



# **NOTE DE PRESENTATION SYNTHETIQUE DU BUDGET PRIMITIF 2020**

## **BUDGET ANNEXE 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 2020. Il respecte les principes budgétaires : sincérité, annualité, unicité, spécialité et équilibre.

Le présent budget décrit l'ensemble des crédits pour l'année 2020, aussi bien en dépenses qu'en recettes.

Par ailleurs, le Débat d'Orientation Budgétaire présenté le 10 février 2020 a posé les bases à partir desquelles nous avons pu construire le budget primitif logements pour l'exercice.

Le Budget Primitif Logements 2020 est présenté avec reprise des résultats de l'exercice précédent.

Le Budget primitif Logements 2020 a été adopté en séance du Conseil municipal le 9 mars 2020 avec 28 voix « Pour ».

# I. BUDGET PRIMITIF 2020 – BUDGET LOGEMENTS

## 1. Grands équilibres

### EQUILIBRE DU BUDGET PRIMITIF 2020

	<b>DEPENSES</b>	<b>RECETTES</b>
<b>FONCTIONNEMENT</b>	<b>223 025.00€</b>	<b>223 025.00€</b>
<b>INVESTISSEMENT</b>	<b>213 905.00€</b>	<b>213 905.00€</b>
<b>TOTAL</b>	<b>436 930.00€</b>	<b>436 930.00€</b>

### EVOLUTION BUDGET PRIMITIF 2020 / BUDGET PRIMITIF 2019

Compte	BP 2019	Réalisé 2019			BP 2020	Evolution BP 2020/ BP 2019
<b>FONCTIONNEMENT</b>						
DEPENSES	220 110,00 €	119 714,25 €			223 025,00 €	1,32%
RECETTES	220 110,00 €	212 441,37 €			223 025,00 €	1,32%
<b>INVESTISSEMENT</b>						
DEPENSES	441 951,00 €	398 695,04 €		213 905,00 €	213 905,00 €	-51,60%
RECETTES	441 951,00 €	349 614,84 €		213 905,00 €	213 905,00 €	-51,60%

  

Compte	RAR 2018 + BP 2019	Réalisé 2019	RAR 2019	BP 2020	RAR 2019 + BP 2020	Evolution RAR 2019 + BP 2020 / RAR 2018 + BP 2019
<b>INVESTISSEMENT</b>						
DEPENSES	441 951,00 €	398 695,04 €		213 905,00 €	213 905,00 €	-51,60%
RECETTES	441 951,00 €	349 614,84 €		213 905,00 €	213 905,00 €	-51,60%

Par rapport au Budget de l'exercice précédent, la section de fonctionnement augmente de 1.32% et la section d'investissement diminue de 51.6%.

