

Commune de Le Mené

Rapport d'Orientations Budgétaires 2024

Annexes



BUDGET PRINCIPAL

LA DETTE EN DETAIL

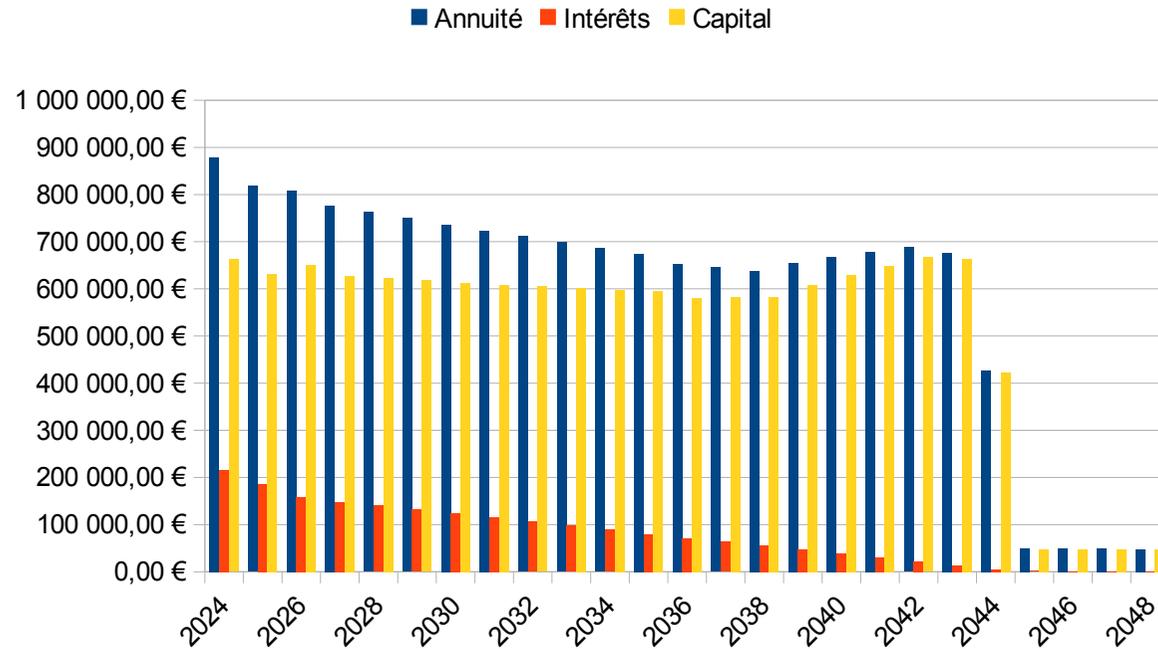
N°Emprunt	Date du contrat	Organisme prêteur	Montant emprunté	Durée (années)	Capital restant dû	Dernière échéance	Durée résiduelle (années)	Amortissement	Type Taux	Index	Montant Taux
					01/01/24						
10000665414	28/06/19	Crédit Agricole	968 960,00 €	15	964 960,00 €	01/07/34	10,50	Personnalisé	Fixe		1,41%
10000664749	24/06/19	Crédit Agricole	1 192 900,00 €	11	1 021 300,00 €	25/06/30	6,48	Personnalisé	Fixe		0,68%
10000796196	05/03/20	Crédit Agricole	2 100 000,00 €	24	2 085 000,00 €	01/02/44	20,10	Personnalisé	Fixe		1,26%
10000796275	05/03/20	Crédit Agricole	4 291 000,00 €	24,75	3 990 100,00 €	15/11/44	20,89	Personnalisé	Fixe		1,29%
00022639813	31/03/04	Crédit Agricole	150 000,00 €	20	1 875,00 €	01/03/24	0,16	Capital constant	Variable	EURIBOR 3M	4,15%
0349637	03/05/93	Caisse des dépôts	183 673,47 €	32	9 191,11 €	01/07/24	0,50	Echéance constante	Variable		4,30%
0358624	01/12/92	Caisse des dépôts	80 988,85 €	32	4 042,68 €	01/12/24	0,92	Echéance constante	Variable		4,30%
0363644	01/03/94	Caisse des dépôts	147 684,68 €	32	14 302,67 €	01/03/25	1,16	Echéance constante	Variable		4,30%
0421759	14/10/93	Caisse des dépôts	40 734,07 €	32	3 916,25 €	01/11/25	1,84	Echéance constante	Variable		4,30%
0421754	14/10/93	Caisse des dépôts	81 468,30 €	32	7 832,52 €	01/11/25	1,84	Echéance constante	Variable		4,30%
0431006	03/05/94	Caisse des dépôts	120 621,47 €	32	16 754,69 €	01/06/26	2,42	Echéance constante	Variable		4,30%
0463645	28/10/96	Caisse des dépôts	60 979,61 €	31	10 563,97 €	01/11/28	4,84	Echéance constante	Variable		3,80%
0471094	23/04/97	Caisse des dépôts	39 947,13 €	32	9 541,39 €	01/05/29	5,33	Echéance constante	Variable		3,80%
0478775	11/12/97	Caisse des dépôts	41 849,85 €	32	9 891,01 €	01/01/30	6,01	Echéance constante	Variable		2,80%
DD14235847	21/06/19	Crédit Mutuel – Arkea	702 038,42 €	15	528 607,01 €	30/04/34	10,33	Echéance constante	Fixe		1,37%
DD22550670	06/02/24	Crédit Mutuel – Arkea	1 200 000,00 €	25	1 200 000,00 €		25,00	Echéance constante	Variable	EURIBOR 3M J	4,77%
MON526298EUR	26/04/19	Caisse Française de Financement Local	610 677,61 €	15	538 677,61 €	01/06/34	10,42	Personnalisé	Fixe		1,79%
MON503787EUR	11/06/15	Caisse Française de Financement Local	450 000,00 €	18	243 750,00 €	01/07/33	9,50	Capital constant	Fixe		2,14%
MON515743EUR	02/06/17	Caisse Française de Financement Local	3 000 000,00 €	25	2 250 000,00 €	01/07/42	18,51	Capital constant	Fixe		1,84%

