

**RESULTATS DE CLOTURE 2019****Résultats exercice 2019**

Excédent de fonctionnement :	+	430 749,77 €	} →	<u>1 440 358,08 €</u>
Excédent d'investissement :	+	1 009 608,31 €		

**Résultats des exercices antérieurs :**

Fonctionnement (excédent) :	510 970,83 €
Investissement (excédent) :	72 012,22 €

Résultat cumulé : 2 023 341,13 €

<b>Restes à Réaliser 2019</b> -section d'investissement- (déficitaires) :	→	<u>- 300 014,00 €</u>
Recettes :	378 590,00 €	
Dépenses :	678 604,00 €	

**Solde excédentaire à reporter au BP 2020 :** 1 723 327,13 €

<b>Restes à Réaliser 2019</b> -section de fonctionnement- (déficitaires) :	→	<u>- 16 002,73 €</u>
Recettes :	- €	
Dépenses :	16 002,73 €	

## ETAT DE LA DETTE 2020 auprès des établissements financiers

*Pour 2020 : population totale 6 639 habitants (source INSEE)*

<b>- A -</b>	* Dette en capital (à l'origine) :	10 247 465,10 €
	* Dette en capital restant dû au 01/01/2020	7 412 705,08 €

<b>- B -</b>	* Annuité pour l'exercice (prévision à, inscrire au Budget Primitif):	703 507,76 €
	se décomposant comme suit :	
	* Intérêts :	111 033,05 €
	* Capital :	592 474,71 €

<b>- C -</b>	* Annuité de la dette par habitant pour l'exercice :	105,97 €
	<u>Pour mémoire aux comptes administratifs (au 31/12):</u>	
	2019 : 536 675,75 € / 6 745 hab. = 79,57 €	
	2018 : 581 362,55 € / 6 828 hab. = 85,14 €	
	2017 : 541 777,25 € / 6 770 hab. = 80,03 €	
	 * Dette par habitant sur capital restant dû au 01/01/2020 :	 1 116,54 €
	<u>Pour mémoire aux comptes administratifs (au 31/12):</u>	
	2019 : 7 412 705,08 € / 6 745 hab. = 1 098,99 €	
	2018 : 5 788 780,86 € / 6 828 hab. = 847,80 €	
	2017 : 5 060 045,53 € / 6 770 hab. = 747,42 €	

<b>- D -</b>	Evolution de la dette à l'origine pour l'année 2019 (D1 + D2) :	1 157 028,44 €
--------------	---	----------------

Emprunts soldés en 2019			Capitaux empruntés
1999/02	Crédit Agricole -Financement d'infrastructure part en capital remboursé dans l'exercice	Taux variable 32 817,01 €	533 571,56 €
2004/02	CLF -Travx Centre Aragon part en capital remboursé dans l'exercice	Fixe 1 500,00 €	200 000,00 €
2004/03	CLF- Financement complémentaire /travx parc part en capital remboursé dans l'exercice	Fixe 500,00 €	120 000,00 €
2004/08	Caisse d'Epargne -Divers travaux part en capital remboursé dans l'exercice	12 119,63 €	150 000,00 €
<b>D1</b>	<b>Total</b>		<b>- 1 003 571,56 €</b>
Nouveaux emprunts contractés en 2019			Capitaux empruntés
Trimestr. multi-index	Crédit Agricole -Emprunt pluriannuel 2017-2019 (phase 3 pour solde) remboursement estimé part en K 2020 :	2 160 600,00 € 108 030,00 €	2 160 600,00 €
<b>D2</b>	<b>Total</b>		<b>2 160 600,00 €</b>

<b>- E -</b>	Evolution de la dette à l'origine pour l'année 2020 :	- 200 000,00 €
--------------	---	----------------

Emprunts à solder en 2020			Capitaux empruntés
2005/02	Caisse d'Epargne -Financement divers travaux remboursement estimé part en K 2020 :	Taux variable 13 333,38 €	200 000,00 €
	<b>Total</b>		<b>- 200 000,00 €</b>

<b>- F -</b>	Répartition de la dette auprès des établissements financiers :	
--------------	--	--

