



Commune de MAICHE

Document annexe

Conseil municipal du 26 février 2018

Débat des orientations budgétaires 2018

Page 1 MAICHE statistiques population INSEE

- Partie 1 -

Compte administratif 2017 consolidé

Page 3	Dépenses de fonctionnement
Page 4 et 5	Focus sur les dépenses de personnel
Page 6 et 7	Recettes de fonctionnement
Page 8	Le fonctionnement des services
Page 9 et 10	L'investissement
Page 11	L'autofinancement
Page 12	Les emprunts
Page 13	Statistiques économiques
Page 14 à 16	Fiscalité / comparaison 2016- 2017 en chiffre / taxe habitation / taxe foncière et impôts entreprises
Page 17	La situation de MAICHE comparée aux autres communes de la même strate de population

- Partie 2 -

Prospectives 2018 - 2021

prospective avec le taux de fiscalité de +3% en 2018 et 1% par an de 2019-2021

Page 19	Fonctionnement et remboursement de la dette
Page 20	Variation particulière des dépenses et recettes de fonctionnement
Page 21	Extrapolation de la fiscalité pour la période 2018-2021
Page 22	Investissements 2016-2019 (Plan Pluriannuel d'Investissement)
Page 23	Synthèse graphique de la prospective et focus emprunt
Page 24	Etat de la dette avant après
Page 25	Etat détaillé de la dette
Page 26	Synthèse de prospective longue 2017-2026

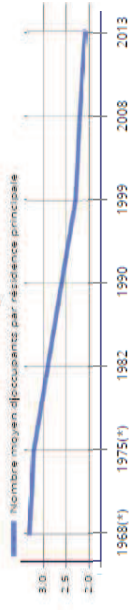
tableau A3 joint détail du plan pluriannuel d'investissement

MAICHE EN STATISTIQUES - POPULATION MENAGES

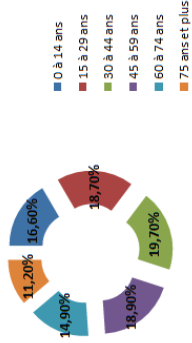
POP T1 - Population

	1968(*)	1975(*)	1982	1990	1999	2008	2013
Population	3 714	4 381	4 216	4 168	3 978	4 179	4 282
Densité moyenne (hab./km²)	213,2	251,5	242	239,3	228,4	239,9	245,8

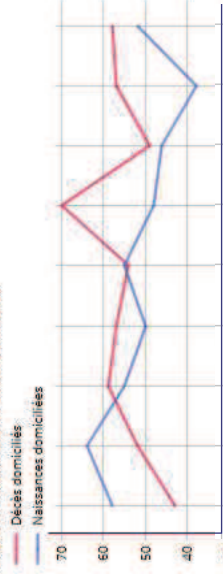
FAM G1 - Évolution de la taille des ménages



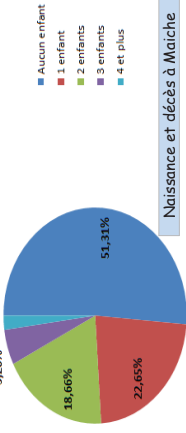
Répartition en âge de la population en 2012



RFD G1 - Naissances et décès domiciliés



Familles selon le nombre d'enfants de moins de 25 ans en 2012



Naissance et décès à Maiche

LOG T1 - Évolution du nombre de logements par catégorie

	1968(*)	1975(*)	1982	1990	1999	2008	2013
Ensemble	1 166	1 444	1 607	1 721	1 839	2 106	2 269
Résidences principales	1 082	1 352	1 451	1 569	1 683	1 873	1 976
Résidences secondaires et logements occasionnels	24	28	39	81	42	35	40
Logements vacants	60	64	117	71	114	198	253

LOG T2 - Catégories et types de logements

	2013	%	2008	%
Ensemble	2 269	100	2 106	100
Résidences principales	1 976	87,1	1 873	88,9
Résidences secondaires et logements occasionnels	40	1,8	35	1,7
Logements vacants	253	11,1	198	9,4
Maisons	1 005	44,3	943	44,8
Appartements	1 258	55,4	1 160	55,1

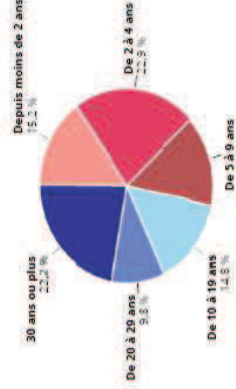
REV T1 - Ménages fiscaux de l'année 2013

	2013
Nombre de ménages fiscaux	1 940
Nombre de personnes dans les ménages fiscaux	4 179
Médiane du revenu disponible par unité de consommation (en euros)	23 540
Part des ménages fiscaux imposés (en %)	65,1

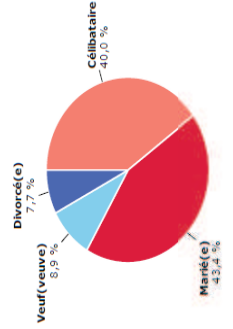
POP T3 - Population par sexe et âge en 2013

	Hommes	%	Femmes	%
Ensemble	2 079	100	2 203	100
0 à 14 ans	356	17,1	356	16,1
15 à 29 ans	443	21,3	359	16,3
30 à 44 ans	422	20,3	418	19
45 à 59 ans	406	19,5	402	18,2
60 à 74 ans	285	13,7	353	16
75 à 89 ans	153	7,4	270	12,3
90 ans ou plus	15	0,7	46	2,1
0 à 19 ans	474	22,8	460	20,9
20 à 64 ans	1 275	61,3	1 203	54,6
65 ans ou plus	330	15,9	540	24,5

Ancienneté d'emménagement



FAM G4 - Etat matrimonial des personnes de 15 ans ou plus en 2012



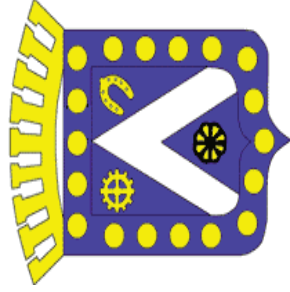
Le Maichois moyen est une femme célibataire sans enfant, âgée entre 30 et 44 ans et travaillant comme ouvrière habitant un appartement et gagnant 23 038€ par an

REV T2 - Décomposition des revenus disponibles sur l'année 2013

	part en %
Ensemble	100
Revenus d'activité	85,8
dont traitements, salaires et chômage	82,8
dont revenus des activités non salariées	3
Pensions, retraites et rentes	21,7
Revenus du patrimoine et autres revenus	7,8
Ensemble des prestations sociales	3,3
dont prestations familiales	1,4
dont minima sociaux	1
dont prestations logement	0,9
Impôts	-18,6

Salaire net horaire moyen total (en euros) selon la catégorie socioprofessionnelle en 2013

	Ensemble	Femmes	Hommes
Ensemble	11,5	10,1	12,8
Cadres, professions intellectuelles supérieures et chefs d'entreprises salariés	23,1	18	24,1
Professions intermédiaires	13,3	12,8	13,9
Employés	10,2	9,8	11,7
Ouvriers	10,2	9,2	10,7



Commune de MAICHE

- Partie 1 -

Compte administratif 2017 consolidé

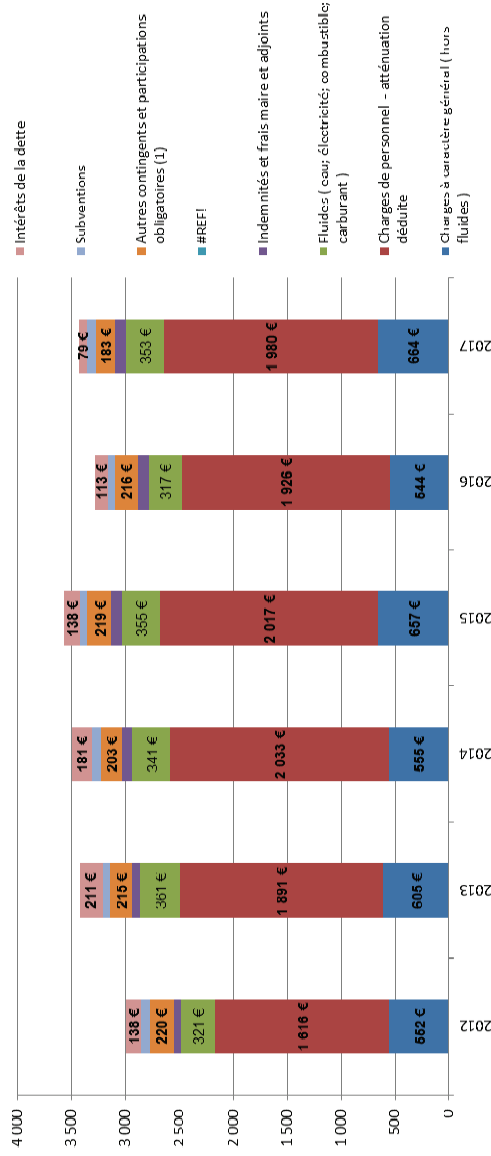
Éléments d'analyse rétrospective

Conseil municipal du 26 février 2018

LES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

total: 3 430 147€ (avec intérêts de dette)

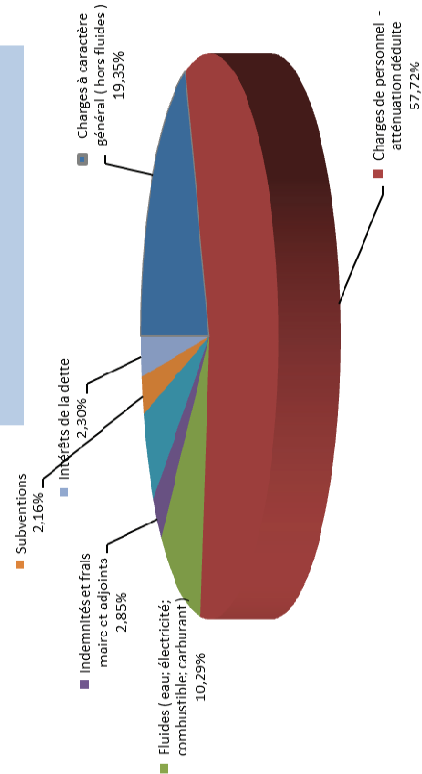
Répartition des dépenses de fonctionnement en milliers d'euros (2012/2017)



Evolution 2016/2017 de +5,63% (+ 178 545€) des dépenses de fonctionnement courantes (hors charges financières)

- Les charges à caractère général (663 701€) (hors fluides) sont en augmentation de plus 22% (+119 956€) (en 2017 enregistrement plus important qu'en 2016; dépense d'entretien d'éclairage en hausse, divers postes en évolution sur les articles 62 - voir note de synthèse)
- Le poste fluides (353 120€) (eau; électricité; combustibles; carburants); augmentation de la dépense de 36k€ (en 2016 factures de gaz non parvenues et faible enneigement ayant eu un impact sur les carburants).
- La masse salariale (1 979 720€) qui représente 57% des dépenses de fonctionnement, est en augmentation par rapport à 2016 de (+2.8%); (+54k€) mais inférieur de 6% à la dépense 2014 (voir page suivante).
- Les autres contingents et participations (183 087€), poste en diminution de 15% (-32k€), ce résultat provient de la renégociation du contrat d'association avec l'école Saint JOSEPH, ou la commune ne subventionne dorénavant que les classes de primaire et la grande section de maternelle.

Dépenses de fonctionnement en 2017 3 430 147 €



DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	Bilan 2016	Bilan 2017	Evolution en montant	Evolution en pourcentage
Charges à caractère général (hors fluides)	543 745 €	663 701 €	119 956 €	22,06%
Charges de personnel - atténuation déduite	1 925 660 €	1 979 720 €	54 060 €	2,81%
Fluides (eau ; électricité ; combustibles ; carburants)	316 824 €	353 120 €	36 296 €	11,46%
Indemnités et frais maire et adjoints	96 693 €	97 663 €	970 €	1,00%
Autres contingents et participations obligatoires	215 922 €	183 087 €	-32 835 €	-15,21%
Subventions	73 991 €	74 089 €	99 €	0,13%

TOTAL DEPENSES COURANTES	3 172 835 €	3 351 380 €	178 545 €	5,63%
Intérêts de la dette	112 973 €	78 767 €	-34 206 €	-30%

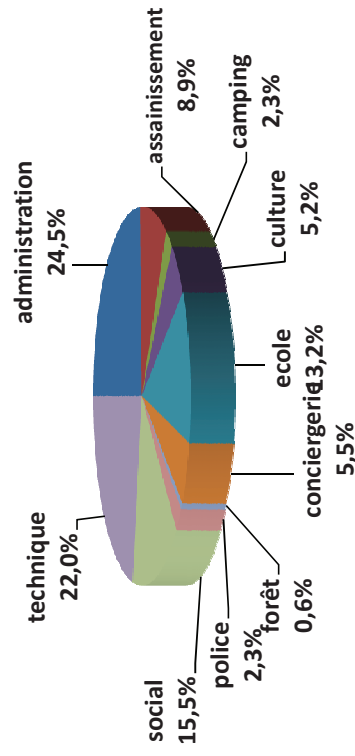
TOTAL DEPENSES REELES DE FONCTIONNEMENT	3 285 807 €	3 430 147 €	144 340 €	4,39%
--	--------------------	--------------------	------------------	--------------

FOCUS SUR LES DEPENSES DE PERSONNEL

total: 1 979 720€

Répartition des dépenses de personnel par postes pour l'année 2012

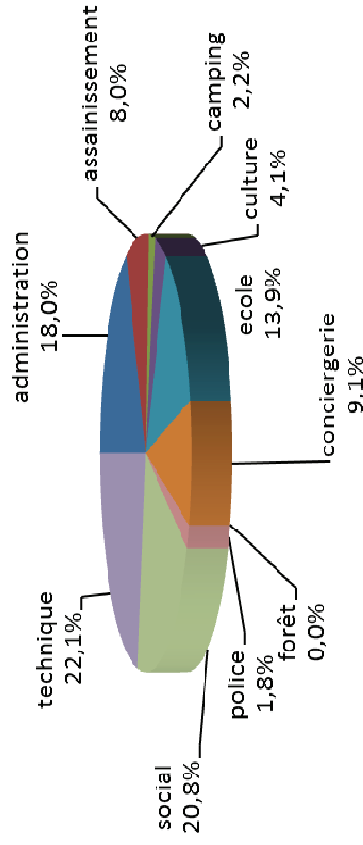
1 616 014 € soit 54% des dépenses de fonctionnement



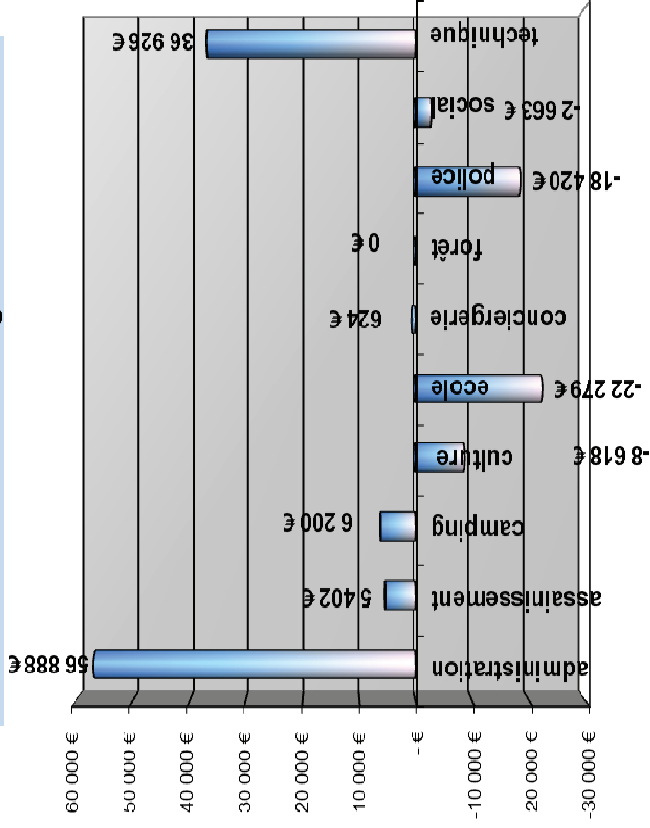
Répartition des dépenses de personnel par poste pour l'année 2017

2017

1 979 720 € soit 57 % des dépenses de fonctionnement



Répartition de la hausse de la masse salariale à hauteur de 54 059 € entre la gestion 2016 et 2017



Les dépenses de personnel représentent en 2017, 57% des charges de fonctionnement (1 979 720€) soit 54 personnes payées (etp) (56 en 2016)

(1

Ce montant est à minorer par le retour dans la caisse communale de 156 640 € de compensation reversée par le SIAP pour le personnel mis à disposition, de la prestation d'expertise finance facturée à la CCPM (5 496€), du montant de la masse affectée à l'entretien du CMS et de la MAISON DE SANTE, soit respectivement 11 850€ et 43 904 €. somme par ailleurs récupérée auprès des locataires.