12 910 305,91 €

LA DETTE EN SYNTHÈSE

Taux d'intérêt moyen (Taux variable)	4,73	
Taux d'intérêt moyen (Taux fixe)	1,39	
Taux d'intérêt moyen (dette globale)	1,72	
Durée résiduelle moyenne (Taux variable)	22,72	
Durée résiduelle moyenne (Taux fixe)	16,95	
Durée résiduelle moyenne (dette globale)	17,61	
Capital restant dû – Taux variable	1 287 911,29 €	9,98 %
Capital restant dû – Taux fixe	11 622 394,62 €	90,02 %
Total	12 910 305,91 €	100,00 %

L'ANNUALITE DE LA DETTE



RETROSPECTIVE

BUDGET PRINCIPAL	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023
Epargne brute*	2 379 043 €	2 390 996 €	2 585 098 €	2 126 677 €	2 003 475 €
Remboursement du capital de la dette	727 693 €	290 236 €	349 167 €	356 180 €	651 349 €
Epargne nette	1 651 350 €	2 100 760 €	2 235 932 €	1 770 497 €	1 352 126 €
Dépenses d'équipement	3 054 219 €	2 127 476 €	3 485 150 €	3 699 515 €	5 517 048 €
Financements sur fonds propres	3 489 327 €	3 190 050 €	3 934 581 €	3 111 268 €	3 298 713 €
Besoin de financement avant emprunt	-436 061 €	-1 057 762 €	-452 126 €	588 566 €	2 220 812 €
Emprunts mobilisés	27 331 €	0 €	0 €	0 €	
Fonds de roulement de clôture*	2 459 835 €	3 961 762 €	4 416 474 €	3 827 908 €	1 607 095 €
Fonds de roulement de clôture* / dépenses de	122	195	222	173	70
Encours de dette de clôture	13 241 124 €	13 067 001 €	12 717 834 €	12 361 655 €	11 710 306 €
Ratio capacité de désendettement (en années)	5,57	5,47	4,92	5,81	5,84
Niveau d'endettement (1,6)	1,36	1,33	1,29	1,21	1,13

PROSPECTIVE

BUDGET PRINCIPAL	BP 2024	BP 2025	BP 2026
Epargne brute*	1 883 633 €	1 890 672 €	1 822 334 €
Remboursement du capital de la dette	662 370 €	631 824 €	687 089 €
Epargne nette	1 221 263 €	1 258 848 €	1 135 244 €
Dépenses d'équipement	5 661 844 €	3 375 080 €	1 500 000 €
Financements sur fonds propres	4 019 015 €	1 710 994 €	1 368 794 €
Besoin de financement avant emprunt	1 642 830 €	1 664 086 €	131 206 €
Emprunts mobilisés	1 300 000 €	1 500 000 €	
Fonds de roulement de clôture*	1 140 100 €	1 116 014 €	1 124 808 €
Fonds de roulement de clôture* / dépenses de	48	46	45
Encours de dette de clôture	12 347 936 €	13 216 112 €	12 529 023 €
Ratio capacité de désendettement (en années)	6,56	6,99	6,88
Niveau d'endettement (1,6)	1,17	1,23	1,15

