

VILLE DE BON-ENCONTRE



CONSEIL MUNICIPAL

DU

MERCREDI 24 FEVRIER 2016

VILLE DE BON-ENCONTRE



DEBAT D'ORIENTATION BUDGETAIRE

MERCREDI 24 FEVRIER 2016

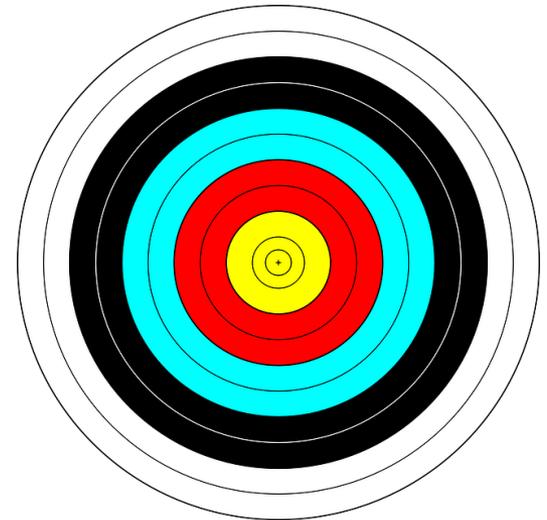
DOB 2016

1. RETROSPECTIVE 2014 – 2015

- a) Compte administratif 2015 (provisoire)
- b) Comparatif 2014-2015 et plus...
- c) Les épargnes, la dette
- d) Nos forces, nos faiblesses

2. PROSPECTIVE 2016 – 2021

- a) Contexte national
- b) Contexte départemental
- c) Orientation agglomération d'Agen
- d) Prospective communale



1- RETROSPECTIVE



a) Compte administratif 2015 (provisoire)

SECTION DE FONCTIONNEMENT			
DEPENSES	5 852 K€	RECETTES	7 261 K€
Excédent de fonctionnement	1 409 K€		
SECTION D'INVESTISSEMENT			
DEPENSES	1 791 K€	RECETTES	1 824 K€
Excédent d'investissement	33 K€		

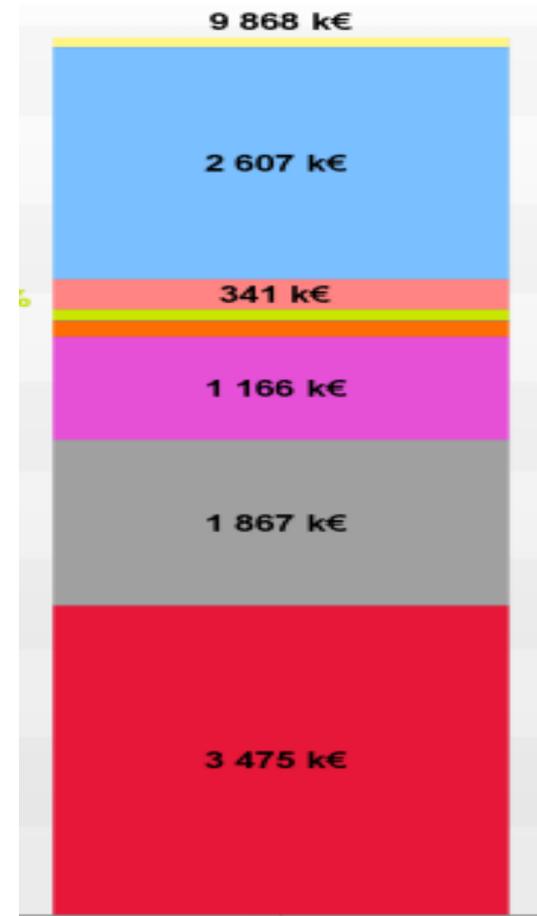
REPORTS D'INVESTISSEMENT (RAR 2015 à PAYER EN 2016)			
DEPENSES	1 141 K€	RECETTES	731 K€
Solde RAR	- 410 K€		

La section de fonctionnement

DEPENSES



RECETTES

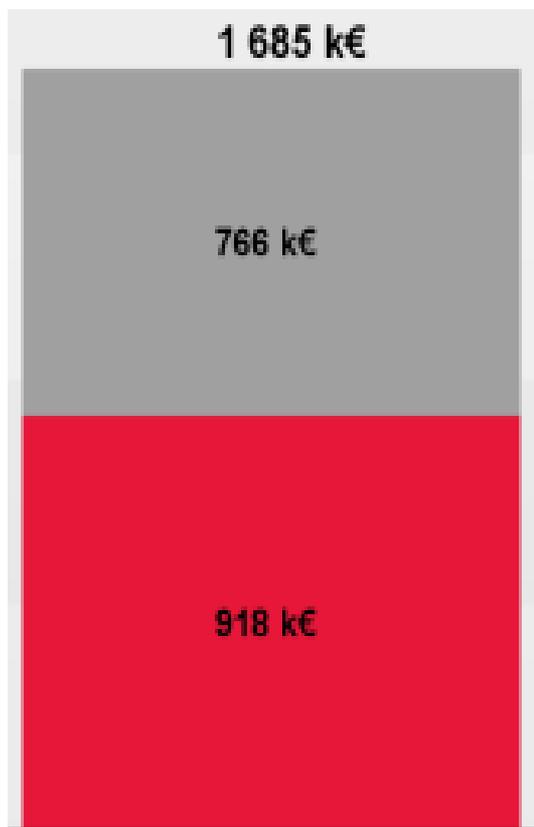


- Dép. perso.
- Charges carac. gén.
- Gestion courante
- Attén.
- Charges financ.
- Charges excep.
- Autres dép.
- Déficit
- Tot. op. ordre

- Contrib. ménages
- Contrib. entrepr.
- Autres impôts
- Dot. & part.
- Attén.
- Pdt. fin.
- Pdt. excep.
- Autres rec.
- Excéd.
- Tot. op. ordre

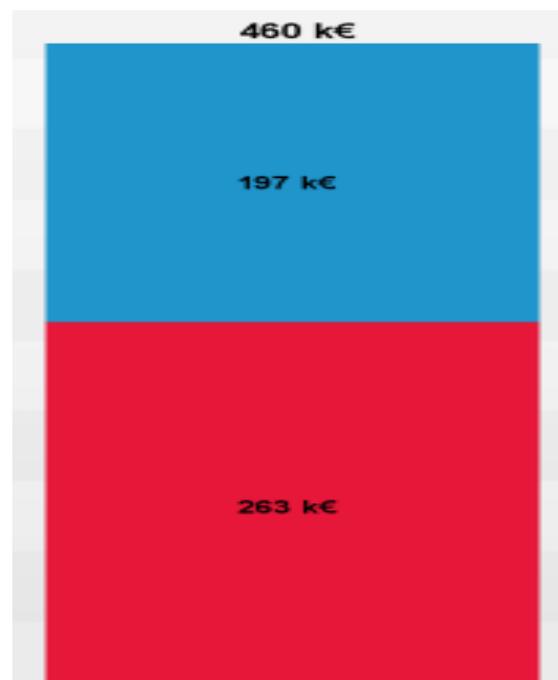
La section d'investissement

DEPENSES



■ Dépenses d'équipement ■ Opérations pour compte de tiers ■ Remboursement dette (hors gestion de dette) ■ Autres dépenses

RECETTES



■ Dotations & subventions ■ FCTVA ■ Emprunt (hors gestion de dette) ■ Cessions (BP) ■ Autres recettes (hors 1068)

b) Comparatif 2014/2015

BON ENCONTRE - CA 2014 & 2015 - Vue d'ensemble

ÉQUILIBRES FINANCIERS	CA 2014	CA 2015	Variation annuelle moyenne ou montant moyen sur la période
RECETTES RÉELLES DE FONCTIONNEMENT	7 241 660 €	7 157 897 €	-1,16 %
RECETTES DE GESTION (hors R76 & R77)	6 975 753 €	7 029 134 €	0,77 %
<i>dont dotations & participations (R74)</i>	1 302 432 €	1 166 316 €	-10,45 %
<i>dont fiscalité directe locale (R731)</i>	3 384 720 €	3 532 857 €	4,38 %
DÉPENSES RÉELLES DE FONCTIONNEMENT	5 632 453 €	5 589 363 €	-0,77 %
DÉPENSES DE GESTION (hors D66 & D67)	5 462 941 €	5 426 724 €	-0,66 %
<i>dont dépenses de personnel (D012)</i>	3 189 107 €	3 189 304 €	0,01 %
ÉPARGNE DE GESTION	1 512 812 €	1 602 410 €	5,92 %
<i>Frais financiers</i>	168 120 €	127 027 €	-24,44 %
ÉPARGNE BRUTE (CAF)	1 609 207 €	1 568 534 €	-2,53 %
<i>Amortissement du capital de la dette</i>	766 989 €	766 419 €	-0,07 %
ÉPARGNE NETTE (CAF NETTE)	842 218 €	802 115 €	-4,76 %
CAF COMPTABLE (y.c. travaux en régie)	957 667 €	905 638 €	-5,43 %
DÉPENSES D'INVESTISSEMENT (hors dette)	1 883 981 €	918 332 €	-51,26 %
RECETTES D'INVESTISSEMENT (y.c. cessions, hors dette)	732 928 €	460 155 €	-37,22 %
EMPRUNTS NOUVEAUX	0 €	0 €	
SOLDE DE CLÔTURE REPORTÉ	3 067 077 €	2 758 241 €	-10,07 %
RÉSULTAT DE CLÔTURE AU 31/12	2 758 242 €	3 102 179 €	12,47 %
ENCOURS DE DETTE AU 31/12	4 879 007 €	4 112 865 €	-15,7 %

Zoom sur les recettes de fonctionnement

BON ENCONTRE - CA 2014 & 2015 - Détail des impôts et taxes (R73)

	CA 2014	CA 2015	VARIATION ANNUELLE MOYENNE OU MONTANT MOYEN SUR LA PÉRIODE
IMPÔTS ET TAXES (R73)	5 155 788 €	5 342 470 €	3,62 %
dont contributions directes (R 7311)	3 384 720 €	3 532 857 €	4,38 %
Attribution de compensation (R 7321)	1 227 331 €	1 227 335 €	
Dotation de solidarité communautaire (R 7322)	212 954 €	188 633 €	-11,42 %
FNGIR (R7323)	59 627 €	59 627 €	
FPIC (R 7325)	55 415 €	64 419 €	16,25 %
TEOM (R 7331)	0 €	0 €	
Droits de place (R 7336)	19 382 €	17 739 €	-8,48 %
Stationnement (R 7337)	0 €	0 €	
Versement transport (R 7342)	0 €	0 €	
Taxe sur l'électricité (R 7351)	0 €	0 €	
Eaux minérales (R 7354)	0 €	0 €	
Energie hydraulique (R 7355)	0 €	0 €	
Taxe de séjour (R 7362)	0 €	0 €	
Produits des jeux (R 7364)	0 €	0 €	
TLPE (R 7368)	50 336 €	71 080 €	41,21 %
Taxe additionnelle au droits de mutation (R 7381)	130 586 €	137 717 €	5,46 %
Autres impôts et taxes	15 437 €	43 063 €	178,96 %

BON ENCONTRE - CA 2014 & 2015 - Détail des dotations & participations (R74)

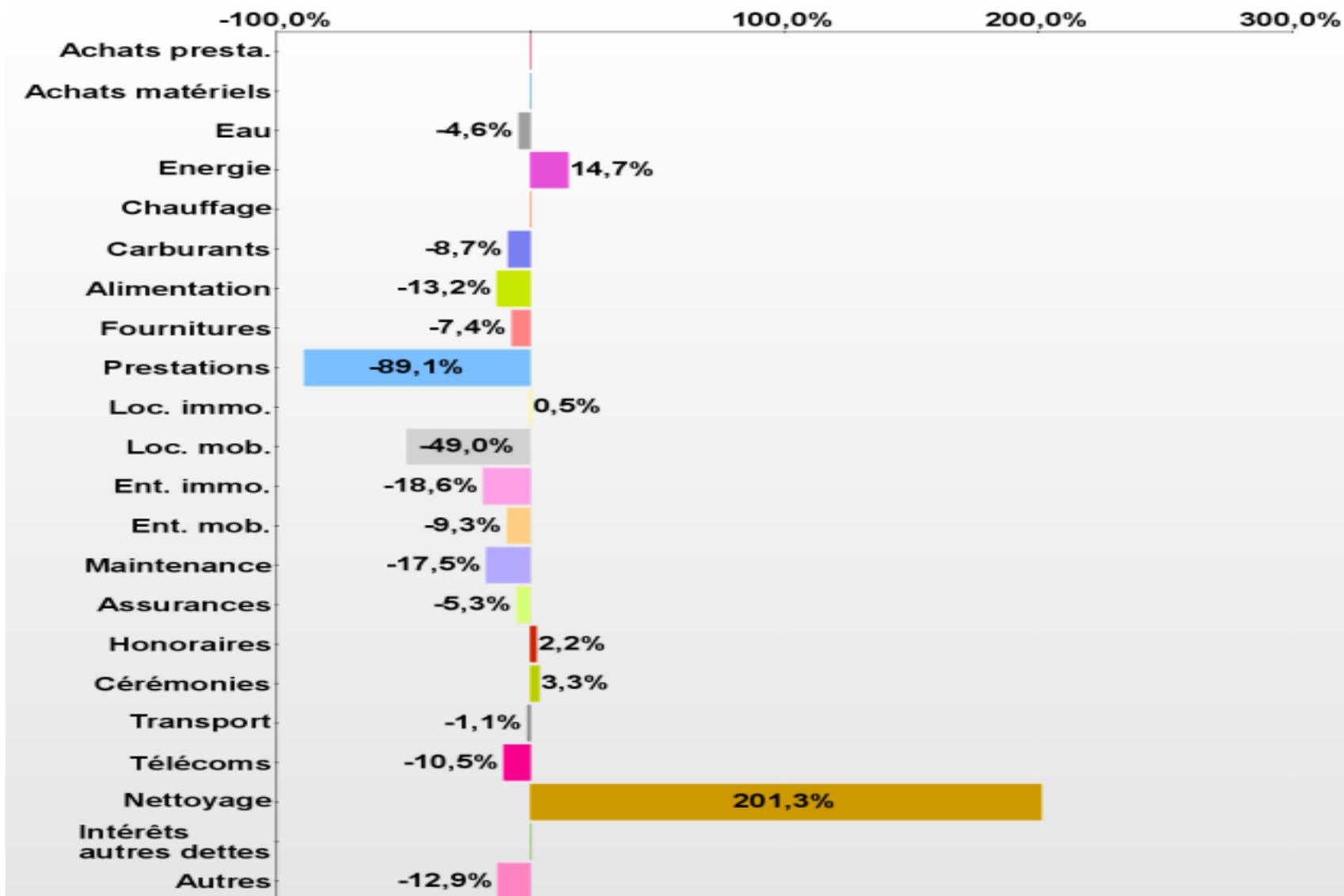
	CA 2014	CA 2015	VARIATION ANNUELLE MOYENNE OU MONTANT MOYEN SUR LA PÉRIODE
DOTATIONS & PARTICIPATIONS (R74)	1 302 432 €	1 166 316 €	-10,45 %
Dotation forfaitaire (R 7411)	726 553 €	594 205 €	-18,22 %
DSR (R 74121)	67 157 €	72 043 €	7,28 %
DSU (R 74123)	0 €	0 €	
Dotation Intercommunale (R 74124)	0 €	0 €	
Dotation compensation EPCI (R 74126)	0 €	0 €	
DNP (R 74127)	5 229 €	0 €	-100 %
Autres R741	0 €	0 €	
Départements (R 7473)	22 014 €	28 069 €	27,51 %
Communes (R 7474)	75 055 €	72 955 €	-2,8 %
EPCI (R 7475)	27 653 €	3 000 €	-89,15 %
Emploi d'avenir (R 74712)	35 557 €	39 244 €	10,37 %
Dotations et compensations TP (R 748.31)	50 253 €	43 840 €	-12,76 %
Compensations CET/CVAE/CFE (R 748.33)	0 €	0 €	
Autres R74	292 961 €	312 960 €	6,83 %

