

# Note relative aux informations financières essentielles aux budgets primitifs 2019

# Rappel des éléments du débat d'orientation budgétaire

# Le contexte économique et social

## Éléments de cadrage économique de la loi de finances 2019 :

- Prévision de croissance du PIB 2019 en zone mondiale de 3,5%, pays avancés 2%
- Taux d'inflation prévisionnelle 2019 en zone Euro de 1,7%, en France 1,3%
- Objectif de déficit public prévisionnel 2019 : -2,8% du PIB
- Objectif de dette publique 2019 : 98,6% du PIB
- Taux du Livret A : 0,75%
- Taux directeur Banque Centrale Européenne : 0%
- Taux de chômage (3<sup>ème</sup> trimestre 2018) : en France 9,1%, en Bourgogne Franche-Comté 7,9%, dans la Nièvre 7,8%
- Revenu moyen par habitant : France 14 637 €, Nevers Agglomération 13 082€

# Le contexte des finances locales

- L'Etat maintient la politique de contractualisation avec les collectivités ayant un budget supérieur à 60 M€. (taux plafond d'évolution des dépenses, objectifs d'endettement et de besoin de financement)
- L'enveloppe des concours financiers aux collectivités est maintenue avec des ajustements entre les différentes dotations.
- La dotation d'intercommunalité est réformée : enveloppe unique pour toutes les catégories d'EPCI et intégration du critère revenu par habitant dans le mode de calcul.
- L'enveloppe du FPIC reste stable et le principe d'une sortie progressive du dispositif est maintenu.
- Le soutien à l'investissement des collectivités est maintenu avec la dotation politique de la ville, la dotation d'équipement des territoires ruraux et la dotation de soutien à l'investissement local.
- La revalorisation des valeurs locatives est de 2,2%.
- La compensation définitive de la taxe d'habitation pour les collectivités locales devrait être votée dans le courant de l'année 2019 .

# Le contexte économique et social

## Evolution de la population sur le territoire de l'agglomération :

	2015	2016	2017	2018	2019
<b>Challuy</b>	1 683	1 651	1 661	1 669	1 679
<b>Coulanges-lès-Nevers</b>	3 796	3 799	3 765	3 775	3 785
<b>Fourchambault</b>	4 950	4 772	4 602	4 430	4 386
<b>Garchizy</b>	4 008	4 017	4 000	3 850	3 849
<b>Germigny-sur-Loire</b>	770	777	784	786	786
<b>Gimouille</b>	479	480	472	470	470
<b>Marzy</b>	3 824	3 854	3 858	3 864	3 869
<b>Nevers</b>	37 026	36 482	36 186	35 899	34 799
<b>Parigny-les-Vaux *</b>	1 030	1 017	1 001	988	996
<b>Pougues-les-Eaux</b>	2 467	2 482	2 514	2 480	2 462
<b>Saincaize-Meauce</b>	429	417	412	405	391
<b>Sermoise-sur-Loire</b>	1 669	1 669	1 665	1 655	1 619
<b>Varennnes-Vauzelles</b>	9 751	9 689	9 721	9 702	9 589
<b>TOTAL</b>	<b>71 882</b>	<b>71 106</b>	<b>70 641</b>	<b>69 973</b>	<b>68 680</b>

Population totale INSEE

\* Parigny-les-Vaux a rejoint l'agglomération au 1<sup>er</sup> janvier 2017

# Les principales orientations budgétaires

- Le respect des principes fixés dans le pacte fiscal et financier, notamment la stabilité des taux de fiscalité.
- La mise en œuvre d'un programme d'investissement ambitieux en adéquation avec les ambitions du projet de territoire, avec un taux de subvention de 41% pour les grands projets.
- Les nouvelles dépenses et recettes liées au transfert de charges : transfert de la piscine de Varennes-Vauzelles et construction de la piscine communautaire à Nevers.
- La maîtrise des charges de fonctionnement dites récurrentes.
- Le renforcement des dépenses liées au développement économique, à l'attractivité du territoire et aux usages numériques.
- L'augmentation de 1,8% du prix de l'eau assainie afin d'assurer l'entretien et le renouvellement patrimonial et les travaux de réhabilitation de la station d'eau potable.
- La réalisation d'emprunts pour financer les travaux de réhabilitation de l'usine d'eau potable et les travaux du Pôle d'Echange Multimodal du Banlay.

## Ambition 1 : Un territoire qui affirme son dynamisme économique

➤ 2019 : 3,9 M€

## Ambition 2 : Un territoire qui conforte son attractivité

➤ 2019 : 1,4 M€

## Ambition 3 : Un territoire qui place l'humain au centre des projets

➤ 2019 : 16,6 M€

## Ambition 4 : Un territoire qui protège ses habitants et ses activités économiques

➤ 2019 : 10 M€

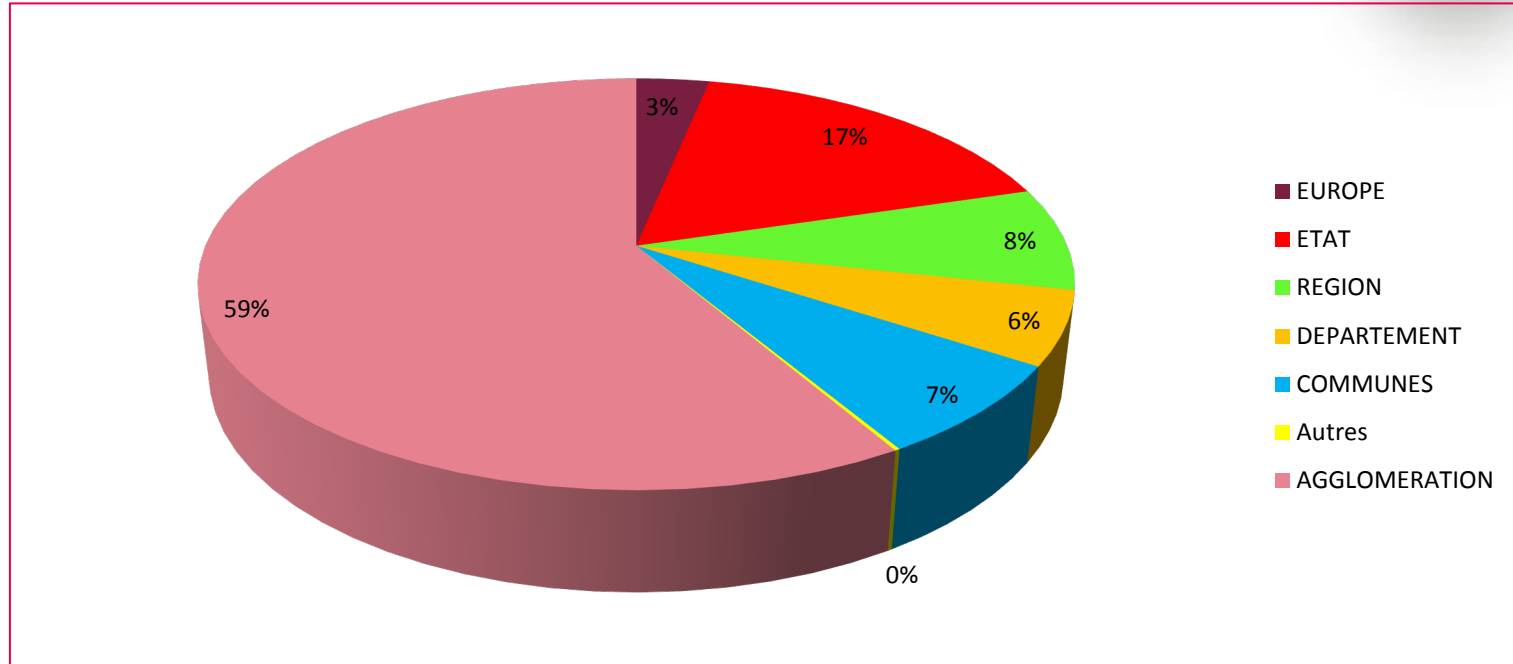
## Autres investissements : fonds de concours aux communes, moyens des services et adaptation des équipements

➤ 2019 : 1,9 M€



**33,8 M€ d'investissement pour le territoire en 2019**

# Le financement des grands projets

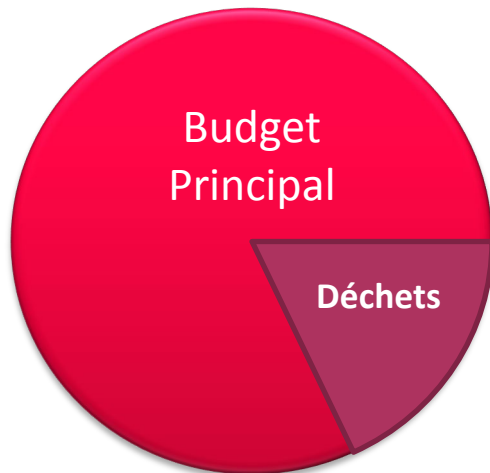


L'agglomération fait appel à différents partenaires dans le cadre du financement des grands projets du territoire. Le taux de subvention des principales opérations de l'agglomération (Café Charbon, INKUB, Atelier Relais, Euro Auto-Hose, Piscine, Rénovation énergétique MCNA, Pôle d'Echange Multimodal du Banlay, Gestion du risque inondation sous maîtrise d'ouvrage agglomération, réhabilitation de l'usine d'eau potable) est de 41%.

