



CONSEIL MUNICIPAL DU 05 FEVRIER 2020

L'An deux mil vingt, le cinq février, les membres du Conseil Municipal de la commune de Bannalec se sont réunis en séance à 18h15, à la Mairie, salle du Conseil, sur la convocation qui leur a été donnée le trente janvier deux mil vingt, conformément aux articles L.2121-10 et L.2121-12 du Code général des collectivités territoriales.

Effectif légal du conseil municipal : 29

Nombre de conseillers en exercice : 28

Etaient présents :

M. Yves ANDRÉ, M. Guy LE SERGENT, Mme. RIOUAT Nicole, M. Christophe LE ROUX, Mme ANDRE Josiane, M. Sylvain DUBREUIL, M. Jérôme LEMAIRE, M. Marcel JAMBOU, M. Guy DOEUFF, Mme. QUENEHERVE Anne-Marie, Mme. Patricia DELAVALD, Mme. Marie-Laure FALCHIER, M. Roger CARNOT, Mme Martine PRIMA, Mme. Odile LE CANN, Mme. Christelle COUTHOUIS, M. Stéphane LE GUERER, Mme. Christelle BESSAGUET, M. Arnaud TAERON, Mme. Denise DECHERF.

Etaient absents :

Mme. Marie-France LE COZ, excusée qui a donné pouvoir à Mme. Christelle COUTHOUIS

Mme. Eva COX, excusée qui a donné pouvoir à Mme. Odile LE CANN

Mme. Marie-José TOULLEC, excusée qui a donné pouvoir à Mme. Marie-Laure FALCHIER

M. Bruno PERRON, excusé qui a donné pouvoir à M. Yves ANDRÉ

M. Stéphane LE PADAN, excusé qui a donné pouvoir à M. LE ROUX

Mme. Laurence ANSQUER, excusée qui a donné pouvoir à M. Roger CARNOT

M. Michel LE GOFF, excusé qui a donné pouvoir à Mme. Denise DECHERF

M. Stéphane POUPON, absent.

La séance a été ouverte sous la présidence de M. Yves ANDRE, Maire.

Le Conseil Municipal a élu M. Sylvain DUBREUIL, Conseiller Municipal, comme secrétaire.

DEL05.02.2020-002 : Débat d'orientation budgétaire (DOB)

Dans le cadre de la préparation du budget de l'exercice 2020, il appartient, comme chaque année, au Conseil municipal, de débattre des orientations budgétaires.

Ce débat permet à l'assemblée délibérante de discuter des orientations budgétaires qui préfigurent les priorités qui seront affichées dans le budget primitif et d'être informée sur l'évolution de la situation financière de la collectivité. Il donne également aux élus la possibilité de s'exprimer sur la stratégie financière de la Commune.

Il vise à éclairer la préparation du budget qui sera soumis à l'examen et à l'approbation du conseil municipal le 6 mars prochain.

Le conseil municipal après en avoir délibéré,

Prend acte de la communication du rapport sur les orientations budgétaires pour 2020.

Prend acte de la tenue du débat sur les orientations budgétaires pour 2020 organisée en son sein.

Délibération adoptée à l'unanimité

EXTRAIT CERTIFIE CONFORME,

Le Maire,



Yves André

COMMUNE DE BANNALEC
DEBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2020
ELEMENTS DE CONTEXTE

Préambule

Le débat d'orientation budgétaire (DOB) est une étape essentielle du calendrier financier des communes. Il est prévu au deuxième alinéa de l'article L.2312-1 du code général des collectivités territoriales (CGCT). Il dispose que « Dans les communes de 3 500 habitants et plus, le maire présente au conseil municipal, dans un délai de deux mois précédant l'examen du budget, un rapport sur les orientations budgétaires, les engagements pluriannuels envisagés ainsi que sur la structure et la gestion de la dette. Ce rapport donne lieu à un débat au conseil municipal, dans les conditions fixées par le règlement intérieur prévu à l'article L.2122-8. Il est pris acte de ce débat par une délibération spécifique. ». Par ailleurs, le rapport adressé au conseil à l'occasion du débat sur les orientations budgétaires doit être mis en ligne sur le site de la commune. La production de ce rapport constitue une condition de légalité de l'adoption du budget.

Il a pour objet de préparer l'examen du budget en donnant à l'assemblée délibérante les informations permettant à ses membres d'exercer, de façon effective, leur pouvoir de décision à l'occasion du vote du budget.

La loi de programmation des finances publiques 2018-2022 a introduit une nouveauté pour toutes les collectivités et leurs groupements concernés par un DOB. Son article 13 prévoit que chaque collectivité ou EPCI (communautés, métropoles, syndicats etc..) présente ses objectifs concernant l'évolution des dépenses réelles de fonctionnement ainsi que l'évolution de son besoin de financement annuel (pour les budgets principaux ainsi que pour les budgets annexes).

Le contexte financier dans lequel évolue la commune de Bannalec dépend d'éléments tenant à son environnement macroéconomique et financier (I) ainsi que des décisions prises par l'Etat en matière de finances publiques (II). Si pour le premier point, on se contentera de repères chiffrés, le deuxième, nous impactant plus directement, sera développé.

I – Environnement macroéconomique et financier

Les indicateurs économiques envisagent un ralentissement de la croissance mondiale dans un contexte d'incertitudes grandissantes.

Selon les perspectives de l'OCDE (septembre 2019), la croissance mondiale devrait ralentir pour s'établir à 2.9% en 2019 et 3% en 2020. Si la croissance a bien résisté aux Etats-Unis, grâce à la vigueur des dépenses de consommation et à la politique budgétaire, elle a été plus faible que dans de nombreuses économies émergentes.

Le ralentissement de la croissance mondiale pourrait durer quelques années, en raison notamment des tensions commerciales persistantes entre les Etats-Unis et la Chine, d'un ralentissement de la croissance chinoise qui affecte les exportations au niveau mondial, des incertitudes liées au Brexit et de l'incertitude pesant sur les marchés financiers (elle-même liée au ralentissement de la croissance et à un niveau d'endettement élevé des entreprises).

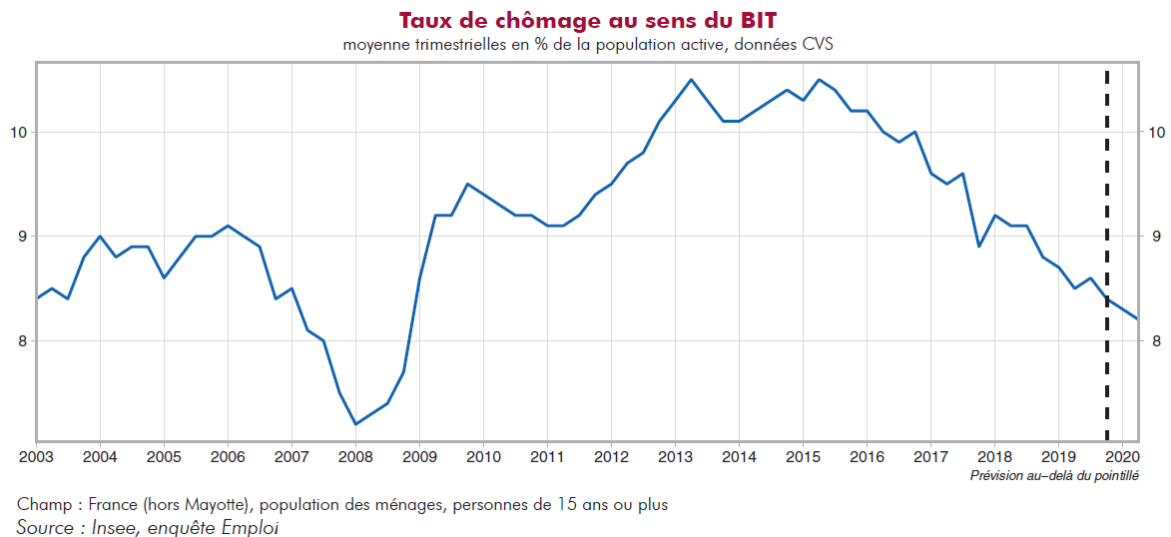
Dans ce contexte, la croissance du PIB de la zone euro devrait rester atone, s'établissant aux alentours de 1.2% en 2019 et 1.1% en 2020, l'inflation resterait faible à environ 1.2% en 2019 et 1% en 2020.

