	max	2020 compte administratif			2021			2022			2023		
encours de la dette au 1er janvier	20 000 000		8 622 596,00			9 233 090,00			8 424 552,00			7 655 962,00	
encours total									10 012 067,73			12 060 147,01	
dette/habitant (moy: 850€/h)	1 333,33		574,84			615,54			561,64			510,40	
emprunt nouveau 1				1 400 000,00			1 700 909,71			3 084 277,12			858 929,00
durée// intérêt/an			15	16 100,00 €		15	17 009,10 €		20	61 685,54 €		15	25 767,87 €
taux			1,15%			1,00%			2,00%			3,00%	
emprunt nouveau 2			20			15			15			15	
durée// intérêt/an			1,56%	0,00 €		3,50%	0,00 €		3,50%	0,00 €		3,50%	0,00 €
taux													
emprunt 3 court terme			20			15			15			15	
durée// intérêt/an			1,56%	0,00 €		3,50%	0,00 €		3,50%	0,00 €		3,50%	0,00 €
taux													
impots													
base													
TH		0,00%		18 320 000,00	0,00%		18 320 000,00	0,00%		18 320 000,00	0,00%		18 320 000,00
TFB		0,00%		15 405 000,00	0,20%		15 449 223,77	0,00%		15 449 223,77	1,00%		15 603 716,01
TFNB		0,00%		1 013 000,00	0,00%		1 014 036,00	0,00%		1 014 036,00	1,00%		1 024 176,36
CFE		0,00%		3 333 000,00	0,00%		3 728 261,62	0,00%		3 728 261,62	1,00%		3 765 544,23
teom		0,00%		14 690 597,00	0,20%		14 719 978,19	0,00%		14 719 978,19	1,00%		14 867 177,98
taux CFE, FB, FNB		**0,00%**			**0,00%**			**0,00%**			**0,00%**		
taux TEOM		**0,00%**			**0,00%**			**0,00%**			**0,00%**		
TH		7,47%		1 368 504,00	7,47%		1 368 504,00	7,47%		1 368 504,00	7,47%		1 368 504,00
TFB		8,59%		1 323 289,50	8,59%		1 327 088,32	8,59%		1 327 088,32	8,59%		1 340 359,21
TFNB		35,66%		361 235,80	35,66%		361 605,24	35,66%		361 605,24	35,66%		365 221,29
CFE		30,77%		1 025 564,10	30,77%		1 147 186,10	30,77%		1 147 186,10	30,77%		1 158 657,96
teom		12,45%		1 828 979,33	12,45%		1 832 637,29	12,45%		1 832 637,29	12,45%		1 850 963,66
budgets			dépense	recettes		dépense	recettes		dépense	recettes		dépense	recettes
fonctionnement	1 144 932,64												
résultat reporté	*002												
produit des services du domaine-70	70	0,00%		483 637,47	0,00%		523 637,47	0,00%		523 637,47	0,00%		523 637,47
fiscalité ménages	73	0,00%		4 222 137,00	0,00%		4 204 383,66	0,00%		4 204 383,66	0,00%		4 232 742,46
taxe om	73	0,00%		1 825 167,00	0,00%		1 832 637,29	0,00%		1 832 637,29	0,00%		1 850 963,66
cvae	73	0,00%		388 939,00	0,00%		388 939,00	0,00%		388 939,00	0,00%		388 939,00
tascom	73	0,00%		102 730,00	0,00%		102 730,00	0,00%		102 730,00	0,00%		102 730,00
taxe séjour	73	0,00%		99 661,79	0,00%		99 661,79	0,00%		99 661,79	0,00%		99 661,79
compensation	73	0,00%		45 006,00	0,00%		45 006,00	0,00%		45 006,00	0,00%		45 006,00
fpic	73	0,00%		476 504,00	0,00%		476 504,00	0,00%		476 504,00	0,00%		476 504,00
ifer	73	0,00%		248 926,00	0,00%		248 926,00	0,00%		248 926,00	0,00%		248 926,00
gémapi taxe	73			12 664,00			12 664,00			12 664,00			12 664,00
dotation-74	74	0,00%		1 133 596,67	1,00%		1 144 932,64	0,00%		1 144 932,64	0,00%		1 144 932,64
autre produit gestion -75	75	0,00%		13 351,03	0,00%		10 000,00	0,00%		10 000,00	0,00%		10 000,00
produits financiers-76	76	0,00%		11 093,80	0,00%		11 200,00	0,00%		11 200,00	0,00%		11 200,00