## 2. Vue d'ensemble de la section de fonctionnement du Budget Logements 2020

VUE D'ENSEMBLE DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT 2020						
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT 2020						
Dépenses	BP 2019	BP 2019 + DM	Réalizations 2019	BP 2020	Evolution en % par rapport au BP 2019	Evolution en % par rapport au Réalisations 2019
011 CHARGES A CARACTERE GENERAL	30 400,00 €	30 400,00 €	25 168,89 €	30 700,00 €	0,99%	21,98%
66 CHARGES FINANCIERES	29 200,00 €	29 200,00 €	26 679,32 €	27 000,00 €	-7,53%	1,20%
67 CHARGES EXCEPTIONNELLES	500,00 €	500,00 €	0,00 €	500,00 €	0,00%	
<b>TOTAL DES DEPENSES REELLES</b>	<b>60 100,00 €</b>	<b>60 100,00 €</b>	<b>51 848,21 €</b>	<b>58 200,00 €</b>	<b>-3,16%</b>	<b>12,25%</b>
042 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	68 010,00 €	68 010,00 €	67 866,04 €	68 000,00 €	-0,01%	0,20%
023 VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	92 000,00 €	92 000,00 €	0,00 €	96 825,00 €	5,24%	
<b>TOTAL DES DEPENSES D'ORDRE</b>	<b>160 010,00 €</b>	<b>160 010,00 €</b>	<b>67 866,04 €</b>	<b>164 825,00 €</b>	<b>3,01%</b>	
<b>TOTAL DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>220 110,00 €</b>	<b>220 110,00 €</b>	<b>119 714,25 €</b>	<b>223 025,00 €</b>	<b>1,32%</b>	
RECETTES DE FONCTIONNEMENT 2020						
Recettes	BP 2019	BP 2019 + DM	Réalizations 2019	BP 2020	Evolution en % par rapport au BP 2019	Evolution en % par rapport au Réalisations 2019
75 AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	111 220,00 €	111 220,00 €	103 544,81 €	103 379,00 €	-7,05%	-0,16%
77 PRODUITS EXCEPTIONNELS	62 000,00 €	62 000,00 €	62 000,00 €	76 000,00 €	22,58%	22,58%
<b>TOTAL DES OPERATIONS REELLES</b>	<b>173 220,00 €</b>	<b>173 220,00 €</b>	<b>165 544,81 €</b>	<b>179 379,00 €</b>	<b>3,56%</b>	<b>8,36%</b>
042 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>TOTAL DES RECETTES D'ORDRE</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>		
002 EXCEDENT ANTERIEUR REPORTE	46 890,00 €	46 890,00 €	46 896,56 €	43 646,00 €	-6,92%	-6,93%
<b>TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>220 110,00 €</b>	<b>220 110,00 €</b>	<b>212 441,37 €</b>	<b>223 025,00 €</b>	<b>1,32%</b>	<b>4,98%</b>

## 2.1 Détail des dépenses de fonctionnement du Budget Logements 2020

DETAIL DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT 2020						
Dépenses	BP 2019	BP 2019 + DM	Réalizations 2019	BP 2020	Evolution en % par rapport au BP 2019	Evolution en % par rapport au Réalisations 2019
6042 ACHATS DE PRESTATIONS DE SERVICE	6 000,00 €	6 000,00 €	5 779,18 €	6 000,00 €	0,00%	3,82%
60611 EAU ET ASSAINISSEMENT	3 100,00 €	2 100,00 €	2 450,14 €	1 600,00 €	-48,39%	-34,70%
60612 ENERGIE ELECTRICITE		1 000,00 €	533,65 €	2 100,00 €		293,52%
60621 COMBUSTIBLES	4 000,00 €	4 000,00 €	2 178,82 €	2 000,00 €	-50,00%	-8,21%
60632 FOURNITURES PETIT EQUIPEMENT	200,00 €	200,00 €	0,00 €	200,00 €	0,00%	
61521 ENTRETIENS DE TERRAINS	1 500,00 €	1 270,00 €	322,30 €	1 500,00 €	0,00%	365,40%
615228 ENTRETIEN ET REPARATIONS AUTRES BÂTIMENTS	3 700,00 €	3 700,00 €	1 282,80 €	3 700,00 €	0,00%	188,43%
6226 HONORAIRES	1 000,00 €	1 000,00 €	0,00 €	1 000,00 €	0,00%	
627 SERVICES BANCAIRES ET ASSIMILES	0,00 €	230,00 €	230,00 €			-100,00%
63512 TAXES FONCIERES	10 900,00 €	10 900,00 €	12 392,00 €	12 600,00 €	15,60%	1,68%
<b>011 CHARGES A CARACTERE GENERAL</b>	<b>30 400,00 €</b>	<b>30 400,00 €</b>	<b>25 168,89 €</b>	<b>30 700,00 €</b>	<b>0,99%</b>	<b>21,98%</b>
66111 INTERÊTS DES EMPRUNTS	29 000,00 €	29 000,00 €	26 734,47 €	27 000,00 €	-6,90%	0,99%
66112 I.C.N.E RATTACHES	200,00 €	200,00 €	-55,15 €	0,00 €	-100,00%	-100,00%
<b>66 CHARGES FINANCIERES</b>	<b>29 200,00 €</b>	<b>29 200,00 €</b>	<b>26 679,32 €</b>	<b>27 000,00 €</b>	<b>-7,53%</b>	<b>1,20%</b>
678 AUTRES CHARGES EXCEPTIONNELLES	500,00 €	500,00 €	0,00 €	500,00 €	0,00%	
<b>67 CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>500,00 €</b>	<b>500,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>500,00 €</b>	<b>0,00%</b>	
<b>TOTAL DES DEPENSES REELLES</b>	<b>60 100,00 €</b>	<b>60 100,00 €</b>	<b>51 848,21 €</b>	<b>58 200,00 €</b>	<b>-3,16%</b>	<b>12,25%</b>
6811 AMORTISSEMENTS IMMOBILISATIONS	68 010,00 €	68 010,00 €	67 866,04 €	68 000,00 €	-0,01%	0,20%
<b>042 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS</b>	<b>68 010,00 €</b>	<b>68 010,00 €</b>	<b>67 866,04 €</b>	<b>68 000,00 €</b>	<b>-0,01%</b>	<b>0,20%</b>
<b>023 VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT</b>	<b>92 000,00 €</b>	<b>92 000,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>96 825,00 €</b>	<b>5,24%</b>	
<b>TOTAL DES DEPENSES D'ORDRE</b>	<b>160 010,00 €</b>	<b>160 010,00 €</b>	<b>67 866,04 €</b>	<b>164 825,00 €</b>	<b>3,01%</b>	
<b>TOTAL DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>220 110,00 €</b>	<b>220 110,00 €</b>	<b>119 714,25 €</b>	<b>223 025,00 €</b>	<b>1,32%</b>	