BUDGET EAU

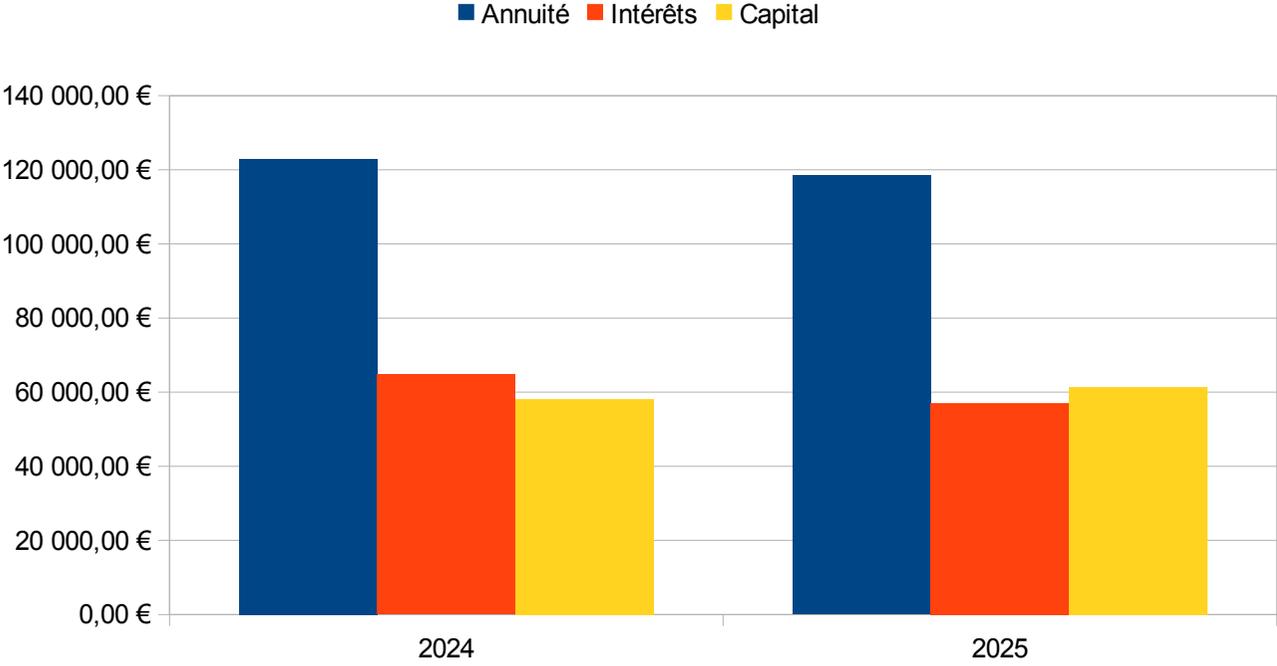
LA DETTE EN DETAIL

N°Emprunt	Date du contrat	Organisme prêteur	Montant emprunté	Durée (années)	Capital restant dû	Dernière échéance	Durée résiduelle (années)	Amortissement	Type Taux	Index	Montant Taux
					01/01/24						
120157201	01/08/12	Agence de l'eau	118 150,87 €	15	39 383,67 €	30/09/28	4,75	Capital constant	Fixe		0,00%
MON502985EUR	23/03/15	Caisse Française de Financement Local	200 000,00 €	20	115 000,00 €	01/04/35	11,25	Capital constant	Fixe		2,09%
10000665003	24/06/19	Crédit Agricole	797 600,00 €	20,5	618 900,00 €	25/12/39	15,99	Personnalisé	Fixe		1,58%
DD17359731	21/01/21	Crédit Mutuel de Bretagne	100 000,00 €	25	88 000,00 €	30/12/45	22,01	Capital constant	Fixe		0,54%
10001221318	01/09/22	Crédit Agricole	850 000,00 €	30	848 800,00 €	01/10/52	28,77	Personnalisé	Variable	EURIBOR 3M	4,84%
5565933	06/12/23	Caisse des dépôts	410 000,00 €	40	410 000,00 €	01/01/64	40,03	Echéance constante	Variable	Livret A	3,96%

LA DETTE EN SYNTHESE

Taux d'intérêt moyen (Taux variable)	4,55
Taux d'intérêt moyen (Taux fixe)	1,47
Taux d'intérêt moyen (dette globale)	3,30
Durée résiduelle moyenne (Taux variable)	32,43
Durée résiduelle moyenne (Taux fixe)	14,62
Durée résiduelle moyenne (dette globale)	23,68
Capital restant dû – Taux variable	1 258 800,00 € 59,38 %
Capital restant dû – Taux fixe	861 283,67 € 40,62 %
Total	2 120 083,67 € 100,00 %

L'ANNUALITE DE LA DETTE



RETROSPECTIVE

EAU	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	BP 2024	BP 2025
Recettes de gestion	489 836 €	455 123 €	657 021 €	471 759 €	544 341 €	597 675 €	603 025 €
Dépenses de gestion	323 507 €	379 389 €	477 799 €	447 805 €	488 169 €	500 010 €	495 299 €
Epargne brute*	166 329 €	75 734 €	179 223 €	23 955 €	56 173 €	97 665 €	107 727 €
Remboursement du capital de la dette	85 370 €	69 177 €	70 977 €	53 377 €	54 077 €	58 183 €	61 364 €
Epargne nette	80 959 €	6 557 €	108 246 €	-29 422 €	2 096 €	39 482 €	46 363 €
Dépenses d'équipement	124 315 €	117 922 €	174 439 €	646 294 €	604 817 €	288 701 €	15 401 €
Financements sur fonds propres	266 407 €	8 099 €	108 246 €	164 840 €	78 460 €	76 933 €	46 363 €
Besoin de financement avant emprunt	-142 093 €	109 823 €	66 193 €	481 453 €	526 357 €	211 768 €	-30 961 €
Emprunts mobilisés	40 €	100 000 €		850 000 €	410 000 €		
Fonds de roulement de clôture*	160 053 €	150 230 €	84 037 €	452 583 €	336 226 €	74 623 €	105 585 €
Fonds de roulement de clôture* / dépenses de gestion (en jours)	181	145	64	369	251	54	78
Encours de dette de clôture	1 007 691 €	1 038 514 €	967 537 €	1 835 137 €	2 191 060 €	2 132 877 €	2 071 513 €
Annuité de la dette	99 967 €	84 322 €	85 600 €	70 276 €	101 479 €	122 974 €	118 462 €