# Budgets primitifs 2019

# Les interactions budgétaires

Finances



Subventions d'équilibre

Subvention  
d'équilibre

Participation aux Parcs  
d'Activités Economiques

Budget Transport

Budget Port de la  
Jonction

Budget immobilier  
à vocation  
économique

Budget Parcs  
d'activités  
économiques

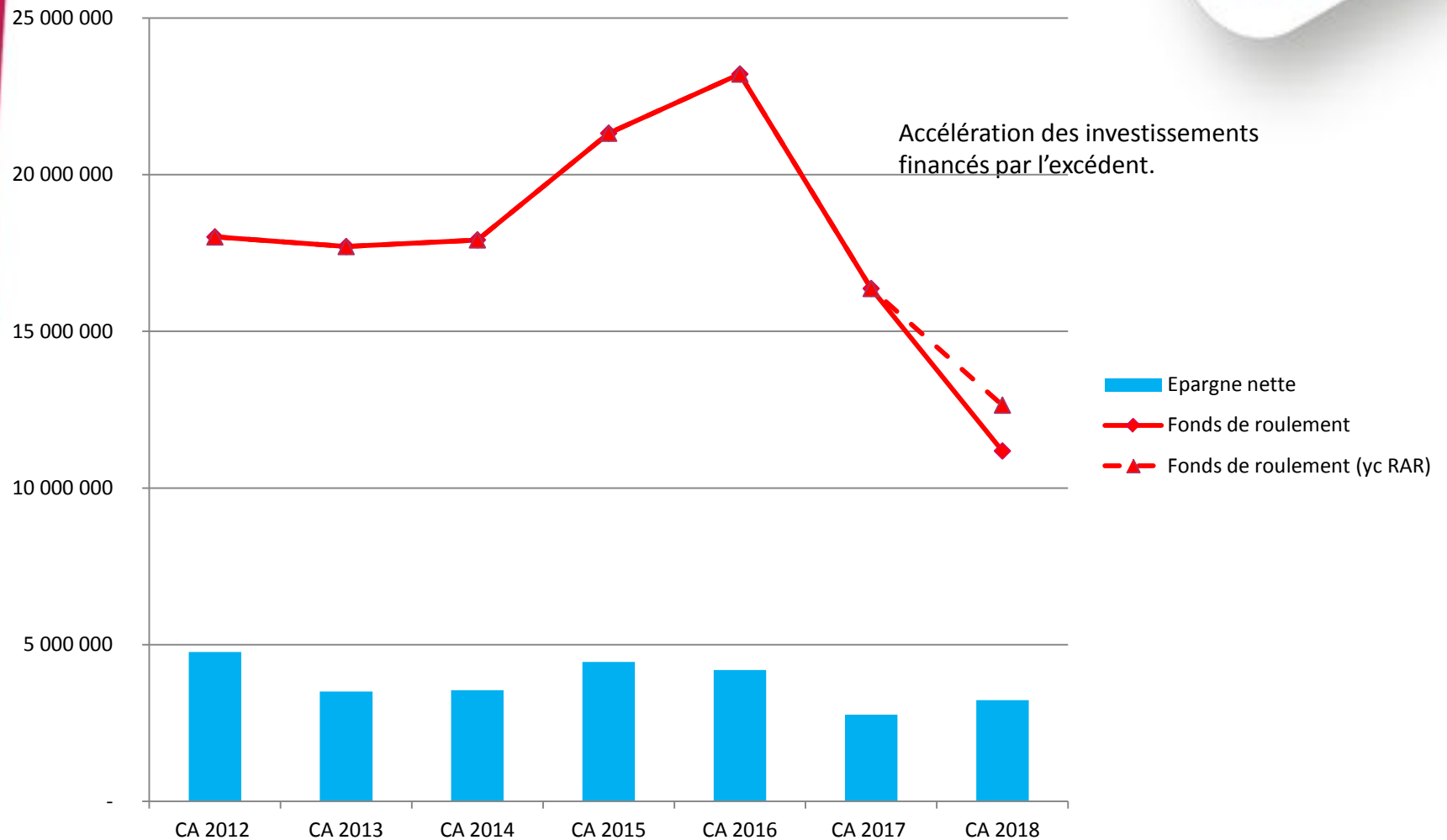
Budget Eau

Budget  
Assainissement

Budget SPANC

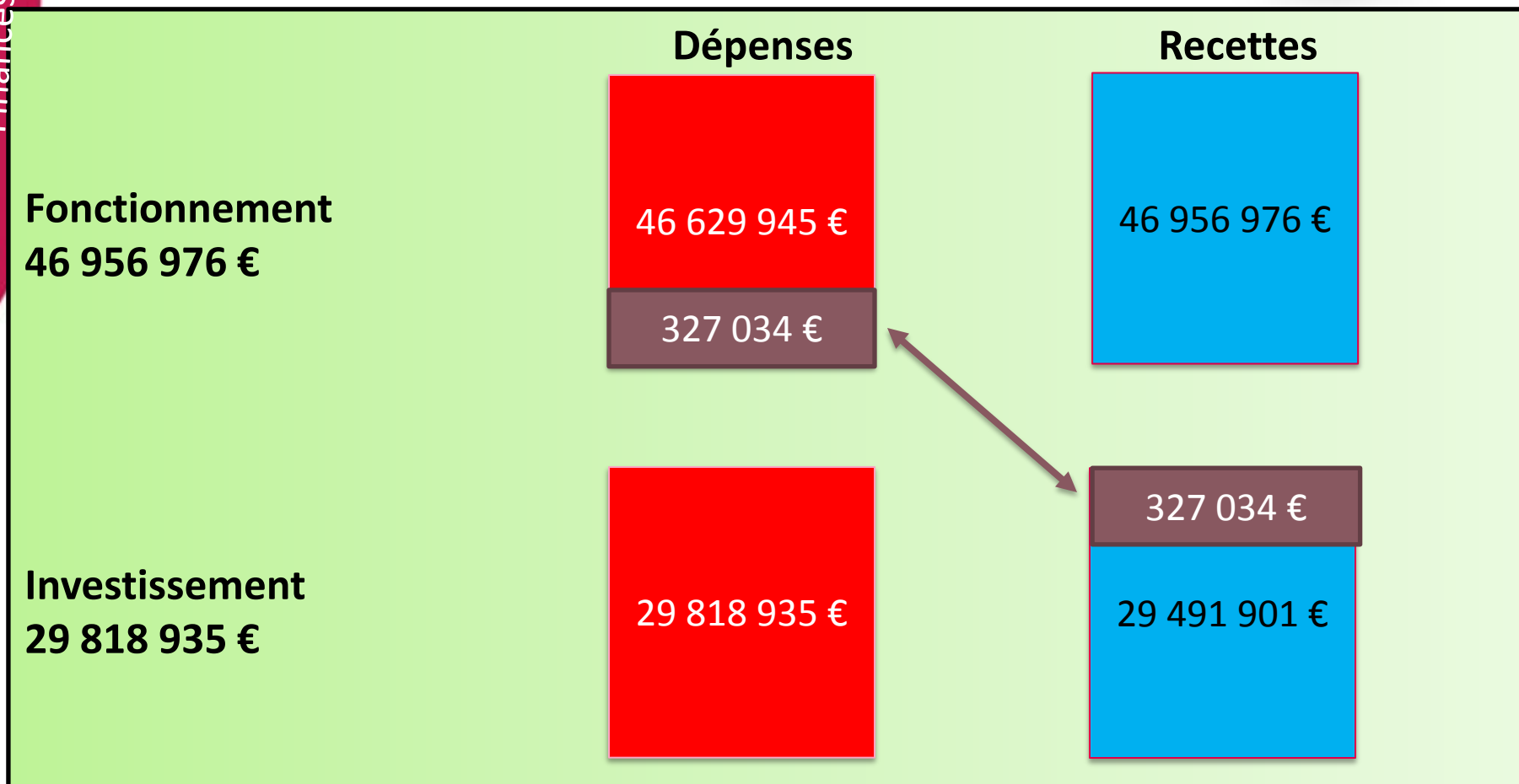
# Budget principal

# Situation financière



Epargne nette : recettes réelles de fonctionnement – dépenses réelles de fonctionnement – remboursement du capital de la dette  
Fonds de roulement : résultat global hors reste à réaliser (RAR)

# Grands équilibres



## PRINCIPALES HYPOTHESES BUDGETAIRES :

### Finances 2-Dotations :

#### Dotations d'Etat :

Entre 2014 et 2017, La DGF a perdu 20% avec la contribution au redressement des finances publiques. Depuis la mise en place de la contractualisation en 2018, l'Etat a stoppé ses ponctions sur les dotations de collectivités. L'année 2019 est marquée par la réforme de la dotation d'intercommunalité mais l'impact sur notre DGF sera très faible. Le critère de population étant toujours orienté à la baisse, notre DGF au final devrait connaître une diminution de 1,6%

### 2-Fonds de Péréquation des Ressources Intercommunales et Communales (FPIC)

Au niveau national, l'enveloppe reste bloquée à 1 Mds d'euros. En 2019, l'agglomération ne prendra pas à sa charge la contribution de la ville de Nevers et le solde du territoire sera à nouveau positif.

## **PRINCIPALES HYPOTHESES BUDGETAIRES :**

### **3-Fiscalité :**

La loi de finances pour 2018 prévoit une revalorisation des bases fiscales de +2,2% et les taux de fiscalité restent stables.

L'évolution physique des bases de taxe d'habitation est estimée à +0,3% et celle de la Cotisation Foncière des Entreprises à 1,2%. La Cotisation sur la Valeur Ajoutée des Entreprises et la Taxe sur les Surfaces Commerciales sont attendues à un niveau proche de celui de 2018

### **4-Autres recettes :**

Dans cette partie autres recettes, le budget 2019 est marqué par :

- l'apparition de la taxe de séjour qui sera perçue par l'EPCI (200 K€)
- les recettes d'exploitation des piscines communautaires (470 K€)

# La section de fonctionnement – recettes

## FISCALITE :

**Le cadre du pacte fiscal et financier est respecté pour les taux de fiscalité.**

- **Taxe d'habitation : 13,18%**
- **Taxe sur le foncier bâti : 0%**
- **Taxe sur le foncier non bâti : 2,61%**
- **Cotisation Foncière des Entreprises : 27,65%**
- **Taxe d'Enlèvement des Ordures Ménagères : 6,50%**



# La section de fonctionnement – recettes

## EVOLUTION PREVISIONNELLE DES RECETTES :

Les principales recettes	BP 2018	Réalisé 2018	BP 2019	BP 2019 / Réel 2018
Taxe d'habitation	13 638 984	13 444 405	13 778 412	2,5%
Taxe foncière sur les propriétés non bâties	25 545	25 327	25 886	2,2%
Taxe additionnelle à la taxe foncière sur les propriétés non bâties	123 500	118 592	118 000	-0,5%
Rôles supplémentaires - complémentaires	71 500	183 715	75 000	-59,2%
<b>Total taxes ménages</b>	<b>13 859 529</b>	<b>13 772 039</b>	<b>13 997 298</b>	<b>1,6%</b>
Cotisation foncière des entreprises	6 501 548	6 525 260	6 756 598	3,5%
Taxe sur les surfaces commerciales	1 400 000	1 257 769	1 300 000	3,4%
Cotisation sur la valeur ajoutée des entreprises	4 020 000	3 982 349	4 000 000	0,4%
Impositions forfaitaires sur les entreprises de réseaux	315 000	327 216	325 000	-0,7%
Rôles supplémentaires - complémentaires	125 000	85 640	125 000	46,0%
<b>Total taxes entreprises</b>	<b>12 361 548</b>	<b>12 178 234</b>	<b>12 506 598</b>	<b>2,7%</b>
			-	
FPIC : Fonds de Péréquation Intercommunal	500 198	521 524	489 000	-6,2%
Dotations (base, péréquation, compensation part salaire TP)	7 992 000	7 902 372	7 778 000	-1,6%
Dotation unique spécifique	15 000	-	-	
Compensation taxe habitation-foncier non bâti-CFE	1 074 000	1 094 136	1 162 520	6,3%
Taxe d'enlèvement des ordures ménagères	5 763 637	5 876 716	6 032 971	2,7%
Autres recettes	3 250 865	3 615 424	4 303 000	19,0%
<b>Total recettes réelles</b>	<b>44 816 778</b>	<b>44 960 445</b>	<b>46 269 592</b>	<b>12,9%</b>
<b>TOTAL recettes</b>	<b>45 496 470</b>	<b>45 610 134</b>	<b>46 956 976</b>	<b>3,0%</b>

# La section de fonctionnement – dépenses

## Les dépenses dites « récurrentes » (hors frais personnel)



Finances

	BP 2018	Réalisé 2018	BP 2019	BP 2019 / Réel
<b>Dépenses récurrentes</b>	<b>9 700 060</b>	<b>8 997 604</b>	<b>8 871 999</b>	<b>-1,40%</b>
Administration générale	285 900	303 120	324 759	7,1%
Affaires juridiques	25 000	12 800	25 000	95,3%
Archives	16 810	1 125	19 453	1629,2%
Bâtiment	177 000	130 322	147 600	13,3%
Cabinet	35 000	46 173	35 000	-24,2%
Climat energie	59 000	43 913	67 664	54,1%
Cohésion sociale	1 500	2 501	1 500	-40,0%
Communication	452 100	437 007	452 100	3,5%
Culture	251 400	140 106	152 400	8,8%
Développement économique	386 700	205 455	270 500	31,7%
Equipe rivière	29 500	14 454	27 500	90,3%
Enseignement supérieur	43 800	46 873	3 800	-91,9%
Finances	27 970	1 880	10 123	438,5%
Garage	300 600	332 950	304 300	-8,6%
Gens du voyage	281 500	300 642	249 500	-17,0%
Habitat	220 700	177 577	180 700	1,8%
Informatique	293 700	301 562	312 500	3,6%
Numérique	203 200	178 103	292 200	64,1%
Ordures ménagères	6 174 780	5 968 165	5 647 800	-5,4%
Politique partenariale / dev territorial	115 000	10 681	15 000	40,4%
Milieux et risques	75 900	56 591	87 000	53,7%
Santé	5 000	576	10 000	1636,1%
Sports communautaires	238 000	243 928	235 600	-3,4%
Tourisme		41 100		-100,0%

# La section de fonctionnement – dépenses

## Les dépenses de personnel

	BP 2018	Réalisé 2018	BP 2019	BP 2019 / Réel
<b>Ressources humaines</b>	<b>6 929 800</b>	<b>6 771 262</b>	<b>7 979 026</b>	18%
Charges à caractère général	83 200	71 612	82 000	15%
Charges de personnel	6 527 600	6 405 795	7 574 900	18%
Autres charges de gestion courante	319 000	293 855	288 400	-2%
Charges exceptionnelles - annulation de titres			33 726	

Globalement les dépenses du gestionnaire ressources humaines augmentent de 18%, si l'on retrace les postes financés ou compensés dans les attributions de compensation, l'évolution est de 8%.

Plusieurs facteurs expliquent cette hausse :

- Transfert du personnel des piscines
- Effet glissement vieillesse technicité et évolutions réglementaires sur nos cotisations
- Mise en place du RIFSEEP
- Création de postes dans le cadre de la réorganisation
- Consolidation de postes créés en 2018 ou non pourvus en 2018

# La section de fonctionnement – dépenses

## Les subventions

	BP 2018	Réalisé 2018	BP 2019	BP 2019 / Réel
<b>Subventions contractuelles</b>	<b>5 297 159</b>	<b>4 575 749</b>	<b>5 664 878</b>	24%
Cohésion sociale	492 000	559 530	502 000	-10%
Climat energie	51 373	51 373	50 583	-2%
Culture	1 487 221	1 477 221	1 578 810	7%
Développement économique	251 000	110 893	260 000	134%
Développement territorial	211 090	211 090	209 000	-1%
Enseignement supérieur	286 000	241 580	294 380	22%
Habitat	48 700	32 200	35 000	9%
Numérique	160 000	163 306	140 000	-14%
Milieus et risques	70 000	69 168	70 000	1%
Tourisme	519 890	519 388	519 058	0%
Subventions d'équilibre budgets annexes	1 719 885	1 140 000	2 006 047	76%

# La section de fonctionnement – dépenses

## Les subventions

	BP 2018	Réalisé 2018	BP 2019	BP 2019 / Réel
<b>Subventions</b>	<b>682 000</b>	<b>674 050</b>	<b>732 000</b>	-66%
Culture	592 000	592 000	592 000	-71%
Grand prix F1 historique			50 000	
Sports communautaires	90 000	82 050	90 000	10%

Une augmentation importante est prévue sur la subvention d'équilibre du budget annexe transports, en lien notamment avec la révision de la contribution au délégataire qui augmente avec le coût du carburant.

Les principales autres inscriptions de crédits au niveau des montants concernent le tourisme, la culture ou la cohésion sociale.

L'accent est aussi mis sur le développement économique autant pour le soutien aux partenaires locaux qu'aux potentielles entreprises prêtes à s'installer.

L'axe du développement numérique reste un cap prioritaire de l'agglomération et les actions se poursuivent, s'amplifient et sont mieux subventionnées.

# La section de fonctionnement – dépenses

## Les dépenses nouvelles liées aux nouvelles compétences et aux services communs

	BP 2019
<b>Dépenses nouvelles liées à des équipements ou des compétences transférées</b>	<b>474 700</b>
Milieus et risques (Gestion des Milieux Aquatiques)	10 000
Piscines communautaires	464 700

### Transferts de charges :

Le transfert de la piscine de Varennes-Vauzelles et l'ouverture de la piscine communautaire à Nevers entraînent de nouvelles charges d'exploitation, qui sont compensées par une baisse des attributions de compensation. La commission locale d'évaluation des charges transférées se prononcera sur le montant définitif arrêté au cours du 1<sup>er</sup> semestre 2019.

Des crédits sont inscrits dans le cadre de la compétence Gestion des Milieux Aquatiques, cependant le plan d'actions à mener et les éventuels transferts de charges afférents ne sont pas encore définis.

