



NOTE DE PRESENTATION SYNTHETIQUE DU BUDGET PRIMITIF 2019

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 2019. Il respecte les principes budgétaires : sincérité, annualité, unicité, spécialité et équilibre.

Le présent budget décrit l'ensemble des crédits pour l'année 2019, aussi bien en dépenses qu'en recettes.

Par ailleurs, le Débat d'Orientation Budgétaire présenté le 11 mars 2019 a posé les bases à partir desquelles nous avons pu construire le budget primitif logements pour l'exercice.

Le Budget Primitif Logements 2019 est présenté avec reprise des résultats de l'exercice précédent.

Le Budget primitif Logements 2019 a été adopté à l'unanimité en séance du Conseil municipal le 8 avril 2019.

I. BUDGET PRIMITIF 2019 – BUDGET LOGEMENTS

1. Grands équilibres

EQUILIBRE DU BUDGET PRIMITIF 2019

	DEPENSES	RECETTES
FONCTIONNEMENT	220 110.00€	220 110.00€
INVESTISSEMENT	441 951.00€	441 951.00€
TOTAL	662 061.00€	662 061.00€

EVOLUTION BUDGET PRIMITIF 2019 / BUDGET PRIMITIF 2018

Compte	BP 2018	Réalisé 2018			BP 2019	Evolution BP 2019/ BP 2018
FONCTIONNEMENT						
DEPENSES	199 155,00 €	105 998,79 €			220 110,00 €	10,52%
RECETTES	199 155,00 €	202 863,15 €			220 110,00 €	10,52%
INVESTISSEMENT						
DEPENSES	174 318,00 €	367 313,73 €			441 951,00 €	153,53%
RECETTES	174 318,00 €	85 364,93 €	231 981,00 €	209 970,00 €	441 951,00 €	153,53%

Compte	RAR 2017 + BP 2018	Réalisé 2018	RAR 2018	BP 2019	RAR 2018 + BP 2019	Evolution RAR 2018 + BP 2019 / RAR 2017 + BP 2018
INVESTISSEMENT						
DEPENSES	174 318,00 €	367 313,73 €		441 951,00 €	441 951,00 €	153,53%
RECETTES	174 318,00 €	85 364,93 €	231 981,00 €	209 970,00 €	441 951,00 €	153,53%

Par rapport au Budget de l'exercice précédent, la section de fonctionnement augmente de 10.5% et la section d'investissement augmente de 153.5%.

Vue d'ensemble de la section de fonctionnement du Budget Logements 2019

VUE D'ENSEMBLE DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT 2019						
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT 2019						
Dépenses	BP 2018	BP 2018 + DM	Réalisations 2018	BP 2019	Evolution en % par rapport au BP 2018	Evolution en % par rapport au Réalisations 2018
011 CHARGES A CARACTERE GENERAL	25 400,00 €	25 280,00 €	19 172,99 €	30 400,00 €	19,69%	58,56%
66 CHARGES FINANCIERES	28 100,00 €	28 100,00 €	26 724,54 €	29 200,00 €	3,91%	9,26%
67 CHARGES EXCEPTIONNELLES	500,00 €	500,00 €	0,00 €	500,00 €	0,00%	
TOTAL DES DEPENSES REELLES	54 000,00 €	53 880,00 €	45 897,53 €	60 100,00 €	11,30%	30,94%
042 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	60 000,00 €	60 120,00 €	60 101,26 €	68 010,00 €	13,35%	13,16%
023 VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	85 155,00 €	85 155,00 €	0,00 €	92 000,00 €	8,04%	
TOTAL DES DEPENSES D'ORDRE	145 155,00 €	145 275,00 €	60 101,26 €	160 010,00 €	10,23%	
TOTAL DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	199 155,00 €	199 155,00 €	105 998,79 €	220 110,00 €	10,52%	
LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT						
RECETTES DE FONCTIONNEMENT 2019						
Recettes	BP 2018	BP 2018 + DM	Réalisations 2018	BP 2019	Evolution en % par rapport au BP 2018	Evolution en % par rapport au Réalisations 2018
74 DOTATIONS ET PARTICIPATIONS	240,00 €	240,00 €	0,00 €	0,00 €		
75 AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	98 610,00 €	98 610,00 €	102 558,94 €	111 220,00 €	12,79%	8,44%
77 PRODUITS EXCEPTIONNELS	61 150,00 €	61 150,00 €	61 150,00 €	62 000,00 €	1,39%	1,39%
TOTAL DES OPERATIONS REELLES	160 000,00 €	160 000,00 €	163 708,94 €	173 220,00 €	8,26%	5,81%
042 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
TOTAL DES RECETTES D'ORDRE	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
002 EXCEDENT ANTERIEUR REPORTE	39 155,00 €	39 155,00 €	39 154,21 €	46 890,00 €	19,75%	19,76%
TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT	199 155,00 €	199 155,00 €	202 863,15 €	220 110,00 €	10,52%	8,50%

