

BUDGET PRINCIPAL DE LA COMMUNE -

BUDGET PRIMITIF 2019

PREAMBULE

Le Conseil Municipal est appelé à se prononcer sur le vote du Budget Primitif 2019 de la commune, pour lequel chacun des chapitres de chaque section devra faire l'objet d'une délibération.

En termes de méthodologie, nous suivrons l'ordre suivant :

- 1) La section de fonctionnement : d'abord les recettes, puis les dépenses.
- 2) La section d'investissement : d'abord les dépenses, puis les recettes.

Pour l'année 2019, le budget de **fonctionnement** s'équilibre à la somme de **8 203 600 €** et le budget **d'investissement** à la somme de **8 716 264,19 €**.

Il convient de noter que le chapitre "Impôts et taxes" en recettes de fonctionnement fera l'objet d'une délibération spécifique avec le vote des taux d'imposition proposés pour 2019.

Afin que chacun d'entre vous puisse analyser les prévisions par chapitre, une vue d'ensemble du budget primitif de la commune vous est présentée, tant en fonctionnement qu'en d'investissement.

- 1) Le budget de fonctionnement 2019 affiche une prévision d'épargne brute de 1 303 920 € et une épargne nette de 653 920 € ;
- 2) Le budget d'investissement 2019 présente quant à lui un déficit prévisionnel cumulé de plus de 4 504 000 € qui nécessiterait un recours à l'emprunt du même montant pour répondre aux exigences d'équilibre budgétaire.

Pour mémoire, le budget primitif 2018 présentait déjà une section d'investissement déficitaire de plus de 3,3 M€ et c'est un million d'emprunt qui a en définitive été contracté.

Néanmoins, comme évoqué lors du rapport sur les orientations budgétaires (ROB) 2019, plusieurs chantiers sont en cours de réalisation et de nouveaux projets seront mis en œuvre dans les mois et années à venir.

Certains d'entre eux bénéficieront de subventions (que nous ne pouvons inscrire au budget primitif en l'absence de notification écrite), ce qui devrait nous permettre de limiter le recours à l'emprunt à environ 2 M€.

SECTION DE FONCTIONNEMENT : RECETTES

Chapitre 013 : ATTENUATIONS DE CHARGES

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
96 000 €	106 216,33 €	60 000 €

Ces recettes comprennent les remboursements de l'assurance statutaire et de l'assurance maladie pour les agents en arrêt de travail.

Chapitre 70 : PRODUITS DES SERVICES

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
721 700 €	728 366,22 €	677 060 €

Le centre de découverte Rosquerno-Estuaire devrait rapporter 196 000 € de recette en 2019.

La commune pourra compter sur la billetterie des spectacles pour 76 000 €. Les entrées au musée pour 42 000 €, et les ventes de la boutique 22 000 €.

Les 150 000 € perçus au titre de la facturation du restaurant scolaire sont maintenus.

Nous prévoyons 75 000 € de recette d'ALSH en 2019.

Les redevances d'occupation du domaine public sont stables à hauteur de 29 000 €.

Les autres recettes envisagées sur ce chapitre n'appellent pas d'observation particulière.

Chapitre 73 : IMPÔTS ET TAXES

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
4 995 522,63 €	5 007 799,29 €	4 980 700 €

Ce chapitre, constitué des impôts locaux, des droits de mutation, des droits de place et de la compensation de la taxe professionnelle, représente à lui seul plus de 60 % des recettes réelles de fonctionnement.

Pour la 8^{ème} année consécutive, les taux d'imposition n'augmenteront pas en 2019. Le budget prévisionnel a été établi sur les recettes perçues en 2018. Toutefois les bases d'impositions devraient être revalorisées de + 2,2 % en 2019.

Le montant de l'attribution de compensation de la CCPBS est estimé à 487 900 € pour 2019.

