



**DEBAT D'ORIENTATION BUDGETAIRE 2020**

**COMMUNE LE MENE**

L'article L. 2312-1 du Code Général des Collectivités Territoriales dispose que « Le budget est proposé par le maire et voté par le conseil municipal. Dans les communes de 3 500 hab. et plus, un débat a lieu au conseil municipal sur les orientations générales du budget de l'exercice ainsi que sur les engagements pluriannuels envisagés, dans un délai de 2 mois précédant l'examen de celui-ci et dans les conditions fixées par le règlement intérieur prévu à l'article L. 2121-8.

Ce débat a pour objet de préparer l'examen du budget en donnant aux membres de l'organe délibérant, en temps utile, les informations qui leur permettront d'exercer, de façon effective, leur pouvoir de décision à l'occasion du vote du budget.

Sont ainsi évoqués :

- les orientations budgétaires : évolutions prévisionnelles de dépenses et recettes (fonctionnement et investissement), en précisant les hypothèses d'évolution retenues notamment en matière de concours financiers, de fiscalité, de tarification, de subventions et les évolutions relatives aux relations financières entre une commune et l'EPCI dont elle est membre,
- les engagements pluriannuels envisagés : programmation des investissements avec une prévision des recettes et des dépenses,
- la structure et la gestion de la dette contractée, les perspectives pour le projet de budget, en précisant le profil de dette visé pour l'exercice.

## SOMMAIRE

### 1/ Le contexte économique et financier page 4

Le contexte international

Le contexte national

2-2/ Budget eau page 18

2-4/Budget chaufferies page 22

### 2/ La situation et les orientations financières page 5

#### 2-1/ Budget commune page 5

#### Fonctionnement page 5

\*Recettes de fonctionnement

Fiscalité

Concours de l'Etat

Autres recettes

2-6/Budget stations-services page 25

2-7/ Budget panneaux solaires page 29

\*Dépenses de fonctionnement page 8

Dépenses de Personnel

Subventions

Autres dépenses

2-8/ Budget immobilier à vocation artisanal et commercial page 31

2-9/ Budgets lotissements page 35

#### Investissement page 10

\*Dépenses

\*Recettes : subventions, dotations, emprunts et autofinancement

#### Ratio financier (CAF) et endettement page 12

## **1/ Le contexte économique et financier**

### **Le contexte international**

Du fait des incertitudes liées au Brexit, de tensions commerciales entre les deux plus grandes puissances économiques de la planète (Chine et Etats-Unis), la croissance mondiale devrait rester sous les 3% en 2020.

Selon les prévisions du FMI, avec une croissance estimée à 1,3 % en 2020, la France devrait donc afficher une croissance supérieure à la moyenne de la zone euro pour la première fois depuis six ans.

### **Le contexte national**

Dans le projet loi de finances, le Gouvernement confirme son souhait de maîtrise des dépenses publiques (53,4 % du PIB en 2020 contre 53,8 % en 2019).

La réforme de la taxe d'habitation se poursuit : cette taxe sera supprimée en 2022. Pour les communes, les recettes de la taxe d'habitation seront compensées par la taxe foncière départementale sur la base des recettes 2017.

Pour 2020, les bases des impôts directs seront actualisées mais à hauteur de +0.9 % donc en-dessous de l'inflation.

La révision des valeurs locatives est reportée à 2026.  
L'automatisation du FCTVA devrait reportée d'une année supplémentaire (en 2021).

Après quatre années de baisse entre 2014 et 2017, la DGF du bloc communal et départemental sera stabilisée à 26,9 milliards d'euros.

Les dotations pour l'investissement local sont maintenues : 570 millions d'euros de Dsil et un milliard de DETR.

En ce qui concerne la péréquation au sein de la DGF, les dotations de solidarité urbaine (DSU) et de solidarité rurale (DSR) augmenteront de 90 millions d'euros chacune.

### **Transfert de compétences**

Les articles 64 et 66 de la loi du 7 août 2015, dite loi NOTRe, attribuent à compter du 1er janvier 2020 les compétences « assainissement » aux communautés de communes. La loi du 3 août 2018 relative à la mise en œuvre du transfert des compétences « assainissement » confirme le caractère obligatoire de ce transfert à la date précitée et en aménage les modalités. Ainsi, le budget assainissement sera transféré au 1<sup>er</sup> janvier 2020.

## 2/ La situation et les orientations financières

### 2-1/ Budget commune

#### Recettes de fonctionnement

##### Fiscalité

##### \* impôts directs locaux

Les recettes sont estimées à 2 908 094 € pour 2020.

|     | Bases 2019 | taux    | produits     | Bases 2020<br>estimées | taux    | produits<br>attendus | moyenne taux<br>département |
|-----|------------|---------|--------------|------------------------|---------|----------------------|-----------------------------|
| TH  | 5 317 456  | 13.80 % | 733 808.93   | 5 365 313              | 13.80 % | 740 413.21           | 18.74 %                     |
| FB  | 9 670 669  | 18.70 % | 1 808 415.10 | 9 757 705              | 18.70 % | 1 824 690.84         | 22.97 %                     |
| FNB | 446 808    | 76.08 % | 339 931.53   | 450 829                | 76.08 % | 342 990.91           | 85.56 %                     |
|     |            |         | 2 882 155.56 |                        |         | 2 908 094.96         |                             |

##### \*Les attributions de compensation

L'attribution de compensation de 1 967 298€ en 2018, 2 081 210€ (1 967 298€ + AC taxe habitation de 113 912€) en 2019 passeront à 1 967 298€ en 2020.

##### \* Solidarité intercommunale

Pour 2020, le montant de dotation de solidarité communale sera de 53.42€/habitant soit 383 021.40€.

En 2019, le DSC était de 40€ /habitant soit 286 800 € mais minorée du FPIC 64 984€ (FPIC droit commun : 91 122€ – FPIC délibéré en conseil communautaire 26 138€) soit 221 816€

##### Concours de l'Etat

#### ***Dotation Globale de Fonctionnement***

En 2018, avec 312 € de DGF par habitant, la commune dispose d'une DGF totale supérieure aux moyennes départementale (220 €/habitant). Pour 2020, un maintien de la DGF est envisagé sur la base de 2019.

|                                          | 2017             | 2018             | 2019             |
|------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>DGF</b>                               | <b>2 015 517</b> | <b>2 040 928</b> | <b>2 010 477</b> |
| <b>dotation forfaitaire</b>              | 1 540 283        | 1 541 307        | 1 521 726        |
| <b>DSR</b>                               | 433 847          | 461 299          | 488 751          |
| <b><i>fraction bourg centre</i></b>      | 267 401          | 284 321          | 301 241          |
| <b><i>fraction péréquation</i></b>       | 166 446          | 176 978          | 187 510          |
| <b>dotation nationale de péréquation</b> | 41 387           | 38 322           | 0                |

#### Dotation forfaitaire

Après une baisse en 2019, la dotation forfaitaire devrait être maintenue.

#### Dotation de solidarité rurale

La commune bénéficie de la fraction « bourg-centre », composante attribuée aux communes chefs-lieux de canton ou représentant 15% de la population du canton. Elle perçoit également la fraction « péréquation » composante attribuée aux communes de moins de 10 000 habitants disposant d'un potentiel financier par habitant inférieur au double du potentiel financier par habitant moyen de leur strate démographique. Elle ne peut prétendre à la fraction « cible », composante attribuée aux 10.000 premières communes de moins de 10.000 habitants éligibles à la fraction « bourg-centre » ou à la fraction « péréquation ».

Dotation nationale de péréquation. la commune ne bénéficie que de la part principale qui vise à corriger les insuffisances de potentiel financier. Elle ne peut prétendre à la part majoration, composante plus spécifiquement destinée à la réduction des écarts de potentiel fiscal calculé en fonction des nouveaux produits fiscaux se substituant à la taxe professionnelle.

### Fonds de Compensation de la Taxe sur la Valeur Ajoutée

Les recettes de FCTVA évoluent : 36 845 en 2019 contre 29 113€ en 2018. Pour 2020, des travaux de rénovation permettront des recettes FCTVA estimées à 30 000€.

### Autres recettes

Ces recettes se rattachent essentiellement aux produits des services du domaine, aux taxes additionnelles aux droits de mutation, aux taxes sur les pylônes et l'électricité et au FPIC.

Du fait de la vente de biens communaux, les recettes des locations communales ont diminué de 75 000€ en 2019 par rapport à 2018.

Cette diminution continuera en 2020 car la Mairie a prévu de vendre des biens (estimation totale de 432 000) :

- Langourla : les maisons Quéré et Guillard pour 44000 €

Le Gouray : un lot de deux maisons situées au 4 rue St Etienne pour 121 000 € (séparément lot 1 :72 000 €, lot 2 :90 000€), logement 10 rue de Poulancré : 44 000€, logement 8 rue de Poulancré : 81 100 €

- Plessala : maison située au 5 rue du calvaire : 62 500 €
- Saint-Gouéno : ancienne poste rue du Léry : 80 000 €

La taxe additionnelle aux droits de mutation, taxes pylônes et électricité sont basés sur les montants de 2019.

Le montant FPIC versée en 2019 est de 68 342€. Ce montant FPIC a été calculé selon une répartition FPIC 1/3 communes et 2/3 communauté de communes au-delà de 872 008 € au prorata de la population DGF.

### Impayés

Depuis la mise en place du suivi des impayés, 107 plans d'apurements ont été mis en place et 107 445€ ont été recouvrés.

| Objet                                        | Quantité     |
|----------------------------------------------|--------------|
| Plans mis en place depuis 2017               | 107          |
| Recouvrement plans en cours                  | 14 843.01 €  |
| Recouvrement plans soldés                    | 73 826.65 €  |
| Recouvrement plans non respectés en totalité | 18 776.28 €  |
| Total recouvré au 31/10/2019                 | 107 445.94 € |

Entre novembre 2018 et novembre 2019, les impayés ont diminué de 249 480€ : 6% ont été effacés par des plans de surendettement et 68 % par des prescriptions, 26 % ont été recouvrés.

| impayés      |              |
|--------------|--------------|
| nov-18       | nov-19       |
| 473 779.53 € | 224 299.34 € |

| différence | 249 480.19 € |
|------------|--------------|
|------------|--------------|

| surendettement |
|----------------|
| 15 463.02 €    |

| recouvrement |
|--------------|
| 65 293.88 €  |

| prescriptions |
|---------------|
| 168 723.29 €  |

Afin d'allonger les délais de recouvrement, des procédures ont été engagées (courrier LR AR). Le système de paiement Payfip (anciennement TIPI) sera également mis en place sur tous les budgets communaux.

## En résumé

La commune Le Mené bénéficie de recettes de fonctionnement plus importantes que la moyenne départementale, régionale et nationale :

| en € /habitant                                   | 2018 | montant en €/hab<br>pour la strate de référence |        |          |
|--------------------------------------------------|------|-------------------------------------------------|--------|----------|
|                                                  |      | département                                     | région | national |
| ressources fiscales                              | 843  | 772                                             | 682    | 762      |
| dotations et participations                      | 408  | 288                                             | 238    | 234      |
| vente et autres produits courants non financiers | 214  | 156                                             | 126    | 121      |
| produits réels financiers                        | 0    | 11                                              | 5      | 3        |
| produits réels exceptionnels                     | 14   | 8                                               | 7      | 10       |

|                                                  | 2018           | % recettes Réelles | 2019           | % recettes Réelles | 2020           | % recettes Réelles |
|--------------------------------------------------|----------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|--------------------|
| ressources fiscales                              | 5 521 235.00 € | 56.09 %            | 5 780 557.00 € | 59.26%             | 5 700 651.00 € | 59.08%             |
| dotations et participations                      | 2 666 681.00 € | 27.09 %            | 2 597 454.00 € | 26.63%             | 2 609 426.00 € | 27.04%             |
| vente et autres produits courants non financiers | 1 406 009.00 € | 14.28 %            | 1 243 193.00 € | 12.74%             | 1 224 300      | 12.69%             |
| produits réels financiers                        | 2 235.00 €     | 0.02 %             | 2 985          | 0.03%              |                | 0.00%              |
| produits réels exceptionnels                     | 247 338.00 €   | 2.51 %             | 130 819        | 1.34%              | 115 000        | 1.19%              |
| TOTAL produits réels                             | 9 843 498.00 € | 100.00 %           | 9 755 008.00 € | 100.00 %           | 9 649 377.00 € | 100.00%            |

## Dépenses de fonctionnement

### Personnel

Les charges de personnel sont stables en 2019 par rapport à 2018. En 2020, un service ressources et vie associative sera mis en place avec création d'un poste. Des postes contractuels seront créés pour le transfert multiaccueil de St Goueno (2 postes) et pour le grand défi.

Par ailleurs, du fait des transferts de compétences assainissement, des mises à disposition avec LCBC seront effectuées.

| XEmploi permanent 2020 | Nombre agents | Prévision ETP |
|------------------------|---------------|---------------|
| Non titulaire          | 2             | 2             |
| stagiaire              | 6.16          | 5.96          |
| titulaire              | 84.22         | 83.22         |
| TOTAL                  | 92.38         | 91.18         |

Les charges de personnel sont inférieures à la moyenne départementale : en 2018, 565€/habitant pour Le Mené contre 588€/habitant en moyenne départementale.

### Subventions aux associations et participations aux budgets annexes

Le montant de subvention versé aux associations restera identique en 2020 par rapport à 2019.

Il n'est pas prévu de subvention aux budgets annexes.

### Autres dépenses de fonctionnement

Aucun emprunt n'a été effectué en 2019 : il n'y a pas ainsi eu de hausse des intérêts d'emprunts.

