

Conseil municipal du 11 février 2020

***PRESENTATION DES BUDGETS
COMMUNAUX***

Budgets primitifs 2020



LES CHIFFRES CLEFS 2020

Population municipale 2020 : 4 444

Population DGF 2020: 5 936

Chiffres clés du budget 2020

Budget global 2020 : 10 083 190 €

Budget global 2019 : 9 946 892 € (sans les reprises de résultat du budget assainissement)

Recettes et dépenses de fonctionnement : 6 459 800 €

Recettes et dépenses d'investissement : 3 623 390 €

LES CHIFFRES CLEFS 2020

Capacité d'autofinancement nette prévisionnelle : 433 000 €

Caractéristiques du budget 2020

- taux de fiscalité inchangés
- valorisation des bases locatives +0.9% pour la TH (compensation sur les bases 2017 pour les résidences principales); taxes foncières: +1.2%
- Prévion d'inflation: 1.3% Loi de Finances – 1.2% Banque de France
- Souscription d'un emprunt de 700 000 €

Cadrage budgétaire du mandat

Afin de tenir compte des baisses de dotations consécutives au Pacte de Stabilité, les élus ont envisagé en 2015 :

- une réduction d'environ 40 % du rythme **d'évolution prévisionnelle des charges de fonctionnement courant**, qui passerait de + 2,5 % dans le scénario initial à 0,6% par an, auquel s'ajoute l'inflation (1%) – **prévision d'évolution des dépenses de fonctionnement 2020: entre 1.8% et 1.9%.**

Objectifs :

- ➔ garantir les investissements prévus dans la PPI
- ➔ un délai de désendettement inférieur à 6,5 ans
- ➔ une épargne nette supérieure à 200 K€ minimum.

Les Orientations 2020

Le budget 2020 voit la poursuite et la clôture des grands projets de la mandature.

Les opérations les plus significatives en 2020 au **BUDGET GENERAL**

- Réalisation de l'espace solidaire
- Lancement de la création de la voie cyclable de Langlazik à Kercousquet
- Lancement de l'opération de réaménagement urbain place de l'Océan au Pouldu

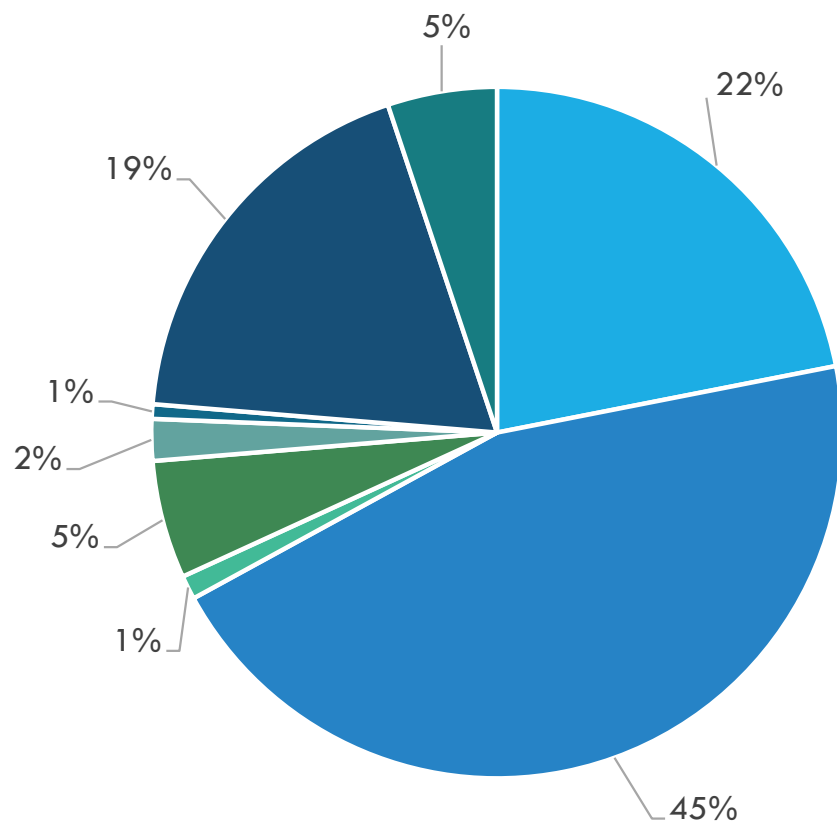
Dépenses de fonctionnement



Section de fonctionnement

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT						
Chapitre	Article	Budgété 2019	Proposition 2020	Budgété € 2020/2019	Budgété % 2020/2019	
011 - CHARGES A CARACTERE GENERAL		1 387 470,00	1 415 400,00	27 930,00	2,01	
012 - CHARGES DE PERSONNEL		2 745 800,00	2 915 500,00	169 700,00	6,18	
014 - ATTENUATION DE PRODUITS		500,00		-500,00	-100,00	
022 - DEPENSES IMPREVUES		119 956,00	72 000,00	-47 956,00	-39,98	
65 - AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE		351 400,00	357 300,00	5 900,00	1,68	
66 - CHARGES FINANCIERES		110 000,00	126 000,00	16 000,00	14,55	
67 - CHARGES EXCEPTIONNELLES		478 874,00	43 600,00	-435 274,00	-90,90	
TOTAL DES OPERATIONS REELLES		5 194 000,00	4 929 800,00	-264 200,00	-5,09	
023 - VIR. A LA SEC. D'INVEST.(prév n+1)		700 000,00	1 200 000,00	500 000,00	71,43	
042 - OP. D'ORDRE DE TRANSFERTS ENTRE SECTIONS		300 000,00	330 000,00	30 000,00	10,00	
TOTAL DES OPERATIONS D'ORDRE		1 000 000,00	1 530 000,00	530 000,00	53,00	
TOTAL DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT (REELLES + ORDRE)		6 194 000,00	6 459 800,00	265 800,00	4,29	