Les taux d'imposition sont les suivants :

- **Taxe d'habitation = 14,98% ;**
- **Taxe foncière sur bâti = 21,04% ;**
- **Taxe foncière sur non bâti = 57,14%**

Chapitre 74 : DOTATIONS, SUBVENTIONS ET PARTICIPATIONS

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
2 101 258 €	2 154 421,38 €	1 970 980 €

Pour cette année 2019, il paraît prudent d'envisager une stagnation des dotations de l'Etat. En 2018, 1 624 895 € nous ont été attribués au titre de la DGF, DSR et DNP. La recette globale est donc estimée à 1 264 200 €.

Nous pouvons par ailleurs compter sur une participation de la CAF d'un peu plus de 82 000 € au titre de la PSO et du CEJ et de l'Etat d'environ 137 000 € pour les compensations des taxes foncières et d'habitation.

Les communes conventionnées participeront au fonctionnement des accueils de loisirs à hauteur de 90 000 €.

Les services culturels bénéficieront de subventions pour près de 12 000 €.

Enfin nous percevrons 12 130 € de dotations pour les titres électroniques sécurisés (passeports et cartes d'identité).

Chapitre 75 : AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
53 200 €	58 287,58 €	358 000 €

Ce chapitre regroupe surtout les recettes des loyers et locations perçus par la ville. 11 700 € sont inscrits pour les loyers des immeubles.

Le service culturel développant bien l'activité locations de salles au Triskell, nous inscrivons 40 000 €.

Enfin, nous percevons exceptionnellement environ 300 000 € cette année, provenant des excédents du budget du Lotissement du Halage. L'ensemble des lots sont vendus, plus aucuns travaux ne sont prévus. Nous clôturerons ce budget annexe en 2019.

Chapitre 76 : PRODUITS FINANCIERS

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
0 €	61,29 €	0 €

En 2019, nous n'inscrivons pas d'intérêt sur les parts sociales.

Chapitre 77 : PRODUITS EXCEPTIONNELS

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
4 700 €	169 643,26 €	4 700 €

Ce chapitre est constitué de vente de biens, de recettes exceptionnelles et du produit résultant de l'occupation de locaux communaux par les lycées et collèges.

En 2018, nous avons vendu plusieurs terrains ainsi que le bâtiment sis 110 rue du Général de Gaulle. Même si en 2019, la commune souhaite se séparer de biens dont elle n'a plus l'usage, les recettes prévisionnelles doivent être inscrites en section d'investissement. Les titres seront effectivement émis en fonctionnement lorsque les ventes seront conclues.

Chapitre 042 : OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
150 720 €	153 009,96 €	152 160 €

Sous ce chapitre se concentrent les travaux en régie (réalisés par les Services Techniques pour le compte de la commune) et les amortissements de certaines subventions perçues.

SYNTHESE RECETTES DE FONCTIONNEMENT

En 2019, nous estimons les recettes de fonctionnement à près de 8 203 600 €

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
8 123 100,63 €	8 377 805,31 €	8 203 600 €

Comme chaque année, nous estimons les recettes avec prudence. Pour mémoire, elles étaient estimées au BP 2017 (hors DM) à 7 617 110 € et en 2018 à 7 891 096 € ; soit en 2019, 3,96 % d'augmentation par rapport au BP 2018.

SECTION DE FONCTIONNEMENT : DEPENSES

Chapitre 011 : CHARGES A CARACTERE GENERAL

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
1 859 857 €	1 799 083,38 €	1 717 520 €

La prévision de dépense de ce chapitre est en baisse de 4,50 % par rapport au réalisé 2018. En effet, afin de conserver une capacité d'investissement suffisante, nous souhaitons bien maîtriser les dépenses tout en permettant aux services municipaux de disposer de suffisamment de crédits pour mener à bien leurs missions.

Les inscriptions de la majeure partie des articles du chapitre 011 ont donc été évaluées en fonction de dépenses effectivement faites sur l'année 2018.

Quelques augmentations sont inévitables : les prestations de service, l'alimentation, le transport collectif des enfants (ALSH, Espace jeunes, Rosquerno), les fournitures d'entretien et de réparation des bâtiments. L'activité du centre de découverte de Rosquerno-Estuaire nécessite des crédits de dépenses sur ces articles.