### En résumé

En 2018, la commune Le Mené a des charges de fonctionnement de 1 176€ par habitant contre une moyenne départementale à 966 €.

| en € /habitant                  | 2018 | pour la strate de référence |        |          |
|---------------------------------|------|-----------------------------|--------|----------|
|                                 |      | département                 | région | national |
| charges générales               | 381  | 244                         | 212    | 256      |
| charges de personnel            | 565  | 588                         | 463    | 530      |
| charges de gestion courante     | 132  | 95                          | 115    | 119      |
| charges réelles financières     | 47   | 33                          | 26     | 25       |
| charges réelles exceptionnelles | 49   | 5                           | 9      | 7        |

### Evolution des charges de fonctionnement

|                                 | 2018      | % dépenses réelles | 2019      | % dépenses réelles | 2020      |
|---------------------------------|-----------|--------------------|-----------|--------------------|-----------|
| charges générales               | 2 497 473 | 31.70 %            | 2 427 779 | 32.39 %            | 2 651 201 |
| charges de personnel            | 3 883 406 | 49.30 %            | 3 941 769 | 52.59 %            | 4 158 300 |
| charges de gestion courante     | 867 565   | 11.01 %            | 813 412   | 10.85 %            | 840 100   |
| charges réelles financières     | 304 874   | 3.87 %             | 229 267   | 3.06 %             | 229 871   |
| charges réelles exceptionnelles | 324 045   | 4.11 %             | 82 456    | 1.10 %             | 12 500    |
| TOTAL Charges réelles           | 7 877 363 | 100.00 %           | 7 494 683 | 100.00 %           | 7 891 972 |

### Evolution 2020/2019

|                                               |                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 011 charges à caractère générale              | une augmentation est prévue en 2020 du fait des rencontres TEPOS (sept 2020)                                                                            |
| 012 : Charges de personnel et frais assimilés | poste créé (responsable pôle ressources et vie associative)<br>1 poste supprimé du fait du transfert assainissement contractuels (multiaccueil - TEPOS) |
| 65 : Autres charges de gestion courante       | estimation : maintien de l'enveloppe budgétaire des indemnités élus                                                                                     |
| 66 : Charges financière                       | intérêts de remboursement anticipé<br>diminution des intérêts d'emprunt                                                                                 |
| 67 : Charges exceptionnelles                  | nombreux effacements en 2018 et 2019 (dettes prescrites et surendettement)                                                                              |



# EVOLUTION DES DEPENSES ET RECETTES DE FONCTIONNEMENT

| RESULTATS                                     | En cours   |           |           |           |           |           |           |           |            |            |            |            |
|-----------------------------------------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|------------|------------|
|                                               | 2016       | 2017      | 2018      | 2019      | 2019      | 2020      | 2021      | 2022      | 2023       | 2024       | 2025       | 2026       |
|                                               | Réalisé    | Réalisé   | Réalisé   | Budgété   | Réalisé   | Réalisé   | Réalisé   | Réalisé   | Réalisé    | Réalisé    | Réalisé    | Réalisé    |
| 013 : Atténuation de charges                  | 53 897     | 145 972   | 184 793   | 100 000   | 211 174   | 120 300   | 122 382   | 124 500   | 126 654    | 128 844    | 131 064    | 133 323    |
| 70 : Produits de gestion courante             | 687 569    | 682 033   | 725 686   | 609 729   | 626 357   | 629 800   | 633 700   | 637 600   | 641 600    | 645 700    | 649 800    | 654 000    |
| 73 : Recettes fiscales                        | 6 403 457  | 5 130 513 | 5 521 235 | 5 659 973 | 5 780 557 | 5 819 504 | 5 863 632 | 5 908 589 | 5 954 382  | 6 001 015  | 6 048 593  | 6 097 123  |
| 74 : Dotations, subventions et participations | 2 587 637  | 2 604 967 | 2 666 682 | 2 638 666 | 2 597 454 | 2 617 737 | 2 644 567 | 2 675 271 | 2 707 332  | 2 740 866  | 2 775 969  | 2 812 749  |
| 75 : Autres produits de gestion courante      | 644 256    | 768 391   | 680 323   | 645 863   | 616 095   | 616 000   | 616 000   | 616 000   | 616 000    | 616 000    | 616 000    | 616 000    |
| RECETTES TOTALES DE GESTION                   | 10 376 816 | 9 331 876 | 9 778 719 | 9 654 231 | 9 831 637 | 9 803 341 | 9 880 281 | 9 961 961 | 10 045 968 | 10 132 425 | 10 221 426 | 10 313 195 |
| EVOLUTION RECETTES TOTALES DE GESTION         |            |           |           | 2,64%     |           |           |           | 0,84%     |            |            |            |            |
| 011 : Charges de gestion générale             | 2 167 365  | 2 497 042 | 2 497 474 | 2 562 359 | 2 427 779 | 2 430 200 | 2 486 200 | 2 543 800 | 2 602 300  | 2 662 500  | 2 724 100  | 2 787 100  |
| 012 : Frais de personnels                     | 3 383 195  | 3 924 067 | 3 883 407 | 4 100 508 | 3 941 769 | 4 010 000 | 4 079 400 | 4 150 000 | 4 221 800  | 4 294 800  | 4 368 800  | 4 444 100  |
| 014 : Atténuation de produits                 | 1 142 041  | 145       | 430       | 1 500     |           |           |           |           |            |            |            |            |
| 65 : Autres charges de gestion courante       | 1 217 499  | 922 927   | 867 566   | 857 857   | 813 412   | 837 800   | 854 900   | 872 500   | 890 600    | 909 300    | 928 800    | 948 900    |
| Dépenses imprévues                            |            |           |           |           |           |           |           |           |            |            |            |            |
| DEPENSES TOTALES DE GESTION                   | 7 910 100  | 7 344 181 | 7 248 877 | 7 522 224 | 7 182 960 | 7 278 000 | 7 420 500 | 7 566 300 | 7 714 700  | 7 866 600  | 8 021 700  | 8 180 100  |
| EVOLUTION DEPENSES TOTALES DE GESTION         |            |           |           | -1,10%    |           |           |           | 1,96%     |            |            |            |            |
| CAF DE GESTION                                | 2 466 716  | 1 987 695 | 2 529 842 | 2 132 007 | 2 648 677 | 2 525 341 | 2 459 781 | 2 395 661 | 2 331 268  | 2 265 825  | 2 199 726  | 2 133 095  |
| EVOLUTION CAF DE GESTION                      |            |           |           | 15,44%    |           |           |           | -2,72%    |            |            |            |            |
| CAF DE GESTION MOYENNE                        |            |           |           | 2 388 738 |           |           |           | 2 362 934 |            |            |            |            |

### **Dépenses d'investissement**

Les principales dépenses sont pour 2020 :

- **salles omnisports** : 1 800 000 €
- **voirie** : 1 431 520,00 € (440 000€ pour la rue du commerce/grande clôture à Plessala, 360 000€ pour le programme de voirie, 400 000€ pour la rue St guillaume/rue au juif/place de la cohue)
- **bâtiments publics** : 1 077 300,00 € (500 000€ pour la rénovation de la salle des fêtes de St Jacut, 270 000€ pour la rénovation de la toiture de l'église du Gouray, 100 000€ pour la rénovation de la salle des associations de Langourla)
- **bâtiments scolaires** : 400 000€ pour le multiaccueil de St Goueno

La commune Le Mené dispose d'un montant d'investissement en €/habitant supérieur aux moyennes départementales, régionales et nationales.

| dépenses d'équipement €/habitant  | 2017 | 2018 |
|-----------------------------------|------|------|
| Le Mené                           | 790  | 584  |
| moyenne départementale €/habitant | 396  | 373  |
| moyenne régionale €/habitant      | 310  | 316  |
| moyenne nationale €/habitant      | 298  | 321  |

### **Recettes d'investissement**

Pour 2020, les subventions d'investissement sont estimées à 548 114€ (300 000€ pour la salle de sport de Collinée, 188 114€ pour le multiaccueil).

Pour 2020, Les dotations (taxe d'aménagement et FCTVA) sont estimées à 850 828,73 €

## Programme Pluriannuel d'Investissement

|                               | 2019                  |                       | 2020                  |                       | 2021                  |                       | 2022                  |                     | 2023                  |                     |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
|                               | Dépenses              | Recettes              | Dépenses              | Recettes              | Dépenses              | Recettes              | Dépenses              | Recettes            | Dépenses              | Recettes            |
| Acquisitions foncières        | 0,00 €                | 0,00 €                | 50 000,00 €           | 0,00 €                | 20 000,00 €           | 0,00 €                | 20 000,00 €           | 0,00 €              | 20 000,00 €           | 0,00 €              |
| Aménagement loisirs           | 0,00 €                | 0,00 €                | 20 000,00 €           | 3 280,80 €            | 20 000,00 €           | 3 280,80 €            | 20 000,00 €           | 3 280,80 €          | 20 000,00 €           | 3 280,80 €          |
| Avance lotissements           | 0,00 €                | 0,00 €                | 8 000,00 €            | 0,00 €                | 120 000,00 €          | 0,00 €                | 150 000,00 €          | 0,00 €              | 150 000,00 €          | 0,00 €              |
| Bâtiments publics             | 299 000,00 €          | 285 227,21 €          | 862 300,00 €          | 121 766,89 €          | 1 080 000,00 €        | 177 163,20 €          | 5 000,00 €            | 820,20 €            | 0,00 €                | 0,00 €              |
| Bâtiments scolaires           | 179 680,00 €          | 79 765,60 €           | 405 000,00 €          | 254 550,20 €          | 780 000,00 €          | 316 029,20 €          | 1 230 000,00 €        | 201 769,20 €        | 500 000,00 €          | 82 020,00 €         |
| Bâtiments services techniques | 250 000,00 €          | 41 010,00 €           | 50 000,00 €           | 8 202,00 €            | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €              | 0,00 €                | 0,00 €              |
| Budget Annexe                 | 80 000,00 €           | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €              | 0,00 €                | 0,00 €              |
| Cimetière columbarium         | 31 780,00 €           | 4 101,00 €            | 155 000,00 €          | 25 426,20 €           | 130 000,00 €          | 21 325,20 €           | 5 000,00 €            | 820,20 €            | 5 000,00 €            | 820,20 €            |
| Equipements sportifs          | 10 000,00 €           | 1 640,40 €            | 40 000,00 €           | 6 561,60 €            | 10 000,00 €           | 1 640,40 €            | 10 000,00 €           | 1 640,40 €          | 10 000,00 €           | 1 640,40 €          |
| Etudes d'urbanisme            | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €              | 0,00 €                | 0,00 €              |
| Hors opérations               | 330 000,00 €          | 11 482,80 €           | 140 000,00 €          | 8 202,00 €            | 90 000,00 €           | 0,00 €                | 65 000,00 €           | 0,00 €              | 65 000,00 €           | 0,00 €              |
| Matériel informatique         | 35 000,00 €           | 5 741,40 €            | 35 000,00 €           | 5 741,40 €            | 25 000,00 €           | 4 101,00 €            | 25 000,00 €           | 4 101,00 €          | 25 000,00 €           | 4 101,00 €          |
| Matériel service technique    | 250 000,00 €          | 24 606,00 €           | 140 000,00 €          | 66 965,60 €           | 100 000,00 €          | 16 404,00 €           | 100 000,00 €          | 16 404,00 €         | 100 000,00 €          | 16 404,00 €         |
| Mobilité                      | 3 000,00 €            | 492,12 €              | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €              | 0,00 €                | 0,00 €              |
| Parc locatif                  | 362 599,00 €          | 20 000,00 €           | 75 000,00 €           | 0,00 €                | 150 000,00 €          | 0,00 €                | 150 000,00 €          | 0,00 €              | 150 000,00 €          | 0,00 €              |
| Salles omnisports             | 1 115 859,00 €        | 653 045,51 €          | 1 900 000,00 €        | 731 676,00 €          | 600 000,00 €          | 338 324,00 €          | 0,00 €                | 0,00 €              | 0,00 €                | 0,00 €              |
| Travaux en régie              | 15 000,00 €           | 2 460,60 €            | 72 015,00 €           | 11 813,34 €           | 35 675,00 €           | 5 852,13 €            | 128 855,00 €          | 21 137,37 €         | 0,00 €                | 0,00 €              |
| Voirie                        | 2 214 638,46 €        | 389 211,14 €          | 766 120,00 €          | 182 209,80 €          | 973 980,00 €          | 209 771,68 €          | 441 620,00 €          | 72 443,34 €         | 390 000,00 €          | 63 975,60 €         |
| <b>Total Résultat</b>         | <b>5 176 556,46 €</b> | <b>1 518 783,78 €</b> | <b>4 718 435,00 €</b> | <b>1 426 395,83 €</b> | <b>4 134 655,00 €</b> | <b>1 093 891,61 €</b> | <b>2 350 475,00 €</b> | <b>322 416,51 €</b> | <b>1 435 000,00 €</b> | <b>172 242,00 €</b> |

## Ratio et endettement

### Restructuration

En 2019, la Mairie a engagé la restructuration de dette : pour le budget commune, 18 prêts ont été restructurés :

| PRET BFT          | avant restructuration | après restructuration          |
|-------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Nombre de prêts   | 1                     | 1                              |
| taux              | 5,52%                 | Taux fixe : 1,39% sur 15 ans   |
| CRD au 25/06/2019 | 744 960€              | 968 960€ (avec IRA : 224 000€) |

| PRET ARKEA (CMB) | avant restructuration                        | après restructuration           |
|------------------|----------------------------------------------|---------------------------------|
| Nombre de prêts  | 5                                            | 1                               |
| taux             | Fixes : 3,25%, 4,55%, 4,22 %, 4,72 %, 4,21 % | Fixe : 1,37% sur 15 ans         |
| CRD              | 588 968€                                     | 702 038€ (avec IRA : 113 070 €) |

| PRET DEXIA       | avant restructuration                 | après restructuration             |
|------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| Nombre de prêts  | 4                                     | 1                                 |
| taux             | Fixes : 3,56 %, 4,7 %, 5,19 %; 2,20 % | Fixe : 1,79% sur 15 ans           |
| CRD au 1/06/2019 | 550 007€                              | 610.677,61€ (avec IRA 60.670,16€) |

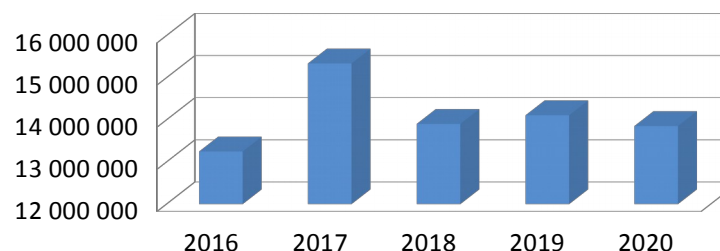
| Lot 1 PRET CA     | avant restructuration                                                   | après restructuration              |
|-------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| Nombre de prêts   | 8 prêts                                                                 | 1                                  |
| taux              | Fixes (4,55 %, 4,23 %, 4,3 %, 4,68 %, 3,74 %, 1,95%)<br>2 prêts euribor | Fixe 0,68% sur 11 ans              |
| CRD au 25/06/2019 | 1 142 790€                                                              | 1 192 900€<br>(avec IRA : 50 066€) |

Des consultations avec les banques sont en cours pour les prêts restants : lot CA Livret A (7 contrats à restructurer par compactage en 1 seul au CA) ; lot CDC Livret A (11 contrats) + lot CFF Livret A (3 contrats).

### Dette

|                                              | 2016       | 2017       | 2018       | 2019       | 2020       |
|----------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| encours total de la dette au 31 décembre (A) | 13 248 484 | 15 338 668 | 13 903 947 | 14 108 987 | 13 851 933 |
| produits de fonctionnement réels (B)         | 9 698 479  | 9 298 490  | 9 688 638  | 9 641 096  | 9 754 934  |
| CAF brute ( C )                              | 2 188 238  | 1 656 536  | 1 996 063  | 2 357 588  | 1 866 202  |
| ratio d'endettement (A/B)                    | 1.37       | 1.65       | 1.44       | 1.46       | 1.42       |
| capacité de désendettement (A/C)             | 6.05       | 9.26       | 6.97       | 5.98       | 7.42       |

