



NOTE DE PRESENTATION SYNTHETIQUE DU BUDGET PRIMITIF 2018

BUDGET LOGEMENTS VILLE DE COUZEIX

PREAMBULE

L'article 107 de la loi NOTRe est venu compléter les dispositions de l'article L. 2313-1 du CGCT en précisant : « Une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au budget primitif et au compte administratif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux ».

Cette note présente donc les principales informations et évolutions du budget primitif Logements, elle est publiée sur le site internet de la Commune.

Le budget primitif retrace l'ensemble des dépenses et recettes autorisées et prévues pour l'année 2018. Il respecte les principes budgétaires : sincérité, annualité, unicité, spécialité et équilibre.

Le présent budget décrit l'ensemble des crédits pour l'année 2018, aussi bien en dépenses qu'en recettes.

Par ailleurs, le Débat d'Orientation Budgétaire présenté le 5 mars 2018 a posé les bases à partir desquelles nous avons pu construire le budget primitif logements pour l'exercice.

Le Budget Primitif Logements 2018 est présenté avec reprise des résultats de l'exercice précédent.

Le Budget primitif Logements 2018 a été adopté à l'unanimité par le Conseil municipal le 5 avril 2018.

I. BUDGET PRIMITIF 2018 – BUDGET LOGEMENTS

1. Grands équilibres

EQUILIBRE DU BUDGET PRIMITIF 2018

	DEPENSES	RECETTES
FONCTIONNEMENT	199 155.00€	199 155.00€
INVESTISSEMENT	174 318.00€	174 318.00€
TOTAL	373 473.00€	373 473.00€

EVOLUTION BUDGET PRIMITIF 2018 / BUDGET PRIMITIF 2017

Compte	BP 2017	REALISE 2017			BP 2018	Evolution BP 2018/BP 2017
FONCTIONNEMENT						
DEPENSES	175 540.00€	99 921.12€			199 155.00€	13.46%
RECETTES	175 540.00€	163 589.00€			199 155.00€	13.46%
INVESTISSEMENT						
DEPENSES	776 970.00€	940 200.86€	0.00€	174 318.00€	174 318.00€	-77.57%
RECETTES	776 970.00€	913 706.19€	1 981.00€	172 337.00€	174 318.00€	-77.57%

Compte	RAR 2016 + BP 2017	REALISE 2017	RAR 2017	BP 2018	RAR 2017 + BP 2018	Evolution RAR 2017 + BP 2018/RAR 2016 + BP 2017
INVESTISSEMENT						
DEPENSES	776 970.00€	940 200.86€	0.00€	174 318.00€	174 318.00€	-77.57%
RECETTES	776 970.00€	913 706.19€	1 981.00€	172 337.00€	174 318.00€	-77.57%

Par rapport au Budget de l'exercice précédent, la section de fonctionnement augmente de 13.46 % et la section d'investissement diminue de 77.57%.

