



**RAPPORT D'ORIENTATIONS
BUDGETAIRES 2019**

RAPPORT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES

R.O.B. 2019

Partie I : Le contexte

A – Données macroéconomiques

B – Données au niveau local

Partie II : Les orientations budgétaires

Préambule

A – Fonctionnement Budget principal

1- Dépenses prévisionnelles

2- Recettes prévisionnelles

B – Investissement Budget principal

1- Dépenses prévisionnelles

2- Recettes prévisionnelles

C – Budgets annexes

D – Etat de la dette

Partie III : Conclusions

Partie I : le contexte

A - Données macroéconomiques

Dans l'ensemble de la zone Euro les perspectives d'évolution économique ont été revues à la baisse avec une progression du PIB qui devrait s'établir à + 2% pour 2018 et 1,9% pour 2019.

En France la croissance a été de + 2,3% en 2017 alors que le gouvernement tablait sur une prévision à 1,7%. A noter cependant que l'OCDE évalue la progression du PIB français à + 1,6% en 2018 et à + 1,8% en 2019.

Les hypothèses d'élaboration de la loi de finances 2019 sont de + 1,7% pour le PIB.

Nous restons dans un contexte de faible reprise économique aggravée par les évènements sociaux de la fin d'année 2018 qui auront des impacts sur la politique économique et sociale du gouvernement.

La dette publique au 16.01.2019 est de 2 349 milliards d'euros et la France s'endette de 2 665 euros chaque seconde.

(www.dettepublique.fr).

A titre indicatif ce montant était de :

72,8 milliards en 1978

302 milliards en 1988

787 milliards en 1998

1 318 milliards en 2008

2 180 milliards en 2017

C'est dans ce contexte qu'ont été votées la loi de programmation des finances publiques 2018-2022 ainsi que la loi de finances pour 2019 dont les mesures principales pour le bloc communal sont :

- Encadrement des dépenses de fonctionnement : objectif de limitation à +1.2 % /an pour les communes et les EPCI, afin d'arriver à une réduction cumulée de 13 mds d'euros sur la période. Toutes les CT dont les dépenses réelles de fonctionnement du budget principal excèdent 60 M d'euros doivent contractualiser avec l'état (228 contrats signés au 20-12-2018).
- Nouvelle règle prudentielle d'endettement et mise en place de contrôles à partir de 2019 : ratio d'endettement inférieur au plafond national de la catégorie de collectivités (ex. entre 11 et 13 ans pour les communes de + de 10.000 hab).
- Dégrevement progressif de la taxe d'habitation sur les résidences principales pour 80 % des ménages sur 3 ans (30 % en 2018, 65 % en 2019, 100 % en 2020) et prise en charge des dégrèvements par l'Etat dans la limite des taux et abattements en vigueur en 2017.
- Revalorisation forfaitaire des valeurs locatives d'environ + 1%.
- Reconstitution de la Dotation de Soutien à l'Investissement Local (DSIL).
- Fixation dans le ROB des objectifs d'évolution des dépenses réelles de fonctionnement.
- Fixation dans le ROB des objectifs d'évolution du besoin annuel de financement.
- Stabilité pour les dotations de soutien à l'investissement local en 2019 : 1 milliard d'euros pour la DETR et 570 millions d'euros pour la DSIL.

B – Données au niveau local

C'est dans ce contexte contraint et de raréfaction des crédits publics que s'inscrit le projet 2019 de la collectivité.

- Superficie en HA du Territoire Communal: 2 734

- Population INSEE : 3 527

- Longueur de voirie : 37 378 mètres

- Taxe habitation (TH) : 16,36 %

- Taxe foncière bâti (TFB) : 22,06 %

- Taxe foncière non bâti : 57,83 %

| | CCTVI TAUX 2018 | CUMULE AZAY + CCPAR | TAUX MOYENS COMMUNAUX DE 2018 | |
|------|--------------------|------------------------|-------------------------------|----------|
| | | | DEPARTEMENTAL | NATIONAL |
| TH | 9,46 % | 25,82 % | 26,36 % | 24,38 % |
| TFB | 1,03 % | 23,09 % | 21,40 % | 20,85 % |
| TFNB | 2,55 % | 60,38 % | 45,81 % | 49,31 % |

- Nombre d'agents : 68 Agents (ETP 56) (2017 : 72 agents, 56 ETP)

- Revenu fiscal moyen/ foyer 25 653 € (pour information revenu fiscal moyen au niveau national est de 20 150 € et au niveau du département 25 452 €). Valeur locative moyenne habitation 1 947 €.

Evolution de la baisse de la dotation forfaitaire

| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
|--|-----------------|-----------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|
| Redressement Finances Publiques 2014 | - 25 000 | - 25 000 | - 25 000 | - 25 000 | | |
| Contribution supplémentaire 2015 - 2018 | | - 65 000 | - 65 000 | - 65 000 | | |
| | | | - 65 000 | - 65 000 | | |
| | | | | - 32 500 | | |
| Dotation de solidarité rurale | | | | | -72 000 | |
| Perte annuelle cumulée par rapport à 2013 | - 25 000 | - 90 000 | - 155 000 | - 187 500 | * - 259 500 | - 259 500 |

* Sous réserve fiche notification DGF

DETR

| | DEMANDE | OBTENUE | VARIATION |
|------------|----------------|----------------|------------------|
| City stade | 15 930 | 6 372 | 9 558 |
| ADAP | 77 716 | 25 251 | 52 465 |

Total 62 023 €

Partie II : les orientations budgétaires 2019

La Municipalité entend construire son budget avec 6 objectifs :

