

# COMMUNAUTE DE COMMUNES BEAUJOLAIS PIERRES DOREES

Budget principal

2020

# COMMUNAUTE DE COMMUNES BEAUJOLAIS PIERRES DOREES

## SOMMAIRE

### Budget Principal

Budget

Endettement

Informations Financières (Ratios)

Budget

Tableau synthétique

Evolution des dépenses

Evolution des recettes

Du Résultat à l'Autofinancement

## Tableau synthétique

## Budget

DEPENSES	FONCTIONNEMENT 2020	RECETTES	
Charges à caractère général	5 524 940,63	Produits des services	1 712 200,00
Charges de personnel	4 621 900,00	Impôts et taxes	730 862,06
Atténuation de produits	5 921 372,92	Fiscalité locale	14 696 149,00
Autres charges de gestion courante	3 872 215,03	Dotations et participations	5 111 509,00
Charges financières	374 492,85	Autres produits de gestion courante	856 310,00
Charges spécifiques	20 000,00	Atténuation de charges	60 000,00
		Produits exceptionnels	0,00
<b>Dépenses réelles de fonctionnement</b>	<b>20 334 921,43</b>	<b>Recettes réelles de fonctionnement</b>	<b>23 167 030,06</b>
Virement à la section d'investissement	5 820 908,11	Opé. d'ordre de transfert entre sections	118 129,76
Opé. d'ordre de transfert entre sections	1 051 104,19		
<b>Dépenses d'ordre de fonctionnement</b>	<b>6 872 012,30</b>	<b>TOTAL</b>	<b>23 285 159,82</b>
		<b>Résultat reporté ou anticipé</b>	<b>3 921 773,91</b>
<b>TOTAL</b>	<b>27 206 933,73</b>	<b>TOTAL CUMULE</b>	<b>27 206 933,73</b>

Pour information :

Autofinancement prévisionnel dégagé au profit de la section d'investissement pour 2020 : 6 753 882,54 €

COMMUNAUTE DE COMMUNES BEAUJOLAIS PIERRES DOREES

Budget Principal

Evolution des Dépenses

Budget

Charges à caractère général

Frais de personnel

Frais de personnel net de remboursement

Autres charges de gestion courante

Charges financières (hors ICNE)

# COMMUNAUTE DE COMMUNES BEAUJOLAIS PIERRES DOREES

Budget Principal

Charges à caractère général

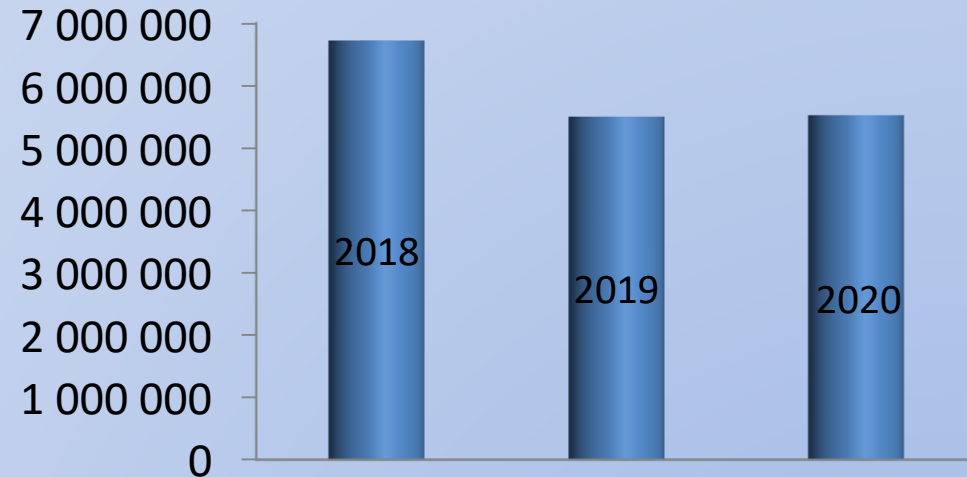
Budget

Evolution des Dépenses

Année 2018 6 723 150,25 €

Année 2019 5 501 330,01 €

Année 2020 5 524 940,63 €



Evolution (2020 / 2019) ↘ - 0,42 %

Rappel du Compte Administratif 2019 4 462 488,79 €

Ce chapitre comprend les travaux  
voirie fonctionnement

# COMMUNAUTE DE COMMUNES BEAUJOLAIS PIERRES DOREES

Budget Principal

Frais de personnel

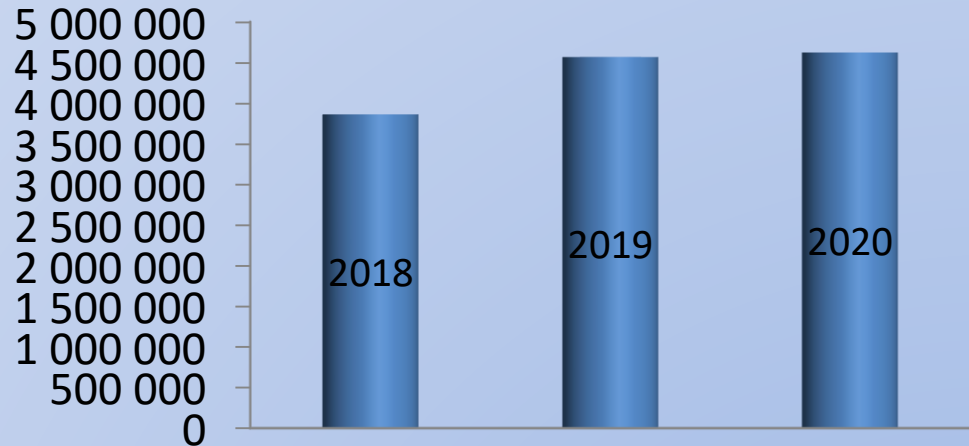
Budget

Evolution des Dépenses

Année 2018 3 860 048,02 €

Année 2019 4 566 253,26 €

Année 2020 4 621 900,00 €



Evolution (2020 / 2019) ➔ + 1,21 %

Rappel du Compte Administratif 2019 4 715 509,21 €

Le réalisé est supérieur au prévu, car en cours d'année, on ajoute à ce chapitre les heures d'agents

# COMMUNAUTE DE COMMUNES BEAUJOLAIS PIERRES DOREES

Budget Principal

Budget

Evolution des Dépenses

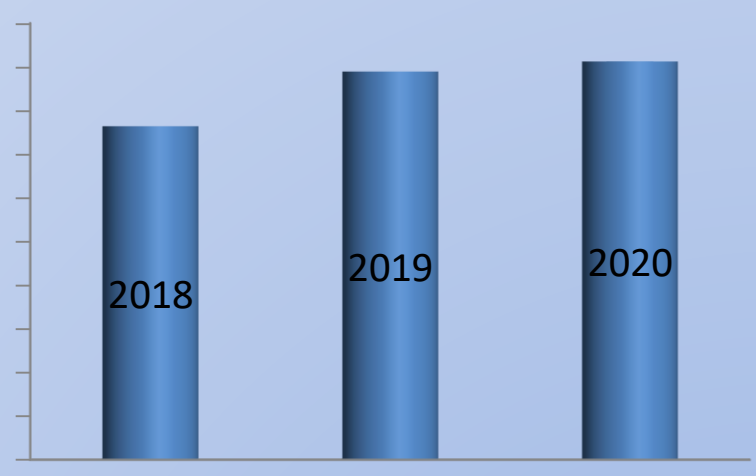
Frais de personnel net de remboursement

Année 2018 3 820 048,02 €

Année 2019 4 446 253,26 €

Année 2020 4 561 900,00 €

5 000 000  
4 500 000  
4 000 000  
3 500 000  
3 000 000  
2 500 000  
2 000 000  
1 500 000  
1 000 000  
500 000  
0