# La section de fonctionnement – dépenses

## Les autres dépenses nouvelles

	<b>BP 2019</b>
<b>Dépenses nouvelles</b>	<b>933 100</b>
Climat energie	162 000
Cohésion Sociale	5 000
Communication	103 000
Culture	30 000
Développement économique	60 000
Développement territorial	60 000
Enseignement supérieur	43 100
Habitat	30 000
Usages numériques	157 000
Sports communautaires	208 000
Tourisme	75 000

Des recettes sont prévues pour financer ces dépenses nouvelles :

- La taxe de séjour (200 K€ pour les actions en fonctionnement et en investissement)
- Des subventions de la Banque des territoires et de la Région pour les actions liées aux usages numériques (68 K€)
- Des subventions pour les études prévues sur le gestionnaire climat-énergie (114 K€)

# La section de fonctionnement – dépenses

## Les dépenses nouvelles

A travers ces dépenses nouvelles, l'agglomération met tout d'abord en avant des actions tournées vers l'attractivité du territoire et l'accueil d'entreprises avec notamment le dispositif Welcome In Nevers, le Village By CA ou encore les bourses Nevers Tech.

Les usages numériques sont un axe fort du budget 2019 avec des actions liées au « territoire intelligent » (acquisition d'une application et poursuite d'une assistance à maîtrise d'ouvrage). Un salon de l'innovation au niveau national sera organisé dans le même esprit que le SIVIIM 2018 qui fut un réel succès.

Côté sport, outre la reconduction du masters de pétanque, l'agglomération participe à un nouvel événement sur le territoire : un marathon.

Au niveau du tourisme, en 2019, une politique de subventions pour l'animation du territoire est mise en place, financée par les recettes de la taxe de séjour.

# La section de fonctionnement – dépenses

## Les redistributions

	BP 2018	Réalisé 2018	BP 2019	Evolution / Réel
<b>Redistribution</b>	<b>20 427 847</b>	<b>20 390 716</b>	<b>19 606 347</b>	-4%
Attribution de compensation	14 401 855	14 401 854	13 950 000	-3%
Dotation de solidarité communautaire	1 850 000	1 844 185	1 850 000	0%
FNGIR	3 485 347	3 485 347	3 485 347	0%
Contribution FPIC	690 645	659 330	321 000	-51%

En lien avec les transferts de compétences et les nouvelles modalités de financement des services communs, les attributions de compensation diminuent.

La dotation de solidarité communautaire reste stable, à hauteur de 1 850 K€.

Contrairement à 2018, en 2019, l'agglomération ne prend pas à sa charge la contribution FPIC de la ville de Nevers. La ville n'a pas été classée en DSU cible en 2018.

# SYNTHESE SECTION DE FONCTIONNEMENT

## Evolution de l'épargne en milliers d'euros

	BP 2018	Estimé 2018	BP 2019	BP 2019 / estimé 2018
Recettes réelles	44 816 778	44 960 445	46 269 592	1 309 147
Amortissement des subventions	679 692	649 689	687 384	37 695
Recettes totales	45 496 471	45 610 134	46 956 976	1 346 842
Dépenses réelles	43 091 967	41 609 381	44 262 050	2 652 669
Amortissement	2 261 421	2 261 409	2 367 892	106 483
Virement	143 283	-	327 034	327 034
Dépenses totales	45 496 471	43 870 790	46 956 976	3 086 186
Epargne brute	1 724 811	3 351 064	2 007 542	- 1 343 522

Le budget primitif 2019 présente une épargne brute de 2 M€ et une épargne nette de 1,9 M€.

Les dépenses réelles de fonctionnement augmentent de 6,4% et les recettes réelles de fonctionnement de 2,9%.

# La section d'investissement

Dépenses d'investissement	BP 2018	Réel 2018	BP 2019	BP 2019/ BP 2018
Aménagements urbains (mobilités)	616 000	403 012		
Bâtiments	90 000	97 660	52 500	-41,7%
Climat energie	2 574 000	1 201 579	5 672 531	120,4%
Cohésion sociale		15 000		
Communication	20 000	5 061	50 000	150,0%
Culture	1 230 000	1 171 173	3 900 000	217,1%
Développement économique	1 714 400	772 025	2 443 000	42,5%
Enseignement supérieur	70 000		57 670	-17,6%
Equipe rivière	10 000	13 243	35 000	250,0%
Finances	9 285 162	7 926 056	11 784 384	26,9%
<i>dont régularisation avance</i>		91 469		
<i>dont remboursement du capital</i>	122 000	121 275	122 000	0,0%
<i>dont avance pour le Port de la jonction</i>	105 166	15 530		-100,0%
<i>dont avance budget INKUB</i>	1 563 304	201 607	1 100 000	-29,6%
<i>dont transfert compte 20 - 23</i>	6 840 000	6 832 485	9 905 000	44,8%
<i>dont quote part subvention (ordre)</i>	649 692	649 689	657 384	1,2%
Garage	445 000	324 726	379 000	-14,8%
Gens du voyage	1 630 400	-	500 000	-69,3%
Habitat	780 000	628 345	900 000	15,4%
Informatique	370 500	64 810	346 700	-6,4%
Intendance	2 500	4 798	3 000	20,0%
Milieus et risques	1 132 000	143 577	972 181	-14,1%
Numérique		15 482	50 000	
Ordures ménagères	187 110	113 890	402 000	114,8%
Politique partenariale	672 000	48 896	120 000	-82,1%
Ressources Humaines			3 400	
Santé	277 059	203 080	207 569	-25,1%
Sports communautaires	8 220 000	8 180 000	1 720 000	-79,1%
Tourisme			220 000	
<b>TOTAL</b>	<b>29 326 131</b>	<b>21 332 413</b>	<b>29 818 935</b>	<b>1,7%</b>

# La section d'investissement

Recettes d'investissement	BP 2018	Réel 2018	BP 2019	BP 2019 / BP 2018
Amortissements	2 261 421	2 261 409	2 367 892	4,7%
Autofinancement	143 283	-	327 034	128,2%
Emprunt	11 583 965	-	6 718 198	-42,0%
FCTVA	2 230 000	1 497 467	2 104 000	-5,7%
Opérations pour compte de tiers	432 635	784 048	792 812	83,3%
Opérations ordres - cessions	7 119 200	6 832 485	10 134 000	42,3%
Remboursement avance	33 334	166 469		-100,0%
Réserves		1 479 692		
Subventions	5 522 293	2 741 079	7 374 999	33,5%
<b>TOTAL</b>	<b>29 326 131</b>	<b>15 762 649</b>	<b>29 818 935</b>	<b>1,7%</b>

*L'emprunt inscrit pourra être supprimé au moment du report des excédents*

# Investissements : AP-CP

Code AP	Axes stratégiques	Montant total budgétaire	Montant des subventions	Réalisé sur l'AP-CP	Crédits de paiement budgétaire			
					2019	2020	2021	2022
INF2017-02	Data Center	600 000	-	-	-	200 000	200 000	200 000
HAB2017-03	Politique HLM et de renouvellement urbain : subventions aux opérateurs	1 500 000	-	164 000	350 000	350 000	350 000	286 000
HAB2017-04	OPAH-RU : subventions aux propriétaires	850 000	-	75 484	150 000	150 000	150 000	324 516
PIS2017-07	Piscine communautaire (des frais ont déjà été engagés en 2015 et 2016 pour 1 450 456 €)	14 255 510	5 756 600	12 550 000	1 680 000	25 510		
CUL2017-08	Réhabilitation et extension du Café Charbon	5 769 542	3 535 693	1 150 000	3 400 000	1 219 542		
CLI2017-01	Rénovation énergétique basse consommation de la maison de la culture	5 917 704	2 209 569	936 423	4 772 880	208 401		
OM2017-06	Colonnes à verre	191 957	95 979	111 940	80 017			
OM2017-05	Colonnes enterrées	142 829	71 415	120 401	22 428			
SAN2017-09	Fonds de concours aux Maisons de Santé	547 570		230 145	207 569	109 856		
MER2017-10	Stratégie locale de gestion du risque inondation - maîtrise d'ouvrage Nevers Agglomération	6 648 000	2 243 500	39 819	682 181	1 045 000	2 455 500	2 425 500
MER2017-11	Stratégie locale de gestion du risque inondation - maîtrise d'ouvrage Etat	2 100 000		200 000	100 000	150 000	825 000	825 000
	<b>TOTAL</b>	<b>38 523 112</b>	<b>13 912 755</b>	<b>15 578 212</b>	<b>11 445 075</b>	<b>3 458 309</b>	<b>3 980 500</b>	<b>4 061 016</b>

# Les ratios financiers :

Informations financières - ratios en € par habitant	Nevers Agglomération	Moyenne nationale communauté d'agglomération *
Dépenses réelles de fonctionnement / population	402 €	365 €
Produit des impositions directes / population	243 €	333 €
Recettes réelles de fonctionnement / population	430 €	438 €
Dépenses d'équipement brut / population	240 €	79 €
Encours de dette / population	18 €	344 €
DGF / population	110 €	95 €
Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement	26,3%	38,0%
Dépenses de fonctionnement + remboursement capital dette / recettes réelles de fct	93,8%	89,9%
Dépenses d'équipement brut / recettes réelles de fonctionnement	55,8%	18,0%
Encours de dette / recettes réelles fonctionnement	4,24%	78,60%

\* Données DGCL - les collectivités locales en chiffres 2017 (ratios financiers 2015)



# Budgets eau et assainissement

# Contexte et hypothèses :

## Le contexte :

La mise en place des nouveaux contrats de DSP en 2014 a permis le rétablissement du niveau d'épargne, autant sur le budget eau que sur le budget assainissement.

Cette amélioration des équilibres financiers a permis de réaliser l'objectif fixé lors des orientations budgétaires 2014 : **Stabiliser le prix de l'eau assainie pour les usagers pendant 3 ans.**

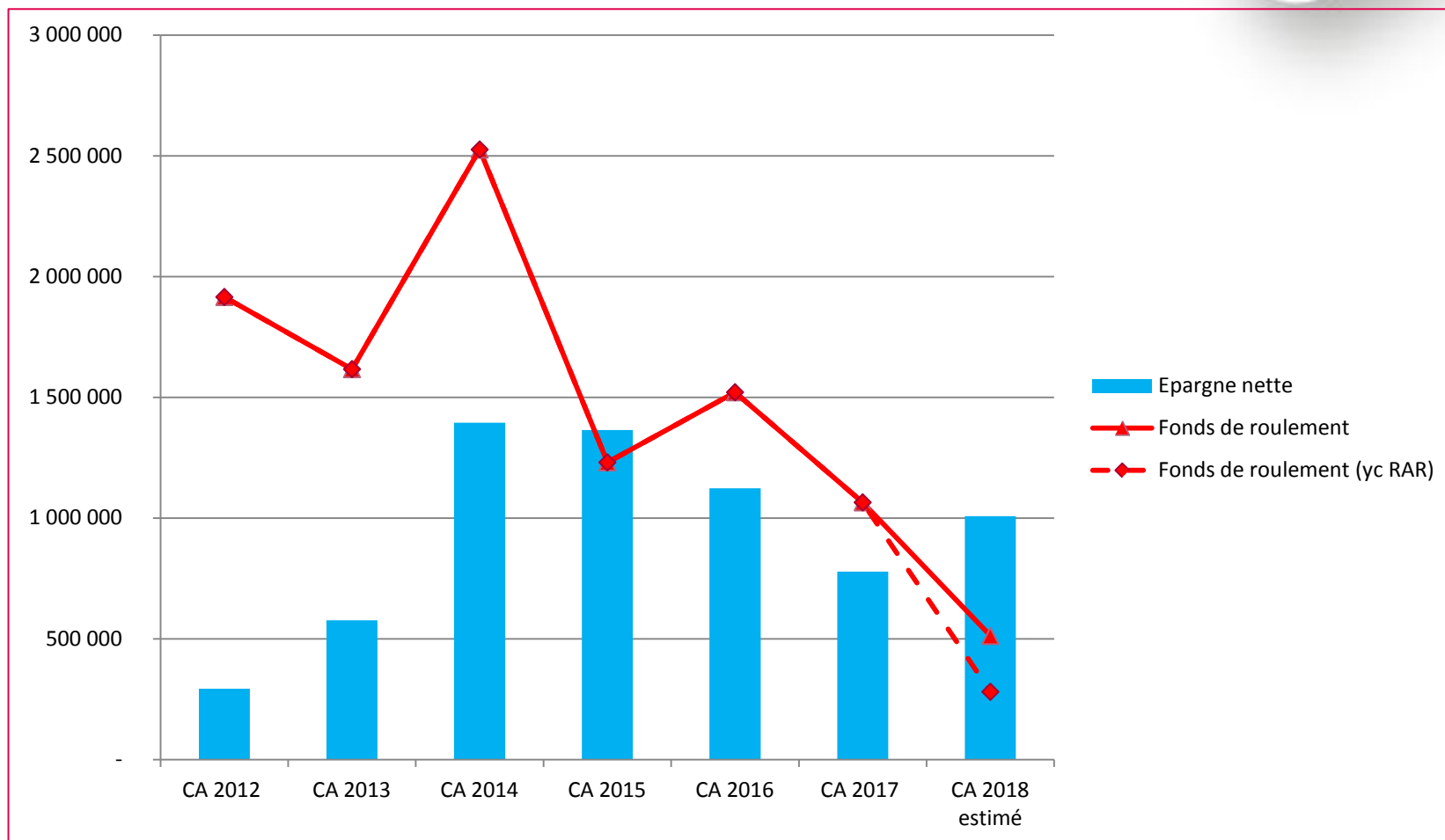
A compter de 2017, il a été convenu d'augmenter chaque année le prix de l'eau au regard de l'inflation constatée l'année précédente.

## Les principales hypothèses budgétaires :

Afin de soutenir l'ambitieux programme d'investissement avec notamment la réhabilitation de l'usine d'eau potable, le budget 2019 prévoit une hausse de 1,8% du prix de l'eau assainie répercutée intégralement sur la partie eau potable.

Un programme d'investissement de 7,2 M€ sur le budget eau et de 1,5 M€ sur le budget assainissement.

