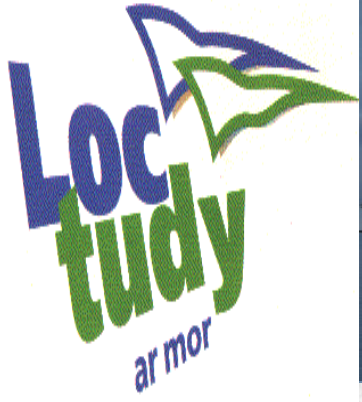




Finances Année 2010

Mars 2010

Conseil municipal du 26 Mars 2010



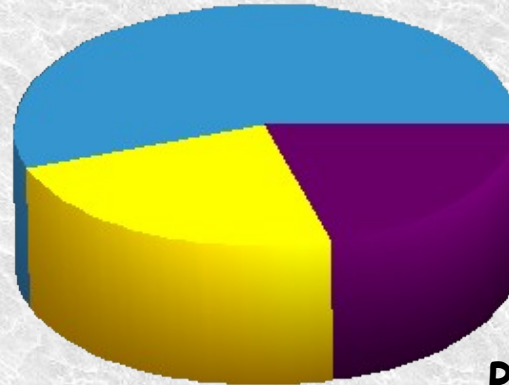
Les budgets primitifs 2010

- Le budget global
- Budget principal de la commune
- Budget annexe du Service de l'Assainissement
- Budget annexe du Port de Plaisance

Le budget global 2010

13,886 Millions d'Euros

Budget principal 7,669 M €



Service de l'Assainissement 3,312 M €

Port de Plaisance 2,905M €

Budget principal de la Commune

Le montant du budget 2010 : 7 669 000 €

En section de fonctionnement :

Recettes : 3 966 000 €

Dépenses : 2 684 441 €

Excédent : 1 281 559 €

En section d'investissement :

Recettes : 3 703 000 €

Dépenses : 3 703 000 €

Résultat : 0 €

Le contexte national : La loi de Finances pour 2010

- **La dotation globale de fonctionnement 819 286 €**

Prise en compte partielle dans le calcul de la Dotation Globale de Fonctionnement du résultat du dernier recensement (5579 habitants DGF au lieu de 5192 en 2008).

- **Dotation de Solidarité Rurale 202 493 €**

- **Bases fiscales : Valeur locative des propriétés**

Revalorisation des bases fiscales + 1,20 % pour les trois taxes

Baisse des compensations de l'Etat au titre des dégrèvements

Le contexte local

On constate une augmentation physique de nos bases fiscales :