produits exceptionnels	77	0,00%		6 000,00	0,00%			0,00%		0,00	0,00%		0,00
atténuation charge	13	0,00%		48 480,97	0,00%		48 480,97	0,00%		48 480,97	0,00%		48 480,97
opérations d'ordre -042				125 766,00			126 000,00			126 000,00			126 000,00
neutralisation amortissement		0,00%		36 263,00	0,00%			0,00%		0,00	0,00%		0,00
002 N-1 sur la base du compte administratif				399 517,05			**136 549,98**						
Solde Déficit ZAE moins la fraction payée		0,00%			0,00%		**138 215,00**	0,00%		89 309,00	0,00%		40 403,00
résultats reporté Solde moins la fraction payée							(274 764,98)			137 754,90			122 448,80
imprévu													
personnel	chap 012	0,00%	1 671 878,04		1,00%	1 735 528,00		0,50%	1 744 205,64		0,50%	1 752 926,67	
charges générales	chap 011	0,00%	2 436 859,81		2,00%	2 640 306,16		0,50%	2 631 897,69		0,50%	2 687 286,18	
atténuation de produit - attribution compensation	chap 014	0,00%	1 776 921,00		0,00%	1 776 921,00		0,00%	1 776 921,00		0,00%	1 776 921,00	
autres charges gestion courante-65	**chap 65**	0,00%	1 418 319,27		0,00%	1 328 916,27		0,00%	1 328 916,27		0,00%	1 328 916,27	
Défict budget annexe	**chap 65**		77 823,72			138 215,00			89 309,00			40 403,00	
Nouveaux déficits ZAE combes, pla..	**Chap 65**					**153 061,00**			**137 754,90**			362 190,30	
intérêt emprunt	chap 66	0,00%	216 611,82		0,00%	193 842,00			177 275,00			161 926,00	
intérêt emprunt s prospectifs	chap 66								17 009,10			78 694,64	
provision pour risque	chap 040	0,00%			0,00%			0,00%			0,00%		
amortissement op ordre	chap 42		462 143,47			350 732,47			350 732,47			350 732,47	
intégration IRA suite renégo dette	chap 42												
charges exceptionnelles	chap 67		0,00				1 696 707,37						
Virement à la SI	021					1 232 946			1 248 746			945 243	
total			**7 982 733,41**	**9 679 440,78**		**9 550 467,79**	**9 550 467,79**		**9 502 766,71**	**9 502 766,71**		**9 485 239,78**	**9 485 239,78**
investissement													
solde reporté						664 104							
rar						1 906 093	1 148 255						
Virement de la SF = autofinancement	021			0			1 232 946			1 248 746			945 243,26
affectation Résultats n-1	1068		561 780,91	1 229 715,05			1 421 942,39						
emprunt	16		789 499,77	**1 400 000,00**		808 537,00	**1 700 909,71**		881 983,98	**3 084 277,12**		962 067,84	**858 929,00**
dépôt cautionnement				259,00									
FCTVA	10			214 775,79			1 087 364,24			1 243 846,71			542 093,75
TA	10	0,00%			0,00%		0,00	0,00%		0,00	0,00%		0,00
amortissement				462 143,47			350 732,47			350 732,47			350 732,47
autre immobilisation financière				114 552,44									
autre immobilisation financière	27			30 261,94			27 558,00			28430			28889
subvention d'investissement	204		114 552,40	321 175,26			964 906,24			2 915 533,80			1 865 824,04
Opérations d'ordres de section à section	chap 40		125 766,00			126 000,00			126 000,00			126 000,00	
travaux pour compte de tiers		0,00%	228 245,45	238 926,45	0,00%			0,00%			0,00%		
programmes nouveaux			2 856 069,18			4 429 879,57			7 863 581,76			3 503 643,68	
imprévu													
TOTAL			**4 675 913,71**	**4 011 809,40**		**7 934 613,66**	**7 934 613,66**		**8 871 565,74**	**8 871 565,74**		**4 591 711,51**	**4 591 711,51**