La progression des salaires et l'orientation accommodante des politiques macroéconomiques, prenant notamment la forme d'un assouplissement budgétaire, soutiennent les dépenses des ménages, mais l'incertitude liée à l'action publique, l'atonie de la demande extérieure et la faiblesse de la confiance continuent de peser sur l'investissement et les exportations.

La banque centrale européenne (BCE) prévoit de maintenir ses taux directeurs à leur niveau actuel et exclut de les relever tant que les perspectives d'inflation n'auront pas « solidement convergé » vers son objectif proche de 2%. Les taux variables à court terme (Euribor), actuellement inférieurs à 0% hors marge bancaire, étant directement corrélés au principal taux directeur de la BCE, resteraient donc stables à des niveaux très bas.

Selon les projections de la Banque de France, après 1.7% en 2018, la croissance du PIB dans notre pays résisterait à 1.3% en 2019 et 2020 puis 1.4% en 2021.

Contrairement à ce que l'on constate dans l'environnement global, l'économie française continue à connaître une croissance certes modérée mais plus résiliente que celles d'autres économies de la zone euro, en raison notamment des différentes mesures budgétaires qui soutiennent le pouvoir d'achat des ménages. On constate également une baisse du taux de chômage.



Le ralentissement observé traduirait essentiellement celui des exportations alors même que la demande intérieure s'améliorerait grâce, notamment, à la poursuite de l'accélération des dépenses des ménages dès lors que ceux-ci ajusteraient progressivement leur consommation aux gains de pouvoir d'achat depuis fin 2018. En 2021, les perspectives d'activité de nos partenaires s'amélioreraient et les exportations se raffermiraient, favorisant une accélération de l'activité en France.

II – Situation des finances de l'Etat et décisions de la loi de finances

A. La situation des finances de l'Etat

Si la France est officiellement sortie en juin 2018 de la procédure européenne de déficit excessif ouverte à son encontre en 2009, elle fait face depuis à une dégradation de ses finances publiques.

La dette devrait continuer à croître pour frôler 100% du PIB en 2020.

B. Eléments essentiels de la loi de finances pour 2020 pour la commune de Bannalec

Il convient d'envisager successivement les transferts financiers de l'Etat aux collectivités locales (1) puis la fiscalité locale (2).

1. Les transferts financiers de l'Etat aux collectivités locales

La loi de finances pour 2020 a été promulguée le 28 décembre 2019. L'article 253 de cette loi prévoit qu'« En 2020, les ensembles intercommunaux et les communes

n'appartenant à aucun établissement public de coopération intercommunale à fiscalité propre qui ont perçu une garantie en 2019 et qui restent inéligibles en 2020 perçoivent, à titre de garantie, une attribution égale à 50% du versement perçu en 2019 ». Quimperlé communauté est concernée par cette situation. La Commune de Bannalec sera donc encore bénéficiaire du FPIC en 2020. Les montants définitifs ne seront pas, pour chaque commune, exactement la moitié de ce qui a été perçu (la garantie de 50% s'applique à l'enveloppe globale, non à chaque bénéficiaire). Les montants définitifs seront connus à la fin du premier semestre.

Bannalec, comme les autres communes concernées par le versement de cette dotation voit le montant de la DSR-cible augmenter. Cette part de la dotation de solidarité rurale qui représentait environ 20 k€ il y a une dizaine d'année a vu son montant plus que décupler. Cette évolution a aidé à amortir la chute de la dotation forfaitaire (principal élément de la dotation global de fonctionnement). L'éligibilité de la commune à la DSR et à la DSR cible en particulier a donc acquit une importance particulière. Une réforme des critères d'attribution des dotations de l'Etat est annoncée. Nous serons, dans ce cadre, particulièrement vigilants à ce sujet.

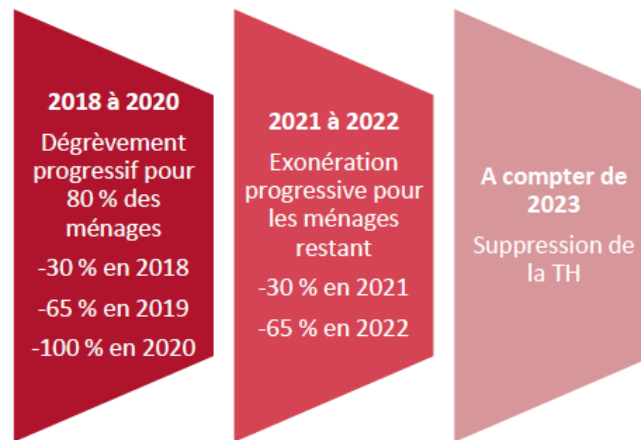
2. La fiscalité locale

L'élément phare de la loi de finances pour 2020 est la poursuite de la réforme visant à la suppression de la taxe d'habitation sur les résidences principales après le dégrèvement de cette dernière pour 80% des ménages (au niveau national, environ 90% à Bannalec).

La loi de finances propose quelques ajustements pour 2020, année de transition où le dégrèvement pour 80% des ménages est pleinement mis en œuvre :

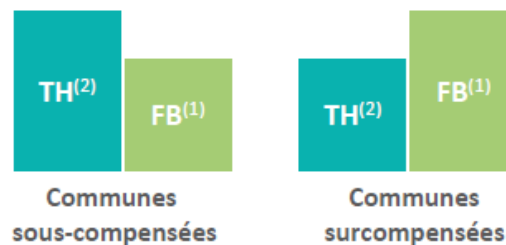
- La base (hors accroissement physique), le taux ainsi que les abattements de TH sont figés aux valeurs de 2019 pour calculer le montant versé par l'Etat au titre du dégrèvement et du produit de TH pour les 20% des ménages restant soumis au paiement de la TH.
- Le produit lié aux hausses de TH votées en 2018 et/ou 2019 est uniquement dû par les 20% des ménages restant dès 2020, ce qui constitue une perte pour les collectivités concernées dont Bannalec.

Rappel du calendrier de suppression de la TH :



Les communes et les EPCI à fiscalité propre ne percevront plus la TH dès 2021. Cette recette sera affectée au budget de l'Etat en 2021 et 2022.

La taxe foncière sur les propriétés bâties (TFB) des départements est transférée aux communes.



⁽¹⁾ Bases FB 2020 département x Taux FB 2020 département

⁽²⁾ Bases TH 2020 commune x Taux TH 2017 commune

Pour gérer ces déséquilibres, un coefficient correcteur est mis en place. Ce coefficient est figé mais le montant corrigé peut évoluer en fonction de la dynamique des bases de FB hors évolution de taux sur le FB.

*

*

*

Analyse rétrospective

I) Budget Général

Section de fonctionnement

Réalizations 2019

Dépenses	BP 2019	CA 2019	Taux de réalisation
opérations réelles	4 824 632,21	4 440 457,86	92,04%
011 charges à caractère général	1 398 962,16	1 237 552,10	88,46%
012 charges de personnel	2 580 445,55	2 452 896,32	95,06%
014 atténuations de produits	6 804,00	6 804,00	100,00%
022 dépenses imprévues	57 357,56		0,00%
65 autres charges de gestion courante	497 858,32	482 739,70	96,96%
66 charges financières	108 978,00	90 739,27	83,26%
67 charges exceptionnelles	174 226,62	169 726,47	97,42%
opérations d'ordre de transferts entre sections	544 384,01	1 271 791,10	233,62%
042 opérations d'ordre de transferts entre sections			
<i>amortissement</i>	222 817,00	222 816,10	100,00%
<i>écritures de cessions</i>		1 048 975,00	
023 virement à la section d'investissement	321 567,01		0,00%
TOTAL DEPENSES	5 369 016,22	5 712 248,96	106,39%

