



RAPPORT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2017

Commission Finances du 1^{er} Mars 2017 - Conseil Municipal du 10 mars 2017

INTRODUCTION

Dans les deux mois précédant le vote du budget, un débat sur les orientations budgétaires de la commune est, chaque année, inscrit à l'ordre du jour du Conseil Municipal.

Promulguée le 7 Août 2015, la loi NOTRe (Nouvelle Organisation Territoriale de la République) en a modifié les modalités de présentation. Ainsi, l'article L.2312-1 du Code Général des Collectivités Territoriales dispose : « Le budget de la commune est proposé par le Maire et voté par le Conseil Municipal. Dans les communes de 3 500 habitants et plus, le Maire présente au Conseil Municipal, dans un délai de deux mois précédant l'examen du vote du budget, **un rapport sur les orientations budgétaires, les engagements pluriannuels envisagés** ainsi que sur **la structure et la gestion de la dette**.

Ce rapport donne lieu à un débat au conseil municipal. Il est pris acte de ce débat par une délibération spécifique. » Concrètement, l'instauration d'un rapport d'orientation budgétaire (ROB) apporte les trois principales modifications suivantes :

- Les informations figurant dans le ROB doivent faire l'objet d'une publication, notamment sur le site Internet de la commune.
- Le débat afférent à la présentation de ce rapport doit désormais obligatoirement faire l'objet d'une délibération spécifique.
- Enfin, le ROB doit dorénavant être transmis au représentant de l'Etat dans le département, ainsi qu'au président de l'établissement public de coopération intercommunale (EPCI) dont la commune est membre.

INTRODUCTION

Page 1

A – LE BUDGET PRINCIPAL DE LA COMMUNE

Page 2

I – LES RESULTATS DE L'EXERCICE 2016 ET LES ORIENTATIONS 2017

Page 2

II – LA DETTE AU 31-12-2016

Page 16

III – LE PLAN PLURIANNELE D'INVESTISSEMENT 2017 - 2020

Page 17

B – LES BUDGETS ANNEXES

Page 19

I – ASSAINISSEMENT

II – PORT DE PLAISANCE

III – LOTISSEMENTS KERENTRECH ET LOGANE

IV – MAPA ET EXTENSION DE LA MAPA

A – LE BUDGET PRINCIPAL DE LA COMMUNE

I – RESULTATS 2016 ET ORIENTATIONS 2017

RESULTATS DE L'EXERCICE SYNTHETIQUE					
Crédits	2014	2015	Votés 2016	Réalisés 2016	Evolution / 2015
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT	3 006 430,01 €	2 978 483,81 €	2 892 364,00 €	2 930 668,89 €	-1,61%
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	2 574 978,75 €	2 535 968,89 €	2 892 364,00 €	2 570 756,10 €	1,37%
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT	431 451,26 €	442 514,92 €		359 912,79 €	-18,67%
TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	848 224,46 €	891 915,26 €	1 324 220,00 €	1 040 181,59 €	-13,37%
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT	1 354 167,39 €	1 289 203,05 €	1 324 220,00 €	1 116 785,61 €	16,62%
RESULTAT D'INVESTISSEMENT	-505 942,93 €	-397 287,79 €		-76 604,02 €	422,37%
RESULTAT TOTAL	-74 491,67 €	45 227,13 €		283 308,77 €	526,41%

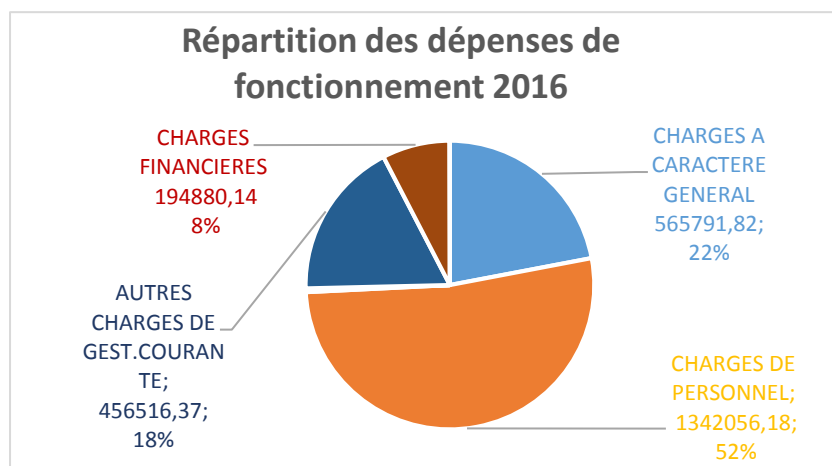
a) Analyse du fonctionnement 2016 et des orientations 2017 par chapitre

LES DEPENSES

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT					
Crédits	2014	2015	Votés 2016	Réalisés 2016	Evolution / 2015
011 - CHARGES A CARACTERE GENERAL	722 755,92 €	588 703,60 €	621 750,00 €	565 791,82 €	-3,89%
012 - CHARGES DE PERSONNEL	1 225 940,24 €	1 305 025,24 €	1 350 300,00 €	1 342 056,18 €	2,84%
014 - ATTENUATION DE PRODUITS	1 339,00 €	2 638,00 €	13 500,00 €	8 407,00 €	218,69%
022 - DEPENSES IMPREVUES	0,00 €	0,00 €	3 000,00 €	0,00 €	0,00%
023 - VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	0,00 €	0,00 €	231 370,00 €	0,00 €	0,00%
042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	90 807,00 €	44 092,00 €	14 000,00 €	2 292,50 €	-94,80%
65 - AUTRES CHARGES DE GEST.COURANTE	404 341,70 €	417 241,09 €	456 900,00 €	456 516,37 €	9,41%
66 - CHARGES FINANCIERES	129 194,02 €	166 008,05 €	196 544,00 €	194 880,14 €	17,39%
67 - CHARGES EXCEPTIONNELLES	600,87 €	12 260,91 €	5 000,00 €	812,09 €	-93,38%
TOTAL	2 574 978,75 €	2 535 968,89 €	2 892 364,00 €	2 570 756,10 €	1,37%

LES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

→ Analyse 2016



Les dépenses de fonctionnement sont inférieures aux prévisions de **90 238€**, une fois le virement à la section d'investissement isolé.

En comparaison aux réalisations 2015, les dépenses de l'exercice sont en progression de **1.37%**. Cette hausse de 35 000€ s'explique principalement par une progression de la masse salariale, (chp 012 +2.84%) du reversement de la taxe de séjour, (chp 65 +9.41%) des charges

financières (chp 66 +17%) et ce malgré une forte réduction des charges à caractère général (chp 011 -3.89%).

→ Orientations 2017

L'objectif 2017, comme l'année passée, est de contenir les dépenses de fonctionnement avec un effort plus important encore de façon à maintenir la progression **en dessous de 1%**.

Cet objectif devra être atteint malgré une nouvelle hausse de la masse salariale à prévoir (réforme PPCR, hausse du point d'indice et éléments conjoncturels +2.1%), une progression des charges à caractère général en cas de réalisation du projet Equibus notamment (55 000€ +11%) et une progression des atténuations de produits (péréquation intercommunale +19%).

La baisse des charges financières, particulièrement élevées en 2015, devrait permettre de tenir cet objectif. Son respect permettra ainsi de dégager des marges pour investir.

011 – Charges à caractère général :

→ Analyse 2016

2014	2015	2016
722 755,49€	588 703,60€	565 791,82 €

Le chapitre des charges à caractère général est principalement constitué des dépenses d'énergie et d'eau, (26%) des maintenances et entretiens (25%), des diverses fournitures notamment d'équipement de voirie (11%), des dépenses d'alimentation pour les écoles (11%), des diverses locations de matériel, notamment informatique (5%), des assurances RC, flotte et dommages aux biens (4%), de la rémunération d'intermédiaires (TAP, MJC, CDG) (4%), ou encore de frais télécoms et internet (4%).

Ce chapitre qui représente 22% des dépenses de fonctionnement est en baisse par rapport à l'exercice 2015 de près de 4%. La diminution est moins spectaculaire que l'année passée mais s'est poursuivie en 2016.

Les charges à caractère général ont représenté en 2016 **195€ par habitant** contre 202€ en 2015 et 248€ en 2014.

→ Orientations 2017

L'objectif de maîtrise des dépenses de fonctionnement sera poursuivi, notamment s'agissant des charges à caractère général.

Néanmoins après deux années en forte baisse, une hausse de 11% est à prévoir par rapport à l'exercice 2016 du fait d'une augmentation prévisible de l'entretien du parc de véhicule (3 000€), des dépenses d'entretien de voirie (8 000€) et de la mise en place potentielle de l'Equibus (55 000€).

