

## Rapport de présentation du budget primitif 2011

Le projet du budget soumis au conseil s'appuie sur les orientations suivantes :

### 1. Section de fonctionnement

- **La section** de fonctionnement s'équilibre à hauteur de **1 526 039 €** de la manière suivante :

DEPENSES	Montant en €	Montant en €	RECETTES
Dépenses réelles de fonctionnement	1 117 919 €	1 441 107 €	Recettes réelles de fonctionnement
Dépenses d'ordre de fonctionnement	408 120 €	- €	Recettes d'ordre de fonctionnement
		84 932 €	Excédent de fonction. reporté
Total des dépenses de fonctionnement	1 526 039 €	1 526 039 €	Total des recettes de fonctionnement

- **Les dépenses** réelles de la section de fonctionnement s'élèvent à **1 117 919 €** et sont en augmentation de **16%** par rapport au budget primitif de l'exercice précédent. Cette augmentation résulte principalement de la nouvelle charge constituée par le versement au FNGIR, institué dans le cadre de la réforme fiscale (suppression de la Taxe Professionnelle), pour un montant de 100 193 €.

Le montant des dépenses réelles par habitant est de **360 €**.

Les principaux postes de dépenses sont les suivants :

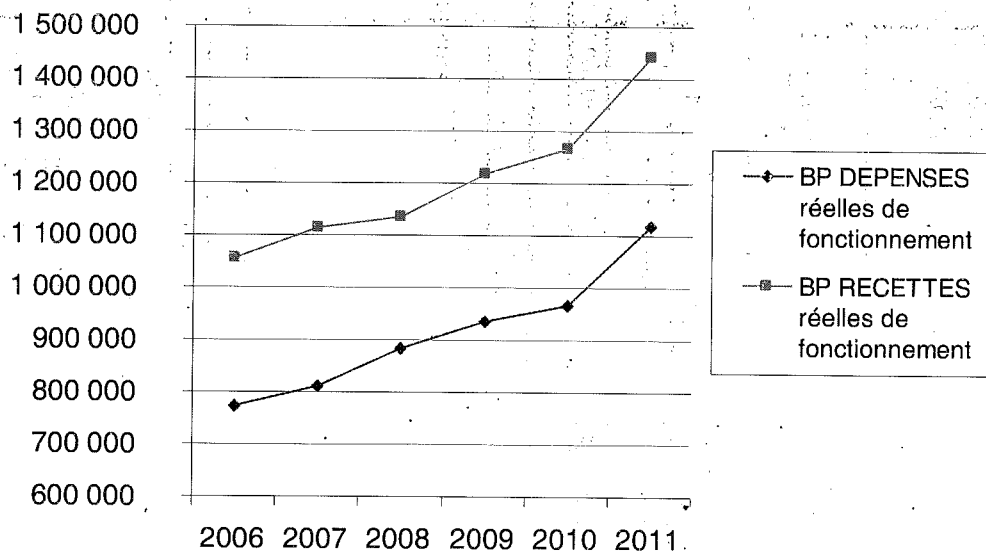
Principaux postes	Montant en €	Progression par rapport au budget précédent	% par poste sur les dépenses réelles	Observations
Charges de personnel	300 179 €	10%	27%	Ajout emploi-aidé année complète (+2% hors CAE) ; financé à 80%. + Rbsmt ménage à Frayssinet.
Charges à caractère général	168 565 €	3%	15%	Carburant sous-estimé en 2010 + fin garantie mat informatique bureau + convention Gd Cahors
Autres charges de gestion courante	232 425 €	7%	21%	PIG Habitat + 1 Vice-Président supplémentaire.
Charges financières	56 659 €	-8%	5%	Intérêts des emprunts
Reversements de fiscalité	349 591 €	45%	31%	TEOM 249 398 € + FNGIR (réforme fiscalité) 100 193 €

Les dépenses de personnel représentent **27%** des dépenses réelles de fonctionnement contre **28 %** l'an passé.

Les charges de personnel ont été calculées sans variation de l'indice 100 et à raison des progressions individuelles de carrière.

Elles intègrent un emploi-aidé (CAE) sur l'année complète (poste financé à 80%), le besoin saisonnier (4 mois) du service de la voirie, le remboursement à la commune de Frayssinet des heures de ménage à la bibliothèque pour 3 heures hebdomadaires ainsi que la prévision de reprise d'un poste à temps plein à compter de septembre après une période de temps partiel.