	2010	2009
--	------	------

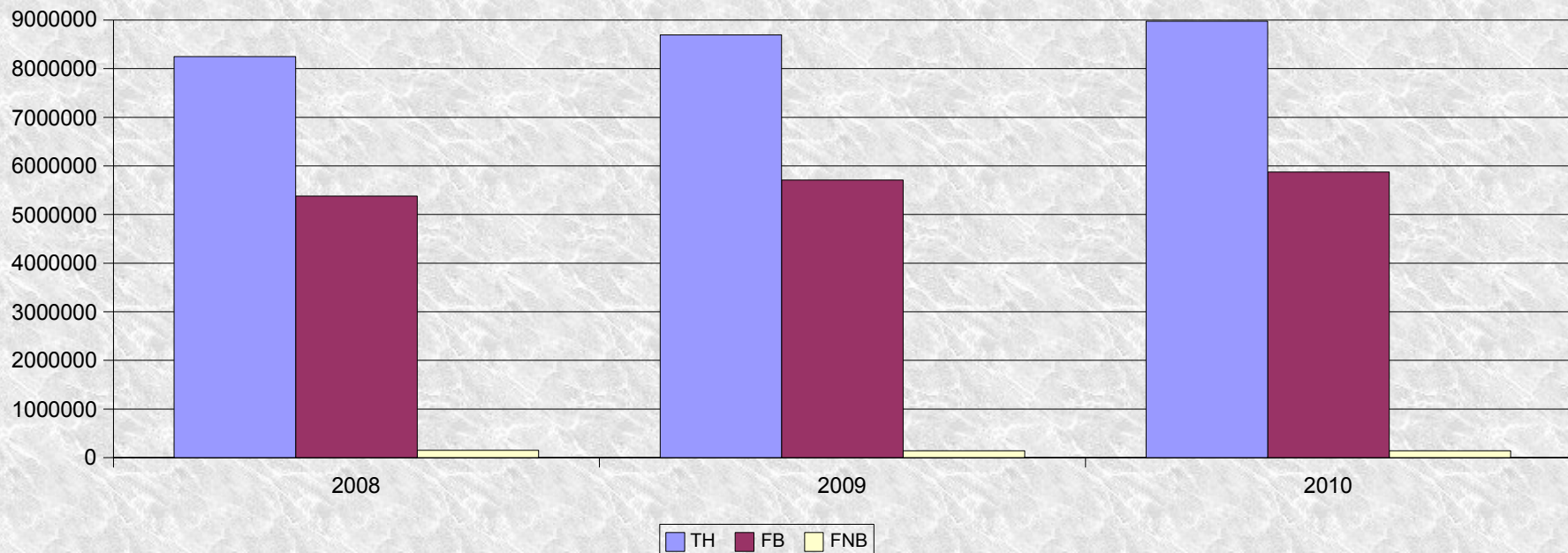
Taxe d'habitation : + 2,05 %

+ 2,50 %

Taxe foncier bâti : + 1,67 %

+ 3,50 %

Titre principal



• Fixation des taux d'imposition

- Il est proposé au Conseil une augmentation de 2 % des taux des trois taxes.

Ces taux n'ont pas augmenté depuis l'exercice 2002.

• Taxe d'habitation	12,65 %	→	12,90 %
• Foncier bâti	14,73 %	→	15,02 %
• Foncier non bâti	37,29 %	→	38,03 %

Cette augmentation générera un produit fiscal supplémentaire de 40 000 €

Budget principal de la Commune

Section de fonctionnement

Les recettes de la commune

<i>(en EUROS)</i>	Previsions
Produits des services	154 000 €
Recettes fiscales	2 291 247 €
DGF et autres dotations	1 109 644 €
Autres produits de gestion	64 821 €
Produits exceptionnels	50 000 €
Divers	52 000 €
excédent année 2009	244 288 €
TOTAL	3 966 000 €