012 – Charges de Personnel :

→ Analyse 2016

2014	2015	2016
1 225 940,24€	1 305 025,24€	1 342 056,18 €

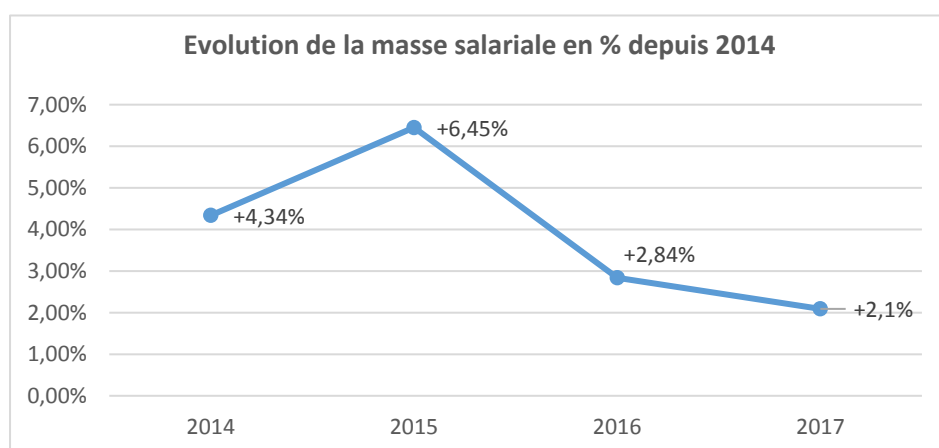
Le chapitre des charges de personnel est constitué de la rémunération du personnel municipal ainsi que des charges et assurances afférentes. Le poste représente 52% des dépenses de fonctionnement (50% en déduisant les atténuations de charges c'est-à-dire les remboursements liés aux absences des agents).

En 2016 ce poste de dépense a été mieux maîtrisé qu'en 2015. En effet ces charges ont augmenté de **2.8%** contre 6% entre 2014 et 2015.

Cette hausse maîtrisée par rapport à l'année 2015, s'explique principalement par la hausse du point d'indice, des cotisations retraite et par le GVT (Glissement Vieillesse Technicité, c'est-à-dire l'augmentation de la masse salariale liée aux avancements d'échelon des agents). Elle s'explique également par le recrutement d'un agent pour le remplacement d'un congé maternité.

Les charges de personnel ont représenté en 2016, 462€ par habitant contre 448€ en 2015 et 421€ en 2014.

→ Orientations 2017



Comme pour les charges à caractère général, la maîtrise des dépenses de personnel sera un des objectifs principaux pour l'année 2017 et la fin du mandat.

La volonté de maîtrise des dépenses associée, à la réforme PPCR évoquée ci-dessus,

(refonte des grilles indiciaires), à la hausse du point d'indice et des cotisations retraite, ainsi qu'à la réorganisation des services, amènent à envisager une hausse inférieure à 2016 **de 2.1% pour l'année 2017.**

65 – Autres charges de gestion courante :

→ Analyse 2016

2014	2015	2016
404 341,70€	417 241,09€	456 516,37 €

Le chapitre des autres charges de gestion courante concerne les contributions, souvent obligatoires, que la commune verse aux partenaires et autres entités ou associations. Il se compose principalement du versement à l'office de tourisme (30%), au SDIS (25%), des subventions aux associations et écoles (25%) et des indemnités des élus (14%).

Ce chapitre est en hausse de 9.4% par rapport à 2015. Cette hausse s'explique principalement par la forte progression du reversement de la taxe de séjour à l'office de tourisme. (+ 53 000€ en 2016).

→ Orientations 2017

Pour 2017, une hausse est à prévoir de l'ordre de 4% (7% en 2015). Elle s'explique par le reversement de la subvention CAF à l'association Plasso Jeunes qui aurait dû être réalisé en 2016 (16 100€) et par une légère hausse des indemnités des élus (2 000€).

66 – Charges financières :

→ Analyse 2016

2014	2015	2016
129 194,02€	166 008,05€	194 880,14 €

Les charges financières concernent les intérêts de la dette qui constituent une dépense de fonctionnement alors que le remboursement du capital emprunté correspond à une dépense d'investissement.

La première lecture de ces chiffres fait apparaître une augmentation de la charge d'intérêts de 17.4 % par rapport à l'exercice 2015.

Cette très forte augmentation s'explique par l'opération comptable de constatation de l'indemnité de renégociation d'un emprunt à hauteur de 85 500€ (somme que l'on retrouve en recette d'investissement à l'article 1641). Cette opération aurait dû impacter le budget 2015. Une fois ce montant isolé, les intérêts 2016 s'élèvent à 109 000€.

→ Orientations 2017

Pour l'exercice 2017, les intérêts dus s'élèvent à 100 000€ soit une baisse de 49% par rapport à l'année passée (et une baisse de 8% en isolant les dépenses qui ont gonflé l'exercice 2016).

67 – Charges exceptionnelles :

→ Analyse 2016

2014	2015	2016
600,87€	12 260,91€	812,09 €

Ce chapitre a enregistré en 2016, diverses régularisations notamment liées à des annulations de titres injustement émis. Il accuse une très forte baisse par rapport à l'année 2015.

→ Orientations 2017

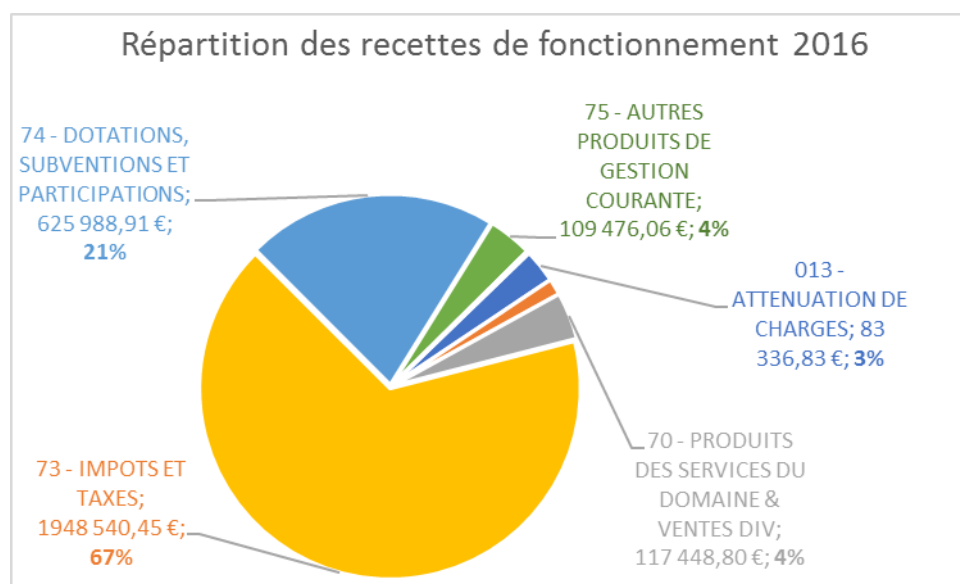
Une légère hausse est à anticiper en 2017 du fait de titres injustement émis à régulariser. (+1500€).

LES RECETTES

RECETTES DE FONCTIONNEMENT					
Crédits	CA 2014	CA 2015	Votés 2016	Pré CA 2016	Evolution / 2015
013 - ATTENUATION DE CHARGES	75 609,98 €	55 370,84 €	61 700,00 €	83 336,83 €	50,51%
042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	23 156,68 €	12 239,30 €	13 000,00 €	40 290,46 €	229,19%
70 - PRODUITS DES SERVICES DU DOMAINE & VENTES DIV	112 565,51 €	119 541,15 €	112 800,00 €	117 448,80 €	-1,75%
73 - IMPOTS ET TAXES	1 642 923,00 €	1 867 300,79 €	1 966 400,00 €	1 948 540,45 €	4,35%
74 - DOTATIONS, SUBVENTIONS ET PARTICIPATIONS	842 916,20 €	800 720,17 €	660 464,00 €	625 988,91 €	-21,82%
75 - AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	110 069,30 €	83 889,90 €	78 000,00 €	109 476,06 €	30,50%
76 - PRODUITS FINANCIERS	14,64 €	11,53 €	0,00 €	6,53 €	-43,37%
77 - PRODUITS EXCEPTIONNELS	199 174,70 €	39 410,13 €	0,00 €	5 580,85 €	-85,84%
TOTAL	3 006 430,01 €	2 978 483,81 €	2 892 364,00 €	2 930 668,89 €	-1,61%

LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

→ Analyse 2016



Les recettes de fonctionnement **sont supérieures aux prévisions du BP 2016 de 38 000€**. Elles sont en baisse sur l'exercice 2016 avec - **1.6%** d'évolution par rapport à 2015. Cette diminution s'explique principalement par un recul des dotations et des compensations de l'Etat à hauteur de 130 000€.