PROSPECTIVE

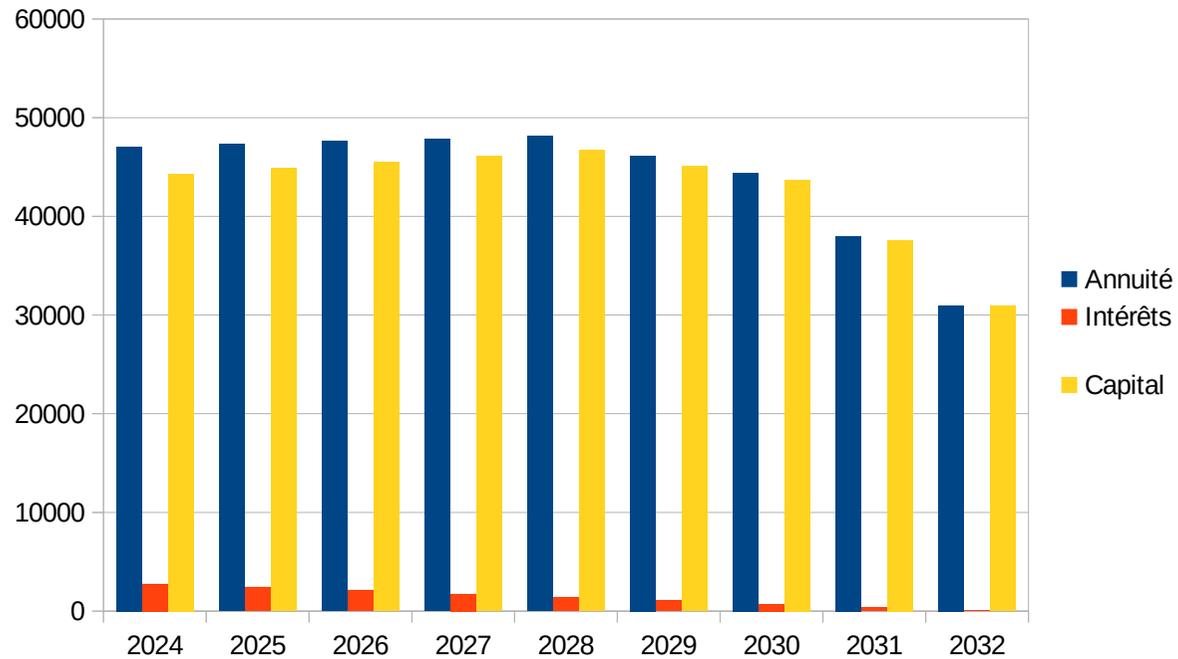
EAU	BP 2024	BP 2025
Recettes de gestion	597 675 €	603 025 €
Dépenses de gestion	500 010 €	495 299 €
Epargne brute*	97 665 €	107 727 €
Remboursement du capital de la dette	58 183 €	61 364 €
Epargne nette	39 482 €	46 363 €
Dépenses d'équipement	288 701 €	15 401 €
Financements sur fonds propres	76 933 €	46 363 €
Besoin de financement avant emprunt	211 768 €	-30 961 €
Emprunts mobilisés		
Fonds de roulement de clôture*	74 623 €	105 585 €
Fonds de roulement de clôture* / dépenses de gestion (en jours)	54	78
Encours de dette de clôture	2 132 877 €	2 071 513 €
Annuité de la dette	122 974 €	118 462 €

BUDGET CHAUFFERIES BOIS

LA DETTE EN DETAIL

N°Emprunt	Date du contrat	Organisme prêteur	Montant emprunté	Durée (années)	Capital restant dû	Dernière échéance	Durée résiduelle (années)	Amortissement	Type Taux	Montant Taux	Charte Gissler
					01/01/24						
10000796230	05/03/20	Crédit Agricole	542 828,23 €	144	384 828,23 €	01/02/32	8,09	Personnalisé	Fixe	0,75%	1A
			542 828,23 €		384 828,23 €						

L'ANNUALITE DE LA DETTE



RETROSPECTIVE

CHAUFFERIES BOIS	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023
Recettes de gestion	356 255 €	290 152 €	213 133 €	256 965 €	280 187 €
Dépenses de gestion	230 815 €	216 156 €	196 600 €	223 267 €	232 458 €
Epargne brute*	125 440 €	73 995 €	16 533 €	33 698 €	47 729 €
Remboursement du capital de la dette	72 262 €	39 333 €	42 600 €	43 100 €	43 800 €
Epargne nette	53 178 €	34 662 €	-26 067 €	-9 402 €	3 929 €
Dépenses d'équipement	0 €	769 €	17 547 €	113 258 €	31 854 €
Financements sur fonds propres	102 314 €	34 662 €	-26 067 €	241 793 €	3 929 €
Besoin de financement avant emprunt	-102 314 €	-33 893 €	43 614 €	-128 534 €	27 924 €
Emprunts mobilisés	0 €	1 827 €	0 €	0 €	0 €
Fonds de roulement de clôture*	173 903 €	209 623 €	166 009 €	294 543 €	266 619 €
Fonds de roulement de clôture* / dépenses d	275	354	308	482	419
Encours de dette de clôture	551 834 €	514 328 €	471 728 €	428 628 €	384 828 €
Annuité de la dette	93 120 €	46 005 €	46 285 €	46 463 €	46 837 €