Evolution (2020/ 2019) ➡ + 2,60 %

Rappel du Compte Administratif 2019 4 613 438,43 €

# COMMUNAUTE DE COMMUNES BEAUJOLAIS PIERRES DOREES

Budget Principal

Budget

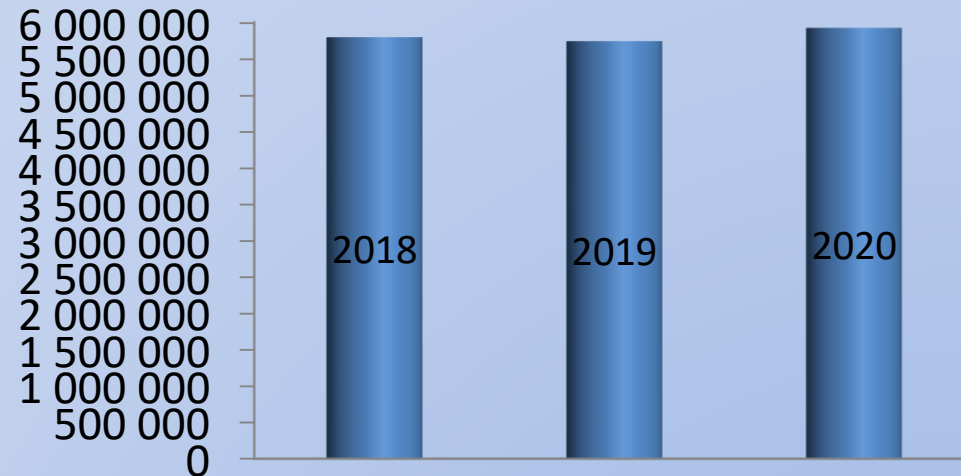
Evolution des Dépenses

Atténuations de produits

Année 2018 5 793 796,59 €

Année 2019 5 739 581,43 €

Année 2020 5 921 372,92 €



Evolution (2020/ 2019) ➔ + 3,17 %

Rappel du Compte Administratif 2019 5 565 947,81 €

Augmentation artificielle, car nous avons une part importante de paiement Gemapi reportée de 2019

Attribution de compensation : La Commune de Porte des Pierres Dorées récupère environ 10 000 € de plus (emprunts), l'emprunt de Lucenay-Morancé s'achève en 2021

# COMMUNAUTE DE COMMUNES BEAUJOLAIS PIERRES DOREES

Budget Principal

Budget

Evolution des Dépenses

Autres charges de gestion courante

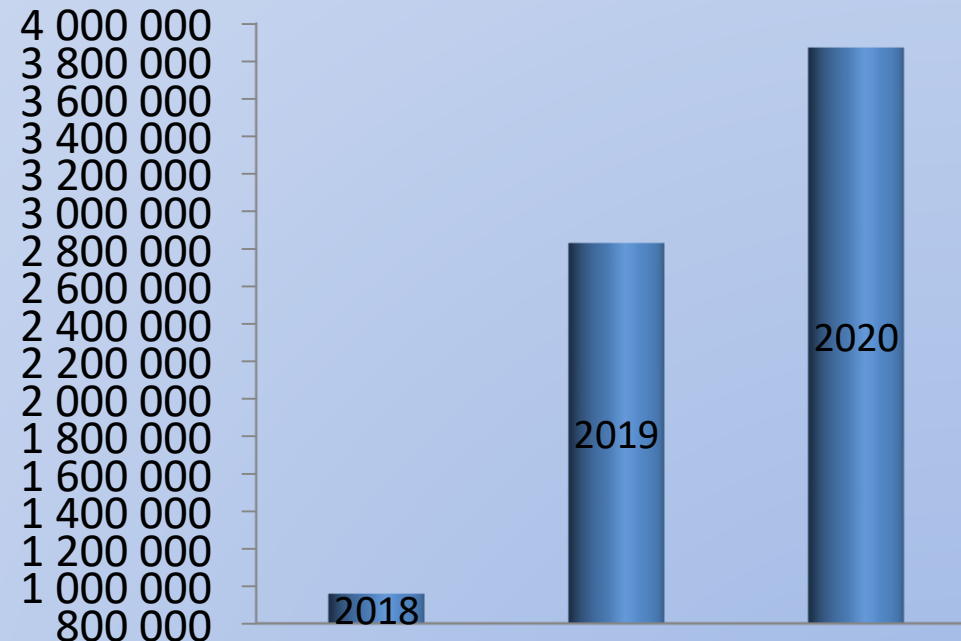
Année 2018 958 425,60 €

Année 2019 2 830 863,98 €

Année 2020 3 872 215,03 €

Evolution (2020/ 2019)  + 36,79 %

Rappel du Compte Administratif 2019 2 562 104,62 €



Forte augmentation car la M57 regroupe les chapitres 65 et 67

Le cumul de ces deux chapitres est en diminution de 2,41 % (pas de subvention d'équilibre au budget annexe en 2020, diminution du montant du nouveau contrat de DSP pour les crèches, ajustement de la subvention ALTE 69)

# COMMUNAUTE DE COMMUNES BEAUJOLAIS PIERRES DOREES

Budget Principal

Charges spécifiques

Budget

Evolution des Dépenses

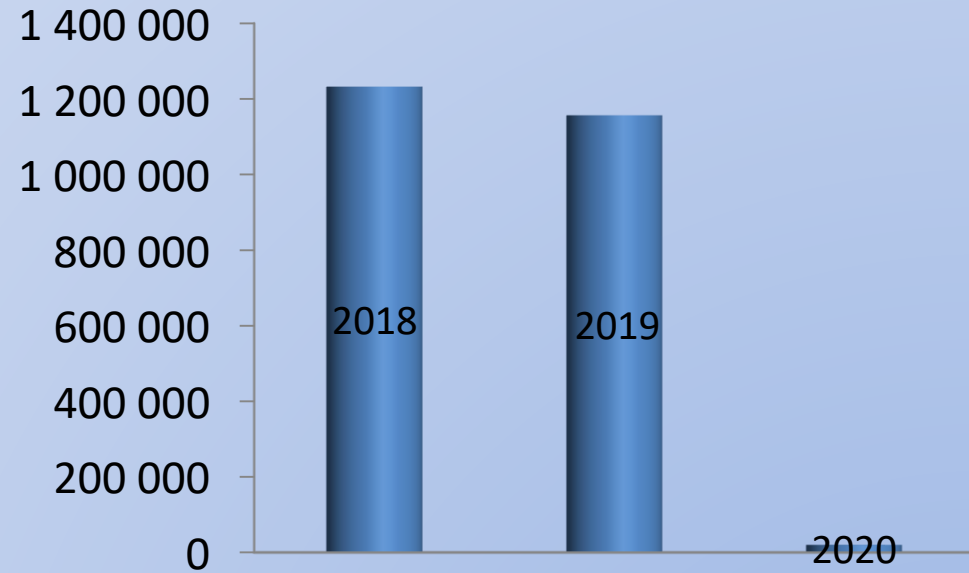
Année 2018 1 233 256,26 €

Année 2019 1 157 529,72 €

Année 2020 20 000,00 €

Evolution (2020 / 2019) ↘ - 98,27 %

Rappel du Compte Administratif 2019 1 274 423,64 €



Les dépenses de ce chapitre ont été transférées au chapitre 65

# COMMUNAUTE DE COMMUNES BEAUJOLAIS PIERRES DOREES

Budget Principal

Charges financières (hors ICNE)