Les frais de nettoyage des locaux vont progresser également, car il faut prévoir les surfaces de la médiathèque (pour les 4 derniers mois de l'année).

Beaucoup de lignes de dépenses n'évoluent que très peu.

Notons les baisses importantes des dépenses d'électricité et de chauffage grâce aux nouveaux contrats avec les fournisseurs d'énergie.

Le relogement provisoire des commerçants des Halles avait fait augmenter ce chapitre en 2018. Nous n'aurons plus cette charge à supporter en 2019.

Chapitre 012 : CHARGES DE PERSONNEL ET FRAIS ASSIMILES

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
4 090 000 €	4 077 547,10 €	4 000 000 €

Comme indiqué lors de la présentation du ROB, 4 000 000 € sont inscrits sur ce chapitre en 2019, soit une évolution de – 1,90 % par rapport au CA 2018.

Cette baisse tient compte des dispositions nationales annoncées pour 2019, du GVT (Glissement Vieillesse Technicité) et de la mise en place du RIFSEEP.

Afin de maintenir l'évolution de la masse salariale conformément aux orientations, il s'agira d'adapter régulièrement l'organisation pour une meilleure efficience et d'anticiper chaque départ en retraite. Toutes les demandes de remplacement liées à ces départs seront systématiquement étudiées afin de contenir la progression de la masse salariale et d'adapter les profils aux nouveaux besoins.

En 2019 les remplacements des arrêts de maladie seront limités et examinés au cas par cas selon les critères de continuité du service, de norme d'encadrement etc.

Chapitre 65 : AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
844 700 €	805 276,22 €	850 500 €

La commune souhaite préserver le soutien qu'elle apporte au monde associatif, créateur de lien social.

Les subventions annuelles versées aux associations en 2018 se sont élevées à la somme de 156 805 €, montant auquel s'ajoutent les aides en nature constituées par la mise à disposition gracieuse de salles, le prêt de matériel, etc.

Sur les exercices à venir, nous nous attacherons à contenir cette enveloppe, réservant les modestes hausses au soutien d'événements particuliers ou de demandes exceptionnelles.

Pour mémoire, l'inscription au BP 2018 était de 844 700 €.

Chapitre 66 : CHARGES FINANCIERES

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
109 500 €	108 755,71 €	124 500 €

Les charges d'intérêts à payer sur les emprunts augmenteront d'un peu plus de 10 000 € compte-tenu de la souscription de nouveaux emprunts.

Chapitre 67 : CHARGES EXCEPTIONNELLES

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
134 754,63 €	128 550,47 €	25 000€

Le chapitre 67 concerne essentiellement les subventions exceptionnelles versées aux associations. Nous prévoyons 20 000 € pour 2019, auxquels nous ajoutons 5 000 € en cas de nécessité d'annulation de titres sur les années antérieures et charges exceptionnelles non prévisibles.

Chapitre 022 : DEPENSES IMPREVUES

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
30 000 €	0 €	30 000 €

Comme nous en avons la possibilité (jusqu'à 7,5 % des dépenses réelles de fonctionnement), nous inscrivons à nouveau par précaution cette enveloppe de 30 000 €.

Chapitre 042 : OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
342 901 €	498 674,93 €	337 260 €

Aucun flux de trésorerie à ce chapitre, juste des passations d'écritures.

On y trouve les dotations aux amortissements qui seront en hausse en 2019 avec l'intégration dans l'inventaire de nouveaux biens à amortir (327 156 € d'amortissement ont été réalisés en 2018). La différence correspond aux écritures de cessions de biens.

SYNTHESE DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
8 123 100,63 €	7 417 887,81 €	8 203 600 €

Ce sont surtout les dépenses réelles de fonctionnement qu'il convient d'analyser.

En 2019, nous souhaitons contenir ces dépenses tout en maintenant le niveau du service public. Ce résultat est le fruit d'un travail de concertation avec l'ensemble des services municipaux.