encours total de la dette

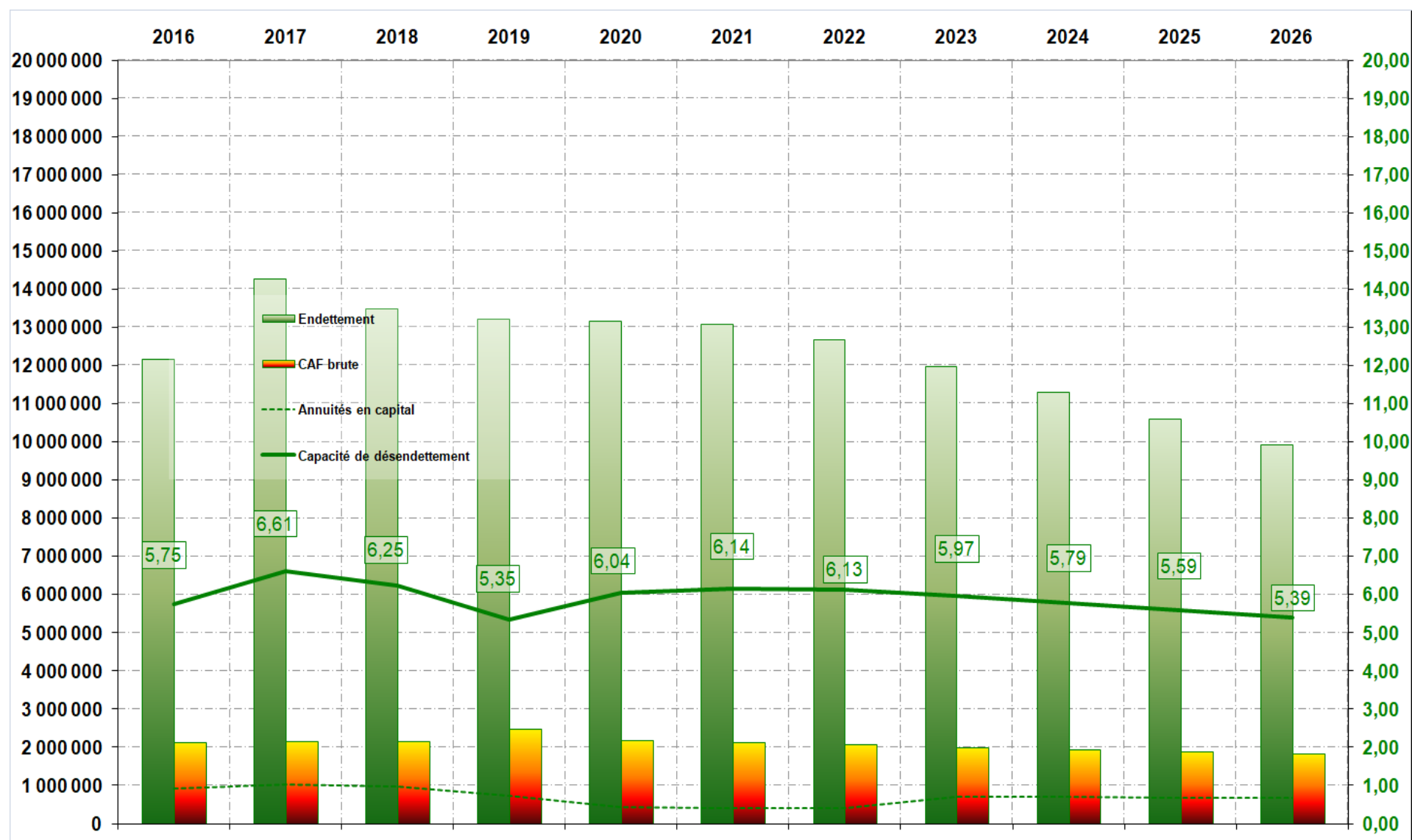


### Financement des investissements 2019 (Fonds de roulement, emprunt et autofinancement)

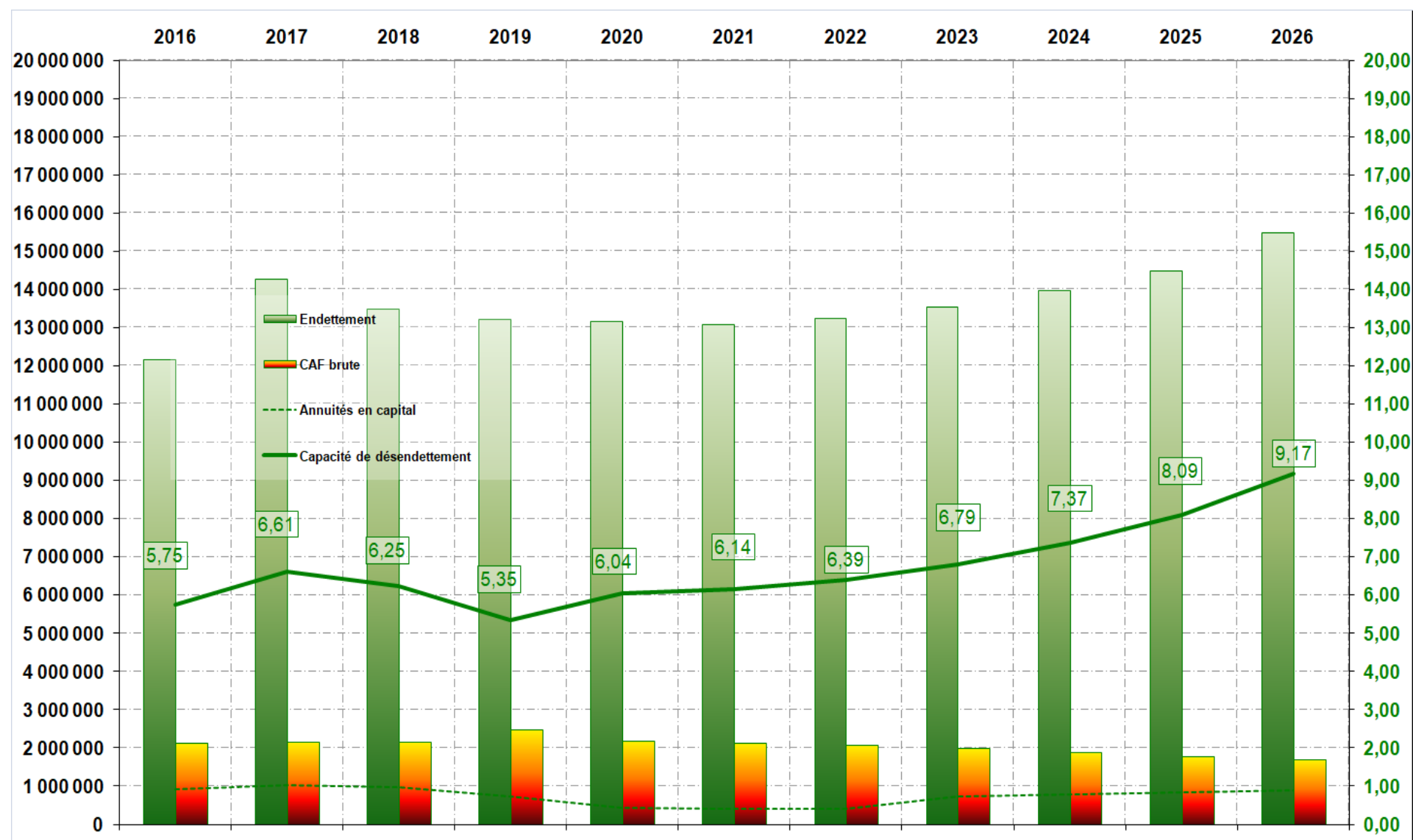
Avec 4.7 millions d'euros d'investissement pour 2020, le besoin d'emprunt passera en 2020 à 672 000€ et la capacité de désendettement à 7.42. L'objectif de la collectivité est d'utiliser au maximum la trésorerie communale.

Par ailleurs, une étude a été sollicitée auprès d'EFG pour étudier les montants maximum d'investissements pour la commune afin de respecter les ratios d'endettement. Les graphiques présentés montrent qu'un investissement de 3 millions/an permettrait de respecter les ratios : capacité de désendettement, poids de la dette/recettes de fonctionnement et rigidité des charges fixes.

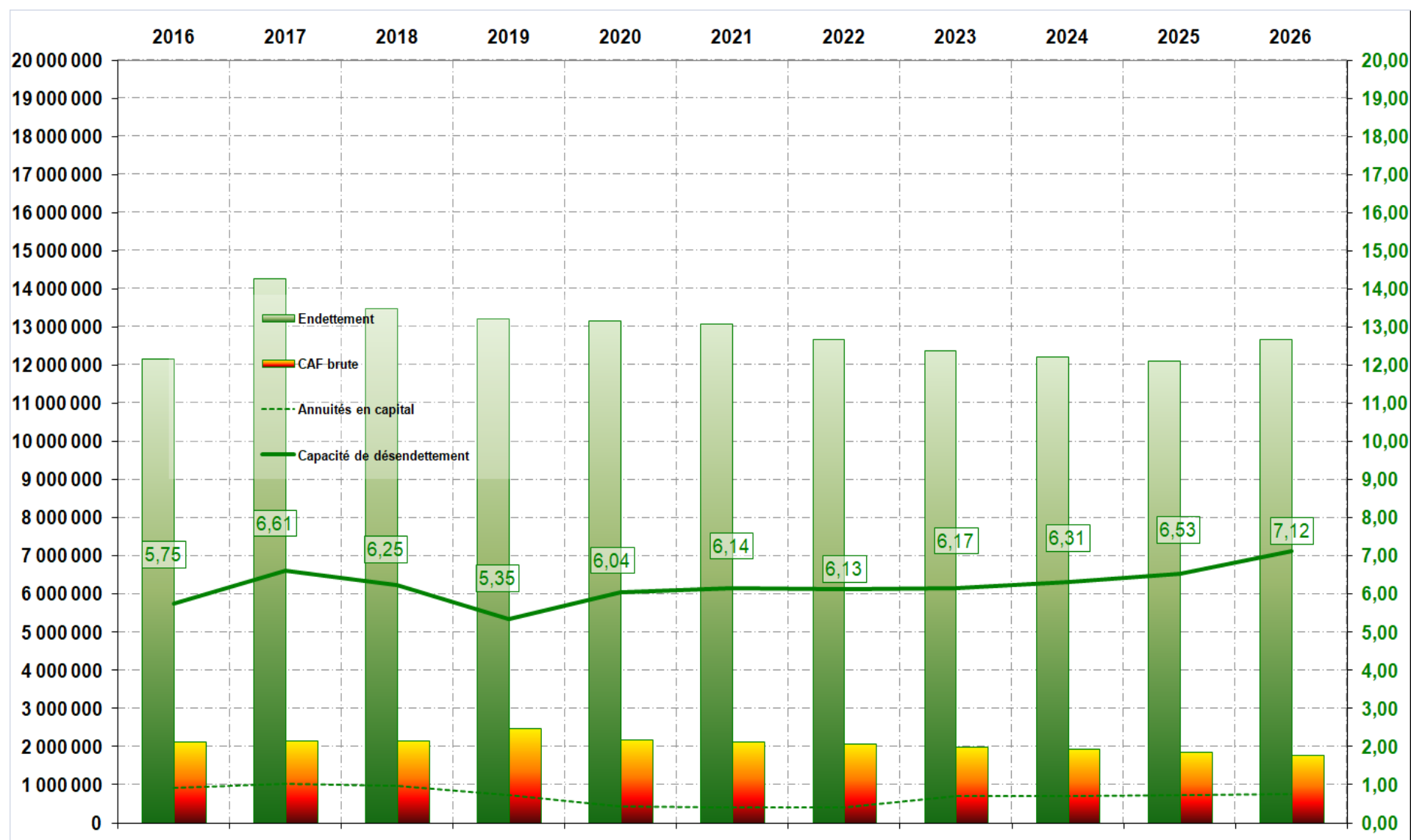
## Capacité de remboursement de la dette 2020-2025



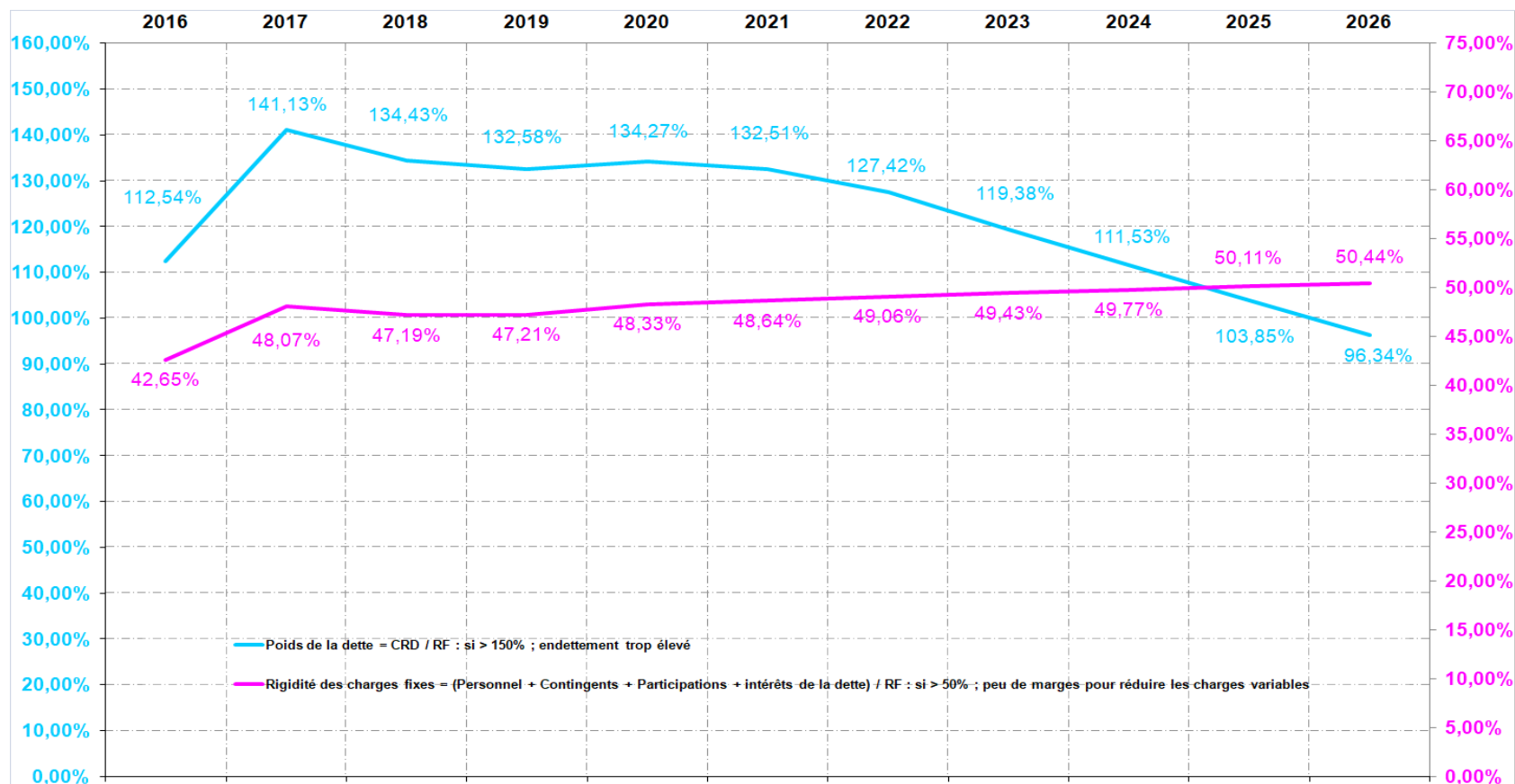
## Capacité de remboursement de la dette 2020-2025 avec moyenne à 3.500.000€



