

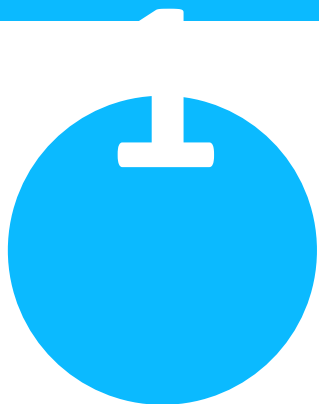


Rapport 2019

Débat d'orientation budgétaire

SOMMAIRE

1. Cadre juridique, contexte socio-économique national, pacte de stabilité des Communes nouvelles
2. Bilan investissements 2018
3. Budget prévisionnel de Fonctionnement 2019
4. Les orientations d'investissements 2019 et projection à 2020
5. Etat de la dette et besoins de financements
6. Conclusions



Cadre juridique, contexte socio-économique national, pacte de stabilité des Communes nouvelles

1.1 Contexte socio-économique national

Vu les articles L5211-36-1, L2312-1 et L3312-1 du CGCT « Le budget de la Commune est proposé par le Maire et voté par le Conseil Municipal ».

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 la structure et la gestion de la dette.

Ce rapport donne lieu à un débat au Conseil Municipal. Il est pris acte de ce débat par une délibération spécifique.

Le débat d'orientations budgétaires est une formalité essentielle de la procédure budgétaire. Son absence entraîne l'illégalité de la délibération adoptant le budget primitif.

La loi NOTRe du 07/08/2015 complète et renforce les dispositions du CGCT concernant le débat d'orientations budgétaires qui prend le nom de rapport d'orientations budgétaires. Ce nouveau rapport doit être transmis au représentant de l'Etat et faire l'objet d'une publication. Son but est d'informer les élus de la situation économique et financière de leur Collectivité afin d'éclairer les choix lors du vote du budget primitif.

1.2 Contexte économique de La France

France : Rebond temporaire de la croissance attendu en 2019

Après une croissance vigoureuse de 2,3 % en 2017, la dynamique économique s'est fortement affaiblie en 2018. Ce ralentissement s'explique majoritairement par la faiblesse de la demande des ménages, dont le pouvoir d'achat a été réduit par la hausse simultanée de l'inflation et de la fiscalité sur l'énergie et le tabac. Atteignant tout juste +0,2 % T/T aux deux premiers trimestres, la croissance est légèrement remontée à +0,3 % T/T au troisième trimestre, boostée par l'explosion des ventes de voitures neuves en août. Le mouvement des gilets jaunes qui a éclaté mi-novembre devrait toutefois exercer un impact négatif sur entreprises au dernier trimestre. Si la croissance est attendue à 0,3 % T/T au T4, elle ne devrait cependant pas dépasser 1,5 % en moyenne sur l'année. Les mesures sociales prises par le gouvernement en réponse au mouvement des gilets jaunes (gel de la fiscalité sur l'énergie et le carburant en 2019, défiscalisation des heures supplémentaires d'activité) devraient soutenir la consommation et la **croissance désormais attendue à 1,7 % en 2019.**

1.3 Principales données financières 2019

▪ Contexte macro-économique

Croissance France 1.7%

Croissance Zone € 2.1%

Inflation 1.4 %

▪ Administrations publiques

Croissance en volume de la dépense publique 0.6%

Déficit public (% du PIB) 2.8%

Dette publique (% du PIB) 98.6%

▪ Collectivités locales

Transferts financiers de l'Etat 111 449 millions €

dont concours financiers de l'Etat 48 645 millions €

dont DGF 26 953 millions €

2

Bilan des investissements 2018

2.1 Bilan des investissements

N°	OPERATIONS	Réalisé 2018	
248	La Hersonnière	1 600 822 €	42.69%
252	rue neuve	501 843 €	13.38%
249	extension multiaccueil	481 306 €	12.84%
137	Acquisitions de terrains	389 755 €	10.39%
156	Voirie	181 459 €	4.84%
255	Giratoires	131 681 €	3.51%
157	Effacement réseaux aménagement bourg	112 406 €	3.00%
1001	rénovation Eglise La Ferrière	65 286 €	1.74%
244	Chapelle de St Lubin	54 850 €	1.46%
160	Ecoles et cantine	48 753 €	1.30%
152	Mairie	44 949 €	1.20%
151	Sports et Loisirs	37 432 €	1.00%
155	Autres bâtiments	28 964 €	0.77%
174	Maison de l'enfance	19 740 €	0.53%
247	Logements communaux	14 819 €	0.40%
233	eaux pluviales	13 960 €	0.37%
211	CTM	6 661 €	0.18%
250	Chapelle St Jacques	5 546 €	0.15%
210	Salle polyvalente	5 261 €	0.14%
161	Halle des sports	2 274 €	0.06%
234	Cimetières	1 110 €	0.03%
1003	Salle polyvalente La Ferrière	503 €	0.01%
251	extension salle du minerai	197 €	0.01%
	Total investissement 2018	3 749 577 €	100%

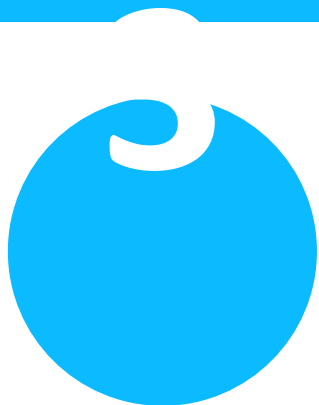
2.1 Bilan des investissements

Les dépenses d'investissement 2018 de la commune ont été de 3 751 068€ financées pour partie par 494 648€ de recettes d'investissement créant ainsi un besoin résiduel de financement de 3 256 419€.

Ce besoin de financement a été financé par un fond de roulement disponible au 1er janvier 2018 de 1 431 040€ auquel il faut rajouter la CAF nette de 2017 pour 1 186 142€.
La commune a réalisé 2 emprunts pour un total de 1 000 000€.