Nous constatons sur le tableau ci-dessus que les dépenses réelles de fonctionnement augmentent de 12.25% par rapport à leur réalisation 2019, cette variation étant essentiellement due à:

- La prise en compte en 2020, des charges d'électricité de l'appartement allée du stade mis à disposition du Secours populaire.
- L'augmentation de 2 418€ des charges d'entretien des immeubles et leur terrain par rapport à leur réalisation 2019.

Les dépenses d'ordre augmentent de 3.2% par rapport au BP 2019, les amortissements sur 30 ans des immeubles sont identiques, et le virement à la section d'investissement passe de 92 000€ à 96 825€.

## 2.2 Détail des recettes de fonctionnement du Budget Logements 2020

DETAIL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT 2020						
Recettes	BP 2019	BP 2019 + DM	Réalisations 2019	BP 2020	Evolution en % par rapport au BP 2019	Evolution en % par rapport au Réalisations 2019
752 REVENUS DES IMMEUBLES	108 010,00 €	108 010,00 €	101 537,94 €	100 059,00 €	-7,36%	-1,46%
7588 PRODUITS DIVERS DE GESTION COURANTE	3 210,00 €	3 210,00 €	2 006,87 €	3 320,00 €	3,43%	65,43%
75 AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	111 220,00 €	111 220,00 €	103 544,81 €	103 379,00 €	-7,05%	-0,16%
774 SUBVENTIONS EXCEPTIONNELLES	62 000,00 €	62 000,00 €	62 000,00 €	76 000,00 €	22,58%	22,58%
77 PRODUITS EXCEPTIONNELS	62 000,00 €	62 000,00 €	62 000,00 €	76 000,00 €	22,58%	22,58%
<b>TOTAL DES OPERATIONS REELLES</b>	<b>173 220,00 €</b>	<b>173 220,00 €</b>	<b>165 544,81 €</b>	<b>179 379,00 €</b>	<b>3,56%</b>	<b>8,36%</b>
042 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>TOTAL DES RECETTES D'ORDRE</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>		
002 EXCEDENT ANTERIEUR REPORTE	46 890,00 €	46 890,00 €	46 896,56 €	43 646,00 €	-6,92%	-6,93%
<b>TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>220 110,00 €</b>	<b>220 110,00 €</b>	<b>212 441,37 €</b>	<b>223 025,00 €</b>	<b>1,32%</b>	<b>4,98%</b>