## Capacité de remboursement de la dette 2020-2025 avec moyenne à 3.000.000€

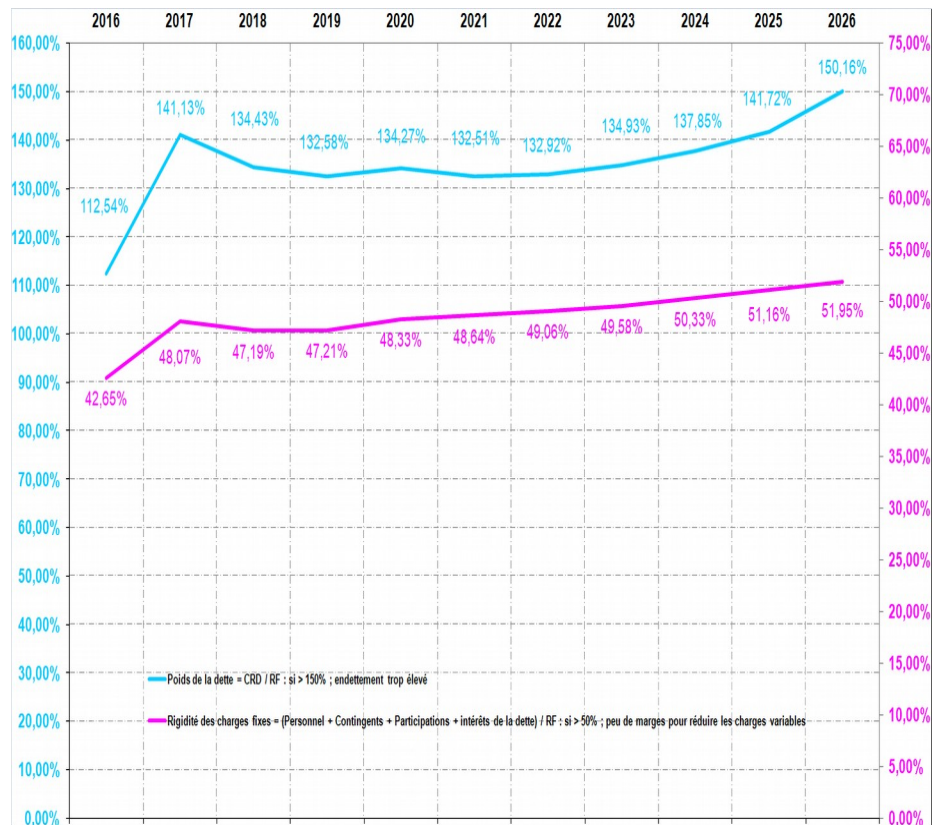


## Poids de la dette et poids des charges fixes 2020-2025

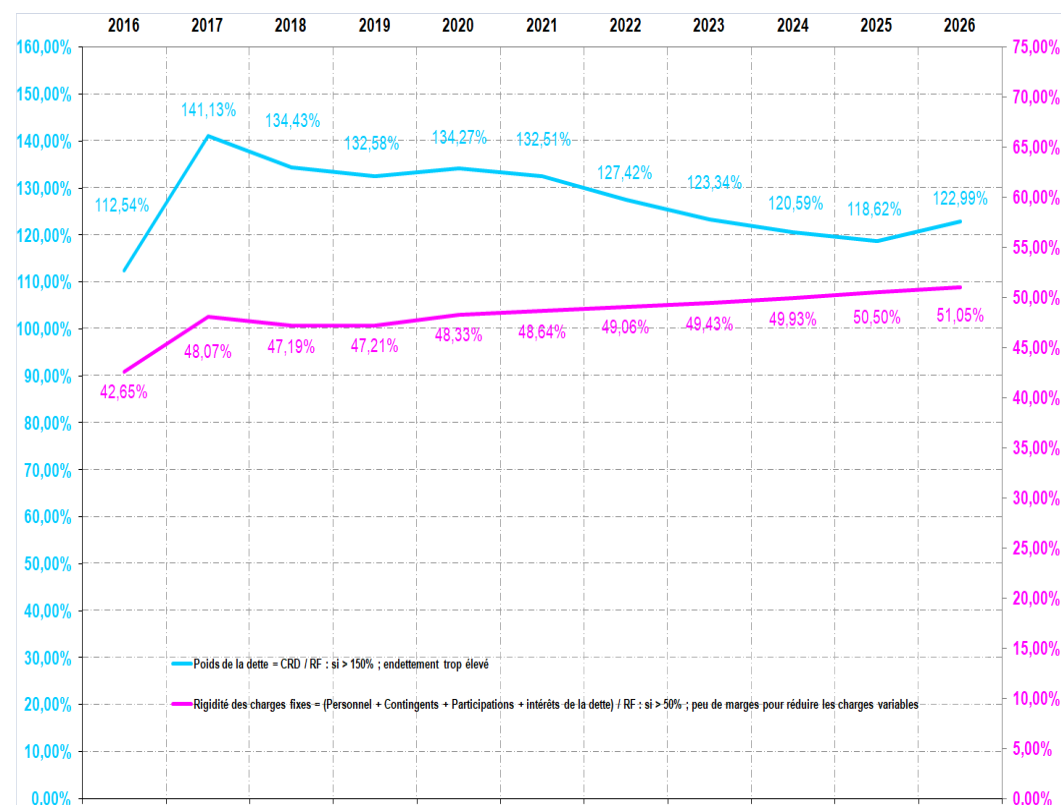




Poids de la dette et poids des charges fixes 2020-2025  
avec moyenne d'investissement à 3.500.000€



Poids de la dette et poids des charges fixes 2020-2025  
avec moyenne d'investissement à 3.000.000€



## 2-2/ Budget eau

Conformément à la loi du 3 août 2018 relative à la mise en oeuvre du transfert des compétences eau et assainissement, ce budget n'a pas été transféré à l'intercommunalité.

### Fonctionnement

Les achats d'eau additionnés à la participation par m3 au SMAP représentaient 37 % des dépenses de gestion en 2018.

176 902 m3 d'eau ont été achetés en 2018, environ 130 000 m3 en 2019.

En 2018, 56 % des achats se concentraient sur Collinée. Pour réduire cette part la station-d'eau de Collinée a été mise en service en fin d'année 2018.

Le bilan d'exploitation prévisionnel prévoyait une production de 116 800 m3 à l'année soit 320 m3/ jour avec un tarif de 0,25 € / m3. En 2019 sur les 10 premiers mois, 175 m3 / jour ont été produits.

Pour 2020, les charges devraient augmenter de plus de + 20 000 €

- baisse des achats d'eau et la participation au SMAP de 30 000 €. Le bon entretien et renouvellement du réseau ainsi qu'une télégestion efficiente permettrait encore de réduire les volumes d'achats.
- augmentation des charges liées au fonctionnement de la station : remboursement de l'emprunt : 26 000 €, dépenses d'électricité : 6 000 € et produits de traitement : 3 000 €
- augmentation des charges de personnel : +20 000€ (en 2020, 2.15 ETP contre 1.66 ETP en 2018)

### Investissement

En 2019, le budget a principalement financé :

- La rénovation du réseau d'eau de Kerrouet pour 122 860,91 €
- La rénovation du réseau d'eau au bourg de St Gilles pour 21 110,00 €
- L'étude patrimoniale pour 18 755,00 €
- Les travaux de la nouvelle station d'eau de Collinée pour 9 275,48 €

L'étude patrimoniale effectuée en 2019 propose sur les 18 prochaines années un montant moyen annuel d'investissements de 200 000 €.

### Impayés

Au 1<sup>er</sup> janvier 2020, le montant des impayés s'élève à 89 587,19 €. Les dettes prescrites ont été effacées en 2019 pour 5 029,17 €. Le taux de recouvrement des factures est actuellement de 89 % pour l'exercice 2019 et 96 % pour l'exercice 2018. Le délai de paiement reste long.

### Restructuration de dette

Afin de permettre de financer des travaux d'amélioration ou d'extension du réseau d'eau, il est envisagé d'emprunter 150 000 € en 2019, 2020 et 2021. La majorité des prêts ayant une durée inférieure ou égale à 20 ans, la restructuration de dette a proposé d'allonger la durée de remboursement des emprunts existants de 5 ans.

Les prêts Crédit Agricole (CRD de 759 380,44 €) et une durée moyenne restante de 14,07 années ont été restructurés. Le montant des IRA est de 38 399,16 €. Le prêt de refinancement retenu a une durée de 20,5 ans et un taux fixe de 1,58 %.

Un prêt budget eau/budget assainissement (CRD de 14 363,56 €) a été remboursé par anticipation. Le montant des IRA est de 1 562,49 €.

Le surcoût lié à la restructuration est estimé à 93 245 €

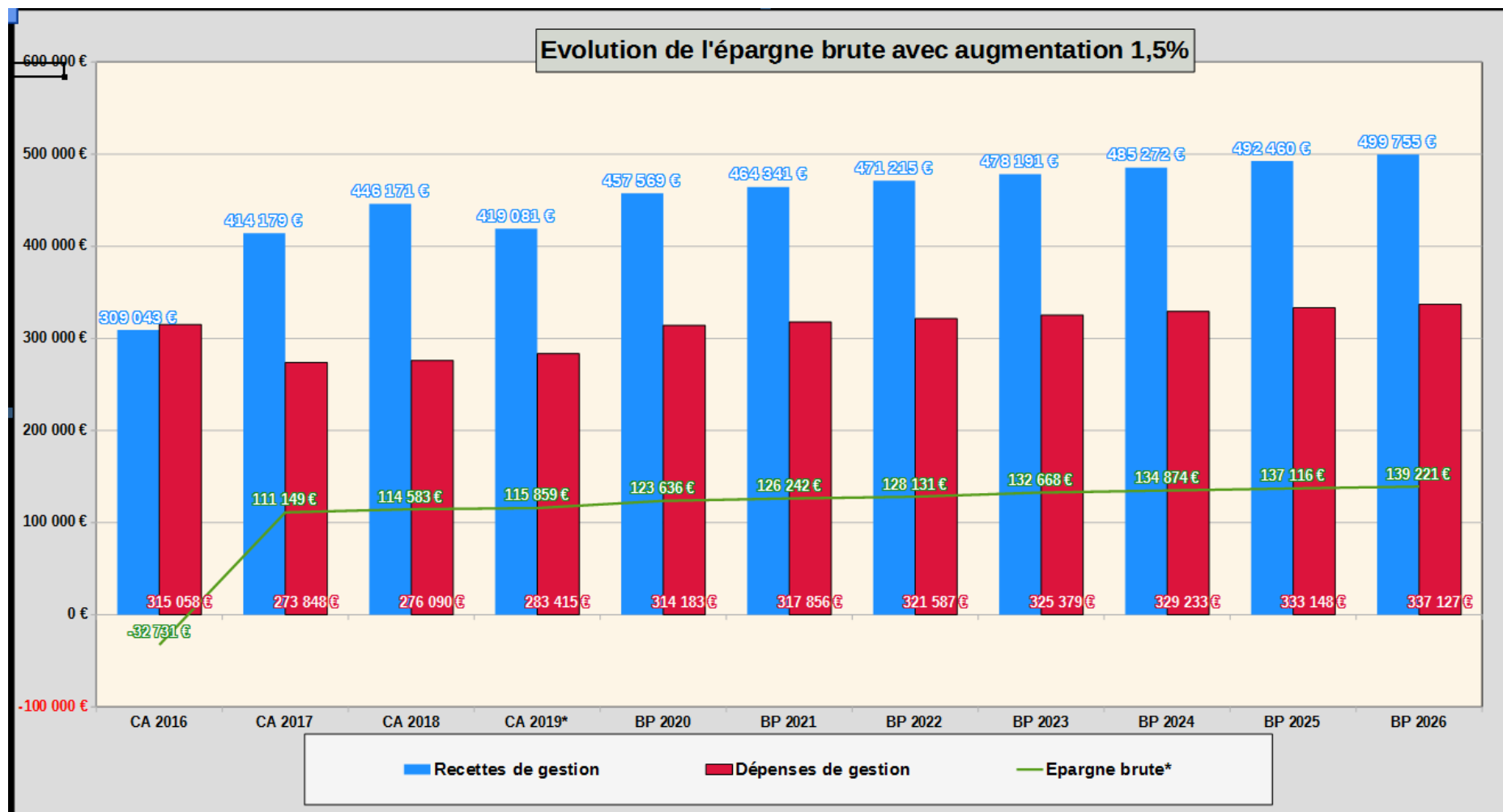
### Analyse financière

La situation financière de ce budget est correcte :

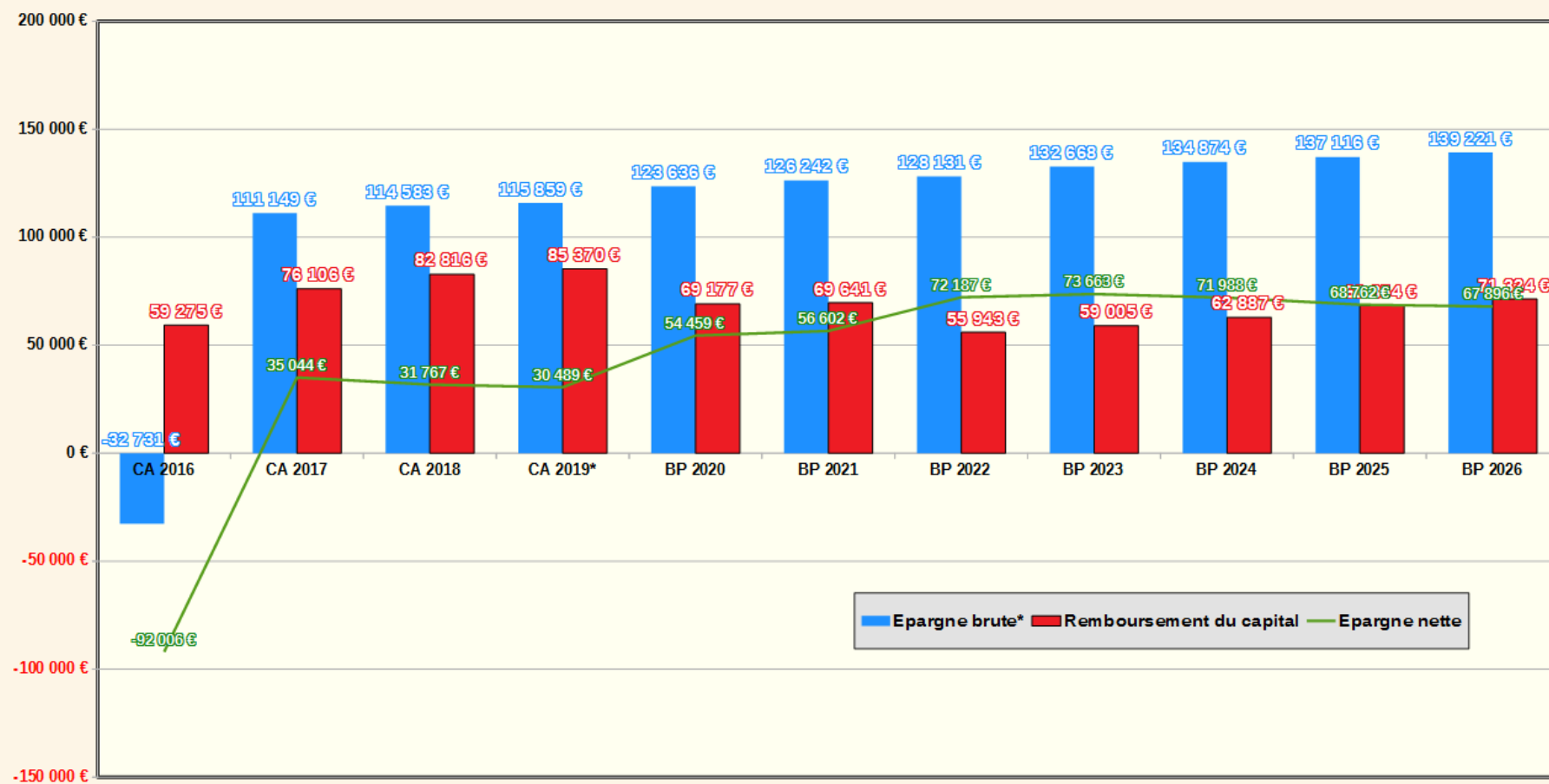
- Le fonds de roulement de clôture devrait être de 45 000 € ce qui représente presque deux mois de dépenses de gestion.
- La capacité de désendettement est de 9 années en 2019.
- En 2019, la CAF nette est faible mais stable. 30 488,59 € contre 31 766,59€ en 2018.