En tenant compte de ces quatre postes, la masse salariale est ramenée à 1 761 830€ et le ratio de personnel à 55% des charges de fonctionnement.

Pour l'année 2017, la masse salariale est en augmentation de 2,80% (+ 54 000€). Une partie de l'augmentation provient de :

- Mise en oeuvre du PPCR (protocole parcours professionnels) coût environ 30 000€
- Augmentation du point de la fonction publique coût environ 11 000€
- Augmentation des charges patronales

Cette augmentation de la Masse Salariale, correspondant également aux variations constatées par services et matérialisée dans le graphique ci-contre (voir explication détaillés dans la note de synthèse) dont les points remarquables sont :

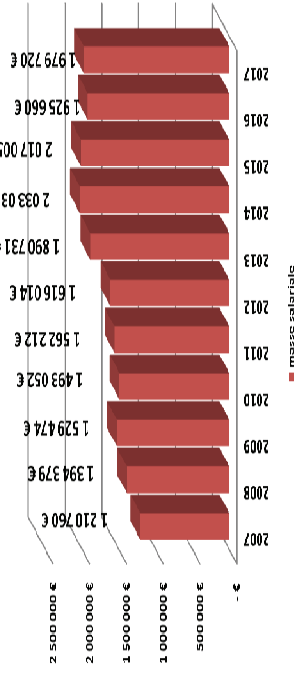
- **Administration :** (+56 888€) fin de compensation pour deux contrats aidés, emploi de direction sur l'année complète, remplacement de congé maternité, augmentation de temps de travail pour les CNI
- **Technique :** (+ 36 926€) fin de compensation pour un emploi d'avenir, remplacement de congé maladie
- **Ecoles :** (+22 279€) compensation pour maladie versée en 2017 pour un arrêt en 2016, passage à la semaine de 4 jours
- **Police :** (-18 420€) Départ à la CCPM d'un agent à 50% en 2016 sur la commune

FOCUS SUR LES DEPENSES DE PERSONNEL total: 1 979 720€

Tableau des heures payées par postes

	administration	assainissement	camping	culture	ecole	conciergerie	police	social	technique	TOTAUX	HEURE	variation en %
2008	16 066	7 111	2 190	3 074	12 355	6 524	4 136	13 614	19 048	84 118		
2009	18 456	7 837	2 300	3 172	12 169	6 319	3 304	13 684	19 430	86 671	3,04%	
2010	17 980	6 745	2 236	3 172	11 196	6 838	2 884	12 926	20 336	84 313	-2,72%	
2011	18 729	6 557	2 181	3 172	13 295	6 829	2 693	13 020	19 712	86 188	2,22%	
2012	18 733	6 971	2 142	4 800	13 843	5 538	1 808	13 223	21 474	88 332	2,49%	
2013	18 791	6 843	2 183	4 104	14 277	9 217	2 366	22 687	21 141	101 610	15,03%	
2014	19 164	6 868	2 193	4 104	15 708	10 418	2 366	25 286	22 436	108 543	6,82%	
2015	16 769	6 277	2 097	4 115	16 185	10 674	2 375	22 976	22 399	103 867	-4,31%	
2016	15 788	6 699	2 219	4 245	15 427	10 480	2 488	22 762	21 942	102 051	-1,75%	
2017	15 546	6 751	2 292	4 014	14 803	9 868	1 486	21 342	22 322	98 424	-3,55%	
En % 2016	15,47%	6,56%	2,17%	4,16%	15,12%	10,27%	2,44%	22,30%	21,50%	21,68%	17%	
En % 2017	15,79%	6,86%	2,35%	4,08%	15,04%	10,05%	1,51%	21,68%	22,68%			

Masse salariale de la commune de MAICHE 2007 à 2017

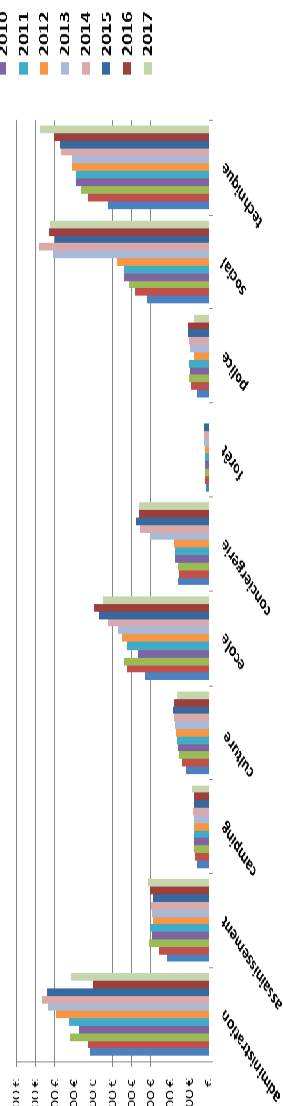


L'EVOLUTION DU TAUX DES CHARGES SALARIALES ET POINT DE LA FONCTION PUBLIQUE

	TAUX REGIME GENERAL		TITULAIRE CNRACL		VALEUR DU POINT	
	TAUX	Variation	TAUX	Variation	TAUX	Variation
2008	42,91%		53,77%		4,57	
2009	43,26%	0,82%	54,03%	0,48%	4,61	0,80%
2010	43,30%	0,09%	54,03%	0,00%	4,63	0,50%
2011	43,44%	0,32%	53,53%	-0,93%	4,63	0,00%
2012	43,46%	0,05%	53,43%	-0,19%	4,63	0,00%
2013	43,92%	1,06%	55,01%	2,96%	4,63	0,00%
2014	44,04%	0,27%	56,16%	2,09%	4,63	0,00%
2015	44,40%	0,82%	56,51%	0,62%	4,63	0,00%
2016	44,28%	-0,27%	56,51%	0,00%	4,66	0,60%
2017	44,58%	0,68%	56,56%	0,09%	4,69	0,60%
evol 2008-2017		3,19%		5,10%		2,62%

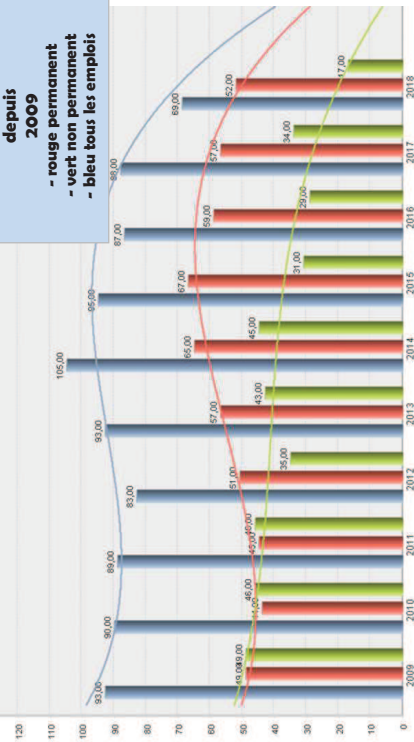
Répartition de la Masse Salariale par activités de 2007 à 2017

en 2010: 1 493 052€ - en 2011: 1 562 211€ - en 2012: 1 616 014€ - en 2013: 1 890 731€
 en 2014: 2 033 039€ - en 2015: 2 017 005,42€ - en 2016: 1 925 660,36€ - en 2017: 1 979 719,63€



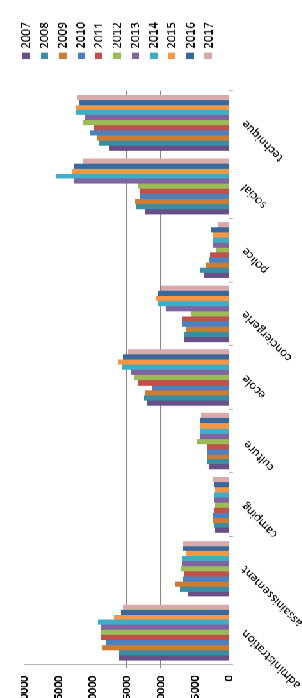
Evolution des effectifs depuis 2009

- rouge permanent
- vert non permanent
- bleu tous les emplois

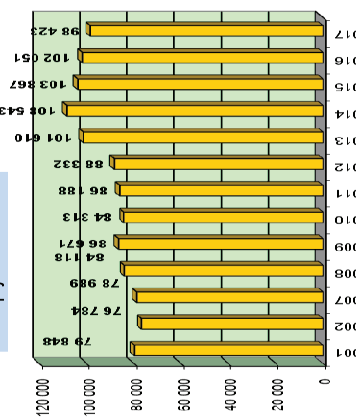


Répartition de la Masse Salariale par Iteures

En 2010: 84 313; En 2011: 86 188; En 2012: 86 332; En 2013: 101 610; En 2014: 108 543; En 2015: 103 867; En 2016: 102 051; En 2017: 98 424



Heures payées communales

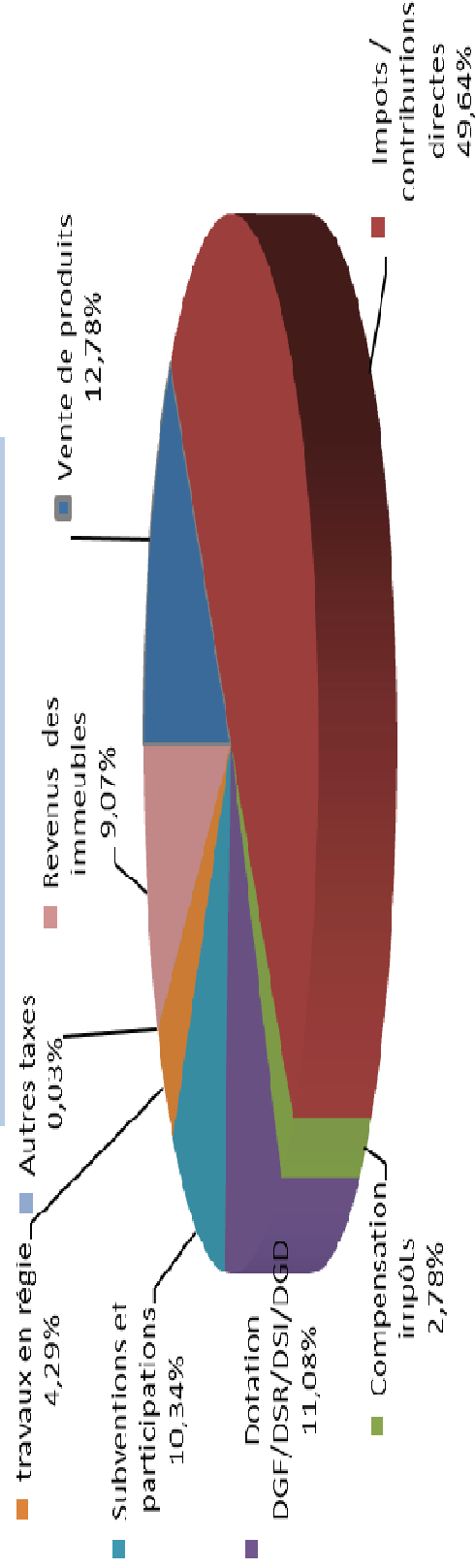


LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT total: 4 240 412€

RECETTES DE FONCTIONNEMENT	Résultat 2016	Résultat 2017	Evolution 2016/2017 en montant	Evolution 2016/2017 en pourcentage
Vente de produits	397 732 €	542 046 €	144 314 €	36,28%
Impôts / Attribution de compensation de la CCPM	1 984 628 €	2 104 932 €	120 304 €	6,06%
Compensation impôts	106 459 €	117 761 €	11 302 €	10,62%
Dotation DGF/DSR/DSI/DGD	552 035 €	469 802 €	-82 233 €	-14,90%
Subventions et participations (dep/com/autre)	477 975 €	438 250 €	-39 725 €	-8,31%
Autres taxes	178 061 €	181 822 €	3 761 €	2,11%
Travaux en régie	6 434 €	1 107 €	-5 327 €	-82,79%
Revenus des immeubles	400 307 €	384 692 €	-15 615 €	-3,90%

TOTAL RECETTES REELLES	4 103 631 €	4 240 412 €	136 781 €	3,33%
------------------------	-------------	-------------	-----------	-------

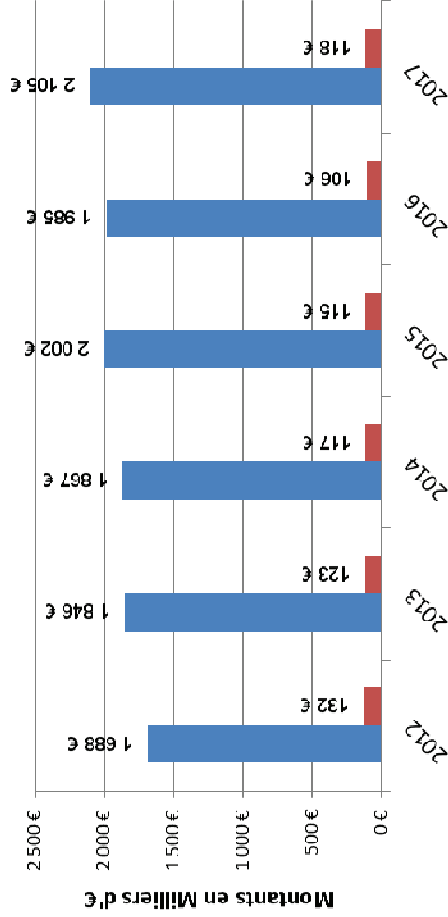
Recettes de fonctionnement en 2017 4 240 412 €



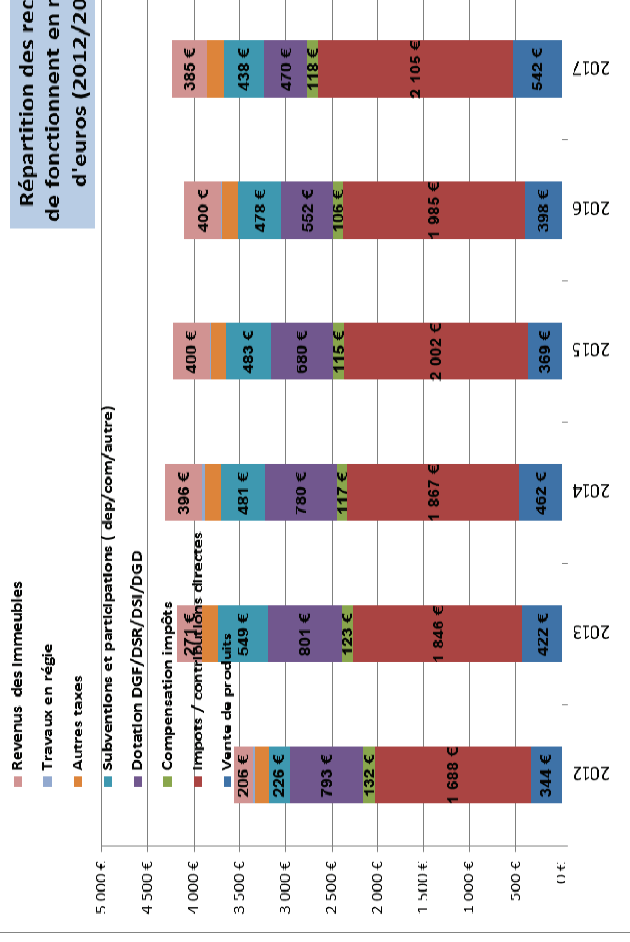
LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

total: 4 240 412€

Part des impôts (en bleu) par rapport à la part compensation (en rouge) sur 6 ans en milliers d'euros



Répartition des recettes de fonctionnement en milliers d'euros (2012/2017)

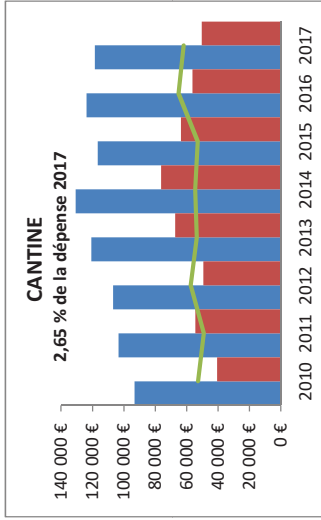
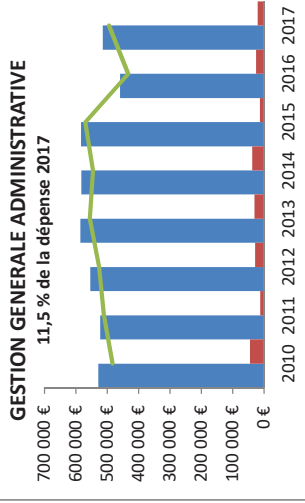


Augmentation des recettes réelles de fonctionnement en 2017 de 3,33% (soit +136 781€)

