



Commune de MAICHE

Document annexe

Conseil municipal du 27 février 2017

Débat des orientations budgétaires 2017

Page 1 MAICHE statistiques population INSEE

- Partie 1 -

Compte administratif 2016 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 2014- 2015 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 2017 - 2020 prospective avec le taux de fiscalité de +1% par an de 2017-2020

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 2017-2020
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

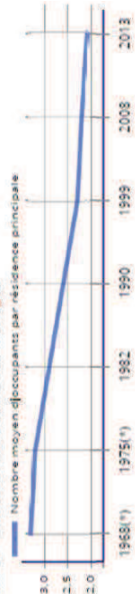
tableau A3 joint détail du plan pluriannuel d'investissement

MAICHE EN STATISTIQUES - POPULATION MENAGES

POP T1 - Population

	1968(*)	1975(*)	1982	1990	1999	2008	2013
Population	3 714	4 331	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

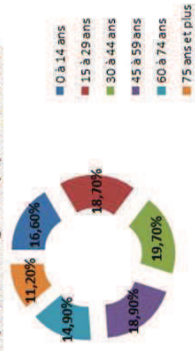
FAM G1 - Évolution de la taille des ménages



FAM T1 - Ménages selon leur composition

	Nombre de ménages		Population des ménages	
	2013	%	2013	2008
Ensemble	1 978	100	1 871	1 800
Ménages d'une personne	780	39,4	674	674
hommes seuls	323	16,3	265	323
femmes seules	457	23,1	409	351
Autres ménages sans famille	41	2	47	109
Ménages avec famille(s) dont la famille principale est :	1 158	58,5	1 150	1 109
un couple sans enfant	542	27,4	542	1 059
un couple avec enfant(s)	460	23,2	476	1 748
une famille monoparentale	156	7,9	133	403

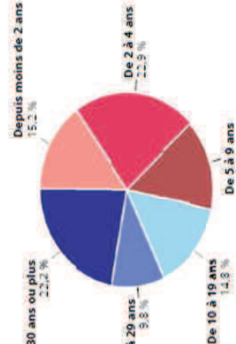
Répartition en âge de la population en 2012



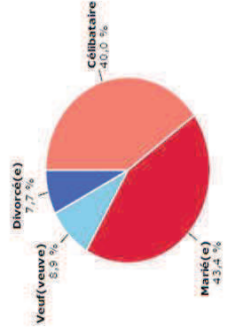
POP T3 - Population par sexe et âge en 2013

	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	159	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



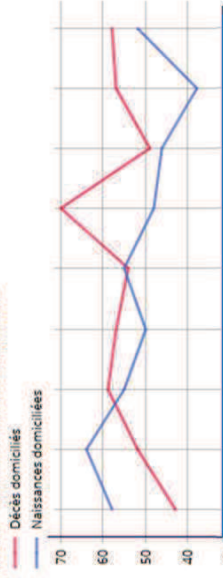
FAM G4 - Etat matrimonial des personnes de 15 ans ou plus en 2012



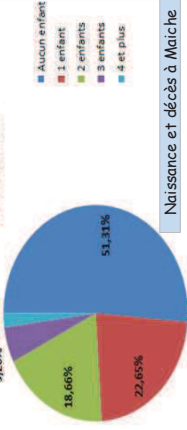
Salaires net horaire moyen total (en euros) selon la catégorie socioprofessionnelle en 2013