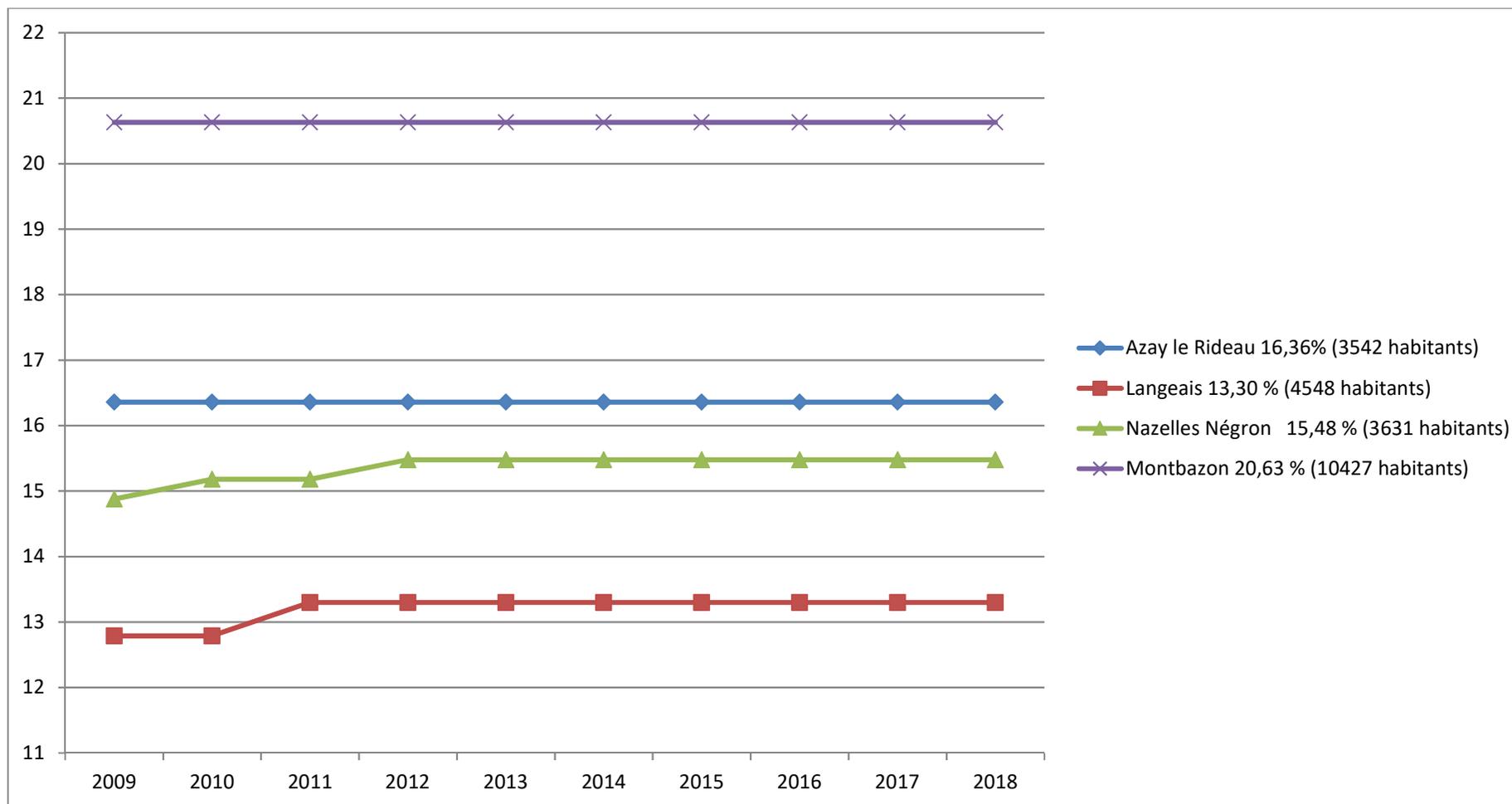
- Stabilité des impôts locaux pour 2019
- Poursuivre les efforts d'économie
- Soutenir l'investissement structurant et créateur d'emploi en menant des projets d'avenir :
 - o Le réaménagement de la Place de la République – construction d'un local associatif
- Maîtriser la dette
- Optimiser les recettes
- Contenir l'évolution des dépenses réelles de fonctionnement à 1,2% maximum par an

EVOLUTION DES DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT

(Source CA)

| 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 prévision | 2020 prévision |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
| 3 311 867.33 € | 3 163 581.88 € | 3 095 720.67 € | 3 136 721.72 € | 3 080 126.75 € | 3 117 088.28 € | 3 154 493.34 € |

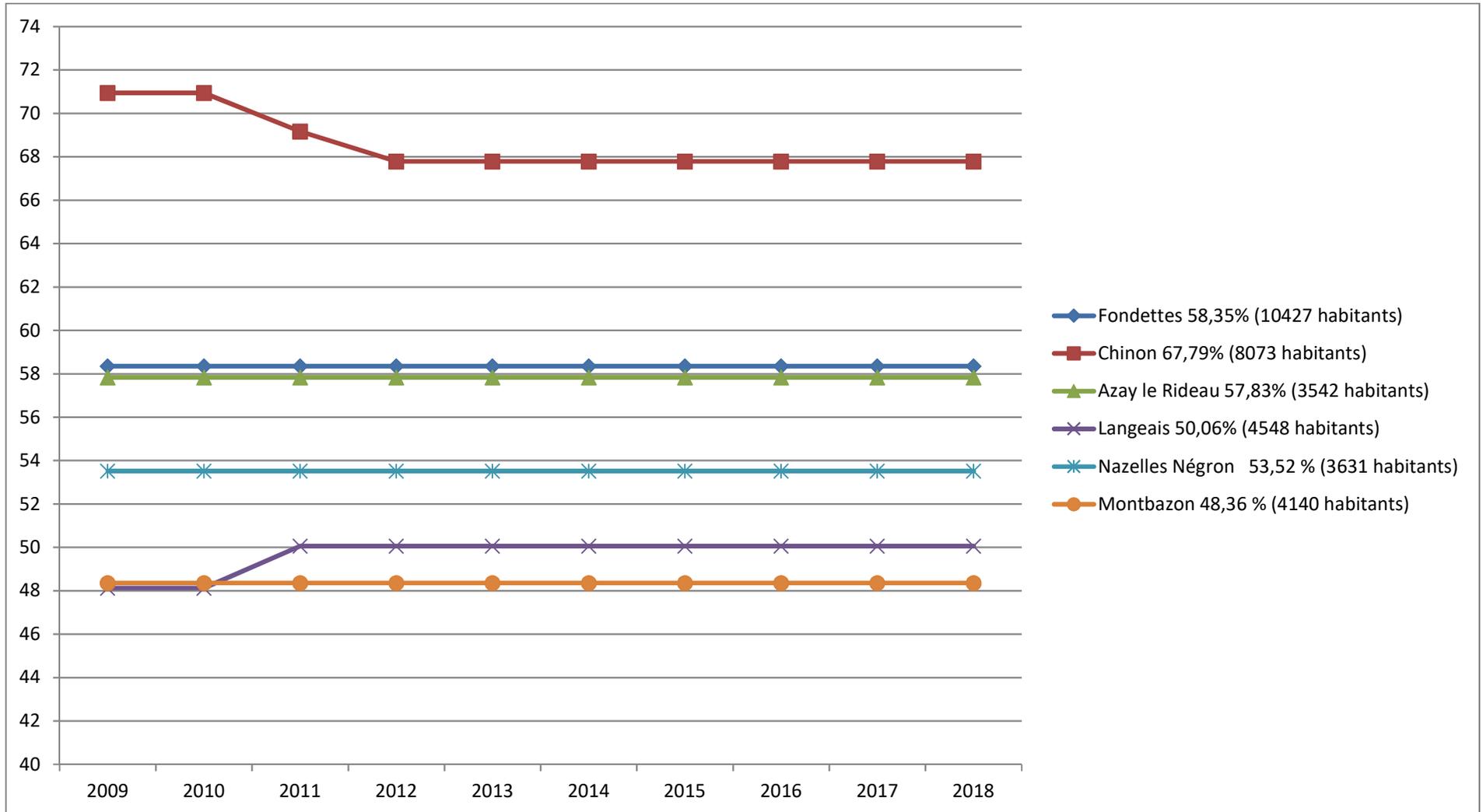
EVOLUTION DU TAUX DE LA TAXE D'HABITATION 2009 à 2018



EVOLUTION DE LA TAXE FONCIERE BATIE 2009 à 2018



EVOLUTION DU TAUX DE LA TAXE FONCIERE NON BATIE 2009 à 2018



Le Budget est constitué d'un Budget Principal et de 4 Budgets Annexes dont 2* à dissoudre et dont les résultats seront transférés à la CCTVI :

- Budget EAU*
- Budget ASSAINISSEMENT*
- Budget Legs BUOT
- Budget CIBEM

NB : Les données qui suivent se fondent sur le Compte Administratif (C.A) 2018 en cours d'élaboration et sont prévisionnelles et seront arrêtées après arbitrages au moment du vote du budget.