Pour mémoire, taux de réalisation 2018 : 86,57 %

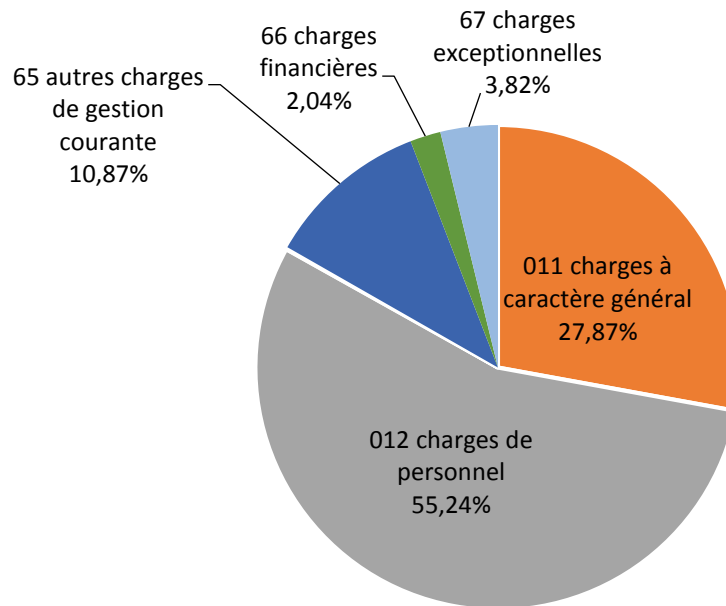
Recettes	BP 2019	CA 2019	Taux de réalisation
opérations réelles	5 174 589,60	6 150 965,99	118,87%
70 produits des services	344 300,00	350 952,08	101,93%
73 impôts et taxes	3 265 687,00	3 328 752,08	101,93%
74 dotations, subventions, participations	1 309 578,00	1 317 721,61	100,62%
75 autres produits de gestion courante	66 000,00	68 051,94	103,11%
77 produits exceptionnels	5 000,00	882 617,89	17652,36%
013 atténuation de charges	184 024,60	202 870,39	110,24%
opérations d'ordre de transferts entre sections	32 200,00	206 491,17	641,28%
022 opérations d'ordre de transferts entre sections			
722 travaux en régie	30 000,00	29 999,92	100,00%
7761 différences sur réalisations	-	174 291,25	
777 quote-part des subventions	2 200,00	2 200,00	100,00%
002	162 226,62		
TOTAL RECETTES	5 369 016,22	6 357 457,16	118,41%

Pour mémoire, taux de réalisation BP 2018 : 102,56 %

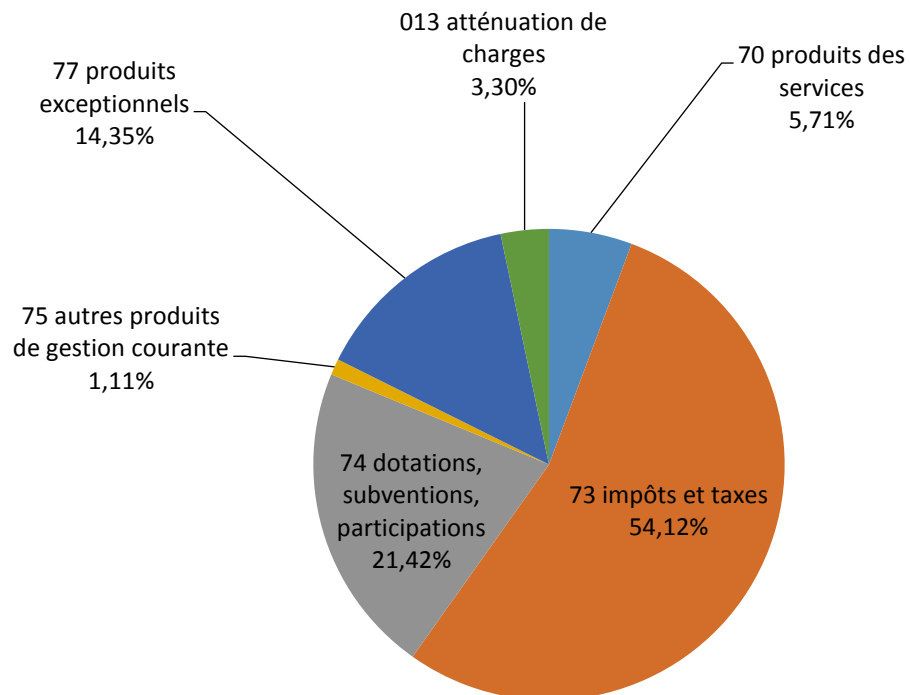
Résultat de clôture :

645 208,20 €

Structures des dépenses réelles de fonctionnement 2019



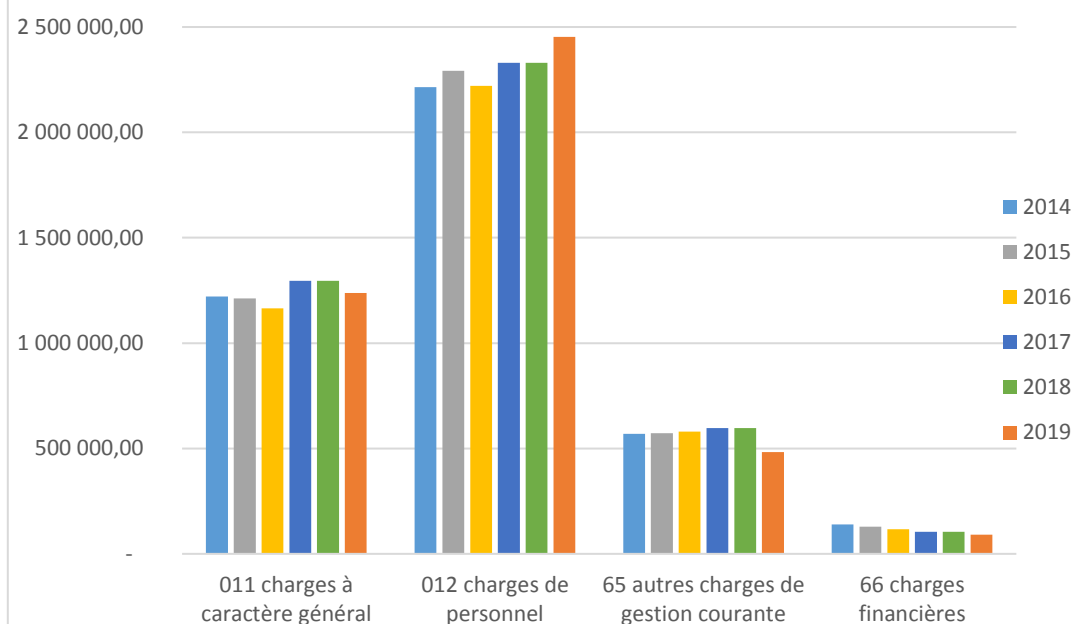
Structures des recettes réelles de fonctionnement 2019



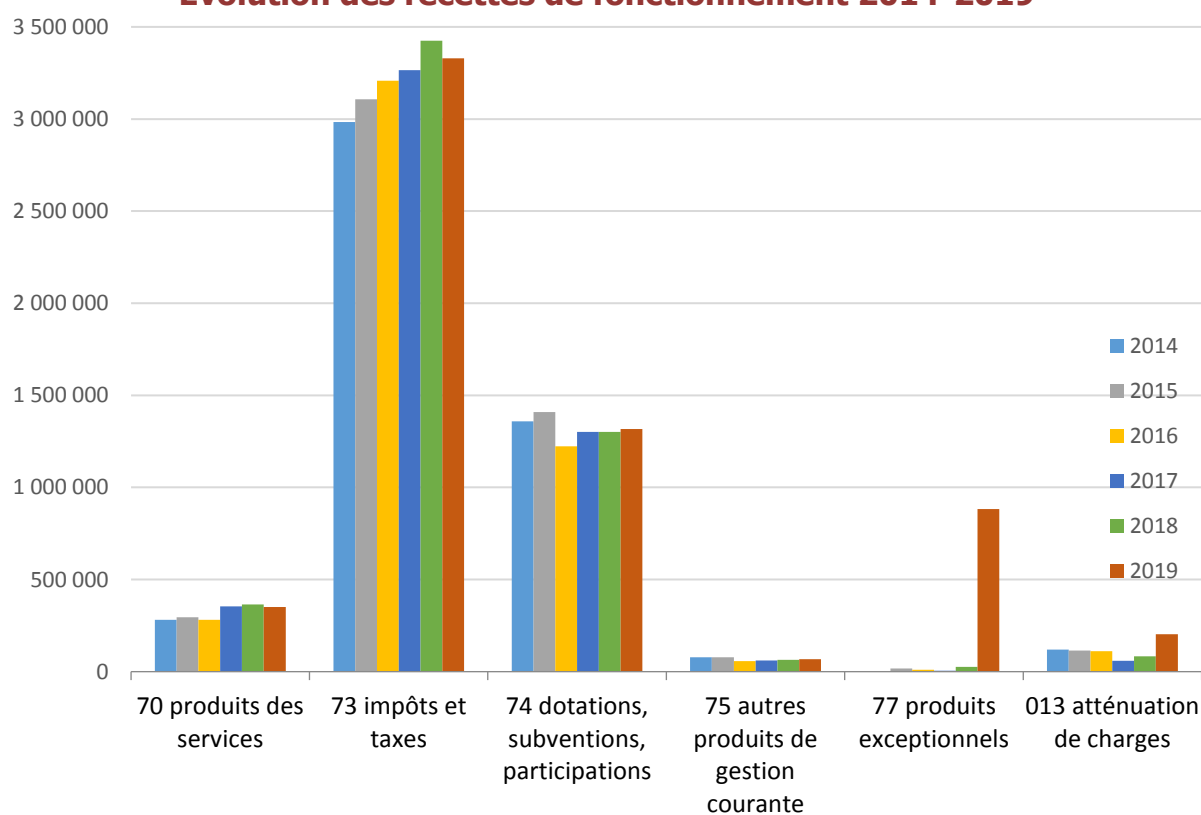
Evolution des dépenses et des recettes 2014 – 2019