PROSPECTIVE

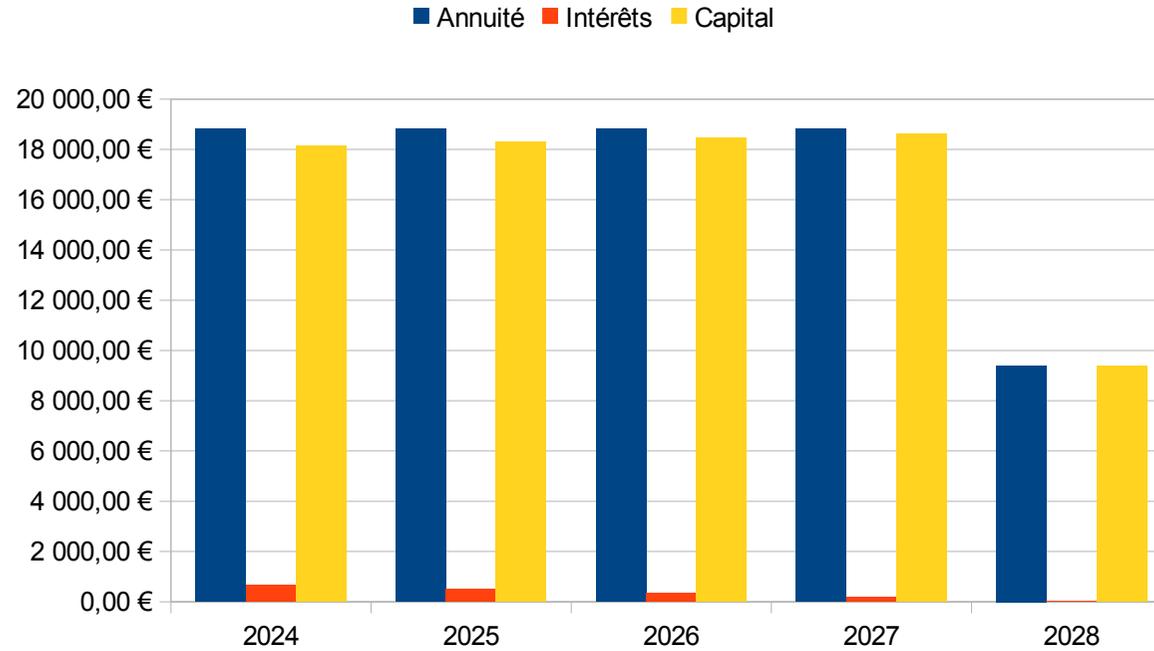
CHAUFFERIES BOIS	BP 2024	BP 2025	BP 2026	BP 2027	BP 2028
Recettes de gestion	274 289 €	279 774 €	285 369 €	291 076 €	296 897 €
Dépenses de gestion	260 286 €	221 118 €	224 705 €	228 344 €	232 052 €
Epargne brute*	14 003 €	58 656 €	60 664 €	62 732 €	64 845 €
Remboursement du capital de la dette	44 300 €	44 900 €	45 500 €	46 100 €	46 700 €
Epargne nette	-30 297 €	13 756 €	15 164 €	16 632 €	18 145 €
Dépenses d'équipement	512 780 €	45 000 €	15 500 €	0 €	13 000 €
Financements sur fonds propres	319 703 €	13 756 €	15 164 €	16 632 €	18 145 €
Besoin de financement avant emprunt	193 077 €	31 244 €	336 €	-16 632 €	-5 145 €
Emprunts mobilisés					
Fonds de roulement de clôture*	73 542 €	42 298 €	41 963 €	58 595 €	63 740 €
Fonds de roulement de clôture* / dépenses d	103	70	68	94	100
Encours de dette de clôture	340 528 €	295 628 €	250 128 €	204 028 €	157 328 €
Annuité de la dette	47 062 €	47 328 €	47 590 €	47 847 €	48 099 €

BUDGET TRANSPORTS

LA DETTE EN DETAIL

N°Emprunt	Date du contrat	Organisme prêteur	Montant emprunté	Durée (années)	Capital restant dû	Dernière échéance	Durée résiduelle (années)	Amortissement	Type Taux	Montant Taux	Charte Gissler
					01/01/24						
DD12328199	13/07/18	Crédit Mutuel de Bretagne	180 000,00 €	10	82 915,94 €	30/06/28	4,50	Echéances constantes	Fixe	0,86%	1 A