Une augmentation de tarifs de 1,5 % a été validée à partir de 2020 afin de permettre de financer les investissements.

| BUDGET EAU                             | CA 2016      | CA 2017        | CA 2018        | CA 2019*       | BP 2020      | BP 2021        | BP 2022        | BP 2023        | BP 2024        | BP 2025        |
|----------------------------------------|--------------|----------------|----------------|----------------|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Recettes de gestion                    | 309 042,63 € | 414 178,87 €   | 446 171,35 €   | 419 081,29 €   | 450 897,66 € | 450 897,66 €   | 450 897,66 €   | 450 897,66 €   | 450 897,66 €   | 450 897,66 €   |
| Dépenses de gestion                    | 315 057,67 € | 273 847,83 €   | 276 089,95 €   | 283 415,42 €   | 313 891,99 € | 317 269,49 €   | 320 701,67 €   | 324 189,48 €   | 327 733,92 €   | 331 335,98 €   |
| Epargne de gestion courante            | -6 015,04 €  | 140 331,04 €   | 170 081,40 €   | 189 486,58 €   | 137 005,67 € | 133 628,17 €   | 130 195,99 €   | 126 708,18 €   | 123 163,74 €   | 119 561,68 €   |
| Epargne brute*                         | -32 730,87 € | 111 149,30 €   | 114 582,96 €   | 115 859,08 €   | 117 254,98 € | 113 234,76 €   | 108 328,61 €   | 105 903,71 €   | 100 830,56 €   | 95 600,49 €    |
| Remboursement du capital               | 59 275,43 €  | 76 105,78 €    | 82 816,37 €    | 85 370,49 €    | 69 176,72 €  | 71 557,03 €    | 60 619,30 €    | 66 365,18 €    | 73 427,45 €    | 82 389,39 €    |
| Epargne nette                          | -92 006,30 € | 35 043,52 €    | 31 766,59 €    | 30 488,59 €    | 48 078,26 €  | 41 677,73 €    | 47 709,30 €    | 39 538,53 €    | 27 403,11 €    | 13 211,10 €    |
| Dépenses d'investissement              | 193 247,90 € | 951 230,67 €   | 89 491,73 €    | 172 545,46 €   | 200 000,00 € | 200 000,00 €   | 200 000,00 €   | 200 000,00 €   | 200 000,00 €   | 200 000,00 €   |
| Financements sur fonds propres         | -69 956,30 € | 283 324,81 €   | 64 922,41 €    | 197 693,39 €   | 48 078,26 €  | 41 677,73 €    | 47 709,30 €    | 39 538,53 €    | 27 403,11 €    | 13 211,10 €    |
| Besoin de financement avant emprunt    | 263 204,20 € | 667 905,86 €   | 24 569,32 €    | -25 147,93 €   | 151 921,74 € | 158 322,27 €   | 152 290,70 €   | 160 461,47 €   | 172 596,89 €   | 186 788,90 €   |
| Emprunts mobilisés                     | 0,00 €       | 500 000,00 €   | 0,00 €         | 0,00 €         | 110 000,00 € | 160 000,00 €   | 150 000,00 €   | 160 000,00 €   | 172 000,00 €   | 190 000,00 €   |
| Fonds de roulement de clôture*         | 210 394,48 € | 42 488,62 €    | 17 919,30 €    | 43 067,23 €    | 1 145,49 €   | 2 823,22 €     | 532,52 €       | 71,05 €        | -525,84 €      | 2 685,25 €     |
| Encours de dette de clôture            | 713 763,40 € | 1 137 657,62 € | 1 054 841,25 € | 1 007 690,55 € | 938 513,83 € | 1 026 956,80 € | 1 116 337,50 € | 1 209 972,32 € | 1 308 544,87 € | 1 416 155,48 € |
| Capacité de désendettement (en années) | -22          | 10             | 9              | 9              | 8            | 9              | 10             | 11             | 13             | 15             |
| Taux d'épargne nette                   | -29,77 %     | 8,46 %         | 7,12 %         | 7,28 %         | 10,66 %      | 9,24 %         | 10,58 %        | 8,77 %         | 6,08 %         | 2,93 %         |
| Poids de la dette                      | 231,00 %     | 275,00 %       | 236,00 %       | 240,00 %       | 208,00 %     | 228,00 %       | 248,00 %       | 268,00 %       | 290,00 %       | 314,00 %       |
| Taux d'épargne brute                   | -10,59 %     | 26,84 %        | 25,68 %        | 27,65 %        | 26,00 %      | 25,11 %        | 24,03 %        | 23,49 %        | 22,36 %        | 21,20 %        |



## Evolution de l'épargne et du capital de la dette



## 2-4/Budget chaufferies

### **Fonctionnement**

En raison d'un hiver doux, les recettes liées à la facturation ne devraient pas atteindre le niveau espéré de 270 000 € mais devraient approcher les 250 000 €. Cependant, le rattrapage de l'EHPAD de Plessala permettra de dépasser le niveau de recette espéré.

Du fait d'un travail de rationalisation et d'un meilleur fonctionnement des chaudières,

- le transport est stable tandis que les travaux de coupe passent de 2092,50 € à 2832,50€
- le poste entretien a fortement diminué et devrait se situer autour de 20 000 € en 2020 contre 30 000 € en 2019
- l'apport en fioul a baissé de 10 000 € en 2019
- le poste broyage passe de 16 895 € en 2018 à 13 800 € en 2019
- le poste achat de bois énergie a légèrement progressé + 5000 € (1 400 tonnes de bois en 2019 contre 1200 tonnes en 2018). Le service technique en relation avec le service développement durable travaille sur la rationalisation de l'approvisionnement en bois.

### **Prospective**

Dans le cadre de l'étude prospective de ce budget, les hypothèses suivantes sont retenues :

- aucune hausse de tarifs et recettes estimées à 250 000 €
- hausse de 1% des dépenses de fonctionnement et de 2% sur l'achat de bois.
- frais d'entretien comparables à ceux de 2018 (30 000 €)
- recette exceptionnelle de 42 000 € en 2020 correspondant au remboursement du litige avec la société EREO (ne comprenant pas le coût de l'indemnisation du remplacement des 7 autres raccords).

- remplacement des différentes chaudières (2020 : St Gouéno pour 57 000 €; 2025 : Le Gouray pour 94 000 €; 2028 : St Jacut pour 100 000 €; 2030 : Collinée et Plessala pour 225 000 €).

- 20 000 € / an et sur 5 ans pour le remplacement des compteurs défectueux.

Nous n'avons pas intégré le coût de la mise aux normes des sous-stations du Gouray ni celui de la remise en état des raccords défectueux.

Enfin, les travaux de restructuration de la dette de ce budget sont toujours en cours. Le scénario retenu ne permet pas la réalisation d'économies mais permettrait de réduire très fortement l'annuité de la dette et augmenter la capacité d'autofinancement du budget.

L'épargne nette pourrait être légèrement négative à compter de 2025 et jusqu'en 2030 tandis que le fonds de roulement resterait excédentaire.

### **Impayés**

Le montant des impayés 1997-2018 s'élève à 4 167.37 €, le taux de recouvrement des factures est actuellement de 68%.

## 2-5/ Budget transports

La Mairie assure en régie des circuits scolaires :

- deux circuits subventionnés : un circuit transport domiciles collège, un circuit domiciles école primaires
- des circuits non subventionnés : circuit école Collinée St Jacut du Mené, circuit St Gilles Plessala

et également des circuits périscolaires, CLSH et ALSH.

### Fonctionnement

Entre 2019 et 2018, les dépenses de fonctionnement ont diminué de 17 446€. Cette diminution s'explique par :

- une baisse des charges de personnel : moins de transports scolaires depuis le passage à la semaine à 4 jours en septembre 2018
- une baisse des frais de réparations du fait de l'achat d'un nouveau car

Les recettes de fonctionnement ont augmenté entre 2019 et 2018 : +19 869€ du fait d'une mise à jour de la répartition des charges entre les budgets commune et transport :

BUDGET TRANSPORT : [Compétence scolaire](#)

BUDGET COMMUNE : [Compétence périscolaire](#), [ALSH](#), [CLSH](#)

| payé par                     | salaire                        | km                               |
|------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| <a href="#">Scolaire</a>     | Budget commune                 | <a href="#">budget transport</a> |
| <a href="#">périscolaire</a> | <a href="#">Budget commune</a> | budget transport                 |
| <a href="#">ALSH</a>         | <a href="#">Budget commune</a> | budget transport                 |
| <a href="#">CLSH</a>         | <a href="#">Budget commune</a> | Budget transport                 |

| à rembourser par             | salaire          | km             |
|------------------------------|------------------|----------------|
| <a href="#">Scolaire</a>     | Budget transport |                |
| <a href="#">périscolaire</a> |                  | budget commune |
| <a href="#">ALSH</a>         |                  | budget commune |
| <a href="#">CLSH</a>         |                  | budget commune |

### Impayés

Ce budget présente peu d'impayés (631€).

### Investissement

En 2019, un car yutong de 52 places + chauffeur a été acheté.

Une consultation a été lancée pour remplacer le car volkswagen de 2007 (22 places + chauffeur) par un car neuf, d'occasion ou par une location de car.

Le Conseil Régional finance les circuits domiciles école, domiciles collège à 100 % pour les diverses dépenses (investissements, emprunts locations et entretiens de car).

### Analyse financière

Un emprunt de 180 000€ a été contracté en 2018 pour l'achat du car yutong.

L'endettement au 1<sup>er</sup> janvier 2020 est de 153 975€. Les ratios d'endettement sont corrects.

### Etude achat car/location de car

Une ligne de trésorerie suffit pour financer un achat de car et évite d'emprunter.

A l'inverse de la location, l'achat sans emprunt n'est pas financé par le Conseil Régional.

Pour ces 2 études, l'endettement reste correct.

### Prospective avec achat

| BUDGET TRANSPORTS                                    | CA 2019             | BP 2020             | BP 2021             |
|------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Recettes courantes de fonctionnement</b>          | <b>99 864,97 €</b>  | <b>98 500,00 €</b>  | <b>98 500,00 €</b>  |
| Facturation familles                                 | 5 621,38 €          | 6 500,00 €          | 6 500,00 €          |
| Facturation écoles – centres de loisirs              | 31 549,80 €         | 30 000,00 €         | 30 000,00 €         |
| Subventions Conseil Départemental                    | 62 693,79 €         | 62 000,00 €         | 62 000,00 €         |
| Autres produits de gestion courante                  |                     |                     |                     |
| Produits exceptionnels                               |                     |                     |                     |
| <b>Dépenses de gestion</b>                           | <b>51 390,76 €</b>  | <b>52 800,00 €</b>  | <b>52 800,00 €</b>  |
| Dépenses de personnel                                | 26 673,81 €         | 28 000,00 €         | 28 000,00 €         |
| Achat de carburant                                   | 17 395,38 €         | 17 000,00 €         | 17 000,00 €         |
| Maintenance                                          | 858,71 €            | 800,00 €            | 800,00 €            |
| Réparations                                          | 3 517,68 €          | 4 000,00 €          | 4 000,00 €          |
| Assurance                                            | 2 747,18 €          | 3 000,00 €          | 3 000,00 €          |
| Autres charges à caractère général                   | 198,00 €            |                     |                     |
| Autres charges de gestion courante                   |                     |                     |                     |
| <b>Epargne de gestion courante</b>                   | <b>48 474,21 €</b>  | <b>45 700,00 €</b>  | <b>45 700,00 €</b>  |
| Charges financières                                  | 1 470,66 €          | 1 200,00 €          | 1 200,00 €          |
| Intérêts de la dette                                 | 1 470,66 €          | 1 200,00 €          | 1 200,00 €          |
| <b>Epargne brute</b>                                 | <b>47 003,55 €</b>  | <b>44 500,00 €</b>  | <b>44 500,00 €</b>  |
| Remboursement du capital                             | 28 401,98 €         | 18 000,00 €         | 18 000,00 €         |
| <b>Epargne nette</b>                                 | <b>18 601,57 €</b>  | <b>26 500,00 €</b>  | <b>26 500,00 €</b>  |
| <b>Dépenses d'investissement</b>                     | <b>0,00 €</b>       | <b>180 000,00 €</b> | <b>0,00 €</b>       |
| <b>Financements sur fonds propres</b>                | <b>18 601,57 €</b>  | <b>56 027,20 €</b>  | <b>26 500,00 €</b>  |
| Epargne nette de l'exercice                          | 18 601,57 €         | 26 500,00 €         | 26 500,00 €         |
| Subventions / FCTVA                                  |                     | 29 527,20 €         | 0,00 €              |
| <b>Besoin de financement avant emprunt</b>           | <b>-18 601,57 €</b> | <b>123 972,80 €</b> | <b>-26 500,00 €</b> |
| <b>Emprunts mobilisés</b>                            | <b>0,00 €</b>       | <b>0,00 €</b>       | <b>0,00 €</b>       |
| Fonds de roulement de début d'exercice               | 93 444,86 €         | 112 046,43 €        | -11 926,37 €        |
| Fonds de roulement / dépenses de gestion ( en jour ) | 784,9               | -81,32              | 99,37               |
| Variation du fonds de roulement                      | 18 601,57 €         | -123 972,80 €       | 26 500,00 €         |
| <b>Fonds de roulement de clôture</b>                 | <b>112 046,43 €</b> | <b>-11 926,37 €</b> | <b>14 573,63 €</b>  |
| Variation de l'encours de dette                      | -28 401,98 €        | -18 000,00 €        | -18 000,00 €        |
| <b>Encours de dette de clôture</b>                   | <b>153 975,80 €</b> | <b>135 975,80 €</b> | <b>135 975,80 €</b> |
| Annuité de la dette                                  | 29 872,64 €         | 19 200,00 €         | 19 200,00 €         |
| <b>Capacité de désendettement (en années)</b>        | <b>3,28</b>         | <b>3,06</b>         | <b>3,06 €</b>       |

### Prospective avec location

| BUDGET TRANSPORTS                                    | CA 2019             | BP 2020             | BP 2021             |
|------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Recettes courantes de fonctionnement</b>          | <b>99 864,97 €</b>  | <b>111 500,00 €</b> | <b>111 500,00 €</b> |
| Facturation familles                                 | 5 621,38 €          | 6 500,00 €          | 6 500,00 €          |
| Facturation écoles – centres de loisirs              | 31 549,80 €         | 30 000,00 €         | 30 000,00 €         |
| Subventions Conseil Départemental                    | 62 693,79 €         | 75 000,00 €         | 75 000,00 €         |
| Autres produits de gestion courante                  |                     |                     |                     |
| Produits exceptionnels                               |                     |                     |                     |
| <b>Dépenses de gestion</b>                           | <b>51 390,76 €</b>  | <b>82 800,00 €</b>  | <b>82 800,00 €</b>  |
| Dépenses de personnel                                | 26 673,81 €         | 28 000,00 €         | 28 000,00 €         |
| Achat de carburant                                   | 17 395,38 €         | 17 000,00 €         | 17 000,00 €         |
| Maintenance                                          | 858,71 €            | 800,00 €            | 800,00 €            |
| Réparations                                          | 3 517,68 €          | 4 000,00 €          | 4 000,00 €          |
| Assurance                                            | 2 747,18 €          | 3 000,00 €          | 3 000,00 €          |
| Autres charges à caractère général                   | 198,00 €            | 30 000,00 €         | 30 000,00 €         |
| Autres charges de gestion courante                   |                     |                     |                     |
| <b>Epargne de gestion courante</b>                   | <b>48 474,21 €</b>  | <b>28 700,00 €</b>  | <b>28 700,00 €</b>  |
| Charges financières                                  | 1 470,66 €          | 1 200,00 €          | 1 200,00 €          |
| Intérêts de la dette                                 | 1 470,66 €          | 1 200,00 €          | 1 200,00 €          |
| <b>Epargne brute</b>                                 | <b>47 003,55 €</b>  | <b>27 500,00 €</b>  | <b>27 500,00 €</b>  |
| Remboursement du capital                             | 28 401,98 €         | 18 000,00 €         | 18 000,00 €         |
| <b>Epargne nette</b>                                 | <b>18 601,57 €</b>  | <b>9 500,00 €</b>   | <b>9 500,00 €</b>   |
| <b>Dépenses d'investissement</b>                     | <b>0,00 €</b>       | <b>0,00 €</b>       | <b>0,00 €</b>       |
| <b>Financements sur fonds propres</b>                | <b>18 601,57 €</b>  | <b>9 500,00 €</b>   | <b>9 500,00 €</b>   |
| Epargne nette de l'exercice                          | 18 601,57 €         | 9 500,00 €          | 9 500,00 €          |
| Subventions / FCTVA                                  |                     | 0,00 €              | 0,00 €              |
| <b>Besoin de financement avant emprunt</b>           | <b>-18 601,57 €</b> | <b>-9 500,00 €</b>  | <b>-9 500,00 €</b>  |
| <b>Emprunts mobilisés</b>                            | <b>0,00 €</b>       | <b>0,00 €</b>       | <b>0,00 €</b>       |
| Fonds de roulement de début d'exercice               | 93 444,86 €         | 112 046,43 €        | 121 546,43 €        |
| Fonds de roulement / dépenses de gestion ( en jour ) | 654,6               | 487,16              | 528,46              |
| Variation du fonds de roulement                      | 18 601,57 €         | 9 500,00 €          | 9 500,00 €          |
| <b>Fonds de roulement de clôture</b>                 | <b>112 046,43 €</b> | <b>121 546,43 €</b> | <b>131 046,43 €</b> |
| Variation de l'encours de dette                      | -28 401,98 €        | -18 000,00 €        | -18 000,00 €        |
| <b>Encours de dette de clôture</b>                   | <b>153 975,80 €</b> | <b>135 975,80 €</b> | <b>117 975,80 €</b> |
| Annuité de la dette                                  | 29 872,64 €         | 19 200,00 €         | 19 200,00 €         |
| <b>Capacité de désendettement (en années)</b>        | <b>3,28</b>         | <b>4,94</b>         | <b>4,29 €</b>       |



## 2-6/Budget stations-services

L'année 2019 correspond à la quatrième année de fonctionnement de la station-service de Le Gouray et la deuxième année de fonctionnement de la station-service de Collinée.