VIREMENT - K DETTE						**424 409**			**366 762**			**-16 824,58**	
Augmentation nécessaire taux TFB-TFNB-CFE													
coefficient d'autofinancement courant			91,14%			93,43%			94,24%			95,62%	
rigidité des charges structurelles personnel+intérets			36,27%			35,61%			35,52%			35,27%	
capacité de désendettement en année			5,40			6,26			5,65			5,14	

	2024			2025			2026			2027		
encours de la dette au 1er janvier		6 961 501,00			6 283 924,00			5 619 381,00			4 988 290,00	
encours total		11 899 745,24			10 288 209,96			10 853 195,80			9 699 364,71	
dette/habitant (moy: 850€/h)		464,10			418,93			374,63			332,55	
emprunt nouveau 1			683 834,23			719 642,38			743 764,38			704 320,21
durée// intérêt/an		15	20 515,03 €		15	21 589,27 €		15	22 312,93 €		15	21 129,61 €
taux		3,00%			3,00%			3,00%			3,00%	
emprunt nouveau 2		15			15			15			15	
durée// intérêt/an		3,50%	0,00 €		3,50%	0,00 €		3,50%	0,00 €		3,50%	0,00 €
taux												
emprunt 3 court terme		15			15			15			15	
durée// intérêt/an		3,50%	0,00 €		3,50%	0,00 €		3,50%	0,00 €		3,50%	0,00 €
taux												
impots												
base												
TH	2,20%		18 723 040,00	0,00%		18 723 040,00	0,00%		18 723 040,00	0,00%		18 723 040,00
TFB	1,00%		15 759 753,17	1,00%		15 917 350,70	1,00%		16 076 524,21	1,00%		16 237 289,45
TFNB	1,00%		1 034 418,12	1,00%		1 044 762,30	1,00%		1 055 209,93	1,00%		1 065 762,03
CFE	1,00%		3 803 199,68	1,00%		3 841 231,67	1,00%		3 879 643,99	1,00%		3 918 440,43
teom	1,00%		15 015 849,76	1,00%		15 166 008,25	1,00%		15 317 668,34	1,00%		15 470 845,02
taux CFE, FB, FNB	**0,00%**			**0,00%**			**0,00%**			**0,00%**		
taux TEOM	**0,00%**			**0,00%**			**0,00%**			**0,00%**		
TH	7,47%		1 398 611,09	7,47%		1 398 611,09	7,47%		1 398 611,09	7,47%		1 398 611,09
TFB	8,59%		1 353 762,80	8,59%		1 367 300,43	8,59%		1 380 973,43	8,59%		1 394 783,16
TFNB	35,66%		368 873,50	35,66%		372 562,24	35,66%		376 287,86	35,66%		380 050,74
CFE	30,77%		1 170 244,54	30,77%		1 181 946,99	30,77%		1 193 766,46	30,77%		1 205 704,12
teom	12,45%		1 869 473,29	12,45%		1 888 168,03	12,45%		1 907 049,71	12,45%		1 926 120,20
budgets		dépense	recettes		dépense	recettes		dépense	recettes		dépense	recettes
fonctionnement												
résultat reporté	0,00%		0,00	0,00%		0,00	0,00%		0,00	0,00%		0,00
produit des services du domaine-70	0,00%		523 637,47	0,00%		523 637,47	0,00%		523 637,47	0,00%		523 637,47
fiscalité ménages	0,00%		4 291 491,93	0,00%		4 320 420,74	0,00%		4 349 638,83	0,00%		4 379 149,11
taxe om	0,00%		1 869 473,29	0,00%		1 888 168,03	0,00%		1 907 049,71	0,00%		1 926 120,20
cvae	0,00%		388 939,00	0,00%		388 939,00	0,00%		388 939,00	0,00%		388 939,00
tascom	0,00%		102 730,00	0,00%		102 730,00	0,00%		102 730,00	0,00%		102 730,00
taxe séjour	0,00%		99 661,79	0,00%		99 661,79	0,00%		99 661,79	0,00%		99 661,79
compensation	0,00%		45 006,00	0,00%		45 006,00	0,00%		45 006,00	0,00%		45 006,00
fpic	0,00%		476 504,00	0,00%		476 504,00	0,00%		476 504,00	0,00%		476 504,00
ifer	0,00%		248 926,00	0,00%		248 926,00	0,00%		248 926,00	0,00%		248 926,00
gémapi taxe			12 664,00			12 664,00			12 664,00			12 664,00