REPARTITION DES DEPENSES



DEPENSES DE FONCTIONNEMENT 2020

- 011 - CHARGES A CARACTERE GENERAL
- 012 - CHARGES DE PERSONNEL
- 014 - ATTENUATION DE PRODUITS
- 022 - DEPENSES IMPREVUES
- 65 - AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE
- 66 - CHARGES FINANCIERES
- 67 - CHARGES EXCEPTIONNELLES
- 023 - VIR. A LA SEC. D'INVEST.(prév n+1)
- 042 - OP. D'ORDRE DE TRANSFERTS ENTRE SECTIONS

LES CHARGES À CARACTÈRE GÉNÉRAL

	BP 2019	CAPREVI 2019	BP 2020
011 – CHARGES A CARACTERE GENERAL	1 387 470,00	1 364 945,25	1 415 400,00

Le **budget prévisionnel des dépenses de charges à caractère général** est maîtrisé : il est en hausse de 27 930 € soit **2 %**.

Les principales explications sont les suivantes :

De nouvelles dépenses sont inscrites :

- Acquisition des jeux et jouets pour la ludothèque (en fonctionnement désormais) : 8 000 €
- La numérisation des actes d'état civil : 10 000 €
- la mise à jour de l'archivage : 5 000 €
- Reconduction des Ephémères dont les crédits avaient été votés en investissement en 2019 : 6 000 €
- Location d'un 3ème algeco pour la base voile : 2 500 €

LES CHARGES DE PERSONNEL

	BP 2019	CA PREVI 2019	BP 2020
012 CHARGES DE PERSONNEL	2 745 800,00	2 600 276,06	2 915 500,00
013 ATTENUATION DE CHARGES	238 806,00	304 104,36	305 000,00
CHARGES REELLES DE PERSONNEL	2 506 994,00	2 296 171,70	2 610 500,00

En 2015, l'engagement avait été pris d'une **évolution prévisionnelle des dépenses réelles à 1.6%**, sans les dépenses liées à la pratique de la voile.

L'évolution prévisionnelle des charges de personnel atténuée et comparée aux dépenses 2019, hors nouvelles charges est de 41 506 : € soit **1.68 %**.

Les nouvelles charges dont le budget a tenu compte sont les suivantes :

- Augmentation du taux de cotisation de l'assurance statutaire: + 22 000 €
- Développement du nautisme : + 20 000 € (recettes prévues: 25 000 €)
- Recensement : + 15 000 € (compensation de l'Etat prévue de 10 000 €)
- Embauche d'un apprenti : + 5 000 €

LES AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE

	BP 2019	CAPREVI 2019	BP 2020
65 AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	351 400,00	348 466,81	357 300,00

La **prévision budgétaire du chapitre 65** est quasi identique à celle de 2019 avec une évolution **de 1.7%** due à la subvention de fonctionnement de 5000€ supplémentaire versée au CCAS car il assume la montée en charge du dispositif des Pass loisirs et la subvention versée à la MAM lors de sa création.

LES AUTRES CHARGES

	BP 2019	CAPREVI 2019	BP 2020
66 CHARGES FINANCIERES	110 000,00	87 652,78	126 000,00
67 CHARGES EXCEPTIONNELLES	478 874,00	475 557,87	43 600,00
023 VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	700 000,00		1 200 000,00

- **Les charges financières (066)** : Les charges du nouvel emprunt de 700 000 € sont intégrées sur cet exercice car il sera souscrit avant l'été.
- **les charges exceptionnelles** ont vocation à intégrer des charges uniques et particulières. Ainsi en 2019, le chapitre 67 intégrait le remboursement à QC de l'excédent de fonctionnement du budget assainissement de 438 005 €. La prévision 2020 baisse d'autant.
- A noter en 2019, une prévision de subventions exceptionnelles aux port de Pouldu Laïta et Pouldu plaisance de 36 400 € pour apurer les déficits de fonctionnement, poursuivie en 2020 par une subvention exceptionnelle de 40 000 € pour le port de Doëlan pour les mêmes raisons.

LES AUTRES CHARGES

	BP 2019	CAPREVI 2019	BP 2020
66 CHARGES FINANCIERES	110 000,00	87 652,78	126 000,00
67 CHARGES EXCEPTIONNELLES	478 874,00	475 557,87	43 600,00
023 VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	700 000,00		1 200 000,00

- La prévision d'autofinancement n+1 2020 est de 1 200 000 € (elle est majorée de la future affectation de résultat). Cette prévision fera l'objet d'une décision modificative après le vote des affectations de résultat.