COMPTE ADMINISTRATIF 2018
BUDGET PRINCIPAL

| SECTION DE FONCTIONNEMENT | | | |
|-------------------------------------|---------------------|--------------------------------------|---------------------|
| DEPENSES | | RECETTES | |
| Charges à caractère général | 813 485,82 | Produits de gestion courantes | 112 378,61 |
| Charge de personnel | 1 908 181,63 | Vente de produits -prestation | 409 081,74 |
| Atténuation de charges | 1 172,00 | Impôts et taxes | 1 880 985,18 |
| Autres charges de gestion courantes | 233 786,45 | Dotations | 984 718,49 |
| Charges financières | 120 151,60 | Autres produits de gestion courantes | 56 812,72 |
| Charges exceptionnelles | 57 724,25 | Produits financiers | 19,56 |
| Opérations d'ordre | 155 958,73 | Produits exceptionnels | 236 983,02 |
| TOTAL | 3 290 460,48 | TOTAL | 3 680 979,32 |
| Excédent 2018 | 390 518,84 | | |
| Excédent 2017 | 313 249,36 | | |
| Excédent cumulé 2018 | 703 768,20 | | |
| | | | |
| SECTION D INVESTISSEMENT | | | |
| DEPENSES | | RECETTES | |
| Opérations d'équipement | 1 542 232,41 | Subventions | 482 234,35 |
| Emprunts | 255 242,52 | Fonds divers | 240 459,71 |
| | | Prêts | 224 000,00 |
| | | Opérations d'ordre | 258 245,04 |
| TOTAL | 1 797 474,93 | TOTAL | 1 204 939,10 |
| Excédent 2018 | -592 535,83 | | |
| Excédent 2017 | 754 653,35 | | |
| Excédent cumulé 2018 | 162 117,52 | | |

| RESTES A REALISER 2018 | | | | | |
|------------------------|------------------------|--------------------|--------------|----------------------|------------------|
| DEPENSES | | | RECETTES | | |
| N° OPERATION | LIBELLE | MONTANT | N° OPERATION | LIBELLE | MONTANT |
| 93 | BATIMENTS DIVERS | 99 748,56 | 34 | PARKING CENTRE VILLE | 67 630,00 |
| 69 | MATERIEL DIVERS | 26 227,97 | 101 | CITY STADE | 5 060,40 |
| 107 | VOIRIE | 26 630,68 | 93 | ADAP | 17 675,70 |
| 103 | DISSIMULAT, DE RESEAUX | 107 425,68 | | | |
| 101 | CITY STADE | 39 600,00 | | | |
| 34 | PARKING CENTRE VILLE | 13 751,41 | | | |
| 10 | PLU | 18 613,09 | | | |
| TOTAL | | 331 997,39 | TOTAL | | 90 366,10 |
| SOLDE | | -241 631,29 | | | |

| BESOIN DE FINANCEMENT DE LA SECTION D INVESTISSEMENT | |
|---|-------------------|
| EXCEDENT D INVESTISSEMENT | 162 117,52 |
| SOLDE RESTES A REALISER | -241 631,29 |
| BESOIN DE FINANCEMENT DE LA SECTION D INVESTISSEMENT | -79 513,77 |

| AFFECTATION DU RESULTAT DE FONCTIONNEMENT 2018 | |
|---|---------------------|
| EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT 2018 | 703 768,20 |
| BESOIN DE FINANCEMENT DE LA SECT, IN, | -79 513,77 |
| EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT A REPENDRE AU BP 2019 | 624 254,43 € |

Capacité d'autofinancement brut 201=(Recettes réelles- produits exceptionnels)-(dépenses réelles-dépenses exceptionnelle)
 Soit (3 500 979.32-56 983.02)-(3 080 126.75-3 349.25) = 367 218.80 €
 Remboursement du capital 255 242.52 €
Capacité Autofinancement nette 2018 111 976.28 €

A / Le fonctionnement Budget Principal 2019

1 – Recettes prévisionnelles

Recettes globales 3 520 000 €

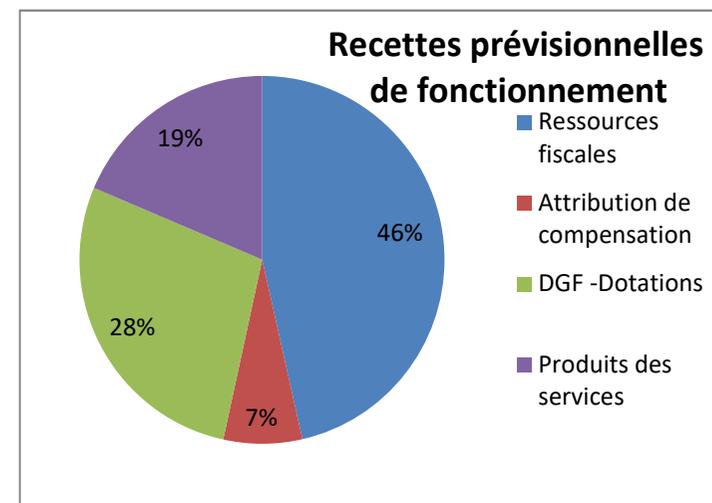
Dont ressources fiscales : 1 635 000 €

Dont DGF et dotations diverses : 985 000 €

Dont produits des services : 655 000 € *

Dont attribution de compensation : 245 000 €

*Dont 125 000 € de redevance pour occupation du domaine public (DSP parking du château)