Zoom sur les dépenses de fonctionnement

BON ENCONTRE - CA 2014 & 2015 - Détail des charges de gestion (D011)

	CA 2014	CA 2015	VARIATION ANNUELLE MOYENNE OU MONTANT MOYEN SUR LA PÉRIODE
CHARGES À CARACTÈRE GÉNÉRAL (D011)	1 324 885 €	1 315 591 €	-0,7 %
Achat de prestations de services (D 6042)	0 €	249 066 €	ns
Achats de matériels (D 605)	0 €	0 €	
Eau (D 60 611)	21 312 €	20 336 €	-4,58 %
Energie électricité (D 60 612)	158 304 €	181 576 €	14,7 %
Chauffage (D 60 613)	0 €	10 283 €	ns
Carburants (D 60 622)	27 955 €	25 516 €	-8,72 %
Alimentation (D 60 623)	8 660 €	7 517 €	-13,2 %
Fournitures (D 60 63)	195 426 €	181 028 €	-7,37 %
Contrat de Prestations de services (D 611)	239 268 €	26 169 €	-89,06 %
Location immobilière (D 6132)	6 854 €	6 887 €	0,48 %
Location mobilière (D 6135)	14 179 €	7 239 €	-48,95 %
Entretien Immobilier (D 6152)	65 860 €	53 614 €	-18,59 %
Entretien mobilier (D 6155)	38 485 €	34 924 €	-9,25 %
Maintenance (D 6156)	47 584 €	39 279 €	-17,45 %
Assurances (D 616)	88 734 €	84 013 €	-5,32 %
Honoraires (D 622)	5 372 €	5 489 €	2,18 %
Cérémonies (D 6232)	11 906 €	12 297 €	3,28 %
Transport (D 6247)	28 527 €	28 228 €	-1,05 %
Télécoms (D 6262)	30 426 €	27 227 €	-10,51 %
Frais de nettoyage (D 6283)	10 386 €	31 291 €	201,28 %
Autres	325 647 €	283 612 €	-12,91 %

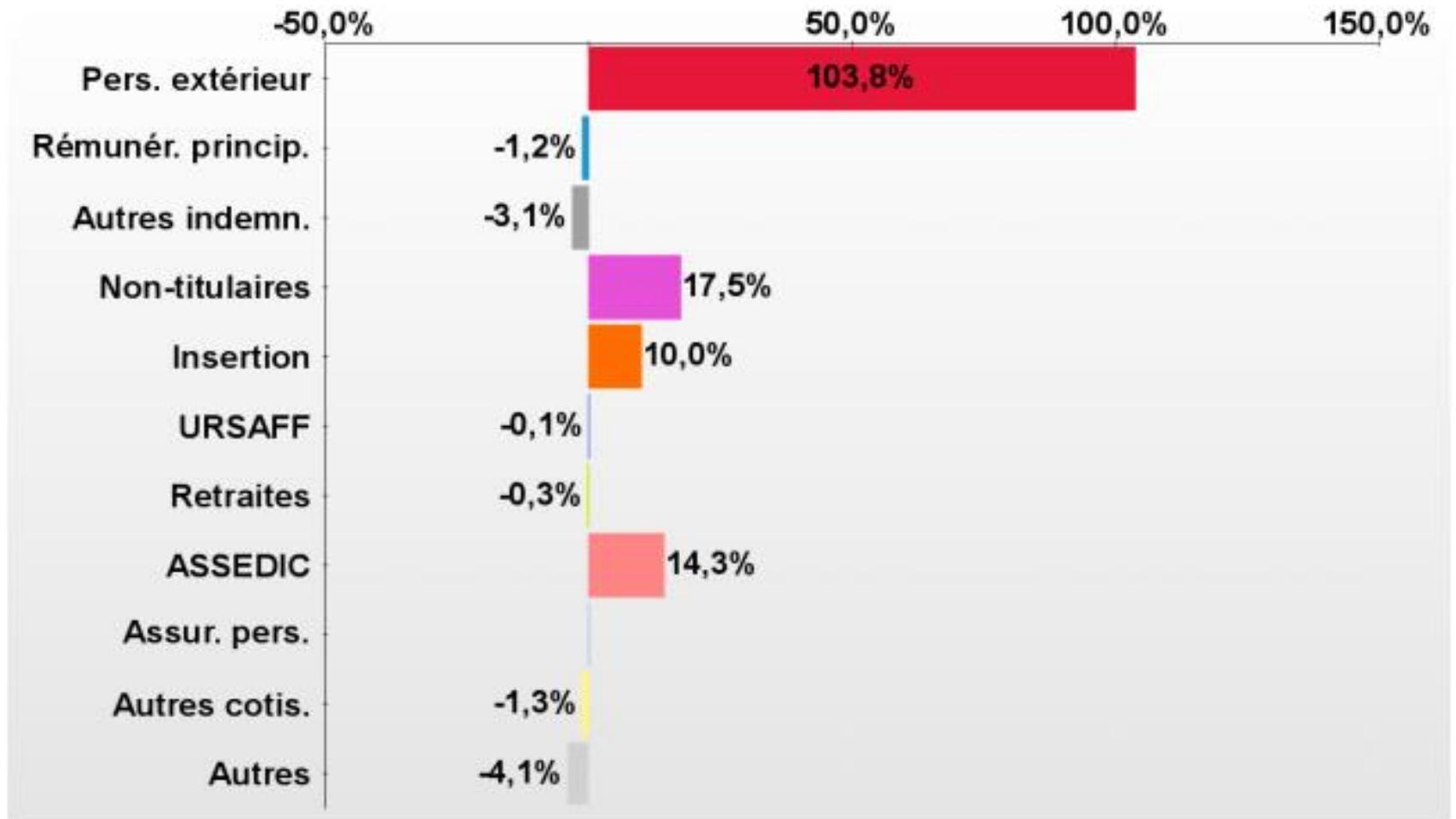
Évolution des dépenses 011



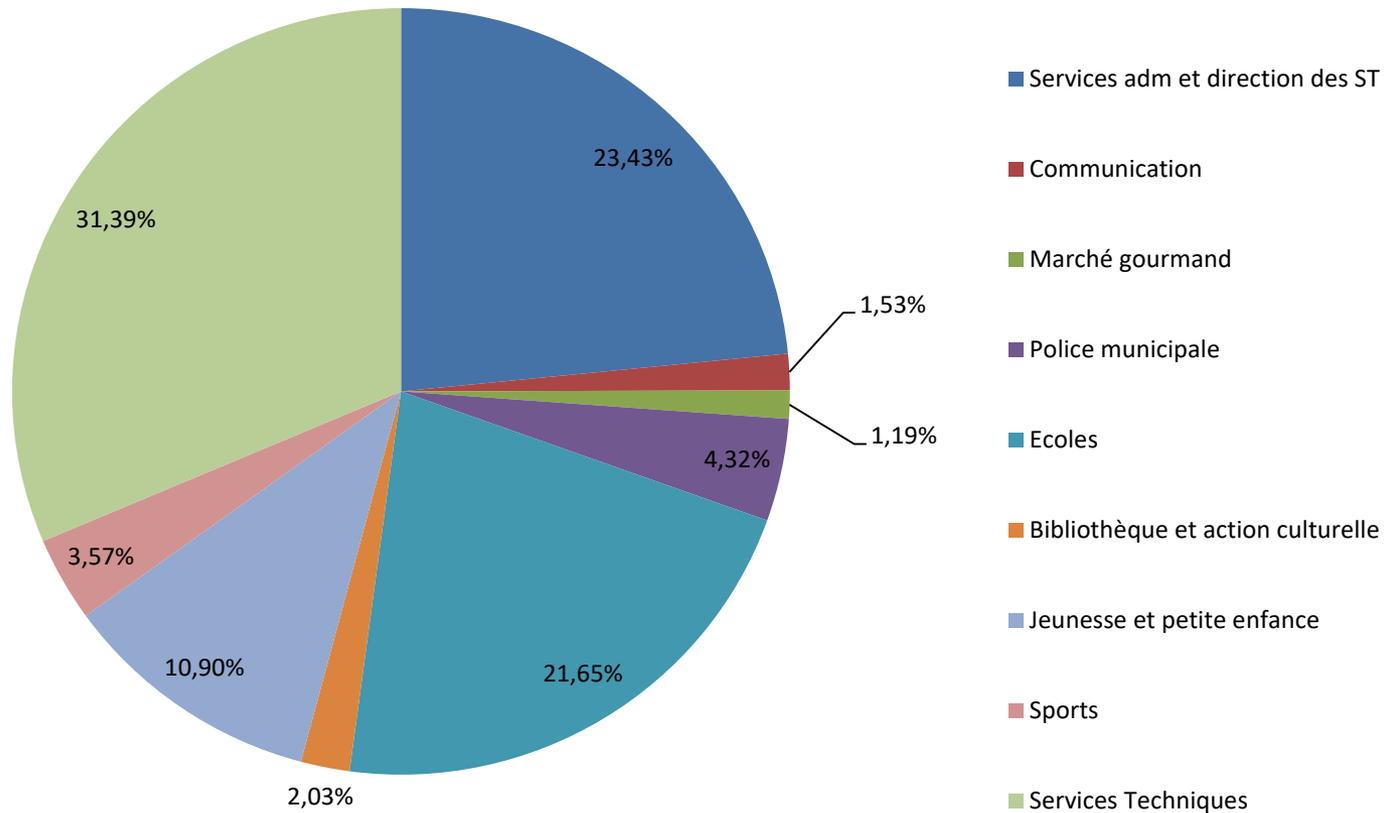
BON ENCONTRE - CA 2014 & 2015 - Détail des dépenses de personnel (D012)

	CA 2014	CA 2015	VARIATION ANNUELLE MOYENNE OU MONTANT MOYEN SUR LA PERIODE
DÉPENSES DE PERSONNEL (D012)	3 189 107 €	3 189 304 €	0,01 %
Autres personnel extérieur (D 6218)	10 991 €	22 394 €	103,75 %
Rémunérations principales (D 64 111)	1 656 619 €	1 636 852 €	-1,19 %
Suppléments salariaux (D 64 112)	33 614 €	31 823 €	-5,33 %
Autres indemnités (D 64 118)	378 018 €	366 253 €	-3,11 %
Non titulaires (D 64 13)	118 445 €	139 172 €	17,5 %
Insertion (D 6416)	47 647 €	52 425 €	10,03 %
Cotisations à l'U.R.S.S.A.F. (D 6451)	316 625 €	316 346 €	-0,09 %
Cotisations aux caisses de retraites (D 6453)	523 881 €	522 443 €	-0,27 %
ASSEDIC (D 6454)	10 626 €	12 140 €	14,25 %
Cotisations pour assurance du personnel (D 6455)	0 €	0 €	
Cotisations aux autres organismes (D 6458)	6 490 €	6 409 €	-1,25 %
Autres	86 151 €	83 047 €	-3,6 %