dotation-74	0,00%		1 144 932,64	0,00%		1 144 932,64	0,00%		1 144 932,64	0,00%		1 144 932,64
autre produit gestion -75	0,00%		10 000,00	0,00%		10 000,00	0,00%		10 000,00	0,00%		10 000,00
produits financiers-76	0,00%		11 200,00	0,00%		11 200,00	0,00%		0,00	0,00%		0,00
produits exceptionnels	0,00%		0,00	0,00%		0,00	1,00%		0,00	0,00%		0,00
atténuation charge	0,00%		48 480,97	0,00%		48 480,97	0,00%		48 480,97	0,00%		48 480,97
opérations d'ordre -042			126 000,00			126 000,00			126 000,00			126 000,00
neutralisation amortissement	0,00%		0,00	0,00%		0,00	0,00%		0,00	0,00%		0,00
002 N-1 sur la base du compte administratif												
Solde Déficit ZAE moins la fraction payée	0,00%		34 632,00	0,00%		28 861,00			23 090,00	0,00%		17 319,00
résultats reporté Solde moins la fraction payée			322 910,05			283 629,80			244 349,55			205 069,30
imprévu												
personnel	0,50%	1 761 691,30		0,50%	1 770 499,76		0,50%	1 779 352,26		0,50%	1 788 249,02	
charges générales	0,50%	2 727 595,61		0,50%	2 768 106,59		0,50%	2 781 947,12		0,50%	2 795 856,85	
atténuation de produit - attribution compensation	0,00%	1 776 921,00		0,00%	1 776 921,00		0,00%	1 776 921,00		0,00%	1 776 921,00	
autres charges gestion courante-65	0,00%	1 328 916,27		0,00%	1 328 916,27		0,00%	1 328 916,27		0,00%	1 328 916,27	
Défict budget annexe		34 632,00			28 861,00			23 090,00			17 319,00	
Nouveaux déficits ZAE combes, pla..		322 910,05			283 629,80			244 349,55			205 069,30	
intérêt emprunt		149 306,00			137 184,00			125 428,00			113 887,00	
intérêt emprunt s prospectifs		104 462,51			124 977,54			146 566,81			168 879,74	
provision pour risque	0,00%			0,00%			0,00%			0,00%		
amortissement op ordre		350 732,47			350 732,47			350 732,47			350 732,47	
intégration IRA suite renégo dette												
charges exceptionnelles												
Virement à la SI		1 200 022			1 189 933			1 194 306			1 209 309	
total		**9 757 189,14**	**9 757 189,14**		**9 759 761,43**	**9 759 761,43**		**9 751 609,96**	**9 751 609,96**		**9 755 139,48**	**9 755 139,48**
investissement												
solde reporté												
rar												
Virement de la SF = autofinancement			1 200 021,93			1 189 933,01			1 194 306,49			1 209 308,83
affectation Résultats n-1												
emprunt		1 002 446,77	**683 834,23**		1 035 002,72	**719 642,38**		1 049 525,88	**743 764,38**		1 023 405,17	**704 320,21**
dépôt cautionnement												
FCTVA			201 523,14			200 374,86			203 163,54			203 655,66
TA	0,00%		0,00	0,00%		0,00	0,00%		0,00	0,00%		0,00
amortissement			350 732,47			350 732,47			350 732,47			350 732,47
autre immobilisation financière												
autre immobilisation financière			29 835,00			30 820,00			31 059,00			31 888,00
subvention d'investissement			90 000,00			90 000,00			90 000,00			90 000,00
Opérations d'ordres de section à section		126 000,00			126 000,00			126 000,00			126 000,00	
travaux pour compte de tiers	0,00%			0,00%			0,00%			0,00%		
programmes nouveaux		1 427 500,00			1 420 500,00			1 437 500,00			1 440 500,00	
imprévu												
TOTAL		**2 555 946,77**	**2 555 946,77**		**2 581 502,72**	**2 581 502,72**		**2 613 025,88**	**2 613 025,88**		**2 589 905,17**	**2 589 905,17**