70 – Produits des services :

→ Analyse 2016

2014	2015	2016
112 565,31€	119 541,15€	117 448,80 €

Ces produits correspondent aux recettes tarifaires des différents services périscolaires (50% cantine, garderie) ou d'occupation du domaine public (31 % terrasses). Ce chapitre présente une légère **baisse de 1.6 %** par rapport à l'exercice 2015. Elle s'explique principalement par l'inscription d'une recette ponctuelle en 2015 liée à une refacturation d'extension d'un réseau électrique. Il est à noter une baisse du produit des repas cantine d'environ 5 000€. Le montant reçu par la commune est néanmoins supérieur de 5 000€ aux prévisions budgétaires et à l'année 2014.

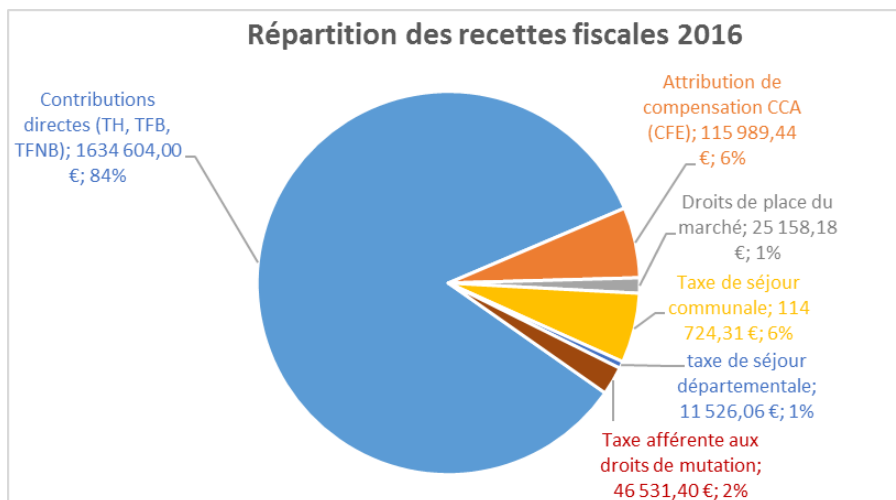
→ Orientations 2017

Pour l'exercice 2017 il est envisageable de projeter une forte progression des recettes par rapport à l'exercice 2016. Cette hausse estimée entre 18% et 19% peut être envisagée principalement du fait d'une nouvelle recette liée à l'Equibus (25 000€) en cas de mise en œuvre de l'expérimentation.

73 – Impôts et taxes :

→ Analyse 2016

2014	2015	2016
1 642 923,00€	1 867 300,79€	1 948 540,45 €



Ce poste représente 66.5 % de l'ensemble des recettes de fonctionnement de la commune contre 63 % en 2015. Le désengagement de l'état et la baisse des recettes exceptionnelles expliquent cette évolution.

Les contributions directes (TH, TF, TFNB) ont diminué de 1.5 % par rapport à 2015 soit une perte de 26 000€ qui s'explique par des

exonérations votées par le gouvernement en 2016 et non compensées à ce jour.

Ce chapitre comprend également, l'attribution de compensation de CCA (compensation au regard de la perte de recettes liée au transfert de la contribution foncière des entreprises notamment) qui a baissé de 4 000€ par rapport à 2015 pour atteindre 116 000€.

Enfin la taxe de séjour perçue en 2016 s'élève à 127 000€ y compris la part départementale qui est de 10% contre 62 000€ en 2015. Cette forte hausse s'explique par la hausse de la taxe de séjour forfaitaire sur le camping de Pont-Aven, du fait de la suppression d'un abattement (+ 35 000€) et la hausse des taux de la taxe au réel votée en 2016.

La forte progression du chapitre de plus de 4% s'explique principalement par l'imputation de la taxe afférente aux droits de mutation (46 000€) qui était enregistrée au chapitre 70.

Ramené au nombre d'habitants, le ratio des contributions directes (les taxes foncières et la taxe d'habitation) est **de 563€** en 2016 contre 570 € en 2015 et 480€ en 2014.

→ Orientations 2017

Pour l'exercice 2017 il n'est pas prévu d'augmentation des taux d'imposition des taxes locales. L'évolution des bases des impôts locaux permettent d'envisager une très légère progression des recettes de ce chapitre estimée à 0.7% en 2017. Il est à noter la diminution à venir de l'attribution de compensation liée aux nouveaux transferts de compétences. (Zones d'activités).

74 – Dotations, participations :

→ Analyse 2016

2014	2015	2016
842 916,20€	800 720,17€	625 988,91 €

Ce chapitre est composé des dotations et participations des partenaires de la commune au premier titre desquels figure l'Etat (78% pour la DGF).

Le chapitre accuse une baisse de 21 % par rapport à l'exercice 2015 expliquée par la diminution de la Dotation Globale de Fonctionnement et des compensations de l'Etat (- 130 000€ dans le cadre notamment de la participation de la commune au redressement des comptes de l'Etat) et par l'imputation de la taxe afférente aux droits de mutation (46 000€) au chapitre 73.

Ramenée à 1 habitant, la D.G.F. représente 216 € en 2016 contre 274€ en 2015 et 289€ en 2014.

→ Orientations 2017

Pour l'année 2017, les estimations transmises par les services de l'Etat et analysées avec Erwan MARC le directeur financier de CCA et de Concarneau le 15 février 2017 permettent d'estimer la baisse à 18 000€ pour la DGF.

Il devrait néanmoins être possible de compter sur les compensations non perçues en 2016 pour un montant de 14 000€.

D'autre part les subventions sollicitées au titre de l'Equibus auprès de la Région et de CCA en cas de mise en œuvre de l'expérimentation (35 000€) ainsi que pour l'aide à la voirie auprès du Département (7 000€) permettent d'envisager une légère progression pour ce chapitre de l'ordre de 5%.

75 – Autres produits de gestion courante :

→ Analyse 2016

2014	2015	2016
110 069,30€	83 889,90€	109 476,06 €

Ce chapitre enregistre d'une part les revenus des immeubles (gendarmerie et poste principalement) à hauteur de 70 000€ contre 60 000€ en 2015, hausse expliquée par la location des logements de la Poste, de la bibliothèque et de la galerie Rouquier, et d'autre part, les produits divers, dans lesquels se trouvent le fonds d'amorçage des TAP ou encore la dotation EPS pour l'utilisation du gymnase de Penanroz.

En 2016 CCA a également largement contribué à ce chapitre par le remboursement des charges d'eau et d'électricité liées à l'utilisation des locaux de la mairie pendant les travaux du musée. (17 000€)

Enfin les recettes de remboursements d'assurances sont enregistrées dans ce chapitre (8 000 € en 2016).

→ Orientations 2017

Au titre de l'exercice 2017 il est pertinent de tabler sur une stabilité des revenus locatifs.

S'agissant des produits divers, ces derniers dépendent des aléas, des demandes des administrés ou de facturations pour des prestations. Il est donc prudent de ne prendre en compte que les recettes assurées comme le fonds d'amorçage ou la dotation pour le gymnase. De ce fait, le chapitre s'oriente vers une baisse importante de l'ordre de 27% pour revenir au niveau de 2015. Il est à noter que les prévisions 2016 étaient déjà à ce niveau-là. (78 000€ au BP 2016).

77 – Produits exceptionnels :

→ Analyse 2016

2014	2015	2016
199 174,70€	39 410,13€	5 580,85 €

Ce chapitre a enregistré en 2016, le montant des recettes CAF de l'accueil de loisir sans hébergement dans le cadre des TAP.

Le chapitre est en baisse par rapport à l'exercice 2015 au cours duquel, la cession d'un terrain avait été enregistré pour 32 400€.

Le résultat de fonctionnement

RESULTATS DE L'EXERCICE					
Crédits	CA 2014	CA 2015	Votés 2016	Pré CA 2016	Evolution / 2015
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT	3 006 430,01 €	2 978 483,81 €	2 892 364,00 €	2 930 668,89 €	-1,61%
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	2 574 978,75 €	2 535 968,89 €	2 892 364,00 €	2 570 756,10 €	1,37%
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT	431 451,26 €	442 514,92 €		359 912,79 €	

Le résultat de fonctionnement de l'exercice 2016 est donc de **359 912,79 €** soit un résultat en baisse de 82 602.13 €, par rapport à celui constaté en 2015.