- **Le produit des impôts (2 104 932€)** (49.64% des recettes) évolue positivement de (+6.6%) soit 120k€. Néanmoins, ce produit demande d'être retraité. En effet, depuis 2017 ce montant comprend l'Attribution de Compensation versée par la CCPM dans le cadre du passage du territoire à la Fiscalité Professionnelle Unifiée (FPU). C'est donc un montant de 2 032 283€ qui doit être comparé au montant de 1 984 628€ soit une évolution réelle du produit de 2.40%. A ce titre on peut rappeler que la loi de finances 2017 a revalorisé les valeurs locatives de 0.4% et que la commune a rehaussé son taux de 1%.
- **Les revenus des immeubles (384 692€)** (9.07% des recettes) sont en baisse de 15 614€ par rapport à l'année 2016. Cette diminution du produit est imputable pour 8k€ à la réduction de charges refacturées sur la maison de santé (un rattrapage a eu lieu en 2016 augmentant ce produit) et 8k€ sur le budget général de la commune (fin de location bureaux à HDL, -2k€ ; fin location d'un logement à l'école, -4k€ ; location exceptionnelle en 2016 de la salle informatique du pôle famille à l'AFPA -2k€ ; fin de location du chalet pizza et réduction des locations à la salle Gentil).
- **Les ventes de produits (542 046€)** (12.78% des recettes). La variation de recette entre 2016 et 2017 est de +144k€ principalement constituée par la prise en charge d'une recette supplémentaire de reversement de coupe de bois de 119k€ provenant du versement normal 2017, d'un rattrapage de 2016 et du non versement en 2015. Le reste de la variation est constitué de plusieurs évolutions positives (versement IME, centre social, reversement pour personnel mis à la disposition de la CCPM, versement Crazy Pink, concessions au cimetière) et de plusieurs minoration de recettes (cantine scolaire, cish).
- **Le poste autres taxes (181 822€)** (4% des recettes) en augmentation de 4k€.
- **Les dotations (DGF/DSR/FPIC) (469 802€)** (11% des recettes): en baisse -15% (- 82 233€); Ce produit est composé aujourd'hui de 280k€ de Dotation Globale de Fonctionnement, de 180k€ de Dotation de Solidarité Rurale, de 5k€ de DGD urbanisme et 5k€ de dotation de titres sécurisés. En 2017, le territoire n'a pas été contributeur au Fond de Péréquation Intercommunal et Communal ce qui a eu pour effet en 2017 de faire l'économie d'une diminution supplémentaire de la recette de 53k€. Le produit de la DSR a augmenté de 10k€. Le produit de la DGF a diminué de 151k€ du fait du transfert de la Compensation Salaire de TP dans l'Attribution de Compensation pour 93k€ et la diminution de DGF de 58k€. Entre 2013 et aujourd'hui la perte de produit de DGF est de 280 000€ (par année à compter de 2018).
- **Le poste "subventions et participations" (438 250€)** (10% des recettes) diminue de 8.3% (- 39k€); La baisse de recettes sur ce poste est en grande partie imputable au transfert à la Communauté de Communes de la recette de la CAF pour les gens du voyage (-20k€) et au calcul du reversement du CIAS pour la compensation à hauteur de 50% du déficit de la petite enfance (-13k€).

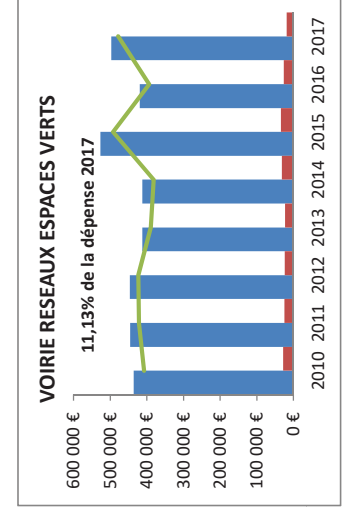
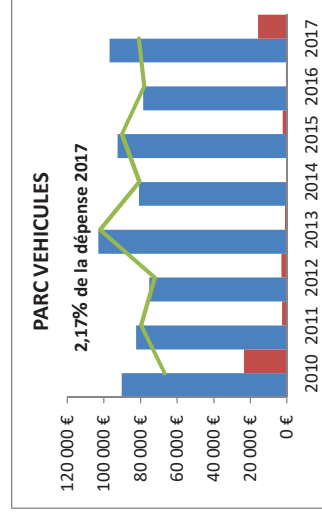
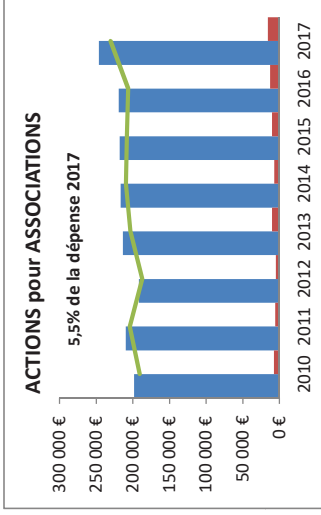
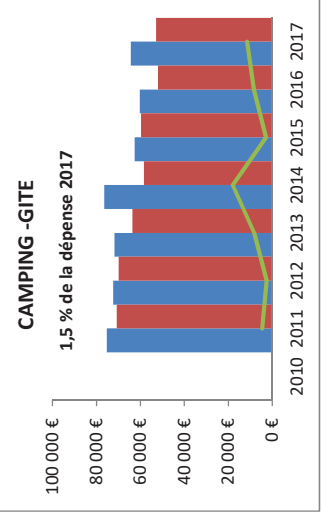
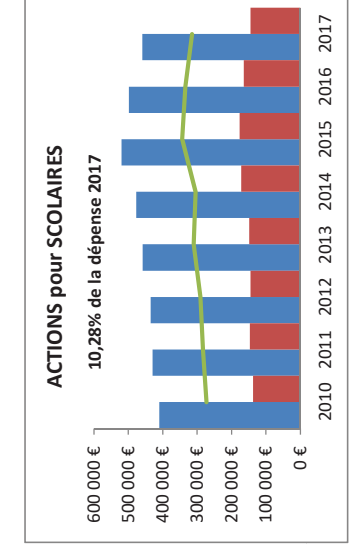
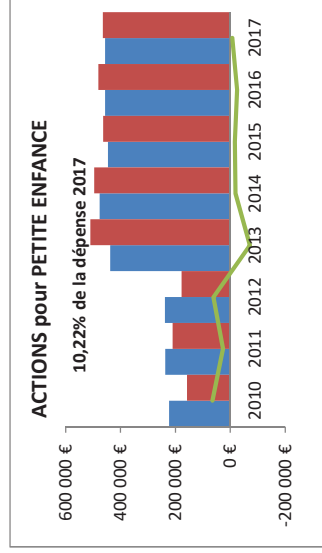
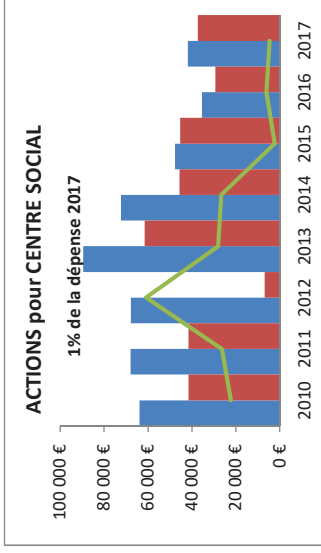
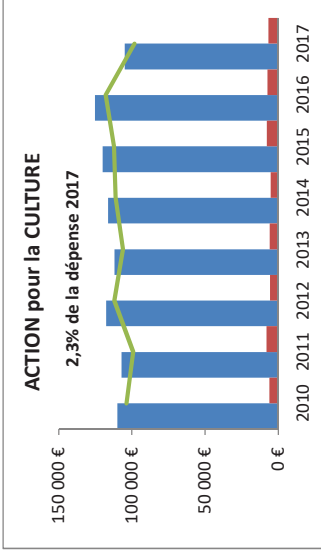
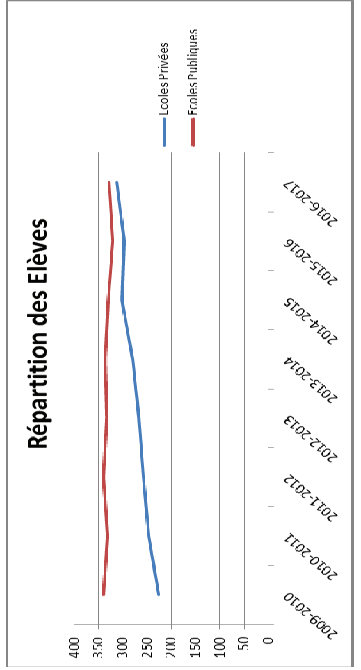
LE FONCTIONNEMENT DES SERVICES

(postes ci dessous représentent 58,25% des dépenses de fonctionnement 2017)



Nombre de repas servis à la cantine :

- 2011 : 10735
- 2012 : 11479
- 2013 : 11814
- 2014 : 11808
- 2015 : 9728
- 2016 : 9564
- 2017 : 9110



L'INVESTISSEMENT

DEPENSES D'INVESTISSEMENT	2014	2015	2016	2017
Opérations d'investissement hors lotissement	504 329 €	584 073 €	624 780 €	784 073 €
Travaux pour lotissements	16 607 €	417 514 €	57 518 €	2 936 €

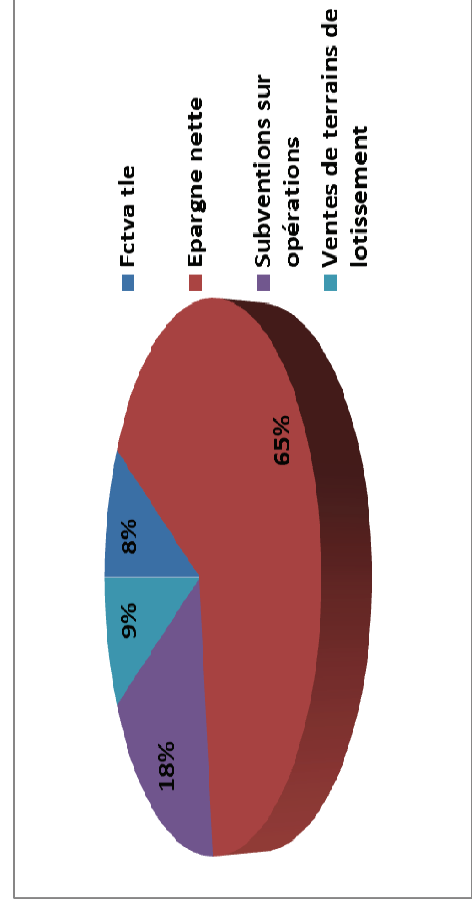
TOTAL DEPENSES	520 937 €	1 001 587 €	682 298 €	787 009 €
-----------------------	------------------	--------------------	------------------	------------------

RECETTES D' INVESTISSEMENT	2014	2015	2016	2017
Subventions sur opérations	544 134 €	54 457 €	206 693 €	137 016 €
Ventes de terrains et recettes de lotissement	361 898 €	424 404 €	287 575 €	63 325 €
Autres aliénations	10 670 €	61 902 €	0 €	0 €

TOTAL RECETTES	916 702 €	540 763 €	494 268 €	200 341 €
-----------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

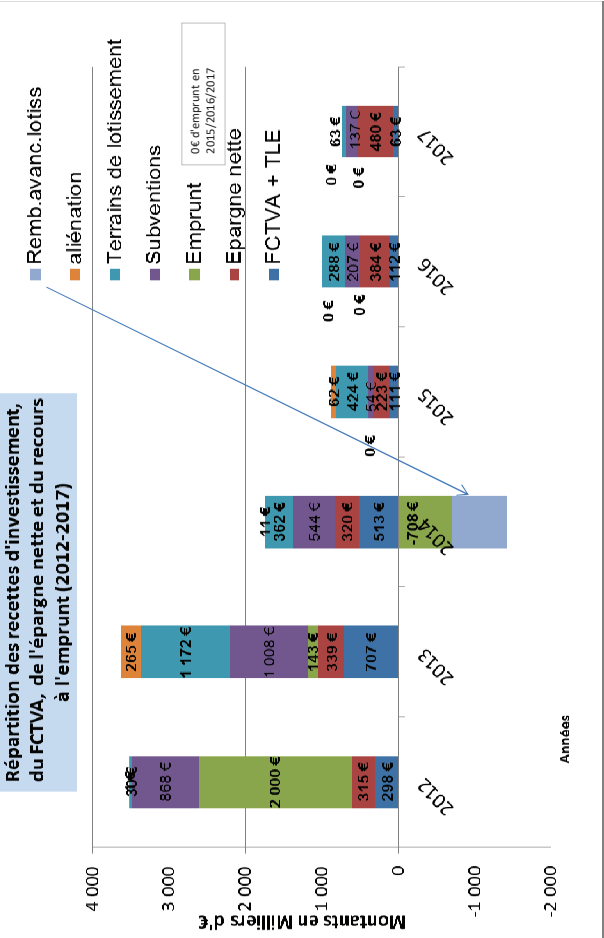
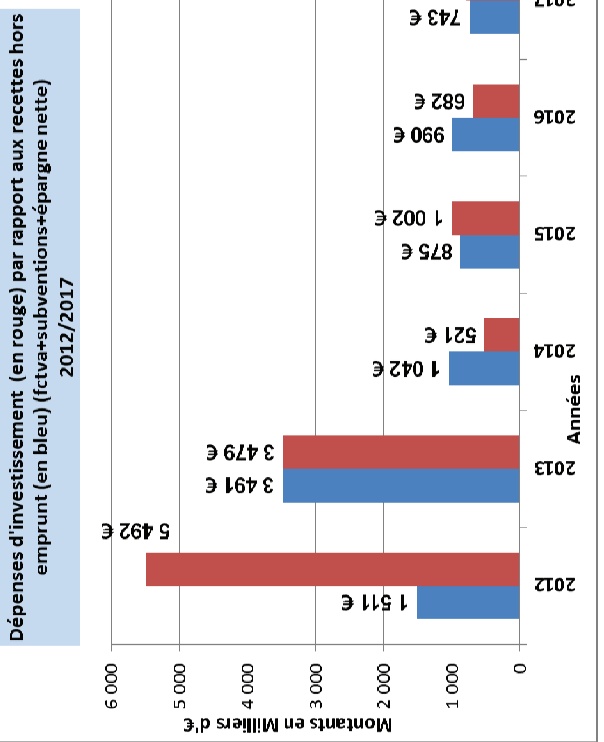
Emprunts relais 2 à 3 ans souscrit dans l'année	0 €	0 €	0 €	0 €
Emprunts long terme souscrit dans l'année	-707 518 €	0 €	0 €	0 €
Encours de dette au 31/12 de l'année	5 185 165 €	4 743 737 €	4 310 400 €	3 916 853 €

Recettes de financement de l'investissement en 2017 - 743 491€



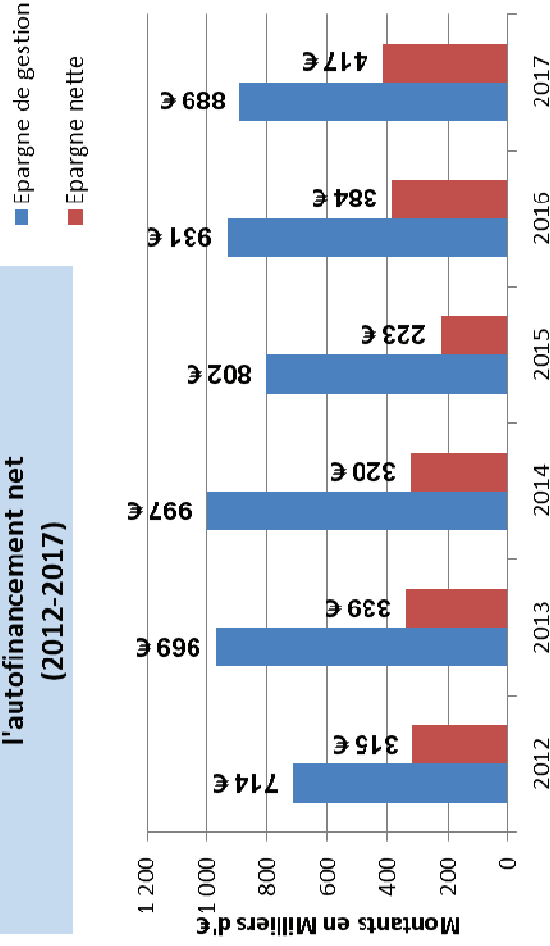
PROGRAMMES D'INVESTISSEMENTS MOUVEMENTS EN 2017 (et années précédentes)

