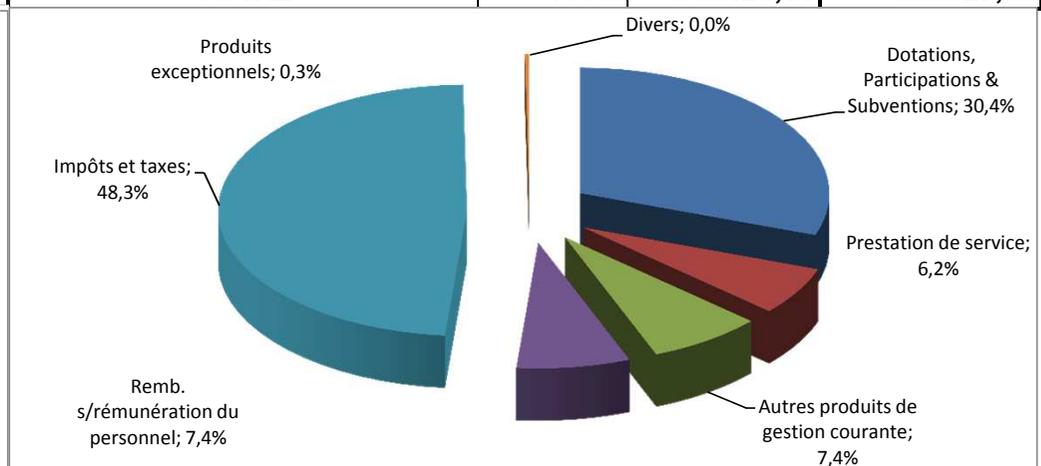
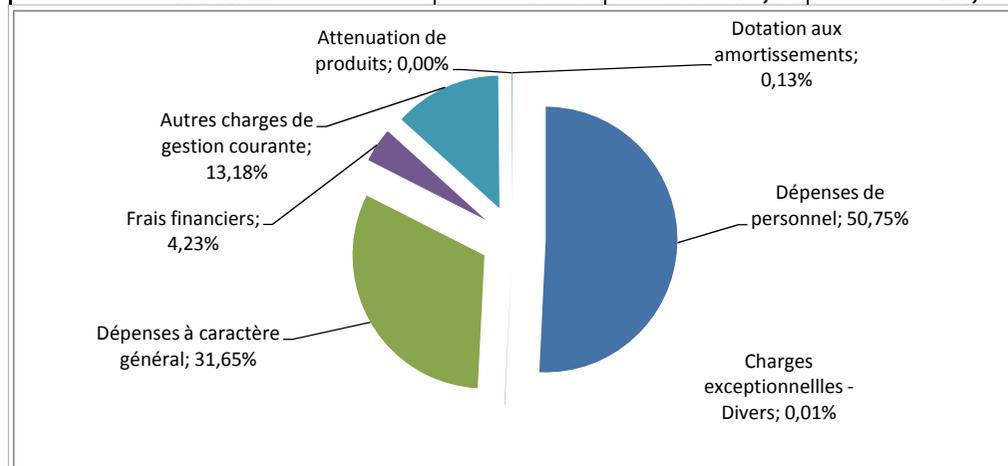