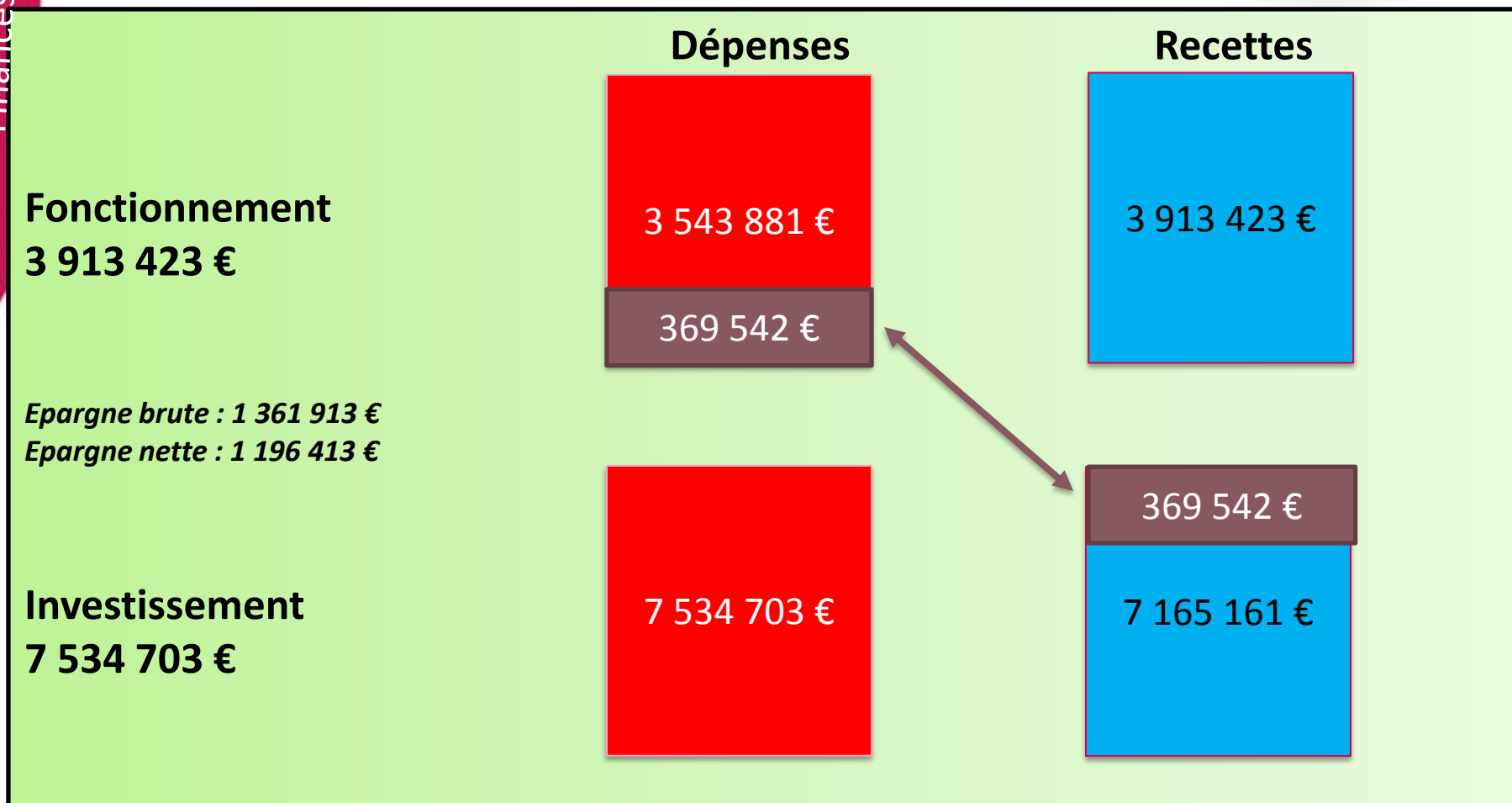
# Budget eau - Situation financière



Epargne nette : recettes réelles de fonctionnement – dépenses réelles de fonctionnement – remboursement du capital de la dette

Fonds de roulement : résultat global hors reste à réaliser (RAR)

# Budget eau - Grands équilibres



# Budget eau – Section de fonctionnement

Dépenses de Fonctionnement	BP 2018	Réel 2018	BP 2019	BP 2019 - BP 2018
Charges de personnel	986 200	990 522	1 035 570	5,0%
Charges à caractère général	1 088 768	1 058 760	1 126 514	3,5%
Redevances	260 000	218 594	230 000	-11,5%
Charges financières	1 551	2 545	20 623	1229,7%
Autres	36 000	56 327	48 000	33,3%
Autofinancement	578 532		369 542	-36,1%
Amortissement	966 168	955 424	1 083 174	12,1%
<b>TOTAL</b>	<b>3 917 219</b>	<b>3 282 172</b>	<b>3 913 423</b>	<b>-0,1%</b>

Recettes de fonctionnement	BP 2018	Réel 2018	BP 2019	BP 2019 - BP 2018
Ventes de produits et prestations	3 777 687	3 387 565	3 765 520	-0,3%
<i>dont ventes d'eau régie</i>	<i>1 722 816</i>	<i>1 529 638</i>	<i>1 748 767</i>	<i>1,5%</i>
<i>dont surtaxe DSP</i>	<i>1 562 221</i>	<i>1 272 259</i>	<i>1 481 753</i>	<i>-5,2%</i>
Amortissement des subventions	78 532	55 520	90 803	15,6%
Autres produits	61 000	50 314	57 100	-6,4%
<b>TOTAL</b>	<b>3 917 219</b>	<b>3 493 399</b>	<b>3 913 423</b>	<b>-0,1%</b>

# Budget eau – Section d'investissement

Dépenses d'investissement	BP 2018	Réel 2018	BP 2019	BP 2019 - BP 2018
Etudes	200 000	225 655	225 000	12,5%
Matériels - petits travaux	1 557 600	1 493 680	697 500	-55,2%
Travaux	998 000	1 259 042	6 335 900	534,9%
Quote part subventions (op ordre)	78 532	55 520	90 803	15,6%
Remboursement du capital	94 000	96 944	165 500	76,1%
Opération pour compte de tiers	20 000	-	20 000	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>2 948 132</b>	<b>3 130 841</b>	<b>7 534 703</b>	<b>155,6%</b>

Recettes d'investissement	BP 2018	Réel 2018	BP 2019	BP 2019 - BP 2018
Autofinancement	578 532		369 542	-36,1%
Reserves		238 128		
Subventions	437 000	176 078	438 006	0,2%
Amortissement	966 168			-100,0%
Emprunt	946 432	1 240 000	5 623 981	494,2%
Opération pour compte de tiers	20 000		20 000	0,0%
Opération d'ordre transfert de compte		955 242	1 083 174	
<b>TOTAL</b>	<b>2 948 132</b>	<b>2 609 448</b>	<b>7 534 703</b>	<b>155,6%</b>

# Budget eau – Section d'investissement

## Les principales opérations 2019 : Priorité sur la sécurisation de l'approvisionnement en eau potable

- **Réhabilitation des réservoirs de stockage de Priez et La Croix : 285 K€**
- **Réhabilitation des bâtiments d'exploitation de Priez, Montapins et surpresseur des 4 bornes : 113 K€**
- **Nevers et Pougues-les-Eaux – Branchements plomb : 350 K€**
- **Nevers – rue Ravelin : 75 K€**
- **Marzy – lotissement Les Demeures : 60 K€**
- **Varenes-Vauzelles – interconnexion de sécurisation via Foncelin : 420 K€**
- **Nevers – usine d'eau potable de Sermoise : 5 215 K€**
- **Geodetection : 200 K€**

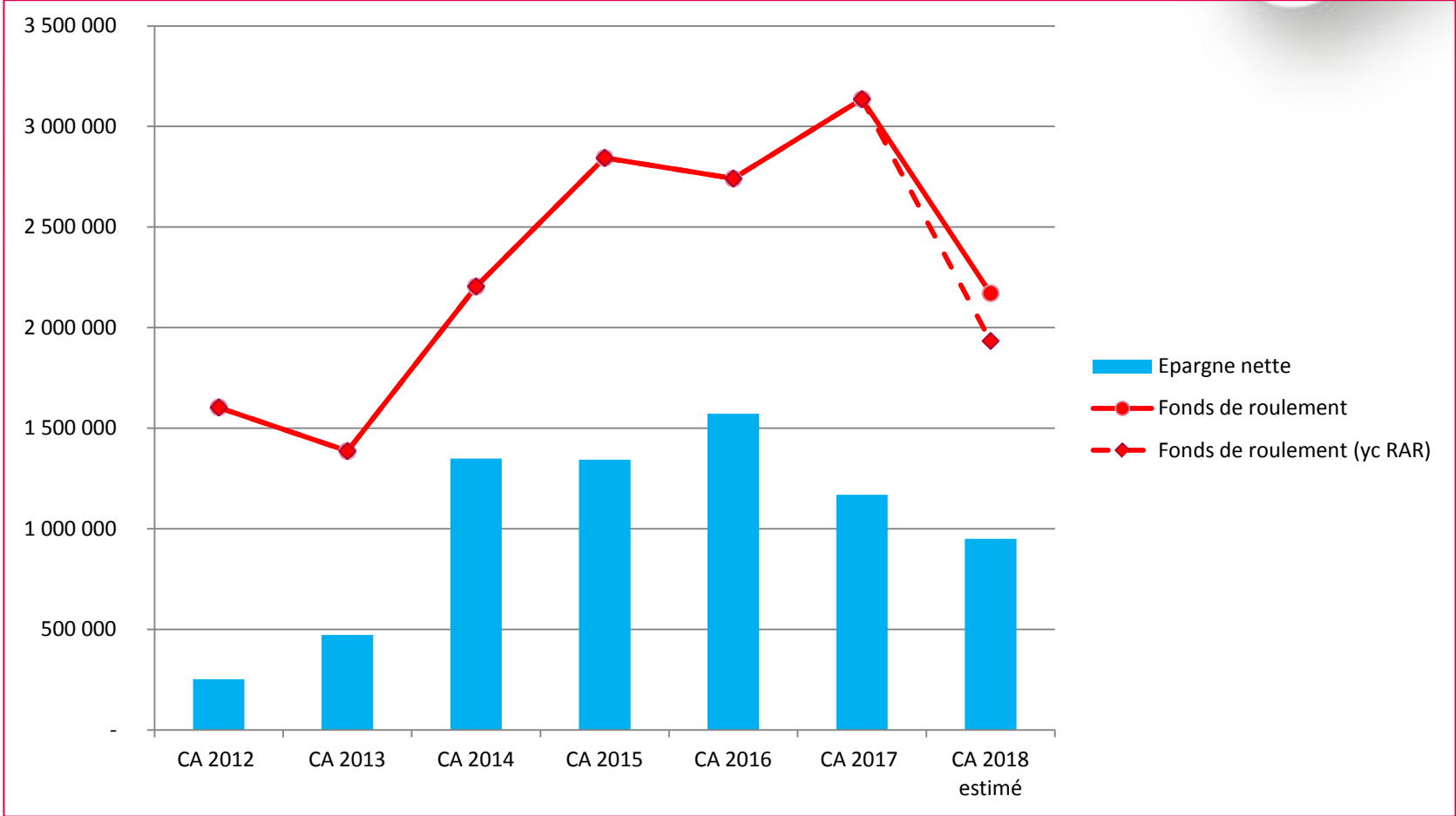
# Budget eau – Section d'investissement

## BUDGET EAU – Plan d'investissement

Plan d'investissement	2019	2020	2021	2022
Réhabilitation usine	5 214 900	634 000		
Autres investissements	2 032 600	1 236 840	1 687 300	1 977 800
<b>Total</b>	<b>7 247 500</b>	<b>1 870 840</b>	<b>1 687 300</b>	<b>1 977 800</b>
Subventions	668 000	610 000	42 000	42 000
Taux de subventions	9,2%	32,6%	2,5%	2,1%

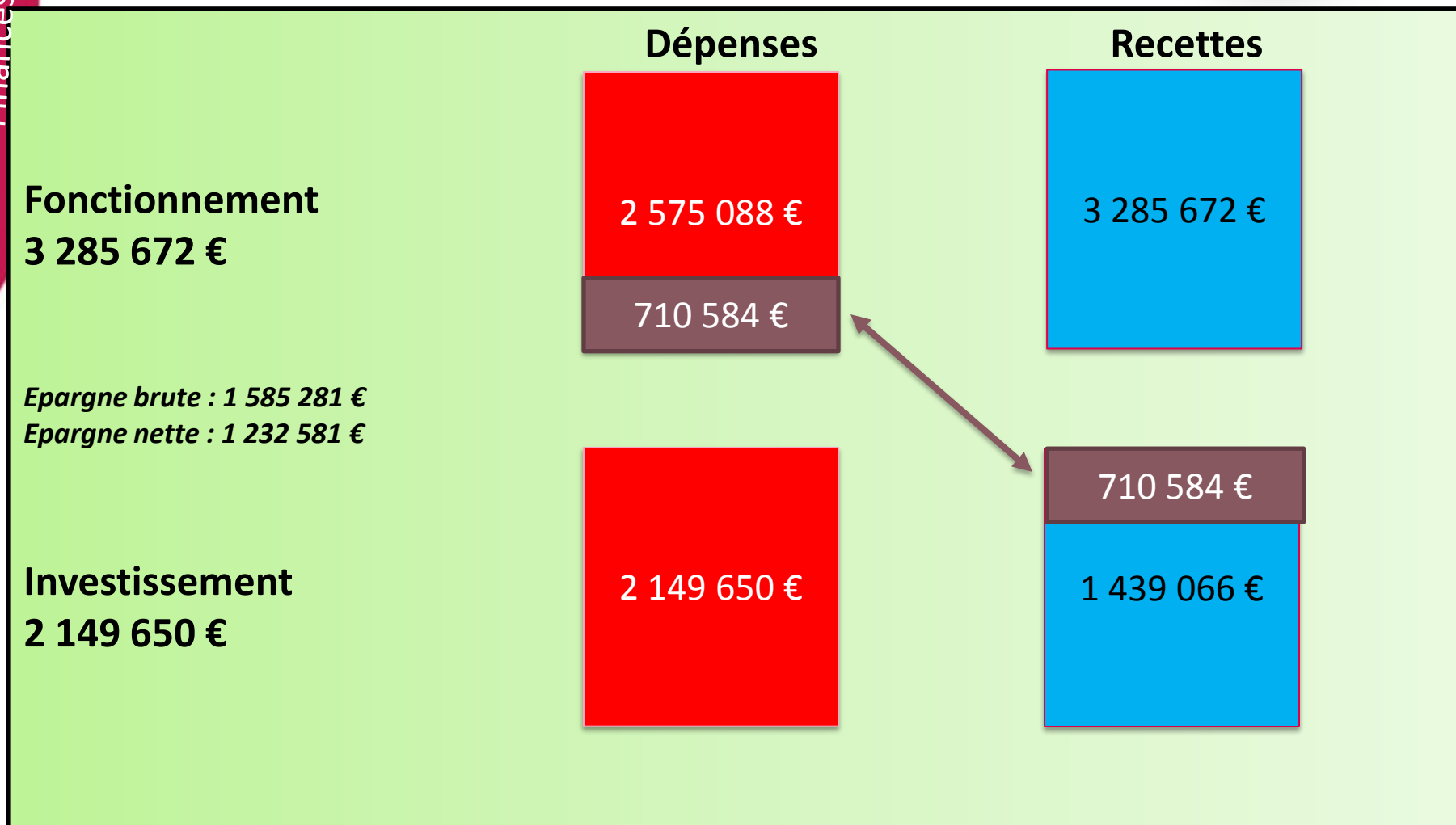
# Budget assainissement - Situation financière

