

**Commune de BEDEE**  
**RAPPORT 2018 SUR LES ORIENTATIONS BUDGETAIRES**  
**Budget Principal – Commune**

Le débat d'orientations budgétaires est obligatoire dans les communes de 3 500 habitants et plus (article L2312-1 du Code Général des Collectivités Territoriales). Il a lieu dans les deux mois qui précèdent le vote du budget primitif. Toutes les informations nécessaires à l'élaboration du budget primitif n'étant pas disponibles, il n'est pas possible d'arrêter précisément le montant global des recettes et des dépenses.

Ce débat permet d'arrêter les grandes lignes du projet de budget primitif pour l'exercice 2018. Il permet à l'assemblée délibérante, de discuter des orientations budgétaires préfigurant les priorités qui seront affichées dans le Budget Primitif, d'être informée sur l'évolution de la situation financière de la commune et de la Communauté de Communes et de s'exprimer sur la stratégie financière de la collectivité.

Suite à la loi Nôtre (Nouvelle Organisation Territoriale de la République), les engagements pluriannuels et la structure de la dette doivent être également présentés.

Ce document sera également mis sur le site de la Commune après le débat en Conseil Municipal.

## **1 LE FONCTIONNEMENT**

S'agissant des transferts de l'Etat (Dotations et allocations compensatrices, au titre de la fiscalité), leur montant est fixé, par le Parlement, dans le cadre du vote de la loi de finances 2018.

Depuis 2014, la baisse des concours de l'Etat aux collectivités territoriales se poursuit : 4 milliards d'€ en 2018. **Cette baisse touchera uniquement les régions.** Le montant exact des dotations sera communiqué aux Communes la 2<sup>ème</sup> quinzaine de Mars.

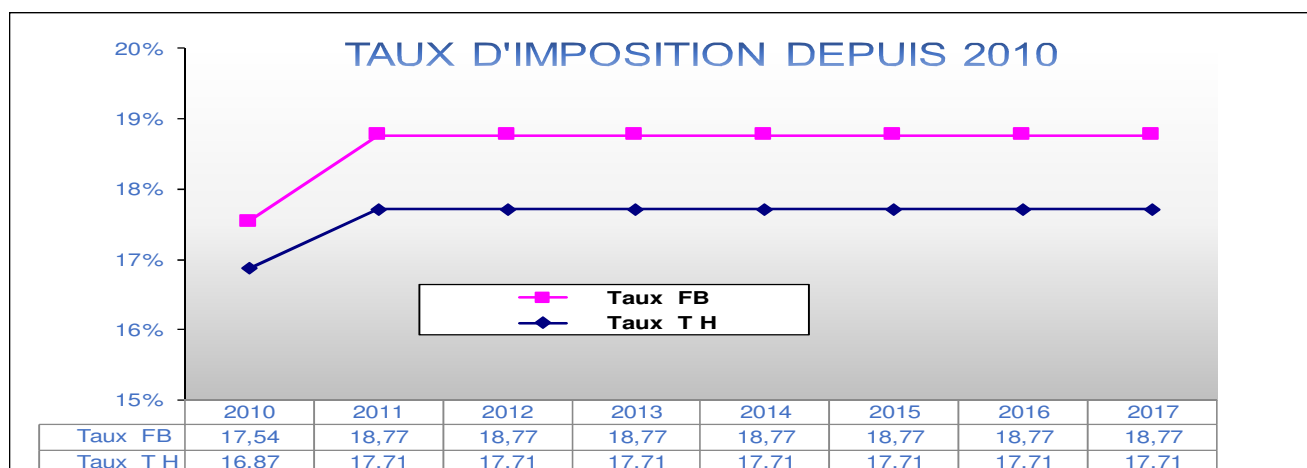
### **1 1 LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT**

#### **1.1.1 La fiscalité (chapitres 73 et 74)**

##### ***A - Fiscalité communale (7311)***

En 2017, les taux de la taxe d'habitation, de la taxe foncière sur les propriétés bâties et non bâties ont été maintenus à :

- Taxe d'habitation (TH): 17.71 %
- Foncier bâti (FB): 18.77 %
- Foncier non bâti (FNB) : 45.24 %