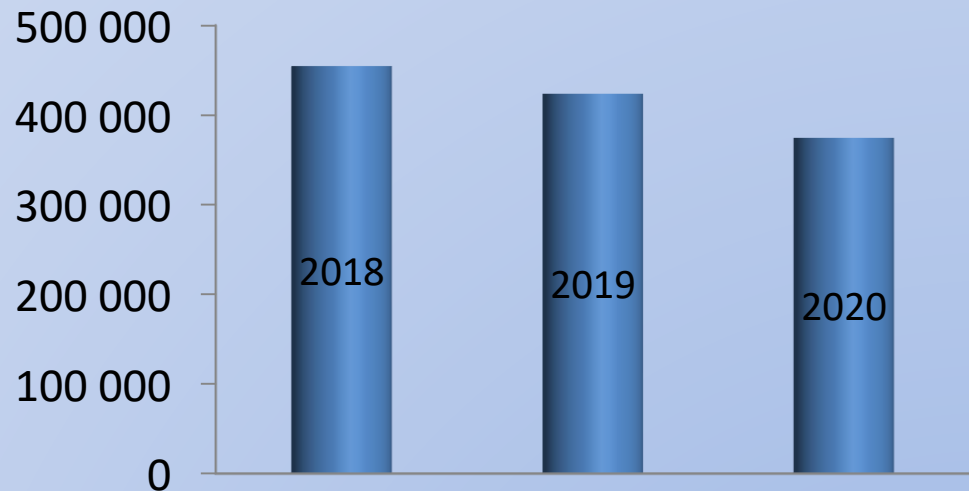
Budget

Evolution des Dépenses

Année 2018 454 612,10 €

Année 2019 423 701,28 €

Année 2020 374 492,85 €



Evolution (2020 / 2019) ↘ - 11,61 %

Rappel du Compte Administratif 2019 410 266,73 €

COMMUNAUTE DE COMMUNES BEAUJOLAIS PIERRES DOREES

Budget Principal

Evolution des Recettes

Budget

Produits des services

Impôts et taxes

Dotations et participations

Autres produits de gestion courante

# COMMUNAUTE DE COMMUNES BEAUJOLAIS PIERRES DOREES

## Budget Principal

Budget

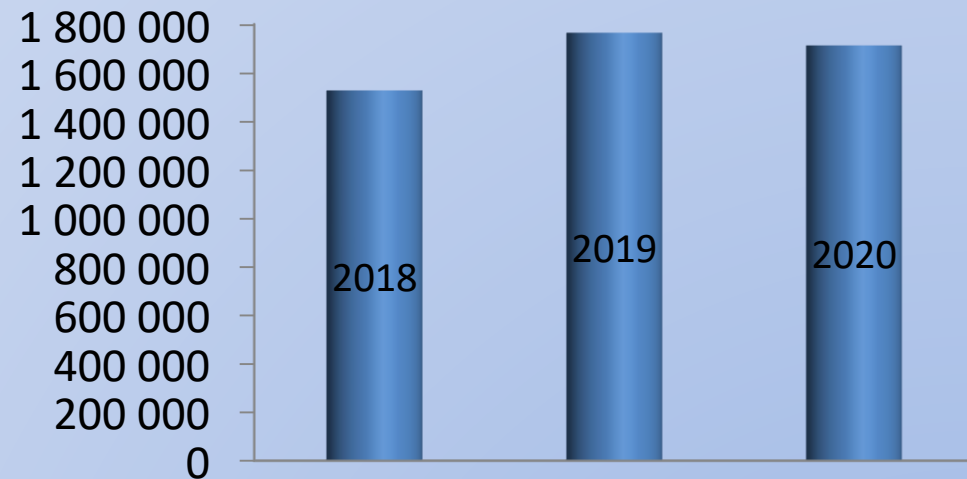
Evolution des Recettes

Produits des services

Année 2018 1 526 959,00 €

Année 2019 1 764 648,00 €

Année 2020 1 712 200,00 €



Evolution (2020/ 2019) ↘ - 2,97 %

Rappel du Compte Administratif 2019 1 876 523,67 €

# COMMUNAUTE DE COMMUNES BEAUJOLAIS PIERRES DOREES

## Budget Principal

Impôts et taxes

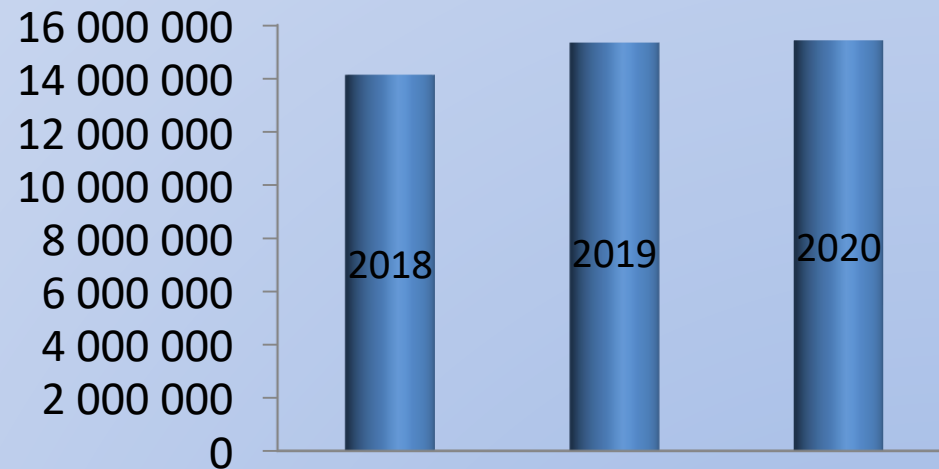
Budget

Evolution des Recettes

Année 2018 14 131 812,47 €

Année 2019 15 341 604,47 €

Année 2020 15 427 011,06 €



Evolution (2020/ 2019 ) ➡ + 0,56 %

Rappel du Compte Administratif 2019 15 404 590,03 €

Nous n'avons pas encore toutes les informations, approche prudente

# COMMUNAUTE DE COMMUNES BEAUJOLAIS PIERRES DOREES

Budget Principal

Dotations et participations

Budget

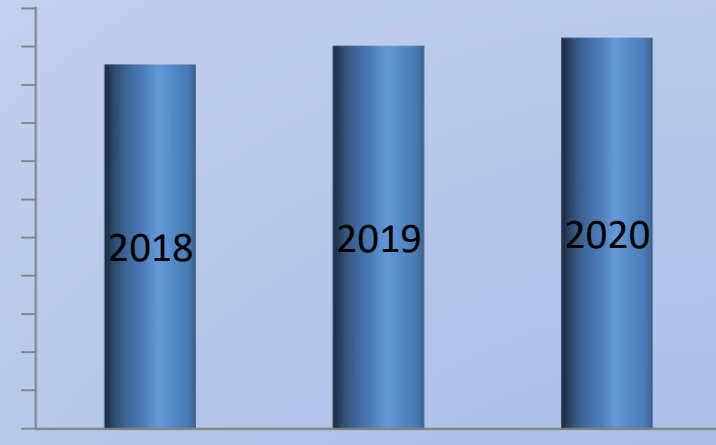
Evolution des Recettes

Année 2018 4 762 332,27 €

Année 2019 5 005 796,13 €

Année 2020 5 111 509,00 €

5 500 000  
5 000 000  
4 500 000  
4 000 000  
3 500 000  
3 000 000  
2 500 000  
2 000 000  
1 500 000  
1 000 000  
500 000  
0