Finances



Epargne nette : recettes réelles de fonctionnement – dépenses réelles de fonctionnement – remboursement du capital de la dette  
 Fonds de roulement : résultat global hors reste à réaliser (RAR)

# Budget assainissement – Grands équilibres



# Budget assainissement - Section de fonctionnement

Dépenses de Fonctionnement	BP 2018	Réel 2018	BP 2019	BP 2019 - BP 2018
Charges de personnel	379 630	354 113	356 550	-6,1%
Charges à caractère général	1 045 743	869 585	951 450	-9,0%
<i>dont reversement de la part délégataire</i>	722 525	634 325	715 000	-1,0%
Redevance modernisation des réseaux	161 120	125 835	123 300	-23,5%
Charges financières	37 053	33 756	34 821	-6,0%
Charges exceptionnelles - autres	45 000	38 184	52 320	16,3%
Autofinancement	517 280		710 584	37,4%
Amortissement	1 046 341	1 046 334	1 056 647	1,0%
<b>TOTAL</b>	<b>3 232 167</b>	<b>2 467 807</b>	<b>3 285 672</b>	<b>1,7%</b>

Recettes de fonctionnement	BP 2018	Réel 2018	BP 2019	BP 2019 - BP 2018
Ventes de produits et prestations	2 992 217	2 689 511	3 050 222	1,9%
<i>dont surtaxe DSP</i>	2 069 553	1 829 699	2 149 422	3,9%
<i>dont part à reverser au délégataire</i>	722 524	634 325	715 000	-1,0%
<i>dont redevance modernisation des réseaux</i>	161 120	124 734	123 300	-23,5%
Amortissement des subventions	181 950	181 948	181 950	0,0%
Autres produits	58 000	34 774	53 500	-7,8%
<b>TOTAL</b>	<b>3 232 167</b>	<b>2 906 233</b>	<b>3 285 672</b>	<b>1,7%</b>

# Budget assainissement - Section d'investissement

Dépenses d'investissement	BP 2018	Réel 2018	BP 2019	BP 2019 - BP 2018
Matériels - petits travaux	792 090	795 971	915 000	15,5%
Travaux - études	404 181	1 024 014	600 000	48,4%
Quote part subv (op ordres)	181 950	181 948	181 950	0,0%
Opérations pour compte de tiers	119 000	272 549	100 000	-16,0%
Remboursement du capital	355 000	352 022	352 700	-0,6%
<b>TOTAL</b>	<b>1 852 221</b>	<b>2 626 504</b>	<b>2 149 650</b>	<b>16,1%</b>

Recettes d'investissement	BP 2018	Réel 2018	BP 2019	BP 2019 - BP 2018
Autofinancement	517 280		710 584	37,4%
Affectation réserves 2016		828 455		
Opérations pour compte de tiers	119 000		100 000	-16,0%
Subventions	70 000	188 605		-100,0%
Amortissement	1 046 341	1 046 334	1 056 647	1,0%
Emprunt	99 600		282 419	183,6%
<b>TOTAL</b>	<b>1 852 221</b>	<b>2 063 394</b>	<b>2 149 650</b>	<b>16,1%</b>

# Budget assainissement – Section d'investissement

## Les principales opérations 2019 : Poursuite de la mise en séparatif et lutte contre les surcharges hydrauliques des stations

- Pougues-les-Eaux – déconnexion ancienne station des usées : 400 K€
- Nevers - zone multimodal St Exupéry: 152 K€
- Nevers – rue des Docks : 153 K€
- Nevers – Eduens : 50 K€
- Garchizy – Les Réveriens : 165 K€
- Varennes-Vauzelles – (Gaulier - Les Senets) : 550 K€
- Varennes-Vauzelles – Route de Paris : 140 K€

# Budget assainissement – Section d'investissement

## BUDGET ASSAINISSEMENT – plan d'investissement

<b>DEPENSES</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
dépenses d'investissement	1 505 750	1 802 000	1 593 211	2 433 221
subventions	166 913	262 500	262 500	188 500
taux de subventions	11,1%	14,6%	16,5%	7,7%

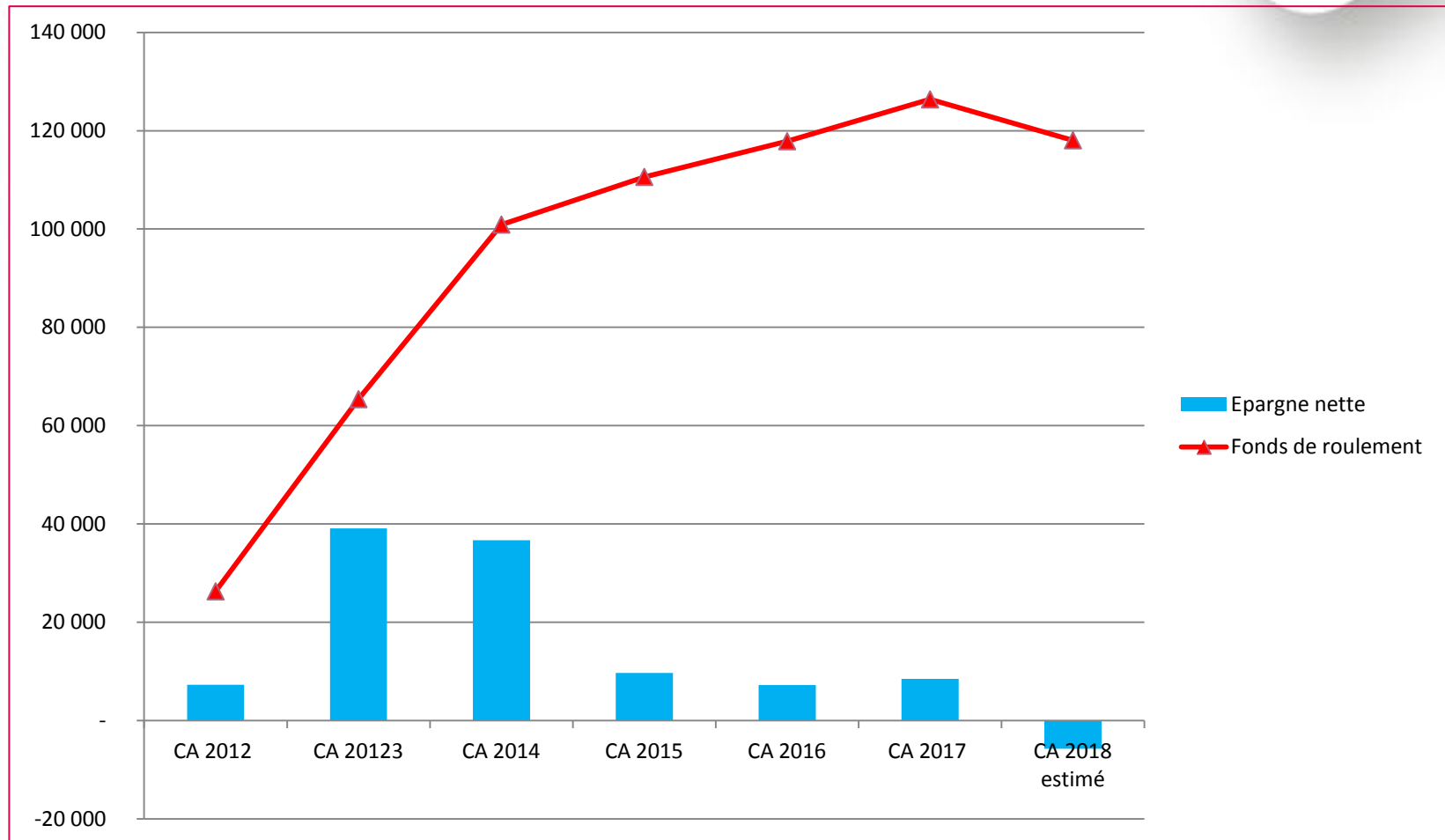
# Investissements : AP-CP

Code AP	Axes stratégiques	Montant total budgétaire	Montant des subventions	Réalisé sur l'AP-CP	Crédits de paiement		
					2019	2020	2021
ASS2017-01	Station traitement des eaux usées Saincaize Cité de la Gare	1 174 640	-	-	0	400 000	374 640
ASS2017-02	Garchizy Les Révériens : Mise en séparatif des réseaux d'assainissement	483 656	284 900	280 931	164 674	38 051	
EAU2017-01	Garchizy Les Révériens : Renouvellement patrimonial des réseaux d'eau potable	454 022	-	292 307	70 160	91 555	
EAU2017-01	Géodétection	659 090	527 272	259 090	200 000	200 000	
EAU2018-01	Réhabilitation de l'usine d'eau potable	5 979 408	820 000	212 808	5 146 600	620 000	
	<b>TOTAL</b>	<b>8 750 816</b>	<b>1 632 172</b>	<b>1 045 136</b>	<b>5 581 434</b>	<b>1 349 606</b>	<b>374 640</b>

# Budget SPANC

## Service Public d'Assainissement non Collectif

# Situation financière



Epargne nette : recettes réelles de fonctionnement – dépenses réelles de fonctionnement – remboursement du capital de la dette  
Fonds de roulement : résultat global hors reste à réaliser (RAR)

# Grands équilibres

	Dépenses	Recettes
<b>Fonctionnement</b> <b>81 500 €</b>	81 500 €	81 500 €
<i>Epargne brute : 515 €</i> <i>Epargne nette : 515 €</i>		
<b>Investissement</b> <b>515 €</b>	515 €	515 €

# Section de fonctionnement

Recettes de fonctionnement	BP 2018	Réel 2018	BP 2019	BP 2019 - BP 2018
Vidanges assainissement non collectif	25 000	29 142	25 000	0,0%
Contrôles - diagnostics	49 300	40 410	52 000	5,5%
Subventions	38 700			-100,0%
Autres produits	3 500	5 841	4 500	
<b>TOTAL</b>	<b>116 500</b>	<b>75 393</b>	<b>81 500</b>	<b>-30,0%</b>

Dépenses de Fonctionnement	BP 2018	Réel 2018	BP 2019	BP 2019 - BP 2018
Marché entretien et diagnostic SPANC	25 000	32 501	25 000	0,0%
Charges de personnel	42 500	41 273	42 500	0,0%
Autres et dépenses non affectées	48 707	7 247	13 485	-72,3%
Amortissement	293	293	515	75,8%
<b>TOTAL</b>	<b>116 500</b>	<b>81 314</b>	<b>81 500</b>	<b>-30,0%</b>

# Section d'investissement

Recettes d'investissement	BP 2018	Réel 2018	BP 2019	BP 2019 - BP 2018
Amortissement	293	293	515	76%

Dépenses d'investissement	BP 2018	Réel 2018	BP 2019	BP 2019 - BP 2018
Dépenses non affectées	293	2 574	515	75,8%

# Budget annexe zones d'activités économiques

# Les grands équilibres

## Section de fonctionnement

Dépenses	Recettes
Dépenses d'exploitation 8 000 €	Ventes de terrains 60 000 €
Opérations d'ordre 61 000 €	
Charges financières 1 000 €	Opérations d'ordre 9 000 €

70 000 €

## Section d'investissement

Dépenses	Recettes
Stocks / op ordre 9 000€	Opérations d'ordre 60 000 €
Remboursement emprunt 42 400 €	
Dépenses non affectées 12 600€	Avances 4 000 €

64 000 €

**Au-delà des écritures comptables de stocks, les mouvements budgétaires à retenir :**

Dépenses d'exploitation : 8 K€ - frais de géomètre et taxes foncières

Ventes de terrains :

Sur la zone du Varennes-Vauzelles Garchizy : 60 K€

Emprunt :

Remboursement du capital : 42 K€

Intérêts : 1 K€

# Budget annexe immobilier à vocation économique

# Grands équilibres

	Dépenses	Recettes
<b>Fonctionnement</b> <b>326 000 €</b> (dépenses non affectées 120 K€)	326 000 €	326 000 €
<b>Investissement</b> <b>2 510 976 €</b>	2 510 976 €	2 510 976 €

### **L'INKUB :**

Le fonctionnement de l'INKUB sera assuré par l'agglomération sur une année pleine. Des crédits à hauteur de 206 K€ sont inscrits pour couvrir les charges d'exploitation et les loyers attendus représentent une recette de 326 K€. Le fonctionnement dégage un solde positif de 120 K€, cependant l'acquisition du bâtiment étant prévu en 2019, l'amortissement pèsera sur le budget de fonctionnement à compter de 2020.