BILAN FINANCIER EXERCICE 2017 et Prévisions du BUDGET 2018

FUNCTIONNEMENT

DEPENSES				RECETTES			
Nature	Ratio	Montant	Budget 2018	Nature	Ratio	Montant	Budget 2018
Dépenses de personnel	50,75%	406468,59	360000,00	Dotations, Participations & Subventions	30,4%	292907,42	252622,00
Charges exceptionnelles - Divers	0,01%	63,64	0,00	Prestation de service	6,2%	59663,70	48300,00
Dépenses à caractère général	31,65%	253489,05	249800,00	Autres produits de gestion courante	7,4%	71723,40	70000,00
Frais financiers	4,23%	33850,41	41000,00	Remb. s/rémunération du personnel	7,4%	70955,47	39000,00
Autres charges de gestion courante	13,18%	105588,41	106244,00	Impôts et taxes	48,3%	465750,86	450000,00
Atténuation de produits		484,00	550,00	Produits exceptionnels	0,3%	2422,30	1000,00
Dotations aux amortissements	0,13%	1004,64	1004,64	Divers	0,0%	2,96	5,00
Transfert budget investissement			102328,36	Excédent reporté			
TOTAL	100%	800948,74	860927,00	TOTAL	100%	963426,11	860927,00



Analyse des dépenses : Le total 2017 est en baisse de 1,2 % soit 9200 €uros se répartissant dans plusieurs domaines : Les charges de personnel sont en retrait de 3321 €uros tout comme les frais financiers de 2300 €, mais surtout les charges à caractère général en baisse de 4,69% pour 12474 €. Seule ombre au tableau, les charges de gestion courante sont en progression de 10633 €, trouvant son origine dans le paiement de factures de transport scolaire d'exercices antérieurs pour 8753 €. La baisse globale des dépenses de fonctionnement témoigne de la gestion au plus près des besoins.

Analyse des recettes : Le montant des recettes de fonctionnement se tasse un peu, en 2017, de 1,97% soit +19401 €. Les postes en hausse sont relevés sur les Impôts et Taxes (+14990 €) sans que la pression fiscale n'ait été accentuée, mais surtout les dotations et subventions en baisse de 3673,87 €. Le poste remboursement sur rémunération du personnel chute de 18314 € et a pour origine la fin des contrats d'avenir ou aidés. A noter aussi la baisse du poste prestation de service en relation directe avec la moindre fréquentation à la garderie ou au restaurant scolaire.

Bilan : L'exercice 2017 se solde par un résultat positif de 162477,37 €. En cumulé avec les exercices précédents, le résultat fin 2017 est de 267888,96 €. Cet excédent sera affecté à notre programme d'investissement, important, qui est engagé, tant dans la construction du Pôle Périscolaire LA RUCHE que pour l'aménagement de Quelven.

INVESTISSEMENT

DEPENSES				RECETTES			
Nature	Ratio	Montant	Budget 2018	Nature	Ratio	Montant	Budget 2018
Déficit reporté	Pour ordre	"223756,54"	9865,24	Excédent Fonctionnement capitalisé	21,16%	208682,60	267888,96
Remboursement emprunts	13,19%	101864,52	121633,46	Pré budget fonctionnement			150000,00
Achats terrains - Bat. religieuses	9,71%	75000,00		Remboursement TVA	0,00%		179816,25
Achat terrain	9,32%	71994,22		Subventions Conseil Départemental	4,69%	46232,80	448540,67
Travaux routiers et panneaux	5,95%	45938,07	60000,00	Subventions Etat (DETR)+ Quelven	10,31%	101721,00	208050,00
Travaux patrimoine (églises)	1,50%	11612,22	59665,18	Subventions réserves parlementaires	0,00%		20000,00
Démontage/remontage cuisine	0,00%		11000,00	DRAC MEDIATHEQUE			125882,00
Construction LA RUCHE	58,19%	449373,67	1294367,26	Subvention Conseil Régional Ecole numé	0,20%	2000,00	1351,00
Mobilier et Informatique LA RUCHE			60000,00	Pays de Pontivy : TEPCV+ Mediathèque	2,43%	24000,00	161000,00
Travaux coordination Quelven	0,00%	1861,34	248138,66	Dépôt de garantie logement	0,17%	1667,76	1000,00
Mobilier et Informatique	1,18%	9090,06		Fond de concours Pontivy Communauté	4,66%	45972,41	103566,07
1% artistique LA RUCHE	0,00%		13000,00	FNADT Fds National amgt & dévelo. Territoire			116567,15
Travaux divers école	0,72%	5532,00	2518,94	Immobilisations	0,10%	1004,64	1004,64
Achats et travaux mairie	0,00%		3000,00	FSIL Fds soutien à l'investissement local			94522,00
Dépenses imprévues	0,00%			Emprunt LA RUCHE		400000,00	
Divers + amortissements	0,00%			Prêt relais TVA LA RUCHE		150000,00	
	0,00%			Taxe aménagement	0,49%	4876,19	4000,00
TOTAL	99,76%	772266,10	1883188,74	TOTAL	44,23%	986157,40	1883188,74