Un emprunt relais FCTVA de 400 000€ et un de long terme de 600 000€.

L'exercice 2018 se voit ainsi dégager un fond de roulement à la clôture de 360 763€.



Budget prévisionnel Fonctionnement 2019

3.1 Hypothèses sur les recettes de fonctionnement

Recettes de fonctionnement (*réel = budget x taux de réalisation « réel / budget »*)

1. 013 : Atténuation de charges : 41.762 € au BP 2019, 39.674 € au réel 2019 car 2,35% des frais de personnels suivant rétrospective et 2,35% des frais de personnels pour 2020 ;
2. 70 : Produits des services : 117.600 € au BP 2019, 123.480 € au réel 2019 suivant taux de réalisation budgétaire (105,00%) et 123.100 € pour 2020 ;
3. 73 : Fiscalité : 2.199.146 € au BP 2019, 2.232.216 € au réel 2019 suivant taux de réalisation budgétaire (101,50%) et +0,80% de 2019 à 2020 avec :
 - Fiscalité directe : taux d'imposition constants sur la période, croissance des bases de 1,20% ;
 - Attribution de compensation : constante à 443.000 € de 2019 à 2020 ;
 - Dotation de solidarité communautaire : 222.600 € pour 2019 et 219.300 pour 2020 ;
 - FNGIR : constant à 6.400 € de 2019 à 2020 ;
 - FPIC : constant à 21.300 € de 2019 à 2020 ;
 - Droits de mutation : +5,00% l'an ;

3.1 Hypothèses sur les recettes de fonctionnement

4. 74 : Dotations : 1.543.821 € au BP 2019, 1.559.309 € au réel 2019 suivant taux de réalisation budgétaire (101,00%) et +1,63% de 2019 à 2020 avec :
- DGF : à partir de 2019, intégration du bonus de 5,00% dans la dotation de base et + ou – variations de populations ;
 - DSR : +6,00% l'an ;
 - DNP : constante à 5.000 € de 2019 à 2020 ;
 - Compensations des exonérations : stables de 2019 à 2020 ;
5. 75 : Autres produits de gestion courante : 140.400 € au BP 2019, 144.612 € au réel 2019 suivant taux de réalisation budgétaire (103,00 et +1,44% de 2019 à 2020.

3.1 Hypothèses sur les dépenses de fonctionnement

Dépenses de fonctionnement (*réel = budget x taux de réalisation « réel / budget »*)

1. 011 : Charges à caractère général : 864.080 € au BP 2019, 803.594 € au réel 2018 suivant taux de réalisation budgétaire (93,00%) et 787.900 € pour 2020 car factures d'eau et d'assainissement de 2018 sur 2019 et retour à la normale pour 2020 avec :
 - achats de matériels, eau et assainissement, énergies et électricité, chauffage, carburants, fournitures d'entretien, fournitures de voiries, entretien de terrains, entretien de bâtiments, entretien de voiries et réseaux, entretien de matériels roulants, entretien autres biens mobiliers, maintenance : +3,00% l'an de 2019 à 2020 ;
 - le reste : +1,50% l'an de 2019 à 2020 ;
2. 012 : Charges de personnels : 1.777.100 € au BP 2019, 1.688.245 € au réel 2019 suivant taux de réalisation budgétaire (95,00%) et +1,75% l'an de 2019 à 2020 ;
3. 014 : Atténuation de produits : néant ;
4. 65 : Autres charges de gestion courante : 538.100 € au BP 2019, 484.307 € au réel 2019 suivant taux de réalisation budgétaire (90,00%) et +1,71% de 2019 à 2020.

3.2 Budget prévisionnel Fonctionnement 2019

N°	Comptes	2016	2017	2018	2019	2019	2020
		Réalisé	Réalisé	Réalisé	Budgété	Réalisé	Prospective
13	Atténuation de charges	27 723	41 276	37 967	41 762	39 674	40 368
70	produits de gestion courante	107 334	119 978	109 606	117 600	123 480	123 100
73	Recettes fiscales	2 104 845	2 124 017	2 169 433	2 199 146	2 232 216	2 250 046
74	Dotations, subventions et participations	1 410 089	1 451 102	1 477 338	1 543 821	1 559 309	1 584 668
75	Autres produits de gestion courante	141 336	119 013	109 533	140 400	144 612	146 700
	Reccette totales de gestion	3 791 327	3 855 386	3 903 877	4 042 729	4 099 291	4 144 882
11	Charges de gestion générales	750 788	790 007	796 754	864 080	803 594	787 900
12	Frais de personnel	1 503 385	1 484 710	1 480 583	1 777 100	1 688 245	1 717 800
14	Atténuation de produits	7 375	7 705	3 323	-	-	492 600
65	Autres charges de gestion courante	415 085	370 954	376 799	538 100	484 307	-
22	dépenses imprévues	-	-	-			
	Dépenses totales de gestion	2 676 633	2 653 376	2 657 459	3 179 280	2 976 146	2 998 300
	CAF DE GESTION	1 114 694	1 202 010	1 246 418	863 449	1 123 145	1 146 582

4

Les orientations d'investissements
2019 et projection à 2020

4.1 Projets investissements 2019

Les projets nouveaux prévus pour l'année 2019 (montants exprimés en TTC):

Création d'un **jardin sensoriel et d'un jardin partagé** à l'EPHAD 160 000€

Réhabilitation de la **Maison LE HO** en habitat inclusif 600 000€

Réhabilitation de l'ancien presbytère de La Ferrière 210 000€

Renouvellement de véhicules et de matériels services techniques 200 000€

Club House 100 000€

Travaux ilot central 50 000€

Effacement de réseau Croix Hyava et Rue des étangs 90 000€

Programme voirie 180 000€

Lancement des études pour les projets suivants:

- Aménagement rue de la gare
- Etude du lotissement de la croix Hyava

4.1 Projets investissements 2019

INVESTISSEMENT		2016	2017	2018		En cours		
		Réalisé	Réalisé	Réalisé	Reporté	2019	2019	2020
						Budgété	Réalisé	Réalisé
RENOVATION EGLISE		1001						
218 Autres immobilisations corporelles	21DA			2 184				
21 Immobilisations corporelles	DIA			2 184				
231 Immobilisations corporelles en cou	23DA	18 842	10 687	63 102	354 565	20 000	374 565	20 000
23 Immobilisations en cours	DIA	18 842	10 687	63 102	354 565	20 000	374 565	20 000
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA	18 842	10 687	65 286	354 565	20 000	374 565	20 000
1322 Régions	13RA 3A	1 100	10					
1318 Autres	13RA 9A							
1328 Autres	13RA 9A				89 365		89 365	
13 Subventions d'investissements	SIA	1 100	10		89 365		89 365	
PRESBYTERE		1002						
203 Frais d'études, de R&D et frais d'ins	20DA					10 000	10 000	
20 Immobilisations incorporelles	DIA					10 000	10 000	
231 Immobilisations corporelles en cou	23DA					200 000	200 000	
23 Immobilisations en cours	DIA					200 000	200 000	
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA					210 000	210 000	
SALLE POLYVALENTE		1003						
218 Autres immobilisations corporelles	21DA	5 160	2 959					
21 Immobilisations corporelles	DIA	5 160	2 959					
231 Immobilisations corporelles en cou	23DA	21 626		503		9 000	9 000	5 000
23 Immobilisations en cours	DIA	21 626		503		9 000	9 000	5 000
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA	26 786	2 959	503		9 000	9 000	5 000

4.1 Projets investissements 2019

INVESTISSEMENT		2016	2017	2018	Reporté	En cours	2019	2020
		Réalisé	Réalisé	Réalisé		Budgété	Réalisé	Réalisé
ACQUISITION DE TERRAINS		137						
211 Terrains	21DA	26 095	206 210	383 789	24 392	100 000	124 392	100 000
21 Immobilisations corporelles	DIA	26 095	206 210	383 789	24 392	100 000	124 392	100 000
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA			5 966				
23 Immobilisations en cours	DIA			5 966				
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA	26 095	206 210	389 755	24 392	100 000	124 392	100 000
SPORTS ET LOISIRS		151						
212 Agencements et aménagements de	21DA	26 904						
213 Constructions	21DA				1 086		1 086	
218 Autres immobilisations corporelles	21DA	9 408		33 257				
21 Immobilisations corporelles	DIA	36 312		33 257	1 086		1 086	
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA	17 490	35 548	4 175		17 500	17 500	5 000
23 Immobilisations en cours	DIA	17 490	35 548	4 175		17 500	17 500	5 000
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA	53 803	35 548	37 432	1 086	17 500	18 586	5 000
1318 Autres	13RA 9A					22 195	22 195	
13 Subventions d'investissements	SIA					22 195	22 195	

4.1 Projets investissements 2019

INVESTISSEMENT		2016	2017	2018		En cours		
		Réalisé	Réalisé	Réalisé	Reporté	2019	2019	2020
						Budgété	Réalisé	Réalisé
MAIRIE		152						
205 Concessions et droits similaires, brev.	20DA	8 848		3 952	4 188		4 188	
20 Immobilisations incorporelles	DIA	8 848		3 952	4 188		4 188	
213 Constructions	21DA	6 754		12 541	524		524	
218 Autres immobilisations corporelles	21DA	2 476	14 786	13 669				
21 Immobilisations corporelles	DIA	9 230	14 786	26 210	524		524	
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA	8 463	18 474	14 787		73 000	73 000	10 000
23 Immobilisations en cours	DIA	8 463	18 474	14 787		73 000	73 000	10 000
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA	26 542	33 260	44 949	4 712	73 000	77 712	10 000
AUTRES BATIMENTS		155						
213 Constructions	21DA			5 544	1 046		1 046	
218 Autres immobilisations corporelles	21DA	7 019	4 943	4 674				
21 Immobilisations corporelles	DIA	7 019	4 943	10 218	1 046		1 046	
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA		10 012	18 746		375 600	375 600	30 000
23 Immobilisations en cours	DIA		10 012	18 746		375 600	375 600	30 000
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA	7 019	14 955	28 964	1 046	375 600	376 646	30 000
1323 Départements	13RA 4A		54 000					
13 Subventions d'investissements	SIA		54 000					

4.1 Projets investissements 2019

INVESTISSEMENT		2016	2017	2018	En cours			2020
		Réalisé	Réalisé	Réalisé	Reporté	2019 Budgété	2019 Réalisé	
VOIERIE		156						
218 Autres immobilisations corporelles	21DA	2 588						
21 Immobilisations corporelles	DIA	2 588						
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA	230 969	227 676	181 459	21 713	210 000	231 713	150 000
23 Immobilisations en cours	DIA	230 969	227 676	181 459	21 713	210 000	231 713	150 000
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA	233 557	227 676	181 459	21 713	210 000	231 713	150 000
AMENAGEMENT DE BOURG - EFFACEMENT		157						
204 Subventions d'équipement versées	204DA	40 275	13 168	96 049	99 585		99 585	
204 Subventions d'équipement versées	DIA	40 275	13 168	96 049	99 585		99 585	
212 Agencements et aménagements de voirie	21DA		15 005	356				
215 Installations, matériels et outillages	21DA	1 219	392	1 758				
218 Autres immobilisations corporelles	21DA	11 342	15 569	9 253	2 364		2 364	
21 Immobilisations corporelles	DIA	12 561	30 966	11 367	2 364		2 364	
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA	18 654	17 910	4 990	7 869	268 500	276 369	45 000
23 Immobilisations en cours	DIA	18 654	17 910	4 990	7 869	268 500	276 369	45 000
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA	71 490	62 045	112 406	109 818	268 500	378 318	45 000
211 Terrains	21RA					150 000	150 000	150 000
21 Immobilisations corporelles	RIA					150 000	150 000	150 000
RECETTES	ΣRIA					150 000	150 000	150 000