	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

RFD G1 - Naissances et décès domiciliés



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



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

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



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



Commune de MAICHE

- Partie 1 -

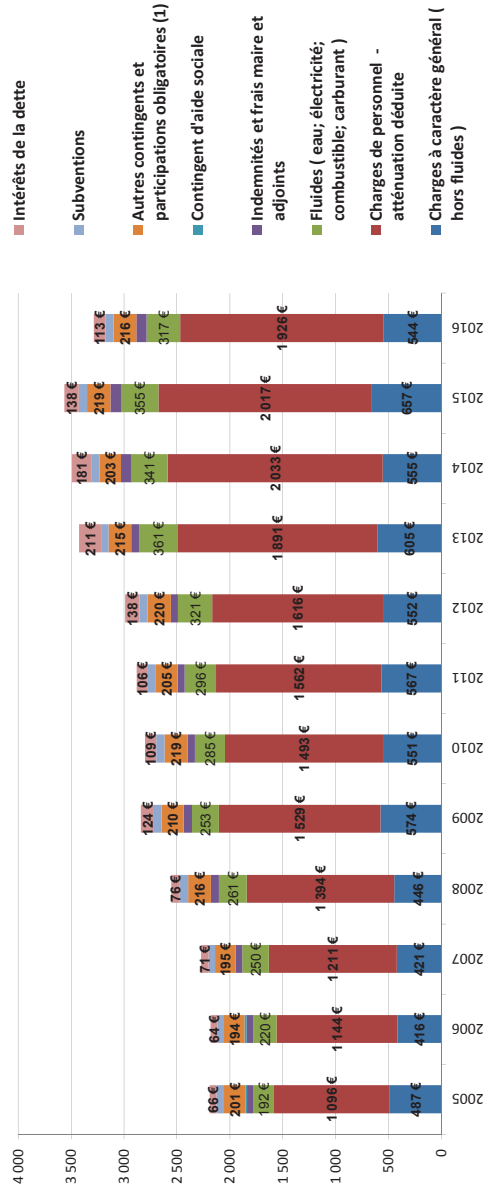
Compte administratif 2016 consolidé

Eléments d'analyse rétrospective

Conseil municipal du 27 février 2017

LES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

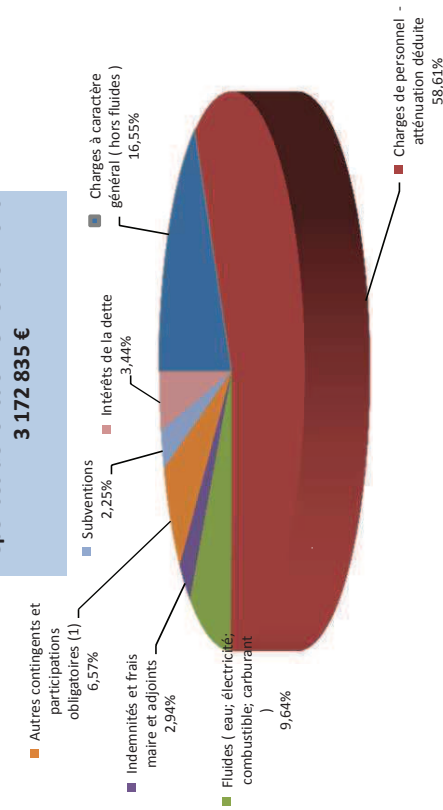
Répartition des dépenses de fonctionnement en milliers d'euros (2005/2016)



Evolution 2015/2016 de - 7,40% (- 253 681€) des dépenses de fonctionnement courantes (hors charges financières)

- Les charges à caractère général (543 745€) (hors fluides) sont en forte diminution (-17,27%) ; -113 487€. Entre 2014 et 2015, nous constatons une augmentation de 18%. Il faut néanmoins modérer l'aspect pérenne de cette diminution ; elle provient en partie, d'un faible enlèvement (55k€), de factures d'assurance non parvenues (13k€), d'une diminution importante d'entretien de bâtiment et achat de fournitures (-30k€), de dépenses d'entretien de matériels roulants en diminution (-17k€) et diverses dépenses minorées.
- Le poste fluides (316 824€) (eau; électricité; combustibles; carburants) ; En 2016, une diminution de 10 % (-38k€) des charges est constatée. Elle provient en grande partie de factures gaz non parvenues (18k€), mais aussi en partie d'une diminution réelle des charges de combustible.
- La masse salariale (1 925 606€) qui représente 58% des dépenses de fonctionnement, est pour la deuxième année consécutive en diminution (-4,53%) (-91 k€) ; Cette forte diminution provient en partie de départs en retraite remplacés par de la prestation et également de l'absence de DGS durant plusieurs mois (voir détail pages suivantes).
- Les autres contingents et participations (219 293€) et le poste subvention (73 991 €) sont en légère diminution (- 7k€ cumulé entre les deux postes)