Programme	Operation	Dépenses cumulées avant 2017	Dépenses 2017	Total dépenses du programme	Recettes cumulées avant 2016	Recettes 2017	Total des recettes du programme	FCTVA	reste à financer	Reste à financer en %
11 - budg ann	Maison de santé	2 495 247,66 €	194 026,24 €	2 495 247,66 €	721 743,44 €	-	721 743,44 €	386 364,15 €	1 387 140,07 €	55,59%
167	Pôle famille	4 381 755,35 €	-	4 381 755,35 €	1 641 560,60 €	-	1 641 560,60 €	678 471,00 €	2 081 723,75 €	47,05%
181	Travaux de restructuration du secrétariat de MAIRIE	52 637,95 €	-	52 637,95 €	8 822,00 €	-	8 822,00 €	8 150,46 €	35 665,49 €	67,76%
183	Travaux de bâtiments 2010	169 908,04 €	-	169 908,04 €	17 977,06 €	-	17 977,06 €	26 308,56 €	125 622,42 €	73,94%
186	Chaufferie bois	437 354,40 €	-	437 354,40 €	160 388,60 €	-	160 388,60 €	67 719,96 €	209 245,84 €	47,84%
	Camping 2013 - 2014-2015-2016-2017	8 873,97 €	-	8 873,97 €	7 700,00 €	-	7 700,00 €	-	42 835,99 €	84,76%
	Locations de salles 2013-2014-2015-2016-2017	384 949,94 €	-	384 949,94 €	46 514,00 €	-	46 514,00 €	-	356 853,39 €	88,47%
195/198/202	Travaux de bâtiments 2013/2014/2015	228 029,50 €	-	228 029,50 €	15 213,00 €	-	15 213,00 €	35 308,09 €	176 508,41 €	77,41%
205	Toiture tennis 2016	27 520,80 €	-	27 520,80 €	-	-	-	4 514,51 €	23 006,29 €	83,60%
206	Travaux de bâtiments 2016	64 762,83 €	-	64 762,83 €	15 105,00 €	-	15 105,00 €	22 033,59 €	65 504,79 €	48,77%
210	Nouveau groupe scolaire	69 555,55 €	-	69 555,55 €	-	-	-	5 498,35 €	28 009,83 €	83,60%
212	Travaux de bâtiments 2017	68 465,81 €	-	68 465,81 €	-	-	-	11 231,13 €	57 234,68 €	83,60%
Total bâtiment		8 288 621,21 €	194 026,24 €	8 482 647,45 €	2 635 023,70 €	32 675,00 €	2 667 698,70 €	1 202 322,21 €	4 395 595,37 €	51,82%
194/204	Achat de matériel 2013/2014/2015	160 944,64 €	-	160 944,64 €	13 688,02 €	-	13 688,02 €	24 920,67 €	122 335,95 €	76,01%
208	Achat de matériel 2016	49 591,06 €	-	49 591,06 €	4 000,00 €	-	4 000,00 €	22 811,79 €	67 857,11 €	48,80%
214	Achat de matériel 2017	59 173,47 €	-	59 173,47 €	3 000,00 €	-	3 000,00 €	9 706,82 €	46 466,65 €	78,53%
Total matériel		210 539,70 €	148 644,76 €	359 180,46 €	17 688,02 €	47 393,45 €	65 081,47 €	47 732,46 €	190 193,06 €	52,95%
116	Accès à la Rasse	1 324 007,26 €	-	1 324 007,26 €	227 194,00 €	-	227 194,00 €	205 009,28 €	891 803,98 €	67,36%
149	Achat de terrains (vente)	91 042,22 €	-	91 042,22 €	61 902,00 €	-	61 902,00 €	-	29 140,22 €	32,01%
193	Travaux de voirie / éclairage /signalisation 2012	127 074,24 €	-	127 074,24 €	-	-	-	19 676,18 €	107 398,06 €	84,52%
196	Travaux de voirie / éclairage /signalisation 2013	102 172,34 €	-	102 172,34 €	3 985,00 €	-	3 985,00 €	15 820,37 €	82 366,97 €	80,62%
199	Travaux de voirie / éclairage /signalisation 2014	110 170,89 €	-	110 170,89 €	3 435,00 €	-	3 435,00 €	17 058,86 €	89 677,03 €	81,40%
203	Travaux de voirie / éclairage /signalisation 2015	141 987,50 €	-	141 987,50 €	18 863,00 €	-	18 863,00 €	23 291,63 €	99 832,87 €	70,31%
207	Travaux de voirie / éclairage /signalisation 2016	32 305,77 €	-	32 305,77 €	71 500,00 €	-	71 500,00 €	11 689,91 €	59 470,74 €	83,60%
209	Création de voirie rue de GOULE	5 782,80 €	-	5 782,80 €	105 086,44 €	-	105 086,44 €	23 300,09 €	13 652,54 €	9,61%
211	Aménagement du centre ville 2016-2017	223 106,58 €	-	223 106,58 €	23 361,00 €	-	23 361,00 €	36 598,40 €	163 147,18 €	73,13%
213	Travaux de voirie / éclairage /signalisation 2017	43 204,64 €	-	43 204,64 €	80 425,00 €	-	80 425,00 €	7 087,29 €	36 117,35 €	83,60%
zac	Zone d'activité des genévrier	7 050,00 €	-	7 050,00 €	100 210,00 €	-	100 210,00 €	-	93 160,00 €	-1321,42%
lotiss	Lotissement Bas des Routes	1 461 841,79 €	-	1 461 841,79 €	1 800 339,00 €	-	1 800 339,00 €	-	338 497,21 €	-23,16%
lotiss	Lotissement Bas des Routes extension	202 582,42 €	-	202 582,42 €	179 172,00 €	-	179 172,00 €	-	18 772,50 €	-9,20%
lotiss	Lotissement du PERTUS	1 579,20 €	-	1 579,20 €	43 540,00 €	-	43 540,00 €	-	1 579,20 €	100,00%
Total voirie-terrain		3 606 017,23 €	448 338,65 €	4 054 355,88 €	2 446 815,00 €	120 272,44 €	2 567 087,44 €	359 512,01 €	1 123 756,43 €	27,74%
Total général		12 105 174,14 €	787 009,65 €	12 892 183,79 €	5 099 526,72 €	200 340,89 €	5 299 867,61 €	1 609 566,67 €	5 709 544,87 €	44,29%



L'AUTOFINANCEMENT

Evolution sur de la part d'épargne de gestion et de l'autofinancement net (2012-2017)



En 2014, l'évolution est modérée (+2,87%); pour la quatrième année consécutive, l'épargne de gestion augmente (+28k€). L'autofinancement net est en recul et continue à subir la dette consécutive aux importants investissements des quatre années écoulées. La volonté de désendettement matérialisée par un remboursement de 700k€ de dette à long terme en 2014 et la modération des programmes d'investissement futurs sont de nature à redresser cette situation.

En 2015, l'épargne de gestion chute de 19% (-194k€) en partie pour des raisons techniques (report en 2016 du reversement de coupe de bois), du fait de la diminution de la DGF, et également de l'augmentation importante des charges (prestations de déneigement et d'entretien). Cette diminution est fortement atténuée par le dynamisme de la base fiscale. La chute de l'épargne de gestion n'est qu'en partie reportée sur l'autofinancement net du fait du travail effectué sur la dette en 2014, où on constate sur l'annuité une baisse de 14% (-97k€) entre 2014 et 2015.

En 2016, l'épargne de gestion augmente de 16% (+128k€) et est d'un très bon niveau si on considère que nous avons perdu depuis 2013, 228k€ de dotation de l'Etat. C'est seulement grâce à des charges de fonctionnement qui, en 2016, ont fortement chuté du fait malheureusement d'éléments qui, pour une partie, paraissent conjoncturels.

En 2017, malgré une baisse 4.5% par rapport à 2016 (-41k€), l'épargne de gestion de 889 032€ est d'un bon niveau. Les charges de fonctionnement de gestion retrouvent un niveau moyen (3 351k€) sans perturbation (pas de reports de facturations sur 2018 ou de postes de personnel non pourvus en 2017). Concernant les recettes de fonctionnement (4 240k€), on peut remarquer un versement exceptionnel de coupe de bois (142k€), supérieur de 80k€ à une année moyenne. Le montant de l'épargne de gestion se reporte sur l'épargne nette (416k€ en 2017 pour 384k€ en 2016), épargne qui atteint son meilleur niveau depuis 2012, accentué par la chute du montant de l'annuité de dette (676k€ en 2014 pour 472k€ en 2017).

	Résultat 2011	Résultat 2012	Résultat 2013	Résultat 2014	Résultat 2015	Résultat 2016	Résultat 2017	Delta 2016/2017	Evolution en pourcentage
EPARGNE DE GESTION	717 778 €	747 504 €	968 679 €	996 738 €	802 208 €	930 796 €	889 032 €	- 41 764 €	-4,5%
EPARGNE BRUTE (autofinancement brut)	611 483 €	609 070 €	757 476 €	815 332 €	664 576 €	817 823 €	810 265 €	- 7 558 €	-0,9%
EPARGNE NETTE (autofinancement net)	372 857 €	348 539 €	339 133 €	320 107 €	223 147 €	384 486 €	416 719 €	32 233 €	8,4%

Dans le cadre de son réseau d'alerte, le Trésor a mis en place une surveillance particulière sur plusieurs indicateurs (ratios 2009 du trésor)

- Marge d'autofinancement courant : Charges de fonctionnement+ Annuité de dette alerte 0,941 Valeur pour Maiche 2013= 0,918 2014= 0,926 2015= 0,9472 2016=0,9063 2017=0,9017

Produits de fonctionnement

- Rigidité des charges structurelles : Charges de personnel+ Contingent et participation +Charges d'intérêt alerte 0,471 Valeur pour Maiche 2013 = 0,603 2014= 0,561 2015= 0,561 2016=0,549 2017= 0,5285

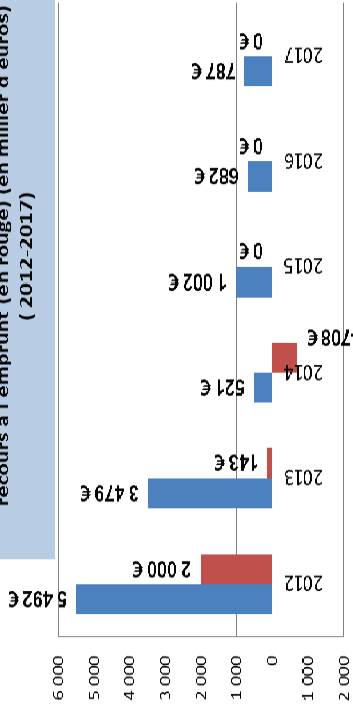
Produits de fonctionnement

- Surendettement : Encours total de la dette alerte 10.5 mois Valeur pour Maiche 2013=18.32mois 2014=14,44mois 2015=13,46mois 2016=12,60 mois 2017=11,08 mois

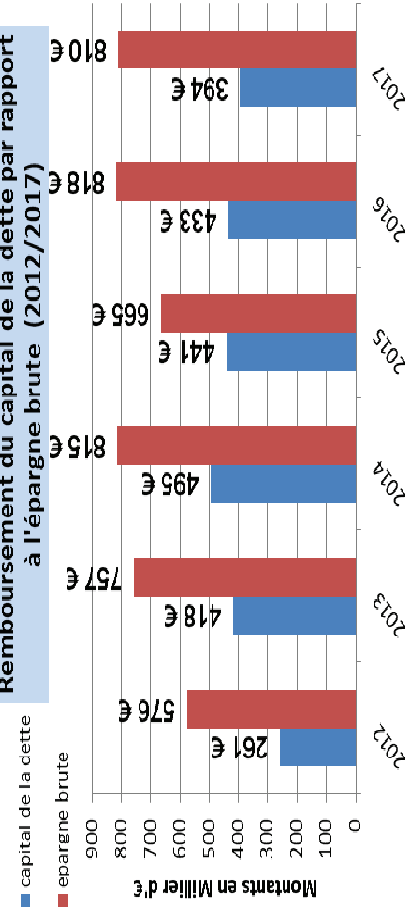
Produits de fonctionnement

LES EMPRUNTS

Dépenses d'investissement (en bleu) comparées au recours à l'emprunt (en rouge) (en millier d'euros) (2012-2017)

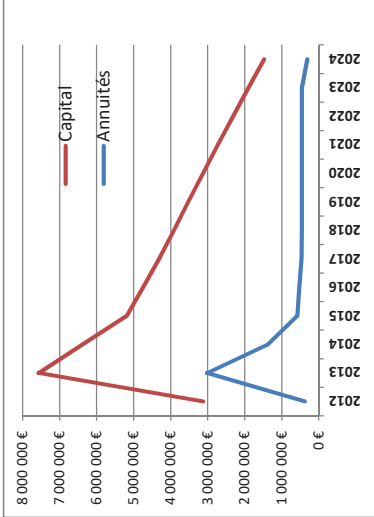


Remboursement du capital de la dette par rapport à l'épargne brute (2012/2017)



Année	Capital	Annuités	Intérêts	Amortissement	Variation Annuités
2012	3 120 573,76	373 441,78	115 799,04	257 642,74	300 773,76
2013	7 562 931,02	3 016 745,94	198 723,30	2 818 022,64	2 643 304,16
2014	6 387 908,38	1 384 943,13	182 200,14	1 202 742,99	-1 631 802,81
2015	5 185 165,39	577 959,02	136 030,43	441 428,59	
2016	4 743 736,80	528 834,22	103 678,73	421 231,85	-866 108,91
2017	4 310 399,51	466 115,42	72 569,16	393 546,26	-62 718,80
2018	3 916 853,25	453 623,64	63 763,47	389 860,17	-12 491,78
2019	3 526 993,08	453 623,64	57 379,56	396 244,08	0,00
2020	3 130 749,00	453 623,64	50 872,16	402 751,48	0,00
2021	2 727 997,52	453 623,64	44 238,65	409 384,99	0,00
2022	2 318 612,53	453 623,64	37 476,41	416 147,23	0,00
2023	1 902 465,30	453 623,64	30 582,74	423 040,90	0,00
2024	1 479 424,40	311 249,92	24 113,63	287 138,29	-142 373,72

Variation encours dette et l'annuité 2012-2024



- **2011** - Emprunt d'équilibre de 700 000€ et capitalisation en emprunt d'une indemnité de remboursement à la C.Epargne de 53 650€
- **2012** - Trois emprunts d'équilibre - un emprunt de 2 000 000 € à 15 ans - 2 emprunts relais d'un montant total de 1 800 000€ (à rembourser sur une durée de deux et trois ans)
- **2013** - Remboursement d'un emprunt relais de 1 800 000€ et d'un emprunt moyen terme CCM pour 600 000€ / Encaissement de 3 emprunts; emprunt 1. 400 000€ Maison de santé (BPEC) ; emprunt 243 000€ taux 0% CAF; Emprunt CCM contracté en 2012 restant à encaisser en 2013 à hauteur de 900 000€
- **2014** - Remboursement de deux emprunts long terme (15ans) au Crédit Mutuel pour 707 518€, et recherche d'un gain d'annuité (22 344€) en étalant à 20 ans à 3,26% l'emprunt de 1 400 000€ pour la maison de santé, initialement calculé sur une durée de 15 ans à 3,16%
- **2015** - Renégociation de 67% du capital de dette restant à rembourser au 1/01/2016 - passage de quatre emprunts anciennement à taux variable sur du taux fixe avec un gain sur l'ensemble de la période 2016-2033 de environ 120 000€. Sur l'ensemble de la dette (9 emprunts), seul reste un emprunt à taux indexé (53 971€ de capital au 1/01) avec, pour cet emprunt, une fin de contrat en 2016.
- **2016** - Renégociation de l'ensemble de la dette de la Banque Populaire représentant un montant en capital de 2 488 314 € au 1/01/2017- Cette renégociation sur trois emprunts a permis de passer de 3,26%, 1,70% et 1,80% de taux à respectivement 1,94%, 1% et 1% soit un gain de frais d'intérêt de 210 000€. Si on additionne les gains d'intérêts par négociation sur les deux dernières années C'est une totalité de frais financier en moins de 330 000€.
- **2017** - pas d'emprunt réalisé - aucun mouvement particulier sur la dette

Le montant total de l'encours au 1 janvier 2018 est de **3 916 654€** pour une annuité de **453 623€**.

Le montant de l'encours long terme à taux fixe (emprunt 15 ans et plus) est de **4 140 300€** avec un taux moyen actuel de **1,76%**.

Un montant de **170 100€** est à taux 0% (emprunt CAF).

Du fait de la renégociation au taux fixe de l'ensemble de la dette, l'ensemble des emprunts sont dorénavant adossés à des pénalités de remboursement.