Dépenses : Le niveau d'investissement de 2017 est important et a été arrêté à 772266,10 €. L'exercice est marqué par la construction engagée de LA RUCHE, qui atteint près de 60% des paiements annuels. Cela représente environ un tiers du coût du bâtiment. Les autres postes de dépenses à ressortir, outre le remboursement des capitaux empruntés à hauteur de 101864 € et en croissance de 4,3%, sont la fin des échéances d'acquisition du bâtiment des religieuses avec une année d'anticipation (75000 €), la constitution d'une réserve foncière dans le secteur sud du bourg (71994,22 €). Les autres actions conduites sont classiques annuellement comme le programme d'entretien routier pour près de 46000 €. 2017 a vu aussi une tranche complémentaire d'équipement visant à doter l'école d'outils numériques modernes mais aussi renouveler du mobilier vétuste. Enfin pas d'exercice budgétaire sans son lot de travaux sur notre patrimoine, plus modeste en 2017 que précédemment, pour 11612 €.

Recettes : Comme cité au bilan du budget de fonctionnement, les résultats positifs engrangés ont permis de comptabiliser 208682 € en ressource 2017 soit plus de 21% du budget annuel. Le deuxième contributeur est cette année l'Etat avec la DETR pour 101721 €. Le Conseil départemental (46232 €) mais aussi la Communauté de Communes (45972 €) sont les autres contributeurs. Un acompte sur subvention plus importante, est comptabilisé en provenance du PAYS de Pontivy (24000 €) au titre de la construction de LA RUCHE, pour la qualité énergétique installée entrant de ce fait dans le label "Territoire à énergie positive" ou TEPCV. L'emprunt prévu pour la construction de LA RUCHE, à hauteur de 400000 € a été réalisé. Il a été complété par un prêt relais de 150000 € dans l'attente de la récupération de la TVA acquittée sur l'opération. Ceci contribue à fixer le budget recettes 2017 à un très haut niveau, 986157 €. Ce budget Investissement se clôturait en excédent de 213891 € permettant d'absorber le déficit cumulé et de le ramener à 9865 €.

2018 : Le programme prévisionnel est tout aussi chargé qu'en 2017 et le chantier majeur de construction de LA RUCHE sera poursuivi pour être achevé au cours de l'été. Après la mise en place du réseau d'assainissement, l'aménagement routier, l'enfouissement des réseaux et la mise en place d'un nouvel éclairage public seront conduits au village de Quelven, lui octroyant un tout autre visage. Les travaux sur le patrimoine seront aussi importants (Beffroi à l'église du bourg, éclairage à Quelven). L'entretien routier sera maintenu au niveau habituel.

Situation financière de la commune : Les financements nécessaires à la réalisation du Pôle Enfance, influent sur le montant de l'endettement de la commune. A noter un premier emprunt de 400000 € et un 2ème temporaire de 150000 € sur 2 ans afin de préfinancer la TVA récupérable l'année suivante. Le capital restant dû au 1/01/2018 est de 1084334,50 € sur le budget principal, soit par habitant 783,48 €.

NOTA : Les éléments rapportés dans ce document sont communiqués sous réserve de modifications pouvant y être apportées lors du Conseil Municipal consacré à l'approbation du compte administratif 2017 et du vote du budget primitif 2018, le 23 mars 2018.

0,00

a chapelle