2.1 Détail des dépenses de fonctionnement du Budget Logements 2019

DETAIL DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT 2019						
Dépenses	BP 2018	BP 2018 + DM	Réalisations 2018	BP 2019	Evolution en % par rapport au BP 2018	Evolution en % par rapport au Réalisations 2018
6042 ACHATS DE PRESTATIONS DE SERVICE	6 000,00 €	6 000,00 €	3 665,59 €	6 000,00 €	0,00%	63,68%
60611 EAU ET ASSAINISSEMENT	600,00 €	600,00 €	1 260,48 €	1 500,00 €	150,00%	19,00%
60611 ELECTRICITE				1 600,00 €		
60621 COMBUSTIBLES		160,00 €	3 641,70 €	4 000,00 €		9,84%
60632 FOURNITURES PETIT EQUIPEMENT		180,00 €	172,56 €	200,00 €		15,90%
61521 ENTRETIENS DE TERRAINS	1 500,00 €	1 500,00 €	0,00 €	1 500,00 €	0,00%	
615228 ENTRETIEN ET REPARATIONS AUTRES BÂTIMENTS	3 700,00 €	3 240,00 €	139,01 €	3 700,00 €	0,00%	NS
6226 HONORAIRES	1 000,00 €	1 000,00 €	796,65 €	1 000,00 €	0,00%	25,53%
63512 TAXES FONCIERES	12 600,00 €	12 600,00 €	9 497,00 €	10 900,00 €	-13,49%	14,77%
011 CHARGES A CARACTERE GENERAL	25 400,00 €	25 280,00 €	19 172,99 €	30 400,00 €	19,69%	58,56%
66111 INTERÊTS DES EMPRUNTS	28 000,00 €	28 000,00 €	27 152,93 €	29 000,00 €	3,57%	6,80%
66112 L.C.N.E RATTACHES	100,00 €	100,00 €	-428,39 €	200,00 €	100,00%	-146,69%
66 CHARGES FINANCIERES	28 100,00 €	28 100,00 €	26 724,54 €	29 200,00 €	3,91%	9,26%
678 AUTRES CHARGES EXCEPTIONNELLES	500,00 €	500,00 €	0,00 €	500,00 €	0,00%	
67 CHARGES EXCEPTIONNELLES	500,00 €	500,00 €	0,00 €	500,00 €	0,00%	
TOTAL DES DEPENSES REELLES	54 000,00 €	53 880,00 €	45 897,53 €	60 100,00 €	11,30%	30,94%
6811 AMORTISSEMENTS IMMOBILISATIONS	60 000,00 €	60 120,00 €	60 101,26 €	68 010,00 €	13,35%	13,16%
042 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	60 000,00 €	60 120,00 €	60 101,26 €	68 010,00 €	13,35%	13,16%
023 VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	85 155,00 €	85 155,00 €	0,00 €	92 000,00 €	8,04%	
TOTAL DES DEPENSES D'ORDRE	145 155,00 €	145 275,00 €	60 101,26 €	160 010,00 €	10,23%	
TOTAL DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	199 155,00 €	199 155,00 €	105 998,79 €	220 110,00 €	10,52%	

Nous constatons sur le tableau ci-dessus que les dépenses réelles de fonctionnement augmentent de 31% par rapport à leur réalisation 2018, cette variation est essentiellement due à :

La prestation de service versée à Dom'aulim pour la gestion et l'entretien des immeubles « Chanteclerc » et « la Rotonde » qui augmente de 2 335€.

La prise en compte en 2019, des charges d'électricité de l'appartement allée du stade loué à l'ARSL.

L'augmentation de 5 061.00€ des charges d'entretien des immeubles et leur terrain par rapport à leur réalisation 2018.

L'augmentation des taxes foncières de près de 15%, suite à la hausse des bases et des taux d'imposition, et à l'intégration au 1^{er} janvier 2019 de l'immeuble de l'allée du stade.

Les dépenses d'ordre augmentent quant à elles de 10.5% par rapport au BP 2018, les amortissements des immeubles augmentent de 13.3% (nouvel immeuble), et le virement à la section d'investissement passe de 85 155.00€ à 92 000.00€.