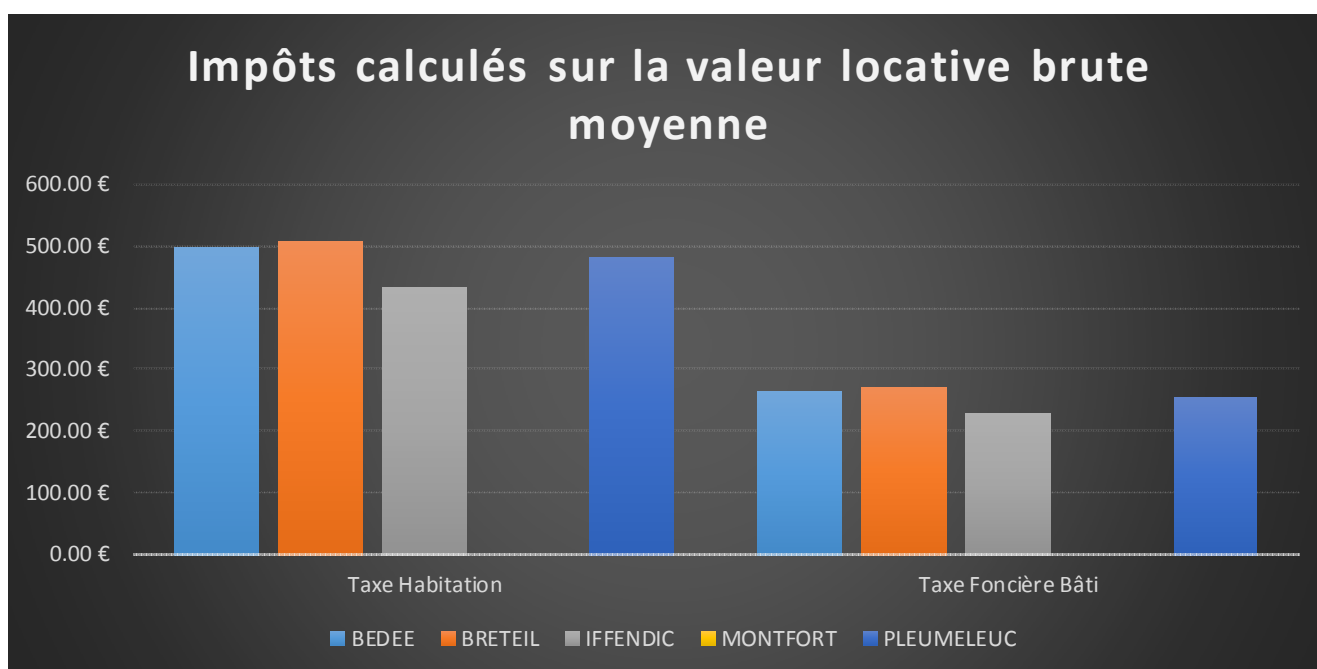
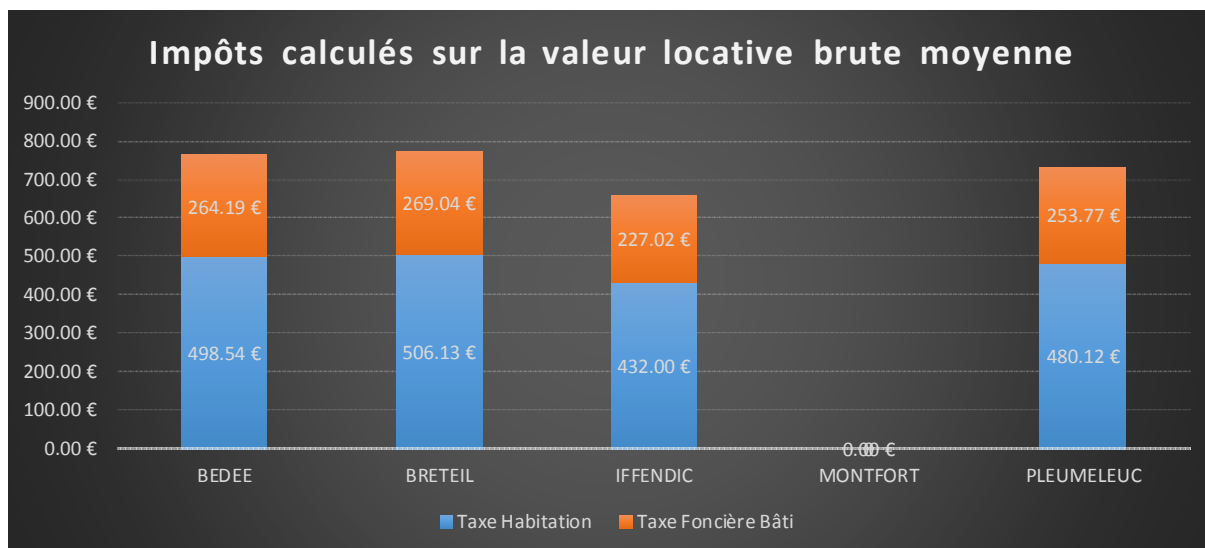


Il est intéressant de les comparer avec ceux des autres communes de Montfort Communauté de taille équivalente ou supérieure.

2018	BEDEE	BRETEIL	IFFENDIC	MONTFORT	PLEUMELEUC
<b>Nombre d'Habitants</b>	4200	3482	4456	6556	3224
<b>Taxe d'Habitation</b>	17.71%	17.58%	18.03%	21.18%	17.51%
<b>Foncier Bâti</b>	18.77%	18.69%	18.95%	21.18%	18.51%
<b>Foncier non Bâti</b>	45.24%	42.89%	59.77%	59.65%	49.50%

Le nombre d'habitants de la Communauté de Communes est de 25361 (population INSEE 2017). Il est également important de connaître la Valeur Locative Brute Moyenne sur laquelle les taux s'appliquent. A titre indicatif, la VLM brute de Montfort Communauté en 2017 était de 2756€.

2018	BEDEE	BRETEIL	IFFENDIC	MONTFORT	PLEUMELEUC
<b>Valeur Locative Brute Moyenne</b>	2815	2879	2396	0	2742
<b>Taxe Habitation</b>	498.54 €	506.13 €	432.00 €	0.00 €	480.12 €
<b>Valeur Locative Brute Moyenne / 2</b>	1408	1440	1198	0	1371
<b>Taxe Foncière Bâti</b>	264.19 €	269.04 €	227.02 €	0	253.77 €



## B - Bases d'imposition

Le taux ne constituant pas le seul facteur de détermination du produit fiscal, il convient d'intégrer à l'analyse **l'évolution des bases d'imposition**. Leurs montants, reportés sur le tableau, suivant prennent en compte la revalorisation des bases pour 2018 qui se calcule avec le taux d'inflation de l'année n-1 soit pour 2018 : 1.2 %.

Evolution des Bases d'imposition Communales et intercommunales							
	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Estimatif 2018
Base Taxe Habitation	3 574 943 €	3 673 000 €	3 872 000 €	3 940 000 €	4 033 623 €	4 108 000 €	4 157 296 €
Base Foncier Bâti	2 821 910 €	2 923 000 €	2 957 000 €	3 015 000 €	3 412 922 €	3 442 000 €	3 483 304 €
Base Foncier Non Bâti	225 941 €	231 500 €	233 400 €	234 900 €	239 042 €	239 500 €	242 374 €

Evolution du produit fiscal de la commune de BEDEE							
	2012	2013	2014	2015	2016	2017	ESTIMATIF 2018
Produit TH	634 045 €	650 488 €	685 731 €	697 774 €	731 069 €	727 527 €	736 257 €
Produit FB	529 673 €	548 647 €	555 029 €	565 916 €	585 249 €	646 063 €	653 816 €
Produit FNB	102 216 €	104 731 €	105 590 €	106 269 €	107 264 €	108 350 €	109 650 €
<b>Produit 3 Taxes ménages</b>	<b>1 265 934 €</b>	<b>1 303 866 €</b>	<b>1 346 350 €</b>	<b>1 369 959 €</b>	<b>1 423 582 €</b>	<b>1 481 940 €</b>	<b>1 499 723 €</b>

Il convient de rappeler que l'Etat compense les abattements et les exonérations décidés par le législateur.