Évolution des dépenses 012



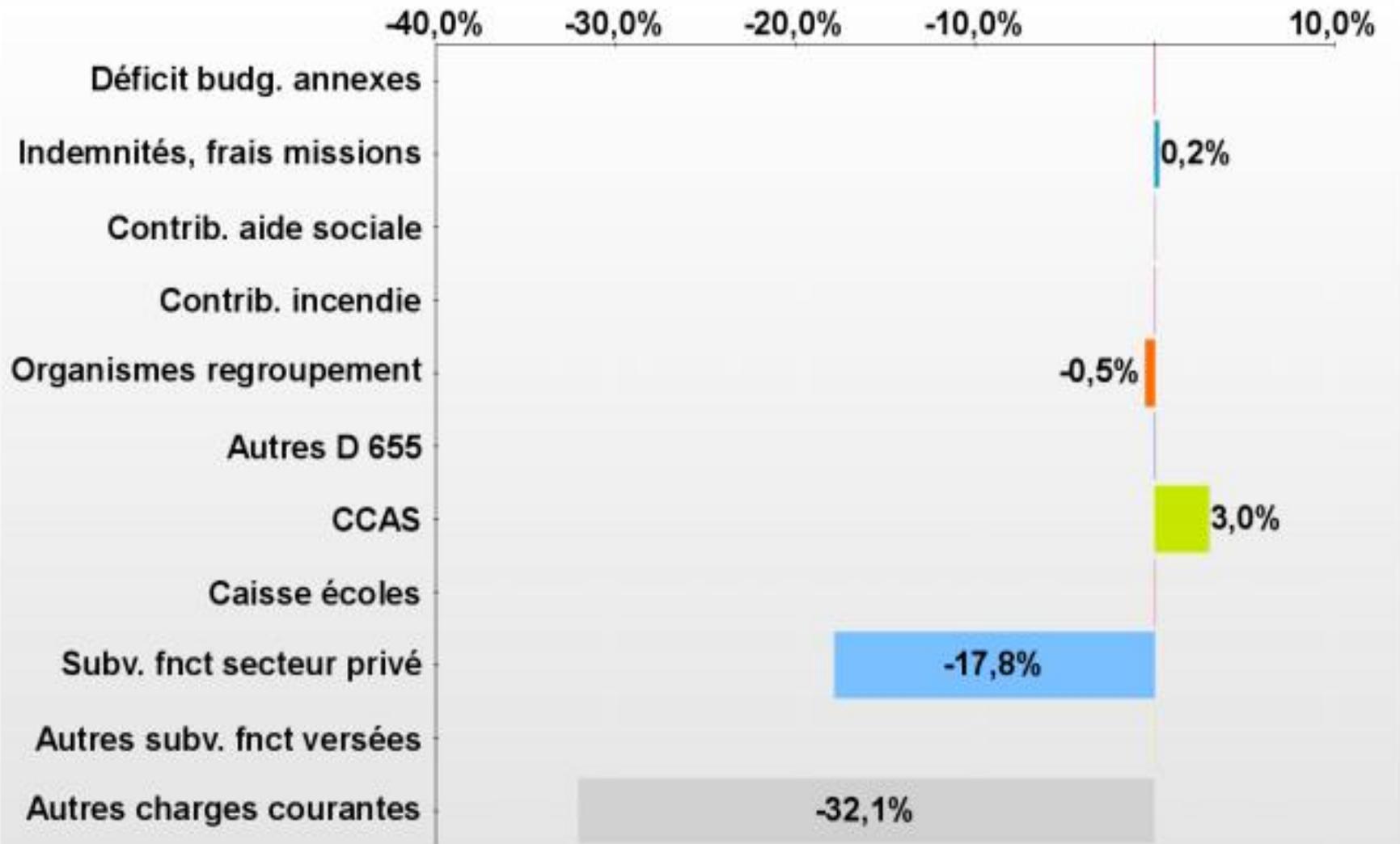
Répartition des charges de personnel par service



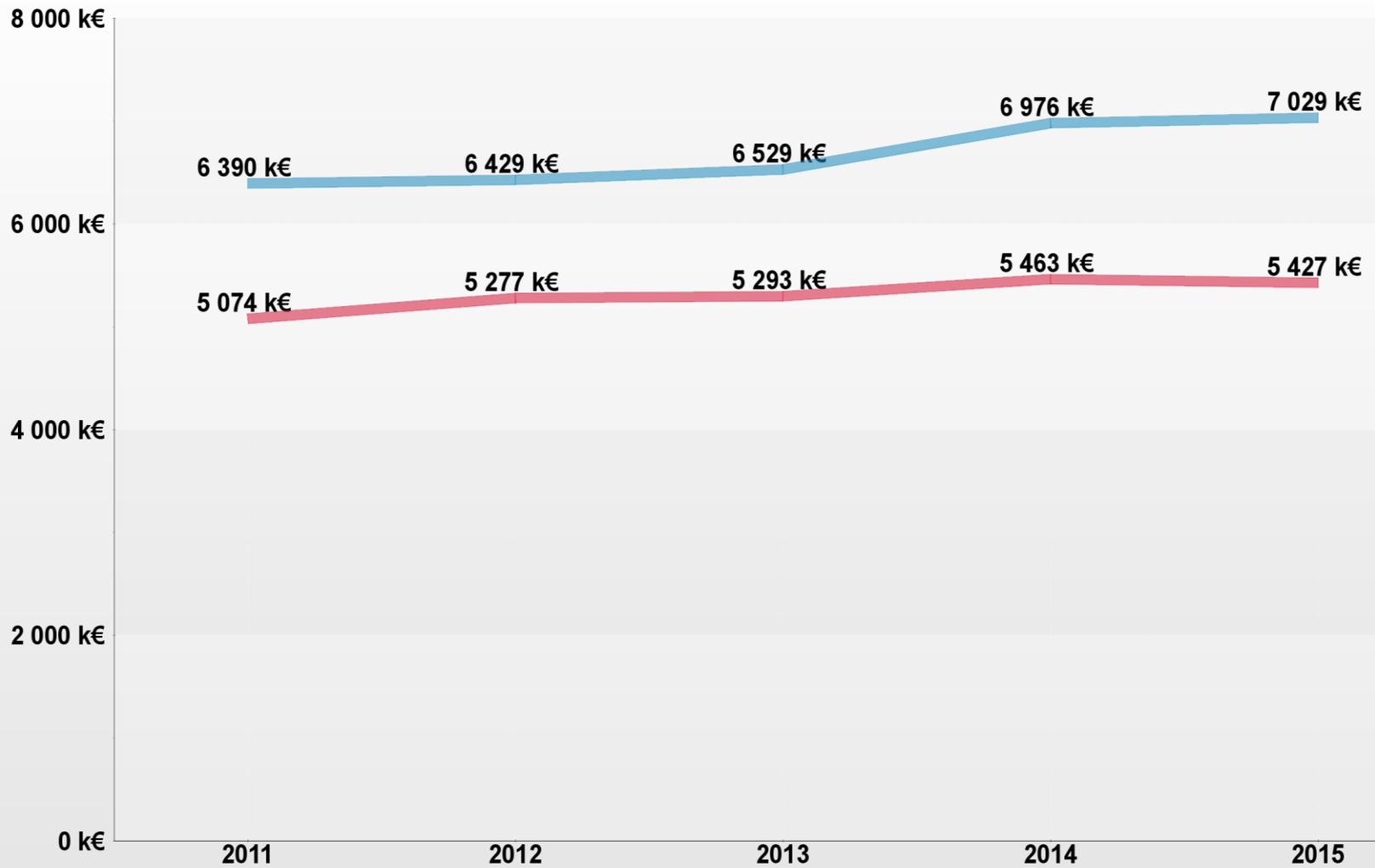
BON ENCONTRE - CA 2014 & 2015 - Détail des charges courantes (D65)

	CA 2014	CA 2015	VARIATION ANNUELLE MOYENNE OU MONTANT MOYEN SUR LA PERIODE
CHARGES COURANTES (D65)	562 661 €	535 541 €	-4,82 %
Déficit des budgets annexes (D 652)	0 €	0 €	
Indemnités, frais de missions élus (D 653)	113 958 €	114 220 €	0,23 %
Contingent aide sociale (D 6552)	0 €	0 €	
Contingent incendie(D 6553)	0 €	0 €	
Contributions aux organismes de regroupement (D 6554)	172 673 €	171 797 €	-0,51 %
Autres contingents et participations obligatoires (autres D 655)	0 €	0 €	
CCAS (D 657.362)	111 000 €	114 300 €	2,97 %
Caisse des écoles (D 657.361)	0 €	0 €	
Subventions de fonctionnement au secteur privé (D 6574)	162 214 €	133 312 €	-17,82 %
Autres subv. de fonctionnement versées (autres D 657)	0 €	0 €	
Autres charges courantes (autres D 65)	2 816 €	1 912 €	-32,1 %

Évolution des dépenses 65



Dépenses et recettes de gestion



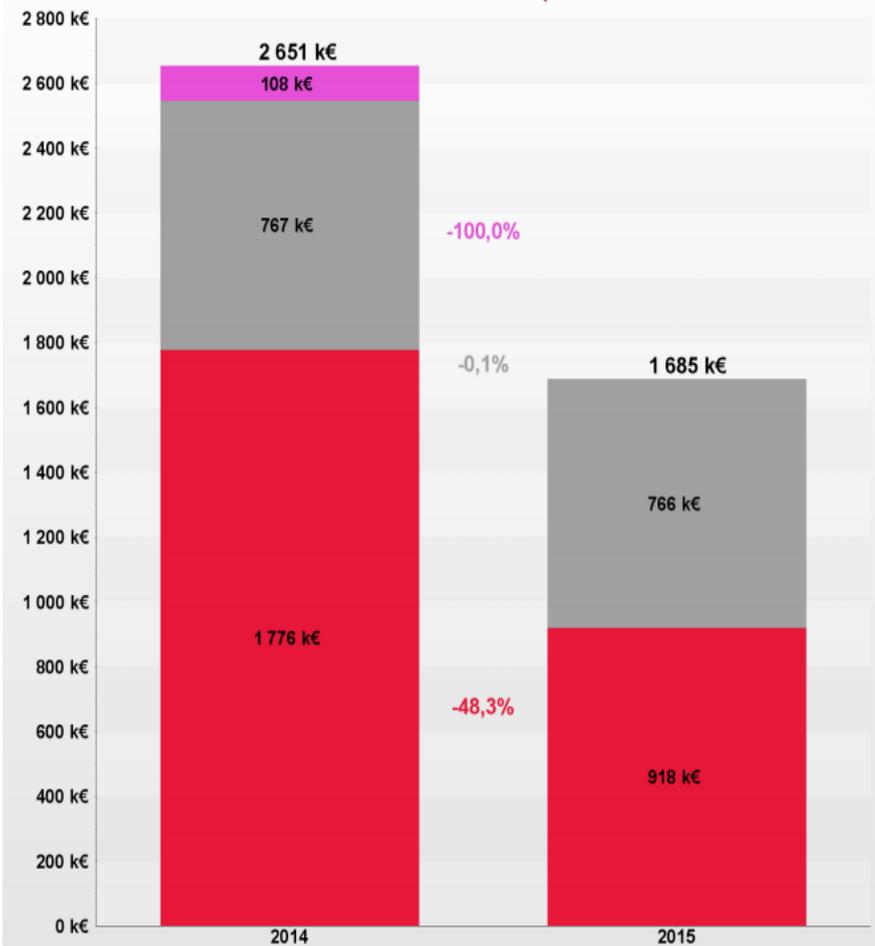
■ Dépenses de gestion (hors D66 & D67)

■ Recettes de gestion (hors R76 & R77)

BON ENCONTRE - CA 2014 & 2015 - Investissement

Dépenses d'investissement

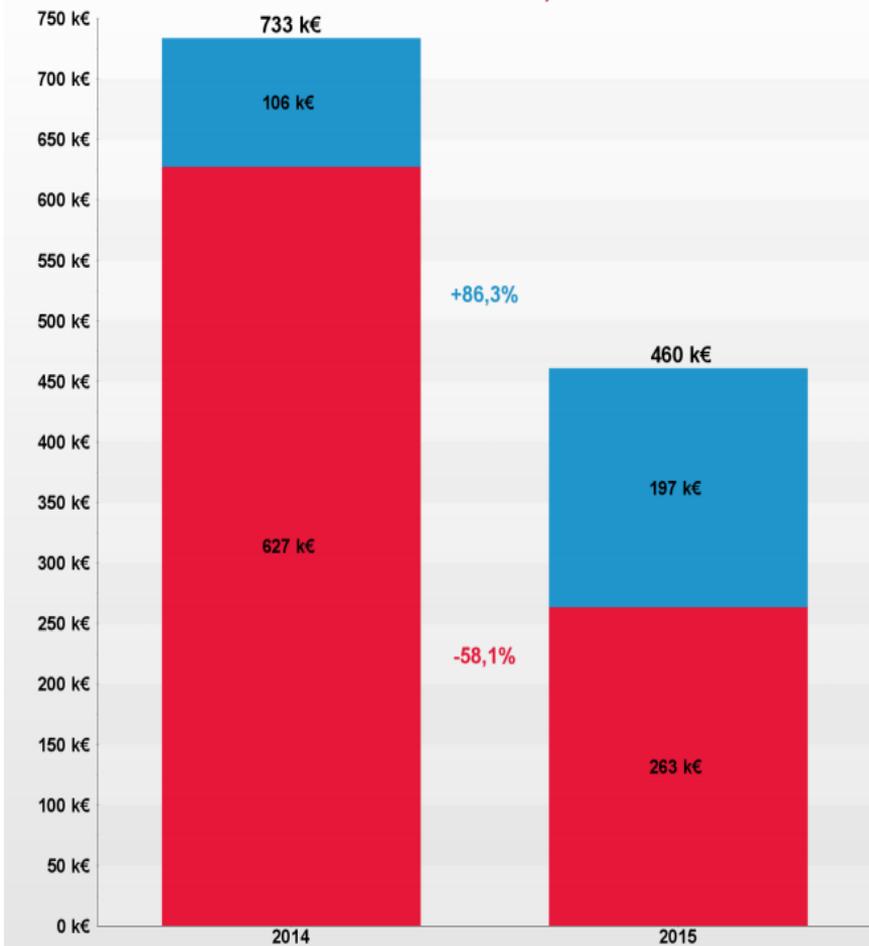
Taux d'évolution : -36,4%



■ Dépenses d'équipement ■ Opérations pour compte de tiers ■ Remboursement dette (hors gestion de dette) ■ Autres dépenses