4.1 Projets investissements 2019

INVESTISSEMENT		2016	2017	2018		En cours	2019	2020
		Réalisé	Réalisé	Réalisé	Reporté	Budgété	Réalisé	Réalisé
ECOLES PRIMAIRES ET MATERNELLES		160						
213 Constructions	21DA		1 837	33 001	3 540		3 540	
218 Autres immobilisations corporelles	21DA	2 577	11 298	15 752				
21 Immobilisations corporelles	DIA	2 577	13 135	48 753	3 540		3 540	
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA	5 289				71 800	71 800	10 000
23 Immobilisations en cours	DIA	5 289				71 800	71 800	10 000
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA	7 866	13 135	48 753	3 540	71 800	75 340	10 000
HALLE DES SPORTS		161						
218 Autres immobilisations corporelles	21DA			2 274				
21 Immobilisations corporelles	DIA			2 274				
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA					30 000	30 000	5 000
23 Immobilisations en cours	DIA					30 000	30 000	5 000
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA			2 274		30 000	30 000	5 000
1328 Autres	13RA 9A	650						
13 Subventions d'investissements	SIA	650						

4.1 Projets investissements 2019

INVESTISSEMENT		2016	2017	2018	Reporté	En cours	2019	2020
		Réalisé	Réalisé	Réalisé		2019		
MAISON DE L'ENFANCE		174						
213 Constructions	21DA			10 960				
218 Autres immobilisations corporelles	21DA	2 758	4 363	8 022				
21 Immobilisations corporelles	DIA	2 758	4 363	18 982				
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA	1 295		758		25 000	25 000	5 000
23 Immobilisations en cours	DIA	1 295		758		25 000	25 000	5 000
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA	4 054	4 363	19 740		25 000	25 000	5 000
1328 Autres	13RA 9A		1 904					
13 Subventions d'investissements	SIA		1 904					
SALLE POLYVALENTE		210						
213 Constructions	21DA			3 312				
218 Autres immobilisations corporelles	21DA	13 878	125					
21 Immobilisations corporelles	DIA	13 878	125	3 312				
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA	3 715	897	1 949		60 000	60 000	5 000
23 Immobilisations en cours	DIA	3 715	897	1 949		60 000	60 000	5 000
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA	17 593	1 022	5 261		60 000	60 000	5 000

4.1 Projets investissements 2019

INVESTISSEMENT		2016	2017	2018		En cours		2020
		Réalisé	Réalisé	Réalisé	Reporté	2019 Budgété	2019 Réalisé	Réalisé
ATELIERS COMMUNAUX		211						
205 Concessions et droits similaires, brevets	20DA	486						
20 Immobilisations incorporelles	DIA	486						
215 Installations, matériels et outillages	21DA	11 880	72 234	3 187		232 500	232 500	
218 Autres immobilisations corporelles	21DA	1 962	3 721	3 474				
21 Immobilisations corporelles	DIA	13 842	75 955	6 661		232 500	232 500	
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA	1 100						15 000
23 Immobilisations en cours	DIA	1 100						15 000
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA	15 428	75 955	6 661		232 500	232 500	15 000
EAUX PLUVIALES		233						
215 Installations, matériels et outillages	21DA	2 036						
21 Immobilisations corporelles	DIA	2 036						
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA	55 112	5 687	13 960	48 159		48 159	42 000
23 Immobilisations en cours	DIA	55 112	5 687	13 960	48 159		48 159	42 000
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA	57 148	5 687	13 960	48 159		48 159	42 000
1316 Autres établissements publics locaux	13RA 7A							
13 Subventions d'investissements	SIA							

4.1 Projets investissements 2019

INVESTISSEMENT		2016	2017	2018	Reporté	En cours		2020
		Réalisé	Réalisé	Réalisé		2019	2019	Réalisé
		Budgété						Réalisé
CIMETIERES		234						
211 Terrains	21DA	7 323	4 070	1 110		35 000	35 000	6 000
21 Immobilisations corporelles	DIA	7 323	4 070	1 110		35 000	35 000	6 000
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA		2 291					
23 Immobilisations en cours	DIA		2 291					
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA	7 323	6 361	1 110		35 000	35 000	6 000
VESTIAIRES DE BODIFFE		235						
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA					5 000	5 000	
23 Immobilisations en cours	DIA					5 000	5 000	
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA					5 000	5 000	
1321 Etat et établissements nationaux	13RA 1A		2 576					
13 Subventions d'investissements	SIA		2 576					
ARMORIQUE HABITAT - ETANGS		236						
211 Terrains	21DA							
21 Immobilisations corporelles	DIA							
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA							
23 Immobilisations en cours	DIA							
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA							
SECURITE SORTIES ECOLES PRIVEES		238						
1321 Etat et établissements nationaux	13RA 1A			14 887				
13 Subventions d'investissements	SIA			14 887				