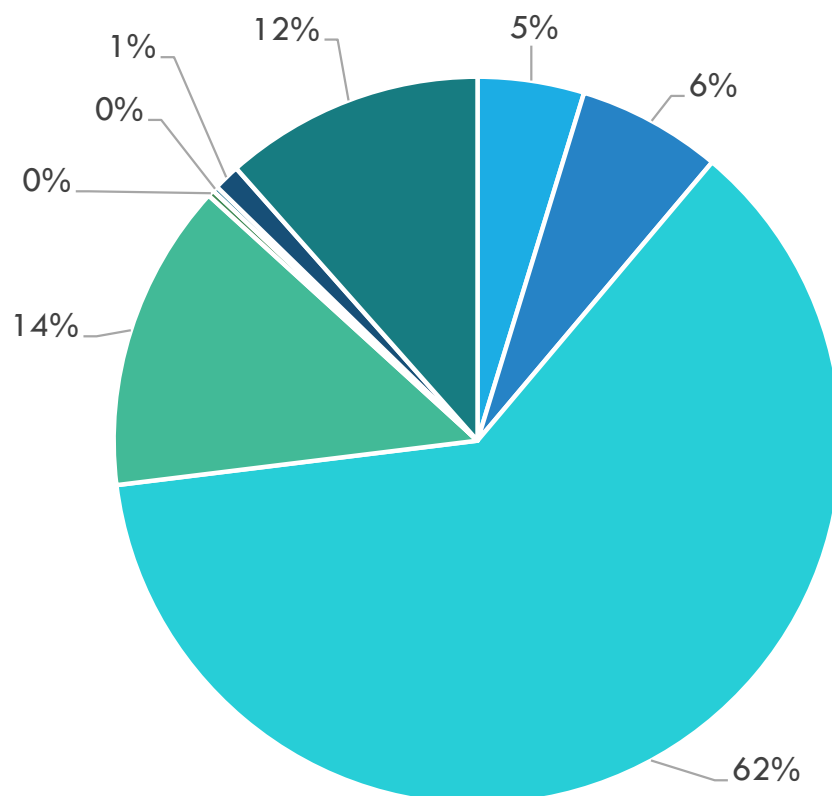
Recettes de fonctionnement



Section de fonctionnement

RECETTES DE FONCTIONNEMENT						
Chapitre	Article	Budgété		Proposition	Budgété €	Budgété %
		2019		2020	2020/2019	2020/2019
013 - ATTENUATION DE CHARGES		238 806,00		305 000,00	66 194,00	27,72
70 - VENTES DE PRODUITS, PRESTATIONS DE SERVICE		395 250,00		414 750,00	19 500,00	4,93
73 - IMPOTS ET TAXES		3 852 107,00		3 998 500,00	146 393,00	3,80
74 - DOTATIONS, SUBVENTIONS, PARTICIPATIONS		874 319,00		886 600,00	12 281,00	1,40
75 - AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE		17 000,00		18 000,00	1 000,00	5,88
76 - PRODUITS FINANCIERS		269,33			-269,33	-100,00
77 - PRODUITS EXCEPTIONNELS		16 000,00		15 821,97	-178,03	-1,11
TOTAL DES OPERATIONS REELLES		5 393 751,33		5 638 671,97	244 920,64	4,54
042 - OP. D'ORDRE DE TRANSFERTS ENTRE SECTIONS		75 480,00		75 500,00	20,00	0,03
TOTAL DES OPERATIONS D'ORDRE		75 480,00		75 500,00	20,00	0,03
TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT (REELLES + ORDRE)		5 469 231,33		5 714 171,97	244 940,64	4,48
002 - EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT REPORTE		724 768,67		745 628,03	20 859,36	2,88
TOTAL		6 194 000,00		6 459 800,00	265 800,00	4,29

REPARTITION DES RECETTES



RECETTES DE FONCTIONNEMENT 2020

- 013 - ATTENUATION DE CHARGES
- 70 - VENTES DE PRODUITS, PRESTATIONS DE SERVICE
- 73 - IMPOTS ET TAXES
- 74 - DOTATIONS, SUBVENTIONS, PARTICIPATIONS
- 75 - AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE
- 76 - PRODUITS FINANCIERS
- 77 - PRODUITS EXCEPTIONNELS
- 042 - OP. D'ORDRE DE TRANSFERTS ENTRE SECTIONS
- 002 - EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT REPORTE

Les recettes réelles augmentent de 244 921€ (+ 4.54 %)

Les recettes de fonctionnement (réelles et opérations d'ordre) augmentent de 244 941€ soit de + 4.48 %.

LES VENTES DE PRODUITS

	BP 2019	CA PREVI 2019	BP 2020
70 VENTES DE PRODUITS, PRESTATIONS DE SERVICES	395 250,00	439 422,44	414 750,00

L'augmentation prévue est de 19 500 € soit 4.93 %.

Les recettes prévisionnelles de la base nautique (+ 27 K€) et du service culturel (+ 8 K€) sont en hausse tandis que les remboursements prévisionnels attendus de la part de QC sont en baisse (remboursement de 2 exercices pour l'entretien de la ZA de Keranna budgété exceptionnellement en 2019).

LES CONTRIBUTIONS DIRECTES

	BP 2019	CA PREVI 2019	BP 2020
73111 CONTRIBUTIONS DIRECTES	3 417 607,00	3 452 723,00	3 547 000,00

Taux d'imposition inchangés :

+ 129 393 € par rapport au BP 2019 : + 3,78 % liée à l'augmentation physique des bases et à l'évolution nominale prévue par la Loi de finances.

Taxes	Taux 2019	Taux 2020
Habitation	15,77 %	14,77 %
Habitation Résidences 2aires		15,77 %
Foncier bâti	18,21 %	18,21 %
Foncier non bâti	40,22 %	40,22 %

AUTRES CONTRIBUTIONS ET TAXES

	BP 2019	CA PREVI 2019	BP 2020
73211 ATTRIBUTION DE COMPENSATION	148 000,00	153 851,00	137 000,00
732212 DOTATION DE SOLIDARITE COMMUNAUTAIRE	166 000,00	154 777,00	153 000,00
73223 FONDS PEREQUATION RESS INTERCOMM ET COMM.	34 000,00	34 725,00	17 000,00
7336 DROITS DE PLACE	17 000,00	19 340,16	19 000,00
73681 TAXE SUR LES EMPLACEMENTS PUBLICITAIRES	4 500,00	5 636,44	5 500,00
7381 TAXE ADDITIONNELLE AUX DROITS MUTATION	65 000,00	79 112,65	120 000,00

L'attribution de compensation diminue de 5 199 € du fait du transfert de compétence GEPU.
La **Dotation de solidarité communautaire** baisse également de 13 000 € pour tenir compte des transferts de charges de la ZA.