2. La section de fonctionnement du Budget Logements 2018

VUE D'ENSEMBLE DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT 2018						
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT 2018						
Dépenses	BP 2017	BP 2017 + DM	Réalisations 2017	BP 2018	Evolution en % par rapport au BP 2017	Evolution en % par rapport au CA 2017
011 CHARGES A CARACTERE GENERAL	28 800,00 €	30 740,00 €	20 741,20 €	25 400,00 €	-11,81%	22,46%
66 CHARGES FINANCIERES	28 100,00 €	28 100,00 €	25 549,31 €	28 100,00 €	0,00%	9,98%
67 CHARGES EXCEPTIONNELLES	2 000,00 €	2 000,00 €	0,00 €	500,00 €	-75,00%	
TOTAL DES DEPENSES REELLES	58 900,00 €	60 840,00 €	46 290,51 €	54 000,00 €	-8,32%	16,65%
042 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	53 500,00 €	53 640,00 €	53 630,61 €	60 000,00 €	12,15%	11,88%
023 VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	63 140,00 €	51 060,00 €	0,00 €	85 155,00 €	34,87%	
TOTAL DES DEPENSES D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	116 640,00 €	104 700,00 €	53 630,61 €	145 155,00 €	24,45%	
TOTAL DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	175 540,00 €	165 540,00 €	99 921,12 €	199 155,00 €	13,45%	
RECETTES DE FONCTIONNEMENT 2018						
Recettes	BP 2017	BP 2017 + DM	Réalisations 2017	BP 2018	Evolution en % par rapport au BP 2017	Evolution en % par rapport au CA 2017
75 AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE (LOYERS DES IMMEUBLES)	82 030,00 €	87 330,00 €	85 375,53 €	98 610,00 €	20,21%	15,50%
77 PRODUITS EXCEPTIONNELS (SSUBVENTION DU BUDGET PRINCIPAL)	53 530,00 €	38 230,00 €	38 230,00 €	61 150,00 €	14,24%	59,95%
TOTAL DES OPERATIONS REELLES	135 560,00 €	125 560,00 €	123 605,53 €	160 000,00 €	18,03%	29,44%
042 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
TOTAL DES RECETTES D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
002 EXCEDENT ANTERIEUR REPORTE	39 980,00 €	39 980,00 €	39 983,47 €	39 155,00 €	-2,06%	-2,07%
TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT	175 540,00 €	165 540,00 €	163 589,00 €	199 155,00 €	13,45%	21,74%

Les dépenses réelles de fonctionnement augmentent de 16.65% par rapport à leur réalisation 2017, cette variation est essentiellement due à :

L'augmentation de la taxe foncière, due à l'acquisition en 2017 de la Maison « Guyonnaud »

L'augmentation des intérêts des emprunts, (810 000€ ont été empruntés en 2017)

Les dépenses d'ordre augmentent de 24.45% par rapport au Budget primitif 2017, le virement à la section d'investissement passant de 63 140€ à 85 155€.

Les recettes de fonctionnement augmentent de 13.45% par rapport au Budget 2017 et de 21.74% par rapport à leur réalisation 2017, cette variation est due à :

L'augmentation des loyers des immeubles (Maison « Guyonnaud » acquise en 2017)
L'augmentation de la subvention du Budget principal qui passe de 38 230€ à 61 150€.

3. La section d'investissement du Budget Logements 2018

VUE D'ENSEMBLE DE LA SECTION D'INVESTISSEMENT 2018							
DEPENSES D'INVESTISSEMENT 2018							
DEPENSES	RAR 2016 + BP 2017	RAR 2016 + BP 2017 + DM	Réalisations 2017	RAR 2017	BP 2018	RAR 2017 + BP 2018	Evolution par rapport au RAR 2016 + BP 2017
21 IMMOBILISATIONS CORPORELLES	0,00 €	190 000,00 €	177 799,25 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
23 IMMOBILISATIONS EN COURS	30 000,00 €	30 280,00 €	16 320,49 €	0,00 €	41 818,00 €	41 818,00 €	39,39%
TOTAL DES DEPENSES D'EQUIPEMENT	30 000,00 €	220 280,00 €	194 119,74 €	0,00 €	41 818,00 €	41 818,00 €	39,39%
16 EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	89 110,00 €	89 110,00 €	88 223,26 €	0,00 €	106 000,00 €	106 000,00 €	18,95%
TOTAL DES DEPENSES FINANCIERES	89 110,00 €	89 110,00 €	88 223,26 €	0,00 €	106 000,00 €	106 000,00 €	18,95%
TOTAL DES DEPENSES REELLES	119 110,00 €	309 390,00 €	282 343,00 €	0,00 €	147 818,00 €	147 818,00 €	24,10%
040 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	0,00 €		0,00 €				
TOTAL DES DEPENSES D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
001 DEFICIT D'INVESTISSEMENT REPORTE	657 860,00 €	657 860,00 €	657 857,86 €		26 500,00 €	26 500,00 €	-95,97%
TOTAL DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT	776 970,00 €	967 250,00 €	940 200,86 €	0,00 €	174 318,00 €	174 318,00 €	-77,56%
RECETTES D'INVESTISSEMENT 2018							
RECETTES	RAR 2016 + BP 2017	RAR 2016 + BP 2017 + DM	Réalisations 2017	RAR 2017	BP 2018	RAR 2017 + BP 2018	Evolution par rapport au RAR 2016 + BP 2017
13 SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	2 480,00 €	2 480,00 €	0,00 €	1 981,00 €	0,00 €	1 981,00 €	-20,12%
16 EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	610 000,00 €	810 000,00 €	810 000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	-100,00%
TOTAL DES RECETTES D'EQUIPEMENT	612 480,00 €	812 480,00 €	810 000,00 €	1 981,00 €	0,00 €	1 981,00 €	-99,68%
10 DOTATIONS, FONDS DIVERS ET RESERVES	47 850,00 €	47 850,00 €	47 857,86 €	0,00 €	27 182,00 €	27 182,00 €	-43,19%
16 EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	0,00 €	2 220,00 €	2 217,72 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
TOTAL DES RECETTES FINANCIERES	47 850,00 €	50 070,00 €	50 075,58 €	0,00 €	27 182,00 €	27 182,00 €	-43,19%
TOTAL DES RECETTES REELLES	660 330,00 €	862 550,00 €	860 075,58 €	1 981,00 €	27 182,00 €	29 163,00 €	-95,58%
040 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS (AMORTISSEMENTS)	53 500,00 €	53 640,00 €	53 630,61 €	0,00 €	60 000,00 €	60 000,00 €	12,15%
021 VIREMENT DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT	63 140,00 €	51 060,00 €			85 155,00 €	85 155,00 €	34,87%
TOTAL DES RECETTES D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	116 640,00 €	104 700,00 €	53 630,61 €	0,00 €	145 155,00 €	145 155,00 €	24,45%
TOTAL DES RECETTES D'INVESTISSEMENT	776 970,00 €	967 250,00 €	913 706,19 €	1 981,00 €	172 337,00 €	174 318,00 €	-77,56%

