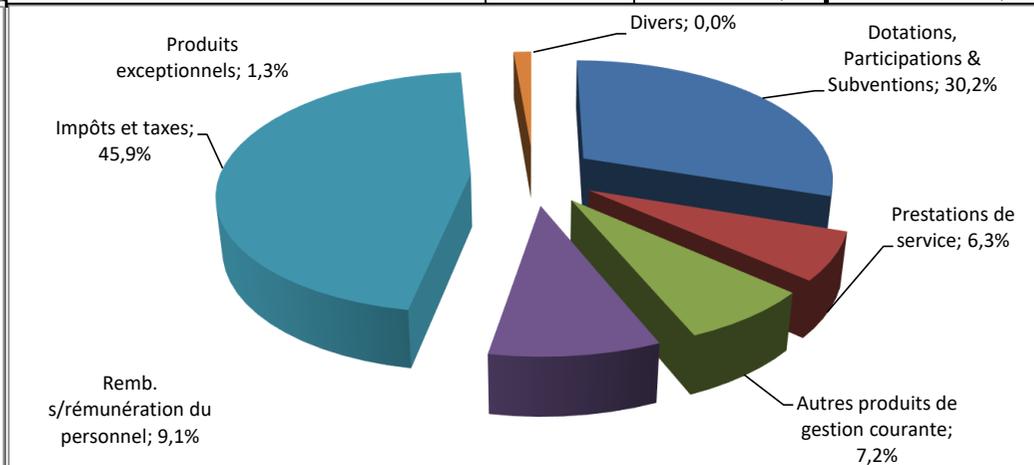
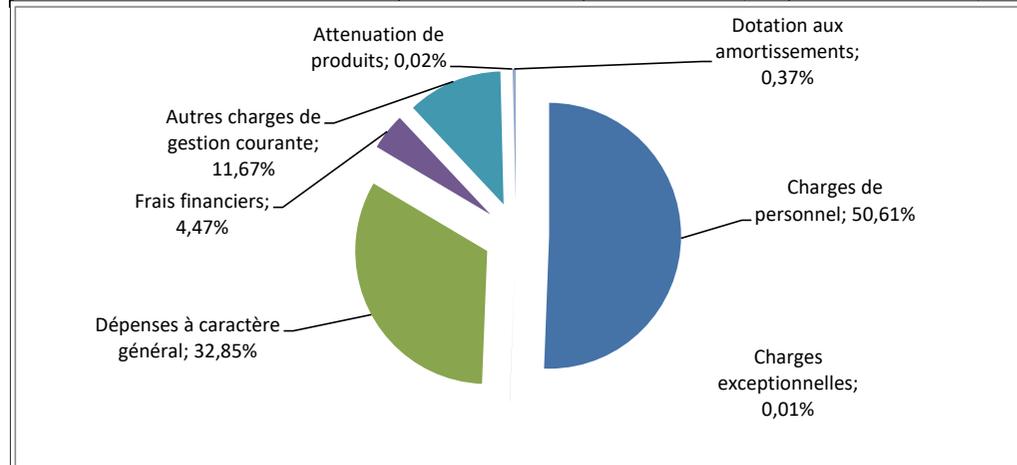


BILAN FINANCIER EXERCICE 2016 et Prévisions du BUDGET 2017

FONCTIONNEMENT

DEPENSES				RECETTES			
Nature	Ratio	Montant	Budget 2017	Nature	Ratio	Montant	Budget 2017
Charges de personnel	50,61%	409789,77	448367,40	Dotations, Participations & Subventions	30,2%	296581,29	289958,00
Charges exceptionnelles	0,01%	117,00	0,00	Prestations de service	6,3%	62208,18	60400,00
Dépenses à caractère général	32,85%	265963,11	261350,00	Autres produits de gestion courante	7,2%	70849,62	71002,00
Frais financiers	4,47%	36154,09	38000,00	Remb. s/rémunération du personnel	9,1%	89269,76	88000,00
Autres charges de gestion courante	11,67%	94466,90	109449,00	Impôts et taxes	45,9%	450760,91	451099,86
Atténuation de produits	0,02%	127,00	550,00	Produits exceptionnels	1,3%	13154,56	3650,00
Dotation aux amortissements	0,37%	3013,92	1004,64	Divers	0,0%	3,42	5,00
Transfert budget investissement			150000,00	Excédent reporté			105411,59
Dépenses imprévues			60805,41				
TOTAL	100%	809631,79	1069526,45	TOTAL	100%	982827,74	1069526,45



Analyse des dépenses : Le total s'accroît de 7,69 % soit 54 968 €, trouvant son origine dans le reliquat de factures de transport scolaires des exercices 2014 et 2015 pour 27 606 €. Le rattrapage de la facturation de l'eau et de l'assainissement, (18 mois facturés en 2016), contribue également pour 2 500 € à l'écart. Le basculement de factures parvenues hors délai fin 2015 participe pour 19 738 € à l'évolution de 2016. Les écarts sont essentiellement comptabilisés en charges à caractère général. Les autres dépenses sont maîtrisées au niveau de 2015, notamment celles de personnel, qui représente la moitié des charges de fonctionnement.

