, sèche dessins) : 2 782,16 €</li><li>• Rénovation : 24 226,99 € *</li><li>• WC pour petite section : 521,93 € *</li><li>• Pose d'une VMC : 3 636,06 €</li><li>• Installation de bornes : 4 236,00 € *</li><li>• Installation d'un VPI : 4 564,80 € *</li></ul>	<p>Dont :</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Travaux de rénovation : 4 195,88 € *</li><li>• Remplacement de stores: 2 816,26 € *</li><li>• Installation d'un jeu extérieur : 17 486,00€ *</li><li>• Installation de bancs : 1 141,92 € *</li><li>• Sèche-linge : 388,00 €</li><li>• Imprimante (RASED) : 74, 94 €</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Mise en peinture du local réserve et de la cuisine : 5 074,24 € *</li><li>• Mise en peinture du bureau et sanitaires : 5 438,02 € *</li><li>• Pose d'un caniveau pour les eaux pluviales : 3 147,23 € *</li></ul>

\* subventionné



# Autres dépenses d'investissement



- **Mobilier : 21 727,72 €**

Mobiliers pour divers services, tables et bancs pour manifestations, vestiaires sécurisés pour l'école maternelle Groperrin, fauteuils ergonomiques...

- **Matériel et outillage technique : 20 558,75 €**

Matériel pour le service Espaces Verts, découpeur plasma, enregistreur de données de température et d'humidité, désherbeurs (mécanique et tracté), lombricomposteur...

- **Autres immobilisations corporelles : 31 642,05 € dont 8 217,79 € en RAR**

Représentation blayaise hall 2<sup>ème</sup> étage, acquisition de matériel d'entretien, table élévatrice pour cuisine, système alerte agression, matériel dans le cadre du Plan Communal de Sauvegarde, acquisition de protections auditives...





## Voirie et réseaux : 204 288,40 €

---

- **Réseaux et installations de voirie: 100 951,61 € dont 20 969,61 € en RAR**  
Sécurisation de la rue Olympe de Gouge, sécurisation de passages piétons, panneaux de signalisation...
- **Autres réseaux : 103 336,79 € dont 23 249,54 € en RAR**  
Audit de l'éclairage public, extension réseau électrique, pose de LED pour l'éclairage public, mise en conformité d'armoires électriques...



# Équipements sportifs : 115 253,04€ (dont 11 430,19 € en RAR)



- Installation d'un système de désenfumage au gymnase Robert Paul : 10 032,00 €
- Installation d'une VMC au gymnase Titou Vallaeys : 2 326,91 €
- Démolition du club de bridge : 11 896,80 € (dont 9 324 € en RAR)
- Travaux du paddock : 69 989,70 €
- Remplacement du chauffe-eau et réfection du mur de la salle de gym groupe Albouy : 12 178,63 €
- 3 buts de foot mobiles : 8 829,00 €



# Autres investissements : 236 242,12 € (dont 50 124,22 € en RAR)



Dont :

- Plantation d'arbres au cimetière : 2 467,11 €
- Acquisition de terrain place de la Halle : 92 151,81 €
- Plaque commémorative : 1 550,00 €

- Création ligne électrique WC allées des soupirs : 3 065,68 €
- Pose de compteurs pour les sanitaires à la Citadelle : 1 288,12 €
- Travaux annexe mairie : 43 190,90 €

- Restauration de la cloche de l'église St Romain : 12 711,60 € (en RAR)
- Etude de structure de la charpente de l'église St Romain : 1 740,00 €



# Montant des Crédits de Paiement – Opérations 2024

DESIGNATION	MONTANT 2024
Travaux d'accessibilité pour personnes handicapées (ADAP)	14 397,75
Projet Neptune 2030	864,00
Aménagement de la place de la Citadelle	0,00
Aménagement de la place Grasilier	3 337,13
Aménagement de l'aire de camping-cars des Cônes	1 794,43
Construction des vestiaires au stade Delord	39 638,40
<b>Total des opérations</b>	<b>60 031,71</b>

# Aménagement de la place de la Citadelle et enfouissement des réseaux de la rue Pierre Semard

Lancé en 2017, ce projet intégrant l'aménagement de la place de la Citadelle et l'enfouissement des réseaux de la rue Pierre Semard est désormais terminé.