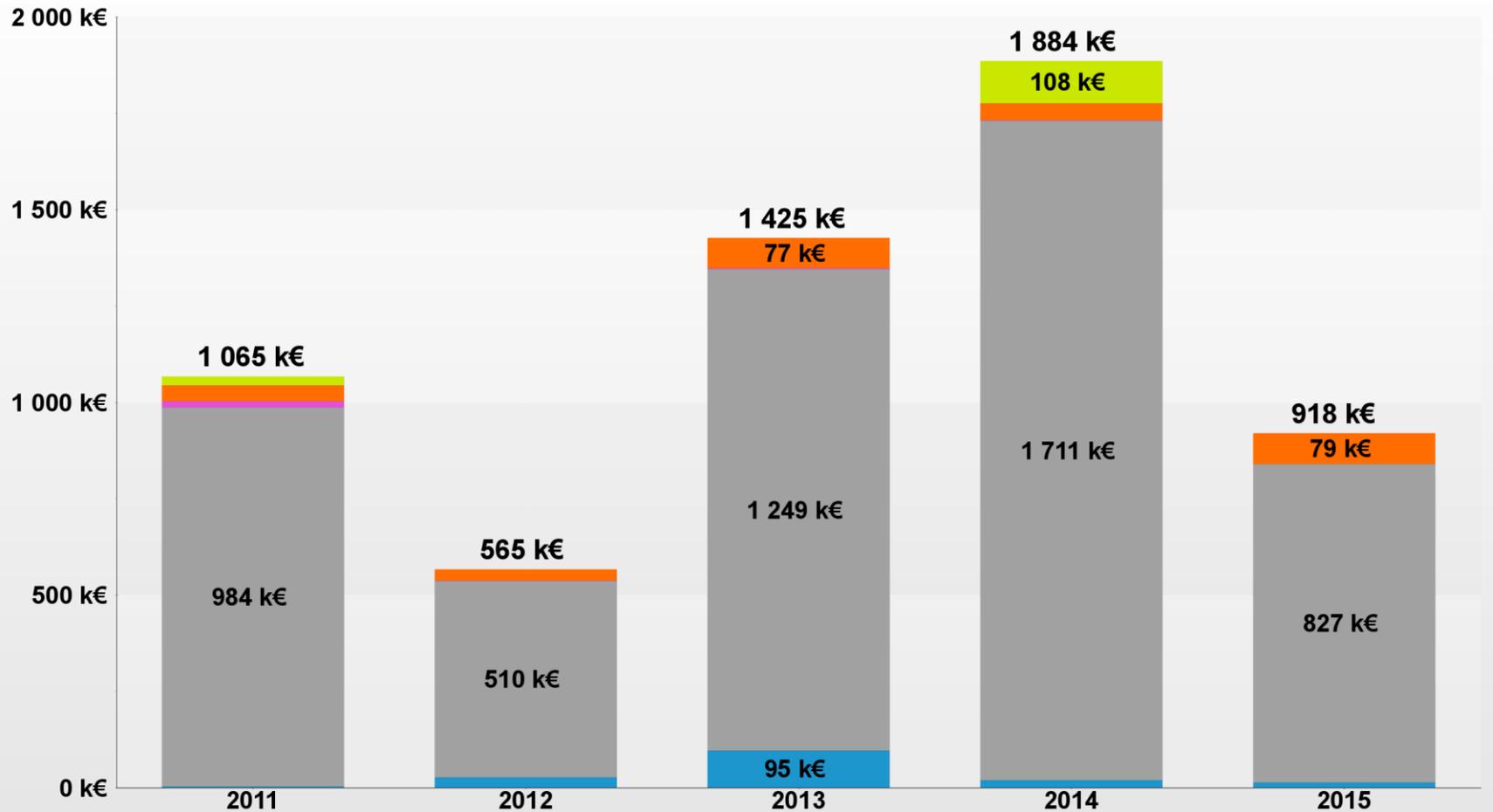
Recettes d'investissement

Taux d'évolution : -37,2%



■ Dotations & subventions ■ FCTVA ■ Emprunt (hors gestion de dette) ■ Cessions (BP) ■ Autres recettes (hors 1068)

Dépenses d'investissement (hors dette)

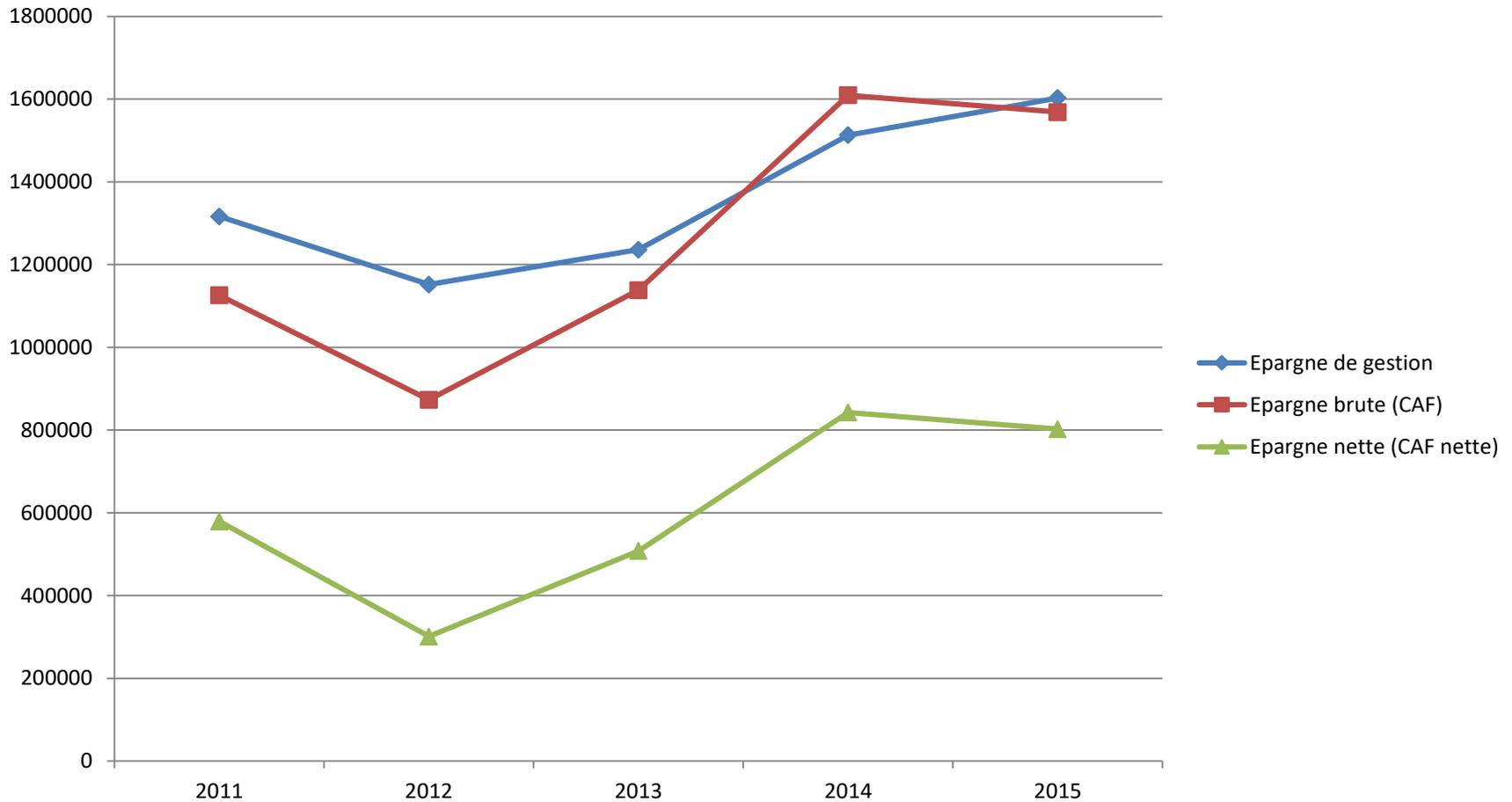


■ Opérations équipement
 ■ D20 Immo. incorporelles
 ■ D21 Immo. corporelles
 ■ D23 Immo. encours
 ■ D204 Subventions équipement versées
 ■ D45 Op. pour tiers
 ■ Autres dépenses (hors dette)

c) LES EPARGNES



Courbes des épargnes 2011/2015



DETTE



Tableau de bord

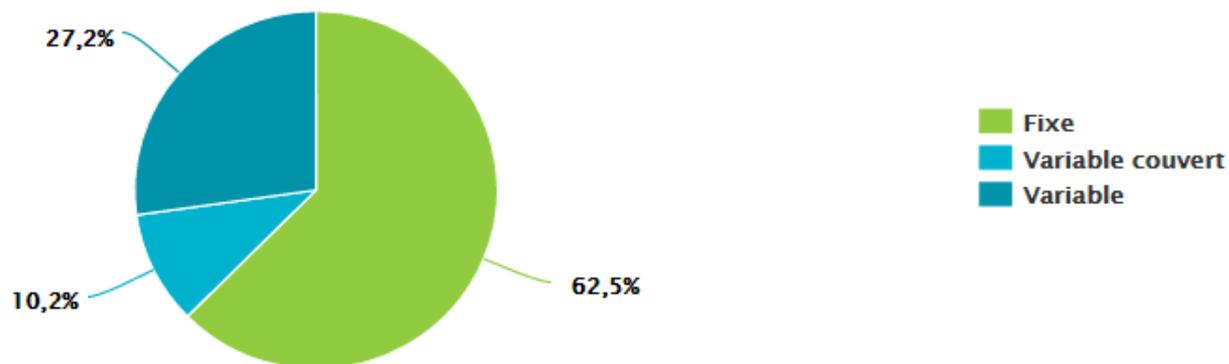
Dette par type de risque

[Accéder à l'analyse par type de risque](#)

[Excel](#)

Type	Encours	% d'exposition	Taux moyen (ExEx,Annuel)
Fixe	2 572 367,73 €	62.54 %	4.02 %
Variable couvert	421 147,84 €	10.24 %	1.38 %
Variable	1 119 349,01 €	27.22 %	0.60 %
Ensemble des risques	4 112 864,58 €	100.00 %	2.82 %

Dette par type de risque



© Finance Active

Se rassurer...

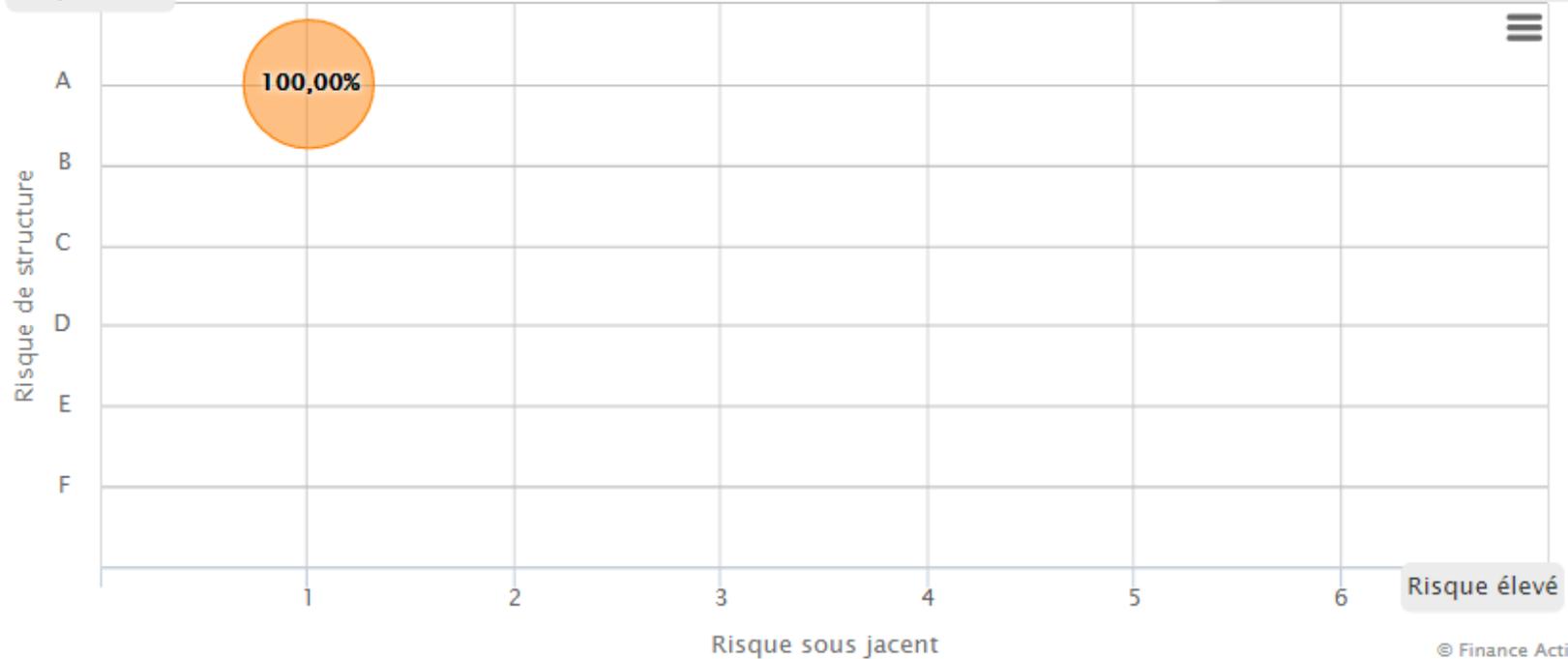
Dette selon la charte de bonne conduite

[Accéder à l'analyse CBC](#)

[Excel](#)

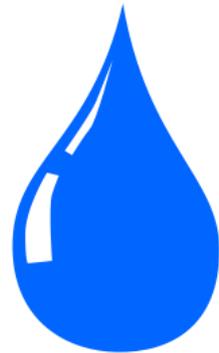
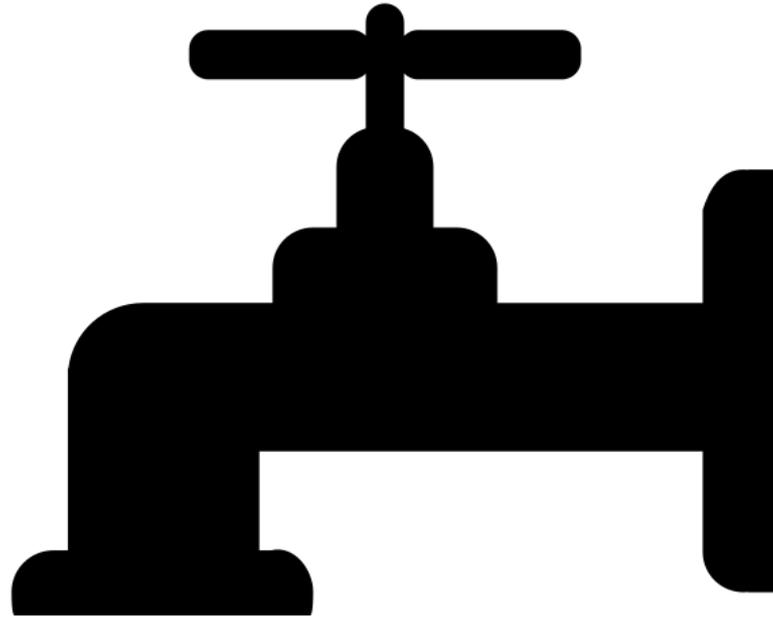
Risque faible