Evolution (2020 / 2019) ➡ + 2,11 %

Rappel du Compte Administratif 2019 5 412 470,17 €

# COMMUNAUTE DE COMMUNES BEAUJOLAIS PIERRES DOREES

## Budget Principal

Budget


Evolution des Recettes

Autres produits de gestion courante

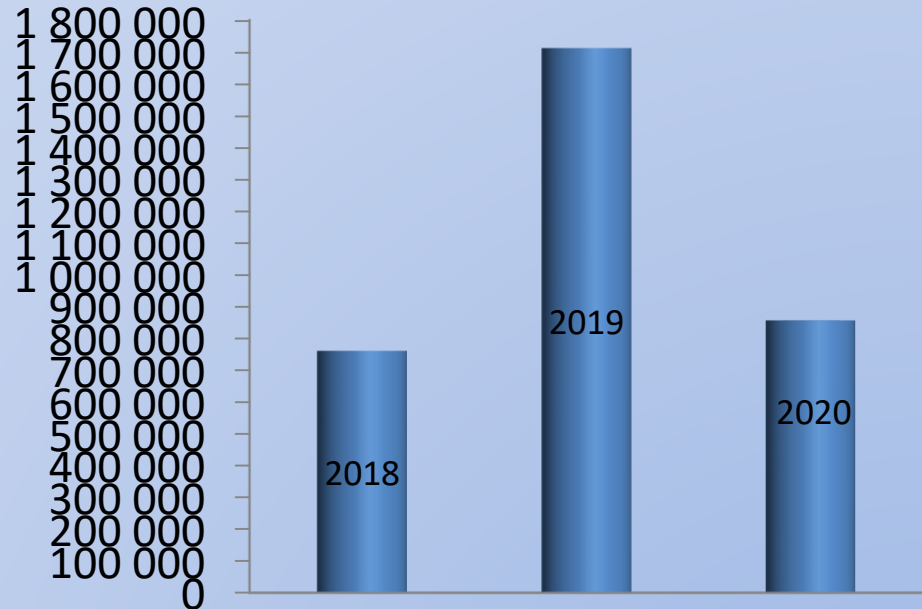
Année 2018 760 416,00 €

Année 2019 1 712 005,99 €

Année 2020 856 310,00 €

Evolution (2020 / 2019 )  - 49,98 %

Rappel du Compte Administratif 2019 826 326,44 €



L'excédent du budget Bel Air avait été prévu en recettes 2019, au final, il a été repris dans l'affectation du résultat 2019 au BP 2020

COMMUNAUTE DE COMMUNES BEAUJOLAIS PIERRES DOREES

Budget Principal

Du Résultat à l'Autofinancement

Budget

Dépenses – Recettes - Résultat

Evolution de la CAF brute

Evolution de la CAF nette

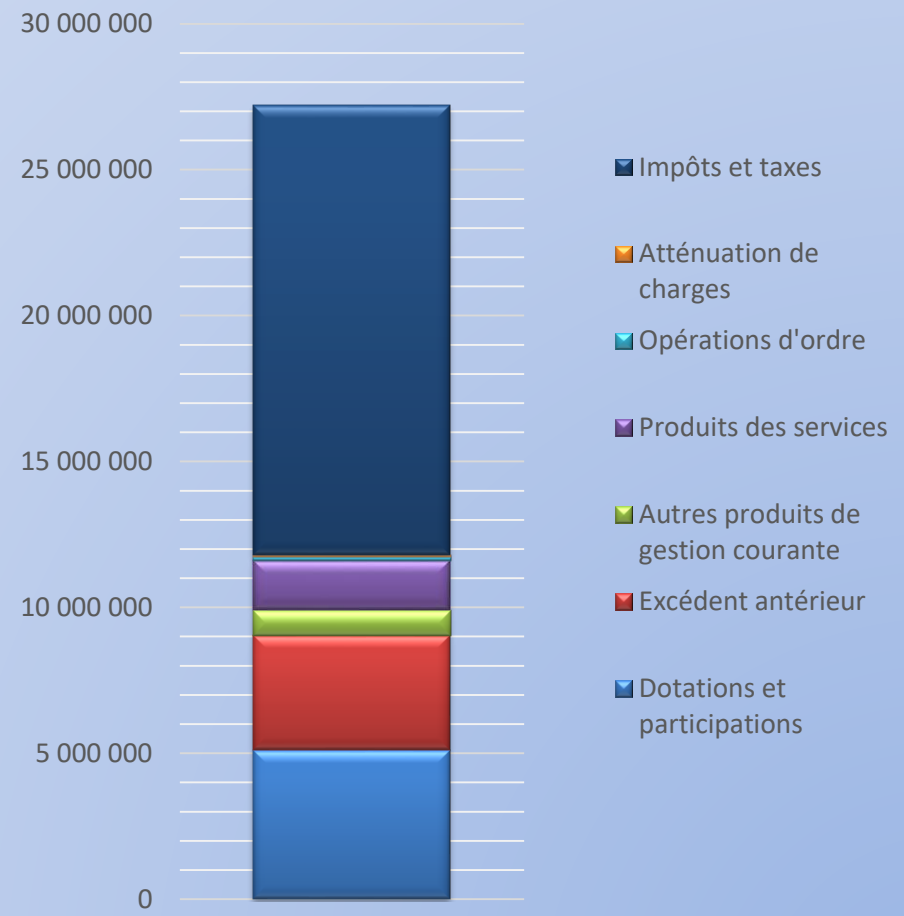
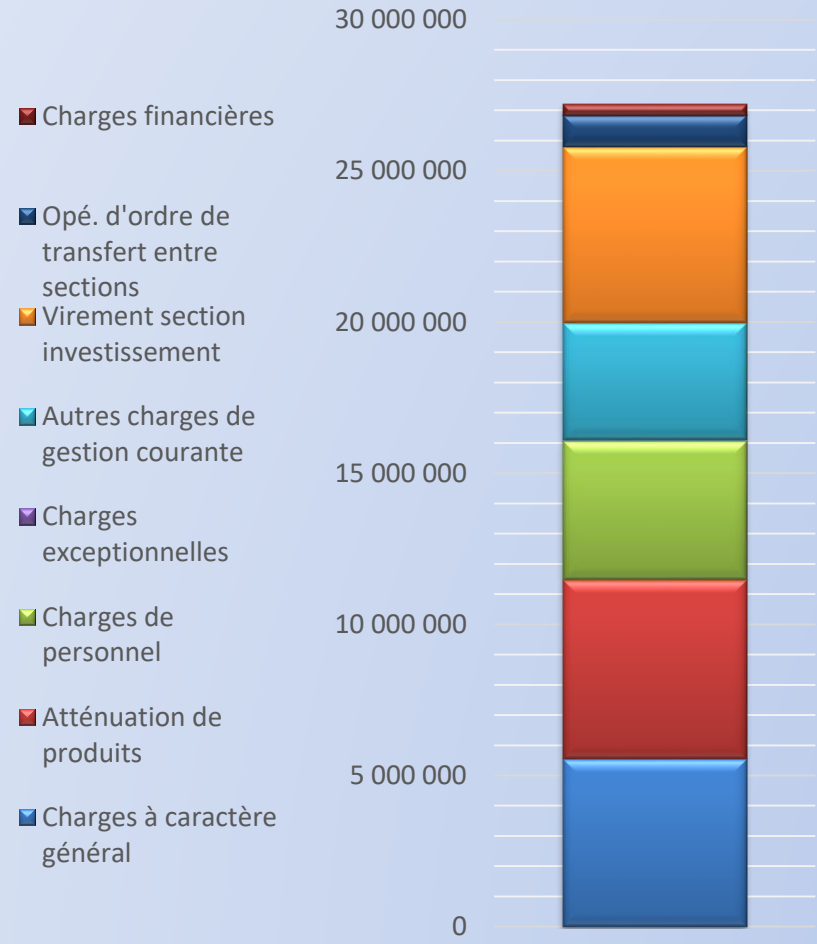
# COMMUNAUTE DE COMMUNES BEAUJOLAIS PIERRES DOREES