Pour y parvenir, il nous faudra encore compter sur un bon suivi des enveloppes budgétaires par les responsables des services de la ville.

SECTION DE FONCTIONNEMENT : RESULTAT

RECETTES REELLES 2019	DEPENSES REELLES 2019	EPARGNE BRUTE 2019
-----------------------	-----------------------	--------------------

8 051 440€	6 747 520 €	1 303 920€
RECETTES TOTALES 2019	DEPENSES TOTALES 2019	RESULTAT DE FONCTIONNEMENT 2019
8 203 600€	7 084 780€	1 118 820€

Notre budget primitif fait apparaître un excédent de fonctionnement de 1 118 820 € pour 2019, un niveau supérieur à la prévision 2018.

Si nous retranchons les remboursements du capital des emprunts, à savoir 650 000 €, la ville pourra dégager une épargne nette de 653 920 €.

C'est ce montant qui servira d'autofinancement pour lancer certains investissements, dont nous allons maintenant aborder la section.

SECTION D'INVESTISSEMENT : DEPENSES

L'exercice 2019 voit s'achever plusieurs projets, ou acquisitions, initiés en 2018. Ce sont les Restes à Réaliser (RAR) qui s'élèvent à 930 848,47 € et dont le détail vous est communiqué ci-après.

Le montant des RAR sera inclus dans chaque chapitre ci-dessous afin d'avoir plus de lisibilité sur le budget global.

IMPUTATION	LIBELLE	RESTE A REALISER
2031	Frais d'études	1 800,00 €
	Dépenses	1 800,00 €
2041512	Fond de concours enfouissement de réseaux	279 330,18 €
	Dépenses	279 330,18 €
2051	Licences logiciels	4 547,02 €
	Dépenses	4 547,02 €
2111	Terrains	17 116,50 €
2128	Aménagement paysager	4 472,16 €
21312	Bâtiments scolaires	17 438,07 €
2152	Installations de voirie	1 968,00 €
21534	Réseaux d'électrification	10 200,00 €
21538	Autres réseaux	10 215,60 €
2158	Autres installations, matériel et outillage techniques	4 697,00 €
2183	Matériel de bureau et matériel informatique	15 087,07 €
2184	Mobilier	2 298,00 €
2188	Autres immobilisations corporelles	22 872,64 €
	Dépenses	106 365,04 €
2313	Constructions	135 624,70 €
2315	Installations, matériel et outillage techniques	403 181,93 €
	Dépenses	538 806,63 €
	Total dépenses	930 848,87 €

Chapitre 16 : REMBOURSEMENT D'EMPRUNTS ET DETTES

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
611 000 €	609 669,80 €	650 000 €

1.000.000 € d'emprunt ont été contractés en 2018. En 2019, la commune va contracter de nouveaux emprunts. La somme de 650 000 € est estimée pour le remboursement du capital.

Chapitre 20 : IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
20 144 €	8 336,67 €	169 627,02 €

Plusieurs études sont prévues en 2019 notamment celles concernant la réhabilitation du Château et le réaménagement des locaux des services techniques.

Les achats de logiciels sont également inscrits sur ce chapitre.

Chapitre 204 : SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT VERSEES

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
522 634,50 €	252 916,20 €	524 330,18 €

Il s'agit des fonds de concours pour les enfouissements de réseaux électriques et télécom (conventions conclues avec le SDEF). Une partie des travaux est payée sous forme de subvention et l'autre au chapitre 21.

Les travaux prévus concernent les rues du Prat, du centre-ville (2^{ème} tranche), du Général de Gaulle, le parking du futur cinéma, et la voie d'accès à Ti-Care.