Taille de la bulle = % du CRD

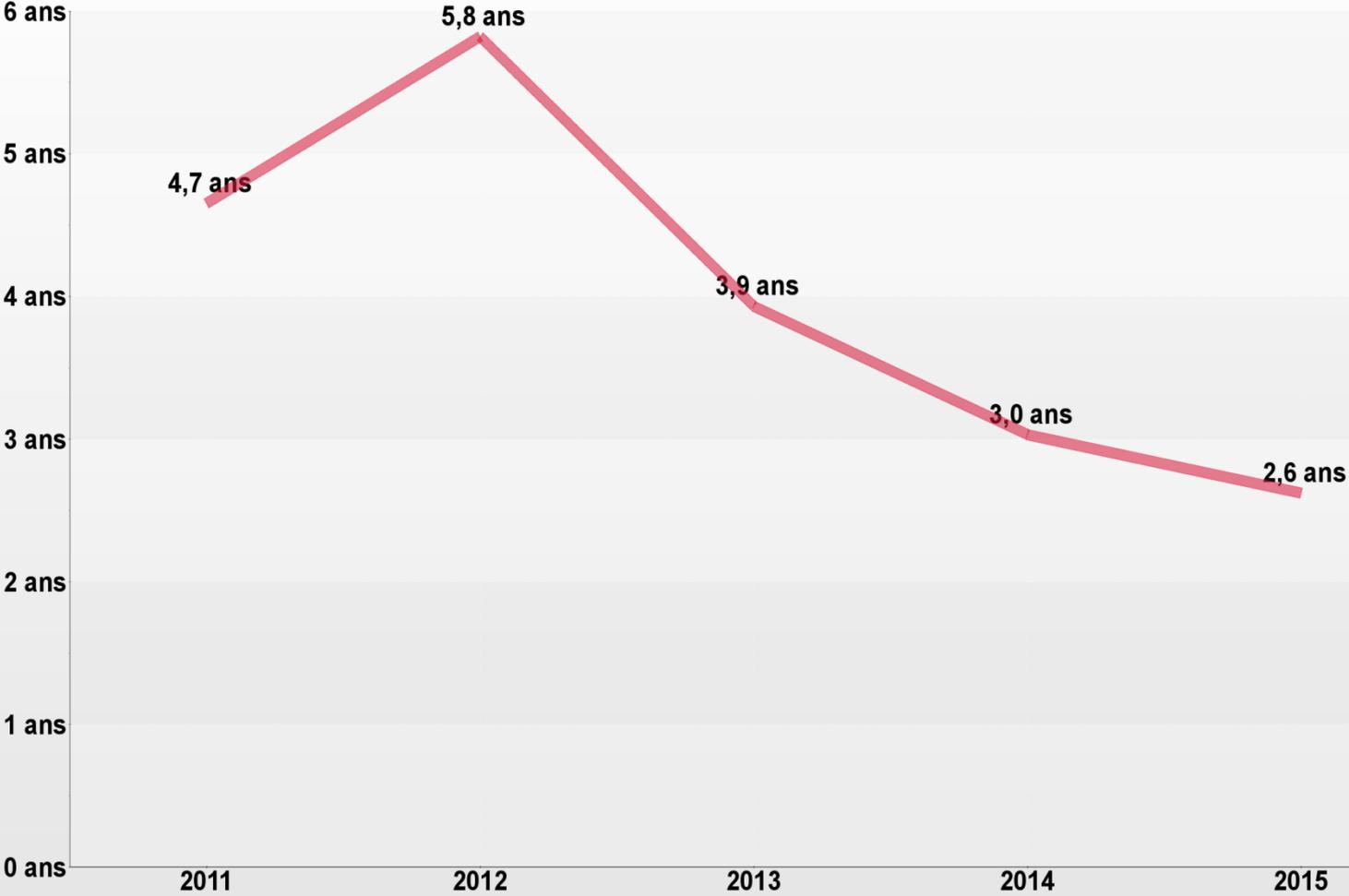


© Finance Active

DESENDETTEMENT



Capacité de désendettement



■ Capacité de désendettement (en années)

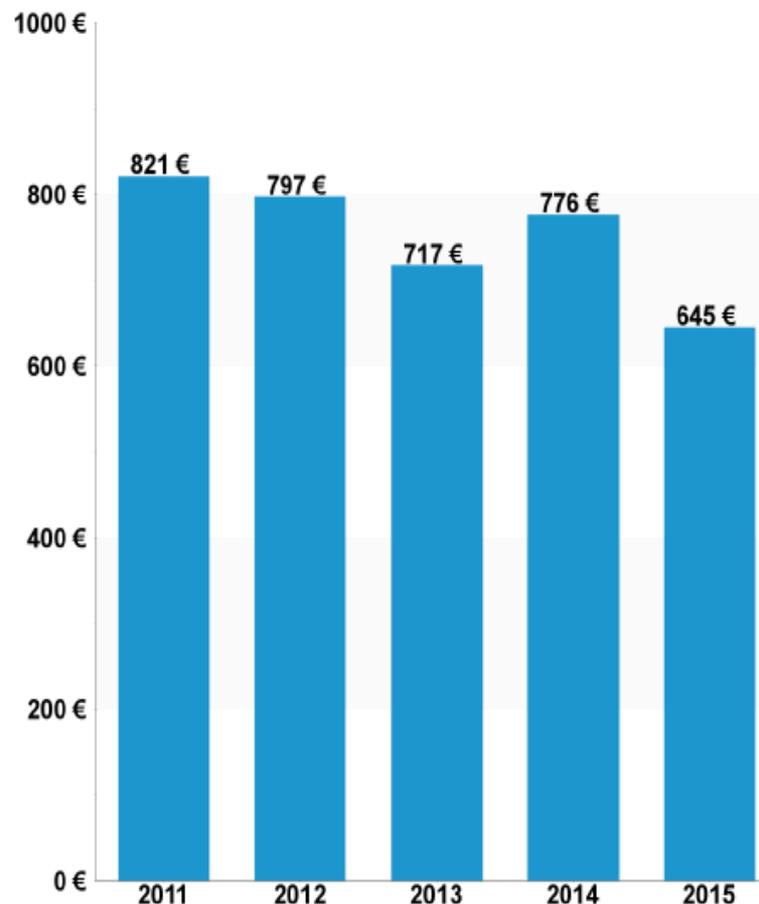
BON ENCONTRE - CA 2011-2015 - Graphiques

Endettement



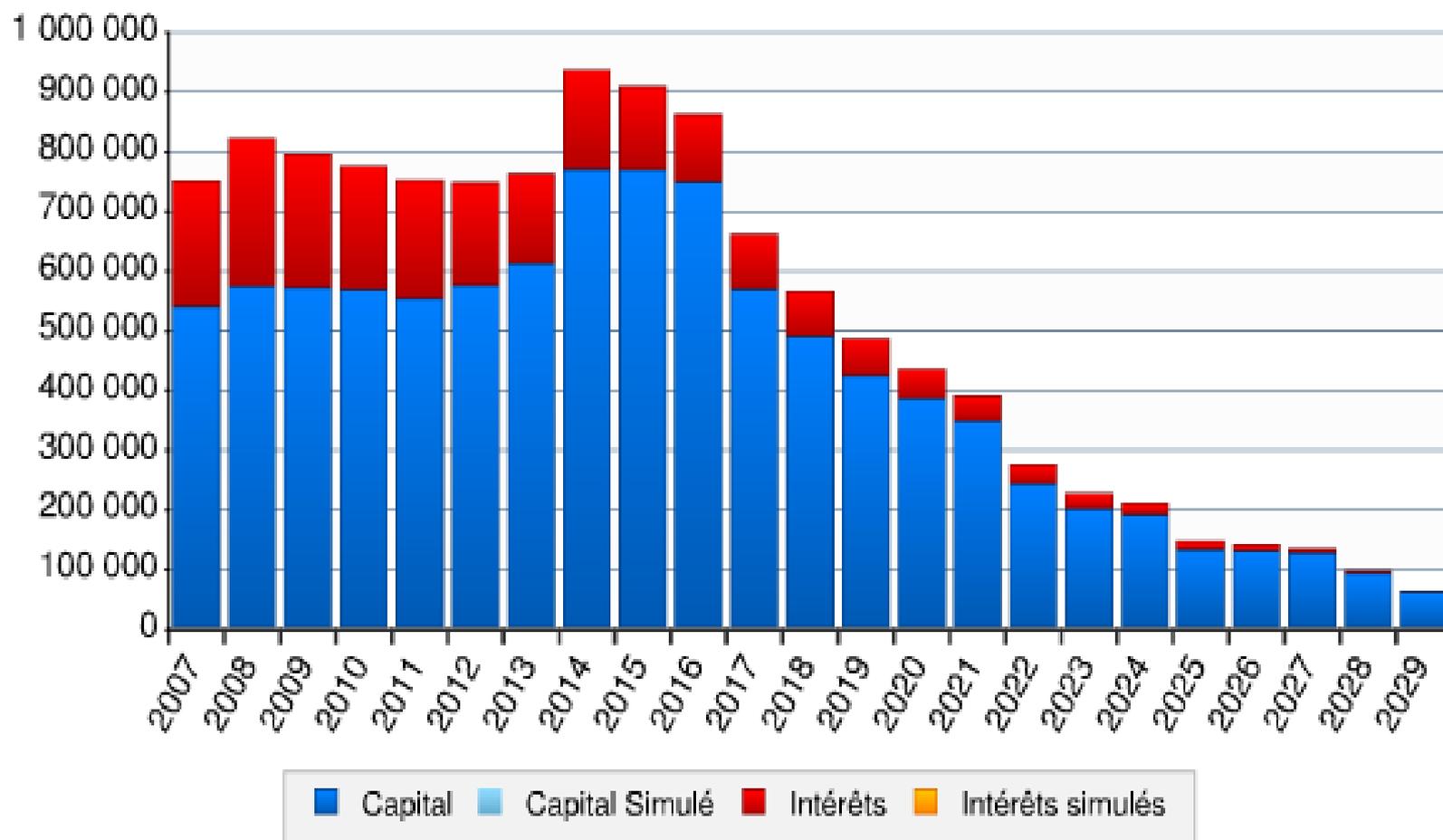
■ Endettement

Endettement en €/habitant



■ Endettement/habitant

Flux de remboursement



d) Nos forces – nos faiblesses

Comparaisons avec les communes de la même strate de population

Références :

<http://alize2.finances.gouv.fr/communes/eneuro/tableau.php>

Exercice comptable 2014

d) Nos forces – nos faiblesses



Population légale en vigueur au 1er janvier de l'EXERCICE : 6 314 Habitants - Budget principal seul

Strate : communes de 5 000 à 10 000 hab appartenant à un groupement fiscalisé (FPU)

2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001	2000	Retour - Retour Menu - Fiche détaillée		
Opérations de Fonctionnement		En milliers d'Euros					Euros par habitant					Moyenne de la strate					
TOTAL DES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT = A							6 847					1 084					1 159
dont : Impôts Locaux							3 444					546					451
Autres impôts et taxes							-115					-18					79
Dotation globale de fonctionnement							799					127					196
TOTAL DES CHARGES DE FONCTIONNEMENT = B							5 377					852					1 035
dont : Charges de personnel							3 065					485					532
Achats et charges externes							1 291					204					258
Charges financières							168					27					34
Contingents							173					27					33
Subventions versées							273					43					74
RESULTAT COMPTABLE = A - B = R							1 470					233					124

2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001	2000
Opérations d'investissement		En milliers d'Euros				Euros par habitant				Moyenne de la strate				
TOTAL DES RESSOURCES D'INVESTISSEMENT = C								2 771				439		442
dont : Emprunts bancaires et dettes assimilées								0				0		66
Subventions reçues								563				89		67
FCTVA								106				17		45
Retour de biens affectés, concédés, ...								0				0		0
TOTAL DES EMPLOIS D'INVESTISSEMENT = D								2 847				451		436
dont : Dépenses d'équipement								1 972				312		317
Remboursement d'emprunts et dettes assimilées								767				121		80
Charges à répartir								0				0		0
Immobilisations affectées, concédées, ...								0				0		0
Besoin ou capacité de financement de la section d'investissement = E								76				12		-6

2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001	2000	Retour - Retour Menu - Fiche détaillée
Elements de Fiscalité		En milliers d'Euros				Euros par habitant				Moyenne de la strate					
Bases nettes imposées au profit de la commune															
Taxe d'habitation (y compris THLV)								9 349				1 481			1 290
Foncier bâti								7 709				1 221			1 198
Foncier non bâti								80				13			14
Foncier non bâti (Taxe additionnelle)								0				0			0
Cotisation foncière des entreprises								0				0			0
Réductions de bases accordées sur délibérations															
Taxe d'habitation (y compris THLV)								4				1			100
Foncier bâti								0				0			0
Foncier non bâti								0				0			0
Cotisation foncière des entreprises								0				0			0
Taux								Taux voté							Taux moyen de la strate
Taxe d'habitation (y compris THLV)								11,70%							14,47%
Foncier bâti								28,44%							20,81%
Foncier non bâti								120,20%							57,56%
Foncier non bâti (Taxe additionnelle)								0,00%							0,00%
Cotisation foncière des entreprises								0,00%							0,00%
Produits des impôts locaux															
Taxe d'habitation (y compris THLV)								1 094				173			187
Foncier bâti								2 192				347			249
Foncier non bâti								96				15			8
Foncier non bâti (Taxe additionnelle)								0				0			0
Cotisation foncière des entreprises								0				0			0
Produits des impôts de répartition															
Cotisation sur la valeur ajoutée des entreprises								0				0			0
Impositions forfaitaires sur les entreprises de réseau								0				0			0
Taxe sur les surfaces commerciales								0				0			0