Budget Principal

Dépenses - Recettes - Résultat

Budget

Du Résultat à l'Autofinancement



# COMMUNAUTE DE COMMUNES BEAUJOLAIS PIERRES DOREES

Budget Principal

Budget

Du Résultat à l'Autofinancement

## Evolution de la CAF Brute

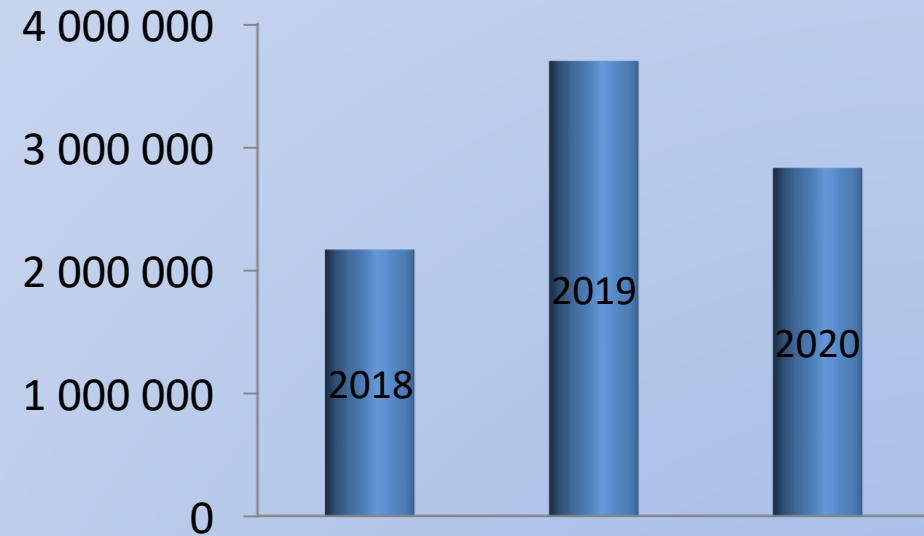
Année 2018 2 168 964,59 €

Année 2019 3 699 794,91 €

Année 2020 2 832 108,63 €

Evolution (2020 / 2019) ↘ - 23,45 %

Rappel du Compte Administratif 2019 4 965 173,32 €

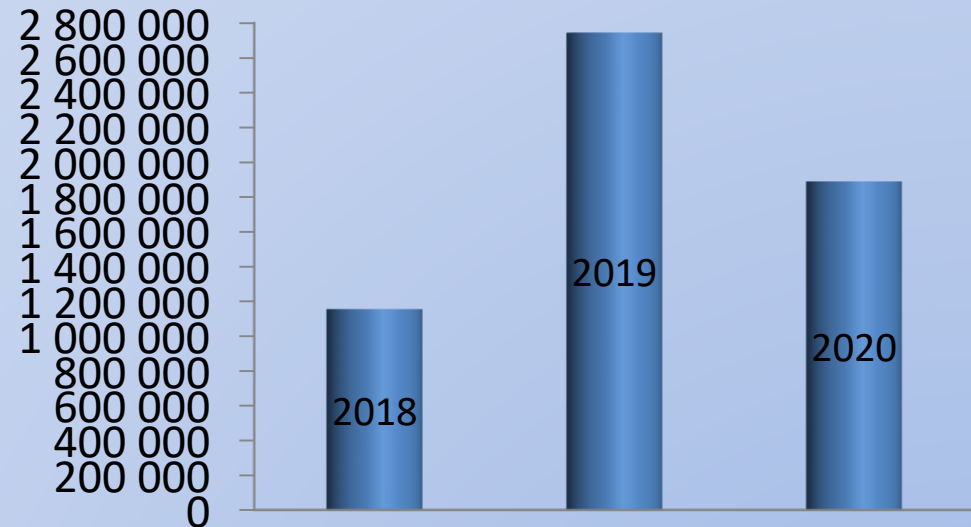


Evolution de la CAF Nette

Année 2018 1 153 877,83 €

Année 2019 2 744 150,45 €

Année 2020 1 888 316,93 €



Evolution (2020 / 2019) ↘ - 31,19 %

Rappel du Compte Administratif 2019 3 936 969,36 €

Endettement

Evolution endettement total

Evolution endettement moyen par habitant

Evolution annuité de la dette

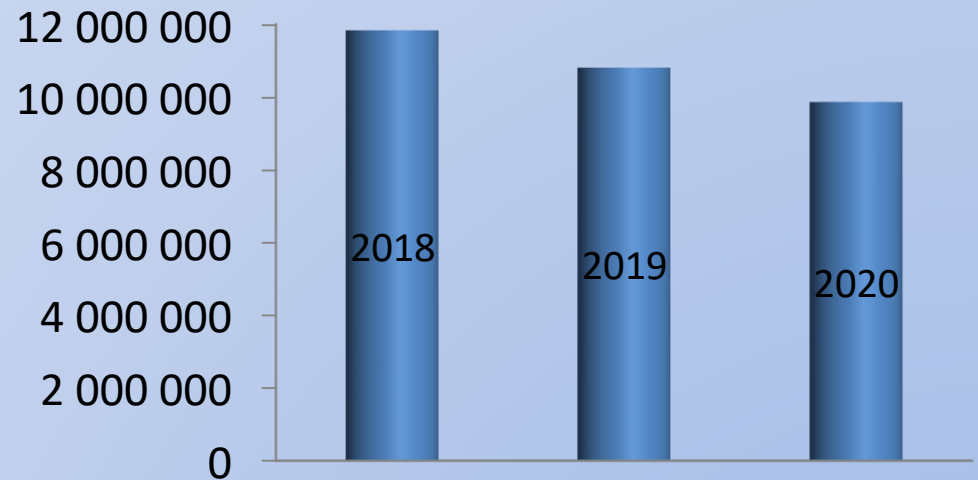
Evolution ratios Encours de la dette / Epargne brute