### **L'ATELIER RELAIS :**

Les travaux s'achèveront en cours d'année 2019 et 1 410 976 € sont prévus en dépenses d'investissement. Le budget de fonctionnement sera ajouté par décision modificative au regard de la date de mise en service du bâtiment et de l'occupation prévisionnelle.

Les dépenses d'investissement pour ces deux bâtiments sont financées par une avance remboursable du budget principal de 1 237 K€ et des subventions pour 274 K€.

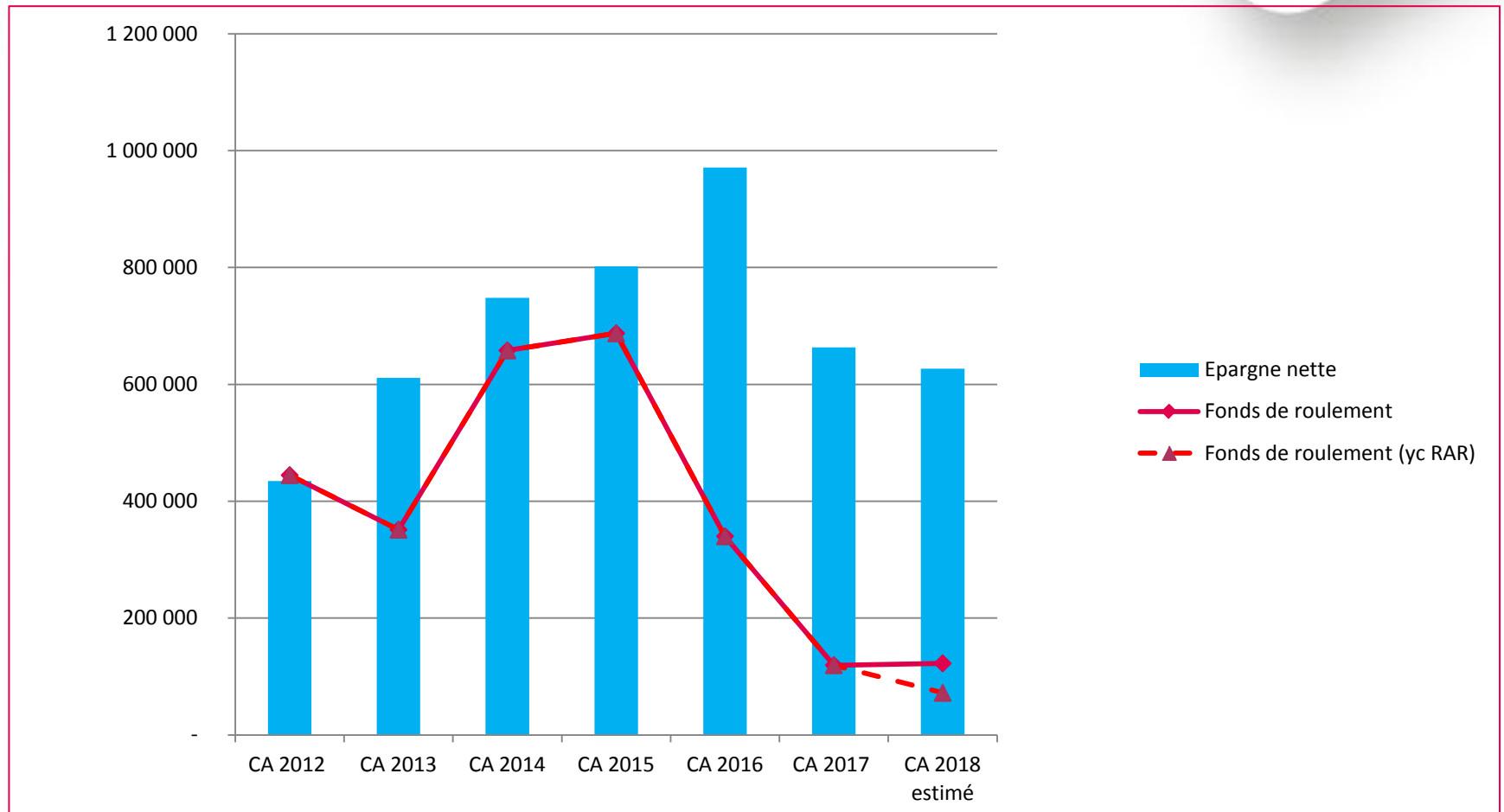
# Investissements : AP-CP

Code AP	Axes stratégiques	Montant total budgétaire	Montant des subventions	Crédits de paiement		
				Réalisé sur l'AP-CP	2019	2020
BIV2017-01	Construction d'un atelier relais sur la zone d'activité de Varennes-Vauzelles Garchizy	1 700 000	835 001	287 384	1 410 976	1 640
BIV2017-02	INKUB phase 2 et fin de la phase 1 (755 K€ ont été versés en 2016 pour la phase 1)	4 185 048	-	3 085 048	1 100 000	
	<b>TOTAL</b>	<b>5 885 048</b>	<b>835 001</b>	<b>3 372 432</b>	<b>2 510 976</b>	<b>1 640</b>



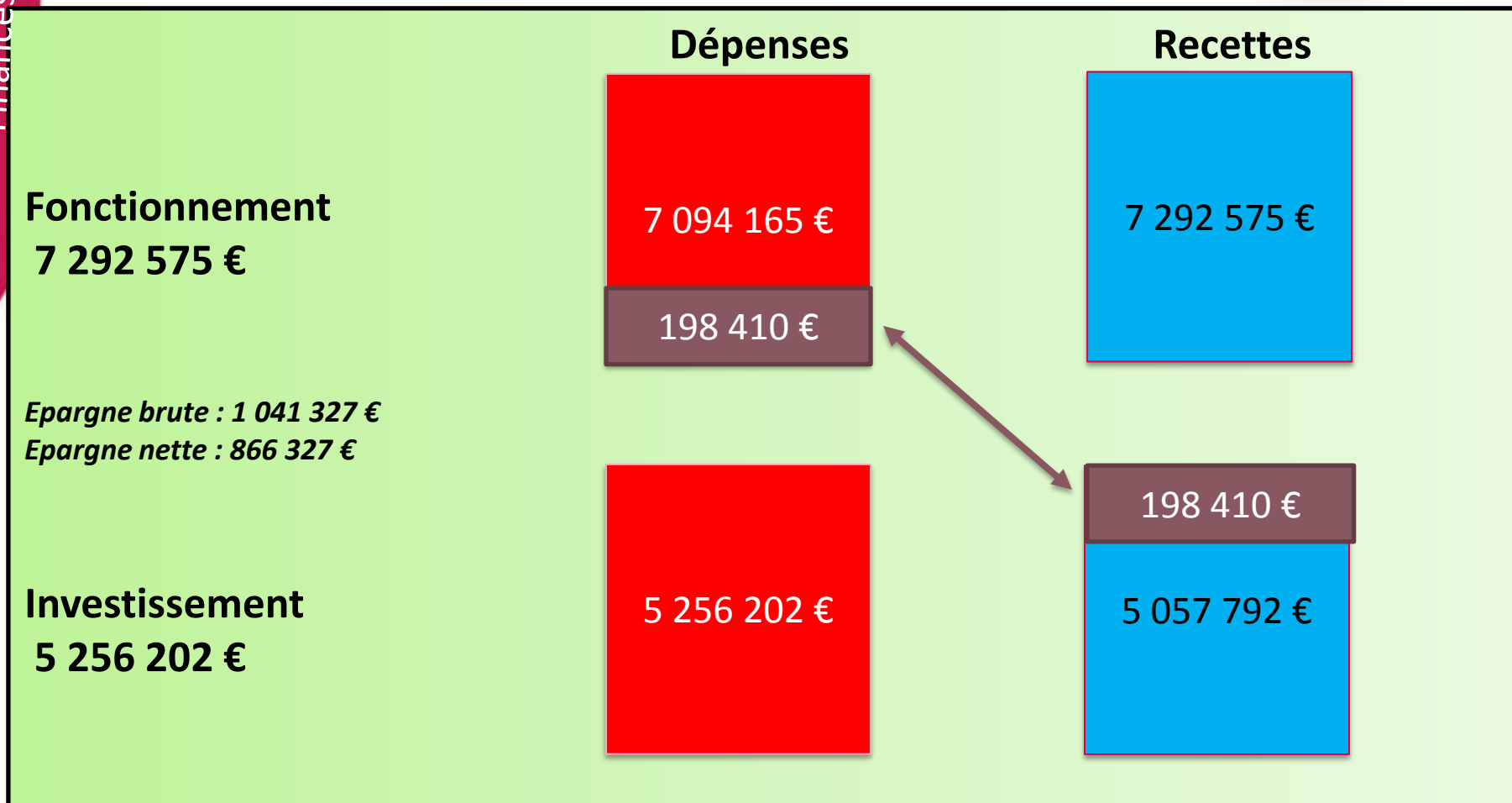
# Budget transports et mobilités

# Situation financière



Epargne nette : recettes réelles de fonctionnement – dépenses réelles de fonctionnement – remboursement du capital de la dette  
Fonds de roulement : résultat global hors reste à réaliser (RAR)

# Grands équilibres



# Section de fonctionnement

Recettes de fonctionnement	BP 2018	Réel 2018	BP 2019	BP 2019 - BP 2018
Versement transport	4 600 000	4 620 607	4 674 000	1,6%
Subvention d'équilibre budget général	1 614 719	1 065 000	2 050 000	27,0%
DGD + subventions	890 356	891 488	545 352	-38,7%
Amortissement des subventions	8 786	8 786	3 223	-63,3%
Autres	20 000	17 714	20 000	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>7 133 861</b>	<b>6 603 595</b>	<b>7 292 575</b>	<b>2,2%</b>

Dépenses de Fonctionnement	BP 2018	Réel 2018	BP 2019	BP 2019 - BP 2018
Contribution au délégataire	5 396 322	5 262 367	5 605 917	3,9%
Charges de personnel	196 915	168 849	200 600	1,9%
Fonctionnement du service	396 179	341 710	415 168	4,8%
Remboursement VT	15 000	7 732	10 000	-33,3%
Charges financières	20 800	19 744	16 340	-21,4%
Amortissement - opérations ordre	871 239	831 745	846 140	-2,9%
Autofinancement	187 406		198 410	5,9%
Autres charges et dépenses non affectées	50 000			-100,0%
<b>TOTAL</b>	<b>7 133 861</b>	<b>6 632 147</b>	<b>7 292 575</b>	<b>2,2%</b>

# Section d'investissement

Recettes d'investissement	BP 2018	Réel 2018	BP 2019	BP 2019 - BP 2018
Autofinancement	187 406		198 410	5,9%
Récupération droit à déduction TVA	367 456	200 083	725 463	97,4%
Subventions	18 000		538 980	2894,3%
Amortissement - opérations ordre	871 239	831 745	846 140	-2,9%
Emprunt			2 221 746	
Réserves		229 402		
Opération d'ordre	273 456	222 150	725 463	165,3%
<b>TOTAL</b>	<b>1 717 557</b>	<b>1 483 380</b>	<b>5 256 202</b>	<b>206,0%</b>

Dépenses d'investissement	BP 2018	Réel 2018	BP 2019	BP 2018 - BP 2017
Acquisition de bus - gros entretien - vélo	608 900	515 627	592 500	-2,7%
Travaux	120 000	100 484	3 602 516	2902,1%
Etudes et frais d'insertion	136 340	10 107		-100,0%
Abri bus - mobilier - accessibilité	268 496	195 611	157 500	-41,3%
Remboursement du capital	170 000	167 702	175 000	2,9%
Droit à déduction TVA	273 456	222 150	725 463	165,3%
Subventions transférées	8 786	8 786	3 223	-63,3%
Dépenses non affectées	131 579			
<b>TOTAL</b>	<b>1 717 557</b>	<b>1 220 467</b>	<b>5 256 202</b>	<b>206,0%</b>