*suivant le nombre de prêts, soit 27 en cours*

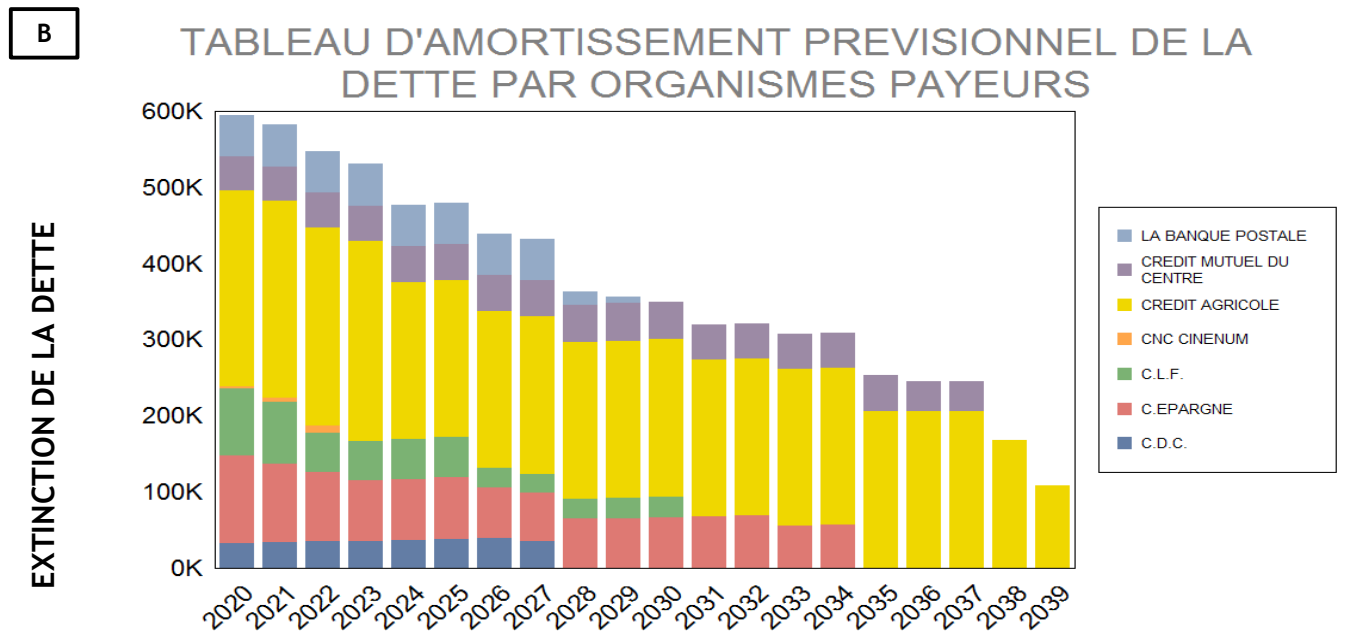
Type de taux	Répartition
fixe	78%
variable/optionnels	22%

*suivant l'encours de la dette en capital au 01/01/2020 s'élevant à*  
7 412 705,08 €

Type de taux	%
fixe	73%
variable/optionnels	27%

REPARTITION DES DETTES PAR PRETEUR			
A	Article 1641 - Emprunts en euros	Dette en K à l'origine	Dette en K au 01/01
	BANQUE POSTALE	784 000,00 €	464 961,90 €
	C.EPARGNE	1 950 000,00 €	1 126 363,74 €
	CAISSE DES DEPOTS	424 365,10 €	285 968,31 €
	CREDIT LOCAL	1 535 000,00 €	508 172,01 €
	CREDIT AGRICOLE	4 612 600,00 €	4 202 440,14 €
	CREDIT MUTUEL	941 500,00 €	824 798,98 €
	<b>S/S TOTAL</b>	<b>10 247 465,10 €</b>	<b>7 412 705,08 €</b>
	Article 1687 -autres dettes	Dette en K à l'origine	Dette en K au 01/01
	CNC -Avance 2011 /cinéma numérique	20 986,00 €	16 630,00 €
	<b>TOTAUX</b>	<b>10 268 451,10 €</b>	<b>7 429 335,08 €</b>
	<i>Ratio prévisionnel encours total de la dette / habitant (6 639) =</i>		<i>1 119,04 €</i>

2020



**C** **PROJET D'EVOLUTION DE LA DETTE**

**Budgets Primitifs de 2014 à 2020**

Année	Dette Origine (emprunts & dettes)	Dette au 01/01 (emprunts & dettes)	Annuité		
			Total	Intérêts	K
2014	7 168 950,83 €	4 149 403,51 €	702 168,84 €	114 006,11 €	588 162,73 €
2015	7 499 676,10 €	4 242 861,73 €	687 589,97 €	106 867,93 €	580 722,04 €
2016 (*)	7 852 858,16 €	4 173 206,08 €	662 526,85 €	110 713,46 €	553 259,39 €
2017	7 743 062,09 €	4 086 398,75 €	544 440,64 €	103 506,27 €	440 934,37 €
2018	8 108 730,56 €	5 078 743,53 €	588 705,69 €	107 209,84 €	481 495,85 €
2019	9 111 422,66 €	5 806 329,83 €	642 893,68 €	102 419,28 €	540 474,40 €
2020	10 268 451,10 €	7 429 335,08 €	706 007,76 €	111 033,05 €	594 974,71 €

(\*) dont avance de 20 986 € du Centre National de la Cinématographie -durée de remboursement 8 ans-

**HISTORIQUE REALISATION EMPRUNT PLURIANNUEL CREDIT AGRICOLE DE 4 122 600€**

Emprunt relatif au besoin de financement concernant principalement les travaux de restructuration du groupe scolaire Dézelot, la concession et travaux d'aménagement de la Zac du Bois d'Argent	CA 2019	2 160 600 €	(phase n° 3/3)
	CA 2018	1 207 000 €	(phase n° 2/3)
	CA 2017	755 000 €	(phase n° 1/3)
	<b>4 122 600 €</b>		

**Compte Administratif 2019 + prévisionnels CA 2020 à 2022**

Année	Dette Origine emprunts & dettes	Dette au 31/12 emprunts & dettes	Annuité		
			Total	Intérêts	K
CA 2019	11 272 022,66 €	7 429 335,08 €	639 753,32 €	102 158,57 €	537 594,75 €
CA 2020	10 268 451,10 €	6 834 360,37 €			
soit par habitant (6 639)		1 029,43 €	<i>Ratio encours total de la dette par habitant : 1 055 €</i>		
CA 2021	Dette totale		6 252 313,24 €		
CA 2022	estimée au 31/12		5 704 596,99 €		

*correspondant à la moyenne nationale de la strate au 31/12/2018 (dernière donnée connue)*