Evolution endettement total avec budgets annexes

Année 2018 11 829 919,70 €

Année 2019 10 805 179,65 €

Année 2020 9 860 824,19 €



Evolution (2020 / 2019) ↘ - 8,74 %

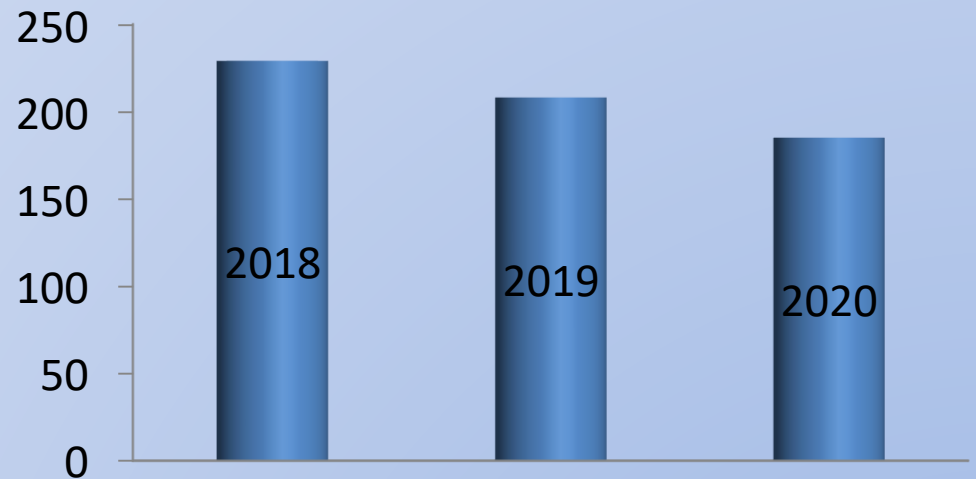
Evolution endettement moyen par habitant

Endettement

Année 2018 229 €

Année 2019 208 €

Année 2020 185 €



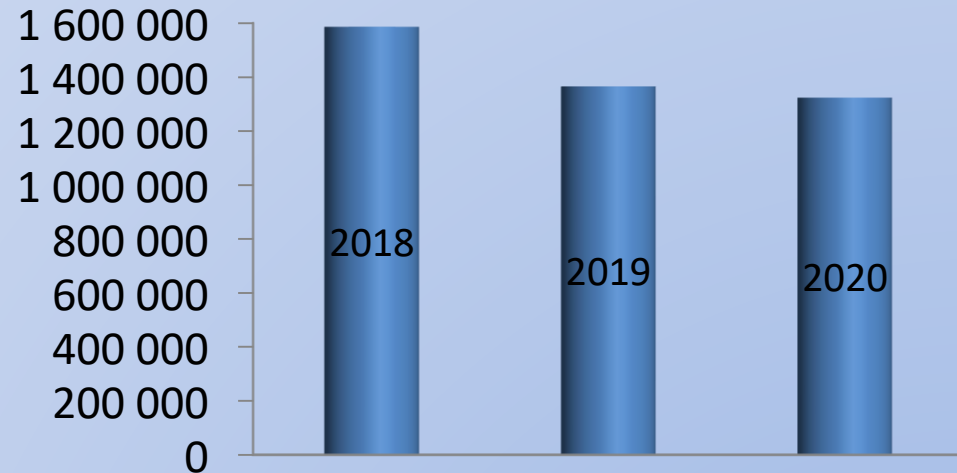
Evolution (2020 / 2019) : ↘ - 11,05 %

Evolution annuité de la dette tous budgets

Année 2018 1 586 451,12€

Année 2019 1 365 572,45€

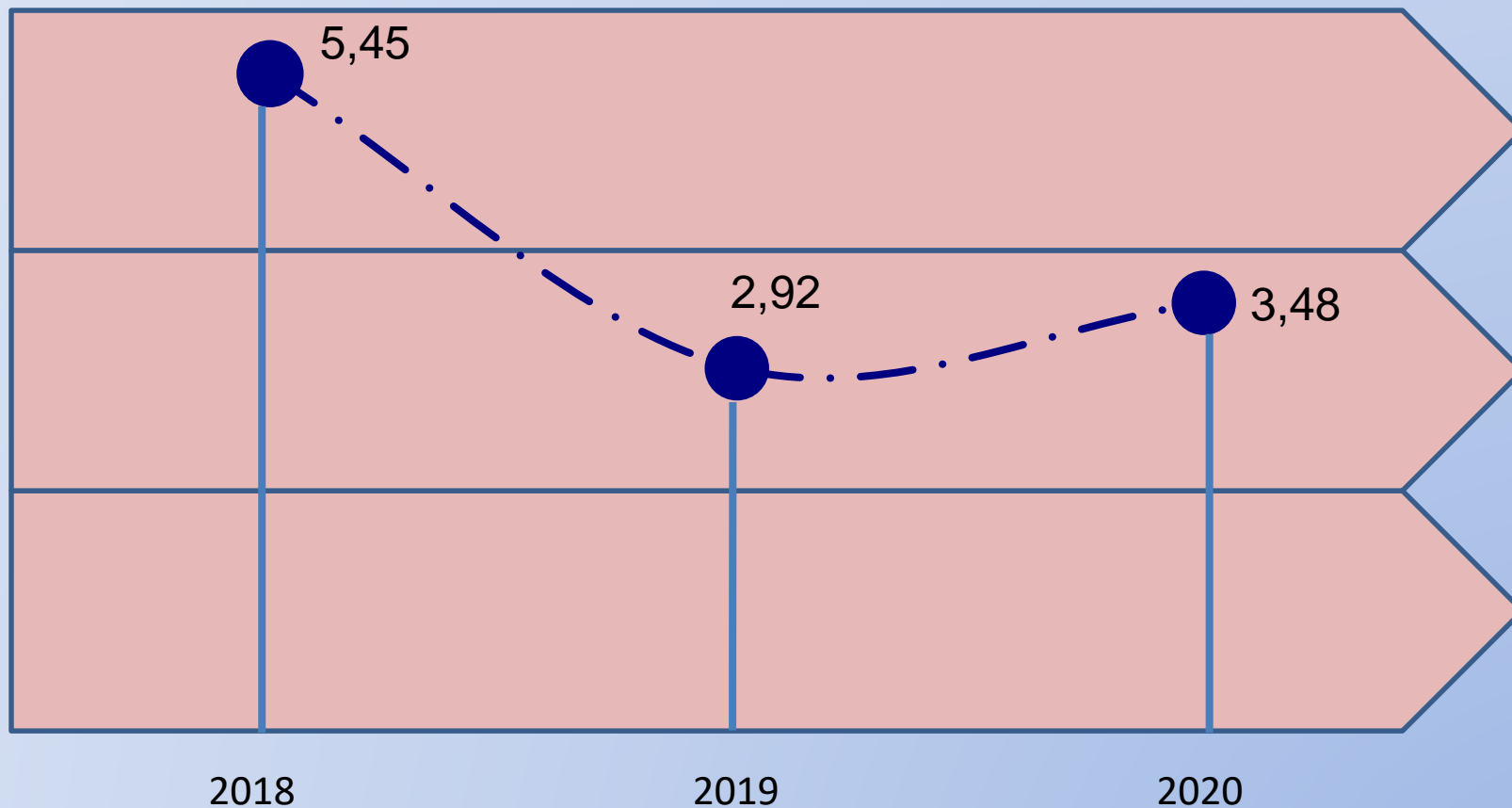
Année 2020 1 323 622,79€



Evolution (2020 / 2019) ↘ - 3,07 %

Evolution ratios Encours de la dette / Epargne brute

Endettement



La moyenne pour les communes membres de notre Communauté de Communes est de 5

COMMUNAUTE DE COMMUNES BEAUJOLAIS PIERRES DOREES

Budget Principal

Informations Financières (Ratios)