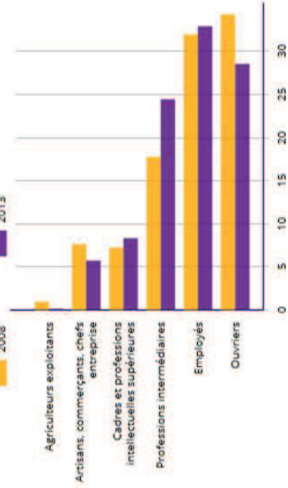
Commentaire particulier sur le patrimoine immobilier loué:

Depuis 2002, les travaux à la gendarmerie ont été autofinancés à hauteur de 288 000€. Les coûts du CMS et de la Maison de Santé autofinancés sont estimés respectivement à 800 000€ (en 2012) et 1 400 000€ (en 2013).
On peut donc estimer que ces trois bâtiments, producteurs de revenus, sont entrés dans la dette à hauteur de 2 500 000€ générant un besoin de couverture d'annuité de 192 000€ (estimation gendarmerie cms sur prêt 15 ans à 4% et réel tableau d'amortissement pour maison de santé). Ce montant est indexé annuellement sur l'évolution des loyers.
En 2017, ce besoin de couverture a été compensé par le revenu de location de ces trois bâtiments à hauteur de **198 050 €**.

Bilan des revenus de location de ces trois bâtiments					
2012	2013	2014	2015	2016	2017
69 771,00 €	124 984,00 €	193 020,00 €	196 126,00 €	201 130,00 €	198 050,00 €

MAICHE EN STATISTIQUES - VOLET ECONOMIQUE

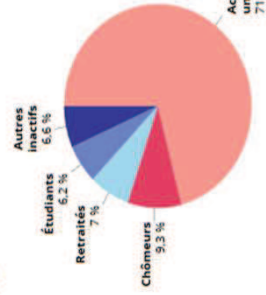
EMP G3 - Emplois par catégorie socioprofessionnelle



EMP T4 - Chômage (au sens du recensement) des 15-64 ans

	2013	2008
Nombre de chômeurs	251	163
Taux de chômage en %	11,6	7,8
Taux de chômage des hommes en %	9,7	5,7
Taux de chômage des femmes en %	13,6	10
Part des femmes parmi les chômeurs en %	56	62,3

EMP G1 - Population de 15 à 64 ans par type d'activité en 2013



EMP G4 - Taux de féminisation des emplois par statut et secteur d'activité en 2013



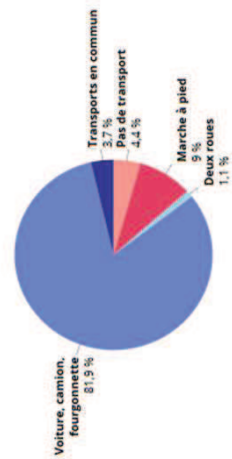
CEN T1 - Établissements actifs par secteur d'activité au 31 décembre 2014

	Total	%	0 salarié	1 à 9 salariés(e)	10 à 19 salariés	20 à 49 salariés	50 salariés ou plus
Ensemble	394	100	240	119	17	10	8
Agriculture, sylviculture et pêche	16	4,1	15	1	0	0	0
Industrie	30	7,6	14	10	1	3	2
Construction	34	8,6	22	10	0	2	0
Commerce, transports, services divers	249	63,2	152	85	9	2	1
dont commerce et réparation automobile	80	20,3	40	36	2	1	1
Administration publique, enseignement, santé, action sociale	65	16,5	37	13	7	3	5

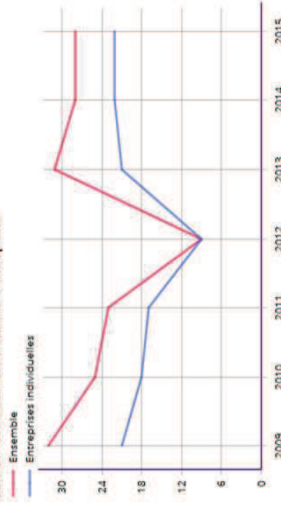
DEN T5 - Nombre d'établissements par secteur d'activité au 1er janvier 2015

	Nombre	%
Ensemble	300	100
Industrie	32	10,7
Construction	32	10,7
Commerce, transport, hébergement et restauration	90	30
Services aux entreprises	71	23,7
Services aux particuliers	75	25

ACT G2 - Part des moyens de transport utilisés pour se rendre au travail en 2013



DEN G1 - Évolution des créations d'entreprises



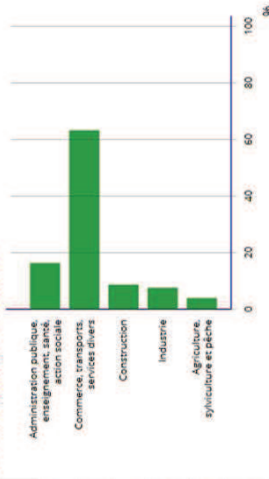
ACT T4 - Lieu de travail des actifs de 15 ans ou plus ayant un emploi qui résident dans la zone

	2013	%	2008	%
Ensemble	1 922	100	1 935	100
Travaillent :				
dans la commune de résidence	715	37,2	763	39,5
dans une commune autre que la commune de résidence	1 207	62,8	1 171	60,5

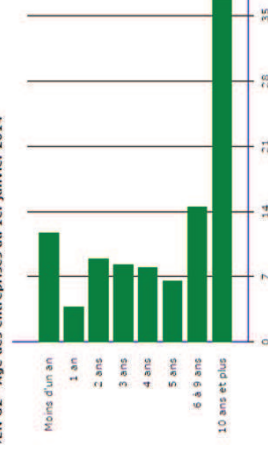
DEN T4 - Créations d'établissements par secteur d'activité en 2015

	Ensemble	%
Ensemble	34	100
Industrie	7	20,6
Construction	2	5,9
Commerce, transport, hébergement et restauration	7	20,6
Services aux entreprises	7	20,6
Services aux particuliers	11	32,4

CEN G1 - Répartition des établissements actifs par secteur d'activité au 31 décembre 2014



EN G2 - Age des entreprises au 1er janvier 2014



FISCALITE - bilan 2017

L'évolution des taux pour 2017 par le conseil municipal +1%
L'évolution des bases pour 2017 votée en loi de finance est de 0,4%

BASES	BASE réelle fin d'année 2016 - état 1288	BASE prévisionnelle 2017 notifiée avant budget état 1259	BASE réelle fin d'année 2016 - état 1288	Evolution globale (1288) 2014-2015	Evolution physique des bases (calcul en retirant évolut.loi finance 1%)
TH	7 236 689 €	7 489 000 €	7 314 254 €	1,07%	5 198 € 0,07%
THLV(locaux vacants)	129 211 €		177 770 €	37,58%	47 267 € 36,58%
TFB	6 069 130 €	6 150 000 €	6 151 166 €	1,35%	21 345 € 0,35%
TFNB	88 378 €	89 100 €	89 180 €	0,91%	-82 € -0,09%
Taxe addition. FNB	6 565 €	7 176 €	7 176 €	9,31%	545 € 8,31%
CFE	1 582 299 €				
Total base	15 112 272 €	13 735 276 €	13 739 546 €	-9,08%	74 273 € 0,49%

	BASE état 1288 -2017	Taux communaux 2017	Produit 2017	
TH	7 314 254 €	13,99%	1 023 264 €	<p>En 2016, lors de la notification des bases prévisionnelles, les services fiscaux n'ont pu intégrer dans le calcul de la base de Taxe d'Habitation une mesure de rétablissement d'exonération de TH pour les personnes âgées, mesure votée en loi de finances 2016. Ce point explique le décalage entre la base notifiée TH et la base réelle TH de fin 2016 et également la baisse de compensation TH entre 2015 et 2016.</p> <p>En 2017, l'état a rétabli la mesure d'exonération, ce qui explique l'évolution de la compensation de TH de 24 647€ (voir ci dessous),</p>
THLV (locaux vacants)	177 770 €	13,99%	24 870 €	
TFB	6 151 166 €	9,69%	596 156 €	
TFNB	89 180 €	39,52%	35 244 €	
Taxe addition. FNB	7 176 €	31,71%	2 276 €	
TOTAUX	13 739 546 €		1 681 810 €	
			1 638 871 €	
			2,62%	

(pour information cfe 2016=291 776€)

Reversement par la CCPM de l'Attribution de Compensation (765 793€) - Notée ici pour des besoins de comparaison, sans partie compensation salaire (-93 420€) et sans transfert de charges (+20 771€)

693 144,00 €

Déduction FNGIR

-342 555,00 €

BILAN PRODUIT AVANT COMPENSATION

	PERCU 2016	PERCU 2017 avec AC	Evolution %	Evolution en €
PRODUIT	1 983 846 €	2 032 399 €	2,45%	48 552,59 €
COMPENSATION				
Taxe Habitation	54 099 €	78 746 €	45,56%	24 647,00 €
Tf pers.cond.modeste	2 084 €	932 €	-55,28%	-1 152,00 €
TF non bâti	5 334 €	4 784 €	-10,31%	-550,00 €
CFE dotation unique TP	7 940 €	1 371 €	-82,73%	-6 569,00 €
CFE réduc base création	620 €	- €	-100,00%	-620,00 €
TOTAUX	70 077,00 €	85 833,00 €	22,48%	15 756,00 €

Bilan général après compensation différence N-1 / N

64 308,59 €

Sur la partie dynamique des impôts (partie ou la commune peut faire évoluer le taux), en 2016, +1% de taux égalait à 19 300€ et en 2017, +1% correspond à 16 800€ du fait du transfert à la CCPM de la CFE

Taux votés par autres collectivités en 2016	TAXE D'HABITATION	TAXE FONCIERE BATIE	TAXE FONCIERE NON BATIE	COTISATION FONCIERE DES ENTREPRISES
Communauté des communes	5,64%	3,88%	7,42%	23,90%
Département du DOUBS		18,08%		

PRODUIT DORENAVANT PERCU PAR LA CCPM ET REVERSE EN PARTIE EN ATTRIBUTION DE COMPENSATION

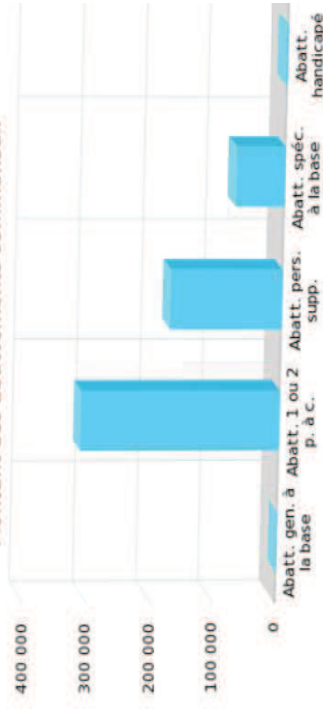
	PERCU 2016	PERCU 2017	Evolution %	Evolution en €
CFE	378 135,00 €	377 768,00 €	-0,10%	-367,00 €
CVAE	276 266,00 €	240 062,00 €	-13,10%	-36 204,00 €
IFER - TRANSFO	28 360,00 €	28 586,00 €	0,80%	226,00 €
IFER - RADIOELECT	7 814,00 €	8 647,00 €	10,66%	833,00 €
TASCOM	153 870,00 €	209 938,00 €	36,44%	56 068,00 €
TOTAUX	844 445,00 €	865 001,00 €	2,43%	20 556,00 €

FISCALITE - Taxe habitation - produit 2017- 1 023 264 €

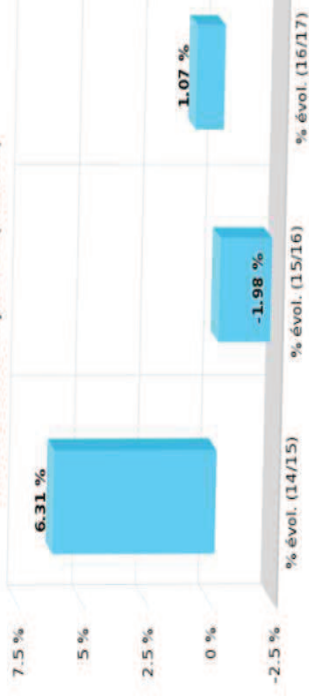
Roles TH - Résidences principales par nombre de personnes à charge (MAICHE)

Nb pers. à charge	0	1	2	3	4	5	6	7	8 et +	Total
Nb rés. principales	1 446	249	241	70	20	2	1	0	0	2 029
%	71,3%	12,3%	11,9%	3,4%	1%	<1%	<1%	0%	0%	100%
VL de l'année	5 818 025	1 174 626	1 263 325	376 610	100 789	6 304	6 002	0	0	8 745 681
%	66,5%	13,4%	14,4%	4,3%	1,2%	<1%	<1%	0%	0%	100%
VL moyenne	4 024	4 717	5 242	5 380	5 039	3 152	6 002	0	0	4 310

Montant des abattements communaux



Roles TH - Abattements de la TH et quotité (MAICHE)



Roles TH - Abattements de la TH et quotité (MAICHE)

Abattements communaux	%	Quotité	Nb articles	Montant abattement
Abatt. gén. base	0 %	0	0	0
Abatt. 1 ou 2 pers. à charge	11 %	453	490	315 853
Abatt. pers. à charge suppl.	20 %	824	93	176 943
Abatt. spé. base	5 %	206	378	77 868
Abatt. handicapé	10 %	412	4	1 648
Total	-	-	-	572 312

Roles TH - Analyse pluriannuelle des bases, du taux et des cotisations (MAICHE)

Années	Bases brutes imposées	Bases brutes imposées	Bases nettes imposées	Bases nettes exonérées	Taux TH	Cotisations TH
2012	8 146 884	7 265 553	6 692 342	853 515	13,29 %	889 420
2013	8 384 982	7 491 443	6 879 469	867 202	13,56 %	932 858
2014	8 504 696	7 542 665	6 945 114	932 487	13,56 %	941 776
2015	8 634 926	7 883 329	7 383 148	698 956	13,70 %	1 011 484
2016	8 823 692	7 752 929	7 236 689	1 017 095	13,85 %	1 002 293
2017	8 951 029	7 831 692	7 314 254	1 064 463	13,99 %	1 023 256

Roles TH - Exonérations de TH (MAICHE)

Articles par type	Articles imposés	Articles exonérés	Total
Nb articles	1 856	327	2 183
%	85,0 %	15,0 %	100,0 %
VL de l'année	7 831 692	1 119 337	8 951 029
%	87,5 %	12,5 %	100,0 %
VL moyenne	4 220	3 423	4 100

Les contribuables de condition modeste peuvent bénéficier d'une exonération totale de taxe d'habitation pour leur habitation principale.

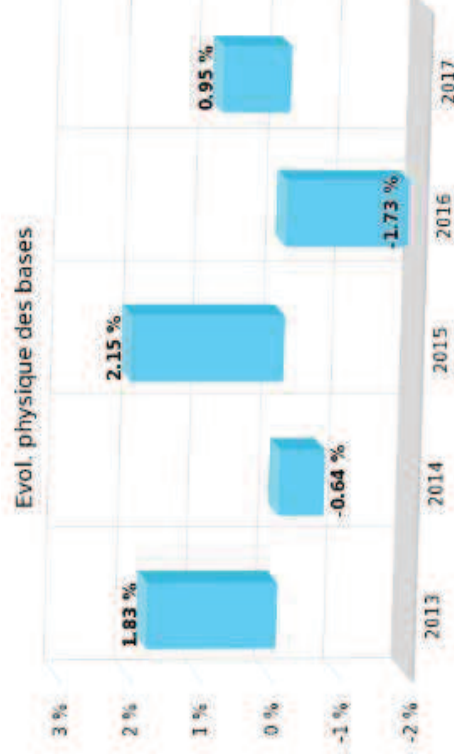
FISCALITE - Taxe foncier bâti - Produit 2017 (TFB) 596 156 € (TFNB) 37 520€

Années	Base foncier bâti	Taux foncier bâti	Cotisation foncier bâti
2012	5 710 421	9,21 %	525 948
2013	5 917 662	9,39 %	555 649
2014	5 932 979	9,39 %	557 098
2015	6 113 839	9,48 %	579 580
2016	6 069 130	9,59 %	582 003
2017	6 151 166	9,69 %	596 024

FONCIER BATI	nombre PEV*	base imposée	cotisation	part en %
locaux habitation ordinaire	2959	4 299 256 €	416 597 €	69,89%
habitation sociale	310	318 129 €	30 827 €	5,17%
autres locaux TH	16	51 350 €	4 976 €	0,83%
locaux à usage professionnel	265	1 025 414 €	99 363 €	16,67%
établissement industriel	52	457 017 €	44 285 €	7,43%
TOTAL	3602	6 151 166 €	596 048 €	100,00%

* PEV : Nombre de locaux évalués et taxés

FONCIER BATI



L'évolution physique des bases traduit l'enrichissement ou l'appauvrissement fiscal réel de la commune en matière de taxe foncière bâtie. Elle est calculée en corrigeant le montant des bases notifiées par le coefficient de majoration forfaitaire des propriétés bâties. Si elle est positive elle traduit un enrichissement de la commune au niveau de sa matière imposable à la taxe foncière.