Le **FPIC**, qui aurait dû disparaître en 2020, voit la moitié de la dotation 2020 reconduite pour la dernière année.

La **taxe additionnelle des droits de mutation** prend en compte le nouveau classement en commune station classée de tourisme et prévoit une hausse de 55 000 €.

LES DOTATIONS, SUBVENTIONS, PARTICIPATIONS

	BP 2019	CA PREVI 2019	BP 2020
74 DOTATIONS, SUBVENTIONS, PARTICIPATIONS	874 319,00	865 227,41	886 600,00

Les autres dotations connaissent les évolutions suivantes :

Les dotations d'Etat (DGF, DSR et DNP) enregistrent une baisse de 11 000 €.

La dotation d'Etat au 74718 intègre la dotation versée pour le recensement.

Les compensations d'exonération d'Etat sont estimées à la hausse de 9 000 €, du fait de la TH uniquement.

LES OPÉRATIONS D'ORDRE ET L'EXCÉDENT REPORTÉ

A titre exceptionnel, l'excédent reporté **prévisionnel** de 2019 de 745 628.03 € est reporté en totalité en section de fonctionnement. L'affectation de résultat ne pourra être votée qu'après le vote du compte administratif.

Les opérations d'ordre sont constituées des opérations en régie, évaluées au BP 2020 à 66 000 € et à l'amortissement des subventions d'investissement pour 9 500 €.