Nous constatons sur le tableau ci-dessus que les recettes réelles de fonctionnement augmentent de 8.4% par rapport à leur réalisation 2019, cette variation est essentiellement due à :

- La diminution des loyers de 1.5% par rapport à leur réalisation 2019, le logement 3 allée du stade loué en 2019 jusqu'au 20 mai à l'ARSL avait généré 1 951€ de revenus. En 2020, ce logement est mis à disposition du Secours populaire. De plus, il est à noter qu'en 2019, la maison Bernard n'avait été louée que sur 6.3 mois, en 2020 son loyer est estimé pour cette même durée de location, car à ce jour, cet immeuble n'est toujours pas loué.
- L'augmentation de 1 313€ sur les recouvrements de charges auprès des locataires.
- L'augmentation de la subvention d'équilibre que versera le Budget principal, elle passe de 62 000€ à 76 000€.

L'excédent antérieur reporté, quant à lui, diminue de 6.9% par rapport à sa réalisation 2019.

### 3. La section d'investissement du Budget Logements 2020

SECTION D'INVESTISSEMENT BUDGET LOGEMENTS 2020						
DEPENSES D'INVESTISSEMENT 2020						
DEPENSES	RAR 2018 + BP 2019	RAR 2018 + BP 2019 + DM	Réalisations 2019	RAR 2019	BP 2020	RAR 2019 + BP 2020
2313 CONSTRUCTIONS (Travaux sur les immeubles)	47 001,00 €	42 001,00 €			43 824,00 €	43 824,00 €
<b>23 IMMOBILISATIONS EN COURS</b>	<b>47 001,00 €</b>	<b>42 001,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>43 824,00 €</b>	<b>43 824,00 €</b>
<b>TOTAL DES DEPENSES D'EQUIPEMENT</b>	<b>47 001,00 €</b>	<b>42 001,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>43 824,00 €</b>	<b>43 824,00 €</b>
1641 EMPRUNTS EN EUROS	113 000,00 €	117 150,00 €	115 896,24 €		121 000,00 €	121 000,00 €
165 DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS RECUS		850,00 €	850,00 €			0,00 €
<b>16 EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES</b>	<b>113 000,00 €</b>	<b>118 000,00 €</b>	<b>116 746,24 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>121 000,00 €</b>	<b>121 000,00 €</b>
<b>TOTAL DES DEPENSES FINANCIERES</b>	<b>113 000,00 €</b>	<b>118 000,00 €</b>	<b>116 746,24 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>121 000,00 €</b>	<b>121 000,00 €</b>
<b>TOTAL DES DEPENSES REELLES</b>	<b>160 001,00 €</b>	<b>160 001,00 €</b>	<b>116 746,24 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>164 824,00 €</b>	<b>164 824,00 €</b>
<i>TOTAL DES DEPENSES D'ORDRE</i>	<i>0,00 €</i>	<i>0,00 €</i>	<i>0,00 €</i>	<i>0,00 €</i>	<i>0,00 €</i>	<i>0,00 €</i>
<b>001 DEFICIT D'INVESTISSEMENT REPORTE</b>	<b>281 950,00 €</b>	<b>281 950,00 €</b>	<b>281 948,80 €</b>		<b>49 081,00 €</b>	<b>49 081,00 €</b>
<b>TOTAL DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>441 951,00 €</b>	<b>441 951,00 €</b>	<b>398 695,04 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>213 905,00 €</b>	<b>213 905,00 €</b>
RECETTES D'INVESTISSEMENT 2020						
RECETTES	RAR 2018 + BP 2019	RAR 2018 + BP 2019 + DM	Réalisations 2019	RAR 2019	BP 2020	RAR 2019 + BP 2020
1323 SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT NON TRANSFERABLES DEPT	1 981,00 €	1 981,00 €	1 781,00 €			0,00 €
<b>13 SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT</b>	<b>1 981,00 €</b>	<b>1 981,00 €</b>	<b>1 781,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>
1641 EMPRUNTS EN EUROS	230 000,00 €	230 000,00 €	230 000,00 €			0,00 €
<b>16 EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES</b>	<b>230 000,00 €</b>	<b>230 000,00 €</b>	<b>230 000,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>
<b>TOTAL DES RECETTES D'EQUIPEMENT</b>	<b>231 981,00 €</b>	<b>231 981,00 €</b>	<b>231 781,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>
1068 EXCEDENTS DE FONCTIONNEMENT CAPITALISES	49 960,00 €	49 960,00 €	49 967,80 €		49 080,00 €	49 080,00 €
<b>10 DOTATIONS, FONDS DIVERS ET RESERVES</b>	<b>49 960,00 €</b>	<b>49 960,00 €</b>	<b>49 967,80 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>49 080,00 €</b>	<b>49 080,00 €</b>
<b>TOTAL DES RECETTES FINANCIERES</b>	<b>49 960,00 €</b>	<b>49 960,00 €</b>	<b>49 967,80 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>49 080,00 €</b>	<b>49 080,00 €</b>
<b>TOTAL DES RECETTES REELLES</b>	<b>281 941,00 €</b>	<b>281 941,00 €</b>	<b>281 748,80 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>49 080,00 €</b>	<b>49 080,00 €</b>
28132 AMORTISSEMENT IMMEUBLES DE RAPPORT	68 010,00 €	68 010,00 €	67 866,04 €		68 000,00 €	68 000,00 €
<b>040 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS (AMORTISSEMENTS)</b>	<b>68 010,00 €</b>	<b>68 010,00 €</b>	<b>67 866,04 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>68 000,00 €</b>	<b>68 000,00 €</b>
021 VIREMENT DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT	92 000,00 €	92 000,00 €			96 825,00 €	96 825,00 €
<b>TOTAL DES RECETTES D'ORDRE</b>	<b>160 010,00 €</b>	<b>160 010,00 €</b>	<b>67 866,04 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>164 825,00 €</b>	<b>164 825,00 €</b>
<b>EXCEDENT ANTERIEUR REPORTE</b>						<b>0,00 €</b>
<b>TOTAL DES RECETTES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>441 951,00 €</b>	<b>441 951,00 €</b>	<b>349 614,84 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>213 905,00 €</b>	<b>213 905,00 €</b>