4.1 Projets investissements 2019

INVESTISSEMENT			2016 Réalisé	2017 Réalisé	2018 Réalisé	Reporté	En cours		2020 Réalisé
							2019 Budgété	2019 Réalisé	
EFFACEMENT RUE DE LA GARE			242						
204 Subventions déquiptement versées	204DA		36 048	9 349					
204 Subventions d'équiptement versées	DIA		36 048	9 349					
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA		2 305				36 000	36 000	720 000
23 Immobilisations en cours	DIA		2 305				36 000	36 000	720 000
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA		38 353	9 349			36 000	36 000	720 000
1331 DETR	13RA 2A								50 000
13 Subventions d'investissements	SIA								50 000
PRESBYTERE			243						
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA						3 000	3 000	
23 Immobilisations en cours	DIA						3 000	3 000	
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA						3 000	3 000	
CHAPELLE SAINT-LUBIN			244						
218 Autres immobilisations corporelles	21DA								
21 Immobilisations corporelles	DIA								
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA		2 640	2 540	54 850	1 778	6 000	7 778	
23 Immobilisations en cours	DIA		2 640	2 540	54 850	1 778	6 000	7 778	
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA		2 640	2 540	54 850	1 778	6 000	7 778	
1312 Régions	13RA 3A					29 496		29 496	
1313 Départements	13RA 4A					10 674		10 674	
1316 Autres établissements publics locaux	13RA 7A						50 000	50 000	
1318 Autres	13RA 9A				5 000				
13 Subventions d'investissements	SIA				5 000	40 170	50 000	90 170	

4.1 Projets investissements 2019

INVESTISSEMENT			2016	2017	2018	Reporté	En cours		2020
			Réalisé	Réalisé	Réalisé		2019	2019	Réalisé
							Budgété	Réalisé	
RUE DE BODIFFE 245									
204 Subventions déquipement versées	204DA		16 590						
204 Subventions d'équipement versées	DIA		16 590						
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA		418 518						
23 Immobilisations en cours	DIA		418 518						
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA		435 108						
1341 DETR	13RA 2A		42 000		73 139				
13 Subventions d'investissements	SIA		42 000		73 139				
ANCIENNE MAIRIE 246									
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA		5 091				5 000	5 000	
23 Immobilisations en cours	DIA		5 091				5 000	5 000	
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA		5 091				5 000	5 000	
LOGEMENTS LOCATIFS COMMUNAUX 247									
213 Constructions	21DA			9 929	14 819	792		792	
21 Immobilisations corporelles	DIA			9 929	14 819	792		792	
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA		32 106	1 195			30 000	30 000	10 000
23 Immobilisations en cours	DIA		32 106	1 195			30 000	30 000	10 000
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA		32 106	11 124	14 819	792	30 000	30 792	10 000

4.1 Projets investissements 2019

INVESTISSEMENT		2016	2017	2018	Reporté	En cours	2019	2020
						2019		
		Réalisé	Réalisé	Réalisé		Budgété	Réalisé	Réalisé
LA HERSONNIERE		248						
213 Constructions	21DA			914	5 574		5 574	
218 Autres immobilisations corporelles	21DA			27 027	5 370		5 370	
21 Immobilisations corporelles	DIA			27 941	10 944		10 944	
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA	14 645	163 901	1 572 881	73 909	134 400	208 309	
23 Immobilisations en cours	DIA	14 645	163 901	1 572 881	73 909	134 400	208 309	
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA	14 645	163 901	1 600 822	84 853	134 400	219 253	
1341 DETR	13RA 2A		45 600	45 600	258 400		258 400	
13 Subventions d'investissements	SIA		45 600	45 600	258 400		258 400	
EXTENSION MULTI-ACCUEIL		249						
218 Autres immobilisations corporelles	21DA			47 440	151		151	
21 Immobilisations corporelles	DIA			47 440	151		151	
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA	17 698	16 958	433 867	27 335		27 335	
23 Immobilisations en cours	DIA	17 698	16 958	433 867	27 335		27 335	
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA	17 698	16 958	481 306	27 487		27 487	
1321 Etat et établissements nationaux	13RA 1A			78 120	53 480		53 480	
1341 DETR	13RA 2A		26 550		88 500		88 500	
1312 Régions	13RA 3A				42 121		42 121	
1316 Autres établissements publics locaux	13RA 7A				32 623		32 623	
13 Subventions d'investissements	SIA		26 550	78 120	216 724		216 724	

4.1 Projets investissements 2019

INVESTISSEMENT		2016	2017	2018	Reporté	En cours		
		Réalisé	Réalisé	Réalisé		2019	2019	2020
						Budgété	Réalisé	Réalisé
CHAPELLE SAINT-JACQUES		250						
213 Constructions	21DA			5 270				
21 Immobilisations corporelles	DIA			5 270				
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA	32 979	21 581	276		7 000	7 000	
23 Immobilisations en cours	DIA	32 979	21 581	276		7 000	7 000	
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA	32 979	21 581	5 546		7 000	7 000	
1326 Autres établissements publics locaux	13RA 7A		12 000					
1328 Autres	13RA 9A		17 000					
13 Subventions d'investissements	SIA		29 000					
EXTENSION SALLE DU MINERAI		251						
218 Autres immobilisations corporelles	21DA		736					
21 Immobilisations corporelles	DIA		736					
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA	6 778	116 420	197				
23 Immobilisations en cours	DIA	6 778	116 420	197				
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA	6 778	117 155	197				
1318 Autres	13RA 9A					13 000	13 000	
13 Subventions d'investissements	SIA					13 000	13 000	

4.1 Projets investissements 2019

INVESTISSEMENT		2016 Réalisé	2017 Réalisé	2018 Réalisé	Reporté	En cours		2020 Réalisé
						2019 Budgété	2019 Réalisé	
RUE NEUVE		252						
204 Subventions déquippement versées	204DA		1 024					
204 Subventions d'équipement versées	DIA		1 024					
215 Installations, matériels et outillages	21DA		1 860					
21 Immobilisations corporelles	DIA		1 860					
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA	5 268	11 841	501 843	2 450	2 000	4 450	
23 Immobilisations en cours	DIA	5 268	11 841	501 843	2 450	2 000	4 450	
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA	5 268	14 725	501 843	2 450	2 000	4 450	
1313 Départements	13RA 4A				183 164		183 164	
13 Subventions d'investissements	SIA				183 164		183 164	
2 LOTS CENTRE BOURG		253						
204 Subventions déquippement versées	204DA				6 738	11 000	17 738	
204 Subventions d'équipement versées	DIA				6 738	11 000	17 738	
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA	5 580	4 570		6 095		6 095	
23 Immobilisations en cours	DIA	5 580	4 570		6 095		6 095	
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA	5 580	4 570		12 832	11 000	23 832	
MAISON LE HO		254						
231 Immobilisations corporelles en cours	23DA					600 000	600 000	
23 Immobilisations en cours	DIA					600 000	600 000	
DEPENSES T.T.C.	ΣDIA					600 000	600 000	
1323 Départements	13RA 4A				126 000		126 000	
13 Subventions d'investissements	SIA				126 000		126 000	