L'ANNUALITE DE LA DETTE



RETROSPECTIVE

TRANSPORTS	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023
Recettes de gestion	100 201 €	79 209 €	109 773 €	170 171 €	170 040 €
Dépenses de gestion	52 910 €	74 904 €	76 716 €	145 717 €	152 166 €
Epargne brute*	47 291 €	4 304 €	33 058 €	24 454 €	17 874 €
Remboursement du capital de la dette	28 402 €	17 537 €	17 688 €	17 841 €	17 995 €
Epargne nette	18 889 €	-13 232 €	15 370 €	6 613 €	-120 €
Dépenses d'équipement	423 €	487 €	0 €	0 €	0 €
Financements sur fonds propres	18 889 €	-7 232 €	15 450 €	6 613 €	-120 €
Emprunts mobilisés	0 €				
Fonds de roulement de clôture*	145 164 €	137 445 €	152 894 €	159 508 €	159 387 €
Fonds de roulement de clôture* / dépenses de gestion (en jo	1001	670	727	400	382
Encours de dette de clôture	136 135 €	118 598 €	100 910 €	100 910 €	82 916 €
Annuité de la dette	29 876 €	18 804 €	18 804 €	18 804 €	18 804 €

BUDGET PANNEAUX SOLAIRES

RETROSPECTIVE

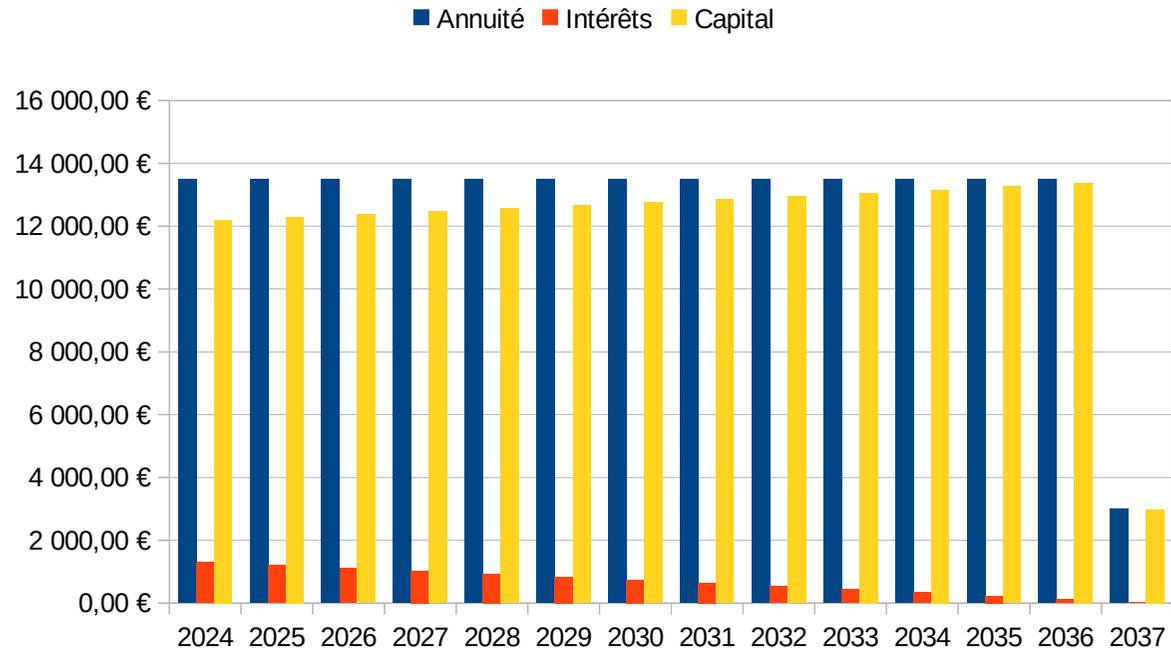
PANNEAUX SOLAIRES	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023
Recettes de gestion	70 259 €	67 324 €	60 825 €	73 104 €	70 966 €
Dépenses de gestion	8 012 €	3 997 €	6 631 €	192 773 €	4 163 €
Epargne brute*	62 246 €	63 327 €	54 194 €	-119 669 €	66 803 €
Remboursement du capital de la dette	10 000 €	10 000 €	0 €	0 €	0 €
Epargne nette	52 246 €	53 327 €	54 194 €	-119 669 €	66 803 €
Dépenses d'équipement	17 045 €	64 440 €	2 630 €	6 415 €	0 €
Financements sur fonds propres	52 246 €	53 327 €	54 194 €	-119 669 €	67 803 €
Emprunts mobilisés	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Fonds de roulement de clôture*	157 176 €	146 062 €	197 627 €	71 542 €	139 346 €
Reversement au budget principal		0 €	0 €	0 €	0 €
Fonds de roulement de clôture définitif		146 062 €	197 627 €	71 542 €	139 346 €
Fonds de roulement de clôture* / dépenses de gestion (en jo	7 160	13 337	10 878	135	12 219
Encours de dette de clôture	10 000 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Annuité de la dette	10 032 €	10 007 €	0 €	0 €	0 €