- *Allocation compensatrice Taxe d'Habitation* :

Il s'agit de la valeur locative exonérée de l'année n-1 multiplié du taux de la Taxe d'habitation de 1991. Soit 12.18%

- *Taxe foncière non bâtie* : Application de la loi de 2006 sur les terres agricoles (20% exonération)

### Compensations de l'Etat

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Compensation TH	43 332 €	41 601 €	37 169 €	44 257 €	37 441 €	51 316 €	
Compensation FB & FNB	30 419 €	29 623 €	27 531 €	23 756 €	22 270 €	18 969 €	
Compensations TP	6 704 €	5 609 €	4 415 €	2 917 €	2 474 €	770 €	
<b>Compensations totales</b>	<b>80 455 €</b>	<b>76 833 €</b>	<b>69 115 €</b>	<b>70 930 €</b>	<b>62 185 €</b>	<b>71 055 €</b>	<b>0 €</b>

## C- Réforme de la Taxe d'habitation

La loi de finances de 2018, prévoit le dégrèvement progressif de la taxe d'habitation pour environ 80 % des contribuables réparti en 30 % en 2018, 65% en 2019 et 100% en 2020. Il restera 20 % de contribuable soumis à la Taxe d'Habitation. L'Etat remboursera ces dégrèvements aux communes dans la limite des taux et des abattements en vigueur pour les impositions de 2017. Les éventuelles augmentations de taux ou diminution / suppression d'abattements étant supportés par les contribuables.

L'Etat compensera le montant de la taxe d'habitation. (voir schéma ci-dessous)

Produit Taxe d'habitation Communale				
2017	2020			
	A l'identique	Si Augmentation Taux 10%	Si Augmentation Taux 10% et augmentation des bases 20 %	
Le contribuable verse 1000 €	Le contribuable verse 0 € L'état compense 1000 €	L'état verse 1000 €	L'état verse 1200 €	
		Le contribuable verse 100 €	Le contribuable verse 120 €	
La commune reçoit directement le produit fiscal 1000 €	La commune reçoit une compensation de 1000 €	La commune reçoit 1100 € en 2 parts	La commune reçoit 1320 € en 2 parts	

## D- Fiscalité Communauté de Communes

La suppression en 2010 de la Taxe Professionnelle perçue par Montfort Communauté s'est traduite par une modification des ressources fiscales pour l'intercommunalité et elle a été remplacée par :

- La CET (Contribution Economique Territoriale) comprenant :
    - \* Une CFE (Cotisation Foncière des entreprises) dont le taux est fixé par la Communauté de Communes (actuellement le taux est de 24.50%)
    - \* Et une CVAE (Cotisations sur la Valeur Ajoutée des entreprises).
  - La taxe sur les surfaces commerciales, l'imposition sur les entreprises de réseaux (Edf, Télécom..).
- En 2011, les impôts directs locaux ont été transférés au bloc communal et intercommunal à l'exception de la taxe sur le foncier bâti pour les départements.

Ceci implique des règles de répartition nouvelles entre les Communes et la Communauté de Communes. Le tableau ci-après donne la répartition des impôts pour la Commune et la Communauté de Communes sur la base d'une Valeur Locative Moyenne (VLM) pour 2017 de 2815 €.

Voici un exemple : VLM de 2017 pour Bédée : 2815€

Répartition des impôts pour une VLM de 2815 €				
	Foncier Bati		Taxe d'Habitation	
	Taux	Montant	Taux	Montant
Commune	18,77%	264,19 €	17,71%	498,54 €
Communauté de Communes	1,01%	14,22 €	11,76%	331,04 €
Département	16,90%	237,87 €		
<b>Taxe spéciale équipement</b>	0,18%	2,51 €	0,16%	4,50 €

- Taxe spéciale d'équipement est un impôt d'Etat versé à l'établissement public foncier régional

Le pacte financier élaboré en 2010 par Montfort Communauté, auquel Bédée a apporté sa contribution, n'a pas été modifiée depuis 2011.

- En 2015, Montfort Communauté a diminué la dotation de solidarité car elle a pris en charge les frais de fonctionnement de la petite enfance à hauteur de 4 200 €.
- En 2016, le transfert de la participation au SDIS a engendré une diminution cumulée de 63 223 € de cette dotation.
- En 2017, le transfert de l'école de musique 30 437 € et de l'ADS (l'autorisation de droit du sol 12 730 €
- En 2018, 11792 € pour le transfert des Zones d'activités.

### Reversements de Montfort Communauté

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018 Prévisions
<b>Compensation</b>	350 915 €	350 915 €	350 915 €	346 715 €	283 492 €	240 325 €	228 533 €
<b>Solidarité</b>	55 991 €	58 491 €	58 491 €	58 491 €	61 491 €	55 816 €	58 000 €
<b>Total</b>	406 906 €	409 406 €	409 406 €	405 206 €	344 983 €	296 141 €	286 533 €
<b>FPIC *</b>	11 093 €	27 999 €	42 962 €	58 153 €	71 061 €	64 760 €	58 000 €
<b>Total</b>	417 999 €	437 405 €	452 368 €	463 359 €	416 044 €	360 901 €	344 533 €

\*FPIC : Fonds de Péréquation des Ressources Intercommunales et Communales

En 2015, Montfort Communauté a reçu 582 740 € et a reversé 396 510 € aux communes.

En 2016, elle a reçu 706 146 € et a reversé de 486 022€ aux Communes.

## 1.1.2 Les dotations et compensations de l'Etat (chapitre 74)

Pour 2018, les dotations restent stables par rapport à 2017.