Budget principal de la Commune

Section de fonctionnement

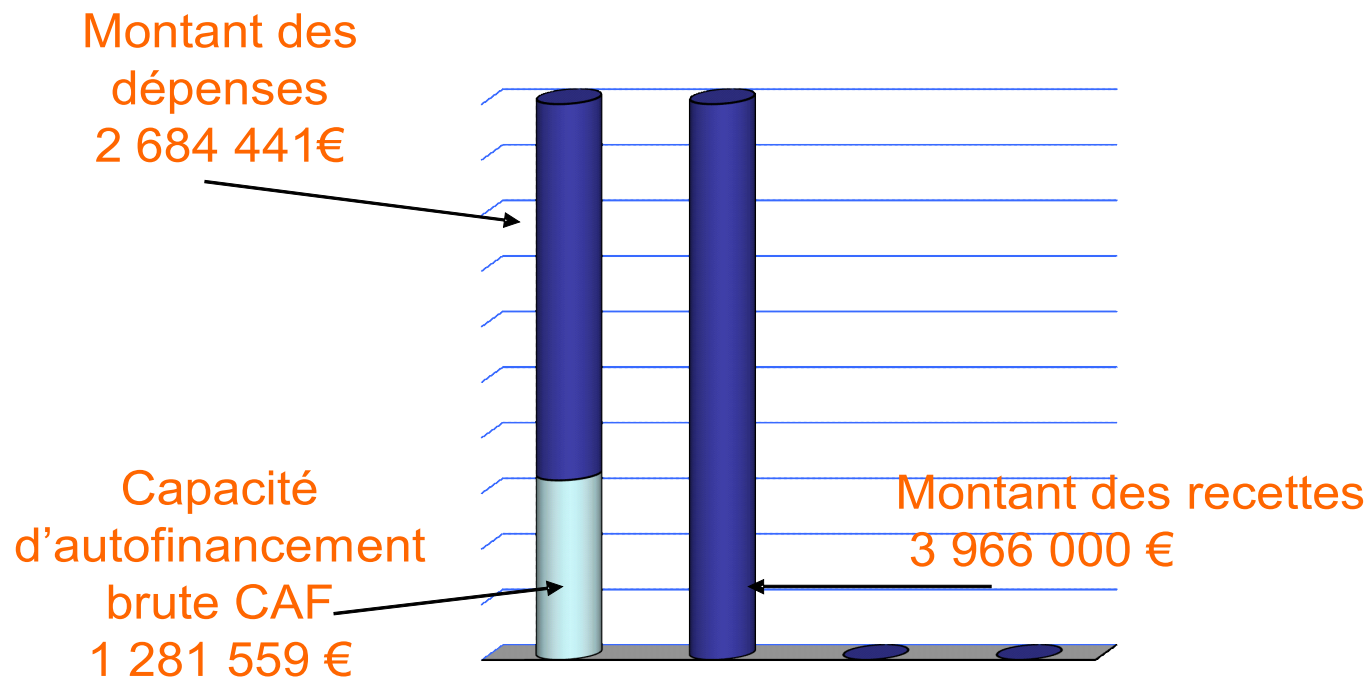
Les dépenses de la commune

<i>(en EUROS)</i>	Prévisions
Achats, services extérieurs, impôts	815 000 €
Charges de personnel	1 249 000 €
Subventions et participations	439 620 €
Charges financières	44 821 €
Charges exceptionnelles	3 000 €
Dotation aux amortissements	133 000 €
TOTAL	2 684 441 €

Budget principal de la Commune

Section de fonctionnement

Budget principal de la commune 2010



Budget principal de la Commune

Section de fonctionnement

Où va l'argent ?

- Action éducative & péri-scolaire
- Domaine Sportif et Jeunesse et animation
- Culture & Patrimoine
- Action Sociale et santé
- Politique du Logement
- Environnement-Développement durable

Action éducative & péri-scolaire

Section de fonctionnement

- ✓ **Programme annuel d'entretien des bâtiments scolaires :**

 - Ecole Jules Ferry : *Restructuration de l'accueil, des sanitaires du bâtiment Nord (travaux en régie).

- ✓ **Recrutement d'un agent en contrat d'insertion, destiné à renforcer l'équipe de cantine, de garderie périscolaire et d'entretien des locaux dans les écoles.**

Domaine Sportif , Jeunesse, Animation

Section de fonctionnement

- Création d'un poste à temps complet au lieu d'un temps partiel pour le suivi des associations et de la communication.

Une programmation financière pluriannuelle

Section d'investissement

Lors du vote du budget primitif, pour les deux opérations d'investissement suivantes :

- **Travaux d'aménagement de voies dans le secteur de Kérafédé**
- **Construction d'une salle omnisport**

compte tenu de leur montant et de leur caractère pluriannuel, il a été proposé de recourir à la procédure d'autorisations de programme, permettant de ne pas faire supporter sur un seul exercice l'ensemble des dépenses pluriannuelles. Cet échelonnement était prévu sur trois années : 2009,2010,2011.

Des objectifs clairement affirmés

Section d'investissement

Inscription de tous les projets dans une politique de développement durable avec des actions concrètes :

- Sécurisation des réseaux (EDF & France Télécom)
- Reconquête du bon état sanitaire des eaux sur la commune objectif 2012/2015 (Extension des réseaux d'assainissement, SPANC, diagnostic de pollution, gestion des eaux pluviales)
- Economie d'énergie, confort des usagers (diagnostics énergétiques dans les bâtiments et éclairage public)
- Sécurité routière, mise en accessibilité de la voirie.
- Développement des déplacements doux vélos, piétons.