- **Les recettes** réelles de la section de fonctionnement s'élèvent à **1 441 107 €** et sont en augmentation de **14 %** par rapport au budget primitif de l'exercice précédent.  
L'une des incidences de la réforme fiscale est une nette augmentation des volumes budgétaires aussi bien en recettes qu'en dépenses : les fractions de taux d'imposition des autres collectivités (Département et Région) ajoutées aux taux de la Communauté augmentent la part de recettes tandis que le versement au FNGIR augmente les dépenses.



Les principaux postes de recettes sont les suivants :

Principaux postes	Montant en €	Progression par rapport au budget précédent	% par poste sur les recettes réelles	Observations
Produits des contributions directes + part CVAE	674 812 €	20%	47%	TH + TFB + TFNB + CFE avec les nouveaux taux selon réforme fiscale + part CVAE. Voir les 100 193 € de FNGIR en dépenses.
Dotations	428 497 €	12%	30%	Augmentation = Emploi-aidé (CAE) + allocation TH. Baisse de la prestation CAF.
Produits des services	21 920 €	41%	2%	Tvx par agents dans communes + Remboursement charges Foyer Marmillac par Faits & Gestes.
Loyers	53 872 €	0%	4%	Loyers

- Le prévisionnel de produit fiscal 2011 apporte un produit supplémentaire de 11 737 € qui résulte de l'augmentation annuelle des bases d'imposition, et qui aurait dû s'élever à environ 29 000 € sans la réforme. Il est proposé de ne pas faire varier les taux de fiscalité directe et d'appliquer les taux de référence communiqués par les services fiscaux.

Les taux issus de la réforme fiscale sont les suivants :

Taxes directes locales	Taux en % AVANT réforme	Taux en % APRES réforme	Observations
Taxe d'habitation	6,21%	10,54%	Ajout d'une fraction de l'ancienne TH du Département
Taxe foncière sur le bâti	8,85%	8,85%	Sans changement
Taxe foncière sur le non bâti	76,66%	80,38%	Frais de gestion de l'Etat
Cotisation Foncière des Entreprises	8,77%	16,13%	Ajout d'une fraction de l'ancienne TP du Département et de la Région

- **Le budget dégage donc une épargne de gestion de 379 847 € en hausse de 4 % par rapport au budget primitif de l'an passé.**

Cette épargne de gestion correspond à la différence entre les recettes réelles de fonctionnement et les dépenses réelles de fonctionnement (hors intérêts de la dette). Elle correspond donc au surplus de recettes dégagées par la collectivité pour réaliser des dépenses d'investissement et pour rembourser ses emprunts (capital+intérêts).

- **Le budget dégage une épargne brute de 323 188 € en hausse de 7 % par rapport au budget primitif de l'an passé.**

Cette épargne brute qui correspond au montant de l'épargne de gestion diminué des intérêts de la dette, c'est l'**autofinancement dégagé par la collectivité**. Elle mesure donc le montant des recettes réelles qui vont pouvoir être affectées à l'investissement.

**L'épargne brute atteint 22 % des recettes réelles de fonctionnement** (contre 24% dans le budget primitif de l'an passé). Attention : le fait que les volumes budgétaires aient augmenté de manière significative en raison de la réforme fiscale fausse la comparaison avec les années précédentes.

## 2. Section d'investissement

- La section d'investissement s'équilibre à hauteur de **1 177 759 €** de la manière suivante :

DEPENSES	Montant en €	Montant en €	RECETTES
Dépenses réelles d'investissement	1 093 750 €	470 028 €	Recettes réelles d'investissement
Dépenses d'ordre d'investissement	- €	408 120 €	Recettes d'ordre d'investissement
Déficit reporté	84 009 €	299 611 €	Excédent capitalisé
Total des dépenses d'investissement	1 177 759 €	1 177 759 €	Total des recettes d'investissement

- **Les dépenses** réelles de la section d'investissement s'élèvent à **1 093 750 €** et sont en baisse de **3 %** par rapport au budget primitif de l'exercice précédent.

L'opération d'agrandissement de la bibliothèque de Cazals dont les travaux ont débuté en 2010 sera payée sur l'année 2011.

Les opérations nouvelles programmées en 2011 sont notamment l'acquisition et la rénovation de la Maison Fizet, place Salel à Cazals, et le curage des plans d'eau de Cazals et Frayssinet-le-Gélat.

Les opérations foncières ont été reprogrammées différemment (notamment aux Prades), ce qui allège la charge budgétaire par rapport aux prévisions initiales.

Des crédits sont ouverts pour assurer la pré-programmation (honoraires) de l'extension de la zone artisanale pour laquelle les terrains ont été achetés en 2010, et pour une série de travaux de grosses réparations à envisager sur les bâtiments existants : bâtiment des Vieilles mécaniques et toiture de l'ancien presbytère aux Arques notamment.

