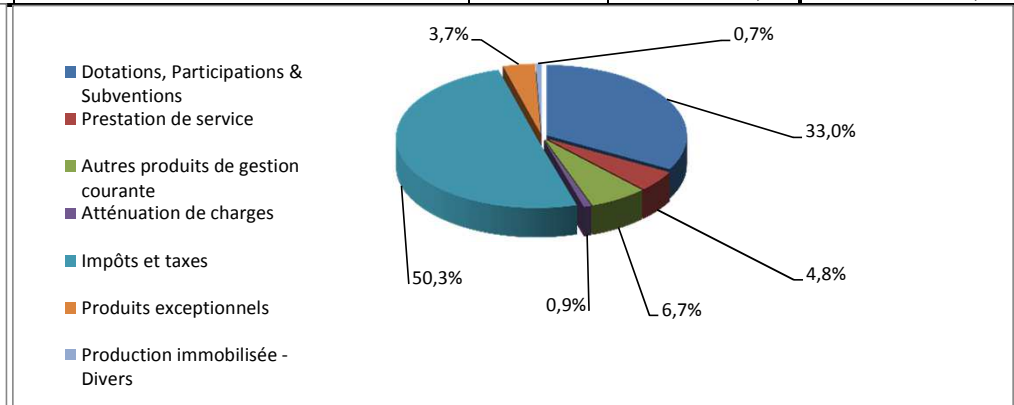
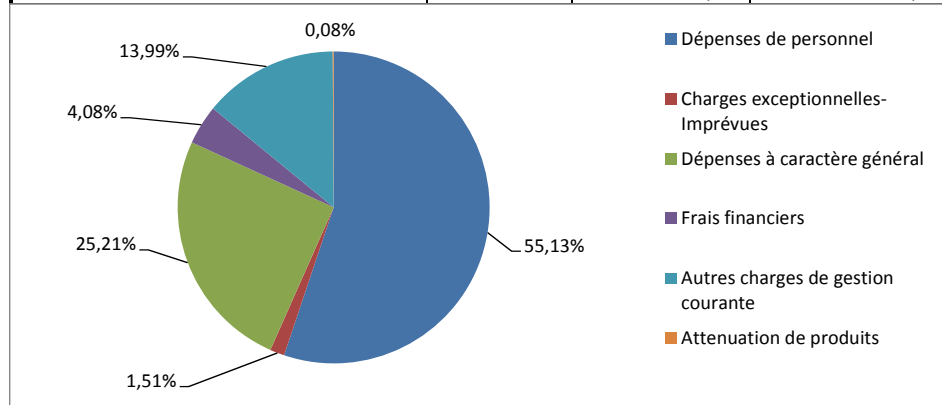


# BILAN FINANCIER EXERCICE 2020 et Prévisions du BUDGET 2021

## FUNCTIONNEMENT

DEPENSES				RECETTES			
Nature	Ratio	Montant	Budget 2021	Nature	Ratio	Montant	Budget 2021
Dépenses de personnel	55,13%	409246,06	402089,41	Dotations, Participations & Subventions	33,0%	321405,84	294900,72
Charges exceptionnelles- Imprévues	1,51%	11219,16		Prestation de service	4,8%	47066,43	53300,00
Dépenses à caractère général	25,21%	187096,49	216110,14	Autres produits de gestion courante	6,7%	64899,35	63000,00
Frais financiers	4,08%	30252,58	27885,62	Atténuation de charges	0,9%	8730,09	5500,00
Autres charges de gestion courante	13,99%	103865,55	113698,80	Impôts et taxes	50,3%	490090,47	484177,00
Attenuation de produits	0,08%	606,00	600,00	Produits exceptionnels	3,7%	35736,56	9950,00
Dépenses imprévues	0,00%	0,00	5443,75	Production immobilisée - Divers	0,7%	6720,91	
Transfert budget investissement			145000,00	Excédent reporté			
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>742285,84</b>	<b>910827,72</b>	<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>974649,65</b>	<b>910827,72</b>



**Analyse des dépenses :** L'exercice 2020 a évidemment été perturbé par le contexte sanitaire et notre crainte d'un budget impacté par la COVID, n'est pas confirmé à l'heure du bilan. Le total des dépenses de fonctionnement sur 2020 est en baisse par rapport à 2019 de près de 9%, soit -73 052 euros. On note une stabilité des coûts de personnel, dont la situation n'a pas été touchée par le contexte, contrairement aux charges à caractère général en baisse très sensible de 26,60%, 67 673 euros en retrait. Les frais financiers sur les emprunts sont aussi en nette diminution, certes à l'impact financier réduit, de 3 363 euros mais en valeur relative c'est -10%. Les autres composantes des dépenses de fonctionnement sont en ligne avec les exercices précédents. Une subvention d'équilibre vers le budget du lotissement, d'un montant de 11 065 euros, fait croître les charges exceptionnelles de 4,5%.

**Analyse des recettes :** Le total des recettes est quasi égal à 2019 (écart de 800 euros soit moins de 1%). Cela n'empêche pas de fortes disparités sur certains domaines. Le produit des impôts et taxes est en légère hausse de 4756 euros et contribue pour 50,3% à la totalité des recettes pour la commune. Le poste atténuation de charges de personnel est en forte régression (-16.142 €uros) du fait de la sortie du cadre d'emplois d'un agent mais aussi qu'aucune contribution de l'Etat à l'embauche d'emplois aidés ne soit mobilisable. Les services périscolaires enregistrent une perte de recettes de 12000 euros, conséquence directe du confinement avec l'école fermée pendant plusieurs semaines. Les dotations de l'Etat sont en croissance de 3575 €uros. Le résultat global est amélioré sur la rubrique produits exceptionnels avec le reversement de la contribution de la CAF au fonctionnement de l'ALSH. Le revenu des locations de logements et de la salle polyvalente est en recul de 3600 euros à 64.899€uros, notamment du fait de la fermeture de la salle polyvalente.