Roles TF - Evolution physique des bases de foncier bâti (MAICHE)

Evol. physique des bases	2013	2014	2015	2016	2017
Bases	5 917 662	5 932 979	6 113 839	6 069 130	6 151 166
Evol. annuelle	3,63 %	0,26 %	3,05 %	-0,73 %	1,35 %
CMF bâti	1,80 %	0,90 %	0,90 %	1,00 %	0,40 %
Evol. physique	1,83 %	-0,64 %	2,15 %	-1,73 %	0,95 %

* CMF : Le coefficient de majoration forfaitaire est un taux d'évolution des bases décidé chaque année par le parlement lors du vote de la loi de finances

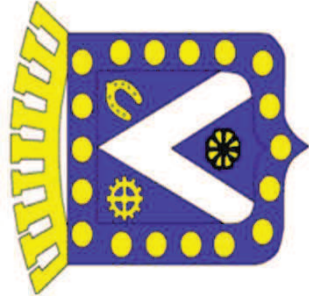
A compter du 1 janvier 2017 , du fait du passage en FPU, l'ensemble des produits des entreprises est versé à la CCPM. La commune touche dorénavant, sur la base des produits 2016, une Attribution de Compensation de 765 739€

La commune de MAICHE comparée à la strate démographique (3500 à 5000 habitants)

Ratios de strate 2016 (en euros par habitant)

	Population légale 2016 pour calcul MINEFI: 4 403 hab		rétrospective MAICHE tous budgets (calcul interne sur 4403hab)		rétrospective MAICHE tous budgets (calcul interne sur commune de MAICHE de 2016)	
	STRATE 2016	Calcul MINEFI commune de MAICHE 2016	commune de MAICHE 2016	commune de MAICHE 2017	STRATE Appartenant à un groupement (4 taxes)	Calcul Minéfi commune de MAICHE de MAICHE de 2015
OPERATION DE FONCTIONNEMENT						
Total produits de fonct (compris exceptionnels)	1 187 €	914 €	932,01 €	963,07 €	50,72%	49,67%
A TOTAL DES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT	602 €	454 €	450,74 €	478,07 €	5,22%	3,06%
dont impôts locaux	62 €	28 €	40,44 €	41,30 €	18,03%	14,99%
autres impôts et taxes dotations (dgf + dsr)	214 €	137 €	159,39 €	138,82 €		
Total charges fonct (compris exceptionnelles)	1 035 €	752 €	746,27 €	778,85 €		
B TOTAL DES CHARGES DE FONCTIONNEMENT	472 €	437 €	437,35 €	449,63 €	45,60%	58,11%
dont charges de personnel	278 €	172 €	195,45 €	230,94 €	26,86%	22,87%
achat et charges externes	36 €	16 €	25,66 €	17,69 €	3,48%	2,13%
charges financières	52 €	48 €	49,04 €	41,58 €	5,02%	6,38%
contingents	61 €	21 €	16,80 €	16,83 €	5,89%	2,79%
subventions versées	152 €	162 €	185,74 €	184,22 €	14,69%	
R RESULTAT COMPTABLE = A - B = R						
ELEMENTS DE FISCALITE						
POTENTIEL FISCAL avant retrait FNGIR	587 €	528 €	528,00 €	539,39 €		
produit foncier bâti	188 €	132 €	132,00 €	135,40 €	15,58%	9,59%
produit foncier non bâti	11 €	8 €	8,00 €	8,00 €	47,55%	39,13%
produit de la taxe d'habitation	239 €	232 €	232,00 €	238,05 €	18,08%	13,85%
taxe additionnelle à TFPNB	2 €	0 €	- €	0,52 €	38,28%	31,71%
Cotisation Foncière des Entreprises	80 €	66 €	66,00 €		19,34%	18,44%
Cotisation sur la valeur ajoutée des entreprises	44 €	47 €	47,00 €	157,43 €		
Imposition forfaitaire sur les entreprises de réseau	9 €	8 €	8,00 €			
Taxe sur les surfaces commerciales	14 €	35 €	35,00 €			
AUTOFINANCEMENT						
Epargne de gestion	234 €	194 €	241,40 €	216,30 €	19,71%	21,23%
autofinancement brut (caf)	205 €	192 €	185,74 €	198,41 €	17,27%	21,01%
autofinancement net	114 €	106 €	87,32 €	109,03 €	9,60%	11,60%
ENDETTEMENT						
encours total de la dette au 31/12/N	917 €	702 €	967,97 €	889,58 €	77,25%	76,81%
annuité de la dette	120 €	102 €	122,68 €	108,97 €	10,11%	11,16%

Les chiffres de l'année 2016 indiqués sous la mention "calcul MINEFI" correspondent au calcul fait par le Ministère des Finances. Ces calculs prennent en compte des recettes et dépenses exceptionnelles qui viennent perturber la lecture des comptes. Les données indiquées sous la mention "rétrospective MAICHE" ne tiennent pas compte des dépenses et recettes exceptionnelles et de plus les subventions inter budget sont retraitées pour éviter un gonflement artificiel des masses.



Commune de MAICHE

- Partie 2 -

Prospective 2018-2021

Conseil municipal du 26 février 2018

Remarques générales ayant prévalu au montage de la prospective 2018-2021:

Depuis 2014, la démarche de la municipalité est de permettre le désendettement rapide de la commune. Cet objectif s'est traduit dès 2014, par le remboursement d'un prêt, et en 2015, par la modération de la politique d'investissement de la commune et la renégociation en 2015 et 2016 de plusieurs prêts permettant un gain financiers de 330 000€.

La prospective 2018-2021 est clairement guidée par les mêmes objectifs , à savoir, après une période de baisse des dotations (- 280 000€ pour la commune de MAICHE), une politique d'investissement compatible avec une limitation des recours à l'emprunt pour permettre l'émergence de projets futurs.

Du fait de la vétusté des équipements scolaires, la municipalité a décidé , pour l'année 2018-2020, la construction d'un nouveau groupe scolaire (environ 9 400 000€ TTC).

L'ensemble de la démarche budgétaire pluriannuelle a donc pour but de dégager des possibilités financières pour permettre l'édification de cet équipement.

EXTRAPOLATION BUDGETAIRE 2018-2021

Sur la base des masses de fonctionnements 2017 corrigées
par la prise en compte des remarques spécifiques pour chacune des années futures

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT + CAPITAL DES EMPRUNTS

OB 2018

MAJ AU 19/02/2018	Base 2017 sans correction	% simulé	Montant simulé 2018	% simulé	Montant simulé 2019	% simulé	Montant simulé 2020	% simulé	Montant simulé 2021
Charges à caractère général (hors fluides)	663 701 €	102%	692 375 €	102%	702 091 €	102%	701 132 €	102%	715 155 €
Charges de personnel - atténuations déduites	1 979 720 €	100%	1 970 213 €	102%	1 994 617 €	102%	2 019 510 €	102%	2 059 900 €
Fluides	353 120 €	102%	358 182 €	102%	365 346 €	102%	372 653 €	102%	380 106 €
Indemnité des élus	97 663 €	98%	95 221 €	100%	95 221 €	100%	95 221 €	100%	95 221 €
Subventions associations et autres organismes	74 089 €	100%	94 089 €	100%	74 089 €	100%	74 089 €	100%	74 089 €
Autres contingents et participations obligatoires	183 087 €	101%	191 806 €	101%	193 724 €	102%	197 599 €	102%	201 551 €
Charges additionnelles calculées									
Frais financiers pour couvrir les besoins de trésorerie			1 500 €	100%	1 500 €	100%	- €	100%	- €
Intérêts	78 767 €		63 763 €		57 380 €		50 872 €		103 175 €
Capital	393 805 €		389 860 €		396 244 €		402 751 €		1 182 810 €
TOTAL Dépenses de charges courantes	3 351 380 €		3 403 387 €		3 426 588 €		3 461 704 €		3 527 522 €
TOTAL charges et annuité de la dette	3 823 952 €		3 857 011 €		3 880 212 €		3 915 328 €		4 813 506 €
Variation en % par rapport à n-1 (hors Fr.financier)			1,6%		0,7%		1,0%		1,9%

RECETTES DE FONCTIONNEMENT	Base 2017 sans correction	% simulé	Montant simulé 2018	% simulé	Montant simulé 2019	% simulé	Montant simulé 2020	% simulé	Montant simulé 2021
Vente de produits	542 046 €	101%	329 875 €	101%	327 174 €	102%	333 718 €	102%	340 392 €
Dotation DGF/DSR/DGD	469 802 €	100%	408 930 €	100%	418 630 €	100%	408 930 €	100%	408 930 €
Subventions et participations	438 250 €	100%	412 952 €	100%	412 952 €	100%	412 952 €	100%	412 952 €
Autres taxes / taxe élec. / droits mutations	181 822 €	100%	181 822 €	100%	181 822 €	100%	181 822 €	100%	181 822 €
Revenus des immeubles	384 692 €	100,5%	386 615 €	100,5%	388 549 €	100,5%	390 491 €	100,5%	392 444 €
Compensations d'impôts	117 761 €	98%	115 406 €	98%	113 098 €	98%	110 836 €	98%	108 619 €
Impôts (augment loi+ physique+taux)	1 339 139 €	4,6%	1 409 818 €	2,3%	1 449 404 €	2,3%	1 489 880 €	2,3%	1 531 268 €
Attribution de compensation de la CCPM	765 793 €		765 793 €		765 793 €		765 793 €		765 793 €
TOTAUX	4 239 305 €	-10,3%	4 011 211 €	0,25%	4 057 421 €	-0,1%	4 094 422 €	0,25%	4 142 219 €
Excédent reporté comptable	1 041 607 €	-5,4%	973 788 €	1,15%	315 773 €	0,91%	455 762 €	1,17%	- €
EPARGNE DE GESTION	887 925 €	-31,5%	607 825 €	3,8%	630 833 €	0,3%	632 718 €	-2,8%	614 697 €
AUTOFINANCEMENT NET (avec dette - sans report)	415 353 €		154 201 €		177 209 €		179 094 €		-671 287 €
AUTOFINANCEMENT NET (avec dette - avec report)	1 456 960 €		1 127 989 €		492 982 €		634 857 €		-671 287 €
FACTVA	42 472 €		123 000 €		196 571 €		215 330 €		826 051 €
TLE - Taxe d'aménagement	20 635 €	0%	20 000 €	100%	20 000 €	100%	20 000 €	100%	20 000 €
Autofinancement dégagé (1)	1 520 066,78		1 270 988,92		709 553,01		870 186,84		174 764,03

(1) Ce chiffre correspond à notre potentiel à autofinancer nos investissements

PAGE 19

DEPENSES / libellé de la variation	art	2018	2019	2020	2021
déneigement moyen 65 k€ /	61523	0 €	0 €		
Entretien des orgues (exceptionnelle) 2018et 2019 (15 000€)	6156	15 000 €		-15 000 €	
Entretien des chaufferies (six mois facturé en 2017)	6156	4 132 €	-4 132 €		
fin de prestation association pour péri éducatif	6284	-3 732 €			
Assurance en 2016 payé 21 000€ - montant annuel 34 000€	616	0 €			
Charges à caractère général (hors fluides)		15 400 €	-4 132 €	-15 000 €	0 €
Facture GAZ non parvenue en 2016 - mairie - salle union	60621	-2 000 €			
Fluides		-2 000 €	0 €	0 €	0 €
Subvention de support au Comité de jumelage 40 ème anniversaire	6574	20 000 €	-20 000 €		
Subventions associations et autres organismes		20 000 €	-20 000 €	0 €	0 €
subvention au CCAS	657362	0 €			
participation 1% ETABL FONC DU DOUBS - Terrain (TIROLE 335K€ BONNECUELLE 230K€ +frais) + impot foncier		6 820 €			
Participation à ST JOSEPH - contrat d'association - augm du nombre d'élèves	6558	0 €			
Autres contingents et participations obligatoires		6 820 €	0 €	0 €	0 €
subvention au CCAS ou autre					
	66111	0 €	0 €	0 €	0 €
total de la variation de dépenses		40 220 €	-24 132 €	-15 000 €	0 €

RECETTES / libellé de la variation	art	2018	2019	2020	2021
Compensation salaire CCPM (50% DST + 20% Resp financ en 2018 puis réduction à 10%)	70846	34 549 €	-6 000 €		
coupe de bois (variation de la recette)	7022	-87 500 €			
Evolution particip. SIAP pour personnel + frais siège siap	70848-70878	-164 640 €			
Vente de produits		-217 591 €	-6 000 €	0 €	0 €
Prise en compte du FPIC en année pleine	7391178	-55 000 €	0 €		
LF 2016 / reprise DGF pour effort collectivité locale	74111	0 €	0 €		
Dotatation dgd urbanisme	7461	-4 872 €			
Dotatation de recensement exceptionnelle en 2019 retiré en 2020	7484		9 700 €	-9 700 €	
Augmentation de la dotation pour titres sécurisés		3 000 €			
FDTP et droit de mutation baisse de 20% en 2018 source département ???	74832	-4 000 €			
Dotatation DGF/DSR/DGD		-60 872 €	9 700 €	-9 700 €	0 €
Contrat enfance / réajustement éventuel du chiffre	7478				
fin de versement du Caf pour le soutien aux activité périscolaire PSO	7478	-5 675 €			
Ecole enfant extérieurs	74748				
Variation participation du SIAS pour déficit HALTE	7478	-6 749 €			
Extinction de la participation du CG pour ouverture place de crèches	7473				
fin des versement CAF pour activité périéducatif	74718	-10 916 €			
fin des versement CAF pour l'Aire des gens du voyage	74718	-1 958 €			
Subventions et participations		-25 298 €	0 €	0 €	0 €
Revenus des immeubles		0 €	0 €	0 €	0 €
			0 €		
Autres taxes		0 €	0 €	0 €	0 €
COMPENSATIONS INCLUSES DANS LA NOTIFICATION DE FISCALITE		0 €			
compensations		0 €	0 €	0 €	0 €
total de la variation de recettes		-303 761 €	3 700 €	-9 700 €	0 €

IMPOTS ET ATTRIBUTION DE COMPENSATION A COMPTER DE 2018

TAXE	Bases 2017 - état 1288 - bilan impôt année + base locaux vacants	TAUX 2016	PRODUIT 2017 définitif Dgflp	Coeff évolution loi finance 2018	Evolution physique 2018	EVOLUTION TAUX 2018	PRODUIT 2018
Taxe d'habitation	7 314 254 €	13,99%	1 023 264	1,10%	0,50%	3,00%	1 070 825 €
TH des locaux vacants	177 770 €	13,99%	24 870	1,10%	0,50%	3,00%	26 026 €
Taxe foncier bâti	6 151 166 €	9,69%	596 048	1,10%	0,50%	3,00%	623 752 €
Taxe foncier non bâti	88 180 €	39,52%	34 849	1,10%	0,50%	3,00%	36 469 €
Taxe additionnelle au foncier non bâti	7 176 €	31,71%	2 276	1,10%	0,00%	0,00%	2 301 €
CFE (cotisation foncière des entreprises)	0 €	18,44%	0	1,10%	0,00%	0,00%	
TOTAL PRODUIT IMPOT			1 681 306 €				
↑							
CVAE (cotisation sur la valeur ajoutée des	0						
IFER (transformateur)	0						
IFER (station radio électrique)	0						
TOTAL AVANT FNGIR			1 681 306				
↑							
FNGIR	-342 555						
↑							
BILAN DE LA FISCALITE							
Produit impot 2017	1 338 751						
Attribution de compensation	765 793						
Exonération THLV n-1	-6 437						
TOTAL PRODUIT 2017	2 098 107						
↑							
ATTRIBUTION DE COMPENSATION DE BASE (Produit impot professionnel 2016)							
786 564							
↑							
ATTRIBUTION DE COMPENSATION AIRE DES GENS DU VOYAGE							
-5538							
↑							
ATTRIBUTION DE COMPENSATION ZONE D'ACTIVITE							
-15233							
↑							
ATTRIBUTION DE COMPENSATION ASSAINISSEMENT							
765 793							
↑							
ATTRIBUTION DE COMPENSATION DEFINITIVE							
Exonération THLV N-1							
-7 000							
↑							
BILAN DE LA FISCALITE							
2 175 611 €							
↑							
BILAN DE LA FISCALITE							
2 255 673 €							
↑							
BILAN DE LA FISCALITE							
2 297 061 €							