Le résultat de fonctionnement devra couvrir le besoin de financement de la section d'investissement.

b) Analyse de l'investissement 2016 et des orientations 2017

LES DEPENSES

DEPENSES D'INVESTISSEMENT					
Crédits	2014	2015	Votés 2016	Réalisés 2016	Evolution / 2015
001 - DEFICIT INVESTISSEMENT REPORTE	609 914,71 €	505 942,93 €	397 287,79 €	397 287,79 €	-21,48%
020 -DEPENSES IMPREVUES	0,00 €	0,00 €	14 841,21 €	0,00 €	
040- Opérations d'ordre de transfert entre sections	1 615,21 €	12 239,30 €	40 500,00 €	40 290,46 €	229,19%
10 - DONS	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
13 - REPRISE SUR SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
16 - EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	268 733,73 €	272 146,09 €	283 000,00 €	282 695,12 €	3,88%
20 - IMMOBILISATIONS INCORP.	24 600,00 €	55 675,30 €	38 000,00 €	37 165,09 €	-33,25%
204 - Subventions d'équipement versées	0,00 €	73 037,54 €	40 000,00 €	35 964,46 €	-50,76%
21 - IMMOBILIS° CORPORELLES	21 901,94 €	23 839,81 €	510 591,00 €	323 382,69 €	1256,48%
23 - IMMOBILIS. EN COURS	427 401,80 €	346 322,08 €	0,00 €	0,00 €	-100,00%
TOTAL	1 354 167,39 €	1 289 203,05 €	1 324 220,00 €	1 116 785,61 €	-13,37%

001 – Déficit d'investissement reporté :

→ Analyse 2016

2014	2015	2016
609 914 .71€	505 942.93€	397 287,79 €

Ce chapitre concerne le déficit d'investissement reporté de l'année passée à savoir 397 287,79 € au CA 2015. Il est à noter une forte réduction du déficit depuis 2014 avec plus de 100 000€ de réduction entre 2014 et 2015. La tendance s'amplifie en 2016 avec déficit d'investissement à reporter pour l'année 2017 de **-76 604,02 €** soit **plus de 320 000€ de réduction**.

Le montant n'est pas à prendre en compte pour isoler les dépenses d'équipement de l'exercice.

040 – Opération d'ordre de transfert entre sections : Travaux en régie

→ Analyse 2016

2014	2015	2016
1 615.21€	12 239€	40 290,46 €

Ce chapitre concerne les travaux en régie qui doivent faire l'objet d'opérations d'ordre. Cette dépense d'investissement est compensée par une recette de fonctionnement au chapitre 042. Il s'agit dans le cadre des travaux en régie de valoriser la création de valeur ajoutée par les agents de la commune dans le cadre des travaux réalisés en régie et de récupérer la TVA sur ces opérations. En 2016 sont principalement concernés le réaménagement de la bibliothèque et la fabrication et l'installation de barrières sur la place Julia.

→ Orientations 2017

Pour 2017, une hausse est à prévoir afin de prendre en compte les travaux du local des boulistes ainsi que les travaux à réaliser à l'école. (50 000€)

16 – Emprunts et dettes assimilées

→ Analyse 2016

2014	2015	2016
268 733.73€	272 146.09€	282 695,12 €

Ce chapitre concerne le remboursement en capital des emprunts contractés, pour **282 695.12€ en 2016**. La hausse s'explique par une échéance de 2015 reportée en 2016 et par la structure des emprunts. (Remboursement progressif du capital).

→ Orientations 2017

Le montant à rembourser s'élève en 2017 à **292 000€** soit une hausse de 3% par rapport à l'exercice passé. La hausse s'explique par la structure des remboursements (remboursement progressif du capital).

LES DEPENSES D'EQUIPEMENT

→ Analyse 2016

Les principaux investissements ont été les suivants :

- **Chapitre 20 Immobilisations incorporelles** – Les études et achats de logiciels à hauteur de **37 000€** dont 20 000€ de frais d'études pour le PLU, 10 000€ pour l'AVAP et 7 000€ pour la licence du logiciel de gestion de l'activité communale (JVS Horizon Online).
- **Chapitre 204 Subventions d'équipement versées** – Les subventions versées pour **36 000 €** pour le SDEF (Syndicat Départemental d'Énergie du Finistère) pour le renouvellement des éclairages communaux.
- **Chapitre 21 Immobilisations corporelles** – Les achats et travaux principalement pour des opérations d'équipement. Le montant des dépenses du chapitre s'élève à **323 000€** dont :
 - 260 000€ pour les travaux de la place Julia
 - 14 000€ pour le renouvellement informatique (serveur 7 000€)
 - 13 000€ de réparation lourde du tractopelle
 - 36 000€ de dépenses diverses des services techniques pour le renouvellement du patrimoine de la collectivité (voirie, bâtiment et matériel principalement)

Les dépenses d'investissement s'élèvent donc à 1 116 785,61 € en 2016 en prenant en compte le déficit d'investissement reporté de 2015 (397 287,79 €) la valorisation des travaux en régie (40 290,46 €) et le remboursement en capital (282 695,12 €).

La dépense réelle d'équipement au titre de l'année 2016 s'élève à **396 512.24€** contre 498 874.73€ en 2015 soit un investissement en équipement inférieur de 100 000€.

→ Orientations 2017

Au regard des capacités financières de la commune, de la nécessité de ne pas recourir à l'emprunt sur le budget principal en 2017 afin d'améliorer la capacité de désendettement (7.4 ans en 2016) et de la situation financière globale de la commune. (Charges de fonctionnement en progression, recettes de fonctionnement en baisse du fait du désengagement de l'Etat) l'enveloppe d'investissement 2017, hors remboursement de la dette et déficit d'investissement reporté, se situe autour de **400 000€, comme en 2016.**

Prévision en dépenses d'équipement 2017	
Chapitre 20 Immo incorporelles (PLU 19k, AVAP 37k, logiciels 10 k...)	68 000,00 €
Chapitre 204 Subventions d'équipement versées (SDEF)	30 000,00 €
Chapitre 21 Immo corporelles – Terrain caserne	77 200,00 €
Chapitre 21 Renouvellement véhicules (tondeuse 30k et camion 50k)	80 000,00 €
Chapitre 21 main courante stade 4 vents	15 000,00 €
Chapitre 21 Voiries lotissement Kerhuel	33 000,00 €
Chapitre 21 Equibus (voiture 10k et signalétique 5k)	15 000,00 €
Chapitre 21 Local boulistes	15 000,00 €
Chapitre 21 Chauffage Eglise	11 000,00 €
Chapitre 21 Investissement Ecole	11 800,00 €
Chapitre 21 Investissement patrimoine, matériels, voiries...	30 000,00€
Chapitre 21 Matériel informatique et de bureau	5 000,00 €
TOTAL	391 000,00 €

Les recettes

RECETTES D'INVESTISSEMENT					
Crédits	2014	2015	Votés 2016	Réalisés 2016	Evolution / 2015
021 - VIREMENT DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT	0,00 €	0,00 €	231 370,00 €	0,00 €	
024- PRODUIT DES CESSIONS			51 000,00 €	0,00 €	
040 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	90 807,00 €	44 092,00 €	14 000,00 €	2 292,50 €	-94,80%
10 - DOTATIONS, FONDS DIV. ET RESERVES	471 065,46 €	466 389,90 €	537 219,00 €	561 821,96 €	20,46%
13 - SUBVENTIONS D'INVESTIS.	15 552,00 €	41 670,00 €	405 087,00 €	387 724,00 €	830,46%
16 - EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	268 000,00 €	336 863,36 €	85 544,00 €	85 543,13 €	-74,61%
23 - IMMOBILIS. EN COURS	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
27 - AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	2 800,00 €	2 900,00 €	0,00 €	2 800,00 €	-3,45%
TOTAL	848 224,46 €	891 915,26 €	1 324 220,00 €	1 040 181,59 €	16,62%

→ Analyse 2016

Les recettes d'investissement de l'exercice 2016 s'élève à 1 040 181,59 € dont 442 514,92 € d'excédent reporté de l'exercice 2015.

Les recettes du chapitre 13 qui concernent les produits des subventions d'investissement sont bien plus élevées que l'année passée **387 724,00 € (+ 831%)** du fait de l'obtention de la plupart des subventions pour la place Julia en 2016.

→ Orientations 2017

Les recettes d'investissement programmées pour l'exercice 2017 sont évaluées à **575 000€** dont :

Recettes d'investissement 2017	
Cession de la bibliothèque (titrée en 2017)	50 000,00 €
Fonds de concours CCA sollicités	53 000,00 €
Autres subventions (Nevez, Riec pour le terrain de la caserne, FFF...)	53 000,00 €
FCTVA sur l'exercice 2016	60 000,00 €
Excédent antérieur capitalisé de 2016	359 000,00 €
TOTAL	575 000,00 €

Il convient néanmoins de rester prudent car un certain nombre de ces recettes sont hypothétiques. L'enveloppe d'investissement proposée tient compte à minima des subventions d'investissement qu'il est possible d'obtenir.