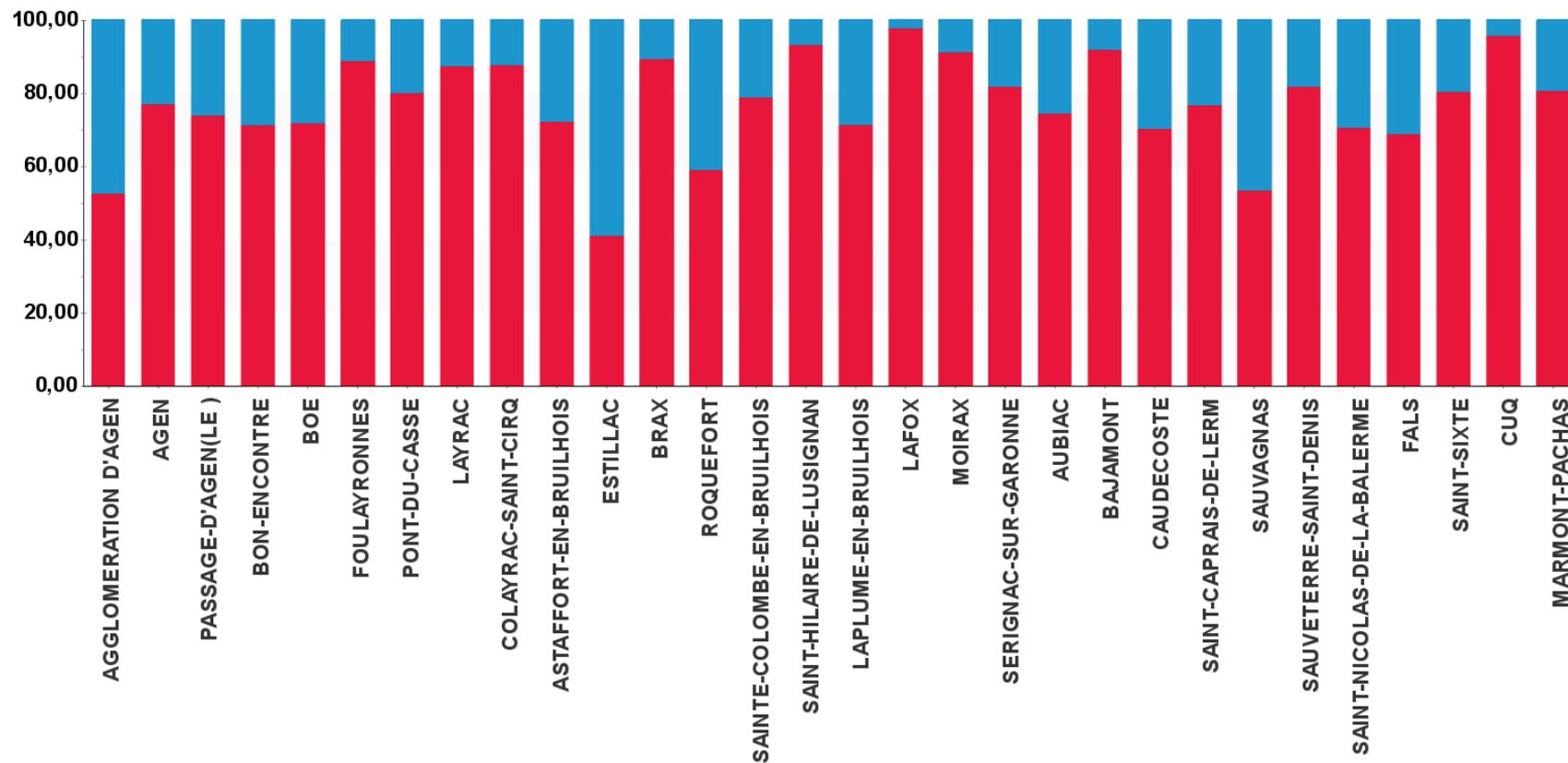
d) Nos forces – nos faiblesses

Comparaisons avec les communes de
l'Agglomération d'Agen

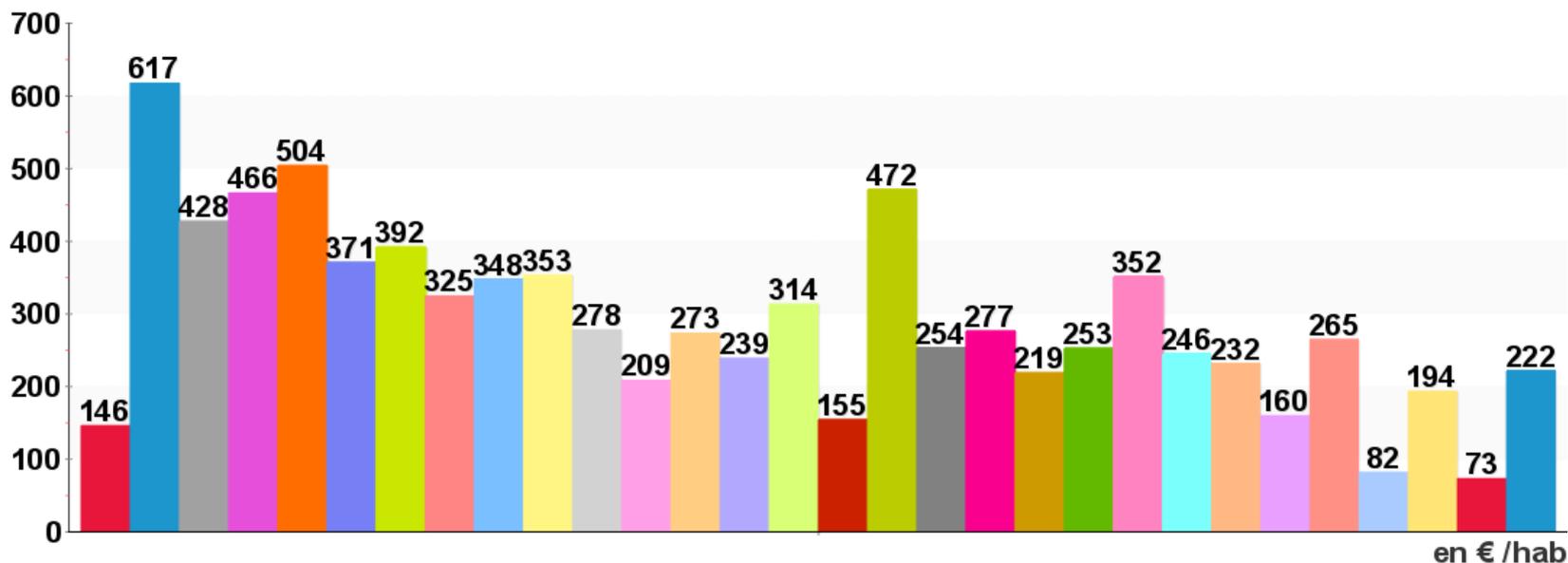
Références :

Exercice comptable 2014

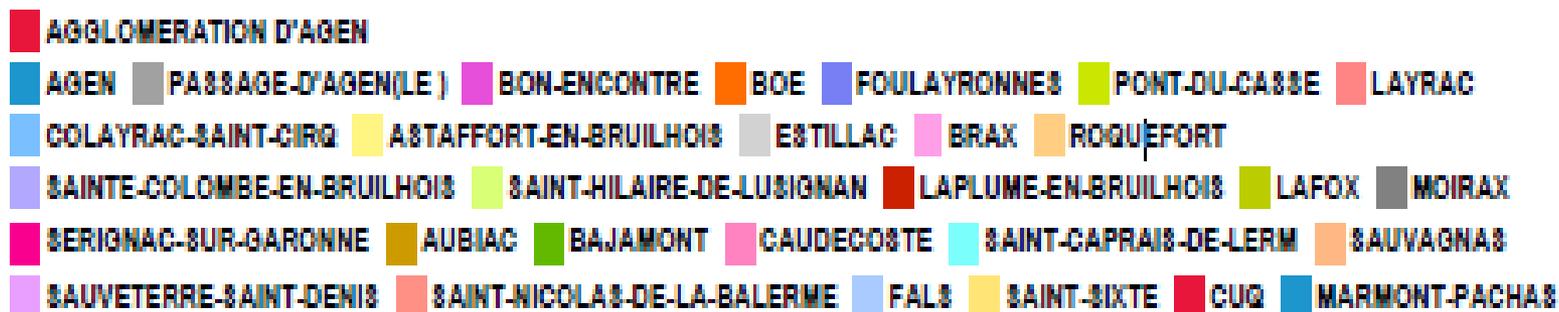
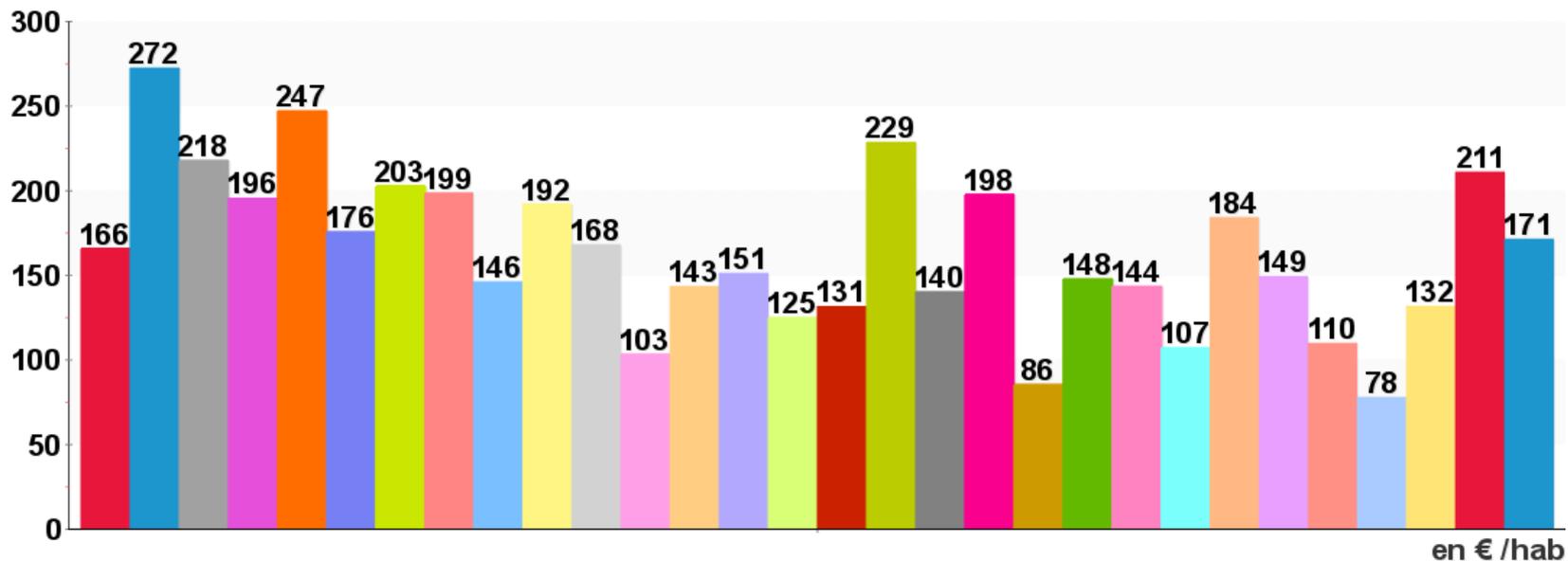
PART DU FONCTIONNEMENT (données 2013)