2/ Dépenses prévisionnelles

Dépenses globales : 3 191 400 €

Dont charges de personnel : 1 861 400 €

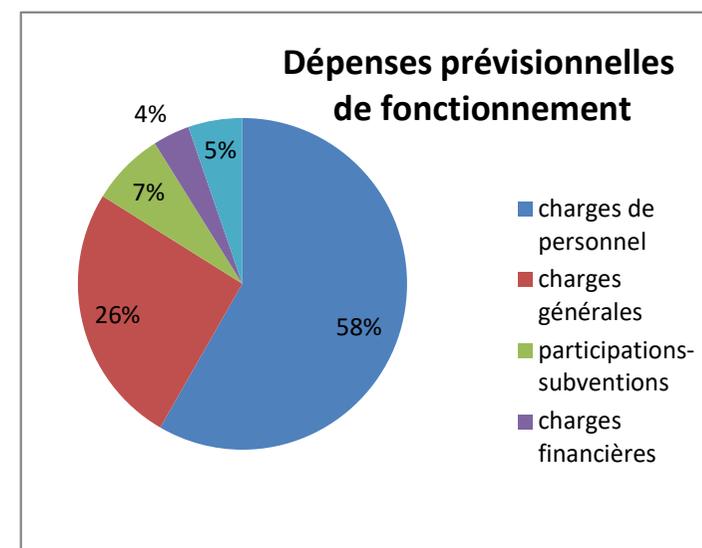
Dont charges générales : 815 000 €

Dont participation et subvention : 230 000 €

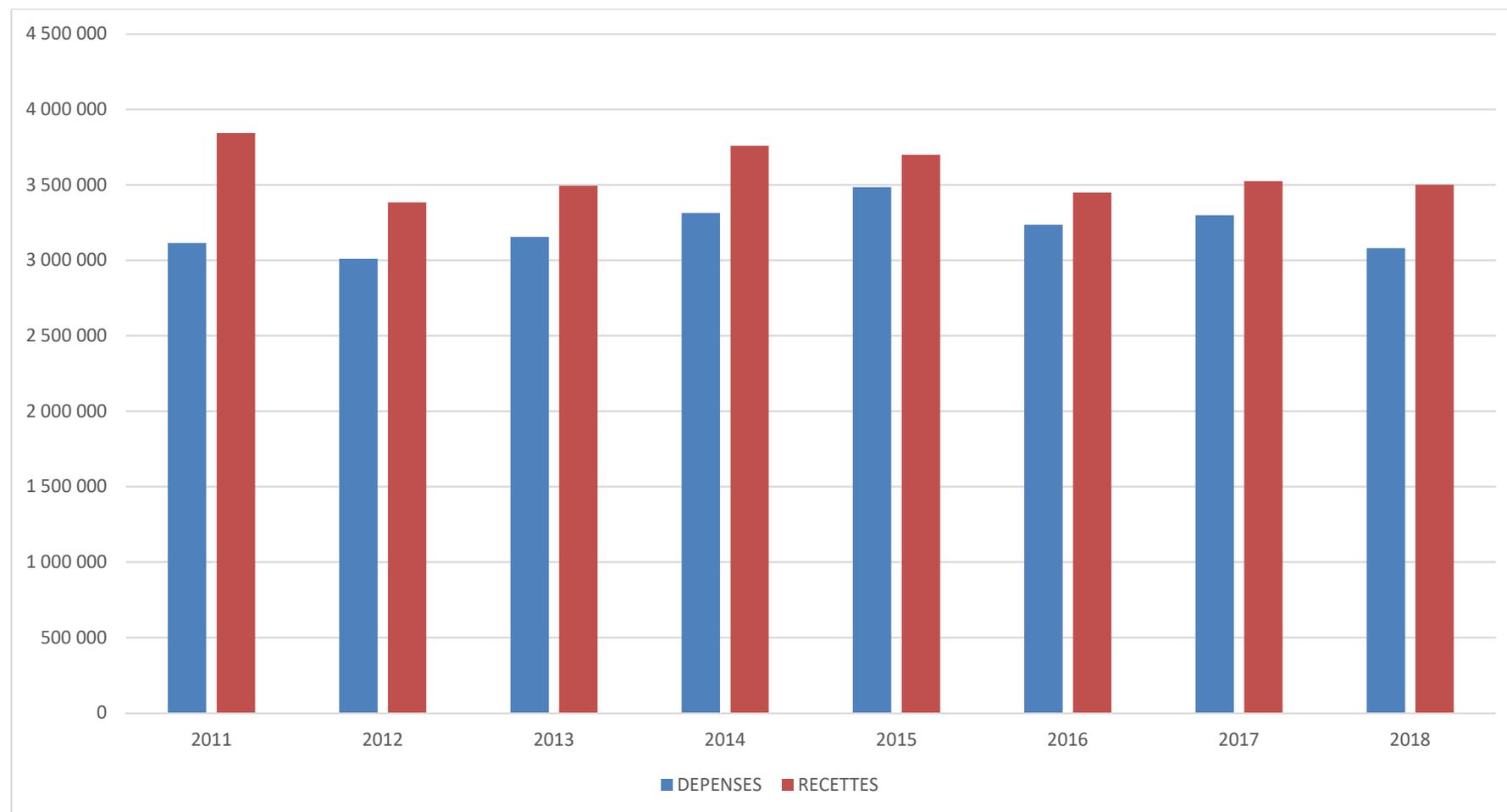
Dont charges financières : 115 000 €

Dont Amortissement : 170 000 €

NB : Etant entendu que les 3 117 088 € est le montant maximum de dépenses autorisées. (+1.2) voir P 7



EVOLUTION DES RECETTES ET DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT BUDGET PRINCIPAL



B/ L'Investissement Budget Principal 2019

1 – Recettes prévisionnelles

Recettes globales : 230 000 €

Dont FCTVA : 35 000 €

Dont taxe aménagement : 25 000 €

Dont amortissement : 170 000 €

Des demandes de subventions sont en cours (DETR, CCTVI, Région):

Pour la Place de la République : 809 200 €

Pour le local associatif : 50 000 €

2 – Dépenses prévisionnelles

Remboursement de la dette en capital : 170 000 € pour la commune

Dépenses d'équipement non arbitrées au 17/01/2019 : 1 303 922.40 €

Capacité d'investissement prévisionnelle 2019 : 783 559 € (voir annexe 1)

A ARBITRER :

TRAVAUX BATIMENTS

| | |
|---|--------------------------|
| Portail de la maison du gardien du camping | 5 500,00 |
| Adoucisseur Four mixte vapeur restaurant Descartes | 1 182,00 |
| Support et câble HDMI pour bâtiment de la MJC | 300,00 |
| Rénovation des anciens (PMR) vestiaires du stade du Sabot + borne vélo | 45 000,00 |
| Réfection de la salle de musique (plafond + mur + éclairage) | 2 500,00 |
| Remplacement groupe VMC maison des associations | 600,00 |
| Remplacement de 12 extincteurs + une couverture de survie | 750,00 |
| Remplacement des fenêtres maison des association | 18 000,00 |
| Peinture menuiserie extérieur Mairie | 8 000,00 |
| Réfection peinture écoles | 1 000,00 |
| Diagnostic église | 10 000,00 |
| Réparation de la fixation des petites cloches de l'Eglise | 2 510,40 |
| Remplacement des luminaires par de l'éclairage LED écoles + autres bâtiments | 1 500,00 |
| Remplacement de 15 blocs d'éclairage de sécurités par des BAES LED | 850,00 |
| Réfection des fenêtres + portes en peinture de l'école Maternelle | 5 700,00 |
| Réfection des Poteaux bois extérieur en peinture de l'école Maternelle | 900,00 |
| Réfection des boiseries Lambris extérieur en peinture de l'école Maternelle | 3 600,00 |
| PPEP entretien couverture des bâtiments | 8 000,00 |
| Store Mairie (Compta-Mr Miche-bur Adjoint-urba-Denis) x20 | 5 000,00 |
| Remplacement du ventilateur du groupe froid de la salle Polyvalente (2018) | 2 045,00 |
| Equipements économie d'énergies (détecteur, thermomètres écoles, mousseurs..) | 10 000,00 |
| Réfection du carrelage et dallage de la piscine | 20 000,00 |
| ADAP 2019 | 84 585,00 |
| <u>Sous-total</u> | <u>237 522,40</u> |

VOIRIE ET ENVIRONNEMENT

| | |
|--|--------------------------|
| Mise au normes de l'éclairage du terrain synthétique | 9 500,00 |
| Clôture + engazonnement + arrosage + éclairage terrain d'entraînement | 80 000,00 |
| Route de la Gasneraie 3em tranches | 20 000,00 |
| Route des maisons Rouges | 15 000,00 |
| Création des réseaux de l'air camping-car-parkink sabot | 5 000,00 |
| Modification du tracage stationnement centre ville | 15 000,00 |
| Aménagement Voirie rue de la Galvère | 15 000,00 |
| Habillage points de collecte SMICTOM | 8 000,00 |
| Abri City Parc | 2 500,00 |
| Voirie accotement rue Tournois | 12 000,00 |
| Eclairage Public | 15 000,00 |
| Panneau de signalisation suite aux modifctions du stationnement centre ville | 7 000,00 |
| Regarnissage du gazon synthétique du stade de la Loge | 6 200,00 |
| Réfection de la passerelle (grutage + sablage + peinture + plateforme) | 90 000,00 |
| Création de la vidéo protection centre ville | 60 000,00 |
| Géoptis audit de voirie | 6 000,00 |
| Schéma EP | 25 000,00 |
| Requalification voiries | 9 000,00 |
| <u>Sous-total</u> | <u>400 200,00</u> |