Le montant total de l'opération est de 672 776,45 €.

Cet aménagement a permis d'améliorer la circulation dans le centre-ville, de valoriser le patrimoine et de créer un lien entre la Citadelle et la Ville.



Début des travaux



# Recettes réelles d'équipement

DESIGNATION	MONTANT
Subvention du Département pour l'enseignement du 1 <sup>er</sup> degré	15 000,00
FEADER pour la signalétique aux abords et dans la Citadelle	34 783,72
DETR 2017 / 2018 pour l'accessibilité des bâtiments	32 632,97
DETR 2023 rénovation et mise aux normes de bâtiments (écoles / IEN / gymnase / église / mairie)	45 039,45
DSIL 2022 rénovation énergétique bâtiments scolaires	9 119,51
FDAEC 2024	10 994,00
<b>Total des recettes réelles d'équipement</b>	<b>147 569,65</b>
Montant des subventions inscrites en restes à réaliser	24 451,34

# LES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

---



# Evolution des Soldes Intermédiaires de Gestion de 2020 à 2024

Désignation	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024 ESTIME
Dépenses réelles de fonctionnement	4 550 772	4 883 674	5 273 395	5 615 315	5 454 718
Recettes réelles de fonctionnement (hors cessions)	5 361 303	5 609 094	6 018 603	5 929 366	6 142 689
Epargne Brute (1)	810 531	725 420	745 208	314 051	687 971
Taux d'Epargne Brute	15,01%	12,93 %	12,38 %	5,30 %	11,20 %
Charges d'intérêts de la dette	90 722	112 567	88 413	105 498	91 312
Produits de cession d'actif immobilisé			150 000	340 000	
Epargne de Gestion	901 253	837 987	983 621	759 549	779 283
Remboursement de la dette (2)	230 568	213 598	222 232	241 397	249 316
Epargne Nette (1)-(2)	579 963	511 822	522 976	72 654	438 655

# LA FISCALITE ET LES RATIOS

---





# Le Potentiel financier



Population DGF 2024 :	5 200
Le Potentiel fiscal (4 taxes):	4 755 056 €
Le Potentiel financier :	5 280 938 €

Les taux de la fiscalité locale n'ont pas augmenté en 2024

Fiscalité perçue par la commune :	2 739 058 €
La DGF de la commune :	1 055 463 €
La Dotation forfaitaire :	542 529 €

# Les ratios de niveau 2024



Ratios / Année	2023	2024	Moyenne de la strate (5000 à 10000 hab.) en 2023
1 - DRF € / hab.	1 119,93	1 071,39	1055
2 - Fiscalité directe € / hab.	493.93	508.65	588
3 - RRF € / hab.	1 250,37	1 212,26	1270
4 - Dép d'équipement € / hab.	106.36	136.41	363
5 - Dette / hab.	575,14	518,89	782
6 DGF / hab	190.9	207.89	157
7 - Dép de personnel / DRF	51,20%	51,73%	56,4%
9 - DRF+ Capital de la dette / RRF	93,42%	92,43%	89,6%
10 - Dép d'équipement / RRF	8,51%	11,25%	28,6%
11 - Encours de la dette /RRF	46%	42,80%	61,6%

# LA DETTE

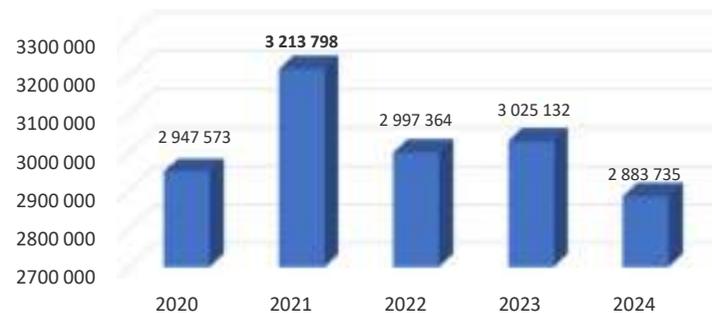
---



# Encours de la dette

	2020	2021	2022	2023	2024
Encours au 31/12	3 210 962	2 997 364	3 025 132	2 883 735	2 634 419
Capital	230 568	213 598	222 232	241 396	249 316
Intérêts	90 582	89 299	84 412	90 118	88 636
Annuités	321 150	302 897	306 644	331 514	337 952