Chapitre 21 : IMMOBILISATIONS CORPORELLES

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
535 571,71 €	266 517,49 €	734 425,04 €

Vous avez ci-après et par ordre décroissant, les principaux investissements prévus à ce chapitre :

–..... Acquisitions foncières	279 000 €
–..... Acquisition d'un tractopelle	65 000 €
–..... Remplacement des bornes du marché.....	41 000 €
–..... Installation d'un terrain multisports.....	40 000 €
– Achat de matériel informatique	27 000 €
–..... Acquisition d'un minibus (ALSH/Espace Jeunes)	25 000 €
– Système de son pour le Triskell (1 ^{ère} Tranche).....	25 000 €
–..... Achat de matériel cuisson et froid (restaurant scolaire + Rosquerno).....	22 500 €
–..... Acquisition de véhicules de service	18 000 €
–..... Borne d'affichage légal numérique.....	14 550 €

Chapitre 23 : IMMOBILISATIONS EN COURS

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
4 364 516,13 €	1 959 243,71 €	5 590 163,16 €

Les inscriptions les plus élevées concerneront les opérations suivantes :

- Construction de la médiathèque 1 300 000 €
- Aménagement intérieur de la médiathèque 200 000 €
- Aménagement des rues du Centre-ville 976 335 €
- Travaux sur les réseaux d'eaux 874 845 €
- Aménagement du parking du cinéma 478 740 €
- Réhabilitation de la cuisine, du restaurant et écoles 312 613 €
- Travaux de voirie 303 443 €
- Rénovation la salle Omnisports 300 000 €
- Mise en accessibilité 145 000 €

Chapitre 27 : AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
2 000 €	2 000 €	2 000 €

Sont inscrits à ce chapitre, les prêts d'honneur accordés par la ville.

Chapitre 458 : OPERATIONS D'INVESTISSEMENT SOUS MANDAT

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
69 529,93 €	60 380,68 €	14 033,53 €

Il s'agit des réfections définitives de voirie réalisées après les travaux opérés par le Conseil Départemental, la CCPBS ou d'autres entreprises privées.

Chapitre 001 : SOLDE D'EXECUTION REPORTE

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
800 605,53 €	800 605,53 €	849 276,86 €

Ce montant correspond au report du résultat cumulé de la section d'investissement (déficit de 849 276,86 €).

Chapitre 040 : OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
150.720 €	153 009,96 €	152 160 €

C'est le "pendant" du chapitre 042 en recettes de fonctionnement.

Les travaux en régie que l'on retrouve ici sont à la fois des recettes de fonctionnement et des dépenses d'investissement, d'où ce jeu d'écritures compensatoires appelées opérations de transfert entre sections.

Chapitre 041 : OPERATIONS PATRIMONIALES

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
30 000 €	0 €	30 248,40 €

Les montants inscrits à ce chapitre correspondent à des acomptes versés sur des dépenses d'investissement. Ils sont ensuite déduits des factures et on les retrouve alors en recettes d'investissement.

SYNTHESE DEPENSES D'INVESTISSEMENT

DEPENSES REELLES BP 2018	DEPENSES REELLES CA 2018	DEPENSES REELLES BP 2019
6 284 913,16 €	3 318 581,44 €	7 684 578,93 €
DEPENSES TOTALES BP 2018	DEPENSES TOTALES CA 2018	DEPENSES TOTALES BP 2019
7 266 238,69 €	4 272 196,93 €	8 716 264,19 €

Hors remboursement du capital des emprunts, les dépenses réelles d'investissement 2019 devraient être de l'ordre de 7 M€, dont 930 848,87 € de restes à réaliser.

SECTION D'INVESTISSEMENT : RECETTES

Chapitre 021 : VIREMENT DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
711 388 €		1 118 820 €

Chapitre 024 : PRODUITS DES CESSIONS

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
340 000 €	0 €	789 724 €

Cette année, nous nous séparerons de plusieurs biens et terrains communaux :

- Le terrain de l'ancien camping pour 168 000 €
- La ferme de Kervazégan pour 75 000 €
- Une quote-part du terrain de la médiathèque pour 130 000 € environ
- Parcelle à Ti-Care pour près de 180 000 € (aire d'accueil des gens du voyage + cuisine centrale Hôtel-Dieu)
- Le terrain du cinéma : 96 000€
- Divers terrains : rue Elie Fréron, rue JJ Lemordant, rue Ar Soner Du, route de Troliguer.