BUDGET STATIONS-SERVICES

LA DETTE EN DETAIL

Date du contrat	Organisme prêteur	Montant emprunté	Durée (années)	Capital restant dû	Dernière échéance	Durée résiduelle (années)	Amortissement	Type Taux	Montant Taux	Charte Gissler
				01/01/24						
29/05/17	Crédit Agricole	100 000,00 €	20	71 472,95 €	05/06/37	13,44	Echéances constantes	Fixe	1,86%	1 A
19/06/15	Commune	150 000,00 €	20	97 500,00 €	01/05/36	12,34	Echéances constantes	Fixe	0,00%	1 A
		250 000,00 €		168 972,95 €						

L'ANNUALITE DE LA DETTE



RETROSPECTIVE

BUDGET STATIONS-SERVICES	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023
Recettes de gestion	1 058 579 €	983 086 €	1 218 421 €	1 423 268 €	1 484 172 €
Dépenses de gestion	1 042 510 €	960 947 €	1 209 951 €	1 410 451 €	1 470 367 €
Epargne brute*	16 069 €	22 139 €	8 470 €	12 817 €	13 805 €
<i>Remboursement du capital de la dette</i>	4 286 €	4 366 €	49 448 €	12 031 €	4 616 €
Epargne nette	11 784 €	17 773 €	-40 977 €	786 €	9 190 €
Dépenses d'équipement	0 €	536 €	730 €	0 €	10 490 €
Financements sur fonds propres	11 784 €	17 773 €	-40 977 €	786 €	9 190 €
Besoin de financement avant emprunt	-11 784 €	-17 237 €	41 707 €	-786 €	1 300 €
Emprunts mobilisés	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Fonds de roulement de clôture*	88 752 €	105 989 €	64 282 €	65 067 €	63 767 €
Fonds de roulement de clôture* / dépenses de gestion (en jour)	31	40	19	17	16
Encours de dette de clôture	89 433 €	85 067 €	185 620 €	173 589 €	168 973 €
Annuité de la dette	5 993 €	5 993 €	50 993 €	13 493 €	5 993 €

BUDGET IMMOBILIER A VOCATION ARTISANALE ET COMMERCIALE

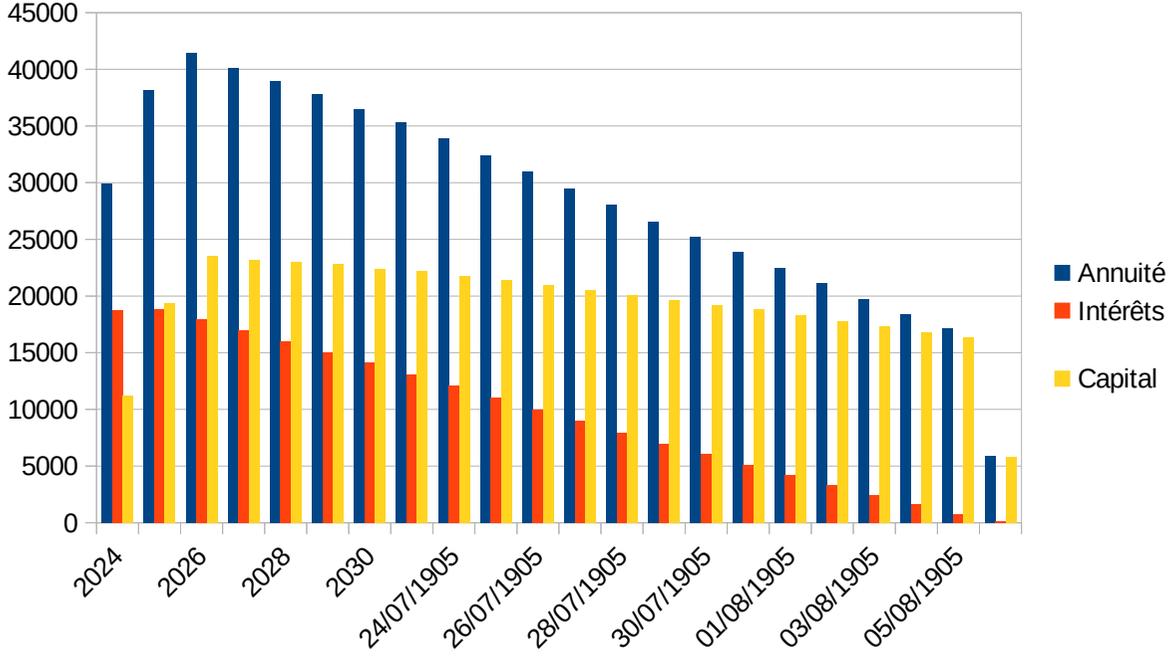
LA DETTE EN DETAIL

N°Emprunt	Date du contrat	Organisme prêteur	Montant emprunté	Durée (années)	Capital restant dû	Dernière échéance	Durée résiduelle (années)	Amortissement	Type Taux	Index	Montant Taux
					01/01/24						
00296170712	28/01/11	CREDIT AGRICOLE	200 000,00 €	20	72 500,00 €	05/01/31	7,02	Amortissement constat	Fixe		3,14%
10001472894	18/12/23	CREDIT AGRICOLE	350 000,00 €	21,5	350 000,00 €	15/06/45	21,50	Amortissement personnel	Révisable	EURIBOR 3M	4,90%
			550 000,00 €		422 500,00 €						