Dépenses de fonctionnement en 2016



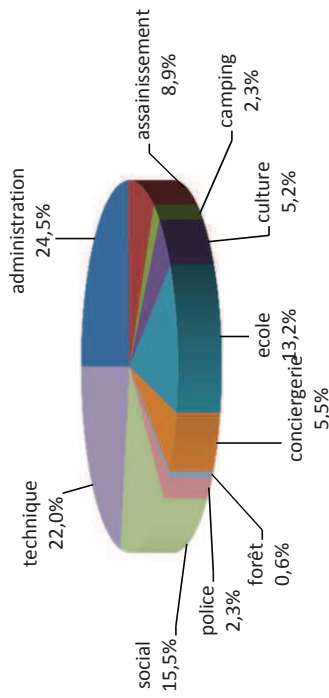
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	Bilan 2015	Bilan 2016	Evolution en montant	Evolution en pourcentage
Charges à caractère général (hors fluides)	657 232 €	543 745 €	-113 487 €	-17,27%
Charges de personnel - atténuation déduite	2 017 005 €	1 925 606 €	-91 345 €	-4,53%
Fluides (eau ; électricité ; combustibles ; carburants)	354 885 €	316 824 €	-38 061 €	-10,72%
Indemnités et frais maire et adjoints	100 684 €	96 693 €	-3 991 €	-3,96%
Autres contingents et participations obligatoires	219 293 €	215 922 €	-3 372 €	-1,54%
Subventions	77 417 €	73 991 €	-3 427 €	-4,43%

TOTAL DEPENSES COURANTES	3 426 516 €	3 172 835 €	-253 681 €	-7,40%
Intérêts de la dette	137 632 €	112 973 €	-24 659 €	-18%

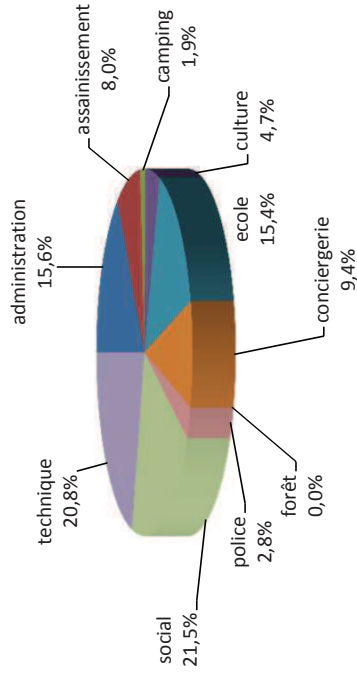
TOTAL DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT	3 564 148 €	3 285 807 €	-278 341 €	-7,81%
-------------------------------------------------	--------------------	--------------------	-------------------	---------------