Le résultat d'investissement

Crédits	CA 2014	CA 2015	Votés 2016	Pré CA 2016	Evolution / 2015
TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	848 224,46 €	891 915,26 €	1 324 220,00 €	1 040 181,59 €	-13,37%
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT	1 354 167,39 €	1 289 203,05 €	1 324 220,00 €	1 116 785,61 €	16,62%
RESULTAT D'INVESTISSEMENT	-505 942,93 €	-397 287,79 €		-76 604,02 €	

RESULTATS DE L'EXERCICE					
Crédits	CA 2014	CA 2015	Votés 2016	Pré CA 2016	Evolution / 2015
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT	3 006 430,01 €	2 978 483,81 €	2 892 364,00 €	2 930 668,89 €	-1,61%
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	2 574 978,75 €	2 535 968,89 €	2 892 364,00 €	2 570 756,10 €	1,37%
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT	431 451,26 €	442 514,92 €		359 912,79 €	
TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	848 224,46 €	891 915,26 €	1 324 220,00 €	1 040 181,59 €	-13,37%
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT	1 354 167,39 €	1 289 203,05 €	1 324 220,00 €	1 116 785,61 €	16,62%
RESULTAT D'INVESTISSEMENT	-505 942,93 €	-397 287,79 €		-76 604,02 €	
RESULTAT	-74 491,67 €	45 227,13 €		283 308,77 €	

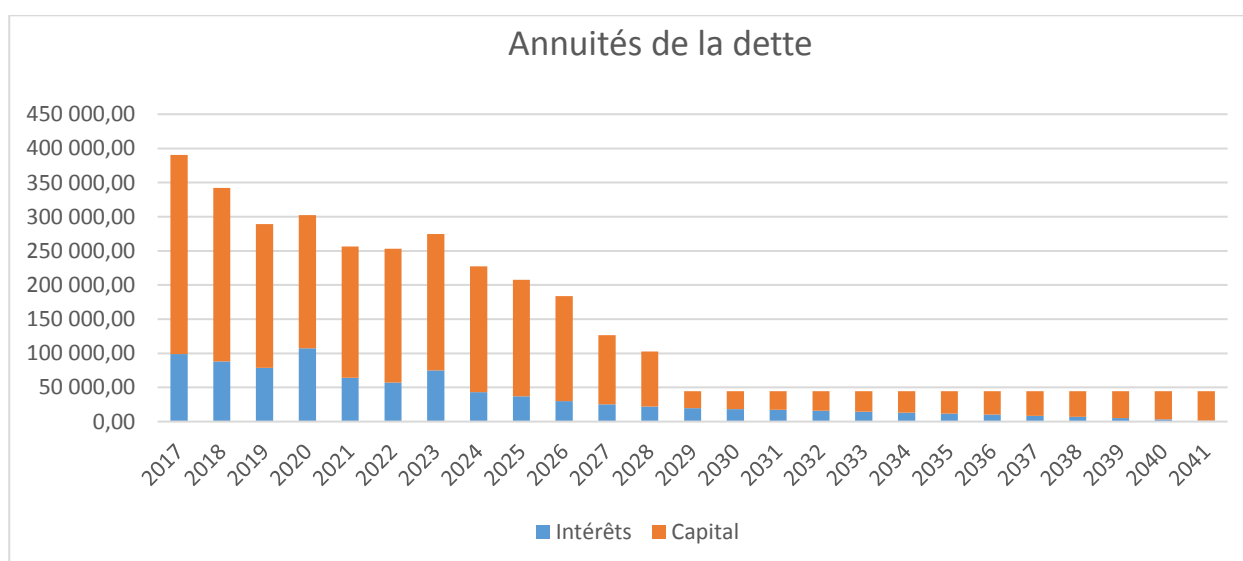
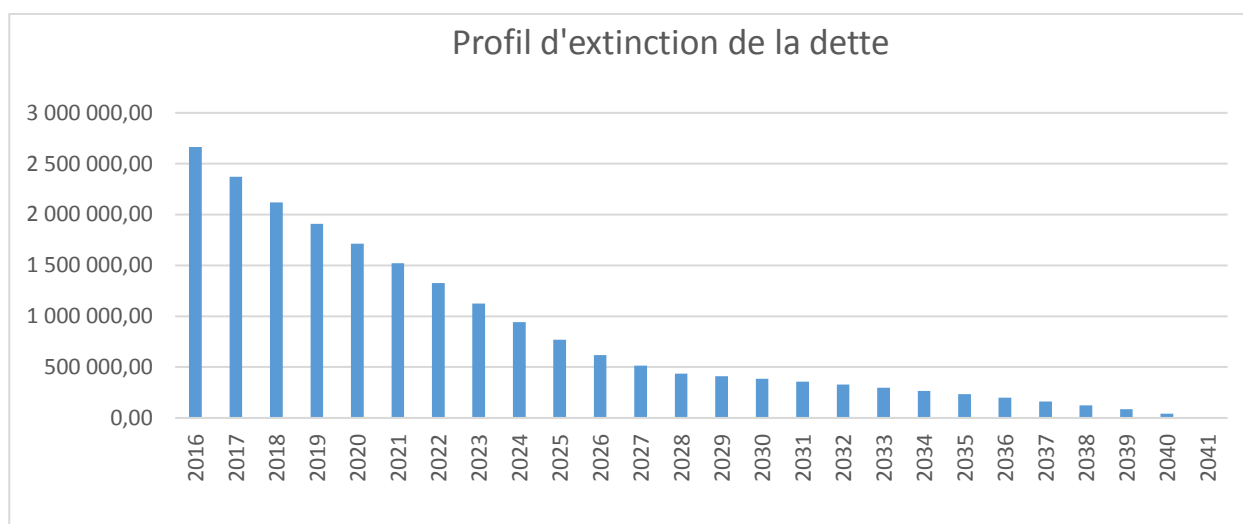
L'exercice présente donc un **résultat global positif de +283 308.77€** contre + 45227.12€ en 2015 et un déficit de 74 491.67€ en 2014.

II – LA DETTE AU 31-12-2016

Aucun emprunt n'a été contracté en 2016 pour le budget principal, néanmoins, l'opération comptable liée à l'indemnité de renégociation d'un emprunt à hauteur de 85 500€ fait apparaître une recette d'investissement à l'article 1641).

Les tableaux ci-dessous présentent le profil d'extinction de la dette et les annuités dues.

	2014	2015	2016	2017
Capital	268 734 €	272 146,09 €	283 000€	292 000€
Intérêts	129 194 €	127 861,95 €	194 880.14€	100 000€
Annuités	397 928 €	400 008,04€	477 575.26€	392 000€
Annuité / Habitant	137€	137€	165€	135€
Encours dette 31/12	2 795 837 €	2 953 223 €	2 663 400 €	2 372 192 €
Dettes / Habitant	959 €	1013 €	918€	818€
Capacité désendettement	6.4 ans	6.67 ans	7.4 ans	6.5 ans