Dépenses	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Evolution 2019 / 2018
opérations réelles	4 144 439,76	4 208 373,23	4 097 634,36	4 326 660,30	4 345 179,40	4 440 457,86	2,19%
011 charges à caractère général	1 220 691,26	1 212 522,57	1 165 358,13	1 295 437,14	1 225 718,95	1 237 552,10	0,97%
012 charges de personnel	2 215 004,41	2 292 696,00	2 220 825,63	2 329 950,32	2 412 044,44	2 452 896,32	1,69%
014 Atténuations de produits					4 767,00	6 804,00	42,73%
65 autres charges de gestion courante	569 297,78	572 627,43	580 089,31	596 444,44	599 805,50	482 739,70	-19,52%
66 charges financières	139 291,91	128 701,32	116 384,30	104 740,76	102 808,51	90 739,27	-11,74%
67 charges exceptionnelles	154,40	1 825,91	14 976,99	87,64	35,00	169 726,47	
opérations d'ordre	145 939,39	111 965,00	105 554,56	189 873,27	165 440,26	1 271 791,10	
amortissement - opérations de cessions	145 939,39	111 965,00	105 554,56	189 873,27	165 440,26	1 271 791,10	668,73%
TOTAL DEPENSES	4 290 379,15	4 320 338,23	4 203 188,92	4 516 533,57	4 510 619,66	5 712 248,96	26,64%
Evolution	4,15%	0,70%	-2,71%	7,45%	-0,13%	26,64%	
Recettes	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Evolution 2019 / 2018
opérations réelles	4 823 844,46	5 022 672,75	4 889 637,38	5 045 425,93	5 266 453,29	6 150 965,99	16,80%
70 produits des services	281 123,26	296 075,18	280 902,34	354 252,16	364 839,81	350 952,08	-3,81%
73 impôts et taxes	2 983 660,44	3 106 065,47	3 207 640,81	3 264 228,18	3 425 542,90	3 328 752,08	-2,83%
74 dotations, subventions, participations	1 358 937,08	1 409 674,04	1 222 933,54	1 301 672,26	1 301 867,41	1 317 721,61	1,22%
75 autres produits de gestion courante	77 954,43	78 210,63	56 596,77	60 763,87	64 653,97	68 051,94	5,26%
77 produits exceptionnels	2 457,09	17 401,83	9 868,40	5 588,29	25 524,60	882 617,89	
013 atténuation de charges	119 712,16	115 245,60	111 695,52	58 921,17	84 024,60	202 870,39	141,44%
opérations d'ordre	105 051,42	89 857,56	-	29 884,21	77 386,50	206 491,17	
042 opérations d'ordre de transferts entre sect	-	-	-	2 200,00	2 200,00	2 200,00	0,00%
travaux en régie	51 914,62	89 857,56	-	27 684,21	75 186,50	29 999,92	-60,10%
produits de cessions	53 136,80	-	-	-	-	174 291,25	
TOTAL RECETTES	4 928 895,88	5 112 530,31	4 889 637,38	5 075 310,14	5 343 839,79	6 357 457,16	18,97%
Evolution	0,31%	3,73%	-4,36%	3,80%	5,29%	18,97%	

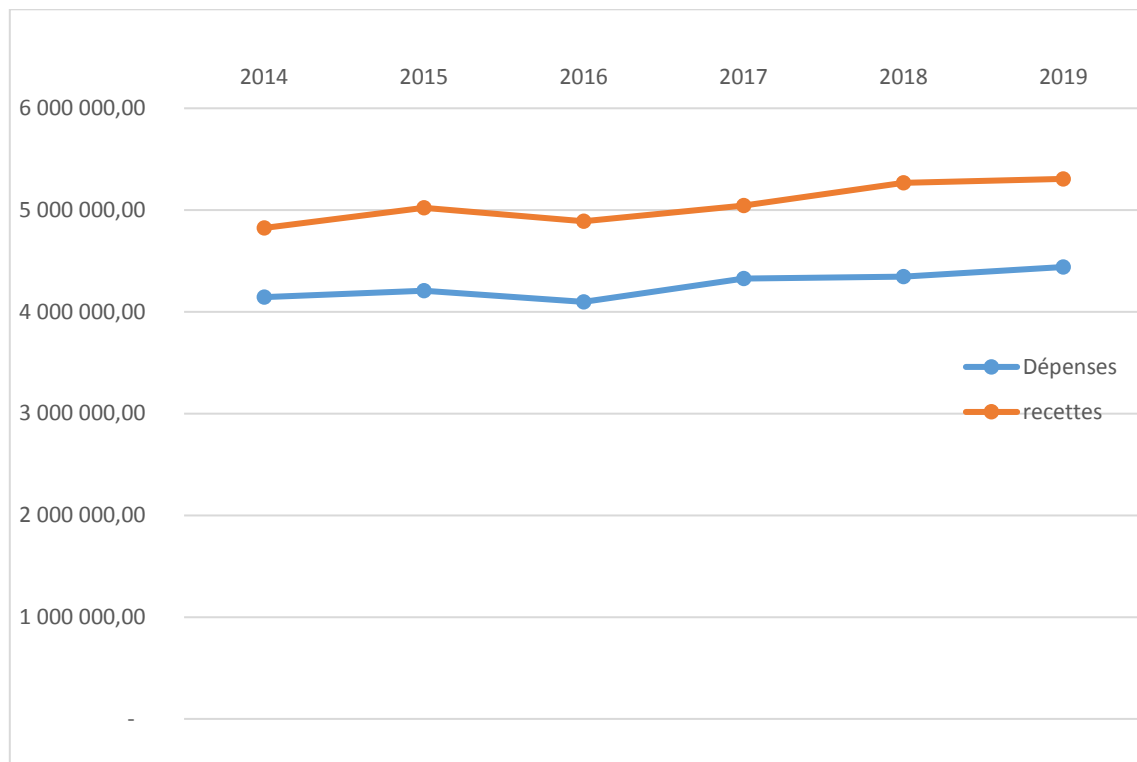
Evolution des dépenses de fonctionnement 2014-2019



Evolution des recettes de fonctionnement 2014-2019



Evolution des dépenses et recettes de fonctionnement



Dépenses réelles : 4 440 457,86

011 charges à caractère général 1 237 552,10
012 charges de personnel 2 452 896,32
014 Atténuations de produits 6 804
65 autres charges de gestion courante 482 739,70
66 charges financières : 90 739,27
67 charges exceptionnelles : 169 726,47
Epargne brute 2019 : 865 824,30