Place de la République

Place de la République 100 000,00

Salles associatives

Salle associative 300 000,00

signalétique + mobilier urbain

signalétique + mobilier urbain 30 000,00

PLU

Révision PLU (frais annexes) 10 000,00

Ecole maternelle

Ecole maternelle 50 000,00

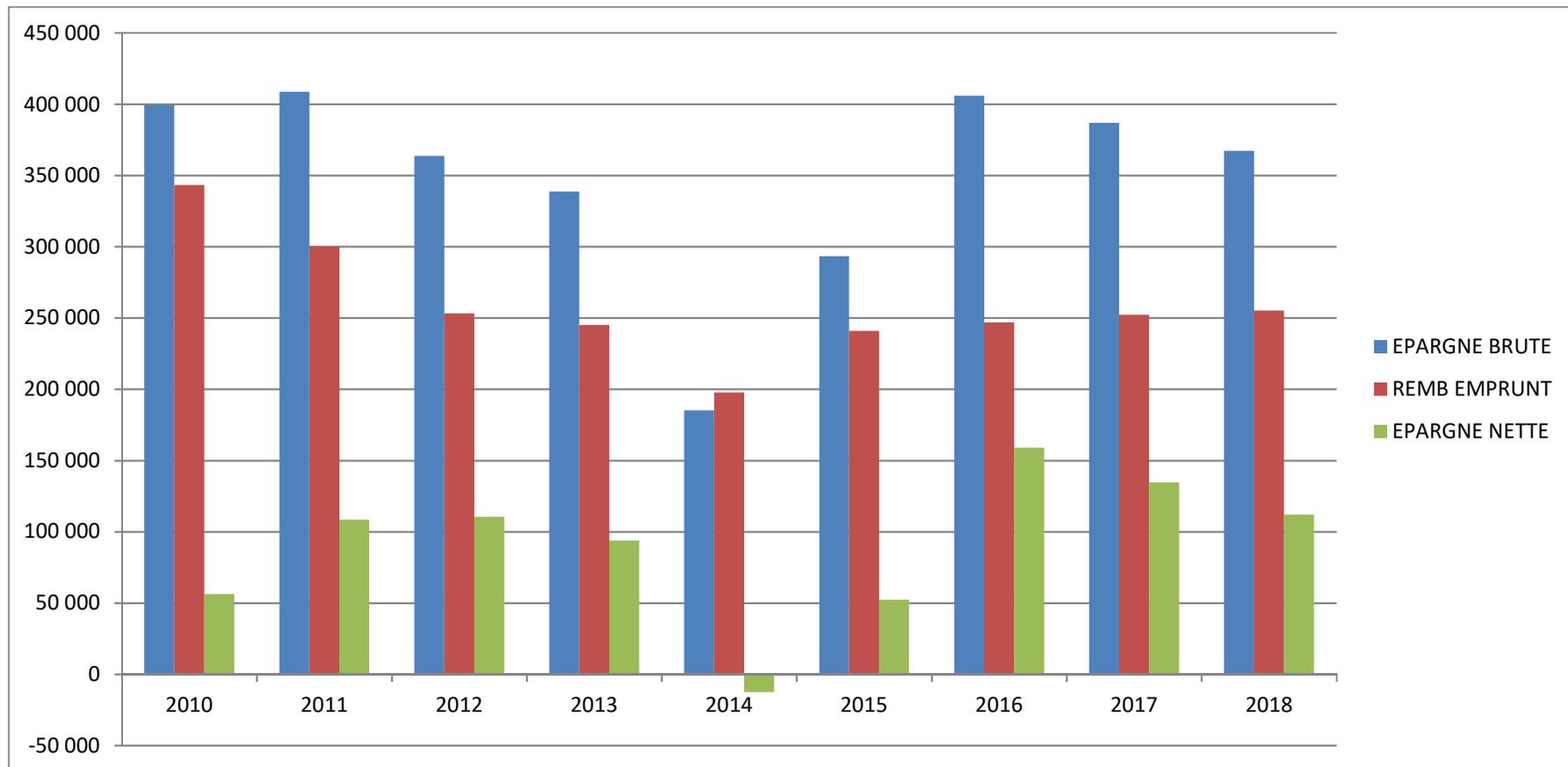
Achat de terrain

Station service 5 000,00

MATERIEL

| | |
|---|--------------------------|
| Perforateur sans fil | 750,00 |
| Motopompe pour arrosage | 300,00 |
| 10 Bancs pour les manifestations | 700,00 |
| Taille haie Hydraulique + atelage semi-rigide | 10 000,00 |
| Caisses à outils (service bâtiment + mécanique Espace vert) | 300,00 |
| Mini Aspirateur sur accu (nettoyage intérieur des armoires électriques + autre) | 150,00 |
| 2 Micros sans fils (salle Polyvalente + festivités) | 250,00 |
| Cric de levage type garage capacité 7 tonnes | 650,00 |
| Balayeuse | 100 000,00 |
| Stock matériel pour réparation d'urgence (câbles, boîte, plomberie...) | 500,00 |
| Souffleur thermique | 500,00 |
| Document unique, achats Plateforme roulante P.I.R.L + matériels | 2 500,00 |
| Couteaux et fleau broyeur et épareuse | 1 020,00 |
| Remplacement pneu Tracteur Renault | 1 500,00 |
| Commande électrique lève vitre Nissan Cabstar | 220,00 |
| classe mobile (caisson PC + tablettes pour école Descartes) | 10 000,00 |
| chaises de buerau + meuble rangement médiathèque | 1 800,00 |
| Rideaux + store verrière médiathèque | 4 400,00 |
| Piano pour école de musique | 3 000,00 |
| Webcam | 7 000,00 |
| Ecran vœux | 2 000,00 |
| Frigo cantine Amice | 400,00 |
| Table extérieure Amice | 950,00 |
| Draps-Ecole Amice | 300,00 |
| Tour de rangement | 210,00 |
| Chaises restaurant Descartes | 1 800,00 |
| Informatique Mairie | 20 000,00 |
| <u>Sous-total</u> | <u>171 200,00</u> |
| TOTAL | 1 303 922,40 |

EVOLUTION DE LA MARGE DE MANŒUVRE BUDGETAIRE



NB : Epargne Brute (différence entre les recettes et les dépenses réelles de fonctionnement dont les intérêts de la dette et hors des produits de cessions d'immobilisations)

Epargne Nette (Epargne brute moins le remboursement du capital de la dette)

C – Budgets annexes

1 – CIBEM / Les Ateliers

L'année 2015 a été marquée par l'achat du site, la démolition des bâtiments industriels et le désengagement du Conseil Départemental, préférant la réhabilitation de l'actuel collège à un projet neuf.

L'année 2016 a été consacrée aux études et à la concertation afin de faire émerger un projet qui marquera la renaissance du quartier et fera la continuité de la gare au centre-ville.

L'année 2017 a été consacrée aux négociations sur le foncier CIBEM et la vente à NEXITY pour 925 000 €.