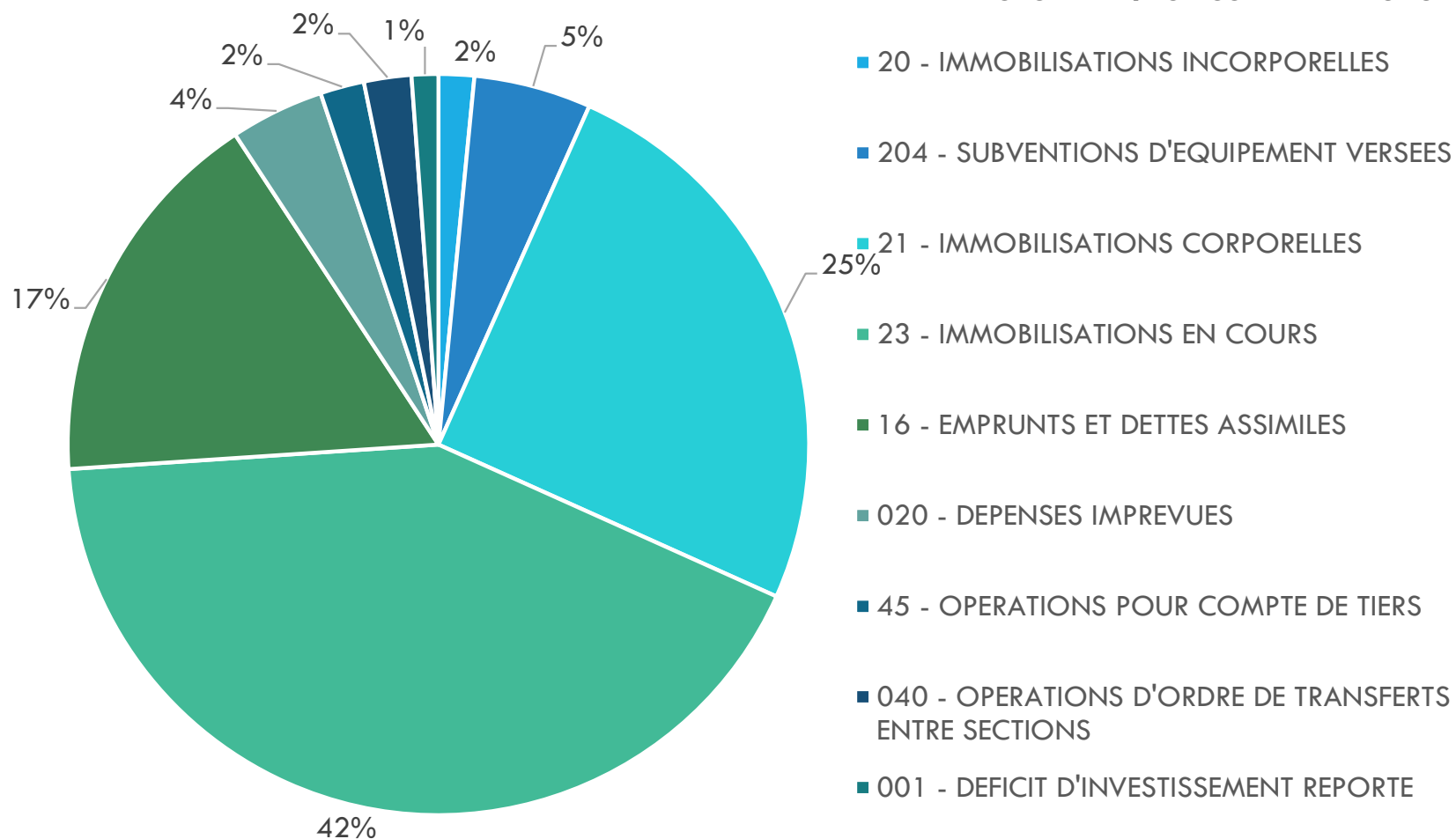
Dépenses d'investissement



Dépenses d'investissement

DEPENSES D'INVESTISSEMENT						
Chapitre	Article	Budgété 2019	Proposition 2020	Budgété € 2020/2019	Budgété % 2020/2019	
20 - IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		86 330,00	57 000,00	-29 330,00	-33,97	
204 - SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT VERSEES		149 000,00	187 941,00	38 941,00	26,13	
21 - IMMOBILISATIONS CORPORELLES		790 262,00	918 263,00	128 001,00	16,20	
23 - IMMOBILISATIONS EN COURS		1 960 095,00	1 547 485,00	-412 610,00	-21,05	
16 - EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILES		585 600,00	617 000,00	31 400,00	5,36	
020 - DEPENSES IMPREVUES		153 657,90	150 000,00	-3 657,90	-2,38	
45 - OPERATIONS POUR COMPTE DE TIERS		125 000,00	70 301,00	-54 699,00	-43,76	
TOTAL DES OPERATIONS REELLES		3 849 944,90	3 547 990,00	-301 954,90	-7,84	
040 - OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERTS ENTRE SECTIONS		75 480,00	75 500,00	20,00	0,03	
TOTAL DES OPERATIONS D'ORDRE		75 480,00	75 500,00	20,00	0,03	
TOTAL DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT (REELLES + ORDRE)		3 925 424,90	3 623 490,00	-301 934,90	-7,69	
001 - DEFICIT D'INVESTISSEMENT REPORTE		514 760,10	42 540,16	-472 219,94	-91,74	
TOTAL		4 440 185,00	3 623 490,00	-816 695,00	-18,39	

REPARTITION DES DEPENSES



CHAPITRE 20 - ÉTUDES : 57 000 €

OBJET	RESTES A REALISER 2019	DEPENSES NOUVELLES
Refonte site internet	3 360,00	
Etude Maison Musée du Pouldu		38 640,00
Logiciels métier		12 000,00

CHAPITRE 204 - FONDS DE CONCOURS : 187 941 €

OBJET	RESTES A REALISER 2019	DEPENSES NOUVELLES
Participation SDEF réseau électrique/éclairage	10 206,00	110 735,00
Participation SDEF gaz		67 000,00

CHAPITRE 21 : IMMOBILISATIONS CORPORELLES : 870 323€ ET 47 940 € DE RESTES À RÉALISER

OBJET	RESTES A REALISER 2019	DEPENSES NOUVELLES
Acquisition de terrains	20 050,00	327 523,00
Cimetière : colombariums et aménagements	5 220,00	12 000,00
Travaux restaurant scolaire : étude et travaux acoustiques; création d'une lingerie centrale		19 000,00
Travaux Ecoles		69 000,00
maternelle Tal Coat : sol amortissant cour ; primaire Groult : raccordement gaz de ville ;		42 700,00
St Maudet : ravalement bâtiments entrée école, toiture préau		26 300,00
Travaux divers bâtiments	13 070,00	162 030,00
Fourniture végétaux Pl Océan		40 000,00
Création local rangement matériel atelier ZA		30 000,00
Changement poutre tribune stade ; réno sanitaires ; raccordement gaz de ville maison des assos ;		45 430 00

CHAPITRE 21 : IMMOBILISATIONS CORPORELLES : 870 323 € ET 47 940 € de restes à réaliser

OBJET	RESTES A REALISER 2019	DEPENSES NOUVELLES
Rénovation du chemin des peintres et entretien MMP		25 000,00
Travaux de voirie, matériel de voirie, réseau d'électrification	2 490,00	44 700,00
Matériel roulant		9 000,00
Autres matériels : ateliers, écoles, crèche, restaurant scolaire, mairie	1 880,00	91 170,00
<i>Dont mobilier : matériel fêtes, mobilier écoles et jeunesse</i>		36 920,00
Informatique et connectique (dont écoles : 12 400 €)	5 230,00	42 400,00
Objets et œuvres d'art (Seligmann)		9 500,00
Equipement sportif dont nautisme		14 000,00
Mobilier urbain		45 000,00
TOTAL	47 940,00	870 323,00

CHAPITRE 23 : LES IMMOBILISATIONS EN COURS

1 132 900 €

ET 414 585 € de restes à réaliser

OBJET	RESTES A REALISER 2019	DEPENSES NOUVELLES
Espace Solidaire MOE et travaux	131 440,00	216 000,00
solde salle des sports et EMDL	60 035,00	2 700,00
solde Travaux lotissement les dunes	12 570,00	0.00
Voie cyclable (Langlazik-Kercousquet)	206 140,00	57 000,00
Aménagements urbains Place de l'Océan		757 200,00
Divers voirie	4 400,00	100 000,00
TOTAL	414 585,00	1 132 900,00

CHAPITRE 16 - EMPRUNT : REMBOURSEMENT DU CAPITAL 617 000€

Les caractéristiques principales de la dette :

Dette par prêteur

Prêteur	CRD	% du CRD
SOCIETE GENERALE	1 500 000 €	32.71%
CREDIT MUTUEL	768 500 €	16.76%
CREDIT AGRICOLE DU FINISTERE	705 714 €	15.39%
BANQUE POSTALE	546 250 €	11.91%
DEXIA CL	482 307 €	10.52%
CREDIT AGRICOLE	326 986 €	7.13%
ARKEA	173 891 €	3.79%
CAISSE D'EPARGNE	82 459 €	1.80%
Ensemble des prêteurs	4 586 107 €	100.00%

État généré au 01/01/2020

Un nouvel emprunt de 700 000 € est inscrit au budget. Cet emprunt devrait être levé au cours du 1^{er} semestre. Sur la base d'un taux fixe à 2 % (marge comprise), le remboursement de la dette nouvelle en 2020 s'élèverait à 21 405 € (14 405 € de capital et 7000 € d'intérêts).