Encours au 01/01



# Ratio de capacité de désendettement

	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024 estimé
Epargne de Gestion	901 253	837 987	983 621	759 549	779 283
Epargne Brute	810 531	725 420	745 208	314 051	687 971
Epargne Nette (MAC Marge Autofinancement Courant)	579 963	511 822	522 976	72 654	438 655
Encours de la dette au 31/12	3 210 962	2 997 364	3 025 132	2 883 735	2 634 419
Ratio de capacité de désendettement	4,00	4,13	4,06	9,18	3,83



# Encours de la dette consolidée de 2020 à 2024

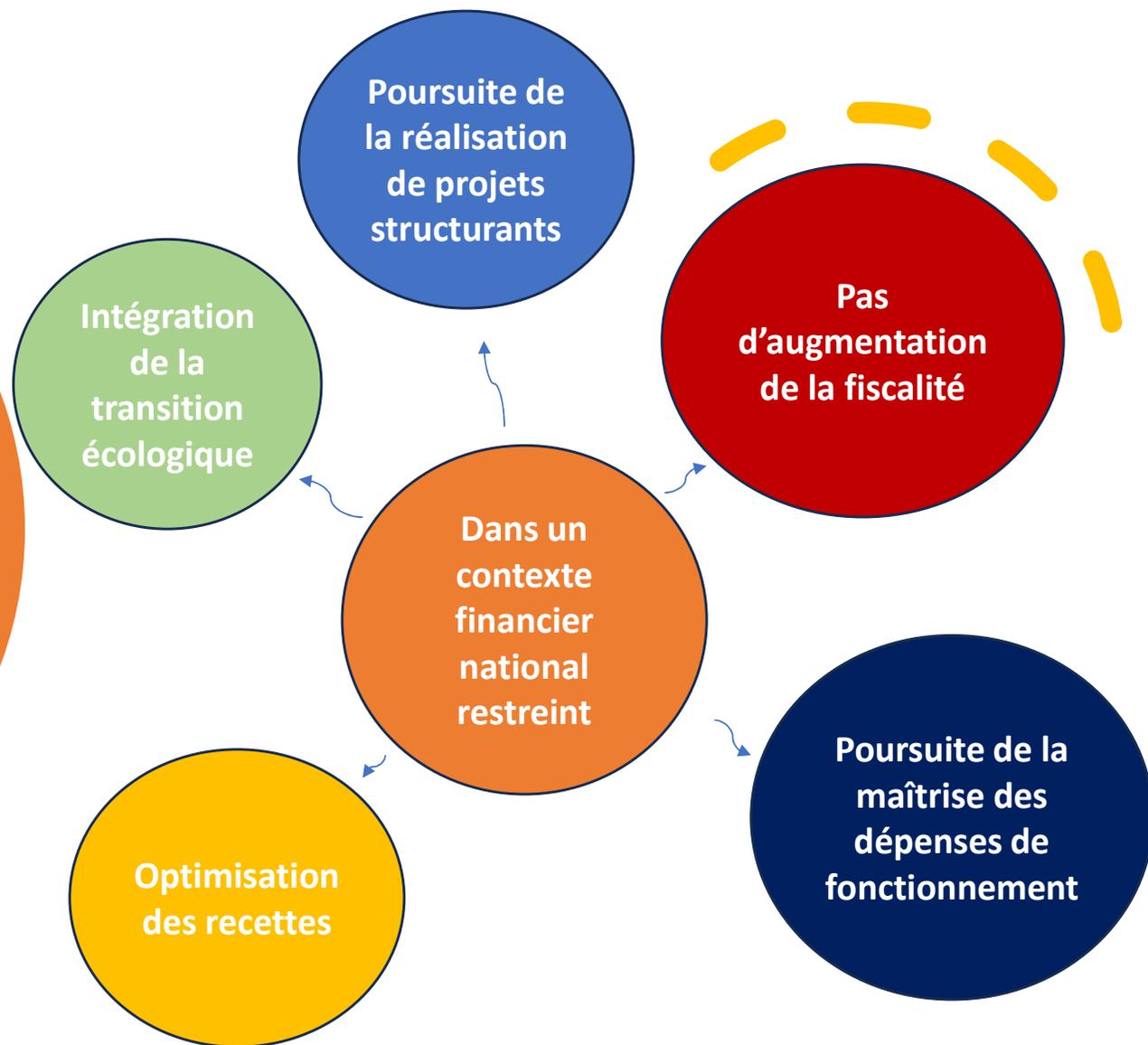
	2020	2021	2022	2023	2024
Encours de la dette au 31/12	4 279 777	4 013 315	3 989 473	3 850 405	3 543 208
Capital	282 280	266 462	273 843	296 068	307 197
Intérêts	133 452	130 634	123 776	126 122	126 423
Annuités	415 732	397 096	397 619	422 190	433 620