III – LE PLAN PLURIANNELE D'INVESTISSEMENT 2017 – 2020

Document en pièce jointe en format lisible

PROJET DE PLAN PLURIANNELE D'INVESTISSEMENT - 2017 - 2020								
	2013	2014	2015	2016	2017 PREVI	2018 PREVI	2019 PREVI	2020 PREVI
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT (Stabilité prévisionnelle)	2 819 541,04 €	3 006 430,01 €	2 978 483,81 €	2 930 668,89 €	2 958 535,00 €	2 975 000,00 €	2 975 000,00 €	2 975 000,00 €
<i>Option Hausse fiscale (+3% en 2018)</i>						3 050 000,00 €	3 050 000,00 €	3 050 000,00 €
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT (Hausse prévisionnelle de 1% par an)	2 468 829,69 €	2 574 978,75 €	2 535 968,89 €	2 570 756,10 €	2 596 212,00 €	2 622 174,12 €	2 648 395,86 €	2 674 879,82 €
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT	350 711,35 €	431 451,26 €	442 514,92 €	359 912,79 €	362 323,00 €	352 825,88 €	326 604,14 €	300 120,18 €
Résultat de fonctionnement si hausse fiscale						427 825,88 €	401 604,14 €	375 120,18 €
TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	1 612 029,74 €	848 224,46 €	891 915,26 €	1 040 181,59 €	592 405,00 €	681 323,00 €	685 225,88 €	369 204,14 €
Excédent antérieur capitalisé (1068)						362 323,00 €	352 825,88 €	326 604,14 €
Taxe aménagement						8 000,00 €	8 000,00 €	8 000,00 €
FCTVA						56 000,00 €	34 400,00 €	29 600,00 €
Fonds de concours CCA						5 000,00 €	90 000,00 €	5 000,00 €
Emprunt 450 000€						250 000,00 €	200 000,00 €	
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT	2 221 943,69 €	1 354 167,39 €	1 289 203,05 €	1 116 785,61 €	813 805,00 €	927 190,18 €	888 407,09 €	643 150,85 €
Déficit antérieur reporté						221 400,00 €	245 867,18 €	203 181,21 €
Remboursement K Emprunts nouveaux emprunts						7 000,00 €	17 000,00 €	20 000,00 €
Remboursement K Emprunts						253 790,18 €	210 539,91 €	194 969,64 €
Logiciels (gestion financière CCA, JVS logiciel mairie)						10 000,00 €	10 000,00 €	10 000,00 €
SDEF (renouvellement éclairages publics)						30 000,00 €	30 000,00 €	30 000,00 €
Renouvellement parc de véhicules						30 000,00 €	30 000,00 €	30 000,00 €
Matériel de bureau et informatique						5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €
Renouvellement et investissement voirie, aménagement, matériel et patrimoine communal						100 000,00 €	100 000,00 €	100 000,00 €
Projet centre de secours (Viabilisation du terrain et aménagement voirie partagé avec Riec et Nevez)						80 000,00 €		
Projet centre de secours (Equipment)						190 000,00 €	190 000,00 €	
Projet Aire camping car							50 000,00 €	
Déficit lotissement Logan (entre 150k et 200k à compter de 2020 en fonction du prix de vente)								50 000,00 €
RESULTAT D'INVESTISSEMENT	-609 913,95 €	-505 942,93 €	-397 287,79 €	-76 604,02 €	-221 400,00 €	-245 867,18 €	-203 181,21 €	-273 946,71 €
RESULTAT TOTAL avec emprunt	-259 202,60 €	-74 491,67 €	45 227,13 €	283 308,77 €	140 923,00 €	106 958,70 €	123 422,93 €	26 173,47 €
RESULTAT avec emprunt et hausse fiscale						181 958,70 €	198 422,93 €	101 173,47 €
Capital restant dû sans nouvel emprunt			2 946 094,40 €	2 663 399,28 €	2 372 192,03 €	2 118 401,85 €	1 907 861,95 €	1 712 892,31 €
Capital restant dû avec nouvel emprunt						2 368 401,85 €	2 083 861,95 €	2 118 892,31 €
Capacité dynamique de désendettement sans nouvel emprunt (en année)			6,66	7,40	6,55	6,00	5,84	5,71
Capacité dynamique de désendettement avec nouvel emprunt (en année)						6,71	6,38	7,06
Capacité dynamique de désendettement avec nouvel emprunt et hausse fiscale (en année)						5,54	5,19	5,65

Le plan pluriannuel d'investissement 2017 – 2020 décline les grandes orientations en matière d'investissement jusqu'à la fin du mandat.

2 options sont présentées concernant la section de fonctionnement :

- Une première hypothèse avec une stabilité des recettes de fonctionnement à compter de 2018 sans hausse fiscale alors que les dépenses progressent de 1% par an.
Le résultat de fonctionnement se situe dans cette hypothèse entre 350 000€ et 300 000€.
- Une seconde hypothèse avec activation du levier fiscal en 2018 (hausse des taux de la Taxe d'habitation et de la taxe foncière sur les propriétés bâties de 3%). Les dépenses progressent toujours de 1% par an.
Le résultat de fonctionnement se situe dans cette hypothèse entre 425 000 € et 375 000€.

En matière d'investissement les hypothèses retenues sont les suivantes :

- Recettes d'investissement

Recettes d'investissement 2018 - 2020	Avec hausse fiscale	Sans hausse fiscale
Excédent antérieur capitalisé	1 190 750 €	1 040 750 €
Taxe d'aménagement	24 000 €	24 000 €
FCTVA	120 000 €	120 000 €
Fonds de concours CCA	100 000 €	100 000 €
Emprunt	450 000 €	450 000 €
TOTAL	1 884 750 €	1 734 750 €

- **Dépenses d'investissement**

Dépenses d'investissement 2018 - 2020	
Déficit antérieur reporté	670 448 €
Remboursement du capital des emprunts	703 300 €
Logiciels	30 000 €
SDEF	90 000 €
Parc de véhicules	90 000€
Matériel de bureau et informatique	15 000 €
Renouvellement et investissement voirie, aménagement, matériel et patrimoine communal	300 000 €
Projet centre de secours	460 000€
Projet Aire de Camping-Car	50 000€
Déficit Lotissement Logan	50 000€
TOTAL	2 458 750 €

Le déficit d'investissement cumulé est donc de 1 734 750€ à 1 884 750€ de recettes d'investissement - 2 458 750€ de dépenses d'investissement soit **un déficit d'investissement de - 574 000€ à -724 000€**

Ce besoin de financement sera couvert par l'excédent de fonctionnement de 979 550 € à 1 204 550 € pour un résultat global compris à la fin de l'année 2020 entre 26 000€ et 100 000€.

La prudence incite à éviter de s'engager sur des hypothèses avec un résultat inférieur à 100 000€ du fait de la non certitude sur un certain nombre de recettes ou encore des aléas qui peuvent gonfler certaines dépenses.

De plus cette petite marge de manœuvre doit permettre d'anticiper les études pour le projet de futur équipement scolaire ainsi que les projets nouveaux qui pourront s'insérer, le PPI étant prévisionnel et bien évidemment sujet à évolution.

B – LES BUDGETS ANNEXES

I – LE BUDGET ANNEXE DE L'ASSAINISSEMENT

SECTION DE FONCTIONNEMENT

Chap	Libellé Chapitre	2013	2014	2015	Réalisé 2016
011	Charges à caractère général	54 190,49 €	118 266,14 €	22 451,74 €	22 857,73 €
023	Virement à la section d'investissement	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	157 333,62 €	150 666,38 €	149 308,48 €	148 691,41 €
65	AUTRES CHARGES GESTION COURANTE	265,05 €	120 000,00 €	529,54 €	0,00 €
66	CHARGES FINANCIERES	90 721,36 €	69 628,66 €	92 676,24 €	68 544,74 €
67	CHARGES EXCEPTIONNELLES	4 509,81 €	227,20 €	2 138,60 €	0,00 €
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		307 020,33 €	458 788,38 €	267 104,60 €	240 093,88 €
002	EXCEDENTS ANTERIEURS REPORTEES	103 324,46 €	77 845,00 €	206 008,86 €	308 293,00 €
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	88 419,11 €	112 800,98 €	87 194,00 €	83 587,82 €
70	VENTES PRODUITS FABR., PRESTAT. SERVICES, ...	323 533,67 €	284 585,60 €	281 205,36 €	213 182,79 €
75	AUTRES PRODUITS GESTION COURANTE	0,00 €	8,33 €	870,00 €	870,40 €
77	PRODUITS EXCEPTIONNELS	159 220,00 €	105,43 €	119,52 €	0,00 €
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT		674 497,24 €	475 345,34 €	575 397,74 €	605 934,01 €

SECTION D'INVESTISSEMENT

Chap	Libellé Chapitre	2013	2014	2015	Réalisé 2016
020	Dépenses imprévues	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
040	Opérations d'ordre de transfert entre sections	112 800,98 €	88 419,11 €	87 194,00 €	83 587,82 €
041	Opérations patrimoniales	5 417,87 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
10	CAPITAL ET RESERVES	0,00 €	120 000,00 €	0,00 €	0,00 €
16	EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	74 320,95 €	60 894,15 €	358 026,63 €	55 203,39 €
23	IMMOBILISATIONS EN COURS	32 862,06 €	53 883,39 €	289 553,59 €	7 874,64 €
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT		225 401,86 €	323 196,65 €	734 774,22 €	146 665,85 €
001	EXCEDENT ANTERIEUR REPORTE	739 455,00 €	681 509,29 €	581 452,34 €	5 686,60 €
021	Virement de la section d'exploitation	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
040	Opérations d'ordre de transfert entre sections	157 333,62 €	150 666,38 €	149 308,48 €	148 691,41 €
041	Opérations patrimoniales	5 417,87 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
10	APPORTS, DOTATIONS ET RESERVES	0,00 €	65 000,00 €	9 700,00 €	0,00 €
27	AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	4 704,49 €	7 473,32 €	0,00 €	0,00 €
TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT		906 910,98 €	904 648,99 €	740 460,82 €	154 378,01 €

RESULTAT

	2013	2014	2015	2016
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT	475 345,34 €	674 497,24 €	575 397,74 €	605 934,01 €
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	307 020,33 €	458 788,38 €	267 104,60 €	240 093,88 €
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT	168 325,01 €	215 708,86 €	308 293,14 €	365 840,13 €
TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	906 910,98 €	904 648,99 €	740 460,82 €	154 378,01 €
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT	225 401,86 €	323 196,65 €	734 774,22 €	138 791,21 €
RESULTAT D'INVESTISSEMENT	681 509,12 €	581 452,34 €	5 686,60 €	15 586,80 €
RESULTAT	849 834,13 €	797 161,20 €	313 979,74 €	381 426,93 €

→ Analyse 2016

Concernant la section de fonctionnement, l'exécution budgétaire 2016 est semblable à celle de l'année passée. Les écarts constatés en matière de charges financières et de recettes d'exploitation sont liés à des rattachements d'un exercice à l'autre. (Intérêts 2014 payés en 2015 et recettes 2014 perçues en 2015). Il est néanmoins à noter une diminution des recettes liées au frais de raccordement, ces recettes accusent un retard et devrait être titrées en 2017 pour un montant estimé de 8 000€.