Tableau synthétique

COMMUNAUTE DE COMMUNES BEAUJOLAIS PIERRES DOREES

Budget Principal

Budget

Investissement

Tableau synthétique

DÉPENSES	INVESTISSEMENT 2020		RECETTES
Remboursement d'emprunts (sauf 1688)	943 791,70	Dotations, fonds divers et réserves	2 669 830,00
Immobilisations incorporelles (sauf 204)	1 466 406,00	Subventions d'investissements	1 980 941,53
Subventions d'équipement versées	263 500,00	Emprunts et dettes assimilées (sauf 1688)	2 146 120,67
Immobilisations corporelles	1 035 409,52	Immobilisations corporelles	0,00
Immobilisations en cours	9 629 422,55	Immobilisations en cours	50 000,00
Autres immobilisations financières	291 492,98	Produits de cession	0,00
Opérations pour compte de tiers	865 803,46	Excédent de fonctionnement capitalisé	2 930 068,97
<b>Dépenses réelles d'investissement</b>	<b>14 495 826,21</b>	Opérations pour compte de tiers	895 051,47
Opérations d'ordre entre sections	118 129,76	<b>Recettes réelles d'investissement</b>	<b>10 672 012,64</b>
Opérations Patrimoniales	100 000,00	Opérations d'ordre de transfert entre sections	6 872 012,30
<b>TOTAL</b>	<b>14 713 955,97</b>	Opérations Patrimoniales	100 000,00
<b>Solde d'exécution négatif reporté ou anticipé</b>	<b>1 242 617,10</b>	<b>Recettes d'ordre d'investissement</b>	<b>6 972 012,30</b>
<b>TOTAL CUMULÉ</b>	<b>15 956 573,07</b>	<b>TOTAL</b>	<b>17 644 024,94</b>
Restes à réaliser	2 010 178,48	Restes à réaliser	322 726,61
<b>TOTAL GLOBAL</b>	<b>17 966 751,55</b>	<b>TOTAL GLOBAL</b>	<b>17 966 751,55</b>

Autofinancement prévisionnel : 6 753 882,54 €



## Tableau synthétique

## Comparaison nationale

Dépenses réelles de fonctionnement / population	<b>382,38</b>	261	2017	CC 40 000 à 80 000 hab.
Recettes réelles de fonctionnement / population	<b>436,20</b>	314	2017	CC 40 000 à 80 000 hab.
Dépenses d'équipement brut / population	<b>287,52</b>	53	2017	CC 40 000 à 80 000 hab.
Encours de la dette / population	<b>185,78</b>	149	2017	CC 40 000 à 80 000 hab.
Dotation globale de fonctionnement / population	<b>38,79</b>	49	2017	CC 40 000 à 80 000 hab.
Dépenses de personnel/ dépenses réelles de fonctionnement	<b>22,73 %</b>	36,80 %	2017	CC 40 000 à 80 000 hab.
Dépenses réelles de fonctionnement et remboursement annuel de la dette en capital/ recettes réelles de fonctionnement	<b>91,85%</b>	88,6%	2017	CC 40 000 à 80 000 hab.
Dépenses d'équipement brute / recette réelles de fonctionnement	<b>65,92 %</b>	16,90%	2017	CC 40 000 à 80 000 hab.
Encours de la dette / recettes réelles de fonctionnement	<b>42,59 %</b>	47,5%	2017	CC 40 000 à 80 000 hab.
Epargne brute / recettes réelles de fonctionnement	<b>12 %</b>	16,8 %	2017	CC 40 000 à 80 000 hab.

# Réflexion sur la structure du financement de l'investissement

## Equipement inscriptions nouvelles 2020

NATURE	PRÉVU
Etudes	46 500,00 €
PLH-PCAET-Tourisme-Beaulieu	
Logiciels	66 900,00 €
Autres immobilisations corporelles	43 628,88 €
Subventions d'équipements	13 500,00 €
Immobilisations corporelles hors opérations	63 236,24 €
Immobilisations en cours	52 964,79 €
Voiries Viadorée-Foret Flachère -Accessibilité -etc	
Domaine (siège)	209 787,56 €
Voirie	3 114 362,18 €
Sports	810 297,70 €
Crèche Lozanne	1 000,00 €
Déchetteries	129 600,68 €
Crèche Anse	114 213,49 €
Bordelan	250 000,00 €
Crèche Anse 2	-67 736,00 €
Crèche Chazay	658 253,53 €
Espace Pierres folles	705 709,91 €
Dettes	943 791,70 €
<b>Total</b>	<b>7 156 010,66 €</b>
Opérations pour tiers	366 800,40 €
<b>Total cumulé</b>	<b>7 522 811,06 €</b>

## Dépenses investissement

	Restes à réaliser	Opérations reportées du budget 2019	Crédit nouveau du budget 2020	Total inscrit 2020
Etudes PLH-PCAET-Tourisme-Beaulieu	67 333,63 €	95 006,00 €	46 500,00 €	141 506,00 €
Logiciels	138,00 €		66 900,00 €	66 900,00 €
Autres immobilisations corporelles	960,00 €	1 371,12 €	43 628,88 €	45 000,00 €
Subventions d'équipements			13 500,00 €	13 500,00 €
Immobilisations corporelles hors opérations	84 699,08 €	9 985,47 €	63 236,24 €	73 221,71 €
Immobilisations en cours Voiries Viadorée-Foret Flachère -Accessibilité -etc	4 003,22 €	633 035,21 €	52 964,79 €	686 000,00 €
Avance budgets annexes		291 492,98 €		291 492,98 €
Domaine (siège)	127 331,02 €	91 712,44 €	209 787,56 €	301 500,00 €
Voirie	1 430 901,51 €	2 852 943,94 €	3 114 362,18 €	5 967 306,12 €
Piscine	32 977,93 €	149 984,46 €		149 984,46 €
Aire		11 120,50 €		11 120,50 €
Les Chérubins	4 825,80 €	50 094,20 €		50 094,20 €
Pole d'échanges		11 638,52 €		11 638,52 €
Sports	91 977,89 €	207 202,30 €	810 297,70 €	1 017 500,00 €
Zones économiques	11 772,32 €	359 469,75 €		359 469,75 €
Interventions foncières		70 000,00 €		70 000,00 €
Crèche Lozanne		4 000,00 €	1 000,00 €	5 000,00 €
Crèche Moiré		93 575,56 €		93 575,56 €
Déchetteries	12 898,88 €	143 399,32 €	129 600,68 €	273 000,00 €
Crèche Anse	15 647,54 €	59 808,51 €	114 213,49 €	174 022,00 €
Bordelan			250 000,00 €	250 000,00 €
Crèche Anse 2		567 736,00 €	-67 736,00 €	500 000,00 €
Crèche Chazay	65 600,75 €	276 145,72 €	658 253,53 €	934 399,25 €
Espace Pierres folles	0,00 €	494 290,09 €	705 709,91 €	1 200 000,00 €
Dette			943 791,70 €	943 791,70 €
<b>Total</b>	<b>1 951 067,57 €</b>	<b>6 474 012,09 €</b>	<b>7 156 010,66 €</b>	<b>13 630 022,75 €</b>
Opérations pour tiers	59 110,91 €	459 482,26 €	366 800,40 €	826 282,66 €
<b>Total cumulé</b>	<b>2 010 178,48 €</b>	<b>6 933 494,35 €</b>	<b>7 522 811,06 €</b>	<b>14 456 305,41 €</b>

## Recettes investissement

	Restes à réaliser	Opérations reportées du budget 2019	Crédit nouveau du budget 2020	Total inscrit 2020
Subventions	217 505,00 €	790 811,53 €	1 190 130,00 €	1 980 941,53 €
Emprunt		<b>2 016 852,82 €</b>	943 791,70 €	2 960 644,52 €
Immobilisations en cours			50 000,00 €	50 000,00 €
FCTVA		1 194 055,34 €	1 475 774,66 €	2 669 830,00 €
Comptes de tiers	105 221,61 €	488 730,67 €	406 320,80 €	895 051,47 €
Dépôts et cautionnements			12 125,00 €	12 125,00 €
Total	322 726,61 €	4 490 450,36 €	4 078 142,16 €	8 568 592,52 €
<b>Besoin de financement</b>		<b>2 443 043,99 €</b>	<b>3 484 189,70 €</b>	