# ORIENTATIONS DU BUDGET PRIMITIF 2025

---



# Le contexte budgétaire et les orientations 2025



# LES PRINCIPAUX PROJETS D'INVESTISSEMENT



# Principaux investissements prévisionnels 2025 hors Autorisations de programme

## Mises aux normes

• Travaux d'électricité dans les bâtiments communaux	10 000 €
• Travaux de sécurité incendie	4 000 €
• Mise en conformité des coffrets tarifs jaunes	30 000 €

## Ville

• Démolition de la Yole	40 000 €
• Nouvel adressage : plaques de rues	10 000 €

## Patrimoine / Education

• Remplacement de la chaudière de l'école Groperrin	100 000 €
---	-----------

## Sport

• Remplacement de sol du gymnase Robert Paul	110 000 €
--	-----------



# Montant des Autorisations de Programmes - Crédits de Paiements 2025

DESIGNATION	MONTANT DES CP 2025	MONTANT AP
Travaux d'accessibilité pour personnes handicapées (ADAP)	110 000,00	657 595,91
Aménagement de l'aire de camping-cars des Cônes	79 688,10	743 633,06
Aménagement de la place Grasilier	0	0
Projet Neptune 2030	0	2 747 864,00
Construction des vestiaires du stade Delord	156 000,00	965 000,00
Rénovation de l'éclairage public	70 000,00	434 070,00
Aménagement du site de l'ancien Centre des Finances rue Roger Toziny	10 000,00	534 101,71
<b>Total des opérations</b>	<b>425 688,10</b>	<b>6 082 264,68</b>

# Construction de vestiaires sportifs au stade Delord

Cet équipement a pour but de compléter de manière globale l'offre sportive présente sur le territoire, et plus précisément, de renforcer l'évolution des pratiques du rugby, tout en améliorant l'accueil des établissements scolaires.

Les grandes composantes du projet sont :

- La démolition de l'ancienne piscine et de ses annexes ;
- En lieu et place de cette friche, la construction de vestiaires ;
- La mise en conformité de l'assainissement ;
- L'aménagement paysager du site.

Cette perspective de valorisation d'une friche intègre parfaitement l'objectif majeur d'aménagement durable du territoire de la ville de Blaye.

Esquisse du projet



# Aménagement de la rue Toziny (en cours d'étude)

Le Centre des Finances de Blaye, installé rue Toziny, a déménagé dans un autre bâtiment.

La nécessité de démolir le bâtiment laissé vacant nous conduit à repenser globalement l'espace public de la rue Toziny et de traiter en cohérence cet espace avec celui du parking joutant (désimperméabiliser; créer un nouvel îlot de fraîcheur; réorganiser le stationnement ).

Ce projet fait partie du Contrat territorial de Relance et de Transition Ecologique.