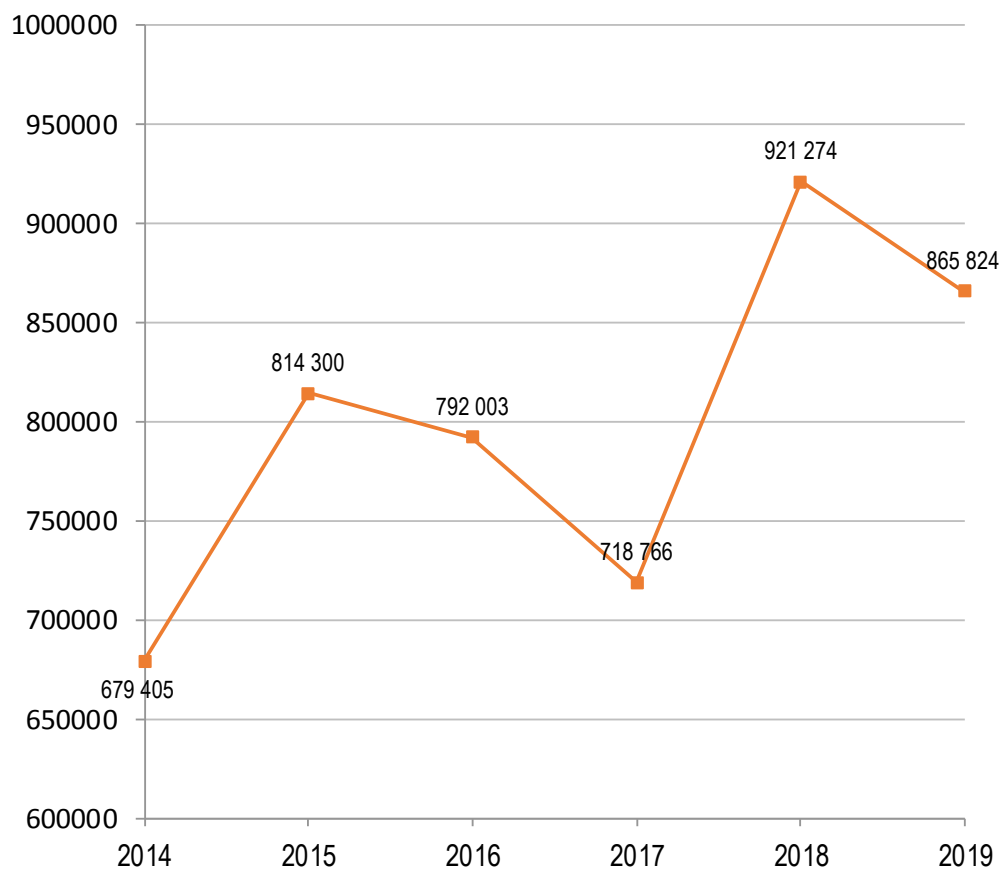
Recettes réelles : 5 306 282,16

70 produits des services : 350 952,08
73 impôts et taxes 3 328 752,08
74 dotations, subventions, participations 1 317 721,61
013 atténuation de charges : 202 870,39
75 et 77 105 986,00

Evolution de l'épargne brute 2014-2019

	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Rec réelles	4 823 844,46	5 022 672,75	4 889 637,38	5 045 425,93	5 266 453,29	5 306 282,16
Dép réelles	4 144 439,76	4 208 373,23	4 097 634,36	4 326 660,30	4 345 179,40	4 440 457,86
Epargne brute	679 404,70	814 299,52	792 003,02	718 765,63	921 273,89	865 824,30

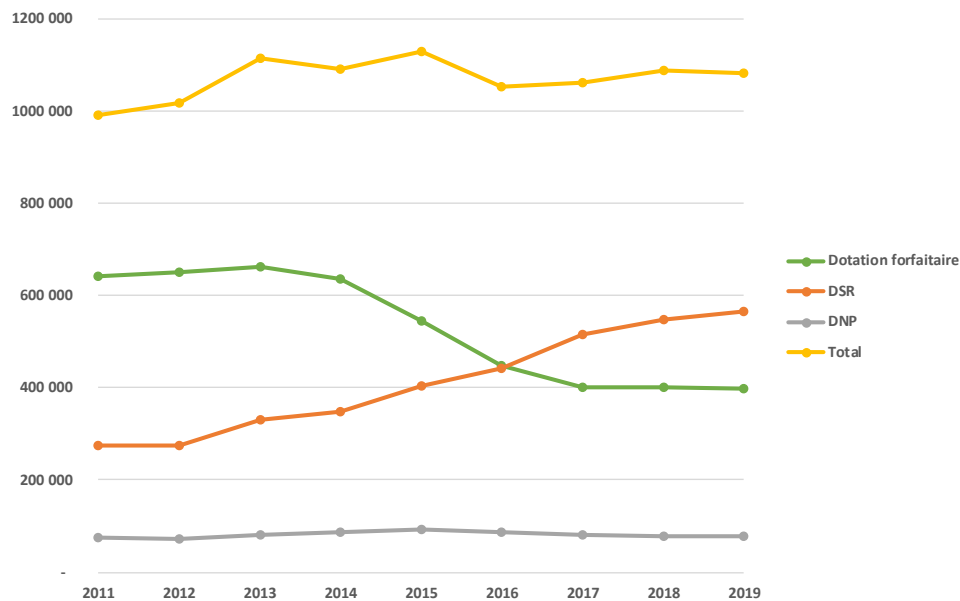
Evolution de l'épargne brute 2014 - 2019



Evolution des dotations de l'Etat

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Dotation forfaitaire	641 390	650 503	663 462	634 794	545 952	449 224	399 884	401 379	399 018
DSR	276 227	275 045	329 321	348 393	403 290	441 860	514 252	547 095	564 100
DNP	73 721	72 951	80 658	86 382	92 646	85 466	80 684	79 415	77 513
FPIC		18 093	42 356	20 853	87 063	76 244	66 726	59 489	42 672
Total	991 338	1 016 592	1 115 797	1 090 422	1 128 951	1 052 794	1 061 546	1 087 378	1 083 303
Evolution (n/n-1)	0,00%	2,55%	9,76%	-2,27%	3,53%	-6,75%	0,83%	2,43%	-0,37%

Evolution des dotations de l'Etat 2011-2019



Fiscalité

Evolution des contributions directes et des compensation

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
contributions directes	1 645 956	1 739 840	1 796 872	1 831 625	1 962 488	1 955 096	1 988 741	2 109 754	2 218 305
évolution (n/n-1)	3,80%	5,70%	3,28%	1,93%	7,14%	-0,38%	1,72%	6,08%	5,15%
fiscalité reversée	924 665	916 162	919 016	919 664	919 873	923 976	928 168	916 822	748 823
compensation TH,TP	172 129	168 392	156 570	144 338	142 031	110 873	131 829	130 161	135 578
évolution	-2,41%	-2,17%	-7,02%	-7,81%	-1,60%	-21,94%	18,90%	-1,27%	4,16%

Evolution des bases d'imposition

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
TH	5 651 737	5 914 000	6 214 388	6 380 689	6 677 155	6 496 436	6 567 814	6 699 046	6 890 000
évolution TH (n/n-1)	2,91%	4,64%	5,08%	2,68%	4,65%	-2,71%	1,10%	2,00%	2,85%
TFB	4 459 000	4 648 000	4 877 552	4 963 906	5 137 599	5 269 863	5 391 786	5 527 074	5 872 000
évolution TFB (n/n-1)	4,70%	4,24%	4,94%	1,77%	3,50%	2,57%	2,31%	2,51%	6,24%
TFNB	342 000	349 100	356 362	359 869	361 216	363 832	363 769	367 649	375 700
évolution TFNB (n/n-1)	1,91%	2,08%	2,08%	0,98%	0,37%	0,72%	-0,02%	1,07%	2,19%

Evolution des taux d'imposition

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	tx moyens strate (n-1)	tx moyens nationaux (n-1)
TH	13,77	13,77	14,18	14,18	14,18	15,00	15,00	16,79	24,54
FB	16,09	16,09	16,57	16,57	16,57	17,00	17,00	19,51	21,19
FNB	42,88	42,88	44,17	44,17	44,17	44,17	44,17	42,27	49,67

Budget général - Section de fonctionnement

Les réalisations 2019 s'élèvent, en dépenses de fonctionnement, à la somme de 5 712 248,96 €
 Les réalisations 2019 s'élèvent, en recettes de fonctionnement, à la somme de 6 357 457,16 €

Le résultat de clôture est donc de 645 208,20 €

En structure, pour les dépenses réelles

1. les charges de personnel (012) représentent	55,24%
2. les charges à caractère général (011) représentent	27,87%
3. les autres charges de gestion courante (65) représentent	10,87%
4. les charges financières (66)	2,04%
5. les atténuations de produits (014)	0,16%
6. les charges exceptionnelles (67)	3,82%

En structure, pour les recettes réelles

1. les impôts et taxes représentent	54,12%
2. les dotations, subventions et participations représentent	21,42%
3. les produits de service représentent	5,71%
4. les atténuations de charge représentent	3,30%
5. les autres produits de gestion courante	1,11%
6. les produits exceptionnels	14,35%

L'année 2019 se matérialise également par :

l'intégration des résultats des budgets Eau et Assainissement sur le budget général
 La cession du réseau de chaleur (bâtiment et réseau) au budget "réseau de chaleur".