4.1 Projets investissements 2019

INVESTISSEMENT	2016 Réalisé	2017 Réalisé	2018 Réalisé	Reporté	En cours		2020 Réalisé
					2019 Budgété	2019 Réalisé	
GIRATOIRE	255						
204 Subventions déqupement versées 204DA			131 681	93 573		93 573	
204 Subventions d'équipement versées DIA			131 681	93 573		93 573	
231 Immobilisations corporelles en cou23DA							
23 Immobilisations en cours DIA							
DEPENSES T.T.C. ΣDIA			131 681	93 573		93 573	
TOTAL DU PROGRAMME D'INVESTISSEMENTS							
DEPENSES D'EQUIPEMENT T.T.C.	1 169 791	1 061 764	3 749 578	792 796	2 577 300	3 370 096	1 183 000
RECETTES	43 750	159 640	216 746	913 823	235 195	1 149 018	200 000
DONT SUBVENTIONS ΣSI	43 750	159 640	216 746	913 823	85 195	999 018	50 000
Taux de subventions initial sur le H.T.	4,49%	18,04%	6,94%		3,97%	35,57%	5,07%
TOTAL INVESTISSEMENTS T.T.C. CUMULES				10 534 229			
INVESTISSEMENTS T.T.C. MOYENS				2 106 846			
INVESTISSEMENTS H.T. CUMULES				8 778 524			
TOTAL SUBVENTIONS CUMULEES				1 469 154			
SUBVENTIONS MOYENNES				293 831			
TAUX MOYEN DE SUBVENTIONS SUR LE HORS T.				16,74%			