## II EPARGNE BRUTE ET EPARGNE NETTE PREVISIONNELLES 2020

Epargne brute = (Recettes réelles – le 775) – Dépenses réelles = 121 178€.

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) = 178€.

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

## III. ETAT DE LA DETTE

Le capital restant du au 01/01/2020 est 1 644 473.73€

TABLEAU D'AMORTISSEMENT DE LA DETTE DU BUDGET LOGEMENT			
Année	Capital	Intérêts	Annuité
2020	122 191,27	26 247,48	148 438,75
2021	123 583,09	23 934,84	147 517,93
2022	125 007,66	21 605,98	146 613,64
2023	128 891,22	21 407,52	150 298,74
2024	123 064,01	18 835,01	141 899,02
2025	105 472,04	16 537,99	122 010,03
2026	98 489,01	14 816,21	113 305,22
2027	98 437,76	13 197,28	111 635,04
2028	93 421,62	13 664,71	107 086,33
2029	93 385,77	10 302,11	103 687,88
2030	94 385,09	8 920,95	103 306,04
2031	95 401,26	7 525,14	102 926,40
2032	63 671,32	6 189,31	69 860,63
2033	53 446,36	5 141,50	58 587,86
2034	45 480,31	4 123,33	49 603,64
2035	35 843,03	3 295,44	39 138,47
2036	31 815,44	2 593,02	34 408,46
2037	32 234,91	1 929,21	34 164,12
2038	21 618,83	1 355,41	22 974,24
2039	21 965,90	2 761,76	24 727,66
2040	18 165,95	549,81	18 715,76
2041	18 501,88	213,26	18 715,14
TOTAL	1 644 473,73	225 147,27	1 869 621,00