2.3 Détail des recettes de fonctionnement du Budget Logements 2019

DETAIL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT 2019						
Recettes	BP 2018	BP 2018 + DM	Réalisations 2018	BP 2019	Evolution en % par rapport au BP 2018	Evolution en % par rapport au Réalisations 2018
744 FCTVA	240,00 €	240,00 €	0,00 €			
74 DOTATIONS ET PARTICIPATIONS	240,00 €	240,00 €	0,00 €	0,00 €		
752 REVENUS DES IMMEUBLES	97 410,00 €	97 410,00 €	97 984,47 €	108 010,00 €	10,88%	10,23%
7588 PRODUITS DIVERS DE GESTION COURANTE	1 200,00 €	1 200,00 €	4 574,47 €	3 210,00 €	167,50%	-29,83%
75 AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	98 610,00 €	98 610,00 €	102 558,94 €	111 220,00 €	12,79%	8,44%
774 SUBVENTIONS EXCEPTIONNELLES	61 150,00 €	61 150,00 €	61 150,00 €	62 000,00 €	1,39%	1,39%
77 PRODUITS EXCEPTIONNELS	61 150,00 €	61 150,00 €	61 150,00 €	62 000,00 €	1,39%	1,39%
TOTAL DES OPERATIONS REELLES	160 000,00 €	160 000,00 €	163 708,94 €	173 220,00 €	8,26%	5,81%
042 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
TOTAL DES RECETTES D'ORDRE	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
002 EXCEDENT ANTERIEUR REPORTE	39 155,00 €	39 155,00 €	39 154,21 €	46 890,00 €	19,75%	19,76%
TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT	199 155,00 €	199 155,00 €	202 863,15 €	220 110,00 €	10,52%	8,50%

Nous constatons sur le tableau ci-dessus que les recettes réelles de fonctionnement augmentent de 5.8% par rapport à leur réalisation 2018, cette variation est essentiellement due à:

L'augmentation des loyers, en effet ceux de l'immeuble de l'allée du stade, étaient perçus en 2018 sur le Budget principal.

L'augmentation de la subvention d'équilibre que versera le Budget principal, elle passe de 61 150.00€ à 62 000.00€.

L'augmentation de 7 735€ sur l'excédent de fonctionnement reporté par rapport à celui de 2018.