Analyse des recettes : Le montant 2016 évolue peu (+1,67%) mais cette stagnation cache des disparités fortes entre chapitres budgétaires. Les dotations de l'Etat se contractent de 17 785 € (-8,43%) comme prévu au budget. Ce manque à gagner est compensé par la bonne tenue du niveau de location des logements communaux, avec un suivi individualisé et réactif. Cette ressource progresse de 13 800 €. A noter aussi que le produit des impôts locaux régresse de 5 000 €, qui peut s'expliquer par la non imposition d'une partie de la population mais aussi la vacance de nombreux logements, influant sur le niveau de la taxe habitation, ressource majeure de la commune.

Bilan : L'exercice 2016 se solde par un résultat positif de 173 195,95 €. En cumulé avec les exercices précédents, le résultat fin 2016 est de 314 094,19 €. Cet excédent est disponible pour être affecté à notre programme d'investissement qui est engagé.

INVESTISSEMENT

DEPENSES				RECETTES			
Nature	Ratio	Montant	Budget 2017	Nature	Ratio	Montant	Budget 2017
Déficit reporté	Pour ordre		223756,54	Excédent Fonctionnement capitalisé	30,06%	74165,55	208682,60
Remboursement emprunts	20,65%	97677,86	100154,21	Pré budget fonctionnement			150000,00
Achats terrains - Bat. religieuses	16,45%	77820,00	151100,00	Remboursement TVA	22,24%	54860,00	53002,46
Etude Pole Enfance	14,81%	70055,01	102938,00	Subventions Conseil Départemental	27,53%	67914,30	283029,57
Travaux routiers et panneaux	15,20%	71903,10	44103,69	Subventions Etat (DETR)	3,50%	8640,00	403286,50
Travaux patrimoine (églises)	6,99%	33062,30	25000,00	Subventions réserves parlementaires	3,78%	9334,13	20000,00
Construction Médiathèque			292996,03	DRAC MEDIATHEQUE			97034,75
Construction ALSH			374030,95	Subvention Conseil Régional			7372,00
Construction Restaurant			265597,95	Participation comité Locmeltro	1,70%	4200,00	0,00
Travaux coordination Quelven			150000,00	Dépôt de garantie logement	0,82%	2026,37	1141,74
Informatique école et médiathèque	1,09%	5150,44	13000,00	Fond de concours Pontivy Communauté	6,09%	15015,99	75500,00
Pradigo -La croix Marguerite	6,25%	29570,10	0,00	Immobilisations	1,22%	3013,92	1004,64
Travaux école : Préau et 4ème classe	18,01%	85165,86	0,00	Retour amendes de police	0,67%	1650,00	0,00
Achats et travaux mairie	0,26%	1210,15	3609,00	Emprunt LA RUCHE			400000,00
Dépenses imprévues			106826,15	Prêt relais TVA LA RUCHE			150000,00
Divers + amortissements	0,29%	1387,45	2641,74	Taxe aménagement	2,32%	5723,97	5000,00
				Subventions logements sociaux			700,00
				Créances particuliers	0,06%	150,00	0,00
TOTAL	100,00%	473002,27	1855754,26	TOTAL	99,94%	246694,23	1855754,26

Dépenses : Le niveau d'investissement en 2016 est à un niveau moyen de 473 002 €uros. En dehors des dépenses annuelles récurrentes, comme le remboursement du capital emprunté (97 677 €uros), la réfection du réseau routier communal (67 301 €uros), paiement de la 3ème échéance de l'achat du bâtiment des religieuses pour 75 000 €uros, solde de l'opération du Pradigo pour 29 570 €uros, les nouveaux investissements se sont portés sur le renouvellement de la tondeuse pour un montant de 18 930 €uros mais surtout l'installation d'une 4ème classe et l'extension du préau pour un montant de 65 400 €uros. 2016 a vu le véritable lancement du nouveau complexe LA RUCHE et la finalisation des études. Ce projet a consommé sur l'année 81 647 €uros. Les autres investissements se sont portés sur notre patrimoine à Locmeltro, Quelven ou au bourg dans l'église paroissiale à hauteur de 14 000 €uros.

Recettes : Comme souvent les recettes comptabilisées en 2016 correspondent à des opérations des exercices antérieurs. Ainsi 65 000 €uros du Conseil Départemental, 9 334 €uros de Mme Herviaux Sénatrice, ou 8 640 €uros de l'Etat sont à rattacher aux travaux du Pradigo. 15 016 €uros en fonds de concours de Pontivy Communauté correspondent au programme de voirie 2015. Les recettes 2016 sont complétées par le remboursement de la TVA pour 54 860 €uros et le prélèvement sur l'excédent du budget de fonctionnement pour 74 165 €uros. A retenir le versement de 4 200 €uros du comité de quartier de Locmeltro pour la restauration de l'autel de la chapelle.

2017 : Gros programme annuel avec le début de la construction du nouvel ensemble LA RUCHE, qui s'étalera jusqu'à la fin du 1er semestre 2018. La construction du réseau de chaleur pourrait se faire sur le même timing après validation de l'étude en cours. Le chantier de Quelven s'ouvrira sur la 2ème partie de l'année 2017. Ces opérations sollicitent le concours financier de nombreux partenaires sur 3 exercices budgétaires.

Situation financière de la commune : Pas de nouvel emprunt contracté en 2016, ce qui a permis de poursuivre la réduction de l'endettement. Mais 2017 devrait infléchir cette tendance puisque le niveau d'investissement contraindra de recourir à un financement externe complémentaire et un autre servant de relais au reversement de la TVA. Les montants respectifs seront arrêtés dès que les derniers contrats auront été notifiés.

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 2016 et du vote du budget primitif 2017 le 24 mars 2017