A noter: en 2020, toutes les lignes d'emprunt du budget assainissement ont été basculées à QC.

CHAPITRE 16 - EMPRUNT : 617 000€

Tableau de bord

Budget Mairie

Synthèse de votre dette au 01/01/2020

Capital restant dû (CRD)	Taux moyen (ExEx, Annuel)	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne
4 586 106.73 €	1,60 %	10 ans et 5 mois	5 ans et 4 mois

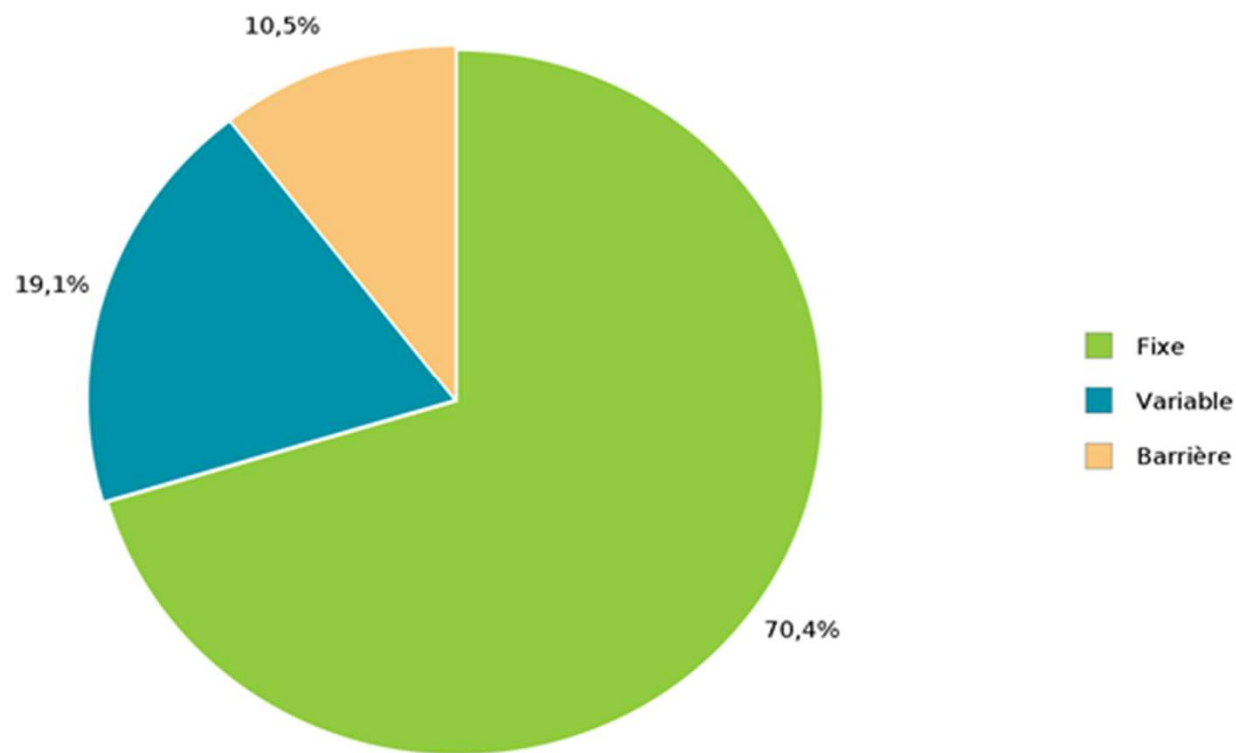
Dette par année

	2020	2021	2022	2023	2024	2029
Encours moyen	4 305 977 €	3 723 795 €	3 165 288 €	2 702 847 €	2 344 965 €	880 339 €
Capital payé sur la période	607 982 €	578 073 €	545 790 €	380 083 €	333 119 €	279 786 €
Intérêts payés sur la période	* 70 488 €	* 57 062 €	* 43 694 €	* 29 993 €	* 24 392 €	* 9 897 €
Taux moyen sur la période	1,54 %	1,42 %	1,25 %	1,09 %	1,03 %	1,10 %

CHAPITRE 16 - EMPRUNT : 617 000€

Dette par type de risque (avec dérivés) Au 01/01/2020

Type	Capital Restant Dû	% d'exposition	Taux moyen (ExEx,Annuel)
Fixe	3 227 522.12 €	70,38 %	1,60 %
Variable	876 277.70 €	19,11 %	0,13 %
Barrière	482 306.91 €	10,52 %	4,29 %
Ensemble des risques	4 586 106.73 €	100,00 %	1,60 %