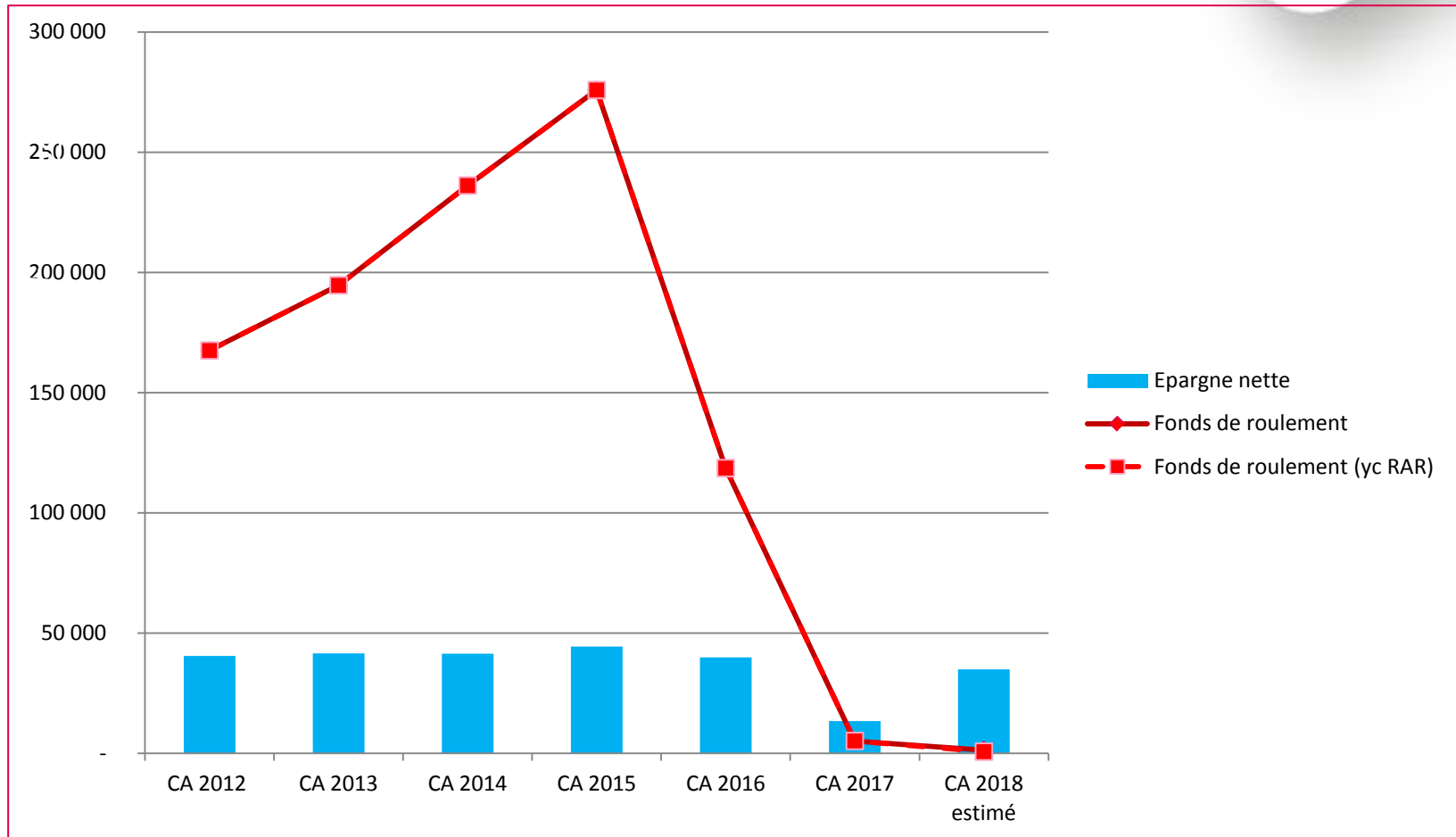
# Investissements : AP-CP

Code AP	Axes stratégiques	Montant total budgétaire	Montant des subventions	Crédits de paiement		
				Réalisé sur l'AP- CP	2019	2020
TRS2017-01	Renouvellement du parc de bus	2 622 577	-	1 517 577	552 500	552 500
TRS2018-01	PEM Banlay	3 939 033	1 917 901	100 484	3 572 516	266 033
TRS2017-02	Mise en accessibilité du réseau de transports	189 967	-	129 967	30 000	30 000
	<b>TOTAL</b>	<b>6 751 577</b>	<b>1 917 901</b>	<b>1 748 028</b>	<b>4 155 016</b>	<b>848 533</b>



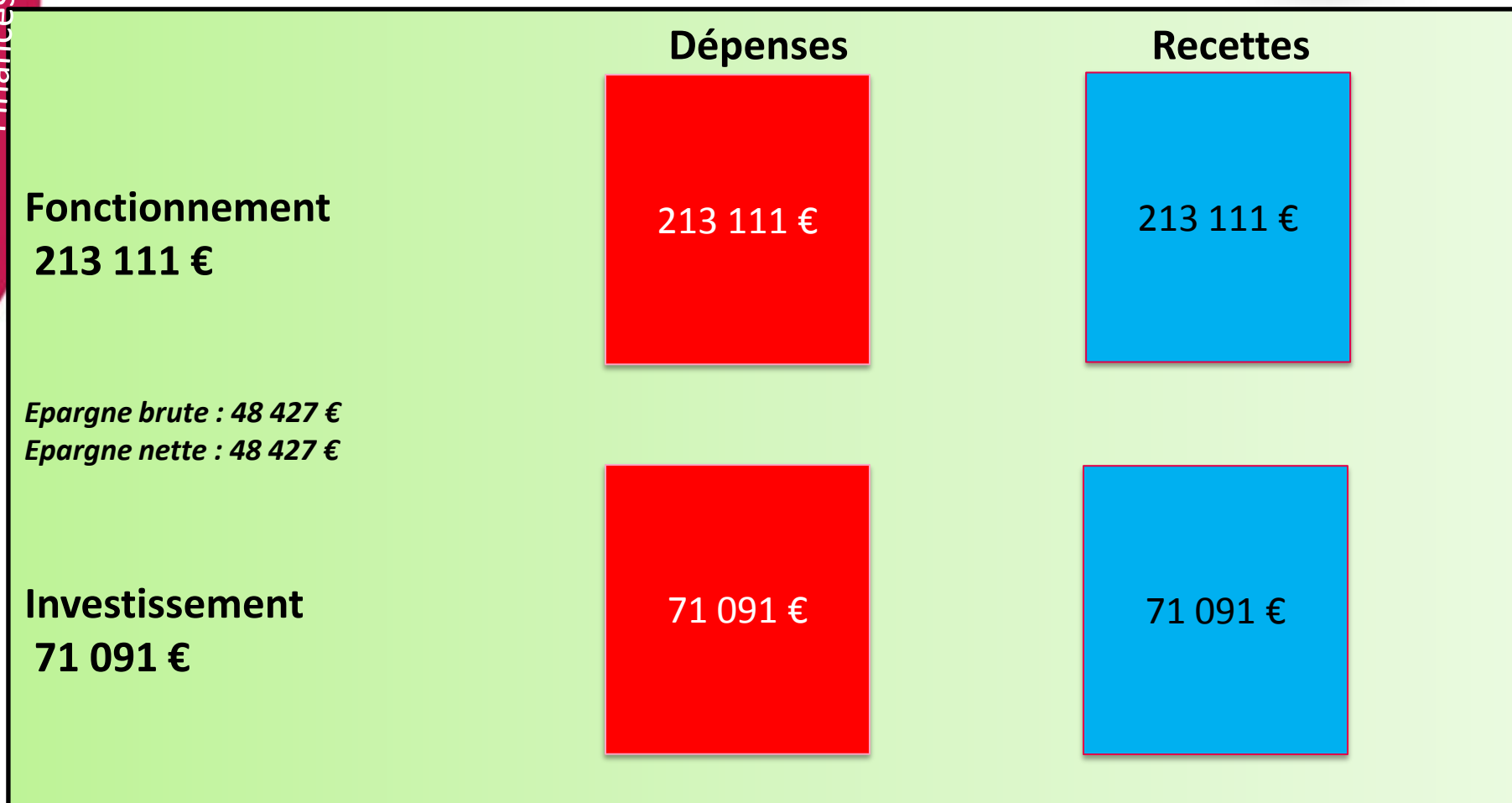
# Budget port de la Jonction

# Situation financière



Epargne nette : recettes réelles de fonctionnement – dépenses réelles de fonctionnement – remboursement du capital de la dette  
Fonds de roulement : résultat global hors reste à réaliser (RAR)

# Grands équilibres



# Section de fonctionnement

Recettes de fonctionnement	BP 2018	Réel 2018	BP 2019	BP 2019 - BP 2018
Services plaisanciers	60 900	47 731	65 900	8,2%
Subvention d'équilibre budget général	105 166	90 000	116 047	10,3%
Mise à disposition personnel	7 500	14 853	7 500	0,0%
Remboursement personnel maladie		4 325	1 000	
Amortissement des subventions	18 330	18 330	22 664	23,6%
<b>TOTAL</b>	<b>191 896</b>	<b>175 239</b>	<b>213 111</b>	<b>11,1%</b>

Dépenses de Fonctionnement	BP 2018	Réel 2018	BP 2019	BP 2019 - BP 2018
Dépenses de fonctionnement du service	49 345	41 178	49 560	0,4%
Charges de personnel	88 150	80 805	92 460	4,9%
Amortissement	54 401	54 399	71 091	30,7%
<b>TOTAL</b>	<b>191 896</b>	<b>176 382</b>	<b>213 111</b>	<b>11,1%</b>

# Section d'investissement

Recettes d'investissement	BP 2018	Réel 2018	BP 2019	BP 2019 - BP 2018
Amortissements	54 401	54 399	71 091	30,7%
Subventions	43 825	4 375		-100,0%
Avance budget principal	50 104	15 530		-100,0%
Opération d'ordre (transfert imputation)	59 000			
<b>TOTAL</b>	<b>207 330</b>	<b>74 304</b>	<b>71 091</b>	<b>-65,7%</b>

Dépenses d'investissement	BP 2018	Réel 2018	BP 2019	BP 2019 - BP 2018
Amortissement subventions transférables	18 330	18 330	22 664	23,6%
Travaux - matériel	130 000	58 638	30 300	-76,7%
Dépenses non affectées		76 968	18 127	
Opération d'ordre (transfert imputation)	59 000			
<b>TOTAL</b>	<b>207 330</b>	<b>153 936</b>	<b>71 091</b>	<b>-65,7%</b>

# Synthèse des masses budgétaires

<i>en K €</i>		DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	DEPENSES D'INVESTISSEMENT	TOTAL
BUDGET PRINCIPAL	2019	46 956 976	29 818 935	76 775 911
	2018	45 496 471	29 326 131	74 822 602
BUDGET EAU	2019	3 913 423	7 534 703	11 448 126
	2018	3 917 219	2 948 132	6 865 351
BUDGET ASSAINISSEMENT	2019	3 285 672	2 149 650	5 435 322
	2018	3 232 167	1 852 221	5 084 388
BUDGET SPANC	2019	81 500	515	82 015
	2018	116 500	293	116 793
BUDGET TRANSPORTS	2019	7 292 575	5 256 516	12 549 091
	2018	7 133 861	1 717 557	8 851 418
BUDGET JONCTION	2019	213 111	71 091	284 202
	2018	191 896	207 330	399 226
BUDGET ZONES D'ACTIVITES	2019	70 000	64 000	134 000
	2018	74 600	110 700	185 300
BUDGET IMMOBILIER ECONOMIQUE	2019	326 000	2 510 976	2 836 976
	2018	0	2 241 799	2 241 799
TOTAUX	2019	62 139 257	47 406 386	109 545 643
	2018	60 162 714	38 404 163	98 566 877

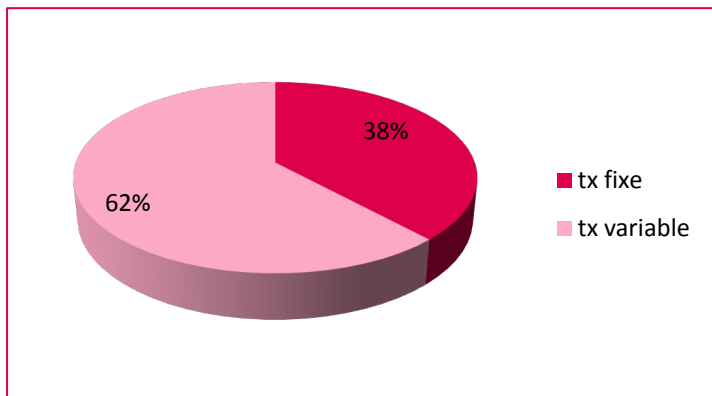
# Dette

## Situation au 31 décembre 2018

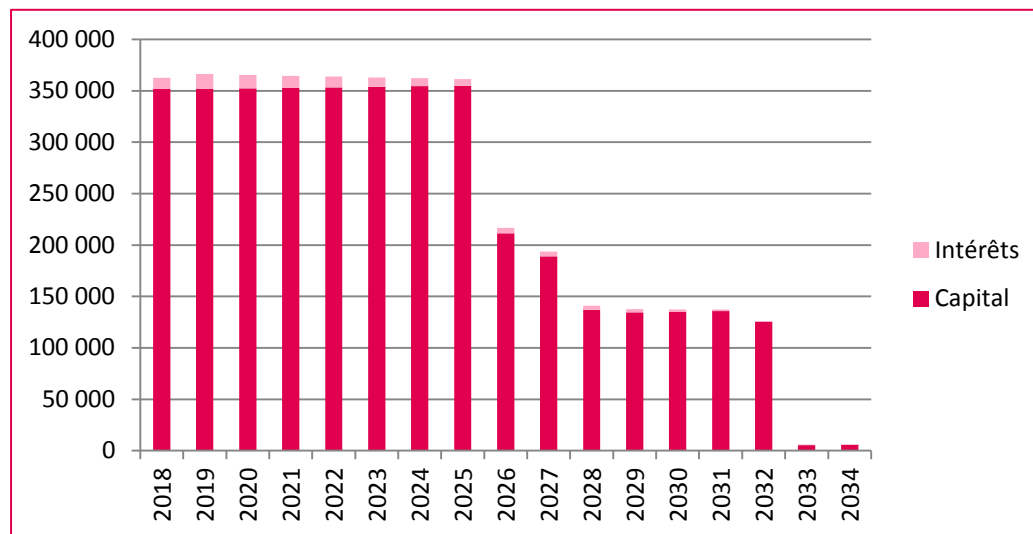
# Budget assainissement

Capital restant : 3 553 K€  
 Annuités prévisionnelles 2019 :  
 Capital : 366 K€  
 Intérêts : 35 K€