2 La section d'investissement du Budget Logements 2019

SECTION D'INVESTISSEMENT BUDGET LOGEMENTS 2019						
DEPENSES D'INVESTISSEMENT 2019						
DEPENSES	RAR 2017 + BP 2018	RAR 2017 + BP 2018 + DM	Réalisations 2018	RAR 2018	BP 2019	BP 2019 + RAR 2018
2132 IMMEUBLES DE RAPPORT (Immeuble allée du stade)	0,00 €	230 000,00 €	230 000,00 €			0,00 €
21 IMMOBILISATIONS CORPORELLES	0,00 €	230 000,00 €	230 000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2313 CONSTRUCTIONS (Travaux sur les immeubles)	41 818,00 €	39 688,00 €	2 943,36 €		47 001,00 €	47 001,00 €
23 IMMOBILISATIONS EN COURS	41 818,00 €	39 688,00 €	2 943,36 €	0,00 €	47 001,00 €	47 001,00 €
TOTAL DES DEPENSES D'EQUIPEMENT	41 818,00 €	269 688,00 €	232 943,36 €	0,00 €	47 001,00 €	47 001,00 €
1641 EMPRUNTS EN EUROS	106 000,00 €	109 000,00 €	107 875,70 €		113 000,00 €	113 000,00 €
16 EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	106 000,00 €	109 000,00 €	107 875,70 €	0,00 €	113 000,00 €	113 000,00 €
TOTAL DES DEPENSES FINANCIERES	106 000,00 €	109 000,00 €	107 875,70 €	0,00 €	113 000,00 €	113 000,00 €
TOTAL DES DEPENSES REELLES	147 818,00 €	378 688,00 €	340 819,06 €	0,00 €	160 001,00 €	160 001,00 €
TOTAL DES DEPENSES D'ORDRE	0,00 €	0,00 €			0,00 €	0,00 €
001 DEFICIT D'INVESTISSEMENT REPORTE	26 500,00 €	26 500,00 €	26 494,67 €		281 950,00 €	281 950,00 €
TOTAL DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT	174 318,00 €	405 188,00 €	367 313,73 €	0,00 €	441 951,00 €	441 951,00 €
RECETTES D'INVESTISSEMENT 2019						
RECETTES	RAR 2017 + BP 2018	RAR 2017 + BP 2018 + DM	Réalisations	RAR 2018	BP 2019 prévisionnel	BP 2019 prévisionnel + RAR 2018
1323 SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT NON TRANSFERABLES DEPT	1 981,00 €	1 981,00 €		1 981,00 €		1 981,00 €
13 SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	1 981,00 €	1 981,00 €	0,00 €	1 981,00 €	0,00 €	1 981,00 €
1641 EMPRUNTS EN EUROS	0,00 €	230 000,00 €		230 000,00 €		230 000,00 €
16 EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	0,00 €	230 000,00 €	0,00 €	230 000,00 €	0,00 €	230 000,00 €
TOTAL DES RECETTES D'EQUIPEMENT	1 981,00 €	231 981,00 €	0,00 €	231 981,00 €	0,00 €	231 981,00 €
10222 FCTVA	2 670,00 €	2 670,00 €				0,00 €
1068 EXCEDENTS DE FONCTIONNEMENT CAPITALISES	24 512,00 €	24 512,00 €	24 513,67 €		49 960,00 €	49 960,00 €
10 DOTATIONS, FONDS DIVERS ET RESERVES	27 182,00 €	27 182,00 €	24 513,67 €	0,00 €	49 960,00 €	49 960,00 €
165 DEPÔTS ET CAUTIONNEMENT RECUS	0,00 €	750,00 €	750,00 €			0,00 €
16 EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	0,00 €	750,00 €	750,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
TOTAL DES RECETTES FINANCIERES	27 182,00 €	27 932,00 €	25 263,67 €	0,00 €	49 960,00 €	49 960,00 €
TOTAL DES RECETTES REELLES	29 163,00 €	259 913,00 €	25 263,67 €	231 981,00 €	49 960,00 €	281 941,00 €
28132 AMORTISSEMENT IMMEUBLES DE RAPPORT	60 000,00 €	60 120,00 €	60 101,26 €		68 010,00 €	68 010,00 €
040 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS (AMORTISSEMENTS)	60 000,00 €	60 120,00 €	60 101,26 €	0,00 €	68 010,00 €	68 010,00 €
021 VIREMENT DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT	85 155,00 €	85 155,00 €			92 000,00 €	92 000,00 €
TOTAL DES RECETTES D'ORDRE	145 155,00 €	145 275,00 €	60 101,26 €	0,00 €	160 010,00 €	160 010,00 €
TOTAL DES RECETTES D'INVESTISSEMENT	174 318,00 €	405 188,00 €	85 364,93 €	231 981,00 €	209 970,00 €	441 951,00 €

II EPARGNE BRUTE ET EPARGNE NETTE PREVISIONNELLES 2019

Epargne brute = (Recettes réelles – le 775) – Dépenses réelles = **113 120€**

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) = **120€**

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

III.ETAT DE LA DETTE

Le capital restant du au 01/01/2019 est 1 530 369.97€

TABLEAU D'AMORTISSEMENT DE LA DETTE DU BUDGET LOGEMENTS			
Année	Capital	Intérêts	Annuité
2019	105 479,50	24 997,09	130 476,59
2020	106 598,92	22 963,19	129 562,11
2021	108 595,15	20 915,02	129 510,17
2022	110 643,30	18 814,43	129 457,73
2023	112 744,99	16 659,75	129 404,74
2024	110 842,50	13 319,52	124 162,02
2025	82 004,69	20 912,22	102 916,91
2026	86 002,55	11 379,85	97 382,40
2027	87 359,46	10 022,94	97 382,40
2028	69 866,25	18 473,88	88 340,13
2029	77 274,88	8 051,16	85 326,04
2030	78 262,93	7 063,11	85 326,04
2031	79 265,74	6 060,30	85 326,04
2032	47 520,70	5 117,46	52 638,16
2033	37 279,64	4 462,56	41 742,20
2034	37 921,59	3 820,61	41 742,20
2035	38 575,58	3 166,62	41 742,20
2036	39 241,80	2 500,40	41 742,20
2037	39 920,92	1 821,28	41 742,20
2038	29 569,65	1 169,91	30 739,56
2039	8 731,40	15 996,26	24 727,66
2040	18 165,95	549,81	18 715,76
2041	18 501,88	213,88	18 715,76
TOTAL	1 530 369,97	238 451,25	1 768 821,22