DEPENSES

Les dépenses à caractère général augmentent de 0,97 %.

Les charges de personnel augmentent de 1,69 %. En 2018, la hausse était de 3,52 %.

A constater une maîtrise des dépenses de personnel malgré le RIFSEEP mis en place et l'intégration du personnel "eau et assainissement" non transféré

Les dépenses toutes confondues augmentent de 26,64 % mais ceci est dû principalement à la cession du réseau de chaleur (opération d'ordre).

RECETTES

Les impôts et taxes diminuent de 2,83 %.

Les dotations, subventions et participation augmentent de 1,22 %

Le FPIC (fonds national de péréquation des ressources intercommunales et communales) continue

à diminuer, une baisse de 28,27 %. On devrait le conserver encore sur 2020, environ la moitié

Les produits des services (ch70) diminuent de 3,81 %. Le reversement des charges de personnel "Eau et Assainissement" imputées dans ce chapitre sont maintenant imputées au chapitre atténuations de charge (ch013)

Forte augmentation pour les atténuations de charge + 144,44 % (soit 118 845 € en plus) justifiée par :

*Coopération Maison de l'Enfance : 81 168,15 € de septembre 2017 à août 2019

*indemnisation agents non transférés budget "Eau et Assainissement" : 58 435,68 € pour 2019.

Les produits exceptionnels sont en forte hausse, hausse due à la cession du réseau de chaleur.

Les recettes toutes confondues augmentent de 18,97 %, hausse due également à la cession du réseau de chaleur.

En 2019, deux emprunts ont été contractés :

1. un emprunt de 1 500 000,00 € sur 20 ans
2. un emprunt relais de 200 000,00 € sur deux ans fonctionnant comme une ligne de trésorerie, capital à rembourser au terme du contrat et intérêts courant sur la période

La clotûre du budget de fonctionnement est excédentaire de 645 208,20 €.

Cet excédent dégagé de la section de fonctionnement va être réinjecté à la section d'investissement pour 2020.

L'épargne brute, aussi appelée capacité d'autofinancement (CAF) s'élève à 865 824,30 €.

Section d'investissement

Réalisations 2019

Dépenses	BP 2019	CA 2019
opération réelles	5 571 462,60	4 305 546,03
20 immobilisations incorporelles	73 394,87	37 995,64
204 subventions d'équipement	102 036,33	85 455,01
21 immobilisations corporelles	1 512 535,91	288 160,20
23 immobilisations en cours	2 687 031,00	2 800 795,36
13 subventions d'investissement	359 707,53	359 707,53
16 emprunts et dettes	734 095,87	733 432,29
26 Participations et créances rattachées	500,00	-
27 autres immobilisations financières	67 000,00	-
020 dépenses imprévues	35 161,09	
040 opérations d'ordre	32 200,00	206 491,17
041 opérations patrimoniales	35 721,00	33 725,75
001 solde exécution section	81 827,02	-
TOTAL DEPENSES	5 721 210,62	4 545 762,95

Détail des opérations d'investissement

Opérations	BP 2019	CA 2019	Taux de réalisation	RAR
114 - matériel mobilier scolaire	19 356,00	12 801,54	66,14%	1 080,00
117 - travaux école primaire	24 000,00	20 400,00	85,00%	-
130 - Travaux au cimetière	21 000,00	594,00	2,83%	1 386,48
132 - travaux de voirie	419 940,00	289 903,09	69,03%	127 542,18
133 - travaux urbains	6 000,00	4 720,56	78,68%	1 279,44
136 - bâtiments communaux	1 346 790,00	1 236 828,44	91,84%	9 535,04
137 - Travaux Ecole maternelle	25 400,00	22 366,73	88,06%	-
141 - matériel mobilier divers	90 000,00	81 680,47	90,76%	7 477,65
146 - acquisition de terrains	1 638,91	1 638,91	100,00%	-
147 - matériel sportif	28 000,00	18 310,32	65,39%	9 104,32
152 - document unique	3 000,00	592,20	19,74%	906,00
158 - Acquisition matériel transpo	170 000,00	167 700,00	98,65%	-
167 - Travaux à l'église	2 500,00	1 281,96	51,28%	-
175 - acquisition d'immeuble	100 000,00	-	0,00%	67 000,00
177 - Restauration chapelles	2 000,00	1 959,72	97,99%	-
192 - Gîte	7 000,00	-	0,00%	-
197 - cuisine centrale	3 000,00	1 147,83	38,26%	-
198 - réseau de chaleur	10 000,00	7 797,50	77,98%	-
199 - piste athlétisme	1 548 761,00	1 165 993,89	75,29%	192 047,36
200 Nouvelle médiathèque	336 181,00	55 045,84	16,37%	281 135,16
TOTAL	4 164 566,91	3 090 763,00	74,22%	698 493,63

Recettes d'investissement

Recettes	BP 2019	CA 2019
opération réelles	5 141 105,61	3 933 683,23
10 dotations,fonds divers,réserves	1 419 845,39	1 405 076,26
13 subvention d'investissement	777 570,39	809 806,06
16 emprunts et dettes	1 885 066,90	1 713 001,69
20 - Immobilisations incorporelles		1 632,54
23 immobilisations en cours	116 000,00	-
27 autres immobilisations financières	71 166,68	4 166,68
45 opération pour compte de tiers	-	-
024 produits de cessions	871 456,25	-
opérations d'ordre	580 105,01	1 305 516,85
040 - amortissement	222 817,00	1 271 791,10
041 - opérations patrimoniales	35 721,00	33 725,75
021 virement de la section de fonctionnement	321 567,01	
001 solde positif reporté	-	
TOTAL RECETTES	5 721 210,62	5 239 200,08
Résultat de clôture :		693 437,13 €

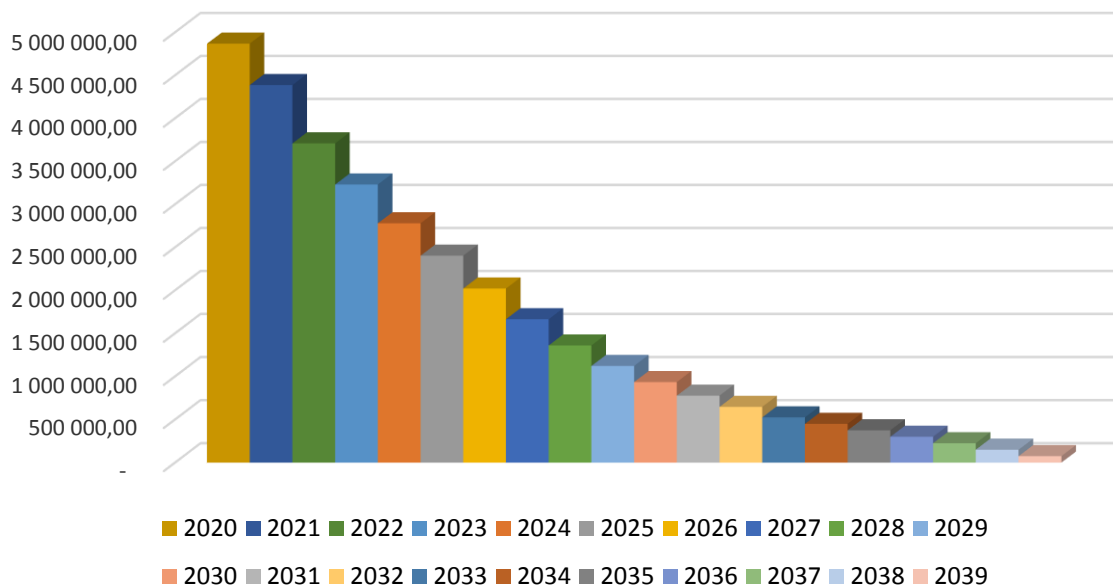
Dettes

n° emprunt	Année d'encaissement	Dernière année de remboursement	Prêteur	Capital restant dû au 31/12/19
21	2000	2032	CDC	37 970,15
22	2005	2020	crédit agricole	1 173,02
24	2006	2021	crédit agricole	18 800,93
25	2007	2021	crédit agricole	51 701,73
26	2008	2023	caisse d'épargne	84 616,56
27	2008	2023	crédit agricole	94 790,76
28	2008	2023	crédit agricole	47 395,10
29	2008	2023	SFIL-DEXIA	136 972,54
32	2012	2027	caisse d'épargne	279 106,25
30	2011	2026	crédit agricole	207 264,84
31	2011	2026	crédit mutuel	135 000,00
33	2013	2027	caisse d'épargne	266 666,76
34	2012	2027	crédit agricole	283 333,42
35	2013	2027	caisse d'épargne	260 507,83
36	2013	2028	Banque Postale	349 753,20
101	2016	2031	crédit mutuel	386 863,56
102	2017	2032	crédit mutuel	525 844,06
105	2019	2021	caisse d'épargne	200 000,00
106	2019	2039	caisse d'épargne	1 500 000,00
				4 867 760,71

