

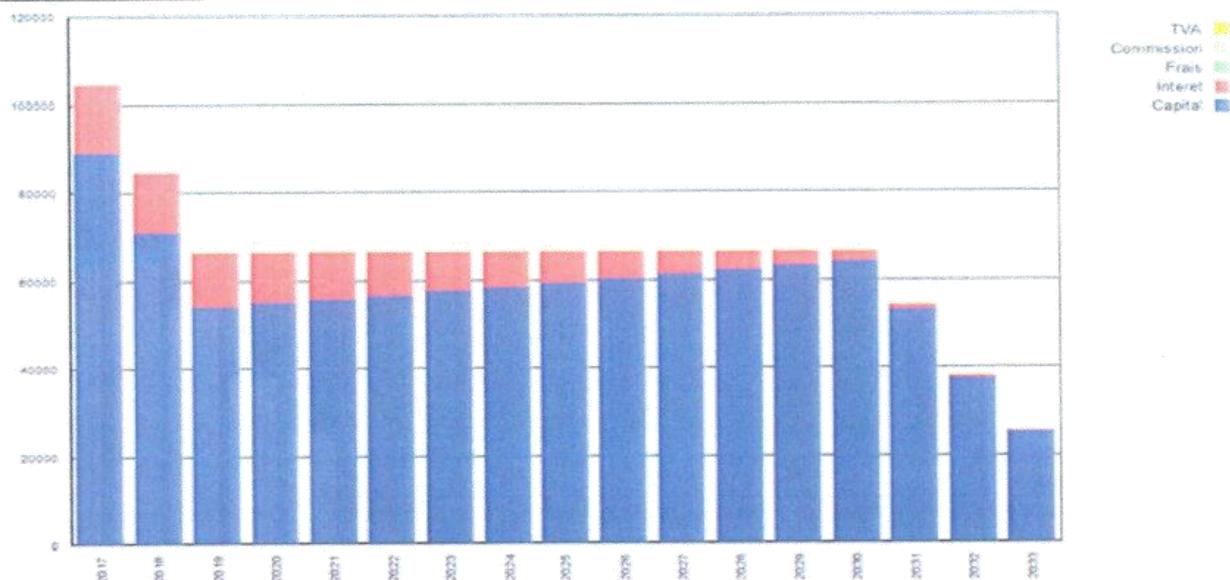
IV – L'endettement

Au 1^{er} janvier 2018, le capital des emprunts (4 emprunts en cours à taux fixes) restant dû s'élève à 892 655 €. L'annuité de l'exercice (capital et intérêts), s'élève à 84 674 €. Un prêt arrivera à échéance dans le courant de l'année, représentant une annuité de 18 389 €.

La capacité de désendettement au 31 décembre 2017 est d 3,58 ans.

Au budget primitif, ont été inscrits un prêt long terme pour 485 029 € et un prêt court terme pour 340 000 €.

Extinction de la dette



Par ailleurs, une garantie de la commune porte sur 13 prêts en cours, notamment pour la construction de logements sociaux, représentant une annuité à échoir de 55 740 €.

V – Les ratios

Ratios financiers

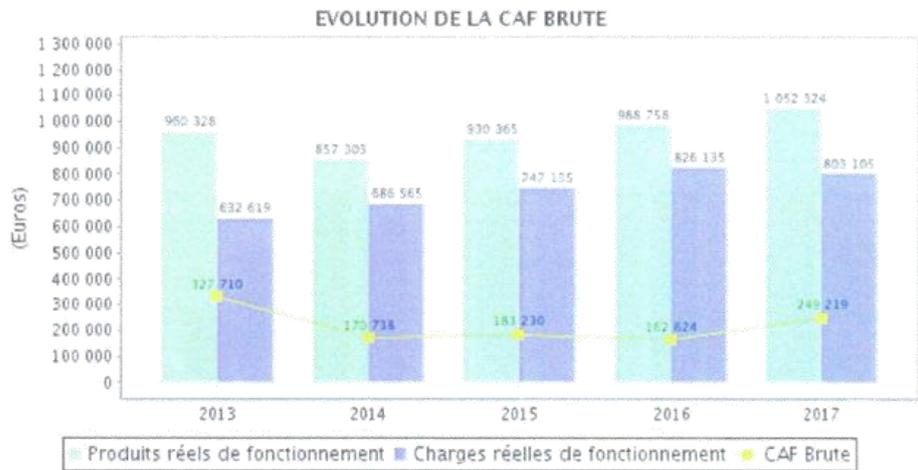
Potentiel fiscal et financier		Valeurs par hab. (population DGF)	Moyennes nationales du potentiel financier par habitant de la strate
Fiscal	Financier		
821 098,00	976 636,00	637.907250	754.97