L'opération annuelle relative au petit patrimoine sera assurée en régie puisqu'un maçon a été recruté.

Le montant des dépenses réelles d'investissement par habitant est de **352 €**.

Les principaux postes de dépenses sont les suivants :

Principaux postes	Montant en €	Progression par rapport au budget précédent	Montant en € par habitant
Dépenses d'équipement direct	980 196 €	-2%	316 €
Subventions d'équipement versées	- €		- €
Remboursement de l'annuité des emprunts en capital	98 954 €	4%	32 €

L'évolution des dépenses d'équipement direct résulte principalement des opérations suivantes :

Nom de l'opération	Durée du projet	Montant global de l'opération TTC	Montant inscrit pour l'exercice budgétaire TTC	Financement par l'emprunt à hauteur de
Voirie	annuel	326 300 €	326 300 €	} 286 129 €
Immeuble Place Salel (maison Fizet)	1 an	287 000 €	287 000 €	
Bâtiments scolaires & périscolaires <i>Agrandissement bibliothèque et livres à Cazals + meubles biblio Frayssinet + amélioration existant (fermeture bureau clsh) Frais notaire régularisation terrain maternelle Faux plafond école Goujounac</i>	1 an		145 754 €	
Plans d'eau (curage)	1 an 1/2	133 120 €	133 120 €	
Atelier spectacle vivant Marminiac	3 ans	106 230 €	27 882 €	
Opérations foncières		27 000 €	27 000 €	
Matériel	1 an	12 090 €	12 090 €	
Zone artisanale (honoraires)	1 an	10 200 €	10 200 €	
Maison médicale à Cazals	3 ans 1/2	777 400 €	800 €	
Grosses réparations bâtiments communautaires <i>pré-projet travaux Vieilles mécaniques + pré-projet rénovation toiture Les Arques + fin abords extérieurs Gindou</i>	1 an	10 000 €	10 000 €	
Petit patrimoine (solde)	1 an	50 €	50 €	

- **Le budget dégage donc une épargne nette de 224 234 € en hausse de 8% par rapport au budget primitif de l'an passé.**

L'épargne nette correspond à la différence entre l'épargne brute (ou autofinancement) et le montant de l'annuité des emprunts à rembourser. **Elle représente l'ensemble des ressources réelles de fonctionnement de l'exercice dégagées par la collectivité pouvant être consacrées au financement des projets d'investissement de l'année (dépenses d'équipement direct ou subventions d'équipement versées).**

- **Les recettes** réelles de la section d'investissement s'élèvent à **470 028 €** et sont en baisse de **38%** par rapport au budget primitif de l'exercice précédent.

La baisse de la part de recettes est d'autant plus accentuée que le budget de l'année précédente comportait les ressources importantes des fonds européens attribués pour la Maison médicale (199 000 €).

De plus, il n'y a pas de FCTVA (15,482%) sur les bâtiments productifs de revenus (Maison Fizet) alors que cette opération est l'une des plus importantes inscrites au budget 2011.

Le montant par habitant des recettes d'investissement est de **151 €**.

Les principaux postes de recettes sont les suivants :

Principaux postes	Montant en €	Progression par rapport au budget précédent	Taux sur les dépenses réelles
Dotations et Subventions	177 490 €	-63%	16%
Produit des nouveaux emprunts	286 129 €	17%	26%

Les principales dotations et subventions reçues par la collectivité sont :

	Montant en €	Taux de subventions sur dépenses réelles
FCTVA	101 561 €	9%
Fonds européens	16 595 €	2%
Etat (DDR+DGD+DGE)	7 272 €	1%
Réserve parlementaire	26 000 €	2%
Conseil Régional	8 672 €	1%
Conseil Général	15 300 €	1%
Autres	2 090 €	0%

Les emprunts dont la souscription est prévue au budget s'élèvent à **286 129 €**.

Cela représente **26%** du total des dépenses réelles d'investissement.

L'emprunt nécessaire au financement des opérations d'investissement est équivalent au montant de l'opération d'achat et de travaux de la Maison Fizet qui sera louée.

- Au total, le montant global de la dette s'élèvera à **1 482 793 €** au 31/12, soit **477 €** par habitant, en hausse de **14 %** par rapport au montant global de la dette au 1er janvier. Ce montant résulte du stock de dettes connu au 1er janvier, dont est soustrait le montant du remboursement de l'annuité des emprunts en capital, et auquel est ajouté le produit des nouveaux emprunts.
- La capacité de désendettement de la collectivité est de **5 années**. On calcule cette capacité, en années, en divisant le capital restant dû des emprunts par l'épargne brute.