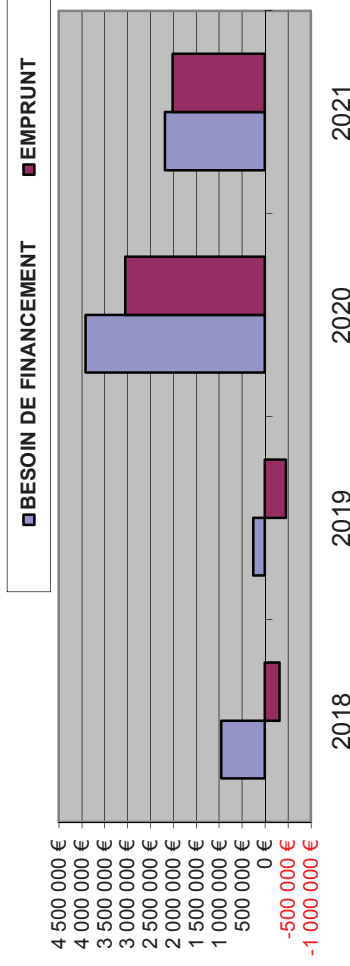
pas de possibilité de faire évoluer le taux
 <--- FPU com com acompter de 2017 ATTRIBUTION DE COMPENSATION

TABLEAU DE REPARTITION DES INVESTISSEMENTS 2018 / 2021

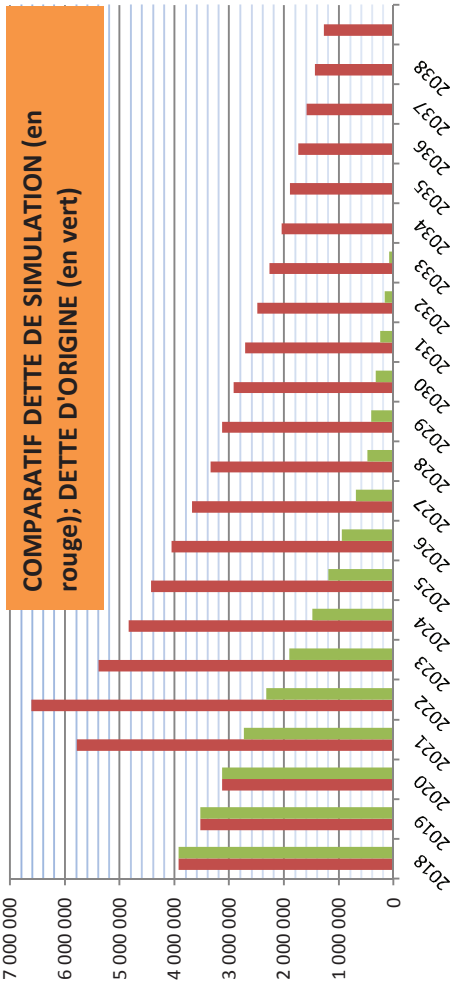
INVESTISSEMENTS	PREVISION 4 ANS	% CP*	2018	% CP*	2019	% CP*	2020	% CP*	2021
AMENAGEMENT DE L'ESPACE	225 230 €	0%	140 530 €	0%	54 900 €	0%	18 900 €	0%	10 900 €
TRAVAUX DE BATIMENTS	10 378 602 €	0%	469 022 €	0%	897 000 €	0%	4 878 000 €	0%	4 134 580 €
ACHAT DE MATERIELS	165 116 €	0%	31 466 €	0%	63 000 €	0%	18 000 €	0%	52 650 €
TRAVAUX SUR VOIRIE	898 525 €	0%	508 525 €	0%	249 000 €	0%	72 000 €	0%	69 000 €
Sous total investissements soumis au fctva	11 667 473 €	0%	1 149 543 €	0%	1 263 900 €	0%	4 986 900 €	0%	4 267 130 €
Enfouissement (en partie hors FCTVA)	- €	0%	- €	0%	- €	0%	- €	0%	- €
Trav batiment+ achat terrain(hors FCTVA)	224 268 €	0%	80 168 €	0%	68 500 €	0%	52 600 €	0%	23 000 €
ZONES ET LOTISSEMENTS (hors FCTVA)	243 000 €	0%	198 000 €	0%	- €	0%	45 000 €	0%	- €
Sous total investissements non soumis au fctva	467 268 €	0%	278 168 €	0%	68 500 €	0%	97 600 €	0%	23 000 €
TOTAUX DEPENSES	12 134 741 €		1 427 711 €		1 332 400 €		5 084 500 €		4 290 130 €
AMENAGEMENT DE L'ESPACE	38 490 €	0%	4 500 €	0%	33 990 €	0%	- €	0%	- €
TRAVAUX DE BATIMENTS	3 231 177 €	0%	19 397 €	0%	646 309 €	0%	1 062 500 €	0%	1 502 971 €
ACHAT DE MATERIELS	4 524 €	0%	4 524 €	0%	- €	0%	- €	0%	- €
TRAVAUX SUR VOIRIE	101 374 €	0%	101 374 €	0%	- €	0%	- €	0%	- €
Sous total investissements soumis au fctva	3 375 565 €	0%	129 795 €	0%	680 299 €	0%	1 062 500 €	0%	1 502 971 €
Enfouissement (en partie hors FCTVA)	- €	0%	- €	0%	- €	0%	- €	0%	- €
Trav batiment+ achat terrain(hors FCTVA)	- €	0%	- €	0%	- €	0%	- €	0%	- €
ZONES ET LOTISSEMENTS (hors FCTVA)	1 441 010 €	0%	342 700 €	0%	398 310 €	0%	100 000 €	0%	600 000 €
Sous total investissements non soumis au fctva	1 441 010 €	0%	342 700 €	0%	398 310 €	0%	100 000 €	0%	600 000 €
TOTAUX RECETTES	4 816 575 €		472 495 €		1 078 609 €		1 162 500 €		2 102 971 €
DEPENSES A FINANCER	7 318 166 €		955 216 €		253 791 €		3 922 000 €		2 187 159 €
simulation de besoin de financement supplémentaire									
GENERATION DU FCTVA	1 913 932 €	- €	188 571 €	- €	207 330 €	- €	818 051 €	- €	699 980 €
BESOIN D'EMPRUNT TOTAL DE L'ANNEE			-315 773 €		-455 762 €		3 051 813 €		2 012 395 €
PRÊT SPECIFIQUE			0 €		0 €		0 €		0 €
PRÊT RELAIS LOTISSEMENT ou FCTVA			0 €		0 €		0 €		0 €
PRÊT RELAIS FCTVA			- €		- €		700 000,00 €		700 000,00 €
BESOIN D'EMPRUNT LONG TERME APRES PRÊT SPECIFIQUE			-315 773 €		-455 762 €		2 351 813 €		1 312 395 €
DUREE DE L'EMPRUNT EN ANNEES			15		15		25		25
TAUX en %			1,5%		1,7%		2,0%		2,0%
TAUX D'AUTOFINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS DE L'ANNEE			133%		280%		22%		8%

* % sur CP = % sur crédits de paiement

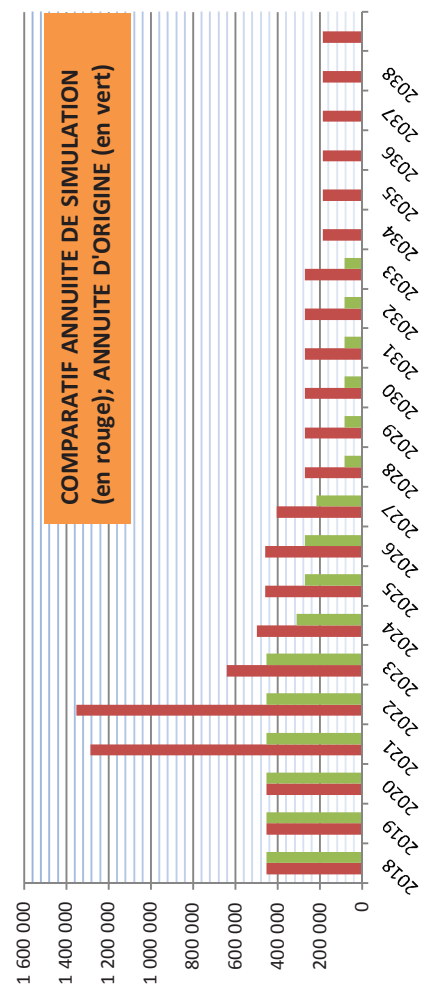
BESOIN DE FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS COMPARE AU RECOURS A L'EMPRUNT



COMPARATIF DETTE DE SIMULATION (en rouge); DETTE D'ORIGINE (en vert)



COMPARATIF ANNUITE DE SIMULATION (en rouge); ANNUITE D'ORIGINE (en vert)



Commentaire de la simulation

Le FCTVA généré sur l'opération école est de 1 540 000€. Sur la présente simulation 1 400 000€ sont financés par emprunt relais sur 2 ans (deux fois 700 000€ 2020 et 2021). Taux de subvention nouvelle école à 40%; suppression du programme avenue LECLERC; Fiscalité 2018 +3% puis +1% 2019-2021

PARAMETRES ET BILAN DE LA SIMULATION

LA FISCALITE	
Fiscalité + Attri. compensation	2017
évolution loi fin + physique+taux	produit de base
2018	2 175 611 €
2019	2 215 197 €
2020	2 255 673 €
2021	2 297 061 €

LES INVESTISSEMENTS	
2017	682 298 €
en € ttc	
2018	1 427 711 €
2019	1 332 400 €
2020	5 084 500 €
2021	4 290 130 €
TOTAL	12 134 741 €

INVESTISSEMENTS (AVEC FCTVA)	
en %	
2018	133%
2019	280%
2020	22%
2021	8%

DETTE

Besoin d'emprunt	Taux	Durée	annuité nouvelle
2018	-	-	- €
2019	-	-	- €
2020	3 051 813,16 €	2,0%	832 360,90 €
2021	2 012 394,64 €	2,0%	779 121,43 €
TOTAL	5 064 207,80 €		

capital au 1er janv.	2018	2024
capital au 1er janv.	3 916 853 €	4 836 157 €

Frais financier à extinction

1 436 156 €

EPARGNE DE GESTION / ANNUITES / AUTOFINANCEMENT NET	
2017	887 925 €
2018	607 825 €
2019	630 833 €
2020	632 718 €
2021	614 697 €
TOTAL	472 572 €

Autofinancement	
Annuité	453 624 €
	453 624 €
	453 624 €
	1 285 985 €

2016	Annuité moyenne de la strate	449 106,00 €
2016	Capital moyen de la strate	3 090 906,00 €

Sans report

ETAT DE LA DETTE CONSOLIDEE DE LA COMMUNE DE MAICHE

ETAT ACTUEL DE LA DETTE AU 1er JANVIER 2018						4403 HABITANTS
Année	Capital 1/01	Annuités	Interets	Amortissements	Variation Annuités	ratio d'endettement par habitant
2018	3 916 853,25	453 623,64	63 763,47	389 860,17		889,59 €
2019	3 526 993,08	453 623,64	57 379,56	396 244,08	0,00	801,04 €
2020	3 130 749,00	453 623,64	50 872,16	402 751,48	0,00	711,05 €
2021	2 727 997,52	453 623,64	44 238,65	409 384,99	0,00	619,58 €
2022	2 318 612,53	453 623,64	37 476,41	416 147,23	0,00	526,60 €
2023	1 902 465,30	453 623,64	30 582,74	423 040,90	0,00	432,08 €
2024	1 479 424,40	311 249,92	24 113,63	287 136,29	142 373,72	336,00 €
2025	1 192 288,11	271 892,08	19 767,36	252 124,72	39 357,84	270,79 €
2026	940 163,39	271 892,08	15 523,43	256 368,65	0,00	213,53 €
2027	683 794,74	217 416,80	11 292,34	206 124,46	54 475,28	155,30 €
2028	477 670,28	84 527,72	8 717,51	75 810,21	132 889,08	108,49 €
2029	401 860,07	84 527,72	7 236,05	77 291,67	0,00	91,27 €
2030	324 568,40	84 527,72	5 725,66	78 802,06	0,00	73,72 €
2031	245 766,34	84 527,72	4 185,74	80 341,98	0,00	55,82 €
2032	165 424,36	84 527,72	2 615,73	81 911,99	0,00	37,57 €
2033	83 512,37	84 527,40	1 015,03	83 512,37	0,32	18,97 €
2034						- €
2035						- €
2036						- €

DETTE 2018 MAJ 15/02/2018

DETTE A COMPTER DE 2018 ET TENANT COMPTE DE LA PROSPECTIVE						4403 HABITANTS		
Année	Capital 1/01	Annuités	Interets	Amortissements	Variation Annuités	ratio d'endettement en mois/RRF	ratio d'endettement par habitant	ratio d'endettement en année/épargne de gestion
2018	3 916 853,25	453 623,64	63 763,47	389 860,17	0,00	11,72	889,59 €	6,44
2019	3 526 993,08	453 623,64	57 379,56	396 244,08	0,00	10,43	801,04 €	5,59
2020	3 130 749,00	453 623,64	50 872,16	402 751,48	0,00	9,18	711,05 €	4,95
2021	5 779 810,68	1 285 984,54	103 174,91	1 182 809,63	832 360,90	16,74	1 312,70 €	9,40
2022	6 609 395,69	1 353 205,97	121 192,07	1 232 013,90	67 221,43	19,15	1 501,11 €	
2023	5 377 381,80	641 305,97	100 081,07	541 224,90	-711 900,00	15,32	1 221,30 €	
2024	4 836 156,90	498 932,25	91 248,28	407 683,97	-142 373,72	13,78	1 098,38 €	
2025	4 428 472,93	459 574,41	84 491,06	375 083,35	-39 357,84	12,61	1 005,79 €	
2026	4 053 389,57	459 574,41	77 787,95	381 786,46	0,00	11,55	920,60 €	
2027	3 671 603,12	405 099,13	71 048,51	334 050,62	-54 475,28	10,46	833,89 €	
2028	3 337 552,49	272 210,05	65 915,15	206 294,90	-132 889,08	9,51	758,02 €	
2029	3 131 257,60	272 210,05	61 824,00	210 386,05	0,00	8,92	711,16 €	
2030	2 920 871,55	272 210,05	57 651,72	214 558,33	0,00	8,32	663,38 €	
2031	2 706 313,22	272 210,05	53 396,68	218 813,37	0,00	7,71	614,65 €	
2032	2 487 499,85	272 210,05	49 057,24	223 152,81	0,00	7,09	564,96 €	
2033	2 264 347,04	272 209,73	44 631,72	227 578,01	-0,32	6,45	514,27 €	
2034	2 036 769,03	187 682,33	40 735,38	146 946,95	-84 527,40	5,80	462,59 €	
2035	1 889 822,08	187 682,33	37 796,44	149 885,89	0,00	5,38	429,21 €	
2036	1 739 936,19	187 682,33	34 798,72	152 883,61	0,00	4,96	395,17 €	
2037	1 587 052,59	187 682,33	31 741,05	155 941,28	0,00	4,52	360,45 €	
2038	1 431 111,31	187 682,33	28 622,23	159 060,10	0,00	4,08	325,03 €	
2039	1 272 051,21	187 682,33	25 441,02	162 241,31	0,00	3,62	288,91 €	
2040	1 109 809,90	187 682,33	22 196,20	165 486,13	0,00	3,16	252,06 €	
2041	944 323,77	187 682,33	18 886,48	168 795,85	0,00	2,69	214,47 €	
2042	775 527,91	187 682,33	15 510,56	172 171,77	0,00	2,21	176,14 €	
2043	603 356,14	187 682,33	12 067,12	175 615,21	0,00	1,72	137,03 €	
2044	427 740,93	187 682,33	8 554,82	179 127,51	0,00	1,22	97,15 €	
2045	248 613,42	187 682,33	4 972,27	182 710,06	0,00	0,71	56,46 €	
2046	65 903,36	67 221,43	1 318,07	65 903,36	-120 460,90	0,19	14,97 €	
2047	0,00	0,00	0,00	0,00	-67 221,43	0,00	0,00 €	
2048	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 €	
2049	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 €	
2050	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 €	
2051	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 €	
2052	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 €	
2053	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 €	
2054	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 €	
2055	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 €	