La dotation forfaitaire a diminué de 177 509 € en 4 ans (2013-2017)

Ci-dessous les montants alloués par l'Etat, en dotations, depuis 2012 :

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018 Prévision
Dotation forfaitaire	568 615 €	569 299 €	545 563 €	485 069 €	422 109 €	391 790 €	402 035 €
Dotation solidarité rurale	80 201 €	93 155 €	98 943 €	121 215 €	148 312 €	187 334 €	180 000 €
FNGIR	34 788 €	34 788 €	34 788 €	34 788 €	34 788 €	34 788 €	34 788 €
FNP	106 889 €	113 829 €	120 310 €	129 577 €	130 816 €	121 480 €	120 000 €
FDTP	36 707 €	42 739 €	45 896 €	48 363 €	51 275 €	44 480 €	44 000 €
Taxe additionnelle droit mutation	95 455 €	79 117 €	83 560 €	80 300 €	76 556 €	85 142 €	80 000 €
Total	922 655 €	932 927 €	929 060 €	899 312 €	863 856 €	865 014 €	860 823 €

## 1.2 LES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

Pour le fonctionnement, le conseil Municipal propose la maîtrise des dépenses, hors dépenses obligatoires (masse salariale, dette), en prenant pour base de calcul, les autorisations prévues, en opérations réelles au budget primitif et au budget supplémentaire.

### ⇒ Charges de gestion courante (chapitre 011)

Ce chapitre (011) regroupe l'ensemble des articles 60 à 63 de la nomenclature comptable, ce sont tous les comptes qui permettent notamment :

- l'achat de fournitures, matières premières et énergie, livres et autres pour la Médiathèque (25 000 €)
- les primes d'assurance,
- les frais de télécommunication et d'affranchissement,
- les taxes foncières, les droits d'enregistrement...

### ⇒ Les charges de personnel (chapitre 012)

Elles constituent le premier poste de dépenses réelles de fonctionnement avec 1 545 278 € de réalisations en 2018.

Pour l'exercice 2018, il faudra tenir compte :

- De la revalorisation des carrières des agents selon leur avancement,
- Deux recrutements pour la médiathèque.

Il vous sera proposé de prévoir au budget primitif 2018, en charges de personnel, un montant provisoire correspondant au réalisé 2018, actualisé à partir des éléments susmentionnés et prenant en compte les mouvements de personnels à venir.

Ce poste représentait 51 % des dépenses réelles de fonctionnement au Compte administratif 2017, soit 1 545 278 €. L'augmentation est due à la transformation de contrats aidés en emplois titulaires, l'emploi du foyer des jeunes, la participation à l'urbanisme et le glissement vieillesse technicité.

### ⇒ Autres charges de gestion courante (chapitre 65)

Elles correspondent aux subventions et autres.

### ⇒ Charges financières (compte 66)

Pour 2018, hors ICNE, la charge de la dette se décompose comme suit :

	2017	2018
Amortissement du capital	444 000 €	320 000 €
Intérêts et charges financières	58 000 €	47 000 €
Total	502 000 €	367 000 €

Différence

135 000€

## **2 L'INVESTISSEMENT**

### **2 1 LES RECETTES D'INVESTISSEMENT**

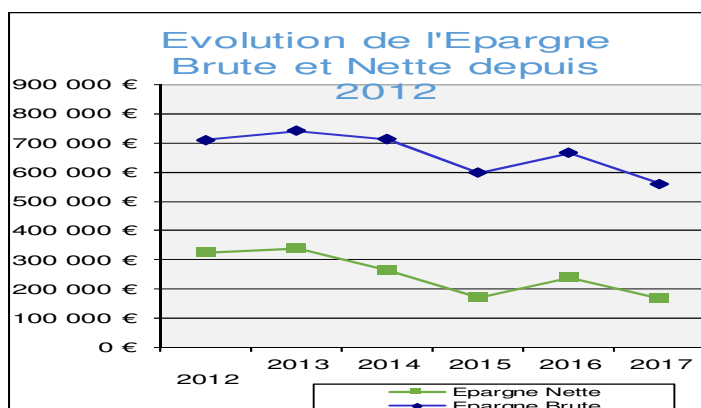
Préalablement à l'examen des dépenses, il est précisé que les investissements sont financés principalement par :

- l'épargne nette ou autofinancement issu de la section de fonctionnement,
- les subventions,
- le FCTVA (constituant avec les subventions les ressources externes définitives),
- les emprunts
- la taxe d'aménagement (fiscalité de l'urbanisme)
- la participation aux équipements publics de l'aménageur de la Zac du Pont aux Chèvres

#### **2 1 1 L'épargne nette**

L'épargne nette correspond au montant de l'épargne Brute diminuée du remboursement du capital des Emprunts.

En 2014, elle était de 264 000 €, en baisse par rapport à 2013. En 2015, elle a diminué en raison de la baisse des dotations et du remboursement de la dette. En 2016, l'épargne nette se situe à 238 000€. En 2017, l'épargne nette atteint 166 125 €.



#### **2 1 2 Les Subventions**

Un nouveau contrat de territoire est élaboré et prend effet de 2017 à 2020. Il liste les opérations pouvant être subventionnées par le Département (Communes et EPCI). Le montant de ce contrat de territoire est de 85 € /habitant de la Communauté de Commune. Les orientations sont le sport, l'office de Tourisme, la micro crèche, la piscine, les liaisons douces ou mobilités douces.

#### **2 1 3 FCTVA (compte 10222)**

Suite à la réforme du FCTVA en 2009, la commune récupère dorénavant la TVA sur ses investissements de l'année précédente. Aussi, en 2017, la commune percevra un FCTVA sur ses investissements 2017 au taux de 16.404%. En 2017, la Commune a perçu une somme de 143967 €. Et elle percevra un FCTVA sur le fonctionnement concernant l'entretien de la voirie et des bâtiments.

Au stade du budget primitif, seul un estimatif de ce montant peut être envisagé, à hauteur de 160 000 €.