II EPARGNE BRUTE ET EPARGNE NETTE PREVISIONNELLES 2018

Epargne brute = (Recettes réelles – le 775) – Dépenses réelles = **106 000€**

Elle mesure ce qu'il reste à la section d e fonctionnement après le paiement des intérêts de la dette, elle est aussi appelée « Capacité d'autofinancement » (CAF) car elle permet de faire face au Remboursement de la dette en capital et de financer tout ou partie de l'investissement.

Epargne nette = (Epargne brute – Remboursement du capital emprunt (16) = **0€**

Elle mesure ce qu'il reste d'autofinancement après remboursement du capital des emprunts.

III.ETAT DE LA DETTE

Le capital restant du au 01/01/2018 est 1 638 246€

TABLEAU D'AMORTISSEMENT DE LA DETTE DU BUDGET LOGEMENTS			
Année	En capital	En intérêts	ANNUITE TOTALE
2018	105 228 €	27 157 €	132 384 €
2019	105 191 €	25 048 €	130 238 €
2020	106 520 €	23 042 €	129 562 €
2021	108 514 €	20 996 €	129 510 €
2022	110 560 €	18 898 €	129 458 €
2023	112 659 €	16 745 €	129 405 €
2024	110 755 €	13 408 €	124 162 €
2025	82 916 €	20 001 €	102 917 €
2026	85 947 €	11 435 €	97 382 €
2027	87 303 €	10 080 €	97 382 €
2028	69 808 €	18 532 €	88 340 €
2029	77 216 €	8 110 €	85 326 €
2030	78 202 €	7 124 €	85 326 €
2031	79 204 €	6 122 €	85 326 €
2032	47 457 €	5 181 €	52 638 €
2033	37 215 €	4 527 €	41 742 €
2034	37 855 €	3 887 €	41 742 €
2035	38 508 €	3 234 €	41 742 €
2036	39 172 €	2 570 €	41 742 €
2037	39 850 €	1 892 €	41 742 €
2038	29 497 €	1 242 €	30 740 €
2039	12 000 €	12 727 €	24 728 €
2040	18 166 €	550 €	18 716 €
2041	18 502 €	214 €	18 716 €
TOTAL	1 638 246 €	262 722 €	1 900 967 €