**Bilan :** Sans être exceptionnel l'exercice 2020 est cependant un des meilleurs de ces dernières années. Le résultat de l'exercice permet de dégager un solde positif de 232.363,81 €uros. Ce résultat est affecté à l'investissement pour financer la rénovation de la mairie et la construction du réseau de chaleur mais aussi nos investissements sur les routes ou l'informatisation au service des enfants de l'école.

## INVESTISSEMENT

DEPENSES				RECETTES			
Nature	Ratio	Montant	Budget 2021	Nature	Ratio	Montant	Budget 2021
Déficit reporté	Pour ordre		290119,54	Excédent Fonctionnement capitalisé	45,43%	196827,91	0,00
Remb. emprunts+Prêt relais	44,98%	269684,91	110719,46	Pré budget fonctionnement			145000,00
Achat terrain	0,00%		16500,00	Remboursement TVA	20,92%	90619,00	30800,00
Dépôts et cautionnements	0,13%	764,27	800,00	Subventions Conseil Départemental	2,21%	9589,57	230590,85
Travaux routiers - panneaux - Pont	8,44%	50630,35	60500,00	Subventions Etat (DETR+FSIL)	7,27%	31500,40	111505,00
Travaux patrimoine (églises)ORGUE	3,21%	19237,62	66336,74				
Travaux local KINE	2,90%	17364,93		ADEME	0,00%		35488,00
LA RUCHE - Complément 2020	0,77%	4595,44		Subvention Conseil Régional	0,00%		66220,00
Renovation mairie	13,25%	79453,71	222014,65	DRAC Orgue	0,00%		22450,00
Travaux coordination Quelven	5,85%	35059,15					
Rénovation logements	19,28%	115586,18	16000,00	Fond de concours Pontivy Communauté	5,82%	25226,87	79650,00
Colonnes enterrées	0,00%		42750,00	CAF	0,00%		3572,00
Achats et Travaux divers école	0,31%	1867,25	6070,08	EMPRUNT rénovation mairie	17,66%	76500,00	100000,00
mobilier - informatique Mairie	0,89%	5337,44	30281,38	PRÊT RELAIS TVA MAIRIE	0,00%		100000,00
	0,00%			Dépôt de garantie logement	0,39%	1687,57	1000,00
Etude - Renovation salle polyvalente	0,00%		66684,00	Taxe aménagement	0,30%	1295,51	2500,00
<b>TOTAL</b>	<b>100,00%</b>	<b>599581,25</b>	<b>928775,85</b>	<b>TOTAL</b>	<b>100,00%</b>	<b>433246,83</b>	<b>928775,85</b>

**Dépenses :** Sur 2020 le niveau de réalisation du programme prévu est en net retrait à 599.581euros. La crise sanitaire mais aussi les difficultés rencontrées au lancement de la rénovation de la mairie sont les raisons de ce niveau faible de l'investissement. Le chantier de rénovation d'un logement (115.586 euros), le solde du réaménagement de Quelven (35.059 euros) et le début des travaux de la mairie (79.453 euros) sont les principales opérations payées. D'autres plus habituelles ont été conduites comme à chaque exercice, notamment les travaux de réhabilitation des routes (50.630 euros) ou les charges d'entretien du patrimoine communal pour 19.237 euros. A noter la transfert du cabinet de la Kiné dans les anciens locaux de la médiathèque, travaux en partie réalisés par nos services et par la Kiné elle-même.

**Recettes :** Le niveau de recettes en investissement est faible compte tenu de l'ouverture du chantier mairie sur le dernier trimestre, trop tardif pour produire le versement des subventions allouées par nos divers contributeurs, notamment le Conseil Départemental, mais aussi l'ADEME ou la Région pour la construction du réseau de chaleur. A noter un emprunt de 76 500 euros affectés à la rénovation du logement social, amortissable

**2021 :** Le programme annuel verra la fin des travaux de rénovation de la mairie et de la construction du réseau de chaleur vers la fin mai. L'adaptation du chauffage des étages de la mairie et de la salle polyvalente sera ouverte ensuite sur le 2ème semestre. L'implantation de colonnes enterrées avec Pontivy Communauté est désormais envisagée sur la commune sur 2021. L'entretien des routes est un autre poste inquiétant tant l'état des routes se dégrade mais les niveaux financiers à engager ne sont pas compatibles avec les ressources communales. Dès le mois de mars, l'orgue de Quelven va être démonté pour être rénové et toutes les boiseries sévèrement attaquées par des vrillettes notamment, seront traitées. Le remontage de l'instrument est prévu avant la saison estivale. Cette opération engagera un budget de 66 000 euros, bien subventionnée par la DRAC, la Région et le Département. Le renouvellement du parc informatique de la mairie et une dotation de remplacement à l'école complètent le programme prévisionnel d'investissement.

**Situation financière de la commune :** Au 1/01/2021 l'endettement sur le budget principal est de 784,48 euros/hab, sur le budget principal, hors logements sociaux dont la location couvre positivement le coût des emprunts pour ces opérations de logements sociaux (équivalent à 136,06 euros/hab). Cette situation globale requière une attention soutenue et représente un frein à de nouvelles opérations d'investissement qui ne sont pas subventionnées.

**NOTA :** Les éléments rapportés dans ce document sont communiqués sous réserve de modifications pouvant y être apportées lors du Conseil Municipal consacré au vote du budget primitif 2021 le 19 mars 2021.