TOTAL FRAIS FINANCIER 1 436 155,92

PAGE 24

ETAT DES EMPRUNTS DE LA COMMUNE DE MAICHE AU 1/01/2018

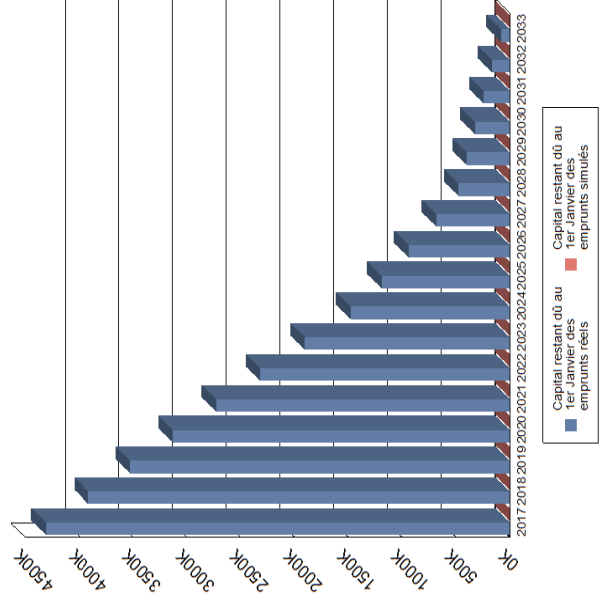
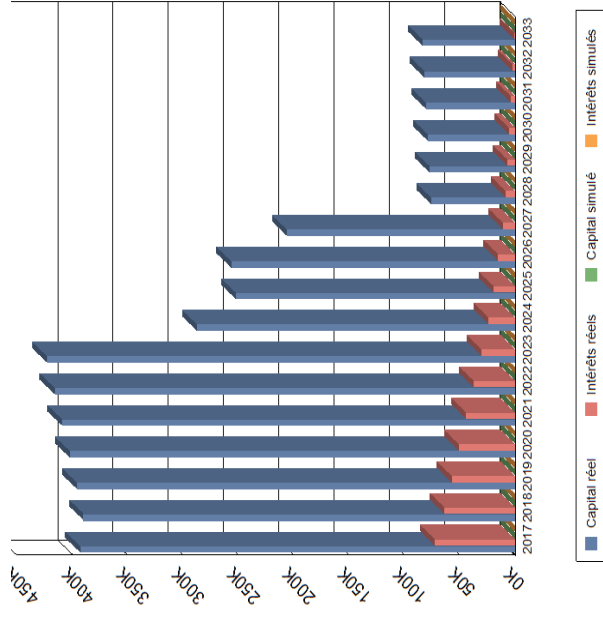
Designation	PARAMETRES D'ORIGINE				PARAMETRES AU 1/01/2018												
	BANQUE	Duree	Fin du prêt initiale	taux origine	Montant Origine	Capital au 1er janvier 2017	Capital au 1er janvier 2018	Réamortir en fin 2016 Taux fixe	Type de taux 2016	Index au 1/01/2016	Index au 1/01/2018	capital 2017 à rembourser	Intérêt 2017 à rembourser	capital 2018 à rembourser	Intérêt 2018 à rembourser	Gain en annulé entre 2017 et 2018	Fin de prêt
B21/Emprunt de clôture 2001	DEXIA	180	2017	4,88%	457 347,05	11 090,60	0,00	NON	Révisable	4,88%	4,88%	11 090,00 €	138,31 €	- €	11 228,31 €	-	2017
NE-40 - emprunt équilibre 2011	BPFC	180	2026	2,59%	700 000,00	504 798,97	458 175,03	oui	fixe	1,00%	1,00%	46 623,94 €	8 226,01 €	47 516,54 €	4 409,94 €	2 929,47 €	2027
NE-41 - emp Euribor 2012 bpfc	BPFC	180	2027	1,00%	1 000 000,00	761 963,82	696 760,30	oui	fixe	1,80%	1,00%	65 203,52 €	12 633,59 €	66 586,45 €	6 718,43 €	4 532,23 €	2027
NE37- Renég Emprunt CE équi2008	Caisse Epargne	120	2021	3,42%	933 000,00	1 064 288,50	925 995,69	non	fixe	1,89%	1,89%	138 292,81 €	19 138,75 €	140 925,12 €	16 506,44 €	- €	2024
NE39-Réamortissement BPFC2009	Caisse Epargne	180	2026	3,43%	817 000,00	529 844,10	529 844,10	non	fixe	2,75%	2,75%	46 761,81 €	15 377,19 €	48 061,09 €	14 077,91 €	- €	2027
NE-45 Emp C agr 1 Sans 3,95%	CREDIT AGRICOLE	180	2027	3,95%	750 000,00	576 605,91	105 600,00	non	fixe	0,00%	0,00%	17 600,00 €	- €	17 600,00 €	- €	- €	2023
NE-46.1 -POLE FAMILLE prêt CAF 0%	CAF	120	2023	0,00%	176 000,00	123 200,00	40 200,00	non	fixe	0,00%	0,00%	6 700,00 €	- €	6 700,00 €	- €	- €	2023
NE-46.2 -POLE FAMILLE prêt CAF 0%	CAF	120	2023	0,00%	67 000,00	46 900,00	0,00	non	fixe	0,00%	0,00%	- €	- €	- €	- €	- €	2023
NE35/Emprunt d'équilibre 2006	BPFC	120	2016	3,60%	400 000,00	0,00	0,00	non	fixe	3,60%	0,00%	- €	- €	- €	- €	- €	2016
TOTAL					5 900 347,05	3 088 847,80	2 756 575,12					332 272,08	55 513,85	327 389,20	41 706,72	18 690,01	

NE-46. BPFC MAISON DE SANTE	240	2033	3,16%	1 400 000,00	1 221 551,71	1 160 278,13	oui	fixe	3,26	1,94	61273,58	23 254,14 €	62470,97	22 056,75 €	- €	- €	2033
-----------------------------	-----	------	-------	--------------	--------------	--------------	-----	------	------	------	----------	-------------	----------	-------------	-----	-----	------

ETAT MIS A JOUR LE 10/02/2018

4 310 399,51 3 916 853,25

452 623,64 € 18 690,01 €

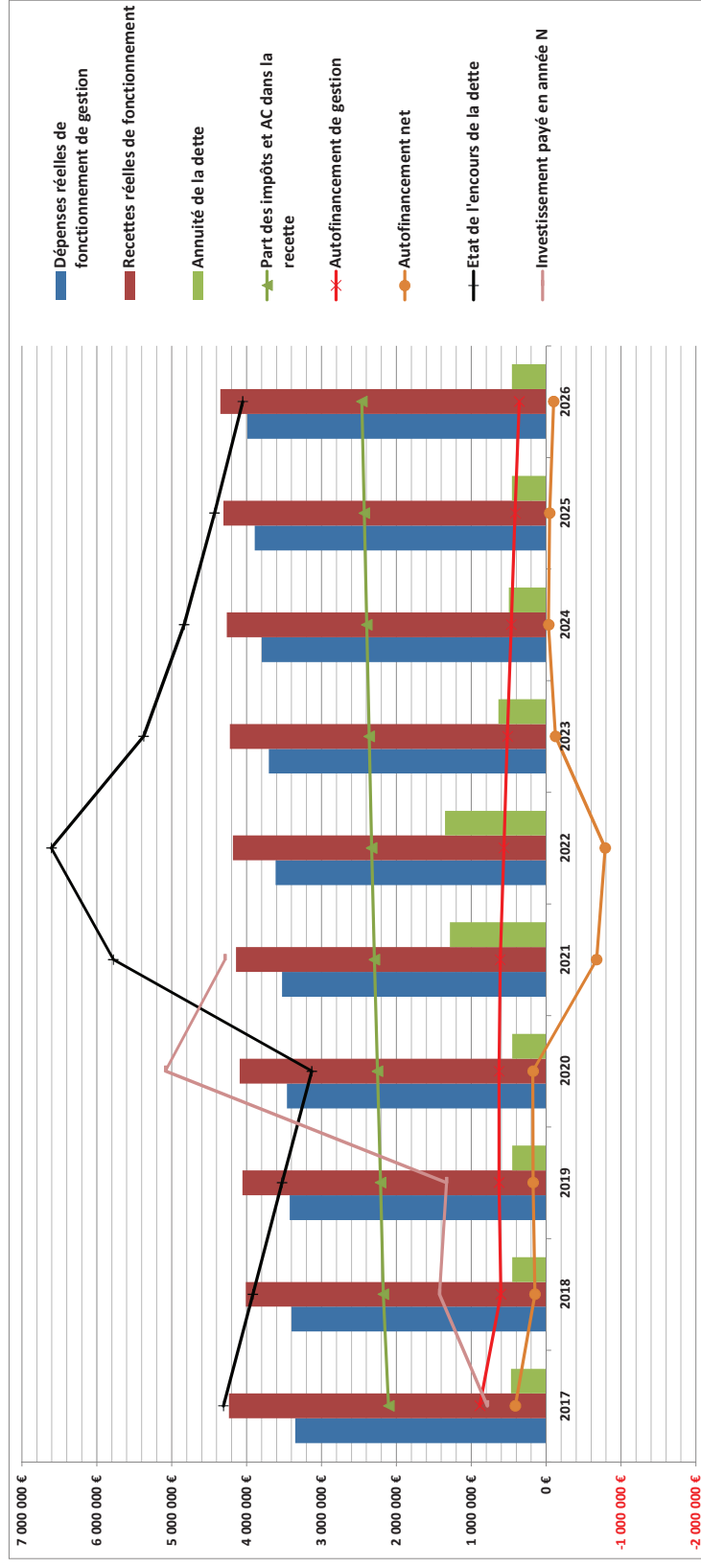


ORIENTATION BUDGETAIRE 2018 COMMUNE DE MAICHE

OB PROSPECTIVE commune de MAICHE 2017 A 2026

EVOLUTION DE LA PART TAXABLE IMPOT A COMPTER DE 2021

Colonne1	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Dépenses réelles de fonctionnement de gestion	3 351 380 €	3 403 387 €	3 426 588 €	3 461 704 €	3 527 522 €	3 615 710 €	3 706 103 €	3 798 755 €	3 893 724 €	3 991 067 €
Recettes réelles de fonctionnement	4 239 305 €	4 011 211 €	4 057 421 €	4 094 422 €	4 142 219 €	4 183 642 €	4 225 478 €	4 267 733 €	4 310 410 €	4 353 514 €
Part des impôts et AC dans la recette	2 104 932 €	2 175 611 €	2 215 197 €	2 255 673 €	2 297 061 €	2 334 033 €	2 365 414 €	2 397 422 €	2 430 070 €	2 463 372 €
Autofinancement de gestion	887 925 €	607 825 €	630 833 €	632 718 €	614 697 €	567 932 €	519 375 €	468 978 €	416 686 €	362 447 €
Annuité de la dette	472 572 €	453 624 €	453 624 €	453 624 €	1 285 985 €	1 353 206 €	641 306 €	498 932 €	459 574 €	459 574 €
Autofinancement net	415 353 €	154 201 €	177 209 €	179 094 €	-671 287 €	-785 274 €	-121 931 €	-29 955 €	-42 888 €	-97 127 €
Etat de l'encours de la dette	4 310 400 €	3 916 853 €	3 526 993 €	3 130 749 €	5 779 811 €	6 609 396 €	5 377 382 €	4 836 157 €	4 428 473 €	4 053 390 €
Investissement payé en année N	787 000 €	1 427 711 €	1 332 400 €	5 084 500 €	4 290 130 €					
Fctva généré en année N et remboursé en N+1	123 000 €	188 571 €	207 330 €	818 051 €	699 980 €					
autofinancement net + fctva + fond de roulement	1 520 067 €	1 270 989 €	709 553 €	870 187 €	174 764 €	-65 294 €				



Commentaire de la simulation

Le FCTVA généré sur l'opération école est de 1 540 000€. Sur la présente simulation 1 400 000€ sont financés par emprunt relais sur 2 ans (deux fois 700 000€ 2020 et 2021). Hypothèse de taux de subvention nouvelle école à 40%; suppression du programme avenue LECLERC; Taux de fiscalité 2018 +3% puis + 1% 2019-2021; d'un Plan Pluriannuel d'Investissement 2018-2021 de 12 000 000€.

Prise en compte

Arrêté le 16/02/2018

		Dépenses					Recettes
LIGNE	Travaux	Total prog.	2018	2019	2020	2021	Tot recet
1	Espace vert- aire de jeux-bacs à fleurs	23 600	9 100 €	4 500 €	6 500 €	3 500 €	0
2	Etude révision du PLU	59 000	30 000 €	29 000 €			2 400
3	Mobilier urbain	39 130	17 230 €	15 300 €	3 300 €	3 300 €	0
4	Création d'un city stade	75 000	75 000 €				36 090
5	Signalétique et matériel de manifestation	28 500	9 200 €	6 100 €	9 100 €	4 100 €	0
AMENAGEMENT DE L'ESPACE		225 230	140 530 €	54 900 €	18 900 €	10 900 €	38 490
6	Enfouissement diverses rues	0					0
Enfouissement (en partie hors FCTVA)		0	0 €	0 €	0 €	0 €	0
7	Report de 2016-2017 - report opération 202-206-212	23 022	23 022 €				0
8	Tous batiments - mise en accessibilité des ERP	389 000	39 000 €	130 000 €		220 000 €	23 609
10	Château du DESERT - reprise toiture ardoise château- Trav divers	321 000	11 000 €	10 000 €	300 000 €		62 500
11	GYMNASE -divers trav - poteau béton facade nord	38 200	9 700 €	15 000 €	13 500 €		0
12	ATELIERS MUNICIPAUX- ventilation locaux	104 000		29 000 €	50 000 €	25 000 €	0
13	STADE DU JAY - couverture tir - 3 armoires	24 700	2 200 €	8 000 €	14 500 €		0
14	PRESBYTERE - renforcement du balcon	12 000	12 000 €				0
15	EGLISE - horloge électron - coffret- (trav orgue en fonct)	7 200	7 200 €				0
16	HOTEL DE VILLE - bureau DGS- réorganisation rénovation	34 900	34 900 €				0
17	NOUVEAU GROUPE SCOLAIRE	9 391 580	302 000 €	700 000 €	4 500 000 €	3 889 580 €	3 137 777
18	TENNIS - report recette - led	8 000	8 000 €				0
19	WC publics - création de toilettes- cure (suppress Batheuse)	25 000	20 000 €	5 000 €			7 292
TRAVAUX DE BATIMENTS		10 378 602	469 022 €	897 000 €	4 878 000 €	4 134 580 €	3 231 177
20	GITE -rénovation gite alarme incendie - rénovation	37 600	7 600 €		30 000 €		0
21	CAMPING: divers trav - wifi - lave linge - bornes -matériel	24 668	14 668 €	3 000 €	3 500 €	3 500 €	0
22	SALLE DES FETES -remplacement sol bar- peinture-erp - alarme - led	57 465	26 465 €	23 000 €	5 000 €	3 000 €	0
23	BUDGET SALLES -report- porte - menuis,ext - spot led	48 635	9 635 €	39 000 €			0
24	TERRAINS - décompactage	47 300	21 800 €	3 500 €	5 500 €	16 500 €	0
25	SALLE UNION - renovation parquet	8 600			8 600 €		0
Trav batiment+ achat terrain(hors FCTVA)		224 268	80 168 €	68 500 €	52 600 €	23 000 €	0
26	SERVICE TECHNIQUE - matériels atelier esp.verts - vehicules	118 200	14 550 €	53 000 €	8 000 €	42 650 €	0
27	SERVICE TECHNIQUE -désherbeur 0 phyto - micro tracteur	0					4 524
28	Report engagé fin 2017 - programme 214	6 916	6 916 €				0
29	MATERIEL TOUS SERVICES -	40 000	10 000 €	10 000 €	10 000 €	10 000 €	0
ACHAT DE MATERIELS		165 116	31 466 €	63 000 €	18 000 €	52 650 €	4 524
30	Achat de terrain -forêt - nouvelle école - Vente ancienne école	17 000	17 000 €				600 000
31	Amélioration chemin piéton + traitement des talus + (allée Luxembourg m	10 000	5 000 €		5 000 €		0
32	Nouveau lotissement au PERTUS (5 parcelles)	141 000	101 000 €		40 000 €		300 000
33	Lotissement bas les routes extension - travaux + maitrise d'œuvre	0					41 350
34	Lotissement bas les routes extension - Finitions	75 000	75 000 €				499 660
ZONES ET LOTISSEMENTS (hors FCTVA)		243 000	198 000 €	0 €	45 000 €	0 €	1 441 010
35	report opération 2016-2017 N° 207-213	18 060	18 060 €				0
36	enveloppe 2016-2019 éclairage public divers -	31 000	18 000 €	5 000 €	3 000 €	5 000 €	0
37	CENTRE VILLE - sécurité de GAULLE - BATHEUSE - foire- GRANVELLE	95 617	15 617 €	80 000 €			23 361
38	Parking SQUARE - ruelle credit agricole	55 000		55 000 €			0
39	Rue de la COMBE et aménagement sécurité sortie agglomération	190 000	190 000 €				40 000
40	Liaison GOULE MONT JOIE - création de voirie	161 148	161 148 €				38 013
41	Rue du STADE - partie basse	45 000		45 000 €			0
42	Enveloppe 2017-2020 - voirie - travaux divers et goudronage - esquisses + Env ref ouvrage (dallage) + aménag chemin	212 000	53 000 €	53 000 €	53 000 €	53 000 €	0
43	Restauration d'une zone humide - Dépose coaxial DSP VIDEO	36 700	36 700 €				0
44	Panneaux de signalisation, bornes et divers	20 000	5 000 €	5 000 €	5 000 €	5 000 €	0
45	Renouvellement de Poteaux incendie	34 000	11 000 €	6 000 €	11 000 €	6 000 €	0
TRAVAUX SUR VOIRIE		898 525	508 525 €	249 000 €	72 000 €	69 000 €	101 374
TOTAL		12 134 741	1 427 711 €	1 332 400 €	5 084 500 €	4 290 130 €	4 816 575