# Rénovation de l'éclairage public

La rénovation du réseau de l'éclairage public est rendue nécessaire compte tenu de sa vétusté et des enjeux de réduction des consommations électriques. L'Etat nous soutient dans cette démarche en finançant ce projet à hauteur de 40 %.

## Patrimoine audité et quelques ratios :

- Nombre de systèmes de commande : 48
- Point lumineux : 1 063 pl
- Puissance installée consommée : 116 kW
- Nombre de foyers lumineux par habitants : 0,21 (enquête ADEME 0,19)



2025

## 1ère phase de travaux et Plan lumière sur les cours

Enjeux :

- Cohérence et efficacité du réseau d'éclairage public
- Réduction des coûts de fonctionnement

# PROSPECTIVE DES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION



# Prospective de seuils intermédiaires de gestion et du besoin de financement

DESIGNATION	CA2024 ESTIME	BP2025	BP2026	BP2027	BP2028
Dépenses réelles de Fonctionnement (hors intérêts de la dette)	5 363 406	5 465 366	5 656 653	5 845 637	6 059 550
Recettes réelles de Fonctionnement	6 142 689	5 882 683	6 088 577	6 301 677	6 522 236
Epargne de Gestion	779 283	417 317	431 924	455 940	462 686
Charges d'intérêts de la dette	91 312	79 261	71 099	62 934	72 525
Epargne Brute	687 971	338 056	360 825	393 006	390 161
Remboursement de la dette	249 316	255 031	260 978	258 834	273 219
Epargne Nette	438 655	83 025	99 847	134 172	116 942
Prévisionnel d'emprunt				200 000	200 000
Dépenses réelles d'Investissement hors remboursement du capital	692 578	804 000	612 708	334 172	316 942
Recettes réelles d'Investissement	233 887	212 861	211 300	141 112	97 165

# STRUCTURE ET PROJECTION DE L'ENCOURS DE LA DETTE



# Structure de la Dette

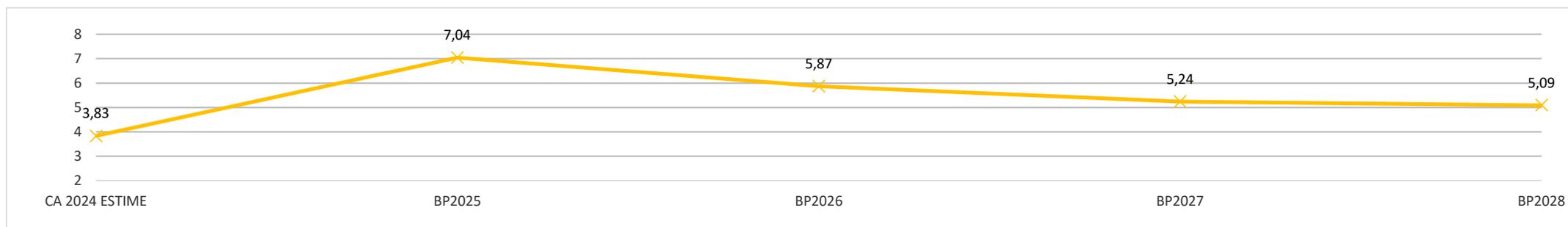
N° Contrat Emprunt	Code	Etablissement Prêteur	Capital Initial	Taux 2025	Capital Restant dû au 31 dec 2025	Date du dernier versement	Annuité de l'exercice 2025	
							Intérêts	Capital
972702002/05/2016	55	CAISSE EPARGNE AQUITAINE NORD	247 264,66	2,29	126 461,09	01/07/2033	3 222,45	14 257,18
00075901711	45	CREDIT AGRICOLE	800 000,00	3,53	405 487,44	15/12/2035	15 050,56	33 252,00
00046614673	36	CREDIT AGRICOLE	800 000,00	4,67	452 430,95	15/12/2037	22 421,13	27 678,93
000687791191	39	CREDIT AGRICOLE	480 000,00	4,26	224 488,77	15/04/2034	10 420,77	20 130,14
00052951991	38	CREDIT AGRICOLE	500 000,00	4,95	109 567,67	15/10/2028	6 453,11	33 073,61
KT0595	56	CREDIT AGRICOLE	555 000,00	0,69	339 844,38	01/03/2034	2 596,63	36 478,53
1212339	46	CAISSE DEPOTS ET CONSIGNATIONS	250 000,00	5,042	24 999,96	01/05/2027	2 001,28	16 666,68
MON502200EUR	52	BANQUE POSTALE	284 000,00	2,03	85 199,93	01/02/2030	2 017,82	18 933,34
MON533706EUR	57	BANQUE POSTALE	500 000,00	0,81	325 000,07	01/09/2035	2 801,26	33 333,32
324354G	58	CAISSE EPARGNE AQUITAINE NORD	250 000,00	4,178	198 780,62	05/07/2037	8721,43	15 926,6
NEO8711357	59	CREDIT MUTUEL SUD OUEST	100 000,00	3,93	87 127,59	30/06/2038	3 554,95	5 300,45
<b>1641 Emprunts auprès d'établissement de crédit local TOTAL :</b>			<b>4 766 264,66</b>		<b>2 379 388,47</b>		<b>79 261,39</b>	<b>255 030,78</b>