Informations financières - ratios (2)		Valeurs	Moyennes nationales de la strate (3)
1	Dépenses réelles de fonctionnement / population	622.14	689,00
2	Produit des impositions directes / population	295.25	410,00
3	Recettes réelles de fonctionnement / population	918.41	875,00
4	Dépenses d'équipement brut / population	1416.68	310,00
5	Encours de dette / population	586.11	697,00
6	DGF / population	98.71	197,00
7	Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement (2)	0,00	0,00
8	Dépense de fonct. et remb. dette en capital / recettes réelles de fonct. (2)		
9	Dépenses d'équipement brut / recettes réelles de fonctionnement (2)		
10	Encours de dette / recettes réelles de fonctionnement (2)		

L'autofinancement

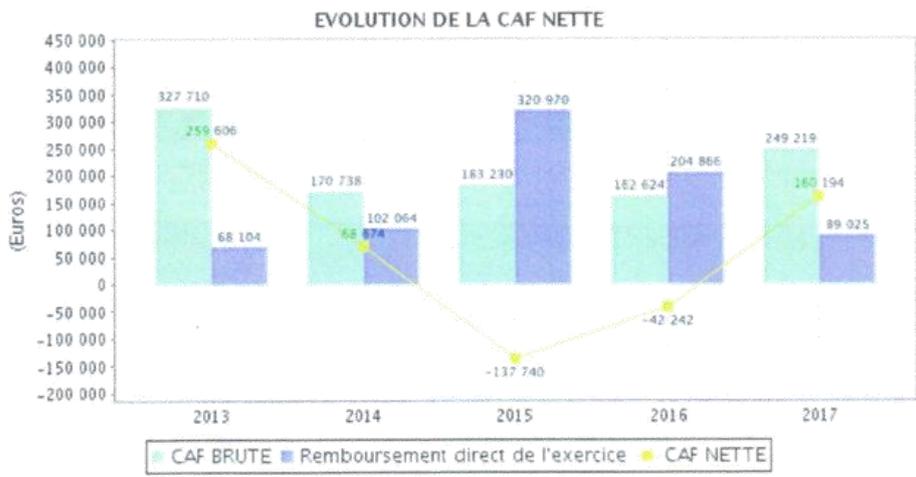
- Epargne brute prévisionnelle : elle correspond à l'excédent résultant de la section de fonctionnement, calculé par différence entre les produits réels (hors cession d'immobilisations) et les charges réelles, soit :

Recettes réelles.....	1 143 772,00
Dépenses réelles.....	- 947 524,00
<hr/>	
Epargne brute prévisionnelle	196 248,00



- Epargne nette prévisionnelle : elle correspond à la somme résultant de l'épargne brute déduction faite de l'annuité du capital de la dette, soit :

Epargne brute.....	196 248,00
Capital de la dette.....	- 70 650,00
<hr/>	
Epargne nette prévisionnelle.....	125 598,00



VI – EFFECTIFS ET CHARGES DE PERSONNEL

Les charges de personnel s'élèvent à 468 280 €, représentant 49,42 % des dépenses de fonctionnement pour 11,04 agents équivalent temps plein permanents, auxquels il convient d'ajouter 2 emplois aidés et 1 contractuel à temps non complet.

Service	Emplois permanents		Emplois non permanents	
	Temps complet	Temps non complet ou partiel	Temps complet	Temps non complet ou partiel
Secrétariat	2	1		
Service technique (Voirie)	3			
Restaurant scolaire		2		1
Entretien locaux		2		
Enfance jeunesse (Ecoles/Périscolaire/Animation)	1	2		2
Agence Postale		1		
TOTAL	6	8		3

BUDGET ANNEXE ASSAINISSEMENT COLLECTIF

Le service d'assainissement collectif est géré en régie directe par la commune, c'est-à-dire avec ses propres moyens techniques et humains.

Il se décompose en deux sections : la section d'exploitation (équivalent de la section de fonctionnement du budget principal) et la section d'investissement.

La section d'exploitation

Elle s'élève à 78 630 € pour les dépenses et à 138 122 € pour les recettes, soit un suréquilibre de 59 492 €.

La section d'investissement

Elle s'élève à 133 350 € pour les dépenses et à 157 081 € pour les recettes, soit un suréquilibre de 23 731 €.

Outre les opérations relatives aux écritures d'amortissement, les dépenses sur cette section sont constituées par un report de crédits de 25 000 € pour des travaux sur le réseau d'assainissement et des remises à niveau de différents regards dans le cadre des travaux d'aménagement de la Rue de la Bresse et une inscription de 68 100 € pour l'étude diagnostic du réseau et de la station d'épuration.

Ce budget est désendetté.

BUDGETS CONSOLIDES 2018

Budget	Section	Année 2017 (BP + DM)*		Année 2018 (BP)*	
		Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
Principal	Fonctionnement	1 485 158	1 520 006	1 398 739	1 398 739
	Investissement	946 301	977 472	2 692 645	2 692 645
Assainissement collectif	Exploitation	108 305	119 317	78 630	138 122
	Investissement	154 250	171 106	133 350	157 081
TOTAL GENERAL		2 694 014	2 787 901	4 303 364	4 386 587

* BP : budget primitif / DM : décisions modificatives

Fait à Neuville-les-Dames, le 14 avril 2018

Le maire,



Florent CHEVREL