En matière d'investissement les dépenses ont fortement chuté en 2016. Les dépenses 2015 étaient exceptionnelles notamment pour les chapitres 16 et 23, du fait du transfert de l'emprunt vers le budget principal (298 000€) et de l'imputation de travaux de la place Julia (230 000€).

Ces dépenses exceptionnelles avaient été financé très largement par l'excédent d'investissement qui est donc très réduit par rapport à l'année passée.

→ Orientations 2017

Pour 2017 la convention signée avec l'agence de l'eau permettra à des ménages de bénéficier d'une subvention de l'agence de l'eau qui générera des dépenses et des recettes de fonctionnement de même montant.

En matière d'investissement, comme chaque année et en fonction des préconisations du fermier qui est la SAUR, des travaux seront réalisés pour entretenir le réseau.

II – LE BUDGET ANNEXE DU PORT DE PLAISANCE

SECTION DE FONCTIONNEMENT

Chap	Libellé Chapitre	2013	2014	2015	Réalisé 2016
011	Charges à caractère général	7 687,90 €	14 317,96 €	8 403,58 €	4 599,16 €
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	9 498,00 €	9 498,00 €	8 237,04 €	8 237,04 €
65	AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	0,00 €	3 392,24 €	0,00 €	8 662,36 €
66	CHARGES FINANCIERES	2 898,12 €	2 786,36 €	2 558,75 €	2 546,92 €
67	Charges exceptionnelles	0,00 €	0,00 €	5 073,20 €	0,00 €
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		20 084,02 €	29 994,56 €	24 272,57 €	24 045,48 €
002	Excédent antérieur reporté	7 298,58 €	11 504,86 €	4 346,90 €	5 611,00 €
70	VENTES DE PRODUITS	28 335,30 €	22 836,38 €	24 409,12 €	22 224,87 €
75	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	- €	- €	1 128,02 €	2 099,92 €
77	PRODUITS EXCEPTIONNELS	- €	0,22 €	- €	- €
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT		35 633,88 €	34 341,46 €	29 884,04 €	29 935,79 €

SECTION D'INVESTISSEMENT

Chap	Libellé Chapitre	2013	2014	2015	Réalisé 2016
13	SUBVENTION INVESTISST	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
16	EMPRUNTS	2 388,08 €	2 499,84 €	2 507,19 €	2 739,28 €
21	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	3 770,08 €	0,00 €	0,00 €	1 798,89 €
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT		6 158,16 €	2 499,84 €	2 507,19 €	4 538,17 €
001	Excédent antérieur reporté	48 391,00 €	57 275,63 €	68 318,79 €	74 048,64 €
040	Opérations d'ordre de transfert entre sections	9 498,00 €	9 498,00 €	8 237,04 €	8 237,04 €
10	APPORTS, DOTATIONS ET RESERVES	5 545,00 €	4 045,00 €	0,00 €	0,00 €
TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT		63 434,00 €	70 818,63 €	76 555,83 €	82 285,68 €

RESULTAT

	2013	2014	2015	2016
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT	35 633,88 €	34 341,46 €	29 884,04 €	29 935,79 €
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	20 084,02 €	29 994,56 €	24 272,57 €	24 045,48 €
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT	15 549,86 €	4 346,90 €	5 611,47 €	5 890,31 €
TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	63 434,00 €	70 818,63 €	76 555,83 €	82 285,68 €
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT	6 158,16 €	2 499,84 €	2 507,19 €	4 538,17 €
RESULTAT D'INVESTISSEMENT	57 275,84 €	68 318,79 €	74 048,64 €	77 747,51 €
RESULTAT	72 825,70 €	72 665,69 €	79 660,11 €	83 637,82 €

→ Analyse 2016

L'exécution budgétaire 2016 est semblable à l'année passée.

Les autres charges de gestion courante sont en hausse car elles comprennent la participation dû à la commune de NEVEZ pour les exercices 2014 et 2015. Les recettes sont en légère diminution du fait d'une occupation plus faible. A l'inverse les recettes des autres produits de gestion courante sont en progression du fait du rattrapage de la participation des communes de NEVEZ et RIEC à l'entretien du balisage de l'Aven.

En matière d'investissement de nouvelles échelles ont été installées pour un montant de près de 2 000€.

→ Orientations 2017

Pour 2017, au-delà d'une hausse des tarifs portuaires et d'une hausse de la participation communale au titre des conventions pour le balisage de l'Aven et pour la surveillance de la côte, le projet d'aménagement dans le cadre de la création d'une aire de carénage sera étudié.

III – LES LOTISSEMENTS

KERENTRECH

SECTION DE FONCTIONNEMENT

Chap	Libellé Chapitre	2016
011	Charges à caractère général	64 089,22
043	Opérations d'ordre à l'intérieur de la section de fonctionne	0,00
66	CHARGES FINANCIERES	1 203,06 €
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		65 292,28
002	EXCEDENTS ANTERIEURS REPORTEES	0,00 €
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	0,00 €
70	PRODUITS DES VENTES	0,00 €
74	Dotations, subventions et participations	0,00 €
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT		0,00 €

SECTION D'INVESTISSEMENT

Chap	Libellé Chapitre	2016
001	Solde d'exécution de la section d'investissement reporté	0,00
040	Opérations d'ordre de transfert entre section	0,00
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT		0,00
040	Opérations d'ordre de transfert entre section	0,00 €
13	Subventions d'investissement	0,00 €
16	Emprunts et dettes assimilées	115 500,00 €
TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT		115 500,00 €

RESULTAT

	2016
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT	0,00 €
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	65 292,28 €
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT	-65 292,28 €
TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	115 500,00 €
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT	0,00 €
RESULTAT D'INVESTISSEMENT	115 500,00 €
RESULTAT	50 207,72 €

→ Analyse 2016

Le coût de viabilisation des 6 lots s'élève à près de 100 000€. A ce jour seuls 65 292.28€ ont été imputés sur l'exercice 2016. Les factures suivantes seront donc enregistrées sur 2017. Les travaux de viabilisation sont terminés et les lots prêts à être commercialisés.

→ Orientations 2017

La vente des lots devra permettre de compenser le coût de la viabilisation et le remboursement des intérêts de l'emprunt contracté.

Le montant total de l'opération est de 110 000€ environ en intégrant l'installation d'une pancarte pour communiquer sur la disponibilité des lots. Il reste donc environ 45 000€ de dépenses à prendre en charge pour l'exercice 2017.

En matière de recettes la vente des lots devrait permettre de dégager la somme de 194 000€.

A ce jour un compromis de vente a été signé pour le lot n°1 pour un montant de 30 400€ et une réservation a été réalisée pour le lot n°4 dont le prix est de 44 700€.

D'autres ventes sont à envisager pour l'exercice 2017.

III – LES LOTISSEMENTS

LOGAN

SECTION DE FONCTIONNEMENT

Chap	Libellé Chapitre	2013	2014	2015	Réalisé 2016
011	Charges à caractère général	0,00 €	190 230,17 €	90,00 €	0,00 €
043	Opérations d'ordre à l'intérieur de la section de fonctionne	0,00 €	0,00 €	90,00 €	0,00 €
66	CHARGES FINANCIERES	0,00 €	0,00 €	0,00 €	2 532,36 €
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		0,00 €	190 230,17 €	180,00 €	2 532,36 €
002	EXCEDENTS ANTERIEURS REPORTEES	0,00 €	0,00 €	0,00 €	33 000,00 €
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	0,00 €	190 230,17 €	0,00 €	0,00 €
043	Opérations d'ordre à l'intérieur de la section de fonctionne			180,00 €	0,00 €
70	PRODUITS DES VENTES	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
74	Dotations, subventions et participations	0,00 €	0,00 €	33 000,00 €	0,00 €
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT		0,00 €	190 230,17 €	33 180,00 €	33 000,00 €

SECTION D'INVESTISSEMENT

Chap	Libellé Chapitre	2013	2014	2015	Réalisé 2016
001	Solde d'exécution de la section d'investissement reporté	0,00 €	0,00 €	190 230,17 €	27 090,17 €
040	Opérations d'ordre de transfert entre section	0,00 €	190 230,17 €	90,00 €	0,00 €
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT		0,00 €	190 230,17 €	190 320,17 €	27 090,17 €
040	Opérations d'ordre de transfert entre section	0,00 €	0,00 €	75,00 €	0,00 €
13	Subventions d'investissement	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
16	Emprunts et dettes assimilées	0,00 €	0,00 €	163 140,00 €	0,00 €
TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT		0,00 €	0,00 €	163 215,00 €	0,00 €

RESULTAT

	2013	2014	2015	2016
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT	0,00 €	190 230,17 €	33 180,00 €	33 000,00 €
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	0,00 €	190 230,17 €	180,00 €	2 532,36 €
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT	0,00 €	0,00 €	33 000,00 €	30 467,64 €
TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	0,00 €	0,00 €	163 230,00 €	0,00 €
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT	0,00 €	190 230,17 €	190 320,17 €	27 090,17 €
RESULTAT D'INVESTISSEMENT	0,00 €	-190 230,17 €	-27 090,17 €	-27 090,17 €
RESULTAT	0,00 €	-190 230,17 €	5 909,83 €	3 377,47 €

→ Analyse 2016

Le projet du lotissement Logan n'a pas généré de mouvements financiers en 2016 mis à part le remboursement des intérêts de l'emprunt.