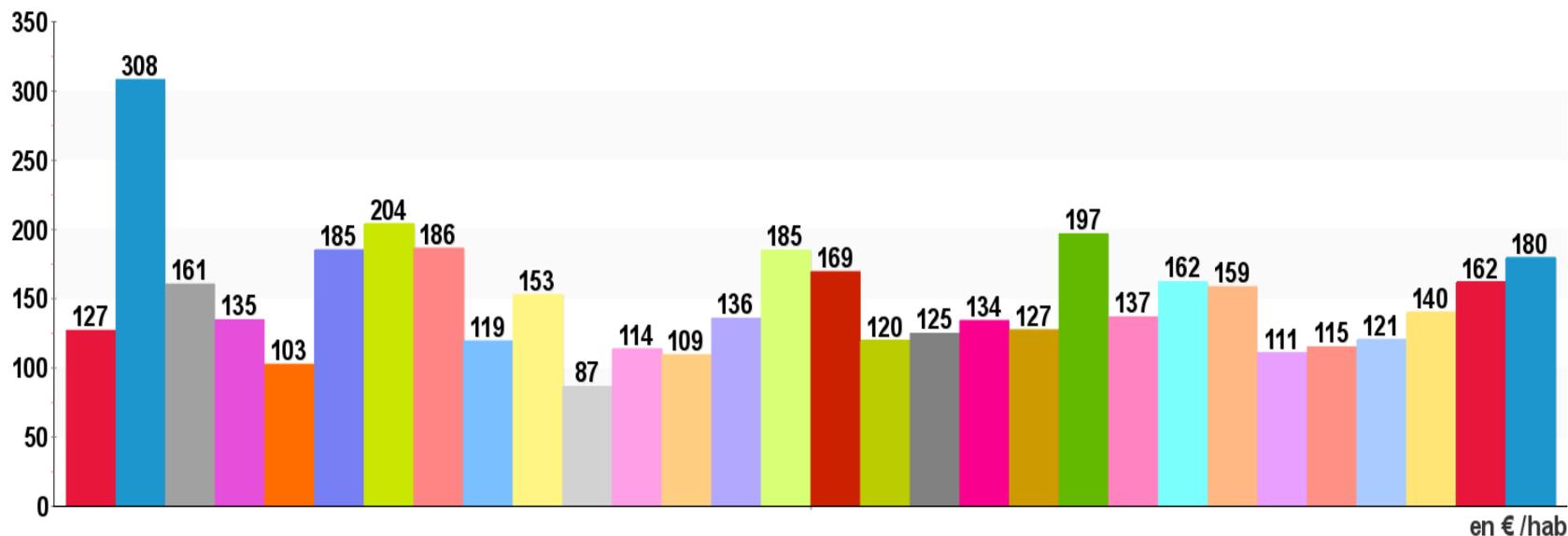
012 - CHARGES DE PERSONNEL



011- CHARGES A CARACTERE GENERAL

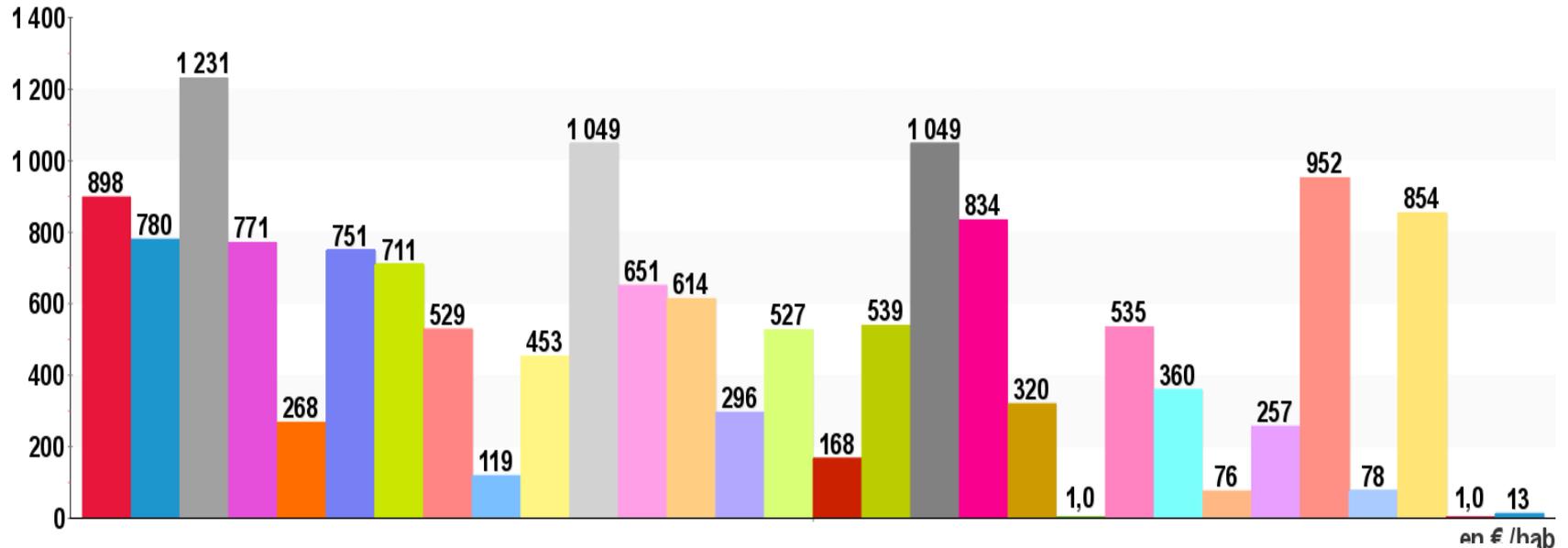


R741 - DGF PAR HABITANT



- AGGLOMERATION D'AGEN
- AGEN
- PASSAGE-D'AGEN(LE)
- BON-ENCONTRE
- BOE
- FOULAYRONNES
- PONT-DU-CASSE
- LAYRAC
- COLAYRAC-SAINT-CIRQ
- A&STAFFORT-EN-BRUILHOIS
- ESTILLAC
- BRAX
- ROQUEFORT
- SAINTE-COLOMBE-EN-BRUILHOIS
- SAINT-HILAIRE-DE-LUSIGNAN
- LAPLUMES
- LAFOX
- MOIRAX
- SERIGNAC-SUR-GARONNE
- AUBIAC
- BAJAMONT
- CAUDECOSTE
- SAINT-CAPRAIS-DE-LERM
- SAUVAGNAS
- SAUVETERRE-SAINT-DENIS
- SAINT-NICOLAS-DE-LA-BALERME
- FALS
- SAINT-SIXTE
- CUQ
- MARMONT-PACHAS

DETTE



- AGGLOMERATION D'AGEN
- AGEN ■ PASSAGE D'AGEN(LE) ■ BON-ENCONTRE ■ BOE ■ FOULAYRONNES ■ PONT-DU-CASSE ■ LAYRAC
- COLAYRAC-SAINT-CIRQ ■ A STAFFORT-EN-BRUILHOIS ■ ESTILLAC ■ BRAX ■ ROQUEFORT
- SAINTE-COLOMBE-EN-BRUILHOIS ■ SAINT-HILAIRE-DE-LUSIGNAN ■ LAPLUME-EN-BRUILHOIS ■ LAFOX ■ MOIRAX
- SERIGNAC-SUR-GARONNE ■ AUBIAC ■ BAJAMONT ■ GAUDECOSTE ■ SAINT-CAPRAIS-DE-LERM ■ SAUVAGNAS
- SAUVETERRE-SAINT-DENIS ■ SAINT-NICOLAS-DE-LA-BALERME ■ FALS ■ SAINT-SIXTE ■ CUQ ■ MARMONT-PACHAS

3- PROSPECTIVE 2016/2021



a) Contexte National

- La dette publique s'établirait à 96.5 % du PIB en 2016 (contre 96.3% en 2015).
- Le programme d'économie se traduit par un effort chiffré à 16 Md€ en 2016
- Au total l'effort entre 2015 et 2017 se répartit comme suit :

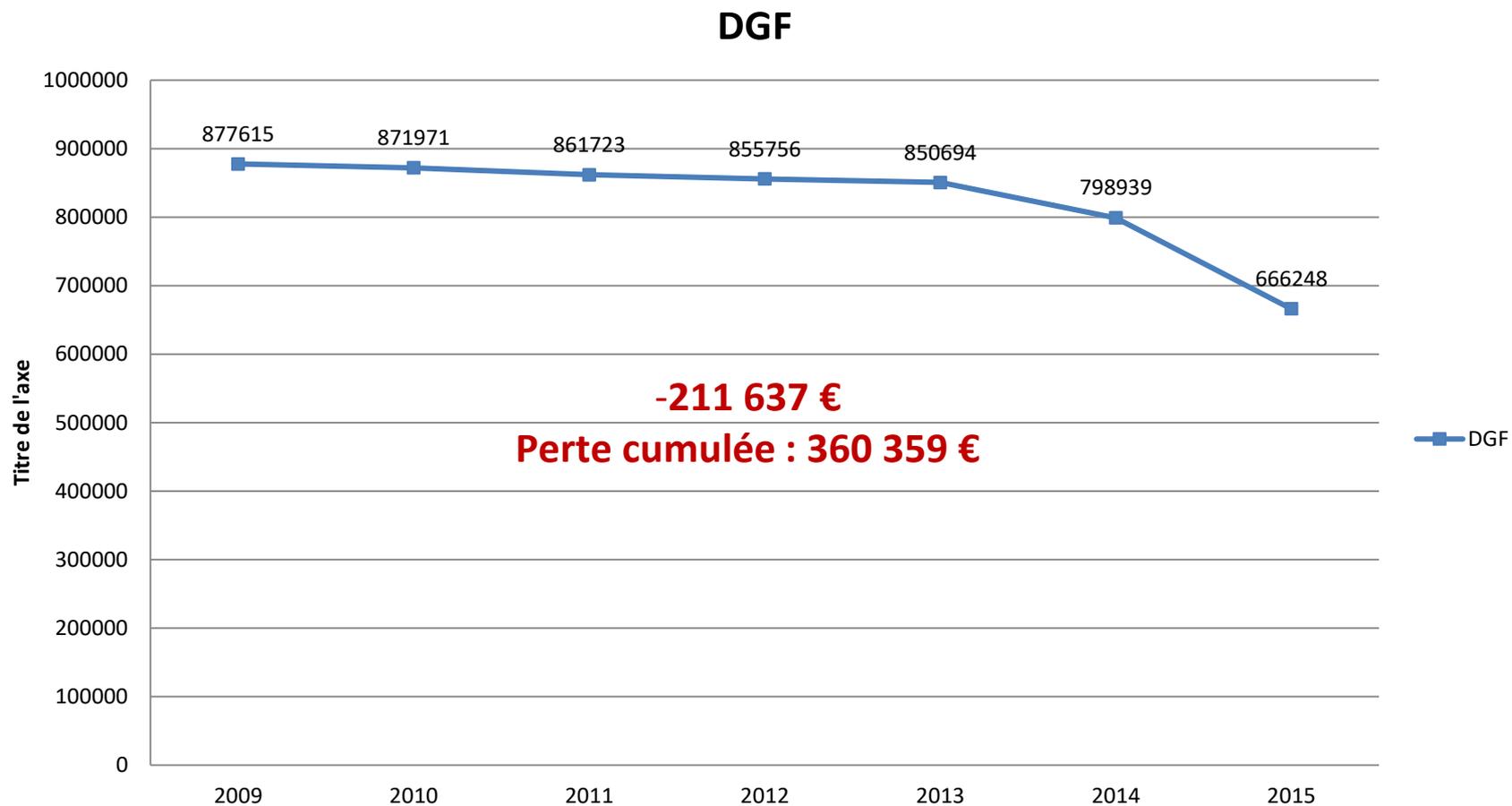
Tableau : participation au plan d'économies budgétaires par type d'administrations publiques

	2015	2016	2017	Cumul
État et agences	8,7	5,1	5,1	19,0
Collectivités locales	3,5	3,5	3,7	10,7
Sécurité Sociale	6,4	7,4	6,5	20,3
TOTAL	18,6	16,0	15,3	50,0

Détail des contributions au déficit

- Les collectivités locales supportent une « Réduction des dépenses » via une réduction de leurs recettes de 3.7 Md€ (et non pas de 3.5 Md€ comme indiqué dans le tableau précédent car l'Etat déduit aussi de 50 M€ de DETR et 150 M€ de fond d'aide à l'investissement local)
- L'Etat supporte un effort budgétaire qui est en fait une moindre croissance de ses dépenses pour un montant de 3.6 Md€ en 2016 ainsi qu'une réduction de ses dépenses de 1.5Md€
- Les administrations sociales portent essentiellement une réduction de la croissance de leurs dépenses de 6.45 M€ en 2016.

BAISSE DE LA DGF DEPUIS 2009



Contribution annuelle pour la commune

	2014	2015	2016	2017
	- 44 752 €	- 44 752 €	- 44 752 €	- 44 752 €
		- 68 318 €	- 68 138 €	- 68 138 €
contribution redressement			- 68 138 €	- 68 138 €
				- 68 138 €
total	- 44 752 €	- 113 070 €	- 181 028 €	- 249 166 €

Perte estimée sur 4 ans si produit constant de la DGF

- DGF 2013 : 777 271
- Projection recettes sur 4 ans (2014 à 2017)
= 3 109 084 €
- Cumul des DGF 2014 -2017
= 2 304 708 €
- **Perte estimée :**
= 804 376 €

b) Contexte Départemental

- Difficultés budgétaires croissantes dues notamment au décrochage entre la progression des dépenses obligatoires (APA, RSA, PCH) et l'insuffisante des compensations financières de l'Etat.
- Création d'une commission dite de « refondation des politiques départementales »
- Pour 2016 : maintien des engagements de financements des projets communaux pris antérieurement par le CD
- Établissement de nouveaux critères d'équité territoriale dans le choix des projets à financer
- Disparition de certains régimes et évolution d'autres :
 - Bâtiments communaux, scolaires et sportifs
 - Aménagements de villages et bastides de caractère,
 - Patrimoine non protégé,
 - Structures d'accueil collectif des enfants de moins de six ans,
 - Redevance kilométrique garantie (RKG)

c) Orientation de l'Agglomération Agenaise

- Maintien du Fonds de Solidarité Territoriale
- Recherche d'économie en lien avec la baisse des dotations (- 4.5 M à partir de 2017 soit près de 10 Md'€ en quatre ans)

d) Prospective communale

Paramètres de projection

DEPENSES D'INVESTISSEMENT

- 700 K€ d'investissements récurrents
- 1 000 K€ d'investissements en reste à réaliser pour 2016
- 70 K€ par an pour le financement des logements sociaux

RECETTES D'INVESTISSEMENT

- Subventions d'investissement : 730 K€ en 2016 pour tenir compte des RAR 2015 mais faible niveau pour les années à venir (200 K€ en moy)
- FCTVA : 75 % des dépenses d'investissements éligibles