Pour rappel, il a été vendu en 2018 environ 830 000 L de carburants. Il s'est vendu en moyenne 764 L de Gasoil et 241 L de Sans Plomb 95 par jour sur Le Gouray et 1024 L de Gasoil par jour et 289 L de Sans Plomb 95 sur Collinée.

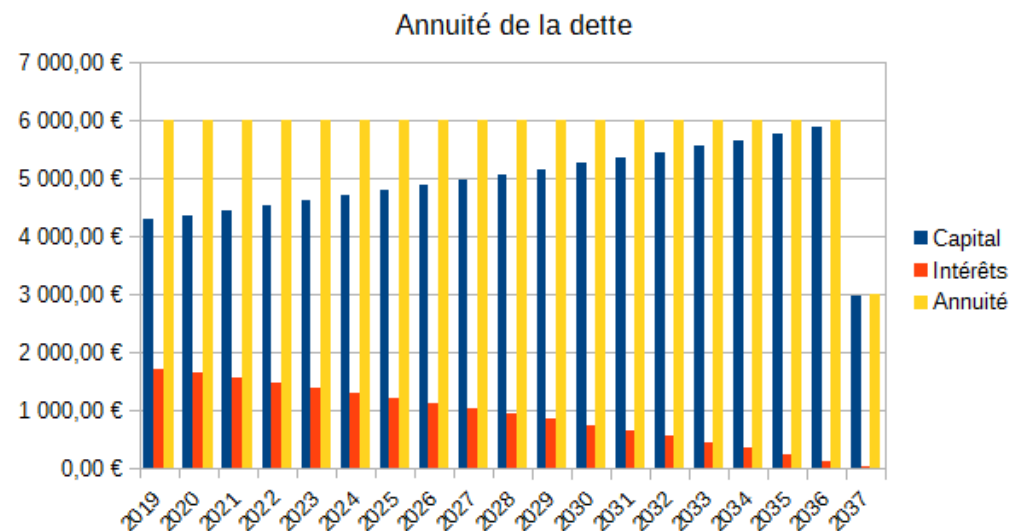
Les ventes devraient être stables en 2019. Après une progression en début d'année, les volumes vendus ont légèrement diminué. L'aménagement des 2 places et les différents problèmes techniques rencontrés par la station-service de Collinée peuvent expliquer cette baisse.

### Volume des ventes

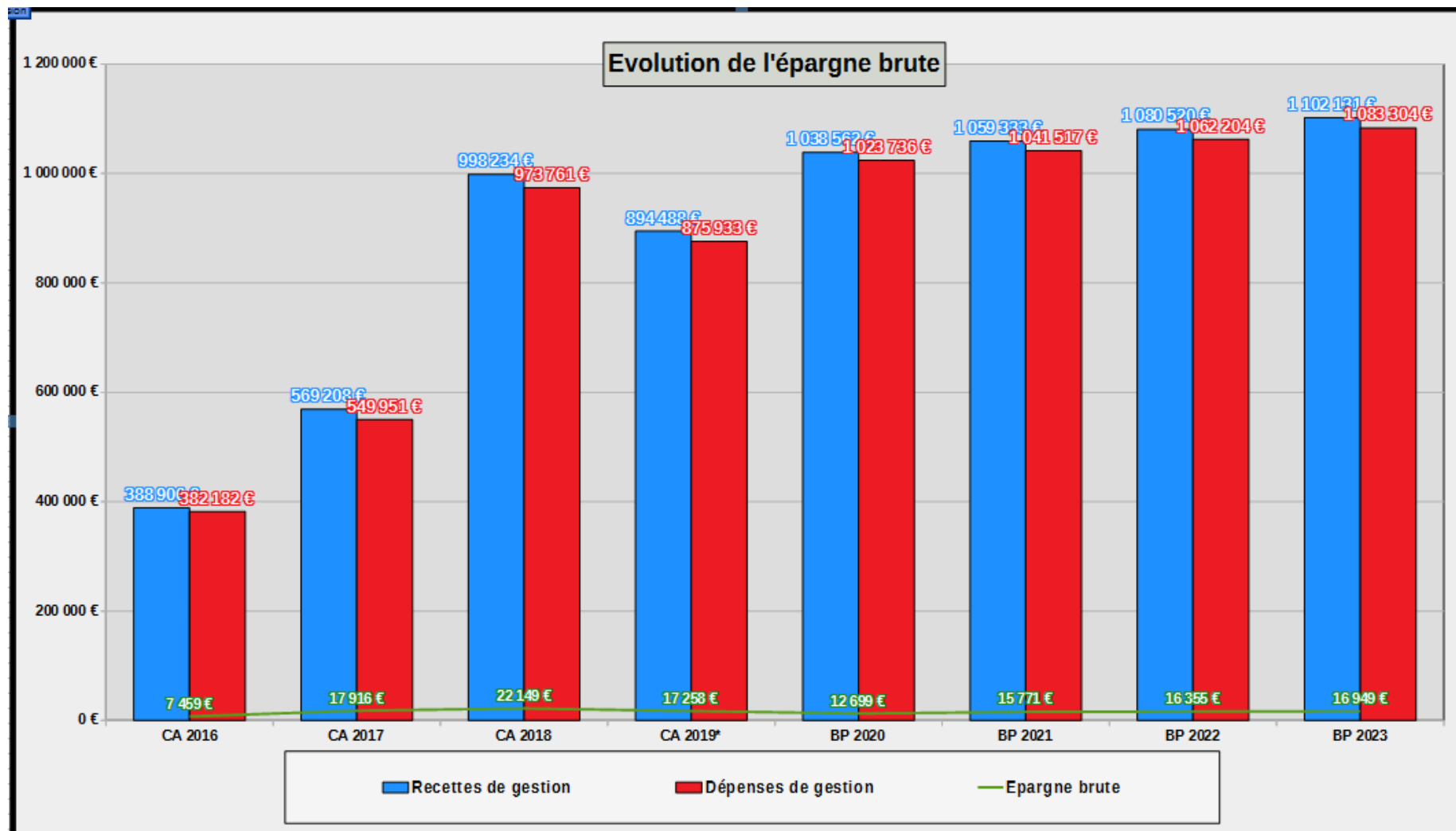
| Carburant     | Ventes 2016 | Ventes 2017 | Ventes 2018 |
|---------------|-------------|-------------|-------------|
| Sans Plomb 95 | 81 834      | 121 648     | 168 066     |
| Gasoil        | 315 817     | 412 938     | 661 667     |
| Total         | 397651      | 534586      | 829733      |

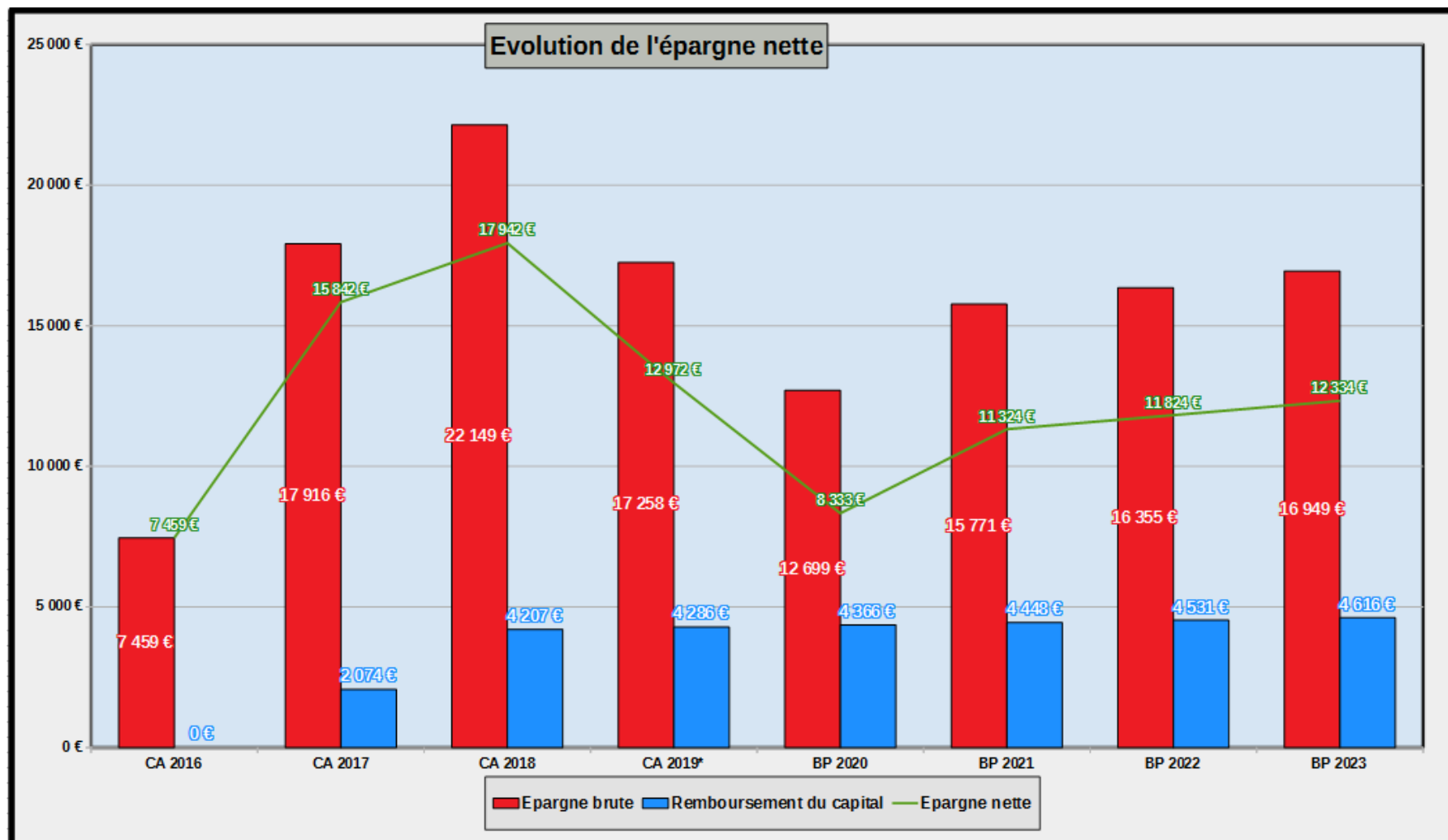
Les prix de vente sont identiques sur Collinée et Le Gouray, une marge de 0,05 centimes TTC par litre est appliqué par rapport au prix de revient. En moyenne en 2019 les différences par rapport aux stations-services avoisinantes sont de 2,33 € pour un plein de 50 L de sans-plomb 95 et 2,91 € pour un plein de 50 L de gasoil.

Les frais d'assurance ont également réduit l'épargne brute puisqu'ils étaient mal ventilés jusqu'à présent 7 823,84 € en 2019 contre 1 318,49 € en 2018.