#### **2.1.4 L'emprunt (chapitre 16)**

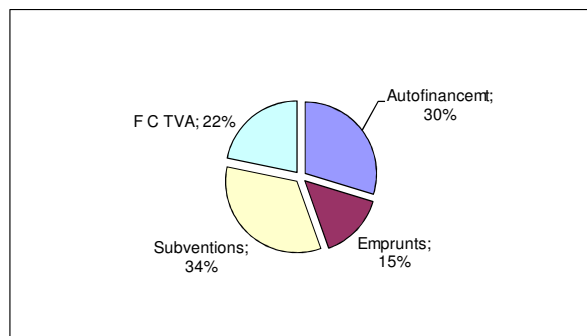
Au 31 décembre 2017, l'encours de dette s'élève à un montant de 2 177 717 €

## 2.2 DEPENSES D'INVESTISSEMENT

### 2 2 1 Evolution des investissements depuis 2012

Voirie 2012 2017				
2012	300 000.00 €	Dont 172 000 € rue de Brocéliande		
2013	72 787.00 €			
2014	108 815.00 €			
2015	115 267.00 €			
2016	96 586.74 €			
2017	149 000.00 €			
<b>Total</b>	<b>842 455.74 €</b>			
<b>Moyenne par an</b>	<b>168 491.15 €</b>			
	Investissement TTC	Emprunts	Subventions + ZAC	FCTVA + TAM
2012	1 387 132.97 €	0.00 €	710 545.95 €	210 801.00 €
2013	1 671 330.00 €	500 000.00 €	434 826.00 €	212 118.00 €
2014	653 266.00 €	0.00 €	182 066.63 €	278 048.00 €
2015	713 009.01 €	0.00 €	345 228.14 €	303 584.83 €
2016	1 020 902.51 €	300 000.00 €	160 901.34 €	185 982.38 €
2017	1 250 846.00 €	400 000.00 €	187 216.00 €	120 920.00 €
<b>Total</b>	<b>6 696 486.49 €</b>	<b>1 200 000.00 €</b>	<b>2 020 784.06 €</b>	<b>1 311 454.21 €</b>
HT	5 588 929.55 €			
<b>Moyenne par an</b>	<b>1 116 081.08 €</b>	<b>200 000.00 €</b>	<b>336 797.34 €</b>	<b>218 575.70 €</b>
Pourcentage des investissements		18%	30%	20%
<b>Soit un autofinancement</b>	<b>360 708.04 €</b>	<b>32%</b>		

Depuis 2014, la commune de Bédée investit en moyenne 859 000 €/an.



### Les principaux équipements publics réalisés depuis 2013 sont :

- Le restaurant scolaire (2013)
- La création du Jardin Médiéval (2013)
- La rénovation de la Salle Polyvalente et du Cossec (2015)
- Le Sentier du Blavon (2015)
- Le Hangar du Service Technique (2015)
- Acquisition foncière : Terrain Retaudais, l'achat de la maison LEFEUVRE, Rue Félix Jouan (2016)
- Démarrage des travaux de la médiathèque (2017)
- L'aménagement du cimetière , abri du pèlerin (2017)

## Développement durable

Éclairage public (modification des horaires),

Etude énergétique sur la Mairie,

Rénovation éclairage public (remplacement par des lanternes basse consommation – programme sur 3 ou 5 ans)

Rénovation de la façade de l'école élémentaire publique 2016 2017

### Les gros équipements restant à réaliser sont :

La médiathèque = poursuite des travaux

L'aménagement de la Salle Polyvalente = local stockage

L'aménagement de la salle COSEC = local stockage

Travaux de sécurisation des écoles (Directives Vigipirate)