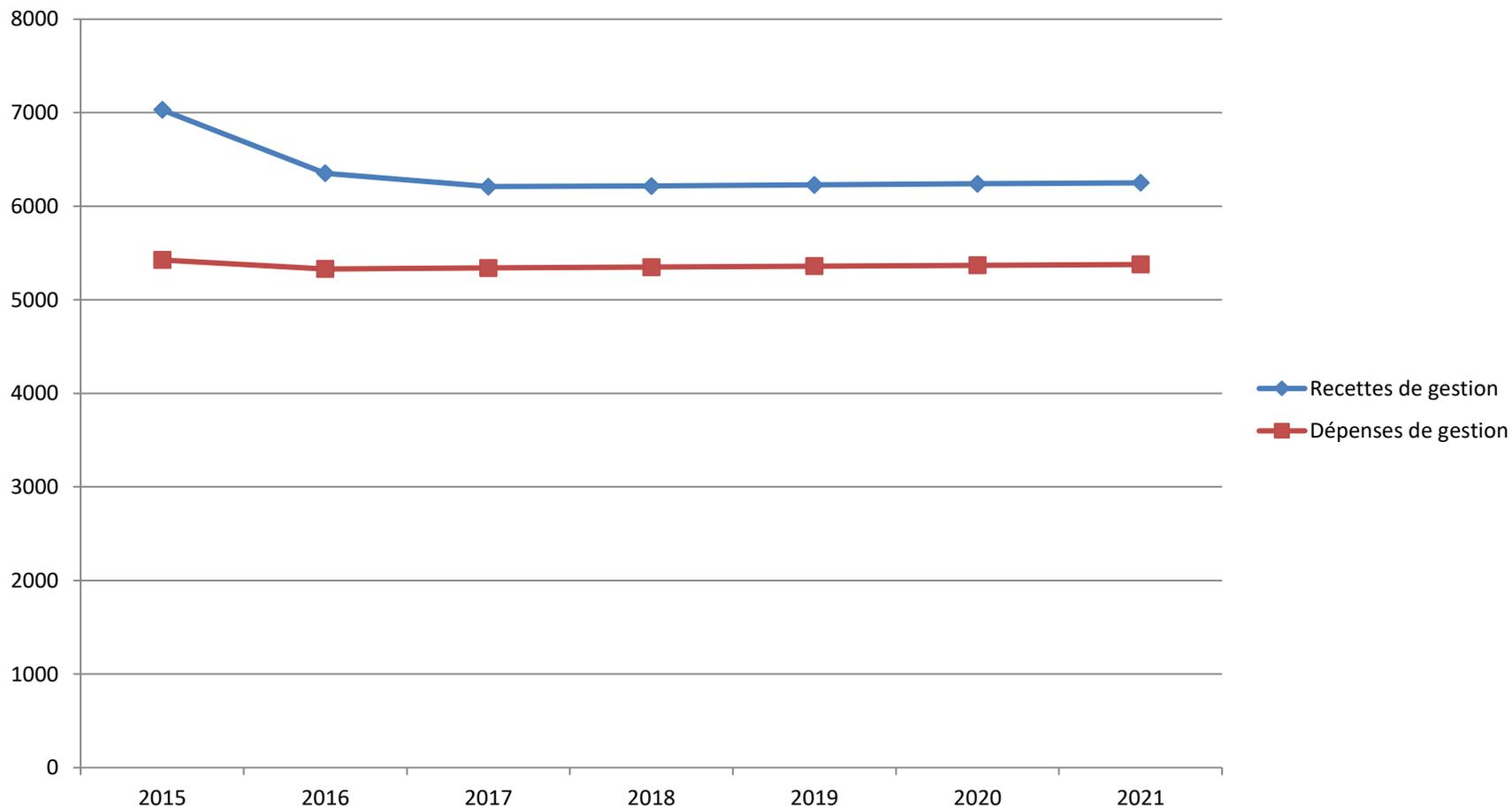
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

- 014 Atténuation de produits : Gain de 386 k€ (arrêt de réversion de produit de TP aux communes de Boé, Agen, et Castelculier)
- 011 Charges à caractère général : +1.5 % en 2016 et maintien du niveau après.
- 012 Dépenses de personnel : augmentation de 261 K€ en 2016 puis 0.7 % tous les ans. Augmentation en 2016 due : 60 K€ de TAP, 50 K€ d'assurance du personnel, augmentation cotisation Ircantec, GVT (échelons, grades...)
- 657 Subventions : maintien niveau 2015 des subventions aux associations et au ccas
- Report de 1% de coût de fonctionnement en lien avec les investissements réalisés

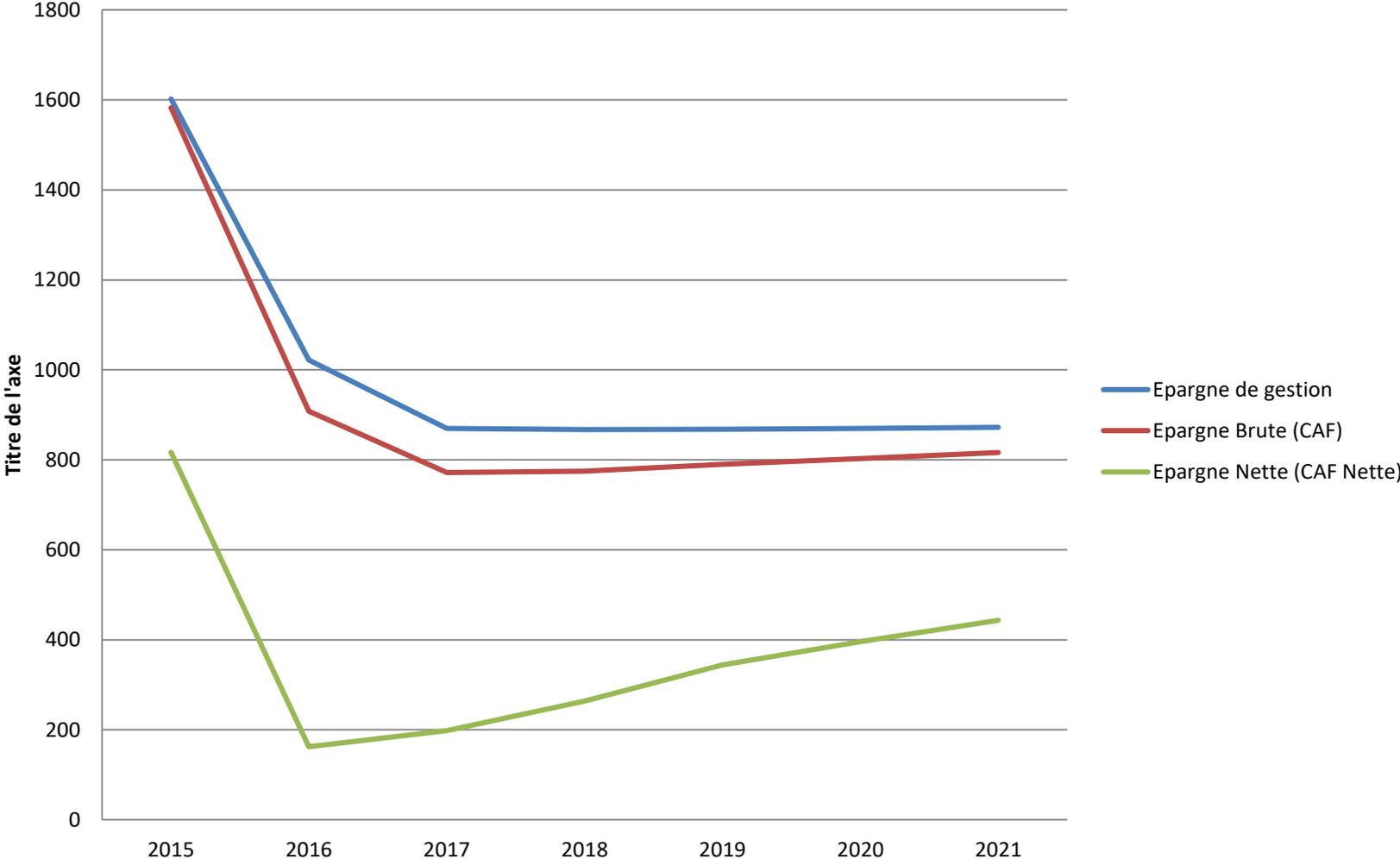
RECETTES DE FONCTIONNEMENT

- 73 Fiscalité : Pas d'augmentation des taux. Augmentation des bases de 1 % en 2016 et 0.5 % tous les ans.
- Attribution de compensation : - 341 K€ (ZI J.Maleze d'intérêt communautaire)
- Dotation Solidarité Communautaire : maintien niveau 2015
- Produit droits de mutation : -0.5 en 2016 et - 1% les années suivantes
- 013 Atténuation de charges (remboursement du personnel absent) : retour au niveau 2014 soit 150 K€
- 075 Autres produits (loyers perçus) : suite à la perte du loyer SIVOM niveau ramené à 19 K€

Projection de base pour les dépenses de gestion 2015 - 2021



Projection (avec emprunts) des épargnes 2015 - 2021



Prospective

DEPENSES D'INVESTISSEMENT

- Recours à l'emprunt en 2017 de 200 K€ et en 2018 de 300 K€ (années où l'investissement est le plus élevé)
- Investissements nouveaux à partir de 2016 : 1 300 K€, en 2017 : 500 K€, 2018 : 300 K€, 2019 : 300 K€ et 2021 : 200 K€

NOM DU SCÉNARIO : Prospective 2016-2021 hypothèse 7		Enregistrer ce scénario ?		Dupliquer ce scénario ?		Ouvrir un scénario ?		Supprimer un scénario ?						
ÉQUILIBRES FINANCIERS	CA 2015 EN EUROS	%	CA 2016 EN EUROS	%	CA 2017 EN EUROS	%	CA 2018 EN EUROS	%	CA 2019 EN EUROS	%	CA 2020 EN EUROS	%	CA 2021 EN EUROS	ÉVOLUTION ANNUELLE MOYENNE
► RECETTES DE GESTION	7 029 134		6 352 988		6 210 339		6 216 387		6 227 613		6 239 017		6 250 598	-1,94 %
► DÉPENSES DE GESTION	5 426 724		5 330 031		5 339 641		5 349 277		5 358 939		5 368 628		5 378 344	-0,15 %
ÉPARGNE BRUTE CIBLE	1 583 734		0		0		0		0		0		0	
AJUSTEMENT PAR LA FISCALITÉ			0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	
AJUSTEMENT PAR LES ÉCONOMIES DE GESTION			0		0		0		0		0		0	
Part des dép. de gestion			0,00 %		0,00 %		0,00 %		0,00 %		0,00 %		0,00 %	
COEF. EFFET CISEAU (CEC EP. GESTION)			1,77 ans		5,72 ans		241,67 ans		0,00 ans		0,00 ans		0,00 ans	
ÉPARGNE DE GESTION	1 602 410		1 022 957		870 698		867 110		868 674		870 389		872 254	-9,64 %
Intérêts de la dette existante	127 027		114 399		92 302		76 739		63 879		53 087		43 577	
Intérêts de la dette nouvelle	0		0		6 000		14 777		14 063		13 328		12 570	
Solde produits - charges financières	48		0		0		0		0		0		0	
Solde produits - ch. exceptionnelles (hors 775)	108 303		0		0		0		0		0		0	
COEF. EFFET CISEAU (CEC EP. BRUTE)			1,35 ans		5,67 ans		0,00 ans		0,00 ans		0,00 ans		0,00 ans	
ÉPARGNE BRUTE (CAF)	1 583 734		908 558		772 396		775 594		790 732		803 974		816 107	-10,46 %
Amortissement du capital de la dette existante	766 419		745 724		566 692		487 298		422 107		382 374		346 235	
Amortissement du capital de la dette nouvelle	0		0		7 443		23 796		24 510		25 245		26 003	
Reprofilage amortissements (en négatif)	0		0		0		0		0		0		0	
ÉPARGNE NETTE (CAF NETTE)	817 315		162 834		198 261		264 500		344 115		396 355		443 869	-9,67 %
▼ DÉPENSES D'INVESTISSEMENT (hors D16)	918 332		2 070 000		1 270 000		1 070 000		970 000		770 000		970 000	1 148 333
Dépenses récurrentes (D20+D21+D23+D45)	839 504		700 000		700 000		700 000		700 000		700 000		700 000	719 929
Subventions d'équipement versées	78 828		70 000		70 000		70 000		70 000		70 000		70 000	71 261
Autres dépenses d'investissement	0		1 300 000		500 000		300 000		200 000		0		200 000	357 143
+	Ajouter une ligne													
+	Ajouter des projets													
► RECETTES D'INVESTISSEMENT (hors R16)	460 155		833 284		595 272		322 242		272 242		210 727		310 727	429 236
► BESOIN FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT	458 177		1 236 716		674 728		747 758		697 758		559 273		659 273	719 098
Dont emprunts nouveaux	0		200 000		300 000		0		0		0		0	71 429
			Neutraliser annuité											
SOLDE DE CLÔTURE REPORTÉ	2 758 241		3 117 379		2 243 497		2 067 030		1 583 772		1 230 129		1 067 211	2 009 608
RÉSULTAT DE CLÔTURE AU 31/12	3 117 379		2 243 497		2 067 030		1 583 772		1 230 129		1 067 211		851 807	1 737 261
ÉQUILIBRE PAR L'EMPRUNT														0,0000
ÉQUILIBRE PAR LA FISCALITÉ														0,0000

ÉQUILIBRES FINANCIERS	CA 2015 EN EUROS	%	CA 2016 EN EUROS	%	CA 2017 EN EUROS	%	CA 2018 EN EUROS	%	CA 2019 EN EUROS	%	CA 2020 EN EUROS	%	CA 2021 EN EUROS	ÉVOLUTION ANNUELLE MOYENNE
ENCOURS DE DETTE AU 31/12	4 112 865		3 567 141		3 293 006		2 781 912		2 335 295		1 927 676		1 555 438	-14,96 %
Transferts de dette			0		0		0		0		0		0	0
DETTE / ÉPARGNE BRUTE	2,60 ans		3,93 ans		4,26 ans		3,59 ans		2,95 ans		2,40 ans		1,91 ans	
CARACTÉRISTIQUES DES PRÊTS														
Taux d'intérêt annuel	3,0000		Durée : 20,00 ans		15,00 ans		15,00 ans		15,00 ans		15,00 ans		15,00 ans	
ÉLÉMENTS DE FISCALITÉ														

Conclusions de la prospective

- Epargne de gestion qui **se maintient** à 870K€
- **Forte chute** de l'Epargne nette en 2016 mais **en reconstruction** pour atteindre 443 K€ en 2021 (en lien avec la baisse de l'annuité)
- **désendettement important**: de 4 112 K€ à 1 555 K€ (annuité fortement dégressive)
- **Résultat de clôture reste positif et qui dépasse la barre des 850 K€**
- **Un taux d'épargne brute qui devrait avoisiner les 13 % (épargne brute/recettes réelles de fonctionnement)**