LA DETTE EN SYNTHESE

Taux d'intérêt moyen (Taux variable)	4,90
Taux d'intérêt moyen (Taux fixe)	3,14
Taux d'intérêt moyen (dette globale)	0,54
Durée résiduelle moyenne (Taux variable)	21,50
Durée résiduelle moyenne (Taux fixe)	7,02
Durée résiduelle moyenne (dette globale)	2,55
Capital restant dû – Taux variable	350 000,00 € 82,84 %
Capital restant dû – Taux fixe	72 500,00 € 17,16 %
Total	422 500,00 € 100,00 %

L'ANNUALITE DE LA DETTE



RETROSPECTIVE

IMMOBILIER à vocation ARTISANALE ET COMMERCIALE	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023
Recettes de gestion	82 278 €	82 624 €	94 779 €	92 831 €	90 962 €
Dépenses de gestion	27 664 €	34 580 €	45 905 €	39 066 €	44 413 €
Epargne brute*	54 614 €	48 045 €	48 874 €	53 765 €	46 549 €
Remboursement du capital de la dette	10 000 €	10 000 €	10 000 €	10 000 €	10 000 €
Caution	208 €	-235 €	-417 €	-840 €	0 €
Epargne nette	44 406 €	38 280 €	39 292 €	44 605 €	36 549 €
Dépenses d'équipement	24 234 €	111 815 €	0 €	112 979 €	43 598 €
Financements sur fonds propres	62 310 €	38 280 €	39 292 €	44 605 €	36 549 €
Besoin de financement avant emprunt	-38 075 €	73 535 €	-39 292 €	68 374 €	7 048 €
Emprunts mobilisés	0 €	0 €	0 €	0 €	350 000 €
Fonds de roulement de clôture*	123 241 €	49 706 €	88 998 €	20 624 €	363 576 €
Fonds de roulement de clôture* / dépenses de gestion (en jo	1626	525	708	193	2988
Encours de dette de clôture	112 500 €	102 500 €	92 500 €	82 500 €	422 500 €
Annuité de la dette	13 654 €	13 340 €	13 026 €	12 712 €	12 541 €

PROSPECTIVE 1 – AUCUNE SUBVENTION NOUVELLE

IMMOBILIER à vocation ARTISANALE ET COMMERCIALE	BP 2024	BP 2025	BP 2026	BP 2027	BP 2028
Recettes de gestion	119 096 €	119 096 €	119 096 €	119 096 €	119 096 €
Dépenses de gestion	54 178 €	70 537 €	69 944 €	69 232 €	68 536 €
Epargne brute*	64 918 €	48 559 €	49 152 €	49 864 €	50 560 €
Remboursement du capital de la dette	11 200 €	31 414 €	35 919 €	36 038 €	36 271 €
Caution	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Epargne nette	53 718 €	17 145 €	13 233 €	13 826 €	14 290 €
Dépenses d'équipement	1 122 210 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Financements sur fonds propres	303 718 €	17 145 €	13 233 €	13 826 €	14 290 €
Besoin de financement avant emprunt	818 492 €	-17 145 €	-13 233 €	-13 826 €	-14 290 €
Emprunts mobilisés	460 000 €				
Fonds de roulement de clôture*	5 084 €	22 229 €	35 462 €	49 288 €	63 577 €
Fonds de roulement de clôture* / dépenses de gestion (en jo	34	115	185	260	339
Encours de dette de clôture	871 300 €	839 886 €	803 967 €	767 929 €	731 658 €
Annuité de la dette	29 926 €	65 718 €	68 939 €	67 667 €	66 512 €

PROSPECTIVE 2 – AVEC 266 000 € DE SUBVENTIONS NOUVELLES

IMMOBILIER à vocation ARTISANALE ET COMMERCIALE	BP 2024	BP 2025	BP 2026	BP 2027	BP 2028
Recettes de gestion	119 096 €	119 096 €	119 096 €	119 096 €	119 096 €
Dépenses de gestion	54 178 €	59 244 €	58 946 €	58 539 €	58 158 €
Epargne brute*	64 918 €	59 852 €	60 150 €	60 557 €	60 938 €
Remboursement du capital de la dette	11 200 €	22 665 €	26 875 €	26 689 €	26 606 €
Caution	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Epargne nette	53 718 €	37 188 €	33 275 €	33 868 €	34 332 €
Dépenses d'équipement	1 122 210 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Financements sur fonds propres	639 718 €	37 188 €	33 275 €	33 868 €	34 332 €
Besoin de financement avant emprunt	482 492 €	-37 188 €	-33 275 €	-33 868 €	-34 332 €
Emprunts mobilisés	125 000 €				
Fonds de roulement de clôture*	6 084 €	43 271 €	76 546 €	110 414 €	144 746 €
Fonds de roulement de clôture* / dépenses de gestion (en jo	41	267	474	688	908
Encours de dette de clôture	536 300 €	513 635 €	486 761 €	460 072 €	433 466 €
Annuité de la dette	29 926 €	45 675 €	48 897 €	47 625 €	46 470 €