L'Aménagement de la rue de Rennes – Quartier ZAC

Travaux de l'Eglise

Programme voirie

L'aménagement de la Bastille

## 2 2 2 Remboursement de la Dette

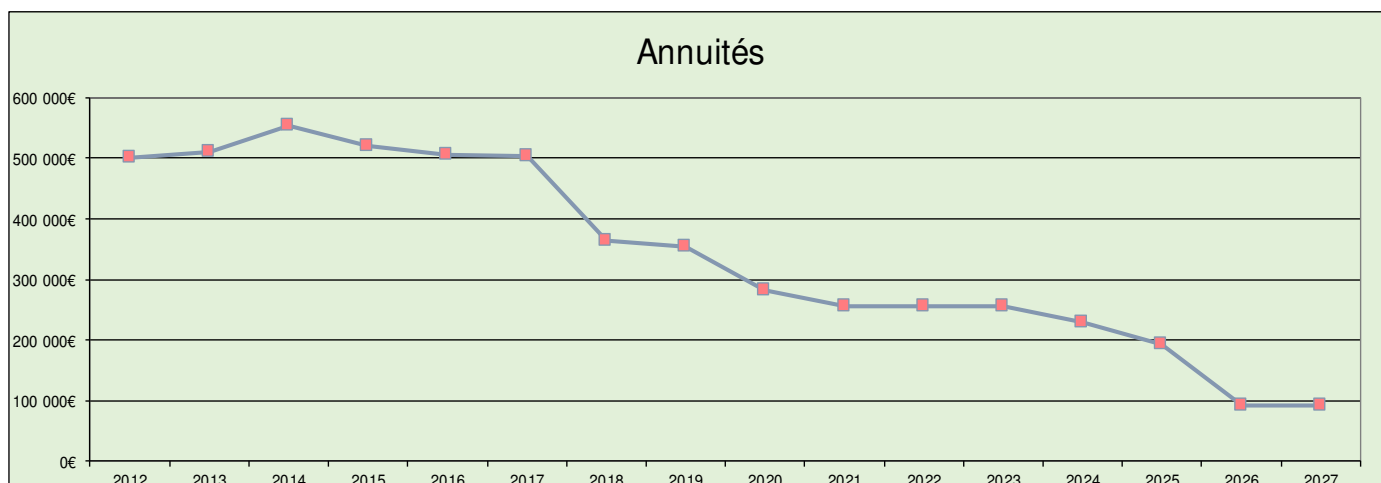
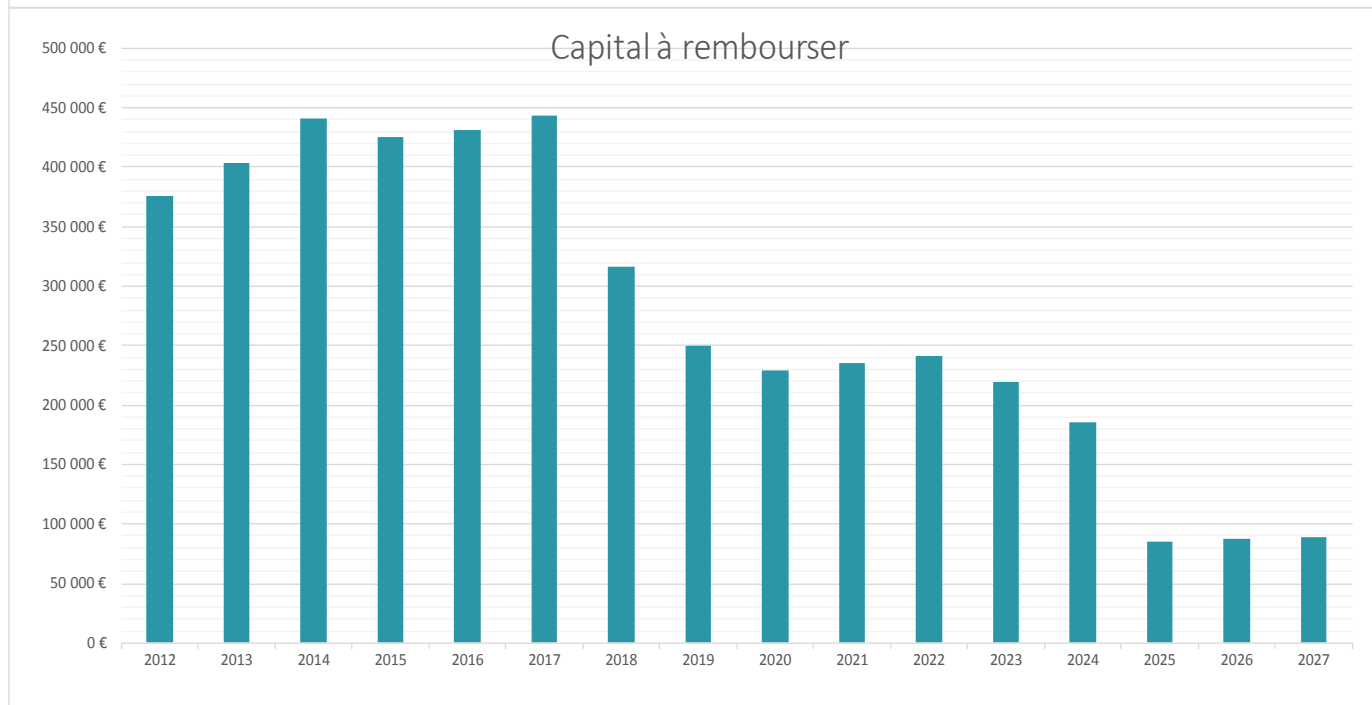
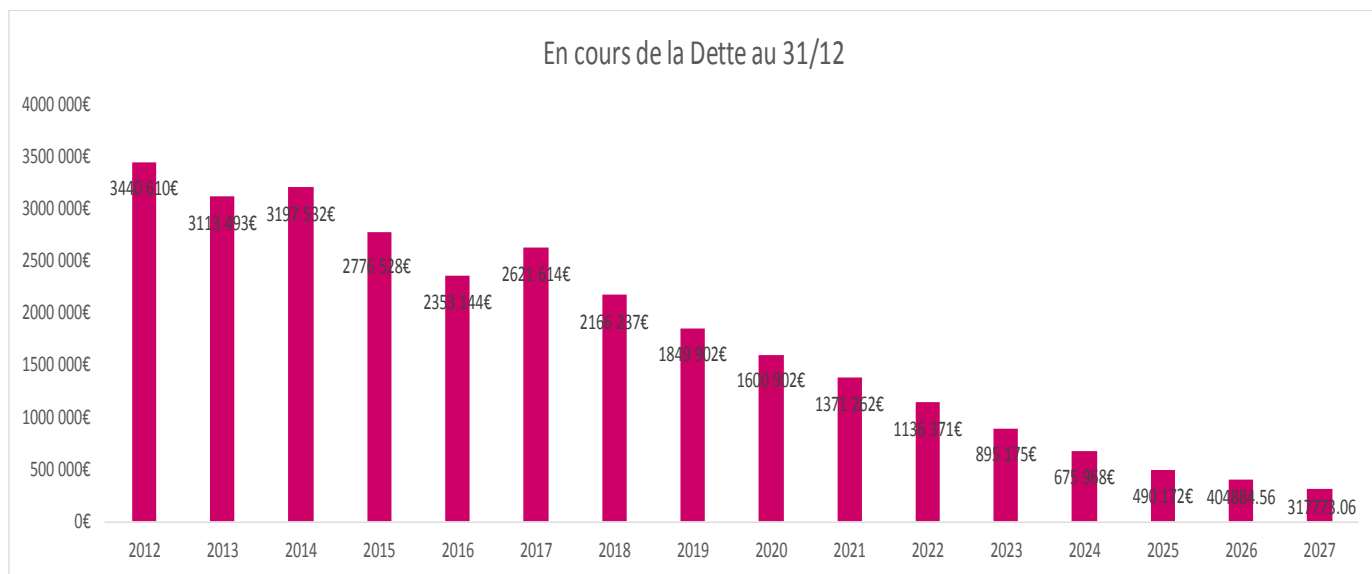
Le Capital de la dette à rembourser sera d'environ 367 000 € en 2018

Voici le tableau de la dette à cette même date.