# Evaluation prospective de l'encours de la dette (2024-2028)

	2024	PROJET 2025	PROJET 2026	PROJET 2027	PROJET 2028
CRD* AU 31/12/N-1 <small>*Capital restant dû</small>	2 883 735	2 634 419	2 379 388	2 118 410	2 059 576
EMPRUNT NOUVEAU				200 000	200 000
REMBT CAPITAL ANNEE N	249 316	255 031	260 978	258 834	273 219
CRD AU 31-12-N	2 634 419	2 379 388	2 118 410	2 059 576	1 986 357

# Projection du ratio de capacité de désendettement (2024-2028)

	CA 2024 ESTIME	BP2025	BP2026	BP2027	BP2028
Epargne de Gestion	779 283	417 317	431 924	455 940	462 686
Epargne Brute	687 971	338 056	360 825	393 006	390 161
Epargne Nette	438 655	83 025	99 847	134 172	116 942
Encours de la dette 31-12	2 634 419	2 379 388	2 118 410	2 059 576	1 986 357
Ratio de capacité de désendettement	3,83	7,04	5,87	5,24	5,09



# BUDGET ANNEXE DU CAMPING

---



# Evolution des dépenses et recettes de 2020 à 2024

	2020	2021	2022	2023	2024 estimé
Fonctionnement dépenses	12 558	38 053	39 001	46 046	47 773
Fonctionnement recettes		34 272	27 752	44 315	47 849
Investissement dépenses			6 231	7 847	6 073
Investissement recettes	2 453	1 821	136	57 419	1 283

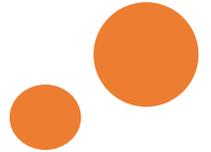
# PROJETS 2025

Objectif :  
Classement  
2 étoiles

- Tarification revue à la hausse, avec deux types de forfaits (tente et camping-car).
- Poursuivre les travaux d'entretien pour une montée en gamme du camping.
- Poursuivre les investissements.