L'annuité de la dette (capital + intérêts des emprunts) représente **11%** des recettes réelles de fonctionnement (seuil maxi = 25%).

La part annuelle de la dette s'élève à **50 €** par habitant.

## PROPOSITION - BUDGET PRIMITIF 2011

DEPENSES	Montant
<b>Dépenses réelles de fonctionnement</b>	<b>1 117 919 €</b>
Dépenses de personnel	300 179 €
Charges à caractère général	168 565 €
<i>dont achats</i>	35 530 €
<i>locations</i>	18 430 €
<i>entretien et réparations</i>	48 525 €
<i>publicité, publications, insertions publiques</i>	1 000 €
<i>transports collectifs</i>	14 000 €
<i>frais postaux et télécommunications</i>	4 915 €
Autres charges de gestion courante	232 425 €
<i>dont subventions de fonctionnement</i>	193 891 €
Intérêts de la dette	56 659 €
Reversement TEOM	249 398 €
FNGIR (reversement pour TP)	100 193 €
Charges exceptionnelles + Dépenses imprévues	10 500 €
<b>Dépenses d'ordre de fonctionnement</b>	<b>408 120 €</b>
<i>dont amortissements</i>	44 345 €
<i>virement à l'investissement</i>	363 775 €
<b>TOTAL DES DEPENSES DE L'EXERCICE</b>	<b>1 526 039 €</b>
Déficit de fonctionnement reporté	- €
<b>TOTAL DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>1 526 039 €</b>
<b>Dépenses d'ordre d'investissement</b>	<b>0 €</b>
<b>Dépenses réelles d'investissement</b>	<b>1 093 750 €</b>
Dépenses d'équipement direct	980 196 €
<i>dont matériel</i>	19 818 €
<i>travaux</i>	960 378 €
Dépenses imprévues	10 000 €
Subventions d'équipement versées	- €
Remboursement de la dette en capital	98 954 €
Opérations pour compte de tiers	4 600 €
<b>TOTAL DES DEPENSES DE L'EXERCICE</b>	<b>1 093 750 €</b>
Opérations patrimoniales	
Déficit d'investissement reporté	84 009 €
<b>TOTAL DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>1 177 759 €</b>
<b>BUDGET TOTAL</b>	<b>2 703 798 €</b>

F O N C T I O N N E M E N T

I N V E S T I S S E M E N T

RECETTES	Montant
<b>Recettes réelles de fonctionnement</b>	<b>1 441 107 €</b>
Impôts et taxes	935 210 €
<i>dont contributions directes TH + TFB + TFNB + CFE</i>	659 538 €
<i>part CVAE (TP)</i>	15 274 €
<i>TEOM</i>	249 398 €
<i>taxe de séjour</i>	11 000 €
Dotations et participations	428 497 €
<i>dont DGF</i>	275 352 €
<i>participations</i>	73 673 €
<i>attributions de péréquation et compensation</i>	44 219 €
Produits des services	21 920 €
Autres produits de gestion courante	53 872 €
<i>dont revenus des immeubles</i>	53 872 €
Produits exceptionnels	1 608 €
<b>Recettes d'ordre de fonctionnement</b>	<b>- €</b>
<b>TOTAL DES RECETTES DE L'EXERCICE</b>	<b>1 441 107 €</b>
Excédent de fonctionnement reporté	84 932 €
<b>TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>1 526 039 €</b>
<b>Recettes d'ordre d'investissement</b>	<b>408 120 €</b>
<i>dont amortissements</i>	44 345 €
<i>virement à l'investissement</i>	363 775 €
<b>Recettes réelles d'investissement</b>	<b>470 028 €</b>
Dotations et subventions	177 490 €
<i>dont FCTVA</i>	101 561 €
<i>subventions d'investissement reçues</i>	75 929 €
Emprunts	286 129 €
Dépôts et cautionnements reçus	- €
Produits de cessions d'immobilisations	1 809 €
Opérations pour compte de tiers	4 600 €
<b>TOTAL DES RECETTES DE L'EXERCICE</b>	<b>878 148 €</b>
Opérations patrimoniales	
Excédent capitalisé (Affectation du résultat N-1)	299 611 €
<b>TOTAL DES RECETTES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>1 177 759 €</b>
<b>BUDGET TOTAL</b>	<b>2 703 798 €</b>