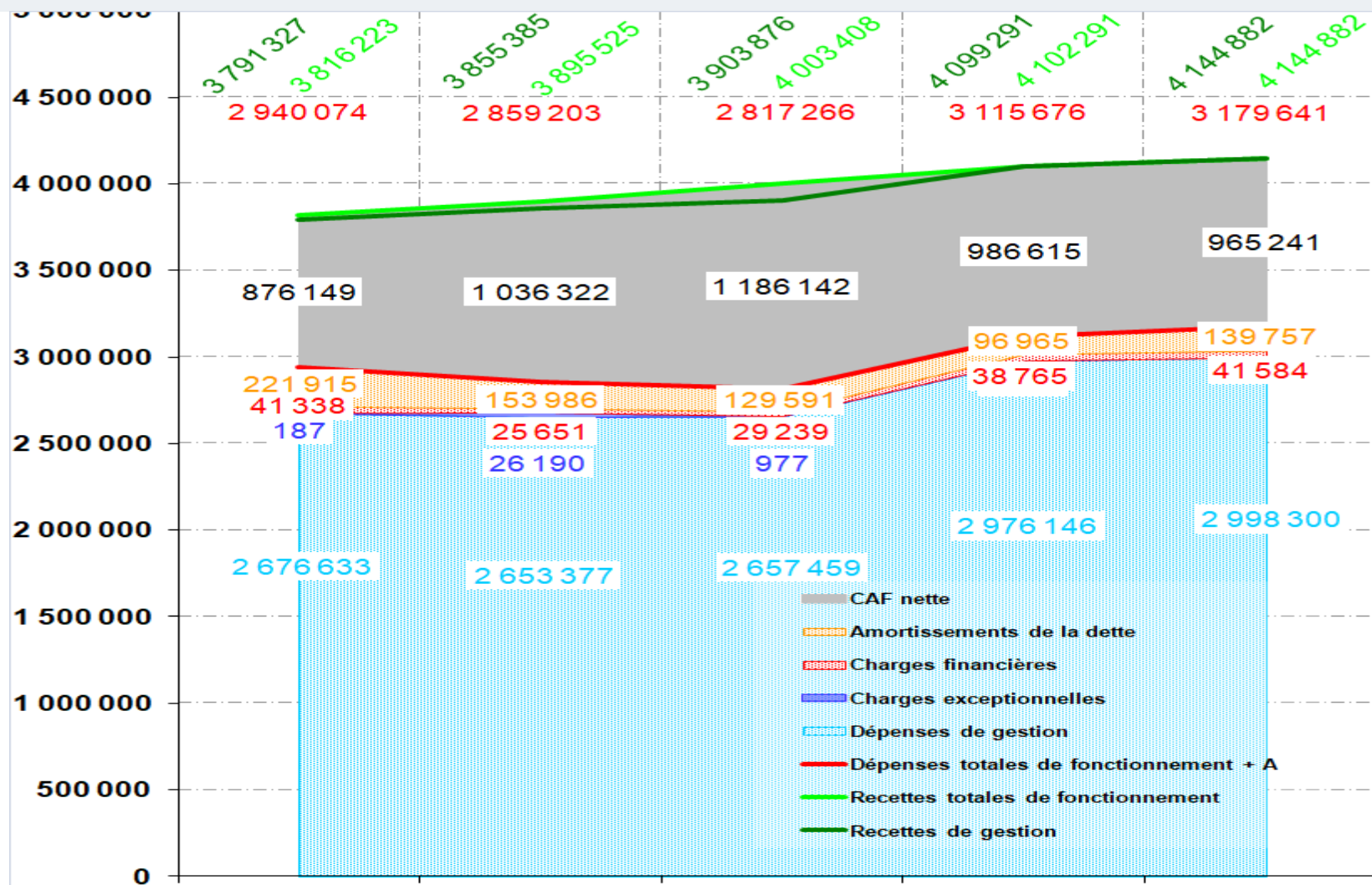
4.1 Projets investissements 2019

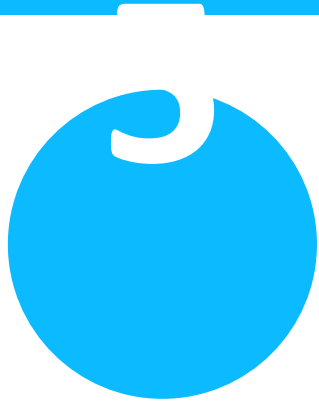
INVESTISSEMENT		2016	2017	2018	Reporté	En cours	2019	2020
		Réalisé	Réalisé	Réalisé		2019		
RECETTES FINANCIERES								
10222 FCTVA	10R	186 878	154 440	264 389		526 933	526 933	288 580
10226 Taxe d'aménagement	10R	8 259	12 414	12 783				
10 Dotations, fonds divers et réserves	Rφ	195 137	166 853	277 172		526 933	526 933	288 580
165 Dépôts et cautionnements	16R	1 293	2 651	731				
16 Emprunts et dettes assimilées	Rφ	1 293	2 651	731				
261 Titres de participation	26R	407						
26 Participations et créances liées à partici	Rφ	407						
TOTAL RECETTES FINANCIERES	Rφ	196 836	169 504	277 903		526 933	526 933	288 580
10222 FCTVA	10D	53 744	53 744					
10223 TLE	10D		36					
10 Dotations, fonds divers et réserves	Dφ	53 744	53 780					
165 Dépôts et cautionnements	16D		2 233	1 489	205		205	
16 Emprunts et dettes assimilées	Dφ		2 233	1 489	205		205	
TOTAL DEPENSES FINANCIERES	Dφ	53 744	56 013	1 489	205		205	

4.1 Projets investissements 2019

FINANCEMENT - FLUX DISPONIBLES		2016	2017	2018	En cours			
		Réalisé▼	Réalisé▼	Réalisé▼	Report▼	2019 Budget▼	2019 Réalisé▼	2020 Réalisé▼
Total dépenses d'équipement	ΣDI	1 169 791	1 061 764	3 749 578	792 796	2 577 300	3 370 096	1 183 000
Total dépenses financières	Dφ	53 744	56 013	1 489	205		205	
Dépenses d'investissements	A	1 223 535	1 117 776	3 751 068	793 001	2 577 300	3 370 301	1 183 000
Total recettes d'équipement	RI	43 750	159 640	216 746	913 823	238 573	1 179 033	200 000
Total recettes financières	Rφ	196 836	169 504	277 903		526 933	526 933	288 580
Recettes d'investissements	B	240 586	329 144	494 648	913 823	765 506	1 705 966	488 580
Besoin de financement des investissements	C	982 949	788 632	3 256 419	-120 822	1 811 794	1 664 335	694 420
IRA MLT capitalisées			60 712					
Total des remboursements anticipés								400 000
Besoin de financement total		982 949	788 632	3 256 419	-120 822	1 811 794	1 664 335	1 094 420
Fonds de roulement au 01/01/	D	1 290 150	1 183 349	1 431 040		360 763	360 763	
Relais de TVA				400 000				
CMB 0421 0160139 01	C		C					
CMB 0864 0398050 01	C		C					
Restructuration de la dette								
CAF nette N	E	876 149	1 036 322	1 186 142		721 849	986 615	965 241
Recours à l'emprunt bancaire				600 000		608 360	316 958	129 179
Total recours à l'emprunt	F			1 000 000		608 360	316 958	129 179
Total des emprunts de la période				1 446 136				
Variations annuelles du FDR		-106 800	247 690	-1 070 277		-360 763	-360 763	
Fonds de roulement au 31/12/		1 183 349	1 431 040	360 763				

4.1 Projets investissements 2019





Etat de la dette et besoins de
financements

5.1 Etat de la dette par prêteur au 01/01/2019

Types de taux	Prêteur	Période	Prochaines échéances	Capitaux restants dus	Annuités moyenne	Durées résiduelles moyennes	Structure de taux	Taux moyens instantané	Intérêts restants dus
F	CA			600 000	35 847	19,75		1,61	107 984
R	CA			381 250	29 940	15,25		1,37	75 332
Σ	CA			981 250	67 665	17,21	42,34%	1,52	183 316
0	CAF			40 000	10 000	4,00		0,00	0
Σ	CAF			40 000	10 000	4,00	1,73%	0,00	0
R	CDC			103 638	8 501	13,93		1,53	14 823
Σ	CDC			103 638	8 501	13,93	4,47%	1,53	14 823
F	CMB			600 474	39 562	18,00		1,86	111 634
Σ	CMB			600 474	39 562	18,00	25,91%	1,86	111 634
F	DEXIA			151 687	15 870	11,66		2,76	33 323
R	DEXIA			40 361	8 593	4,75		0,00	454
Σ	DEXIA			192 048	24 462	9,23	8,29%	2,18	33 777
F	LBP			400 000	201 720	2,00		0,43	3 440
Σ	LBP			400 000	201 720	2,00	17,26%	0,43	3 440
0	Tous			40 000	10 000	4,00	1,73%	0,00	0
F	Tous			1 752 161	118 797	16,91	75,61%	1,53	256 381
R	Tous			525 249	47 034	13,09	22,67%	1,30	90 609
Σ	Tous			2 317 410	181 734	14,66	100,00%	1,45	346 989