→ Orientations 2017

Le projet sera réactivé en 2017 en lien avec le maître d'œuvre (AT Ouest), l'Architecte des Bâtiments de France qui avait émis un certain nombre de recommandations et un bailleur social.

L'objectif est de réaliser un lotissement de 46 logements sur le site de Logan à Nizon pour favoriser l'installation de jeunes ménages.

12 logements seraient réservés à un bailleur social.

L'opération serait réalisée en 3 tranches dont voici les projections financières :

- **Tranche 1** → Viabilisation de 24 lots dont 12 cédés à un bailleur social : 450 000€
- Recettes potentielles → 530 000€

- **Tranche 2** → Viabilisation de 8 lots : 200 000€
- Recettes potentielles → 185 000€

- **Tranche 3** → Viabilisation de 14 lots : 400 000€
- Recettes potentielles → 360 000€

Dépenses estimatives totales de l'opération dont foncier, études et intérêts : **1 300 000€**

Recettes estimatives totales de l'opération hors emprunt : **entre 1 000 000 € et 1 200 000€**

→ **Déficit estimé entre 300 000€ et 100 000€**

Pour l'exercice 2017, il convient de prévoir les frais d'études pour le dépôt du permis d'aménager et un éventuel début des travaux. Un emprunt devra être contracté pour faire face à ces premières dépenses qui concernent la tranche 1. L'emprunt sera réalisé à la hauteur de la totalité de la tranche dont les travaux s'étaleront certainement entre 2017 et 2018.

IV – LES BUDGETS MAPA

LA MAPA

SECTION DE FONCTIONNEMENT

Chap	Libellé Chapitre	2013	2014	2015	Réalisé 2016
011	CHARGES A CARACTERE GENERAL	0,00	0,00	878,98	0,00
023	VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	0,00	0,00	0,00	0,00
65	AUTRES CHARGES DE GEST. COURANTE	0,00	112 345,88	101 643,51	257 292,00
66	CHARGES FINANCIERES	9 361,38	6 727,26	3 976,69	1 104,47
67	CHARGES EXCEPTIONNELLES	39 732,91	0,00	0,00	0,00
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		49 094,29	119 073,14	106 499,18	258 396,47
002	EXCEDENTS ANTERIEURS REPORTEES	41 673,10 €	132 452,46 €	175 486,98 €	133 145,00 €
75	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	204 428,65 €	175 414,25 €	185 157,62 €	159 458,21 €
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT		246 101,75 €	307 866,71 €	360 644,60 €	292 603,21 €

SECTION D'INVESTISSEMENT

Chap	Libellé Chapitre	2013	2014	2015	Réalisé 2016
001	DEFICIT INVESTISSEMENT REPORTE	62 008,00	10 406,09	13 015,30	0,00
040	Opérations d'ordre de transfert entre sections	0,00	0,00	16 151,27	0,00
16	EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	64 530,09	67 164,21	53 763,51	50 598,19
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT		126 538,09	77 570,30	82 930,08	50 598,19
021	VIREMENT DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
10	Dotations, fonds divers & réserves	62 007,51 €	64 555,00 €	13 306,59 €	121 000,00 €
13	SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT	54 124,00 €	0,00 €	0,00 €	
TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT		116 131,51 €	64 555,00 €	13 306,59 €	121 000,00 €

RESULTAT

	2013	2014	2015	2016
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT	246 101,75 €	307 866,71 €	360 644,60 €	292 603,21 €
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	49 094,29 €	119 073,14 €	106 499,18 €	258 396,47 €
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT	197 007,46 €	188 793,57 €	254 145,42 €	34 206,74 €
TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	116 131,51 €	64 555,00 €	13 306,59 €	121 000,00 €
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT	126 538,09 €	77 570,30 €	82 930,08 €	50 598,19 €
RESULTAT D'INVESTISSEMENT	-10 406,58 €	-13 015,30 €	-69 623,49 €	70 401,81 €
RESULTAT	186 600,88 €	175 778,27 €	184 521,93 €	104 608,55 €

IV – LES BUDGETS MAPA

L'EXTENSION DE LA MAPA

SECTION DE FONCTIONNEMENT

Chap	Libellé Chapitre	2013	2014	2015	Réalisé 2016
002	Résultat d'exploitation reporté	70 818,26 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
011	Charges à caractère général	0,00 €	260,00 €	0,00 €	1 798,59 €
023	Virement à la section d'investissement	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
66	Charges financières	63 068,64 €	64 048,61 €	52 719,15 €	50 291,18 €
67	Charges exceptionnelles	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		133 886,90 €	64 308,61 €	52 719,15 €	52 089,77 €
002	Résultat d'exploitation reporté	0,00	50,00	0,00	0,00
74	Dotations, subventions et participations	50 000,00	112 345,88	99 748,71	257 292,00
75	Autres produits de gestion courante	212 797,01	0,00	0,00	2 125,93
77	Produits exceptionnels	0,00	18 348,25	0,00	0,00
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT		262 797,01	130 744,13	99 748,71	259 417,93

SECTION D'INVESTISSEMENT

Chap	Libellé Chapitre	2013	2014	2015	Réalisé 2016
001	Solde d'exécution de la section d'investissement reporté	0,00 €	463 339,30 €	0,00 €	143 748,59 €
041	Opérations patrimoniales	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
16	Emprunts et dettes assimilées	35 101,60 €	46 449,18 €	47 029,56 €	44 911,37 €
23	Immobilisations en cours	787 056,02 €	43 853,93 €	57 174,09 €	44 291,31 €
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT		822 157,62 €	553 642,41 €	104 203,65 €	232 951,27 €
001	Solde d'exécution de la section d'investissement reporté	226 090,75	0,00	0,00	0,00
021	Virement de la section d'exploitation (recettes)	0,00	0,00	0,00	0,00
041	Opérations patrimoniales	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Dotations, fonds divers et réserves	0,00	134 847,55	66 435,52	47 029,56
16	Emprunts et dettes assimilées	129 740,00	312 260,00	0,00	0,00
23	Immobilisations en cours	0,00	0,00	554,40	0,00
TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT		355 830,75	447 107,55	66 989,92	47 029,56

RESULTAT

	2013	2014	2015	2016
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT	262 797,01 €	130 744,13 €	99 748,71 €	259 417,93 €
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	133 886,90 €	64 308,61 €	52 719,15 €	52 089,77 €
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT	128 910,11 €	66 435,52 €	47 029,56 €	207 328,16 €
TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	355 830,75 €	447 107,55 €	66 989,92 €	47 029,56 €
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT	822 157,62 €	553 642,41 €	210 738,51 €	232 951,27 €
RESULTAT D'INVESTISSEMENT	-466 326,87 €	-106 534,86 €	-143 748,59 €	-185 921,71 €
RESULTAT	-337 416,76 €	-40 099,34 €	-96 719,03 €	21 406,45 €

→ Analyse 2016

Les budgets de la MAPA et de l'extension de la MAPA sont à l'équilibre contrairement à l'année passée ou l'extension de la MAPA était en déficit de 96 719.03€.

Un rééquilibrage des deux budgets annexes a été opéré de façon à présenter deux budgets en excédent.

Les loyers sont désormais versés sur le budget de la MAPA, puis un virement est opéré entre le budget MAPA et le budget de l'extension de manière à faire face aux remboursements d'emprunt des deux budgets.

→ Orientations 2017

Comme les années passées, les budgets MAPA et extension de la MAPA serviront à récupérer les loyers de l'exploitant de la maison de retraite afin de rembourser les emprunts contractés pour la construction et l'extension du bâtiment.