La vente des lots est en cours.

| SECTION DE D EXPLOITATION | | | |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| DEPENSES | | RECETTES | |
| Charges à caractère général | 7 850,00 | | |
| Charges financières | 12 638,73 | | |
| Opérations d'ordre | 762 914,00 | | |
| Déficit 2016 | 743,17 | | |
| TOTAL | 784 145,90 | TOTAL | 0,00 |
| Déficit 2017 | -784 145,90 | | |
| SECTION D INVESTISSEMENT | | | |
| DEPENSES | | RECETTES | |
| | | Opérations d'ordre | 762 914,20 |
| | | Excédent 2016 | 85 085,80 |
| TOTAL | 0,00 € | TOTAL | 848 000,00 |
| Excédent 2017 | 848 000,00 | | |

Excédent global 63 854,10 €

2 – Budget Assainissement

NB : A dissoudre et transférer à la CCTVI

- DSP confiée à VEOLIA le 01/07/2009 et fin le 30 juin 2021
- 1 357 clients
- 1 station de traitement
- 10 postes de relèvement et de refoulement
- 44 km de réseau
- 1 aire de stockage des boues

Recettes exploitation :

| | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|-------------------|---------|---------|---------|---------|---------|------------|
| Part Collectivité | 161 582 | 172 456 | 183 249 | 183 262 | 174 096 | 163 383 |
| Part Exploitant | 144 104 | 163 283 | 174 998 | 174 998 | 172 621 | en attente |

COMPTE ADMINISTRATIF 2018

| SECTION DE D EXPLOITATION | | | |
|-----------------------------|---------------------|----------------------------------|-------------------|
| DEPENSES | | RECETTES | |
| Charges à caractère général | 11 627,80 | Autres pdts de gestion courantes | 163 382,79 |
| Charges financières | 27 276,57 | Opérations d'ordre | 28 249,13 |
| Opérations d'ordre | 85 040,74 | Excédent 2017 | 267 743,03 |
| | | | |
| TOTAL | 123 945,11 | TOTAL | 459 374,95 |
| Excédent 2018 | 335 429,84 | | |
| SECTION D INVESTISSEMENT | | | |
| DEPENSES | | RECETTES | |
| Opérations d'équipement | 259 594,75 € | Fonds de réserve | 255 801,47 |
| Emprunts | 40 497,77 € | Opérations financières | 96 759,02 |
| Opérations d'ordre | 125 188,15 € | Opérations d'ordre | 181 799,76 |
| Déficit 2018 | 38 737,48 € | | |
| TOTAL | 464 018,15 € | TOTAL | 534 360,25 |
| Excédent 2018 | 70 342,10 | | |

Excédent global 405 771.94 €

3 – Budget Eau

NB : A dissoudre et transférer à la CCTVI

- DSP confiée à VEOLIA le 01/07/2009 et fin le 30 juin 2021
- 1 741 clients
- 61 km de canalisation de distribution
- 1 848 branchements
- 88 % de rendement de réseau
- 211 896 m³ pompés au forage de la Varenne
- 178 408 m³ vendus (179 277 m³ en 2015)

Recettes exploitation :

| | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|-----------------|---------|---------|---------|---------|---------|------------|
| Part Commune | 66 959 | 85 128 | 95 958 | 96 068 | 97 153 | 84 027 |
| Part Exploitant | 206 033 | 213 155 | 232 371 | 233 172 | 227 854 | en attente |

COMPTE ADMINISTRATIF 2018

| SECTION DE D EXPLOITATION | | | |
|-----------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|
| DEPENSES | | RECETTES | |
| Charges à caractère général | 6 294,00 | Autres pdts de gestion courante | 84 026,80 |
| Charges financières | 3 422,42 | Opérations d'ordre | 13 359,95 |
| Opérations d'ordre | 57 293,81 | Excédent 2017 | 176 729,77 |
| TOTAL | 67 010,23 | TOTAL | 274 116,52 |
| Excédent 2018 | 207 106,29 | | |
| SECTION D INVESTISSEMENT | | | |
| DEPENSES | | RECETTES | |
| Opérations d'équipement | 136 785,81 | Recettes financières | 51 920,55 |
| Emprunts | 9 735,46 | Opérations d'ordre | 109 214,36 |
| Opérations d'ordre | 65 280,50 | Excédent 2017 | 402 364,63 |
| TOTAL | 211 801,77 | TOTAL | 563 499,54 |
| Excédent 2018 | 351 697,77 | | |

Excédent global 558 804.06 €

5 – Budget Legs BUOT

| SECTION DE D EXPLOITATION | | | |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| DEPENSES | | RECETTES | |
| Charges à caractère général | 204,00 | Excédent 2017 | 441,17 |
| TOTAL | 204,00 | TOTAL | 441,17 |
| Excédent 2018 | 237,17 | | |
| SECTION D INVESTISSEMENT | | | |
| DEPENSES | | RECETTES | |
| | | Excédent 2016 | 4 189,23 |
| TOTAL | 0,00 € | TOTAL | 4 189,23 |
| Excédent 2018 | 4 189,23 | | |