VIREMENT - K DETTE		**197 575,16**			**154 930,29**			**144 780,61**			**185 903,66**	
Augmentation nécessaire taux TFB-TFNB-CFE												
coefficient d'autofinancement courant		95,93%			96,41%			96,53%			96,05%	
rigidité des charges structurelles personnel+intérets		34,94%			34,72%			34,55%			34,35%	
capacité de désendettement en année		4,55			4,08			3,59			3,11	

	programmes	**TTC**	**2020**		**NP 2021**		**2022**		**2023**		**2024**		**2025**		**2026**			**2027**		
1101	mam crueioul	147 000.00	43 389.07	0.00	0.00	21 872.80														
1102	mam SAINT LAURENT D'OLT	84 000.00	52 020.31	20 260.00	0.00	26 904.00														
1103	mam BERTHOLENE	432 000,00	6 640,50	0,00	8 000,00	0,00	424 000,00	216 000												
1104	mam PIERREFICHE SAINT MARTIN DE LENNE	360 000.00			8 000.00	0,00	352 000.00	150 000.00												
1201	piscine LAISSAC SEVERAC L'EGLISE		8 485.57	0.00	6 000.00	0,00	2 000.00		2 000.00		2 000.00		2 000.00			2 000,00			2 000,00	
1202	piscine SAINT GENIEZ D'OLT ET D'Aubrac	161 643,46	0,00		165 765,53	0,00	18 000,00		2 000,00		2 000,00		2 000,00			2 000,00			2 000,00	
1203	piscine campagnac	360 720.00	3 000.00		355 260.00	33 836.50	2 000.00		2 000.00		2 000.00		2 000.00			2 000.00			2 000.00	
1204	piscine SEVERAC D'AVEYRON		0.00		18 600.00	0.00	2 000.00		2 000.00		2 000.00		2 000.00			2 000.00			2 000.00	
1301	stade de LAISSAC SEVERAC L'EGLISE		60 172,40	103 637,60	12 000,00	0,00	1 000,00		1 000,00		1 000,00		1 000,00			1 000,00			1 000,00	
1302	stade de BERTHOLENE	471 780.00	0.00	0.00	24 000.00	0.00	471 780.00	196 575.00												
1303	stade de lapanouse	97 300.00	77 279.07	5 400.00	1 000.00	0.00	500.00		500.00		500.00		500.00			500.00			500.00	
1304	stade de la catonnerie	750 000,00	4 531,61	0,00	14 893,20	0,00	735 106,80	312 500,00												
1305	stade de SAINT LAURENT D'OLT		0.00		8 400.00	0.00	500.00		500.00		500.00		500.00			500.00			500.00	
1305	stade de SAINT GENIEZ D'OLT ET D'AUBRAC	524 000.00	400 099.70	0.00	8 400.00	0.00	1 000.00		1 000.00		1 000.00		1 000.00			1 000.00			1 000.00	
1307	stade Auguste Gral	4 560.00	859.61		30 000.00	0.00	500.00		500.00		500.00		500.00			500.00			500.00	
1308	stade de GAILLAC	12 000,00	10 381,44		4 200,00	0,00	500,00		500,00		500,00		500,00			500,00			500,00	
1309	stade de PIERREFICHE	3 000.00	3 509.20		0.00	0.00	500.00		500.00		500.00		500.00			500.00			500.00	
1401	gymnase de LAISSAC SEVERAC L'EGLISE	120 240.00	120 256.03	17 490.00	72 773.69	0.00														
1402	gymnase de SAINT GENIEZ D'OLT ET D'AUBRAC		5 814.78		44 400.00	0.00														
1403	gymnase de SEVERAC D'AVEYRON	23 400.00	0.00		34 200.00	0.00														
1501	crèche SAINT GENIEZ D'OLT ET D'Aubrac		0.00		3 600.00		1 000.00		1 000.00		1 000.00		1 000.00			1 000.00			1 000.00	
1502	crèche de laissac		0.00		0.00		1 000.00		1 000.00		1 000.00		1 000.00			1 000.00			1 000.00	
1503	crèche de severac		0.00		9 000.00		1 000.00		1 000.00		1 000.00		1 000.00			1 000.00			1 000.00	
1701	Aménagement la Cisba		12 409.20	0.00	0.00	38 309.00														