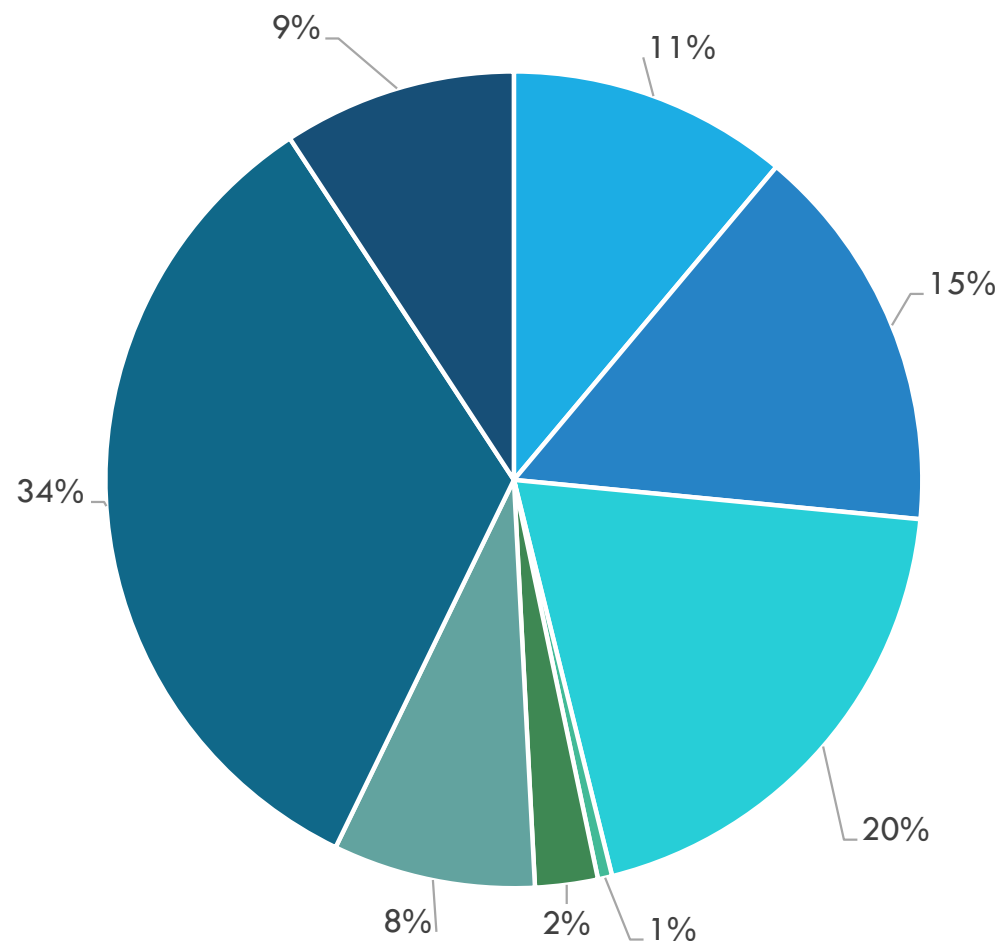


Recettes d'investissement

Section d'investissement

RECETTES D'INVESTISSEMENT						
Chapitre	Article	Budgété 2019	Réalisé 2019 Provisoire	Proposition 2020	Budgété € 2020/2019	Budgété % 2020/2019
10 - DOTATIONS, FONDS DIVERS ET RESERVES		1 439 287,65	1 478 030,44	397 000,00	-1 042 287,65	-72,42
13 - SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT		823 297,35	718 768,20	551 190,00	-272 107,35	-33,05
16 - EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILES		650 000,00	570 000,00	700 000,00	50 000,00	7,69
23 - IMMOBILISATIONS EN COURS			84 727,78	20 300,00	20 300,00	-
27 - AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES		157 600,00	123 057,34	88 500,00	-69 100,00	-43,85
024 - PRODUITS DE CESSIONS D'IMMO		245 000,00		286 500,00	41 500,00	16,94
45 - OPERATIONS POUR COMPTE DE TIERS		125 000,00	105 028,72		-125 000,00	-100,00
TOTAL DES OPERATIONS REELLES		3 440 185,00	3 079 612,48	2 093 490,00	-1 346 695,00	-39,15
021 - VIR. DE LA SEC. DE FONCTION.(prév n+1)		700 000,00		1 200 000,00	500 000,00	71,43
040 - OP. D'ORDRE DE TRANSFERTS ENTRE SECTIONS		300 000,00	344 316,21	330 000,00	30 000,00	10,00
TOTAL DES OPERATIONS D'ORDRE		1 000 000,00	344 316,21	1 530 000,00	530 000,00	53,00
TOTAL DES RECETTES D'INVESTISSEMENT (REELLES + ORDRE)		4 440 185,00	3 423 928,69	3 623 490,00	-816 695,00	-18,39

REPARTITION DES RECETTES



RECETTES D'INVESTISSEMENT 2020

- 10 - DOTATIONS, FONDS DIVERS ET RESERVES
- 13 - SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT
- 16 - EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILES
- 23 - IMMOBILISATIONS EN COURS
- 27 - AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES
- 024 - PRODUITS DE CESSIONS D'IMMO
- 021 - VIR. DE LA SEC. DE FONCTION.(prév n+1)
- 040 - OP. D'ORDRE DE TRANSFERTS ENTRE SECTIONS

LES RECETTES D'INVESTISSEMENT

Le budget total en recettes s'élève à 3 623 490€ décomposé comme suit :

Recettes réelles : 2 093 490€

L'autofinancement prévisionnel est exceptionnellement nul: l'affectation de résultat de l'excédent de fonctionnement ne pouvant être votée qu'après le CA 2019.

Les subventions attendues sont estimées à 551 190€, les dotations, à 397 000 € (FCTVA et taxe d'aménagement).

Des opérations de remboursement d'avance seront effectués pour 88.5 K€ (remboursement du budget réseau de chaleur des avances de subventions faites par le budget principal en 2018.)

Les cessions de terrains sont également prévues pour un montant de 286.5 K€. Un emprunt pourra être souscrit à hauteur maximal de 700 K€.