# Structure de la Dette



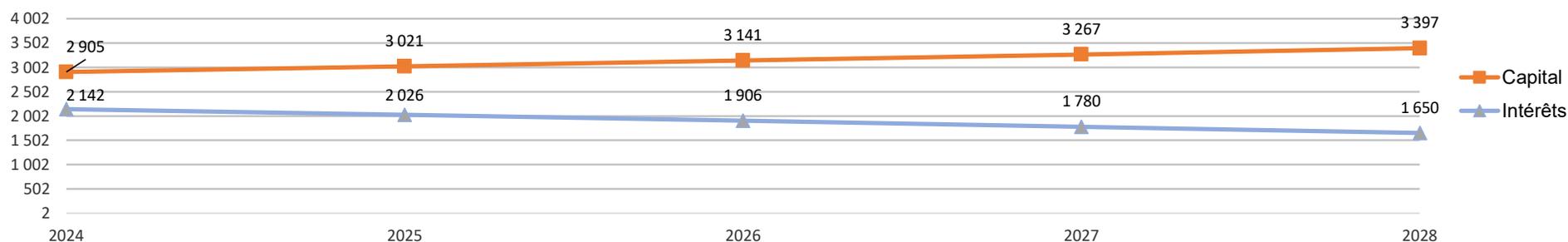
N° Contrat Emprunt	Code	Etablissement Preteur	Capital Initial	Taux	Capital Restant Dû au 31 dec 2024	Date du dernier versement	Annuité de l'exercice 2024	
							Intérêts	Capital
NE18711438	01	CREDIT MUTUEL DU SUD-OUEST	57 000,00	3,93	52 683,97	30/06/2038	2 142,19	2 905,39
<b>1641 Emprunts auprès d'établissement de crédit local TOTAL :</b>			57 000,00		52 683,97		2 142,19	2 905,39

## Investissements 2025 :

- Sécurisation de l'entrée : pose d'une barrière et clôture pour 15 870 €
- Délimitation des emplacements : plantation de haies (travaux en régie)
- Bureau d'étude pour 7 400 € (commencé en 2023)
- Acquisition d'un kit bébé (chaise haute et matelas à langer)
- Installation d'un bac à laver PMR

# Evolution de la dette du camping de 2024 à 2028

	2024	2025	2026	2027	2028
Dette en capital au 01/01	55 589	52 684	49 663	46 521	43 254
Capital	2 905	3 021	3 141	3 267	3 397
Intérêts	2 142	2 026	1 906	1 780	1 650
Annuités	5 047	5 047	5 047	5 047	5 047



# BUDGET ANNEXE DU CINEMA M4

---



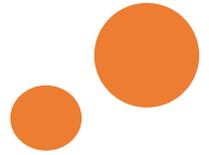
Subvention d'équilibre du budget principal  
versée en 2024 : 63 035 €



# Evolution des dépenses et recettes de 2020 à 2024

	2020	2021	2022	2023	2024 estimé
Exploitation dépenses	36 958	74 150	82 126	68 464	67 019
Exploitation recettes	82 025	122 738	133 301	104 650	115 187
Investissement dépenses	48 505	53 974	65 074	66 722	68 438
Investissement recettes	45 863	48 505	80 974	65 074	66 721

# Structure de la Dette



N° Contrat Emprunt	Code	Etablissement Preteur	Capital Initial	Taux	Capital Restant dû au 31 dec 2024	Date du dernier versement	Annuité de l'exercice 2024	
							Intérêts	Capital
10001332306	7	CREDIT AGRICOLE	12 000,00	1,30	4 986,77	01/12/2028	76,38	1 206,94
9228789	1	CAISSE D'EPARGNE AQUITAINE NORD	600 000,00	4,07	407 488,44	01/07/2038	17 235,13	21 234,23
9316725	2	CAISSE D'EPARGNE AQUITAINE NORD	567 900,00	4,24	388 306,36	27/11/2038	17 101,18	19 961,38
9844054	6	CAISSE D'EPARGNE AQUITAINE NORD	16 700,00	0,74	3 439,62	15/12/2026	33,33	1 700,75
EF5291	5	CREDIT AGRICOLE	17 800,00	1,6	2 383,36	05/01/2026	56,89	1 872,87
MON502201EUR	3	BANQUE POSTALE	135 000,00	2,03	49 500	01/02/2030	1 141,88	9 000,00
<b>1641 Emprunts auprès d'établissement de crédit local TOTAL :</b>			<b>1 349 400,00</b>		<b>856 104,55</b>		<b>35 644,79</b>	<b>54 976,17</b>

# Evolution de la dette du cinéma de 2024 à 2028

	2024	2025	2026	2027	2028
Dette en capital au 01/01	911 081	856 104	799 341	742 171	685 316
Capital	54 975	56 763	57 170	56 856	58 827
Intérêts	35 645	33 675	31 638	29 553	27 399
Annuités	90 620	90 438	88 808	86 409	86 226

