

## **PRESENTATION BREVE ET SYNTHETIQUE A DESTINATION DES CITOYENS BUDGET AMENAGEMENT ECONOMIQUE 2023**

Cette partie vise à donner les contours du budget 2023 en fonctionnement et en investissement.

### **PARTIE I : SECTION DE FONCTIONNEMENT**

En premier lieu, il est proposé d'affecter les résultats du compte administratif qui ont été adoptés lors du conseil communautaire du 03 avril 2023.

Résultat excédentaire du CA 2022 reporté en section de fonctionnement : 397 371,29€.

#### **1 – Les recettes de fonctionnement**

**Inscription BP 2023 : 1 903 569,39 €**

*En comparaison à l'année précédente BP cumulé 2022 : 2 350 658,51 €*

Les recettes des chapitre 70 – 74 – 75 et 77 proviennent :

- d'une prévision de vente de Corrèze Récupération : 164 700 €
- du loyer tellis : 250 546 €
- des loyers Engie : 182 205 €
- de locations diverses : 14 249 €
- de la participation du Département : 179 899,07 €
- les produits financiers : 22 779,03 €

**Chapitre 042 – Opération d'ordre de transfert entre sections : 545 910 €**

Il s'agit de la variation des encours de production des biens.

**Chapitre 043 – Opération d'ordre à l'intérieur de la section : 145 910,00**

Il s'agit des opérations d'incorporation des frais financiers au coût de production.

**002 : Excédent de fonctionnement reporté : 397 371,29 €**

## 2 – Les dépenses de fonctionnement par chapitre

### **Chapitre 011 – Charges à caractère général :**

Les charges à caractère général sont estimées à 546 000 €.

*Budgété 2022 : 931 700 €*

*Réalisé 2022 : 271 743,36 €*

Ce chapitre recouvre les dépenses relatives à :

- La réalisation d'ombrières sur le parking de co-voiturage de la Montane : 313 000 €
- Des aménagements divers : 87 000 €
- Des taxes foncières : 101 000 €
- Des assurances multirisques : 5 000 €
- Des coûts d'entretien des zones et de l'éclairage : 28 000 €
- Des fluides : 5 000 €
- Des honoraires : 7 000 €

### **Chapitre 65– Autres charges de gestion courante : 4 700,00 €**

Elles concernent la redevance Cofely pour l'entretien des chaudières de BW et de Polytech.

### **Chapitre 66 – Intérêt des emprunts**

Les frais financiers représentent une somme de 145 910 € en fonctionnement en 2023.

*En 2022, ils étaient de 149 500 €.*

### **Chapitre 023 – Virement à la section d'investissement : 839 229,39 €**

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

Il s'agit des amortissements pour 221 820 €.

### **Chapitre 043 – Opération d'ordre à l'intérieur de la section : 145 910 €**

Il s'agit des opérations d'incorporation des frais financiers au coût de production.

## PARTIE II : SECTION D'INVESTISSEMENT

### 1 – Les dépenses d'investissement

Le remboursement de l'emprunt en capital se chiffre à 515 575 €.

#### **Chapitre 040 – Opération d'ordre de transfert entre sections : 545 910 €**

il s'agit de la variation des encours de production des biens.

Les résultats constatés au CA 2022 sont repris en section d'investissement au 001 (déficit d'investissement reporté) à hauteur de 604 811,86 €.

### 2 – Les recettes d'investissement

**Le chapitre 16 (emprunt)** comprend le recours à l'emprunt estimé à 435,61 €.

Le besoin de la section d'investissement se chiffre à 604 811,86 €.

#### **Chapitre 021 – Virement de la section de fonctionnement : 839 229,39 €**

#### **Chapitre 040 – Opération d'ordre de transfert entre sections**

Il s'agit des amortissements pour 221 820 €.

## PARTIE III : GESTION DE LA DETTE

### Synthèse de la dette

Capital restant dû (CRD)	Taux moyen (ExEx,Annuel)	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
3 496 933.34 €	3,88 %	6 ans et 10 mois	3 ans et 10 mois	6

### Dettes par nature

	Nombre de lignes	Capital Restant Dû	Taux moyen (ExEx,Annuel)
Emprunts	5	1 996 933.34 €	4,25 %
Revolving non consolidés	1	0.00 €	0,00 %

	Nombre de lignes	Capital Restant Dû	Taux moyen (ExEx,Annuel)
Revolving consolidés		1 500 000.00 €	3,39 %
<b>Dettes</b>	<b>6</b>	<b>3 496 933.34 €</b>	<b>3,88 %</b>

## Dettes par type de risque (avec dérivés)

Type	Capital Restant Dû	% d'exposition	Taux moyen (ExEx,Annuel)
Fixe	3 021 933.34 €	86,42 %	3,76 %
Variable	0.00 €	0,00 %	0,00 %
Barrière	475 000.00 €	13,58 %	4,67 %
<b>Ensemble des risques</b>	<b>3 496 933.34 €</b>	<b>100,00 %</b>	<b>3,88 %</b>

## Dettes par prêteur

Prêteur	Capital Restant Dû	% du CRD	Disponible (Revolving)
CREDIT AGRICOLE	1 500 000.00 €	42,89 %	0.00 €
SFIL CAFFIL	1 275 000.00 €	36,46 %	
CAISSE D'EPARGNE	721 933.34 €	20,64 %	
<b>Ensemble des prêteurs</b>	<b>3 496 933.34 €</b>	<b>100,00 %</b>	<b>-</b>

## Dettes par année

	2022	2023	2024	2025	2026	2031
Encours moyen	3 885 969 €	3 317 919 €	2 802 224 €	2 286 043 €	1 767 205 €	124 148 €
Capital payé sur la période	621 289 €	515 574 €	516 556 €	517 569 €	518 613 €	110 559 €
Intérêts payés sur la période	153 304 €	133 556 €	* 113 942 €	* 94 153 €	* 74 061 €	7 906 €
Taux moyen sur la période	3,78 %	3,83 %	3,84 %	3,83 %	3,84 %	4,69 %