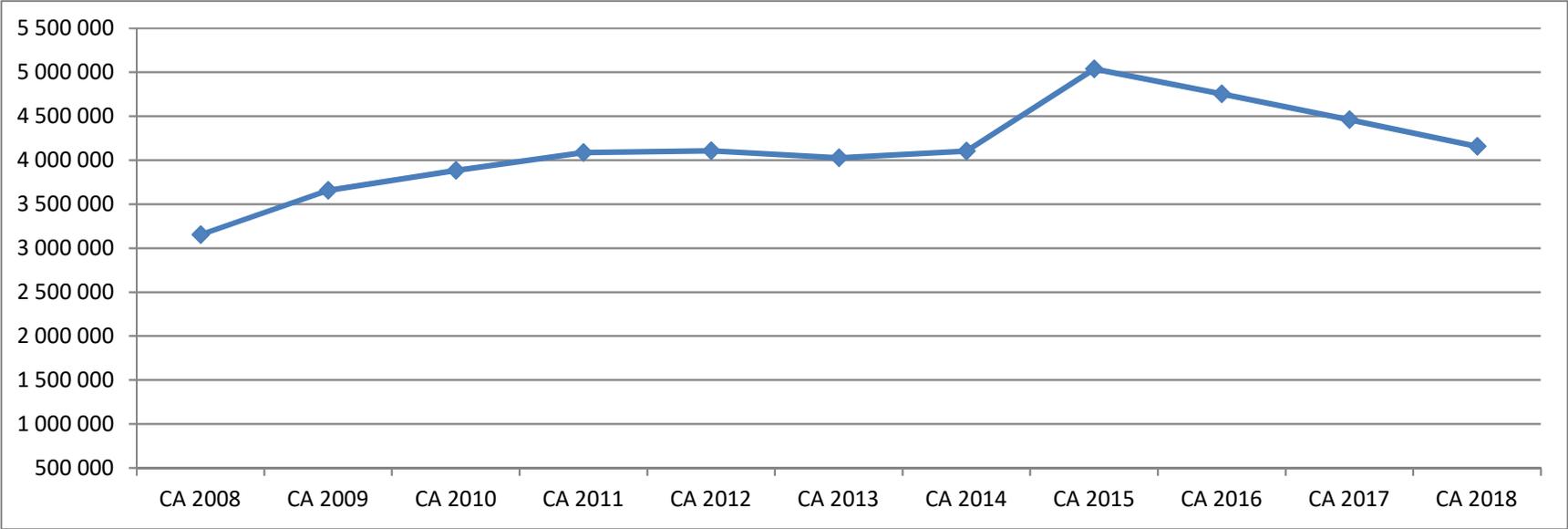
Excédent global 4 426.40 €

Tableau de la dette

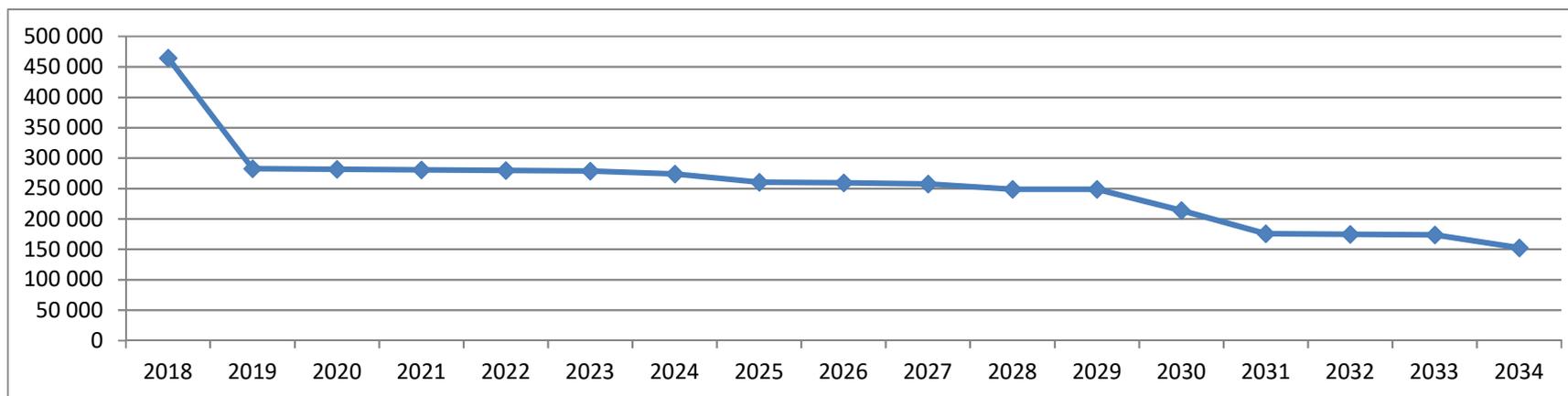
| Objet de la dette | date début et fin | Durée | Taux | Montant | capital restant du au 01/01/2018 | ANNUITE 2018 | | |
|-------------------------------------|-----------------------------|--------|-------|---------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | | | | | Capital | Intérêts | TOTAL |
| CONSTRUCITON SALLE POLYVALENTE | du 05/01/2007 au 05/10/2036 | 30 ans | 4.350 | 600 000,00 | 380 000,00 | 20 000,00 | 16 203,74 | 36 203,74 |
| CONSTRUCT° VESTIAIRES COMPL SP | du 15/03/2011 au 15/12/2030 | 20 ans | 3.320 | 546 000,00 | 394 290,84 | 18 435,66 | 9 665,67 | 28 101,33 |
| TOTAL CREDIT AGRICOLE | | | | 1 146 000,00 | 774 290,84 | 38 435,66 | 25 869,41 | 64 305,07 |
| TRAVAUX SALLE POLYVALENTE | du 30/08/15 au 30/05/2035 | 30 ans | 4.020 | 1 500 000,00 | 1 080 586,27 | 43 501,56 | 42 789,24 | 86 290,80 |
| TOTAL CREDIT FONCIER | | | | 1 500 000,00 | 1 080 586,27 | 43 501,56 | 42 789,24 | 86 290,80 |
| TRAVAUX DIVERS COMMUNE | du 10/01/2015 au 10/10/2029 | 15 ans | 2.640 | 420 000,00 | 348 895,36 | 25 004,90 | 9 088,87 | 34 093,77 |
| AMENAGEMENT COMPLEXE SPORTIF | du 25/02/2009 au 25/11/2018 | 10 ans | 4.370 | 800 000,00 | 96 527,71 | 96 527,14 | 2 683,14 | 99 210,28 |
| FINANCEMENT TX DIVERS | du 24/11/2012 au 24/08/2024 | 12 ans | 4.770 | 150 000,00 | 94 836,55 | 12 185,46 | 4 366,94 | 16 552,40 |
| TX RUE GREVY/MEDIA THEQUE | du 20/04/2014 au 20/01/2034 | 20 ans | 3.790 | 340 000,00 | 294 346,74 | 13 322,11 | 11 119,93 | 24 442,04 |
| TRAVAUX MEDIA THEQUE | du 05/11/2014 au 05/08/2034 | 20 ans | 3.200 | 275 000,00 | 241 505,67 | 11 047,13 | 7 701,39 | 18 748,52 |
| PRÊT FCTVA | du 15/11/2011 au 15/11/2034 | 2 | 0,64 | 224 000,00 | | | 728,74 | |
| TOTAL CAISSE EPARGNE | | | | 1 985 000,00 | 1 076 112,03 | 158 086,74 | 35 689,01 | 193 047,01 |
| ACHAT DU MOULIN | du 15/11/2011 au 15/11/2034 | 24 ans | 4.970 | 342 210,00 | 280 550,78 | 11 130,00 | 13 948,04 | 25 078,04 |
| TOTAL BFT | | | | 342 210,00 | 280 550,78 | 11 130,00 | 13 948,04 | 25 078,04 |
| TRAVAUX 11 RUE PIERRE RONARD | du 27/11/2012 au 27/08/2027 | 15 ans | 4.600 | 50 000,00 | 36 235,55 | 3 017,64 | 1 615,28 | 4 632,92 |
| TOTAL BANQUE POPULAIRE | | | | 50 000,00 | 36 235,55 | 3 017,64 | 1 615,28 | 4 632,92 |
| REHABILITATION LOGEMENT THIERS | du 01/01/1999 au 01/01/2018 | 20 ans | 1,800 | 18 293,88 | 1 212,13 | 1 071,16 | 16,60 | 1 230,92 |
| TOTAL C,D,C | | | | 18 293,88 | 1 212,13 | 1 071,16 | 16,60 | 1 230,92 |
| TOTAL GENERAL BUDGET COMMUNE | | | | 5 041 503,88 | 3 248 987,60 | 255 242,76 | 119 927,58 | 374 584,76 |
| TRAVAUX RUE ADELAIDE RICHE | du 15/02/2015 au 15/08/2029 | 15 ans | 2.600 | 160 770,03 | 132 913,87 | 17 918,02 | 6 298,94 | 24 216,96 |
| TRAVAUX ASSAINISSEMT RIBOTTIERES | du 15/03/2007 au 15/03/2032 | 30 ans | 4.390 | 116 294,42 | 80 062,31 | 4 239,75 | 3 445,57 | 7 685,32 |
| TRAVAUX RUE ADELAIDE RICHE | du 15/02/2015 au 15/08/2029 | 15 ans | 2.600 | 295 895,76 | 244 791,56 | 9 797,13 | 3 360,75 | 13 157,88 |
| TRAVAUX STATION EPURATION | du 15/07/2010 au 15/07/2034 | 25 ans | 3.800 | 577 000,00 | 451 547,04 | 18 685,08 | 17 158,79 | 35 843,87 |
| CIBEM | du 12/12/2015 au 12/05/2018 | | | 848 000,00 | 848 000,00 | | 3 116,40 | |
| Ligne de trésorerie CIBEM | 13/05/2018 | | | 848 000,00 | | | 3 940,37 | |
| TOTAL GENERAL | | | | 7 039 464,09 | 5 006 302,38 | 305 882,74 | 150 191,63 | 455 488,79 |

EVOLUTION DE L'ENCOURS DE LA DETTE DE 2008 à 2018

Tous budgets confondus (hors CIBEM)



EVOLUTION ANNUITE DE LA DETTE DE 2018 à 2034 ET A COMPTE DE 2019 SANS BUDGETS ANNEXES EAU ET ASSAINISSEMENT ET HORS CIBEM



EVOLUTION DU BESOIN DE FINANCEMENT ANNUEL

| En K€ | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | Perspective 2019 |
|---------------------|------|------|------|------|------|------|------------------|
| CAPITAL DÙ AU 01/01 | 4026 | 4102 | 5036 | 4753 | 4459 | 4158 | 2987 |
| ANNUITE DE LA DETTE | 425 | 380 | 471 | 470 | 465 | 464 | 282 |

Tenant compte du transfert des prêts eau et assainissement.