## MULTIPLE RURAL Frayssinet - Budget annexe - Proposition BP 2011

DEPENSES		BP 2010	BP 2011	RECETTES		BP 2010	BP 2011
<b>Dépenses réelles de fonctionnement</b>		6 692	8 159	<b>Recettes réelles de fonctionnement</b>		5 100	7 100
11 Charges à caractère général		3 433	4 202	70 Produits des services		500	500
12 Frais de personnel				74 Subventions d'exploitation			
65 Autres charges de gestion courante		2 259	860	75 Autres produits de gestion courante		4 600	6 600
66 Charges financières			2 097	76 Produits financiers			
67 Charges exceptionnelles				77 Produits exceptionnels			
022 Dépenses imprévues		1 000	1 000				
<b>Dépenses d'ordre de fonctionnement</b>		15 701	17 354	<b>Recettes d'ordre de fonctionnement</b>		12 663	12 663
68 Amortissement travaux		14 688	14 542	777 Amortissement subventions		12 663	12 663
023 Virement à l'investissement		1 013	2 812				
002 Déficit de fonctionnement reporté				002 Excédent antérieur		4 630	5 750
<b>TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT</b>		22 393	25 513	<b>TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT</b>		22 393	25 513
<b>Dépenses réelles d'investissement</b>		3 529	4 691	<b>Recettes réelles d'investissement</b>		-	-
21 Travaux				13 Subventions		-	-
1641 Remboursement emprunt		3 529	3 691	1641 Réalisation emprunt		-	-
020 Dépenses imprévues		-	1 000	165 Dépôts et cautions		-	-
<b>Dépenses d'ordre d'investissement</b>		265 913	12 663	<b>Recettes d'ordre d'investissement</b>		268 951	17 354
132 Subventions non amortissables		253 250		131 Subventions amortissables		253 250	
1391 Amortissement subventions		12 663	12 663	28 Amortissement travaux		14 688	14 542
001 Déficit reporté		-	1 013	021 Virement du fonctionnement		1 013	2 812
				001 Solde reporté		491	-
				1068 Résultat affecté		-	1 013
<b>TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT</b>		269 442	18 367	<b>TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT</b>		269 442	18 367
<b>BUDGET TOTAL</b>		291 835	43 880	<b>BUDGET TOTAL</b>		291 835	43 880

### CHAUFFERIE Cazals - Budget annexe - Proposition BP 2011

	BP 2010	BP 2011	RECETTES	BP 2010	BP 2011
DEPENSES					
<b>Dépenses réelles de fonctionnement</b>	31 838	27 745	<b>Recettes réelles de fonctionnement</b>	29 520	30 500
11 Charges à caractère général	25 250	22 232	70 Ventes de produits	29 520	30 500
12 Frais de personnel	3 300	3 136	74 Subventions d'exploitation	-	-
65 Autres charges de gestion courante	600	520	75 Autres produits de gestion courante	-	-
14 Atténuation de produits	-	-	13 Atténuation de charges	-	-
66 Charges financières	1 919	1 737	76 Produits financiers	-	-
67 Charges exceptionnelles	369	120	77 Produits exceptionnels	-	-
022 Dépenses imprévues	400	-			
<b>Dépenses d'ordre de fonctionnement</b>	20 515	21 645	<b>Recettes d'ordre de fonctionnement</b>	17 842	17 842
68 Amortissement travaux	20 515	21 645	777 Amortissement subventions	17 842	17 842
023 Virement à l'investissement	-	-			
002 Déficit de fonctionnement reporté	-	-	002 Excédent antérieur	4 991	1 048
<b>TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>52 353</b>	<b>49 390</b>	<b>TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>52 353</b>	<b>49 390</b>
<b>Dépenses réelles d'investissement</b>	39 296	39 520	<b>Recettes réelles d'investissement</b>	-	-
13 Reversement subv / principal	-	-	1312 Subvention Région	-	-
21 Travaux	33 764	34 607	1313 Subvention Département	-	-
1641 Remboursement emprunt	4 532	4 713	1641 Réalisation emprunt	-	-
020 Dépenses imprévues	1 000	-			
<b>Dépenses d'ordre d'investissement</b>	17 842	17 842	<b>Recettes d'ordre d'investissement</b>	20 515	21 645
1391 Amortissement subventions	17 842	17 842	28 Amortissement travaux	20 515	21 645
001 Déficit reporté	-	-	021 Virement du fonctionnement	-	-
			001 Solde reporté	32 091	30 417
			1068 Résultat affecté	4 532	5 300
<b>TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>57 138</b>	<b>57 362</b>	<b>TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>57 138</b>	<b>57 362</b>
<b>BUDGET TOTAL</b>	<b>109 491</b>	<b>106 752</b>		<b>109 491</b>	<b>106 752</b>