| BUDGET STATIONS-SERVICE S                            | CA 2016             | CA 2017             | CA 2018             | CA 2019*            | BP 2020               | BP 2021               | BP 2022               | BP 2023               |
|------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Recettes de gestion</b>                           | <b>388 906,25 €</b> | <b>569 207,91 €</b> | <b>998 233,56 €</b> | <b>894 487,59 €</b> | <b>1 038 562,20 €</b> | <b>1 059 333,44 €</b> | <b>1 080 520,11 €</b> | <b>1 102 130,51 €</b> |
| Vente de carburant                                   | 388 906,25 €        | 569 206,03 €        | 957 151,47 €        | 854 026,96 €        |                       | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                |
| Valeur du stock                                      | 0,00 €              | 0,00 €              | 41 082,09 €         | 40 460,63 €         |                       | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                |
| Autres produits de gestion courante                  | 0,00 €              | 1,88 €              | 0,00 €              | 0,00 €              | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                |
| <b>Dépenses de gestion</b>                           | <b>382 181,97 €</b> | <b>549 951,10 €</b> | <b>973 761,08 €</b> | <b>875 932,80 €</b> | <b>1 023 735,63 €</b> | <b>1 041 516,83 €</b> | <b>1 062 203,64 €</b> | <b>1 083 304,19 €</b> |
| Achat de carburant                                   | 374 413,15 €        | 543 197,64 €        | 961 402,23 €        | 857 656,26 €        | 1 000 242,88 €        | 1 020 247,74 €        | 1 040 652,69 €        | 1 061 465,75 €        |
| Electricité                                          | 728,86 €            | 789,58 €            | 1 469,82 €          | 1 597,21 €          | 1 632,00 €            | 1 664,64 €            | 1 697,93 €            | 1 731,89 €            |
| Forfait transactions bancaires                       | 0,00 €              | 1 333,00 €          | 1 333,00 €          | 0,00 €              | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                |
| Frais bancaires                                      | 1 746,99 €          | 2 419,08 €          | 3 923,34 €          | 3 266,00 €          | 4 081,84 €            | 4 163,48 €            | 4 246,75 €            | 4 331,68 €            |
| Téléphonie                                           | 415,56 €            | 920,00 €            | 1 438,07 €          | 455,89 €            | 396,00 €              | 396,00 €              | 396,00 €              | 396,00 €              |
| Assurance                                            | 610,59 €            | 1 111,80 €          | 1 318,49 €          | 7 823,84 €          | 7 980,00 €            | 8 139,60 €            | 8 302,39 €            | 8 468,44 €            |
| Maintenance technique                                | 0,00 €              | 0,00 €              | 0,00 €              | 2 070,98 €          | 4 620,00 €            | 4 620,00 €            | 4 620,00 €            | 4 620,00 €            |
| Maintenance informatique                             | 0,00 €              | 0,00 €              | 1 500,00 €          | 1 440,00 €          | 2 160,00 €            | 2 160,00 €            | 2 160,00 €            | 2 160,00 €            |
| Entretien, réparation, intervention                  |                     |                     |                     | 1 500,00 €          | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                |
| Panneaux                                             | 1 160,01 €          | 0,00 €              | 1 277,64 €          | 0,00 €              | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                |
| Frais de publication accord-cadre                    | 2 391,81 €          | 0,00 €              | 0,00 €              | 0,00 €              | 2 500,00 €            | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                |
| Petites fournitures                                  | 50,00 €             | 180,00 €            | 98,00 €             | 120,00 €            | 122,40 €              | 124,85 €              | 127,34 €              | 129,89 €              |
| Autres charges à caractère général                   | 665,00 €            | 0,00 €              | 0,00 €              | 2,62 €              | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                |
| Autres charges de gestion courante                   | 0,00 €              | 0,00 €              | 0,49 €              | 0,00 €              | 0,51 €                | 0,52 €                | 0,53 €                | 0,54 €                |
| <b>Epargne de gestion courante</b>                   | <b>6 724,28 €</b>   | <b>19 256,81 €</b>  | <b>24 472,48 €</b>  | <b>18 554,79 €</b>  | <b>14 826,56 €</b>    | <b>17 816,61 €</b>    | <b>18 316,47 €</b>    | <b>18 826,32 €</b>    |
| Recettes exceptionnelles                             | 734,81 €            | 0,00 €              | 0,00 €              | 0,00 €              | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                |
| Dépenses exceptionnelles                             | 0,00 €              | 0,00 €              | 0,00 €              | 0,00 €              | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                |
| Produits financiers                                  | 0,00 €              | 0,00 €              | 0,00 €              | 0,00 €              | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                |
| <b>Charges financières</b>                           | <b>0,00 €</b>       | <b>1 340,49 €</b>   | <b>2 323,33 €</b>   | <b>1 297,20 €</b>   | <b>2 127,24 €</b>     | <b>2 045,38 €</b>     | <b>1 961,96 €</b>     | <b>1 876,97 €</b>     |
| Autres charges financières                           | 0,00 €              | 400,00 €            | 536,80 €            | 280,58 €            | 500,00 €              | 500,00 €              | 500,00 €              | 500,00 €              |
| ICNE                                                 | 0,00 €              | 131,55 €            | -5,66 €             | -5,75 €             | -5,87 €               | -5,97 €               | -6,09 €               | -6,20 €               |
| <b>Intérêts de la dette</b>                          | <b>0,00 €</b>       | <b>808,94 €</b>     | <b>1 792,19 €</b>   | <b>1 713,39 €</b>   | <b>1 633,11 €</b>     | <b>1 551,35 €</b>     | <b>1 468,05 €</b>     | <b>1 383,17 €</b>     |
| <b>Epargne brute</b>                                 | <b>7 459,09 €</b>   | <b>17 916,32 €</b>  | <b>22 149,15 €</b>  | <b>17 257,59 €</b>  | <b>12 699,32 €</b>    | <b>15 771,23 €</b>    | <b>16 354,51 €</b>    | <b>16 949,35 €</b>    |
| <b>Remboursement du capital</b>                      | <b>0,00 €</b>       | <b>2 074,31 €</b>   | <b>4 206,81 €</b>   | <b>4 285,61 €</b>   | <b>4 365,89 €</b>     | <b>4 447,65 €</b>     | <b>4 530,95 €</b>     | <b>4 615,83 €</b>     |
| <b>Epargne nette</b>                                 | <b>7 459,09 €</b>   | <b>15 842,01 €</b>  | <b>17 942,34 €</b>  | <b>12 971,98 €</b>  | <b>8 333,43 €</b>     | <b>11 323,58 €</b>    | <b>11 823,56 €</b>    | <b>12 333,52 €</b>    |
| <b>Dépenses d'investissement</b>                     | <b>30 553,86 €</b>  | <b>105 362,63 €</b> | <b>10 543,36 €</b>  | <b>0,00 €</b>       | <b>0,00 €</b>         | <b>0,00 €</b>         | <b>0,00 €</b>         | <b>0,00 €</b>         |
| <b>Financements sur fonds propres</b>                | <b>7 459,09 €</b>   | <b>15 842,01 €</b>  | <b>32 503,34 €</b>  | <b>12 971,98 €</b>  | <b>8 333,43 €</b>     | <b>11 323,58 €</b>    | <b>11 823,56 €</b>    | <b>12 333,52 €</b>    |
| Epargne nette de l'exercice                          | 7 459,09 €          | 15 842,01 €         | 17 942,34 €         | 12 971,98 €         | 8 333,43 €            | 11 323,58 €           | 11 823,56 €           | 12 333,52 €           |
| Subventions                                          | 0,00 €              | 0,00 €              | 14 561,00 €         | 0,00 €              | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                | 0,00 €                |
| <b>Besoin de financement avant emprunt</b>           | <b>23 094,77 €</b>  | <b>89 520,62 €</b>  | <b>-21 959,98 €</b> | <b>-12 971,98 €</b> | <b>-8 333,43 €</b>    | <b>-11 323,58 €</b>   | <b>-11 823,56 €</b>   | <b>-12 333,52 €</b>   |
| <b>Emprunts mobilisés</b>                            | <b>0,00 €</b>       | <b>100 000,00 €</b> | <b>0,00 €</b>       | <b>0,00 €</b>       | <b>0,00 €</b>         | <b>0,00 €</b>         | <b>0,00 €</b>         | <b>0,00 €</b>         |
| Fonds de roulement de début d'exercice               | 67 623,73 €         | 44 528,96 €         | 55 008,34 €         | 76 968,32 €         | 89 940,30 €           | 98 273,73 €           | 109 597,32 €          | 121 420,87 €          |
| Fonds de roulement / dépenses de gestion ( en jour ) | 63,7                | 29,15               | 20,34               | 31,63               | 31,63                 | 33,97                 | 37,14                 | 40,35                 |
| Variation du fonds de roulement                      | -23 094,77 €        | 10 479,38 €         | 21 959,98 €         | 12 971,98 €         | 8 333,43 €            | 11 323,58 €           | 11 823,56 €           | 12 333,52 €           |
| <b>Fonds de roulement de clôture</b>                 | <b>44 528,96 €</b>  | <b>55 008,34 €</b>  | <b>76 968,32 €</b>  | <b>89 940,30 €</b>  | <b>98 273,73 €</b>    | <b>109 597,32 €</b>   | <b>121 420,87 €</b>   | <b>133 754,39 €</b>   |
| Variation de l'encours de dette                      | 0,00 €              | 97 925,69 €         | -4 206,81 €         | -4 285,61 €         | -4 365,89 €           | -4 447,65 €           | -4 530,95 €           | -4 615,83 €           |
| <b>Encours de dette de clôture</b>                   | <b>0,00 €</b>       | <b>97 925,69 €</b>  | <b>93 718,88 €</b>  | <b>89 433,27 €</b>  | <b>85 067,38 €</b>    | <b>80 619,73 €</b>    | <b>76 088,78 €</b>    | <b>71 472,95 €</b>    |
| Annuité de la dette                                  | 0,00 €              | 2 883,25 €          | 5 999,00 €          | 5 999,00 €          | 5 999,00 €            | 5 999,00 €            | 5 999,00 €            | 5 999,00 €            |
| Ratio epargne brute / recettes de fonctionnement     | 1,92 %              | 3,15 %              | 2,22 %              | 1,93 %              | 1,22 %                | 1,49 %                | 1,51 %                | 1,54 %                |
| Capacité de désendettement (en années)               | 0                   | 5,47                | 4,23                | 5,18                | 6,7                   | 5,11                  | 4,65                  | 4,22                  |
| Ratio annuité / Recettes courante de fonctionnement  | 0,00 %              | 0,51 %              | 0,60 %              | 0,67 %              | 0,58 %                | 0,57 %                | 0,56 %                | 0,54 %                |





## **2-7/ Budget panneaux solaires**

La commune dispose de 9 installations photovoltaïques avec les réalisations de 2019. Certaines de ces installations ont été financées soit sur un budget spécifique ce qui a permis la récupération de la TVA soit directement sur le budget principal.

L'installation des Landes a été vendue avec le bâtiment en 2019 et des panneaux ont été installés sur la salle des aînés ruraux à Saint-Gouéno.

Les installations de Plessala et de Saint-Gouéno ont été financées par l'emprunt. L'emprunt pour l'installation de St Gouéno est entièrement remboursé. Pour l'installation de Plessala un emprunt de 100 000 € sur 10 ans à taux révisable (0,24 % - durée résiduelle 0,83 années) avait été contracté. L'encours de la dette au 1er janvier 2020 est de 10 000 € ; L'annuité de la dette est de 10 078,76 € en 2019.

Un contrat de maintenance des installations a été souscrit en 2019 pour 1 200,00 €. Les panneaux ont également été nettoyés cette année pour 1 200,00 €. Ces prestations devraient être reconduites.

En 2020

Les installations suivantes seront autofinancées :

- Panneaux ancien local des services techniques de Saint-Gilles pour 16 000,00 €
- Panneaux ancien bâtiment Triskalia pour 55 000,00 €.
- Panneaux église de Plessala pour 19 000,00 €

En 2020, se posera la question de l'affectation des recettes de ce budget à

- l'autofinancement de nouvelles installations
- le remboursement des installations financées par les anciens budgets principaux
- le financement du budget principal

| BUDGET PANNEAUX SOLAIRES                         | CA 2016      | CA 2017      | CA 2018      | CA 2019*     | BP 2020      | BP 2021      | BP 2022      | BP 2023      |
|--------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Epargne brute*                                   | 20 778,60 €  | 61 150,01 €  | 47 716,05 €  | 41 346,10 €  | 49 385,73 €  | 56 293,00 €  | 56 189,00 €  | 56 083,00 €  |
| Remboursement du capital                         | 18 545,92 €  | 18 929,63 €  | 19 330,53 €  | 10 000,00 €  | 10 000,00 €  | 0,00 €       | 0,00 €       | 0,00 €       |
| Epargne nette                                    | 2 232,68 €   | 42 220,38 €  | 28 385,52 €  | 31 346,10 €  | 39 385,73 €  | 56 293,00 €  | 56 189,00 €  | 56 083,00 €  |
| Résultat de l'exercice                           | 15 596,60 €  | 55 968,01 €  | 40 363,05 €  | 33 993,10 €  | 94 078,73 €  | 100 986,00 € | 100 882,00 € | 100 776,00 € |
| Résultat cumulé                                  | 80 981,88 €  | 107 336,49 € | 147 699,54 € | 181 694,64 € | 275 773,37 € | 376 759,37 € | 477 641,37 € | 578 417,37 € |
| Dépenses d'investissement                        | 41 683,00 €  | 1 737,00 €   | 0,00 €       | 33 044,69 €  | 90 000,00 €  | 0,00 €       | 0,00 €       | 0,00 €       |
| Financements sur fonds propres                   | 2 232,68 €   | 42 220,38 €  | 28 385,52 €  | 31 346,10 €  | 39 385,73 €  | 56 293,00 €  | 56 189,00 €  | 56 083,00 €  |
| Besoin de financement avant emprunt              | 39 450,32 €  | -40 483,38 € | -28 385,52 € | 1 698,59 €   | 50 614,27 €  | -56 293,00 € | -56 189,00 € | -56 083,00 € |
| Emprunts mobilisés                               | 0,00 €       | 0,00 €       | 0,00 €       | 0,00 €       | 0,00 €       | 0,00 €       | 0,00 €       | 0,00 €       |
| Fonds de roulement de clôture*                   | 53 105,48 €  | 93 588,86 €  | 121 974,38 € | 120 275,79 € | 69 661,52 €  | 125 954,52 € | 182 143,52 € | 238 226,52 € |
| Variation de l'encours de dette                  | -18 545,92 € | -18 929,63 € | -19 330,53 € | -10 000,00 € | -10 000,00 € | 0,00 €       | 0,00 €       | 0,00 €       |
| Encours de dette de clôture                      | 76 806,08 €  | 57 876,45 €  | 38 545,92 €  | 10 000,00 €  | 0,00 €       | 0,00 €       | 0,00 €       | 0,00 €       |
| Annuité de la dette                              | 21 353,48 €  | 20 751,27 €  | 20 294,41 €  | 10 078,76 €  | 10 015,00 €  | 0,00 €       | 0,00 €       | 0,00 €       |
| Ratio epargne brute / recettes de fonctionnement | 74,21 %      | 65,44 %      | 88,77 %      | 83,54 %      | 88,19 %      | 89,35 %      | 89,19 %      | 89,02 %      |

## 2-8/ Budget immobilier à vocation artisanal et commercial

Ce budget est issu du budget espace commerce et services de Collinée sur lequel sont venus se greffer diverses locations commerciales et artisanales des communes de le Gouray, Plessala et St Goueno. Le budget est assujetti à la TVA.

Un emprunt de 200 000 € sur 20 ans à taux fixe (3,14%) a été souscrit. Le capital restant dû au 1er janvier 2020 est de 112 500,00 €. La durée résiduelle de l'emprunt est de 11,08 années. L'annuité de la dette était de 13 728,76 €.

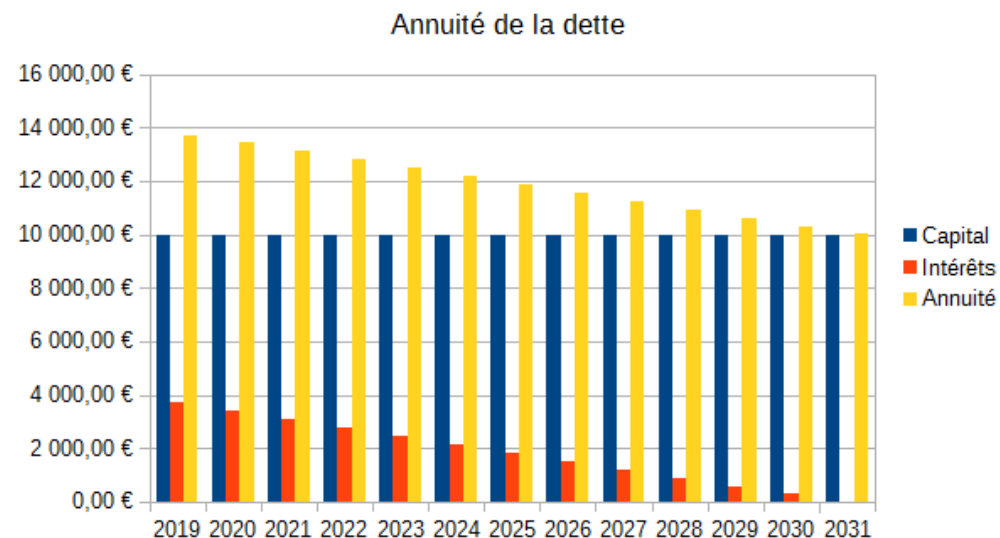
Le fonds de roulement de clôture pour l'année 2019 devrait se situer autour de 115 000,00 € ce qui représente plus de 3 années de fonctionnement