PLAN EXTINCTION DE LA DETTE PAR ANNEE :

ANNEE	CAPITAL	INTERETS	TOTAL
2020	481 690,72	94 130,71	575 821,43
2021	677 449,35	83 987,06	761 436,41
2022	478 693,94	70 887,39	549 581,33
2023	450 890,31	57 886,71	508 777,02
2024	376 268,70	47 314,03	423 582,73
2025	381 948,68	40 427,66	422 376,34
2026	357 077,71	29 813,39	386 891,10
2027	304 353,29	21 614,68	325 967,97
2028	237 788,90	15 148,62	252 937,52
2029	187 201,73	11 307,18	198 508,91
2030	157 697,91	8 916,60	166 614,51
2031	130 306,53	7 090,85	137 397,38
2032	121 392,94	5 744,70	127 137,64
2033	75 000,00	4 620,94	79 620,94
2034	75 000,00	3 923,44	78 923,44
2035	75 000,00	3 225,94	78 225,94
2036	75 000,00	2 528,44	77 528,44
2037	75 000,00	1 830,94	76 830,94
2038	75 000,00	1 133,44	76 133,44
2039	75 000,00	435,94	75 435,94
TOTAL	4 867 760,71	511 968,66	5 379 729,37

Plan d'extinction de la dette au 01/01/2020



Evolution de la charge de la dette

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
encours de la dette (01/01/n)	4 361 539,19	4 381 827,25	3 910 280,46	3 910 116,08	4 044 376,49	3 596 521,60	4 867 760,71
annuité	618 220,69	598 242,08	588 934,23	573 502,93	549 772,77	509 948,53	575 821,43
capital	475 946,52	469 540,76	498 239,46	469 904,02	439 839,16	416 229,19	481 690,72
intérêts	142 274,17	128 701,32	116 384,30	115 256,01	109 933,61	93 719,34	94 130,71
annuité/hab	111,35	107,75	102,98	100,28	95,02	87,95	98,99
dette/hab	785,58	789,23	683,73	683,71	698,99	620,30	836,82

Evolution de la solvabilité

	2014	2015	2016	2017	2018	2019
encours	4 361 539,19	4 381 827,25	3 910 280,46	4 044 376,49	3 596 521,60	4 867 760,71
épargne brute	679 405	814 300	792 003	718 766	921 273,00	865 824,30
Solvabilité	6,42	5,38	4,94	5,63	3,90	5,62

Evolution de l'épargne nette

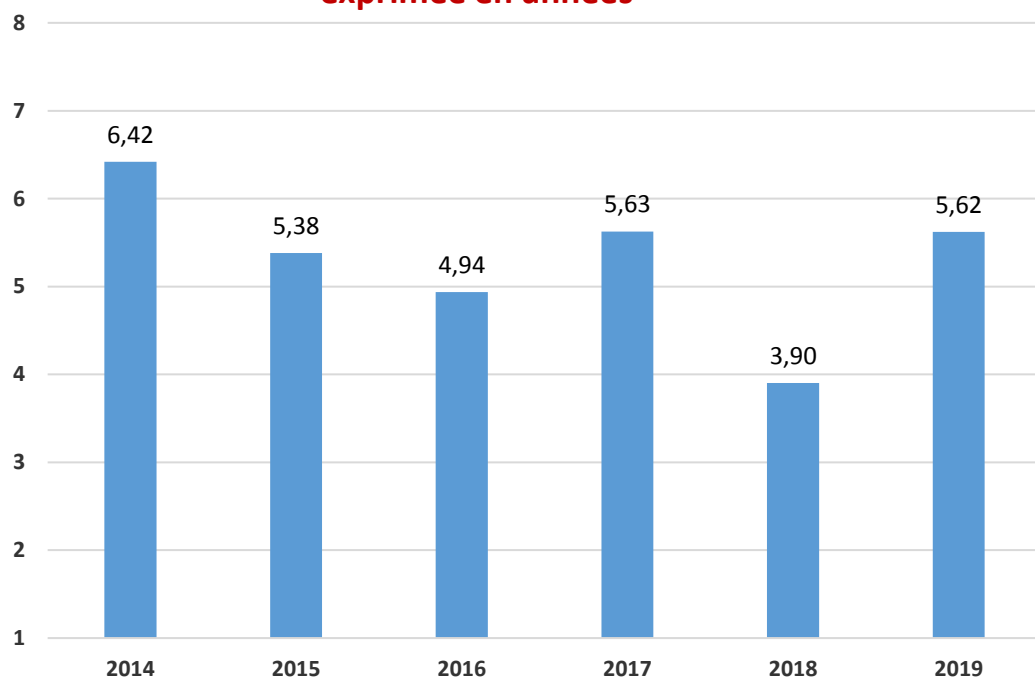
	2014	2015	2016	2017	2018	2019
épargne brute	679 405	814 300	792 003	718 766	921 273	865 824
capital	475 947	469 541	498 239	469 904	465 529	433 432
épargne nette	203 458	344 759	293 764	248 862	455 744	432 392

Evolution de la solvabilité

	2014	2015	2016	2017	2018	2019
encours	4 361 539,19	4 381 827,25	3 910 280,46	4 044 376,44	3 596 521,60	4 867 760,71
épargne brute	679 405	814 300	792 003	718 766	921 274	865 824
Solvabilité	6,42	5,38	4,94	5,63	3,90	5,62

Solvabilité 2014-2019

Encours de la dette/Epargne brute : exprimée en années



Budget général - Section d'investissement

Les réalisations 2019 s'élèvent, en dépenses d'investissement, à la somme de 4 545 762,95 €
 Les réalisations 2019 s'élèvent, en recettes d'investissement, à la somme de 5 239 200,08 €

Le résultat de clôture fait ressortir un excédent de 693 437,13 €

En 2019, deux emprunts ont été réalisés sur le budget général, un emprunt relais + emprunt classique.

Les recettes d'investissement ont été :

FCTVA	2,28%
Excédent de fonctionnement capitalisé	24,22%
Subv PEM	12,91%
Autres subventions	2,55%
Taxe aménagement	0,32%
Immobilisations	4,25%
Emprunts	32,70%
Cessions	20,02%
Autres	0,75%

Les **dépenses d'équipement** s'élèvent en 2019 à : 3 212 406,21 € (+228,12 %)

Les plus gros postes de dépenses ont été :

le PEM	34,04%
La piste d'athlétisme	36,30%

Le **capital restant** dû de la dette s'élève à 4 867 760,71 €

Un **emprunt** arrive à échéance en 2020, deux autres s'achèveront en 2021 et quatre en 2023.

Les subventions pour la piste d'athlétisme devraient être versées sur 2020, un premier acompte de 73 000,00 € de la Région vient déjà d'être versé, les autres demandes sont en cours.

La **solvabilité** correspond au stock de la dette divisé par l'épargne brute. Elle signifie le nombre d'années nécessaires à rembourser la dette si la totalité de l'épargne brute dégagée était affectée à ce désendettement.

En 2019, elle s'élève à 5,62 années.

L'**épargne nette** (épargne brute-remboursement du capital de la dette) s'élève pour 2019 à 432 392 €.