## Répartition de l'encours de dette

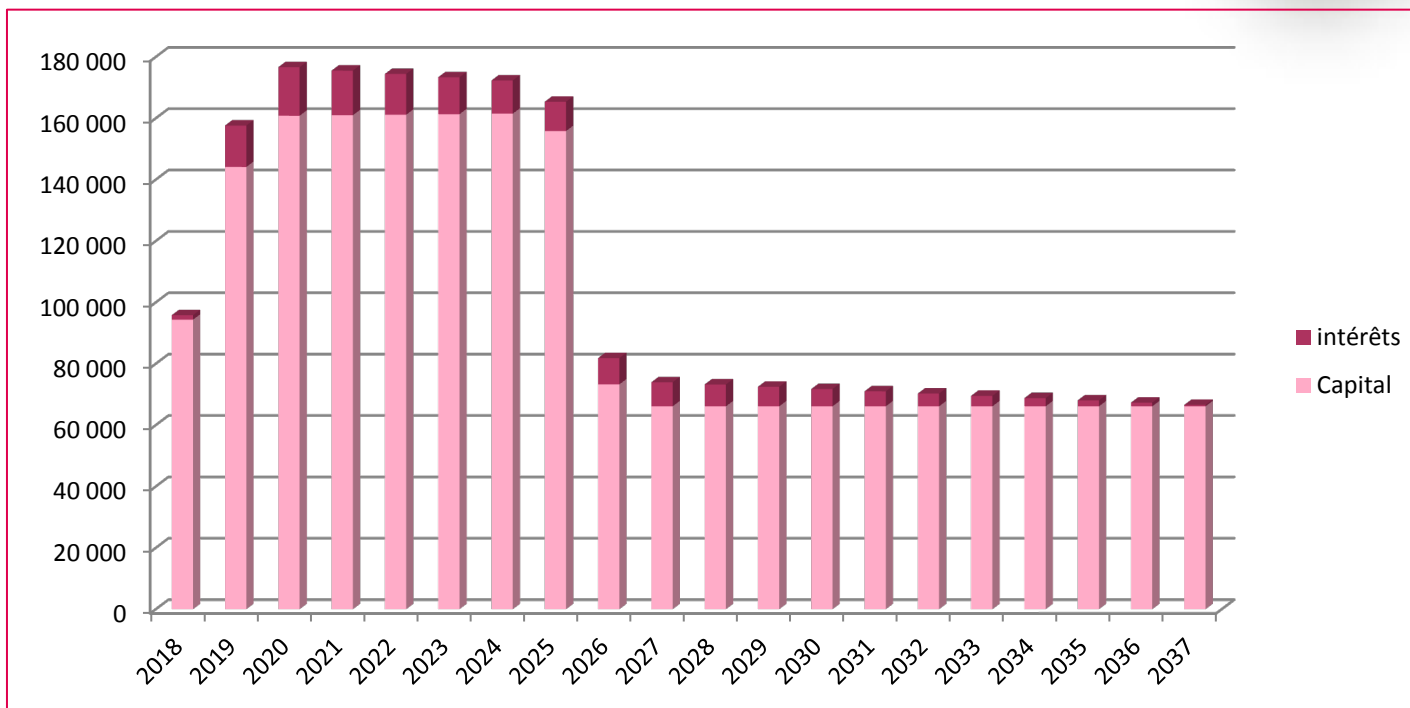


## Flux de remboursement

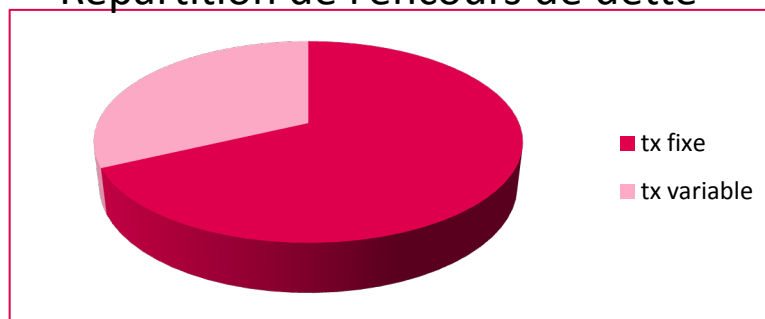


# Budget eau

## Flux de remboursement



## Répartition de l'encours de dette

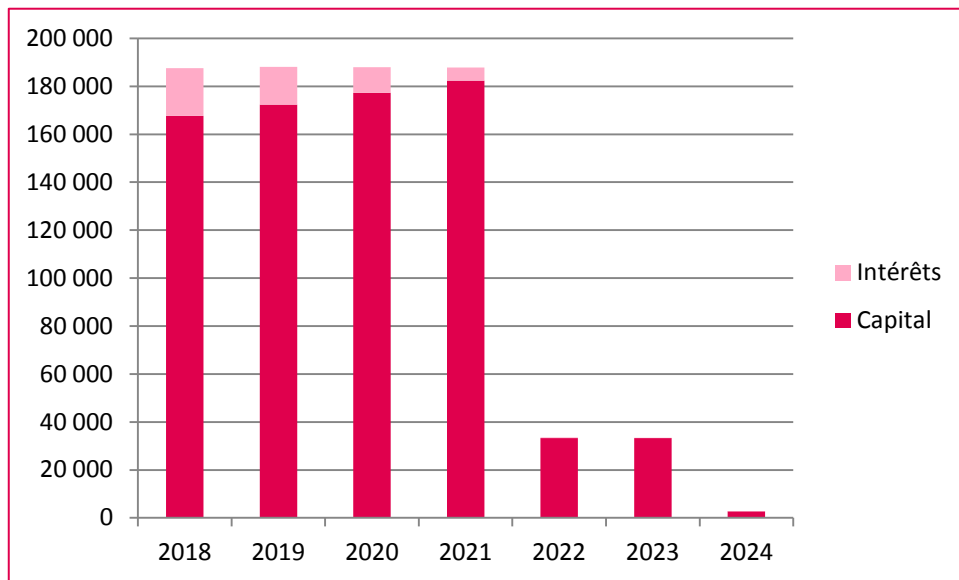


Capital restant du : 1 897 K€  
 Annuités prévisionnelles 2019 :  
 Capital : 176 K€  
 Intérêts : 17 K€

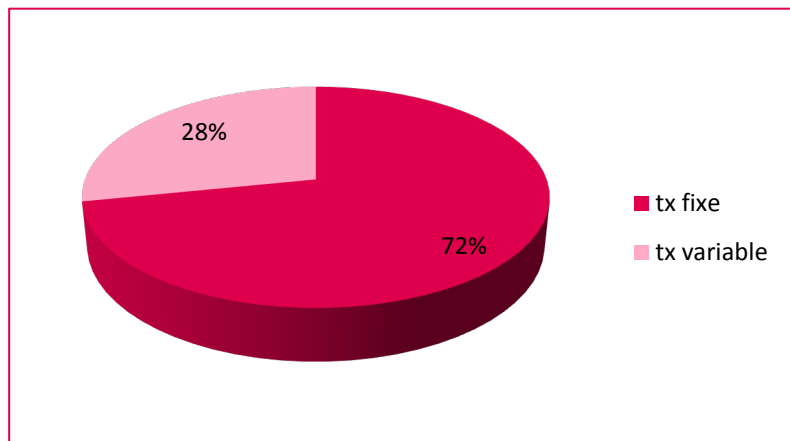
# Budget transport

Capital restant du : 601 K€  
Annuités prévisionnelles 2019 :  
Capital : 175 K€  
Intérêts : 17 K€

Flux de remboursement



Répartition de l'encours de dette

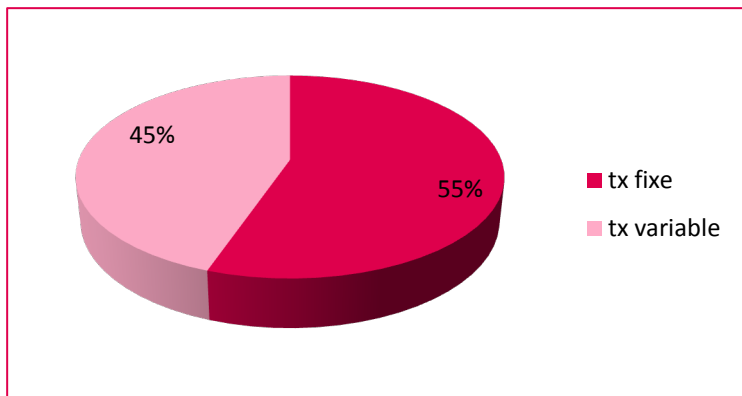


# Budget principal

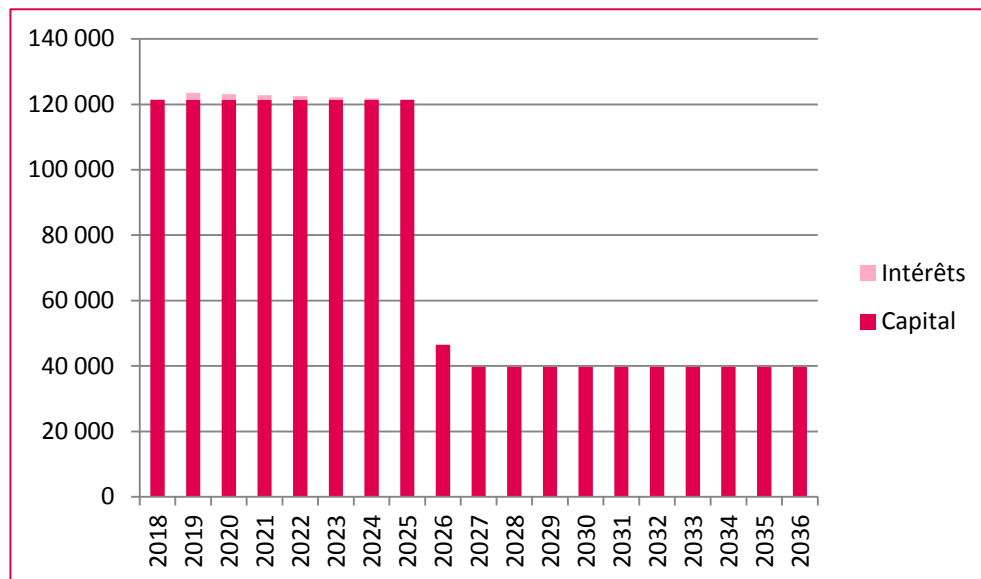
Capital restant du : 1 293 K€  
 Annuités prévisionnelles 2019 :  
 Capital : 122 K€  
 Intérêts : 1 K€

Dettes par habitant : 19 €

## Répartition de l'encours



## Flux de remboursement

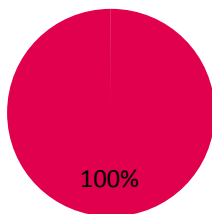


# Budget développement économique

Finances

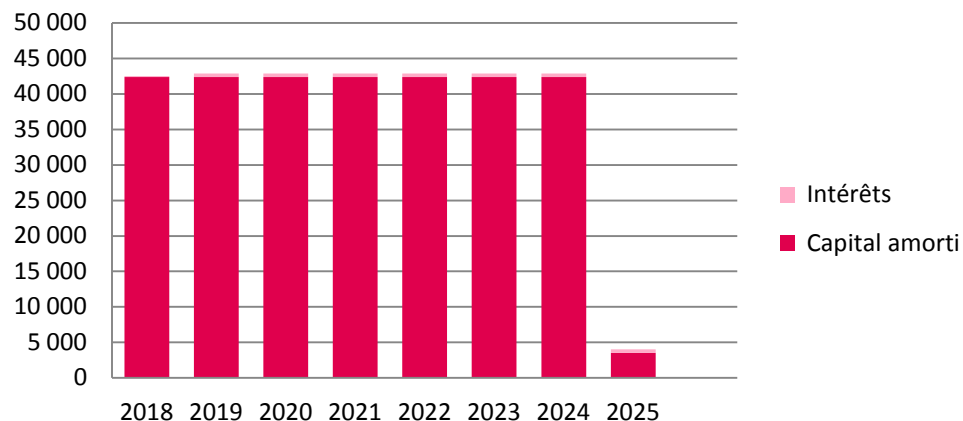
Capital restant du : 258 K€  
Annuités prévisionnelles 2019 :  
Capital : 42 K€  
Intérêts : 1 K€

## Répartition de l'encours



■ Taux...

## Flux de remboursement



Les budgets annexes zones d'activités économiques, immobilier à vocation économique et port de la Jonction ont été financés par le budget principal pour leurs investissements afin de limiter le recours à l'emprunt et les charges d'intérêts liées.

Montant restant dû par budget au 31-12-2018 :

Port de la Jonction :	475 K€
Immobilier à vocation économique :	4 063 K€
Zones d'activités économiques :	<u>3 577 K€</u>
<b>TOTAL :</b>	<b>8 115 K€</b>

# Dette globale

Finances

Capital restant du : 7 603 K€

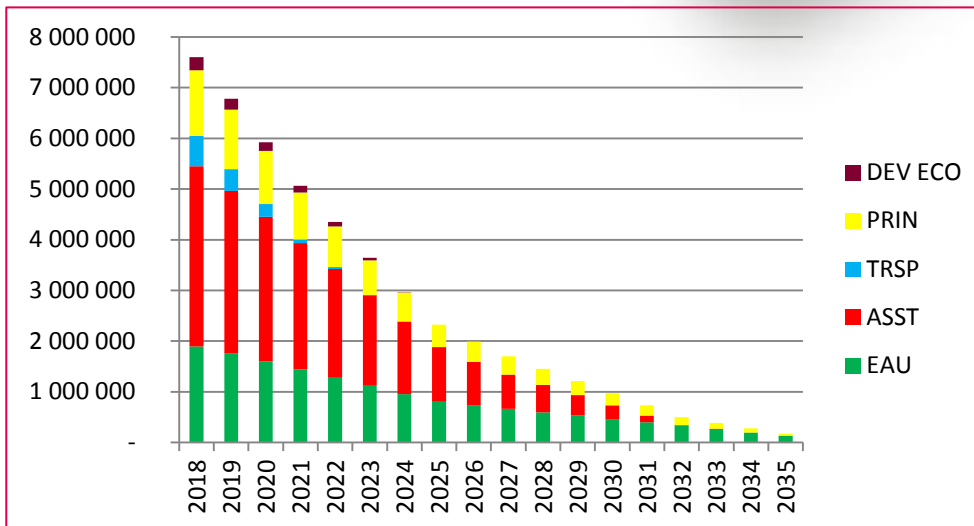
Annuités 2019 :

Capital : 823 K€

Intérêts : 71 K€

Dette par habitant : 111 €

Profil d'extinction de la dette



## Dette par habitant d'autres agglomérations :

CA Moulins : 359 €

CA Macon : 156 €

CA Vichy : 904 €

CA Auxerre : 104 €

CA Châteauroux : 689 €

CA Libourne : 123 €

Source DGCL, comptes de gestion 2017