Budget principal de la commune

Section d'investissement

DEPENSES	Budget 2009	Budget 2010	RECETTES	Budget 2009	Budget 2010
20 Immobilisations incorporelles	24 667	31 478	1068 Affectation du résultat	1 170 997	850 000
204 Subventions d'équipement versées	86 000	266 000	10 Dotation, fonds reserves	325 395	310 000
21 Immobilisations corporelles	74 186	120 973	13 Subventions d'équipement	134 167	383 500
23 Immobilisations en cours	758 569	2 617 554	16 Emprunts	300	724 941
27 Autres immobilisations financières		3 000	20 Immobilisations incorporelles (041)		20 000
16 Emprunt	57 605	131 000	21 Immobilisations corporelles	5 455	0
041 opérations patrimoniales		20 000	23 Immobilisation en cours		
231 Charges transférées (trx régie)	39 008	50 000	27 Autres immobilisations financières	1 500	0
19 Différence sur immobilisations			28 Amortissements	139 900	133 000
TOTAL	1 040 035	3 240 005	Virement de la section de fonctionnement		1 281 559
Déficit d'investissement reporté année n-1	879 085	141 406	TOTAL	1 777 714	3 703 000
sous TOTAL	1 919 120	3 381 411	Résultat déficit année n	141 406	
Restes à réaliser année n-1		321 589			
TOTAL		3 703 000			

Un programme de dépenses d'investissement 2010

- Action éducative & péri-scolaire
- Domaine Sportif et Jeunesse et Animation
- Culture & Patrimoine
- Action Sociale et santé
- Politique du Logement
- Environnement-Développement durable
- Aménagements urbains
- Un financement adapté à nos moyens en investissement

Action éducative & péri-scolaire

Section d'investissement

- ✓ Programme annuel de gros entretien des bâtiments scolaires 60 000 €

Ecole de Larvor :

- * Etudes et travaux de rénovation des sanitaires extérieurs.
- * Réaménagement de la cour de l'école.



Domaine Sportif , Jeunesse, animation

Section d'investissement

- Démarrage des travaux de construction de la salle omnisport 1 000 000 €
- Modification du terrain de football à Kerandouret 140 000 €
- Restructuration des sanitaires et des vestiaires du Tennis : 70 000 €
- Réfection de la toiture du Tennis 50 000 €

Culture et patrimoine

Section d'investissement

- ✓ **Rénovation de la chapelle de Pors Bihan (1ere tranche) 43 000 €**
- ✓ **Réparation de la digue de l'étang de Pen Ar Veur 15 000 €**
- ✓ **Restauration du calvaire de Kerhervant**



Action Sociale et santé

Section d'investissement

- Travaux d'extension du Columbarium et création d'un Jardin du Souvenir (30 000 €)



Politique du Logement



- Mise en place sur le territoire de la commune d'un Pass Foncier destiné à favoriser l'installation des jeunes 16 000 €
- Création d'un escalier d'accès au logement situé au dessus de la poste et étude pour la rénovation de ce logement. 20 000 €
- Livraison début 2010 des 8 maisons à Coz Castel et à Larvor.

Environnement-Développement durable

Section d'investissement

- Mise en place du plan de désherbage sur la commune avec l'aide d'un cabinet spécialisé.
- Acquisition d'une cuve à eau chaude pour le désherbage de la commune (20 000 €).
- Etude par un cabinet spécialisé de la création d'une piste cyclable sur la VC5.
- Ouverture du sentier piétons de Brémoguer.

Environnement-Développement durable

Section d'investissement

- Mise en place de colonnes de collecte de déchets semi-enterrées dans certains secteurs sensibles de la commune.