A noter que les inscriptions des cessions s'effectuent en section d'investissement mais que les recettes effectives sont enregistrées en section de fonctionnement. C'est pourquoi malgré les ventes réalisées le CA reste toujours à 0€.

Chapitre 10 : DOTATIONS, FONDS DIVERS ET RESERVES

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
1 652 757,01 €	1 654 366,17 €	1 289 917,50 €

Ce chapitre est conséquent grâce à l'excédent de fonctionnement de l'année n-1, qui s'élève à 959 917,50 €.

Le versement du fonds de compensation de la TVA arrive également dans ce chapitre avec 260 000 € prévus pour 2019.

La taxe d'aménagement et de versement pour sous-densité vient compléter les recettes de ce chapitre pour 70 K€.

Chapitre 13 : SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
718 516,45 €	260 142,80 €	618 646,26 €

Bon nombre de subventions nous ont été notifiées pour des travaux en cours ou à venir. Les inscriptions portent sur les subventions intégrales, ou sur leur solde, certaines ayant fait l'objet d'avances. Sont concernées les opérations suivantes :

- Médiathèque 190 000 €
- Le restaurant scolaire et l'école Jules Ferry 105 000 €
- L'aménagement des rues du centre-ville (2^{ème} Tranche)..... 80 000 €
- Salle Omnisports 70 000 €
- L'Eglise des Carmes 56 000 €
- L'équipement numérique des écoles 6 600 €

En outre, nous pouvons ajouter à ce chapitre une recette de 110.000 € pour le Projet Urbain Partenarial (PUP) avec Aiguillon Construction dans le cadre de travaux rue du Prat.

Chapitre 27 : AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
1 200 €	1 292,50 €	1 200 €

Il s'agit du remboursement des prêts d'honneur accordés par la ville.

Chapitre 458 : OPERATIONS D'INVESTISSEMENT SOUS MANDAT

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
22 000 €	8 316,60 €	26 300 €

On retrouve sous ce vocable, le paiement des travaux (souvent de voirie) effectués pour le compte d'autres entités comme le Conseil Départemental, la Communauté de Communes ou des entreprises privées.

Chapitre 040 : OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
342 901 €	498 674,93 €	337 260 €

Le Chapitre 040 comporte les dotations aux amortissements.

Chapitre 041 : OPERATIONS PATRIMONIALES

BP + DM 2018	CA 2018	BP 2019
30 000 €	0 €	30 248,40 €

Il s'agit d'acomptes versés sur les dépenses d'investissement, qui viennent en déduction ensuite des factures définitives.

SYNTHESE RECETTES D'INVESTISSEMENT

RECETTES REELLES BP 2018	RECETTES REELLES CA 2018	RECETTES REELLES BP 2019
6 181 949,69 €	2 924 245,14 €	8 348 755,79 €
RECETTES TOTALES BP 2018	RECETTES TOTALES CA 2018	RECETTES TOTALES BP 2019
7 266 238,69 €	3 422 920,07 €	8 716 264,19 €

Les recettes d'investissement sont dépendantes de la bonne tenue de notre section de fonctionnement puisque les excédents de cette dernière représentent une grande partie des recettes totales hors emprunts.

SECTION D'INVESTISSEMENT : RESULTAT

RECETTES REELLES 2019 (hors emprunt)	DEPENSES REELLES 2019	RESULTAT SUR OPE REELLES 2019
3 844 607,76 €	8 533 855,79 €	- 4 689 248,03 €
RECETTES TOTALES 2019 (hors emprunt)	DEPENSES TOTALES 2019	RESULTAT INVESTISSEMENT 2019
4 212 116,16 €	8 716 264,19 €	- 4 504 148,03 €

Notre budget d'investissement prévisionnel présente donc un déficit de 4,5 M€.

Le programme 2019 est ambitieux, nous pensons raisonnablement pouvoir le mener à bien en ayant un recours à l'emprunt aux alentours de 2 M€.