Opérations d'ordre : 1 530 000 € composées des amortissements pour 330 K € auquel s'ajoute l'autofinancement prévisionnel 2021 de 1 200 000€.

CHAPITRE 13 : SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT : 551 590€

■ AMENAGEMENT PLACE DE L OCEAN: 195 000€

- DETR: 70 000 €
- Région: 50 000€
- Département: 75 000€

■ VOIES CYCLABLES: 162 325 €

- Département : 78 000€
- QC: 84 325€

■ ESPACE SOLIDAIRE: 91 600 €

- FSIL : 45 000 €
- Région : 86 700 €
- QC: 47 200€

■ GYMNASE : 69 900€

- Etat : FSIL : 69 900

CHAPITRE 13 : SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT : 823 297 €

- **FONDS DE CONCOURS COMMUNAUTAIRES : 16 039€**
 - bunker: 8 615€
 - Huisseries St Maudet et espace solidaire: 7 424€
- **DIVERS: 16 326€**
 - Solde EMDL: ADEME: 9 300 €
 - Solde prospection archéologique: département: 6 000€
 - Divers: 1 026€

CHAPITRE 10 : DOTATIONS, FONDS DIVERS ET RÉSERVE: 397 000€

- Le FCTVA est estimé à 297 000€ en fonction des investissements réalisés au compte administratif 2019.
- La taxe d'aménagement est estimée à 100 000 €.

LES AUTRES RECETTES : LES OPÉRATIONS D'ORDRE

- L'autofinancement prévisionnel $n+1$ est de **1 200 000€**.
- Les dotations aux amortissements sont de **330 000€**.

PORT DE DOËLAN : BP 2020 <

SECTION D'EXPLOITATION

La section d'exploitation s'équilibre à **229 890€**.

Le déficit d'exploitation prévisionnel se creuse: il est de 31 243.94€ en 2019.

Les recettes sont constituées majoritairement des redevances portuaires et des recettes liées à la pêche professionnelle : locations diverses, taxes de débarquement (en baisse).

En 2020, une subvention d'équilibre exceptionnelle de 40 000€ du budget général au port de Doëlan est inscrite en recette de fonctionnement, pour absorber le déficit.

PORT DE DOËLAN : BP 2020

SECTION D'INVESTISSEMENT

La section d'investissement s'équilibre à **187 000€**

Les dépenses réelles de 113 450€ sont essentiellement constituées :

- D'un véhicule et d'un moteur pour le bateau: 20 000€
- De travaux sur les mouillages et les quais : 16 000€ ;
- De travaux de réparation du môle: 70 450€
- Du remboursement de capital de la dette pour 30 000€ ;

Il s'agit essentiellement de provisions.

Les recettes réelles de 39 393€ sont constituées des subventions.

PORT DE POULDU LAÏTA BP 2020

La section d'exploitation s'équilibre à **59 300€**. La subvention exceptionnelle d'équilibre budgétée en 2019 de 16 400€ permet de dégager un excédent prévisionnel en fonctionnement de 5 744€.

La section d'investissement s'équilibre à **76 724€ dont 72 089€ de dépenses réelles**.

Les **dépenses (des provisions pour l'essentiel)** sont constituées :

- D'une somme de 46 589€ de provision pour l'entretien des mouillages et pontons et le remplacement des boues haltères
- D'une somme de 22 000€ dédiée à l'entretien du bateau
- Du remboursement de capital de la dette de 3 500 €.

Les **recettes** sont constituées :

- Des amortissements : 26 673€
- De l'excédent d'investissement 2019 : 39 494,70€

PORT DE POULDU PLAISANCE BP 2020

La section d'exploitation s'équilibre à **15 990€**. La subvention exceptionnelle d'équilibre budgétée en 2019 de 20 000€ permet de dégager un excédent prévisionnel en fonctionnement de 7 540,44€.

La section d'investissement s'équilibre à **6 250€**.

Les dépenses sont constituées du remboursement du capital d'emprunt pour 3 500€ et du déficit prévisionnel de 2 251.92€.

Les recettes sont des recettes d'ordre: amortissement (3 750€) et autofinancement n+1 (2 500€).

RÉSEAU DE CHALEUR

BP 2020

La section de fonctionnement s'équilibre à 42 500€. L'excédent reporté prévisionnel en fonctionnement est de 14 501.56 €. Le virement prévisionnel en section d'investissement est de 15 800€.

Ce budget a bénéficié d'un différé d'emprunt avec la Caisse des dépôts de 3 ans. L'amortissement de l'emprunt débutera en 2021.

La section d'investissement s'équilibre à 133 040€ :

- dépenses : solde des factures de construction du bâtiment pour 29 040 € et remboursement de l'avance au budget général, réalisée en 2017 de 104 000€

- recettes : 88 557€ de subventions; autofinancement prévisionnel 2021 de 15 800€ et de 26 683€ d'excédent prévisionnel reporté.

LOTISSEMENT DUNMORE EAST BP 2020

La section de fonctionnement s'équilibre à 426 26,74 € en 2020.

La section d'investissement s'équilibre à 206 039,48 €.

Les opérations réelles sont indiquées en section de fonctionnement. Les 201 269,74 € correspondent à des écritures de stocks (opérations d'ordre).

Dépenses		Recettes	
Achat du terrain au budget communal	174 000,00	Vente des 2 lots	225 000,00
Travaux 2019	4 769,74		
Travaux et études 2020	22 500,00		
Excédent prévisionnel <i>A reverser au budget communal</i>	23 730,26		
Total	225 000,00	Total	225 000,00