Aménagements urbains

- **Aménagement du secteur de Penalan, Kérafédé, Ezer : 850 000 €**
(Sécuration des réseaux aériens, gestion des eaux pluviales, amélioration du réseau de protection incendie, extension des réseaux d'assainissement, création de cheminements piétons)
- **Aménagement des rues du Phare, des Ecoles de Larvor** (Extension des réseaux d'assainissement, des eaux pluviales, sécurisation des réseaux aériens, mise en sécurité des piétons)
- **Grosses réfections de voirie suite aux dégats occasionnés par le gel cet hiver 100 000 €.**
- **Programme d'entretien régulier de la voirie et versement CCPBS.**
- **Etude concernant la mise en accessibilité de la voirie communale.**

Montant de l'investissement 2010 : 1 400 000 €



Budget annexe du Service de l'Assainissement

Le montant du budget 2010 : 3 312 961 €

En section d'exploitation :

Recettes : 1 055 000 €

Dépenses : 538 200 €

Excédent : 516 800 €

En section d'investissement :

Recettes : 2 257 961 €

Dépenses : 2 257 961 €

Déficit : 0€

Service Assainissement

Section d'exploitation

DEPENSES	2009 Réalizations	2010 Prévisions	RECETTES	2009 Réalizations	2010 Prévisions
615 entretien esp verts STEP	4153	5000			
616 Primes d'assurances	320	1000			
617 Etudes et recherches& divers	28052	15000	704 Taxes de raccordement	89 303	60 000
62 Autres services extérieurs			7061 Redevance assain.collect	274 371	277 286
6225 Honoraires	2433	10000	7062 Redevance assain.non coll	902	5 000
62 Divers	2267	2200	7421 Subventions SPANC	0	0
63 Autres impôts et taxes			74 subventions Agence de l'Eau	0	0
66 Charges financières	0	0	758 Produits divers gestion cour.	0	0
673 titres annulés exercices antérieurs	100	0			
675 Valeurs comptables des actifs cédés					
67 charges exceptionnelles	30381	5000			
68 Dotations aux amortissements	499068	500000	77 Quote part de subventions	266 667	270 000
023 Virement à la section d'investissement		516800	771 produits exceptionnels	0	0
TOTAL	566 774	1 055 000	TOTAL	631 243	612 286
Résultat cumulé de l'exercice	942 717		Résultat reporté année -1	878 248	442 714
TOTAL	1 509 491		TOTAL	1 509 491	1 055 000
			affectation du résultat	INVEST 500 000	non
				FONCT 442 714	réalisé

Service Assainissement

Section d'investissement

DEPENSES	2009 Réalizations	2010 Prévisions	RECETTES	2009 Réalizations	2010 Prévisions
131 remboursement subventions invest, 13 Subventions d'investissement(amortis.)	20 686 266 667	0 270 000	1068 Affectation du résultat	100 000	500 000
16 Remboursement d'emprunts	0		13 Subventions d'équipement		185 161
203 Frais d'études	0	20 000	16 Emprunts		
2312/2313 Constructions & terrain	58 947				
2315 Travaux d'extension de réseaux	223 200	1 678 784	27 Récupération TVA (SAUR)	46 238	278 000
041 Autres immobilisations financières	46 239	278 000	28 Amortissements	499 068	500 000
sous total	615 739	2 246 784	021 Virement de la section d'exploitation		516 800
Report déficit année n-1	86 982		041 23 Immobilisation en cours	46 238	278 000
TOTAL	702 721	2 246 784	TOTAL	691 544	2 257 961
Résultat année n	-11 177	11 177	Résultat d'investissement reporté	0	0
TOTAL	691 544	2 257 961	TOTAL	691 544	2 257 961
Restes à réaliser (dépenses)	637 737		Restes à réaliser (recettes)	185 161	0

Budget annexe du Service de l'Assainissement

Les points clés de l'exercice 2010 :

En exploitation :

- Les recettes de la taxe de raccordement sont affichées en baisse.
- Un virement à la section d'investissement à hauteur de 516 800 €

→ En investissement :

- Les travaux d'extension de réseaux prévus en 2009 et reportés sur 2010 pour 637 737€ concernent les secteurs de Kerillan, Kerbernez, Kervélégan, Kergoff, Impasse de Pennlan, Impasse de Kareck-Hir.
- Un programme d'extension est prévu sur 2010 dans le secteur Kervélégan Pontual ainsi que des réfections du réseaux existant dans le secteur de Kerloch et du Lochsal à Ezer.