V) Budgets annexes

Budget ateliers relais

Réalisations 2019 / Fonctionnement

Dépenses	BP 2019	CA 2019
opérations réelles	17 400,00	2 326,70
011 charges à caractère général	9 700,00	2 326,70
65 autres charges de gestion courante	5 500,00	-
66 charges financières	-	-
67 charges exceptionnelles	1 000,00	-
022 dépenses imprévues	1 200,00	-
opérations d'ordre	23 300,00	-
023 virement à la section d'investissement	23 300,00	-
TOTAL DEPENSES	40 700,00	2 326,70
Recettes	BP 2019	CA 2019
opérations réelles	40 700,00	40 398,30
73 impôts et taxes	700,00	613,55
75 autres produits de gestion courante	40 000,00	39 784,75
002 solde positif reporté	-	-
TOTAL RECETTES	40 700,00	40 398,30

Résultat de clôture :	38 071,60 €
------------------------------	--------------------

Réalisations 2019 / Investissement

Dépenses	BP 2019	CA 2019
opérations réelles	124 286,08	-
23 immobilisations en cours	119 486,08	-
16 emprunts et dettes	-	-
020 dépenses imprévues	4 800,00	-
opérations d'ordre	-	-
déficit reporté	-	-
TOTAL DEPENSES	124 286,08	-
Recettes	BP 2019	CA 2019
opérations réelles	37 779,76	37 779,76
001 Excédent ou déficit invest report	37 779,76	37 779,76
10 dotations, fonds divers	-	-
opérations d'ordre	23 300,00	-
virement de la section de fonctionnement	23 300,00	-
TOTAL RECETTES	61 079,76	37 779,76

Résultat de clôture :	37 779,76 €
------------------------------	--------------------

Budget Pompes funèbres

Réalisations 2019 / Fonctionnement

Dépenses	BP 2019	CA 2019
opérations réelles	17 000,00	11 627,49
011 charges à caractère général	4 350,00	1 627,49
012 charges de personnel	10 000,00	10 000,00
022 dépenses imprévues	1 150,00	-
65 autres charges de gestion courante	1 000,00	-
67 charges exceptionnelles	500,00	-
opérations d'ordre	3 000,00	604,00
6811 dotation aux amortissements	604,00	604,00
023 virt à section invest	2 396,00	-
TOTAL DEPENSES	20 000,00	12 231,49
Recettes	BP 2019	CA 2019
opérations réelles	20 000,00	17 220,55
70 produits de services	20 000,00	17 214,14
75 Autres produits de gestion courante	-	-
76 produits financiers	-	6,41
001 solde positif reporté	-	-
TOTAL RECETTES	20 000,00	17 220,55
Résultat de clôture :		4 989,06 €

Réalisations 2019 / Investissement

Dépenses	BP 2019	CA 2019
opérations réelles	50 080,71	-
21 immobilisations corporelles	50 080,71	-
TOTAL DEPENSES	50 080,71	-
Recettes	BP 2019	CA 2019
opérations réelles	8 121,93	8 121,93
1068 autres réserves	8 121,93	8 121,93
opérations d'ordre	604,00	604,00
001 solde positif reporté	38 958,78	-
021 virement de la section d'exploitati	2 396,00	-
TOTAL RECETTES	50 080,71	8 725,93
Résultat de clôture :		8 725,93 €

Budget Logements sociaux

Réalisations 2019 / Fonctionnement

Dépenses	BP 2019	CA 2019
opérations réelles	5 500,00	3 996,62
011 charges à caractère général	500,00	
65 autres charges de gestion courante	100,00	
66 charges financières	4 900,00	3 996,62
opérations d'ordre	4 700,00	-
virement à la section d'investissement	4 700,00	-
TOTAL DEPENSES	10 200,00	3 996,62
Recettes	BP 2019	CA 2019
opérations réelles	10 200,00	10 059,70
73 impôts et taxes	400,00	345,75
75 autres produits de gestion courante	9 800,00	9 713,95
002 solde positif reporté	-	-
TOTAL RECETTES	10 200,00	10 059,70
Résultat de clôture :		6 063,08 €

Réalisations 2019 / Investissement

Dépenses	BP 2019	CA 2019
opérations réelles	5 000,00	4 886,38
001 solde exécution sect invest report		
16 emprunts et dettes	5 000,00	4 886,38
opérations d'ordre	-	-
déficit reporté	51 580,00	-
TOTAL DEPENSES	56 580,00	4 886,38
Recettes	BP 2019	CA 2019
opérations réelles	51 880,06	6 017,24
10 dotations, fonds divers	6 017,24	6 017,24
13 subventions		-
16 emprunts et dettes	45 862,82	-
opérations d'ordre	4 700,00	
021 virt de la section de fonct	4 700,00	-
TOTAL RECETTES	56 580,06	6 017,24
Résultat de clôture :		1 130,86 €

Budget Réseau de chaleur

Réalisations 2019 / Fonctionnement

Dépenses	BP 2019	CA 2019
opérations réelles	76 021,15	50 467,12
011 charges à caractère général	59 658,65	47 967,12
012 charges de personnel	2 562,50	2 500,00
65 autres charges de gestion courante		-
66 charges financières	8 800,00	8 469,81
022 dépenses imprévues	5 000,00	
opérations d'ordre	36 000,00	-
6811 dotation aux amortissements	36 000,00	-
TOTAL DEPENSES	112 021,15	58 936,93
Recettes	BP 2019	CA 2019
opérations réelles	80 000,00	76 627,94
70 vente de produits fabriqués	80 000,00	76 627,94
73 impôts et taxes		
75 autres produits de gestion courante		
77 produits exceptionnels	-	-
opérations d'ordre	13 723,55	
777 Quote part des subv	13 723,55	
002 Excédent d'exploitation	18 297,60	
TOTAL RECETTES	112 021,15	76 627,94
Résultat de clôture fonctionnement :		17 691,01 €

Réalisations 2019 / Investissement

Dépenses	BP 2019	CA 2019
opérations réelles	917 936,48	897 818,85
16 emprunts et dettes	26 500,00	26 195,57
21 immobilisations corporelles	871 456,25	871 456,25
23 immo en cours (hors opération)	19 980,23	167,03
020 dépenses imprévues	5 000,00	
opérations d'ordre	13 723,55	-
13911	13 723,55	-
TOTAL DEPENSES	936 660,03	897 818,85
Recettes	BP 2019	CA 2019
opérations réelles	881 456,25	811 456,25
10 dotations, fonds divers	10 000,00	10 000,00
13 subventions	571 456,25	501 456,25
16 emprunts et dettes	300 000,00	300 000,00
opérations d'ordre	36 000,00	
immobilisations	36 000,00	-
R001 excédent d'invest. reporté	19 203,78	
TOTAL RECETTES	936 660,03	811 456,25
Résultat de clôture d'investissement :		- 86 362,60 €

Analyse prospective

I) Budget Général

Section de fonctionnement

Simulation CA 2020

Dépenses	CA 2019	Evolution retenue	CA 2020
opérations réelles	4 440 457,86	-2,44%	4 332 000,00
011 charges à caractère général	1 237 552,10	2,06%	1 263 000,00
012 charges de personnel	2 452 896,32	1,92%	2 500 000,00
014 atténuations de produits	6 804,00	17,58%	8 000,00
65 autres charges de gestion courante	482 739,70	-3,47%	466 000,00
66 charges financières	90 739,27	3,59%	94 000,00
67 charges exceptionnelles	169 726,47	-99,41%	1 000,00
Recettes	CA 2019	Evolution retenue	CA 2020
opérations réelles	5 306 282,16	-1,68%	5 217 000,00
70 produits des services	350 952,08	-0,56%	349 000,00
73 impôts et taxes	3 328 752,08	-2,88%	3 233 000,00
74 dotations, subventions, participations	1 317 721,61	2,45%	1 350 000,00
75 autres produits de gestion courante	68 051,94	1,39%	69 000,00
77 produits exceptionnels	7 934,14	378,94%	38 000,00
722 Travaux en régie	29 999,92	0,00%	30 000,00
013 atténuation de charges	202 870,39	-12,26%	178 000,00

Pour les prochaines années, l'objectif est de contenir les dépenses réelles de fonctionnement avec une évolution \leq à 2 % et de trouver des solutions pour optimiser au mieux les achats.

Pour rappel, 1 emprunt arrive à échéance en 2020.

En 2019, 2 emprunts d'un montant de 1 700 000,00 € ont été contractés pour permettre le paiement entre autre de la piste d'athlétisme et du PEM.

Les subventions pour la piste d'athlétisme vont être versées en 2020.