N°	Bque	Montant Initial en Euros	capital restant du au 01/01/2018	Du-rée	Tx Initial	Fixe ou Variable	Annuité en Euros	René-gocié	Nouveau Taux	Annuité en Euros
2007-01	Caisse d'épargne	300 000.00€	124 151.63€	15	4.65%	F	28 017.88€			28 017.88€
2009-02	Caisse d'épargne	700 000.00€	345 214.82€	15	1.40%	V	48 476.12€			48 476.12€
2004-01	Arkea	281 887.19€	52 464.25€	15	2.32%	V	27 800.72€		5.36% Fixe	27 800.72€
2009-01	Arkea	700 000.00€	345 501.90€	15	1.40%	V	52 690.24€			52 690.24€
2003-01	Crédit Agricole	700 000.00€	62 733.11€	15	2.52%	V	66 026.64€		5.25% Fixe	66 026.64€
2008- 001	Crédit Agricole	400 000.00€	196 620.51€	15	5.05%	F	38 190.00€			38 190.00€
1999-02	Crédit Local de France	141 351.22€	10 859.93€	19	4.64%	F	11 363.83€			11 363.83€
2013-62	La BanquePostale	500 000.00€	383 614.46€	15	3.48%	F	42 928.36€			42 928.36€
2016-63	Arkea	700 000.00€	656 556.12€	15	1.01%	F	50 349.68€			50 349.68€
		4 423 238.41€	2 177 717€							365 843.47€



Cependant le capital restant dû diminue.



## 3 - Equilibre budgétaire

### 3 – 1 Analyse du Budget Général depuis 2012

#### I Tableau des dépenses

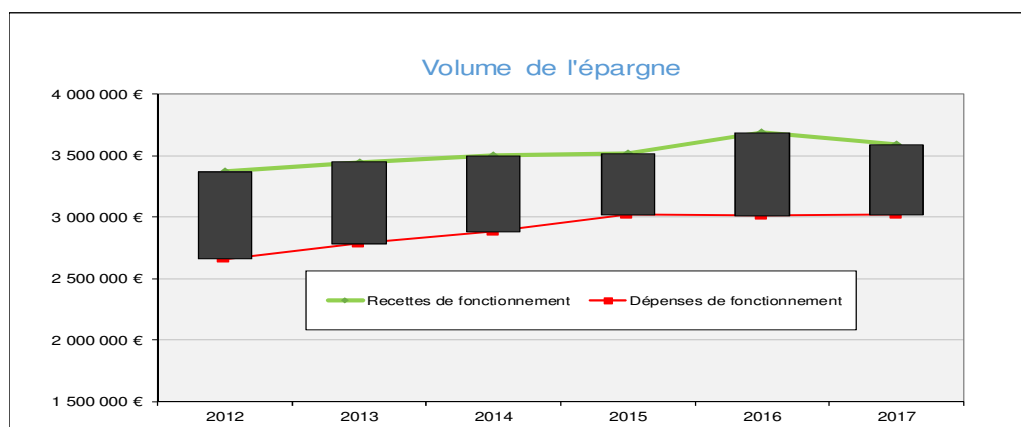
Dépenses de fonctionnement	2012	2013	2014	2015	2016	2017
011 Charges à caractère général	797 292.65€	869 338.13€	903 419.79€	957 514.42€	994 155.57€	955 889.00€
012 Charges de personnel	1 239 013.29€	1 328 018.58€	1 392 231.18€	1 450 310.92€	1 485 070.09€	1 545 278.61€
65 Autres Charges Gestion courante	403 896.37€	403 866.46€	374 405.10€	420 485.86€	319 245.07€	289 212.31€
66 Charges financières	122 870.79€	105 552.60€	112 527.87€	84 648.35€	78 963.31€	103 247.27€
67 Charges exceptionnelles	1 192.42€	783.60€	1 425.02€	1 466.22€	455.00€	1 171.51€
014 Atténuations de produits			2 500.00€	2 595.00€	3 285.00€	3 086.00€
68 Dotation aux amortissements	94 534.62€	76 258.27€	95 815.19€	103 942.11€	131 612.84€	124 116.30€
	2 658 800.14€	2 783 817.64€	2 882 324.15€	3 020 962.88€	3 012 786.88€	3 022 001.00€

#### II Tableau des recettes

Recettes	2012	2013	2014	2015	2016	2017
70 Produits de services	332 431.20€	358 689.23€	403 871.99€	350 108.64€	357 471.78€	364 342.91€
73 Impôts et taxes	1 815 352.83€	1 805 895.40€	1 845 652.58€	1 893 792.00€	1 930 223.76€	1 895 129.91€
74 Dotations et participations	883 744.00€	999 513.01€	983 486.76€	1 020 337.33€	1 141 033.53€	1 106 871.85€
75 Autres produits de gestion	180 040.65€	191 431.38€	190 195.33€	187 835.90€	192 474.27€	197 016.25€
013 Atténuations de charges						
Remboursement Salaires	37 390.28€	61 377.78€	44 205.67€	49 750.69€	34 048.58€	3 183.31€
76 Produits financiers			35.41€	280.17€	94.31€	24.14€
77 Produits exceptionnels	112 303.88€	31 496.32€	26 977.27€	11 844.55€	30 353.15€	20 334.00€
79 Transfert de charges						
72 Travaux en régie	10 000.96 €		4 792.49 €			
	3 371 263.80€	3 448 403.12€	3 499 217.50€	3 513 949.28€	3 685 699.38€	3 586 902.37€
Recette réelles	3 258 959.92€	3 416 906.80€	3 472 240.23€	3 502 104.73€	3 655 346.23€	3 566 568.37€