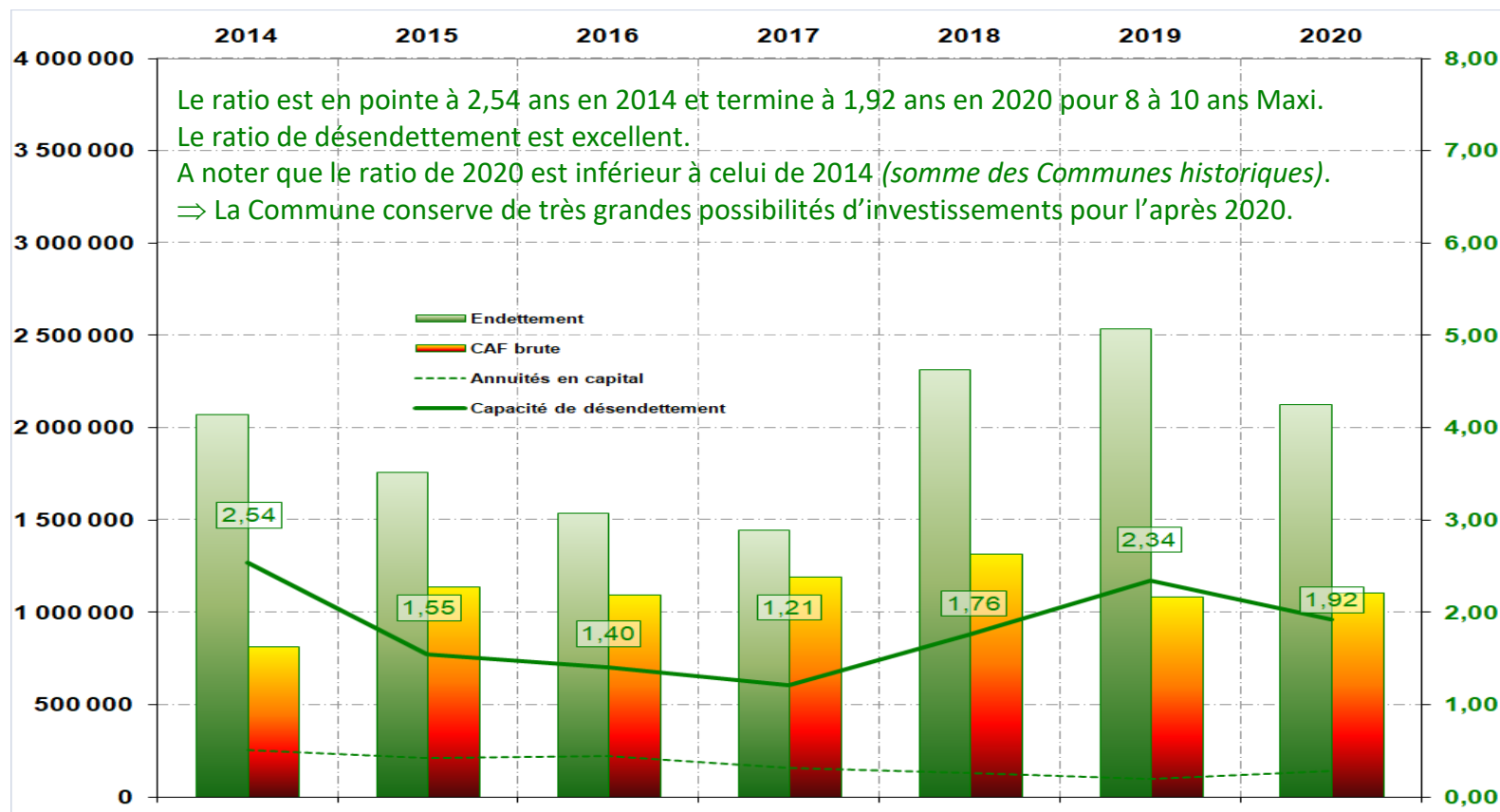
5.2 Position et ventilation de la dette

1. Position de la dette : au 1er janvier 2019, la dette du budget « Commune » s'élève à 2.317.410 € pour un taux moyen instantané de 1,45% sur une durée moyenne de 14,66 ans (*14 ans et 8 mois*). Le taux moyen instantané est une notion de taux qui résulte de l'ensemble des différents taux d'intérêts de la dette et qui s'obtient par le rapport des intérêts payés aux capitaux restants dus au moment de l'analyse. Cette position ne tient pas compte des nouveaux financements.
2. Ventilation de la dette : cette ventilation permet une représentation du stock de dette par type de taux (*taux 0, fixe, monétaire, obligataires ou autres*). La Commune dispose d'une dette à taux 0 pour 1,73%, d'une dette à taux fixes pour 75,61% et d'une dette à taux révisables pour 22,67%. La dette du budget Commune ne contient aucun emprunt « toxique ». L'ensemble de la dette est par conséquent classée 1A dans l'annexe A.2.9 (*classement « Risque 0 » de la charte GISSLER par nature de risque*).

5.3 Structure de la dette

3. Dette à taux 0 : au 1er janvier 2019, la dette à taux 0 du budget « Commune » s'élève à 40.000 € pour un taux moyen instantané de 0,00% sur une durée moyenne de 4 ans..
4. Dette à taux fixes : au 1er janvier 2019, la dette à taux fixes du budget « Commune » s'élève à 1.752.161 € pour un taux moyen instantané de 1,53% sur une durée moyenne de 16,91 ans (*16 ans et 11 mois*) avec :
400.000 € de court terme à FIX 0,43% sur 2 ans maxi ;
5. Dette à taux révisables : au 1er janvier 2019, la dette à taux révisables du budget « Commune » s'élève à 525.249 € pour un taux moyen instantané de 1,30% sur une durée moyenne de 13,09 ans (*13 ans et 1 mois*) avec :
421.611 € indexés sur EUR 3M + marge moyenne 1,55% sur durée moyenne de 12,91 ans (*12 ans et 11 mois*) ;
103.638 € indexés sur Livret A + marge moyenne de 0,78% sur durée moyenne de 13,93 ans (*13 ans et 11 mois*).

5.4 Capacité de remboursement de la dette à 2020



5.5 Ratios de performance