Budget annexe du Port de Plaisance

Le montant du budget 2010 : 2 905 000 €

En section d'exploitation :

Recettes : 1 400 000 €

Dépenses : 1 191 558 €

Excédent : 208 442 €

En section d'investissement :

Recettes : 1 505 000 €

Dépenses : 1 505 000 €

Excédent : 0 €

Service Port de plaisance

Section d'exploitation

DEPENSES	2009 Réalizations	2010 Prévisions	RECETTES	2009 Réalizations	2010 Prévisions
60 achats	202 972	278 500	013 atténuation de charges	3 533	0
61/62 services extérieurs	45 067	79 500			
63 impôts	47 541	50 000	7062 ventes de produits	797 297	865 000
<i>sous-total chapitre 011</i>	295 580	408 000	74 participations emplois jeunes	0	0
6218 autre personnel extérieur	39 000	39 000			
64 charges de personnel	176 707	185 700	758 Produits divers gestion cour.	14 586	4 681
<i>sous total chapitre 012</i>	215 707	224 700			
65 autres charges de gestion	0	0	775 Produits de cession d'actif		170 000
66 Charges financières	3 578	5 000			
67 charges exceptionnelles	50 516	33 000	777 Quote part de subventions	49 264	49 300
675 Valeurs comptables sorties d'actifs		170 000	77 autres produits exceptionnels	0	0
67&68 Dot. amortissements & provisions	316 651	314 700			
69 impôts sur les bénéfiques	34 604	36 158			
023 Virement à la section d'investissement		208 442			
TOTAL	916 636	1 400 000	TOTAL	864 680	1 088 981
Résultat cumulé de l'exercice	311 019		Résultat année n-1	362 975	311 019
TOTAL	1 227 655		TOTAL	1 227 655	1 400 000
			Résultat année n	311 019	
		Affectation du résultat	INVEST FONCT	311 019	

Service Port de plaisance

Section d'investissement

DEPENSES	2009 Réalizations	2010 Prévisions	RECETTES	2009 Réalizations	2010 Prévisions
139 Subventions d'investissement (amort.)	49 265	49 300	1572 Pprovisions grosses réparations	100 000	100 000
131 remboursement Subventions investissement			13 Subventions d'investissement		
16 Remboursement capital d'emprunts	35 997	40 000	1641 Emprunts		
203 Frais d'études	1 068	11 200	1688 intérêts courus		
205 logiciels			23 Immobilisation en cours		
21 immobilisations	18 566	12 000	21 Immobilisation corporelle		170 000
2312 travaux sur terrains	0	1 392 500	28 Amortissements	216 652	214 700
2313 Constructions					
2315 installations techniques	0		021 Virement de la section exploitation		208 442
Restes à réaliser					
TOTAL	104 896	1 505 000	TOTAL	316 652	693 142
Résultat cumulé de l'exercice	811 859		Résultat d'investissement reporté n-1	600 103	811 858
	916 755		TOTAL	916 755	1 505 000

Budget annexe du Port de Plaisance

Les points clés de l'exercice 2010 :

→ En investissement :

- Maintenir notre capacité financière pour faire face aux charges liées au rétablissement des profondeurs et au remplacement des traverses de bois.
- Travaux de grosses réparations non réalisés en 2009, report prévu sur l'exercice 2010
- Constitution d'une provision pour grosses réparations (100 000 €).
- Paiement par l'entreprise Jardin Service et l'Etat de l'indemnité décidée par le tribunal suite au litige des traverses de bois sur l'estacade du port de plaisance (170 000 €).