La dissolution en 2019 des budgets eau et assainissement et le transfert des résultats à la CCTVI fait perdre à la commune de la trésorerie et elle devra vraisemblablement avoir recours à des lignes de trésorerie pour préfinancer ses projets.

Objectifs :

- Limiter l'emprunt
- Recours uniquement si besoin afin de préfinancer les opérations centre ville (Place de la République) et local associatif, en attente des subventions et FCTVA
- Rester sous le ratio prudentiel d'endettement de 12 ans

Partie III : Conclusion

Dans un contexte national extrêmement contraint les marges de manœuvre communales demeurent très réduites en matière de fiscalité directe locale et de recours à l'emprunt.

L'orientation générale pour 2019 sera la poursuite des économies permettant de dégager des marges de manœuvre qui, avec la recherche de financements extérieurs, permettront de mener des projets d'avenir pour Azay-le-Rideau : Le réaménagement du centre-ville ainsi que le pôle associatif.

La dissolution en 2019 des budgets eau et assainissement et le transfert des résultats à la CCTVI fait perdre à la commune de la trésorerie et elle devra vraisemblablement avoir recours à des lignes de trésorerie pour préfinancer ses projets dans l'attente des subventions et du FCTVA.

Annexe 1

| CA 2018 | | | PREVISION BP 2019 | | |
|---|--------------------|-------------------|--|-------------------|-----------------|
| SECTION DE FONCTIONNEMENT | | | SECTION DE FONCTIONNEMENT | | |
| TOTAL RECETTES | 3 680 979,32 | | TOTAL RECETTES (estimées) | 3 520 000,00 | |
| TOTAL DEPENSES | 3 290 460,48 | | TOTAL DEPENSES (estimées) | 3 191 400,00 | |
| EXCEDENT 2018 | 390 518,84 | | EXCEDENT 2019 (estimé) | 328 600,00 | |
| EXCEDENT 2017 | 313 249,36 | | EXCEDENT 2018 (estimé) | 624 254,43 | |
| TOTAL EXCEDENTS FONCT. | 703 768,20 | | TOTAL EXCEDENTS FONCT. | 952 854,43 | |
| SECTION D INVESTISSEMENT | | | SECTION D'INVESTISSEMENT 2019 | | |
| TOTAL RECETTES | 1 204 939,10 | | | Dépenses | Recettes |
| TOTAL DEPENSES | 1 797 474,93 | | Reste disponibles excédents | | 783 559,43 |
| DEFICIT 2018 | -592 535,83 | | Propositions : | | |
| EXCEDENT 2017 | 754 653,35 | | 1 500 000 € place de la République | | |
| TOTAL EXCEDENTS INVEST. | 162 117,52 | | 450 000 € bâtiment associatif | | |
| RESTES A REALISER | | | NB : | | |
| | DEPENSES | RECETTES | <i>sans vente et/ou subvention, le financement des travaux Place de la République et du local associatif ne sront pas possibles,</i> | | |
| PLU | 18 613,09 | | 848 000 € à rembourser pour les ateliers | | |
| Parking | 13 751,41 | 67 630,00 | Flux pour l'investissement courant - à minima 250 000 € | | |
| Matériel divers | 26 227,97 | | | | |
| Voirie | 26 630,68 | | | | |
| Réseaux | 107 425,68 | | | | |
| Bâtiments | 99 748,56 | 17 675,70 | | | |
| City stade | 39 600,00 | 5 060,40 | | | |
| Total | 331 997,39 | 90 366,10 | | | |
| Solde | -241 631,29 | | | | |
| EXCEDENT INVEST. 2018 | 162 117,52 | | | | |
| Solde des RAR (besoin) | -241 631,29 | | | | |
| Besoin de financement RAR | -79 513,77 | | | | |
| Affectation du résultat de fonctionnement 2018 | | | | | |
| Excédent de fonctionnement 2018 | | 703 768,20 | | | |
| Besoin de financement sect, Invest, | | -79 513,77 | | | |
| Excédent de fonctionnement 2018 à reprendre au BP 2019 | | 624 254,43 | | | |

Annexe 2

EVOLUTION DES DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT

TOUS BUDGETS CONFONDUS

(Source CA)

| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 prévision | 2020 prévision |
|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
| BUDGET PRINCIPAL | 3 311 867,33 € | 3 163 581,88 € | 3 095 720,67 € | 3 136 721,72 € | 3 080 126,75 € | 3 117 088,28 € | 3 154 493,34 € |
| BUDGET BUOT | 204,00 € | 204,00 € | 204,00 € | 204,00 € | 204,00 € | 206,45 € | 208,93 € |
| BUDGET CIBEM | | 748 087,28 € | 15 570,00 € | 20 488,73 € | 11 520,63 € | 11 658,24 € | 11 798,14 € |

EVOLUTION DU BESOIN DE FINANCEMENT ANNUEL

TOUS BUDGETS CONFONDUS

| En K€ | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | Perspective 2019 |
|---------------------|-------|-------|----------|-------|-------|---------|------------------|
| CAPITAL DÛ AU 01/01 | 4 026 | 4 102 | 5 036 | 4 753 | 4 459 | 4 158 | 2 987 (3) |
| ANNUITE DE LA DETTE | 425 | 380 | 1319 (1) | 1318 | 1313 | 464 (2) | 282 |

(1) Emprunt CIBEM

(2) Remboursement prêt CIBEM et non compris la ligne de trésorerie de 848 000 €.

(3) Non compris la ligne de trésorerie 848 000 €.

RATIOS D ENDETTEMENT

| BUDGET | RECETTES REELLES | RECETTES EXCEPTIONNELLES | RECETTES HORS PDTS EXCEP | DEPENSES REELES | DEPENSES EXCEP, | DEPENSES HORS DEPENSES EXCEP, | CAPITAL REMBOURSE | CAF BRUTE | CAF NETTE | ENCOURS DE LA DETTE | RATIO D ENDETTEMENT |
|------------------|---------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------|-----------------|-------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| | A | B | C=A-B | D | E | F=D-E | G | H=C-F | I=C-F | J | K=J/F |
| BUDGET PRINCIPAL | 3 500 979,32 | 56 893,02 | 3 444 086,30 | 3 080 126,75 | 3 349,25 | 3 076 777,50 | 255 242,52 | 367 308,80 | 112 066,28 | 2 987 351,94 | 8,13 |
| BUOT | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 204,00 | 0,00 | 204,00 | 0,00 | -204,00 | -204,00 | 0,00 | 0,00 |
| CIBEM | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 11 520,63 | 0,00 | 11 520,63 | 0,00 | -11 520,63 | -11 520,62 | 848 000,00 | -73,61 |
| TOTAL | 3 500 979,32 | 56 893,02 | 3 444 086,30 | 3 091 851,38 | 3 349,25 | 3 088 502,13 | 255 242,52 | 355 584,17 | 100 341,66 | 3 835 351,94 | 10,79 |

TRESORERIE AU 31/12 EN k€