1801	pims à fiiancement Max	5 722 833,22	98 236,61		514 230,65	355 658,43	3 325 994,96	1 778 292,13	1 641 743,68	1 655 240,71										
1802	ALSH SEVERAC D'AVEYRON	10 000.00	2 139.60		10 000.00	0.00	393 200.00	163 833.33												
1803	ALSH St Geniez	300 000.00	0.00		10 000.00	0.00			289 400.00	120 583.33										
1901	aménagement haute vallée du lot	540 000.00	227 893.40		0.00	21 326.00														
2100	siège interco		21 298.09	38 810.40	1 944.00	2 000.00	100 000.00												20 000.00	
2201	pole technique LAISSAC SEVERAC L'EGLISE		3 682.92										2 000.00			2 000.00			2 000.00	
2202	pole technique SAINT GENIEZ D'OLT ET D'AUB	150 000.00	2 194.00		55 362.10	11 800.00							2 000.00			2 000.00			2 000.00	
2203	pole technique SEVERAC D'AVEYRON	200 000,00	34 282,80		201 800,00	0,00							2 000,00			2 000,00			2 000,00	
2204	pole technique campagnac		601.20		1 800.00	0.00							2 000.00			2 000.00			2 000.00	
2301	dechéterie de LAISSAC SEVERAC L'EGLISE		1 885.72		0.00	0.00										5 000.00				
2302	decheterie de SAINT GENIEZ D'OLT ET D'AUBF	8 000,00	0,00		0,00	0,00										5 000,00				
2303	decheterie de SEVERAC D'AVEYRON	692 000.00	13 451.54	0.00	0.00	158 033.00										5 000.00				
2304	decheterie de CAMPAGNAC		0.00		0.00	0.00										2 000.00				
2401	espace co working-Sévérac		0,00		3 800,00	0,00														
2402	espace coworking corum St Geniez																			
2500	voirie		1 160 331.25	105 786.19	1 301 428.16	199 333.18	1 200 000.00	90 000.00	1 200 000.00	90 000.00	1 200 000.00	90 000.00	1 200 000.00	90 000.00		1 200 000.00	90 000.00		1 200 000.00	90 000.00
2601	espace trail		13 984.00		0.00	0.00														
2700	fonds de concours		10 769.05		571 851.28		107 000.00		107 000.00		107 000.00		107 000.00			107 000.00			107 000.00	
2800	collecte déchets		134 070.28	29 791.07	356 553.28	0.00	536 000.00		160 000.00											
2900	zones d'activités																			
2901	zae la Falque		27 804.73		218 617.68	0.00							0.00						0.00	
2902	zae lasalle																			
2904	zae blanquefort		0.00		0.00	0.00														
2905	zae Bertholène																			
3000	aides aux entreprises		137 000.00		50 000.00	0.00	50 000.00		50 000.00		50 000.00		50 000.00			50 000.00			50 000.00	
3100	syndicats de rivières																			
3101	SMBV2A		52 317.70		0.00		20 000.00		20 000.00		20 000.00		20 000.00			20 000.00			20 000.00	
3102	Lot dourdou		0.00		0.00		20 000.00		20 000.00		20 000.00		20 000.00			20 000.00			20 000.00	
3200	Acquisistion foncière	82 000.00	0.00				82 000.00													
3400	plui	250 000.00			150 000.00	62 500.00	100 000.00	41 666.67												
3500	véhicules		105 277,80		54 000,00	0,00	15 000,00				15 000,00									
4000	Avances remboursable budgets annexes maisosn médicales + atelier relais																			
					VOLANT 100 000,00	33 333,33	-100 000,00	-33 333,33												
	total	**11 506 476,68**	**2 856 069,18**	**321 175,26**	**4 429 879,57**	**964 906,24**	**7 863 581,76**	**2 915 533,80**	**3 503 643,68**	**1 865 824,04**	**1 427 500,00**	**90 000,00**	**1 420 500,00**	**90 000,00**	**0,00**	**1 437 500,00**	**90 000,00**	**0,00**	**1 440 500,00**	**90 000,00**