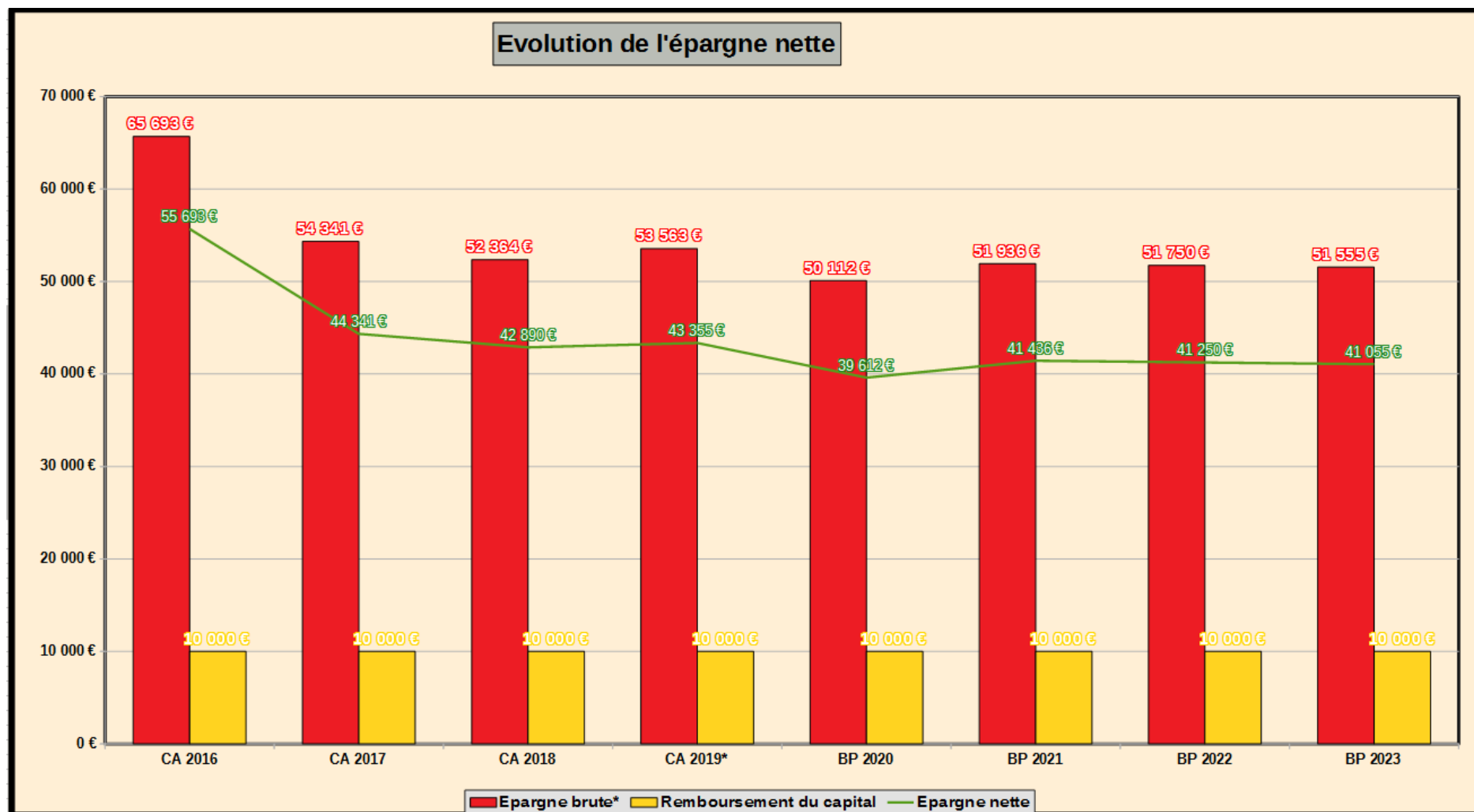
L'épargne nette de ce budget se situe à hauteur de 40 000 €

En 2019 20 606,71 € de travaux ont été financés :

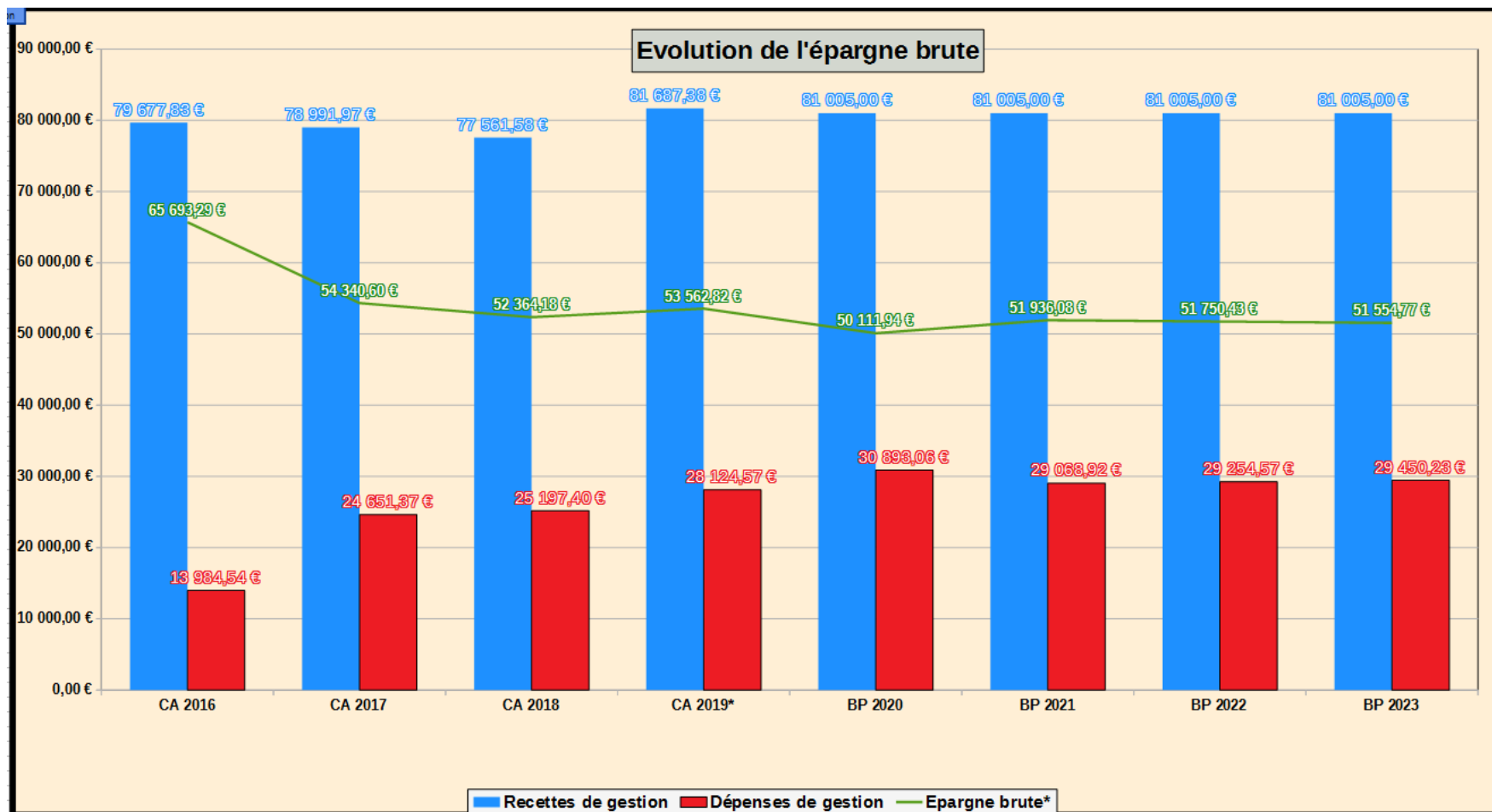
- Réfection toiture maison Rouxel – Plessala (Institut de beauté) : 11 554,73 €
- Des travaux de menuiserie à la maison de santé de Plessala : 1 005,27 €
- Le paiement d'études et de frais de maîtrise d'oeuvre dans le cadre de la réfection de la toiture du Coccimarket : 8 061,98 €
- L'achat de petit matériel : 76,12 €

Pour 2020, il est prévu la réfection de la toiture et des faux-plafonds du Coccimarket. Compte-tenu du montant du fonds de roulement et de l'épargne nette que dégage ce budget ces travaux pourraient être autofinancés.









| BUDGET IMMOBILIER A VOCATION ARTISANALE ET COMMERCIALE | CA 2016      | CA 2017      | CA 2018      | CA 2019*     | BP 2020       | BP 2021      | BP 2022      | BP 2023      |
|--------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| Recettes de gestion                                    | 79 677,83 €  | 78 991,97 €  | 77 561,58 €  | 81 687,38 €  | 81 005,00 €   | 81 005,00 €  | 81 005,00 €  | 81 005,00 €  |
| Dépenses de gestion                                    | 13 984,54 €  | 24 651,37 €  | 25 197,40 €  | 28 124,57 €  | 30 893,06 €   | 29 068,92 €  | 29 254,57 €  | 29 450,23 €  |
| Epargne brute*                                         | 65 693,29 €  | 54 340,60 €  | 52 364,18 €  | 53 562,82 €  | 50 111,94 €   | 51 936,08 €  | 51 750,43 €  | 51 554,77 €  |
| Remboursement du capital                               | 10 000,00 €  | 10 000,00 €  | 10 000,00 €  | 10 000,00 €  | 10 000,00 €   | 10 000,00 €  | 10 000,00 €  | 10 000,00 €  |
| Epargne nette                                          | 55 693,29 €  | 44 340,60 €  | 42 890,18 €  | 43 354,82 €  | 39 611,94 €   | 41 436,08 €  | 41 250,43 €  | 41 054,77 €  |
| Dépenses d'investissement                              | 19 865,12 €  | 9 918,70 €   | 37 512,61 €  | 27 544,73 €  | 145 000,00 €  | 0,00 €       | 0,00 €       | 0,00 €       |
| Financements sur fonds propres                         | 55 693,29 €  | 44 340,60 €  | 42 890,18 €  | 59 467,96 €  | 39 611,94 €   | 41 436,08 €  | 41 250,43 €  | 41 054,77 €  |
| Epargne nette de l'exercice                            | 55 693,29 €  | 44 340,60 €  | 42 890,18 €  | 43 354,82 €  | 39 611,94 €   | 41 436,08 €  | 41 250,43 €  | 41 054,77 €  |
| Subventions                                            | 0,00 €       | 0,00 €       | 0,00 €       | 16 113,14 €  | 0,00 €        | 0,00 €       | 0,00 €       | 0,00 €       |
| Besoin de financement avant emprunt                    | -35 828,17 € | -34 421,90 € | -5 377,57 €  | -31 923,23 € | 105 388,06 €  | -41 436,08 € | -41 250,43 € | -41 054,77 € |
| Emprunts mobilisés                                     | 0,00 €       | 0,00 €       | 0,00 €       | 0,00 €       | 0,00 €        | 0,00 €       | 0,00 €       | 0,00 €       |
| Fonds de roulement de début d'exercice                 | 92 555,80 €  | 45 276,40 €  | 79 698,30 €  | 85 075,87 €  | 116 999,10 €  | 11 611,04 €  | 53 047,12 €  | 94 297,55 €  |
| Fonds de roulement / dépenses de gestion ( en jour )   | 2382,64      | 661,2        | 1138,66      | 1088,99      | 1363,4        | 143,8        | 652,79       | 1152,69      |
| Variation du fonds de roulement                        | 35 828,17 €  | 34 421,90 €  | 5 377,57 €   | 31 923,23 €  | -105 388,06 € | 41 436,08 €  | 41 250,43 €  | 41 054,77 €  |
| Fonds de roulement de clôture*                         | 45 276,40 €  | 79 698,30 €  | 85 075,87 €  | 116 999,10 € | 11 611,04 €   | 53 047,12 €  | 94 297,55 €  | 135 352,33 € |
| Variation de l'encours de dette                        | -10 000,00 € | -10 000,00 € | -10 000,00 € | -10 000,00 € | -10 000,00 €  | -10 000,00 € | -10 000,00 € | -10 000,00 € |
| Encours de dette de clôture                            | 142 500,00 € | 132 500,00 € | 122 500,00 € | 112 500,00 € | 102 500,00 €  | 92 500,00 €  | 82 500,00 €  | 72 500,00 €  |
| Annuité de la dette                                    | 14 670,76 €  | 14 356,76 €  | 14 042,76 €  | 13 728,76 €  | 13 414,76 €   | 13 100,75 €  | 12 786,74 €  | 12 472,74 €  |
| Ratio epargne brute / recettes de fonctionnement       | 82,45 %      | 68,79 %      | 67,51 %      | 65,57 %      | 61,86 %       | 64,11 %      | 63,89 %      | 63,64 %      |
| Poids de la dette                                      | 179,00 %     | 168,00 %     | 158,00 %     | 138,00 %     | 127,00 %      | 114,00 %     | 102,00 %     | 90,00 %      |
| Capacité de désendettement (en années)                 | 2,2          | 2,4          | 2,3          | 2,1          | 2             | 1,8          | 1,6          | 1,4          |

## **-9/ Budgets lotissements**

### **LOTISSEMENT RESIDENCE DU LAC (LANGOURLA)**

Le dernier lot de ce lotissement a été vendu en fin d'année 2016. 9 terrains étaient à vendre pour une surface de 5 956 m<sup>2</sup> au prix de 4 € le m<sup>2</sup>. Le résultat de cette opération (hors voirie définitive pour 24 655,94 €) est de : – 26 002,07 €

### **LOTISSEMENT LE HAMEAU DES ETOUBLETES (LE GOURAY)**

3 terrains restent disponibles à la vente pour une surface de 1 741 m<sup>2</sup> au prix de 12 € le m<sup>2</sup>. Le montant d'achat du terrain et de dépôt de pièces du lotissement était de 15 674,14 € soit un peu plus de 3 € le m<sup>2</sup>. Le montant des travaux de viabilisation est de 84 979,34 €. Le montant du marché de voirie définitive est de 21 441,29 € (SATP). Les recettes liées aux ventes s'élèveront à 27 117,49 €. Le résultat estimé de cette opération est négatif : – 58 406,61 €. Un prix de vente de 27 € le m<sup>2</sup> aurait permis d'équilibrer l'opération.

### **LOTISSEMENT BELLE VUE (LE GOURAY)**

2 terrains sont disponibles à la vente pour une surface de 1642 m<sup>2</sup> au prix de 18 € le m<sup>2</sup>. Ce lotissement était à l'origine destiné à être une zone artisanale. Les ventes des terrains sont constatées sur le budget principal.

### **LOTISSEMENT LE HAMEAU DU MENÉ (LE GOURAY)**

4 terrains sont disponibles à la vente pour une surface de 1 942 m<sup>2</sup> au prix de 18 € le m<sup>2</sup>. Les ventes des terrains sont désormais constatées sur le budget principal.

### **LOTISSEMENT DE LA PERRIERE (COLLINEE)**

7 terrains sont disponibles à la vente pour une surface de 6 197 m<sup>2</sup> au prix de 25 € le m<sup>2</sup>. Le prix d'acquisition du terrain (20 231 m<sup>2</sup>) était de 22677,60 € soit un peu plus d'1 euro le m<sup>2</sup>. Le montant des travaux de viabilisation hors voirie définitive s'élèvent à 490 810,52 €. Cette opération est financée par un emprunt à taux fixe (2,13%) de 200 000 €. L'emprunt est désormais entièrement remboursé.

### **LOTISSEMENT DES AJONCS (SAINT-GILLES-DU-MENÉ)**

8 terrains sont disponibles à la vente pour une surface de 4 049 m<sup>2</sup> sur 5182 m<sup>2</sup> au prix de 10 € le m<sup>2</sup>. Le prix d'acquisition du terrain est de 21466,29 €. Le coût de viabilisation (hors voirie définitive pour 20 747,20 €) s'élève à 102 617,68 €. Cette opération a été financée par un emprunt à taux fixe (3,57%) de 120 000 €. Le capital restant dû au 1er janvier 2020 est de 87 000 €. La durée résiduelle de l'emprunt est de 14,5 années.

### **LOTISSEMENT DES TILLEULS (SAINT-JACUT-DU-MENÉ)**

Les terrains ont été commercialisés en 2018. 1 terrain a été vendu. Le lotissement est composé de 8 lots pour une surface de 4231m<sup>2</sup>. Le montant d'achat du terrain et de dépôt de pièces du lotissement était de 12 311,46 €. Le montant des travaux de viabilisation est de 121 427,50 €. Le montant du marché de voirie définitive est de 25 815,90 €. Le prix de vente est fixé à 10 € le m<sup>2</sup>. Le lot n°4 a été vendu en 2019.

### **LOTISSEMENT LE PETIT ROCHER (PLESSALA)**

4 terrains sont disponibles à la vente pour une surface de 3 029 m<sup>2</sup> au prix de 20 € le m<sup>2</sup>. Le prix d'acquisition du terrain était de 60 452,17 € pour une superficie de 12 921 m<sup>2</sup> soit 4,68 € le m<sup>2</sup>. Le coût de la viabilisation (hors voirie définitive) s'élève à 288 739,68 €. Cette opération a été financée par un emprunt de 265 000 € à taux variable (0,84%). Le capital restant dû au 1er janvier 2020 est de 123 666,62 €. La durée résiduelle est de 7 années. Les travaux d'éclairage public pour 11 880 € ont débuté en fin d'année 2019.