C'est de ce chiffre dont nous allons parler

## Résultats antérieurs

Résultats 2019	4 179 749,31 €
Résultat antérieur	2 672 048,57 €
Total	<b>6 851 842,88 €</b>
Solde d'investissement 2019	- 1 867 425,64 €
Excédent de Bel Air	+ 624 808,54 €
	<b>- 1 242 617,10 €</b>
Soldes des restes à réaliser	- 1 687 451,87 €
Besoin de financement	<b>2 930 068,97 €</b>

D'où sur les 6 851 842,88 €, il reste  $6\,851\,842,88\text{ €} - 2\,930\,068,97 = \underline{\underline{3\,921\,773,91\text{ €}}}$

## Report besoin emprunt

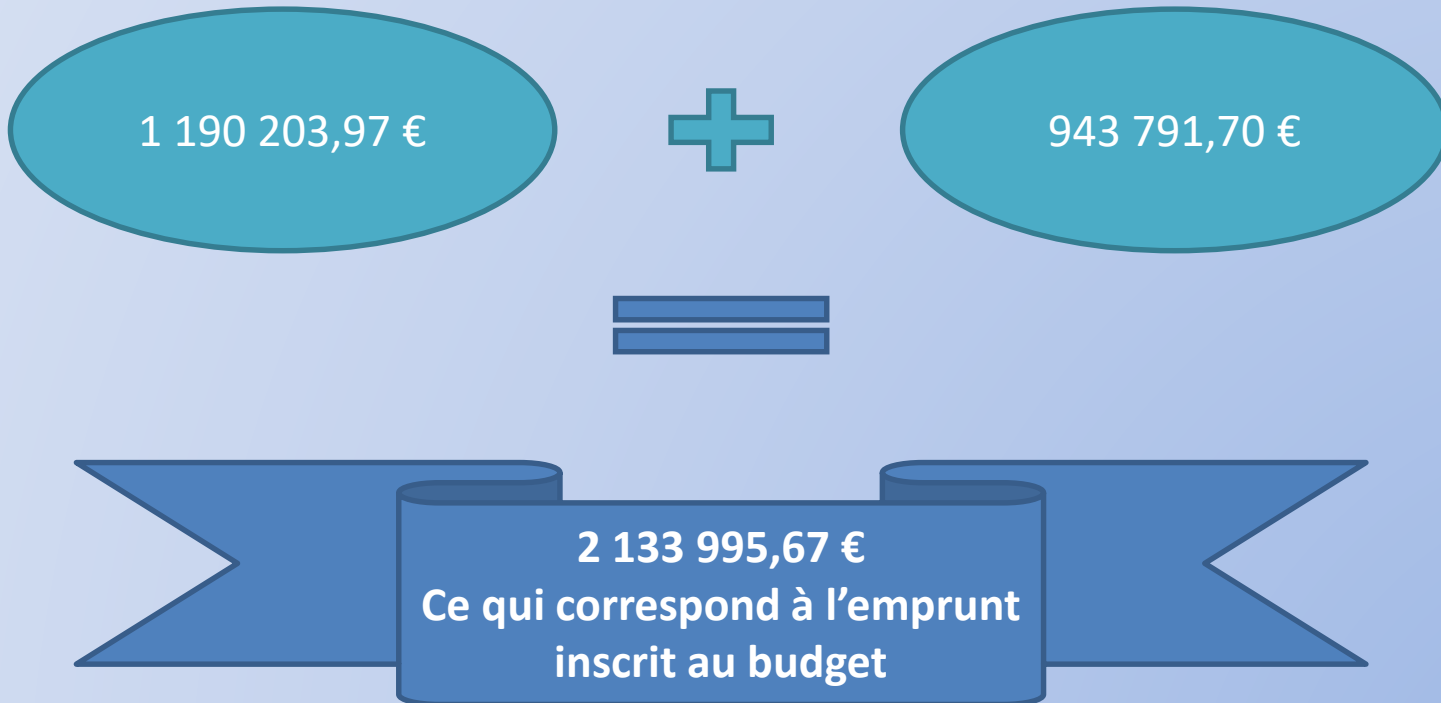
Excédent total :	3 921 773,91 €
Nous voyons que sur les opérations antérieurement inscrites, il nous faut un financement de :	- 2 443 043,99 €
Il nous reste sur excédents antérieurs pour financer l'investissement de 2020 :	<b>1 478 729,92 €</b>
De plus, nous avons un autofinancement prévu au budget 2020 de :	2 832 108,63 €
Total :	<b>4 310 838,55 €</b>
Pour financer les nouvelles opérations d'investissement inscrites, il nous faut :	3 484 189,70 €
Il nous reste alors :	<b>+ 826 648,85 €</b>

Ces 826 648,85 € nous permettent de diminuer l'emprunt prévu sur budget antérieur

Le report de besoin d'emprunt passe donc de :  
 $2\,016\,852,82\text{ €} - 826\,648,85\text{ €} = \mathbf{1\,190\,203,97\text{ €}}$

Emprunts

Si nous prenons cet emprunt antérieur et l'emprunt inscrit pour financer les nouveaux investissements 2020



## Emprunt prévu sur 2019

Déchetterie Anse	126 161,00 €
Déchetterie Chazay	126 161,00 €
Déchetterie Theizé	312 498,00 €
Voirie	1 442 032,82 €
<b>TOTAL</b>	<b>2 016 852,82</b>

Nous diminuons donc les emprunts voirie de 826 648,85 €

Déchetterie Anse	126 161,00 €
Déchetterie Chazay	126 161,00 €
Déchetterie Theizé	312 498,00 €
Voirie	615 383,97 €
<b>TOTAL</b>	<b>1 180 203,97 €</b>

Pour financer les nouvelles inscriptions 2020 :

Bacs roulants	129 600,00 €
Voirie	814 191,70 €
<b>TOTAL</b>	<b>943 791,70 €</b>

## La morale de cette histoire

Tous les travaux réalisés depuis 2014 jusqu'en 2019, pour **un montant de 25 762 277,67 €** ont été réalisés avec **un seul emprunt de 500 000 €**, qui avait été souscrit pour la crèche de Lozanne du fait d'un taux d'intérêt très bas.

**Tout le reste a été autofinancé en se désendettant de 7 383 597,04 €** sur la même période.

De plus, la ponction pour le redressement de la dette publique sur la période 2014-2017 nous a fait perdre un produit de DGF de 1 911 164 €.

**Les 6 933 494,35 € de travaux prévus au budget 2019** et non encore réalisés, s'ils étaient tous réalisés cette année, le seraient avec un **emprunt de 1 180 203,97 €**.

**Les 7 562 331,86 € d'inscriptions nouvelles 2020** sont financés avec un **emprunt de 943 791,70 €**.

Montant conforme au souhait de maintenir notre endettement sans l'augmenter.

La morale de cette histoire

Ce budget est conforme à la prospective présentée en septembre 2019 et marque en outre une amélioration par rapport à cette prospective.

**Le budget est conforme au ROB présenté le mois dernier pour lequel un emprunt de 1 300 000 € était annoncé.**

**Il ne sera en fait que de 943 791,70 €**

Répartition analytique du budget de fonctionnement