#### III L'épargne obtenue

	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Recette courante de Fonctionnement						
Recettes - Produits exceptionnels	3 258 959.92€	3 416 906.80€	3 469 740.23€	3 499 509.73€	3 652 061.23€	3 563 482.37€
Dépenses de Gestion						
011 Charges à caractère général	797 292.65€	869 338.13€	903 419.79€	957 514.42€	994 155.57€	955 889.00€
012 Charges de personnel	1 239 013.29€	1 328 018.58€	1 392 231.18€	1 450 310.92€	1 485 070.09€	1 545 278.61€
65 Autres Charges Gestion courante	403 896.37€	403 866.46€	374 405.10€	420 485.86€	319 245.07€	289 212.31€
<b>Total Dépenses de Gestion</b>	<b>2 440 202.31€</b>	<b>2 601 223.17€</b>	<b>2 670 056.07€</b>	<b>2 828 311.20€</b>	<b>2 798 470.73€</b>	<b>2 790 379.92€</b>
<b>Epargne Courante de Gestion</b>	<b>818 757.61€</b>	<b>815 683.63€</b>	<b>799 684.16€</b>	<b>671 198.53€</b>	<b>853 590.50€</b>	<b>773 102.45€</b>
Résultat exceptionnel	111 111.46€	30 712.72€	25 552.25€	10 378.33€	29 898.15€	19 162.49€
77 Produits exceptionnels	112 303.88€	31 496.32€	26 977.27€	11 844.55€	30 353.15€	20 334.00€
67 Charges exceptionnelles	1 192.42€	783.60€	1 425.02€	1 466.22€	455.00€	1 171.51€
<b>Epargne de gestion de l'exercice</b>	<b>929 869.07€</b>	<b>846 396.35€</b>	<b>825 236.41€</b>	<b>681 576.86€</b>	<b>883 488.65€</b>	<b>792 264.94€</b>
66 Charges financières	122 870.79€	105 552.60€	112 527.87€	84 648.35€	78 963.31€	103 247.27€
<b>Epargne Brute</b>	<b>806 998.28€</b>	<b>740 843.75€</b>	<b>712 708.54€</b>	<b>596 928.51€</b>	<b>804 525.34€</b>	<b>689 017.67€</b>
dotation decentralisation mediathequ	95 534.50€				138 494.00€	128 875.00€
<b>Epargne Brute</b>	<b>711 463.78€</b>	<b>740 843.75€</b>	<b>712 708.54€</b>	<b>596 928.51€</b>	<b>666 031.34€</b>	<b>560 142.67€</b>
Remboursement de la dette	385 997.64€	400 885.22€	447 875.20€	426 224.97€	427 775.95€	443 991.99€
Réintégration operation ordre						49 975.00€
<b>Epargne Nette</b>	<b>325 466.14€</b>	<b>339 958.53€</b>	<b>264 833.34€</b>	<b>170 703.54€</b>	<b>238 255.39€</b>	<b>166 125.68€</b>



### 3 - 2 Analyse financière au 31 décembre 2017

Analyse financière	2017	4270 habitants (source INSEE au 01/01/2018)	
<b>Capital restant dû au 31/12/2017</b>		Par habitant	
Tous les emprunts	2 177 716,73€	510,00€	
Emprunt Centre de Secours	345 501,90€	80,91€	Moyenne Strate 2016 Impots.gouv
Différence	1 832 214,83€	429,09€	769,00 €
<b>Annuités 2018</b>		Par habitants	
Tous les emprunts	366 000,00€	85,71€	
Emprunt Centre de Secours	52 690,00€	12,34€	
Différence	313 310,00€	73,37€	
Capacité d'autofinancement 2017		692 103,00€	+ de 8 années: indicateur élevé + de 15 années : endettement excessif
<b>Encours de la dette / CAF</b>		<b>3,15</b>	<b>(3 ans et 2 mois)</b>
Nombre d'années pour rembourser la dette en cours			
Produits 2017		3 583 719,00€	
<b>Encours de la dette / Produits</b>		<b>0,61</b>	Exprime l'importance du volume de la dette
<b>Annuité / Produits</b>		<b>10,21%</b>	
Excédent Brut de Fonctionnement 2016		776 164,00€	Produits courants de fonctionnement - Charges courantes (exclus produits financiers et exceptionnels)
<b>Annuité / EBF</b>		<b>47,15%</b>	Indicateur toujours inférieur à 100

### 3 – 3 Propositions d'orientations

Pour la préparation du budget 2018, le maire vous propose les orientations suivantes :

Les principaux dossiers sont :

- La médiathèque (travaux) : 1 100 000€
- La route de Rennes coté ZAC : 300 000€
- Programme Voirie : 150 000€ + Signalisation routière 15 000 €
- Programmation de la rénovation de la façade de l'église : 250 000 €
- La salle polyvalente (local de stockage) : 84 000€
- La salle du Coséc (local de stockage) : 68 000€
- Chauffage COSEC 30 000 €
- Etude Extension Ecole Maternelle 20 000 €
- Petit Matériel : 30 000€
- Aménagement urbain de la Bastille (Parking) 400 000 €
- Toilettes Blavon 40 000 €
- Achat d'un véhicule 12 000 €

Il précise que des programmes seront à prioriser au stade du budget

### **3 – 4 Les recettes attendues**

- La vente d'appartements au Prieuré
- Médiathèque Subventions
- DETR / Subvention : Locaux scolaires et Eglise
- Contrat de Territoire : Mobilité
- Conseil Départemental : subvention Eglise

## **Budget annexe – Assainissement**

### **Propositions d'orientations**

Pour la préparation du budget 2018, je vous propose les orientations suivantes :

- Poursuite des travaux de rénovation des réseaux

### **Etat de la dette**

<b>Emprunt Station d'épuration</b>											
2013 0 02	Agence de l'eau	355 200.00€	303 524.97€	16	0.00%	F	21 680.36€				18 154.67€

## **RESULTAT 2017**

Exploitation excédent : 137 994.23 €

Excédent investissement : 121 787.81 €

Résultat Cumulé : 259 776.04€

Orientation : Travaux sur les réseaux (rue de Rennes, La Bastille)

## **Budget annexe – Lotissements Communaux**

En vue de la vente de terrains viabilisés, il est nécessaire de créer 2 budgets annexes « Lotissements » qui seront assujettis à la TVA.

### **1 Le Clos Guen et Bd Pasteur**

### **2 La Bastille**

Aménagement de la Bastille, transfert du parking Poids Lourd