FOCUS SUR LES DEPENSES DE PERSONNEL

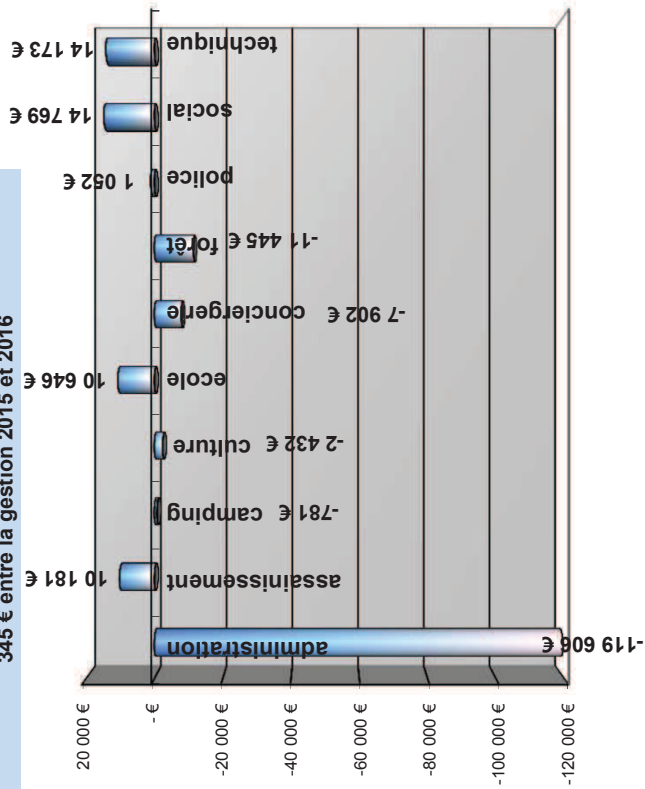
Répartition des dépenses de personnel par postes pour l'année 2012
1 616 014 € soit 54% des dépenses de fonctionnement



Répartition des dépenses de personnel par poste pour l'année 2016
1 925 660 € soit 58,61 % des dépenses de fonctionnement



Répartition de la baisse de la masse salariale à hauteur de 91 345 € entre la gestion 2015 et 2016



Les dépenses de personnel représentent en 2016, 58,6% des charges de fonctionnement (1 925 660€) soit 56 personnes payées (etp)

Ce montant est à minorer par le retour dans la caisse communale de 152 878 € de compensation reversée par le SIAP pour le personnel mis à disposition et du montant de la masse affectée à l'entretien du CMS et de la MAISON DE SANTE, soit respectivement 15 364€ et 39 445€, somme par ailleurs récupérée auprès des locataires. En tenant compte de ces trois postes, le ratio de personnel est ramené à 52% des charges de fonctionnement.

Pour l'année 2016, la masse salariale a été minorée de -4,53% (-91 000€) :

Les déléas significatifs entre 2015 et 2016, correspondant aux cheminées du graphique ci-contre sont les suivants:

- **Administration :** (-119 606€) absence de DGS et remplacement du personnel de nettoyage par une prestation pour la moitié de l'année
- **Assainissement :** (+10 181€) retour d'un employé payé sur 2015 en demi traitement une partie de l'année suite à une incapacité de travail
- **Ecoles :** (+10 646€) remplacement effectué en fin d'année et pour lesquels nous n'avons pas eu encore de compensation
- **Conciergerie :** (-7 202€) En 2015 congé maladie de plusieurs mois remplacé mais qui est compensé qu'en 2016 par l'assurance ; Sur la Salle des fêtes, emplois remplacés par prestation sur la moitié de l'année
- **Social :** (+14 769€) **Multi-accueil** - Compensation 2014 pour personnel en maladie parvenues qu'en 2015 diminuant artificiellement la masse 2015 par rapport à 2016
- **Technique :** (+14 173€) mise en place d'une nouvelle ventilation comptable pour le service "forêt" ayant un impact direct sur le service technique

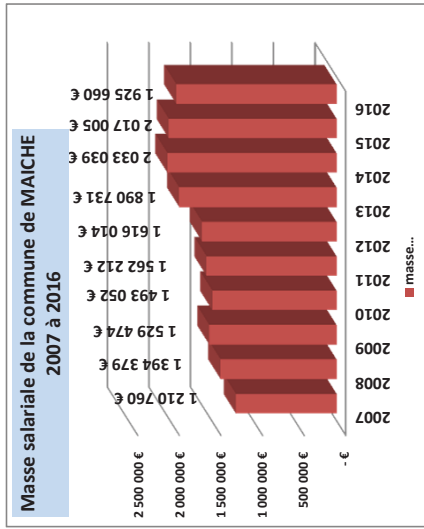
FOCUS SUR LES DEPENSES DE PERSONNEL

Tableau des heures payées par postes

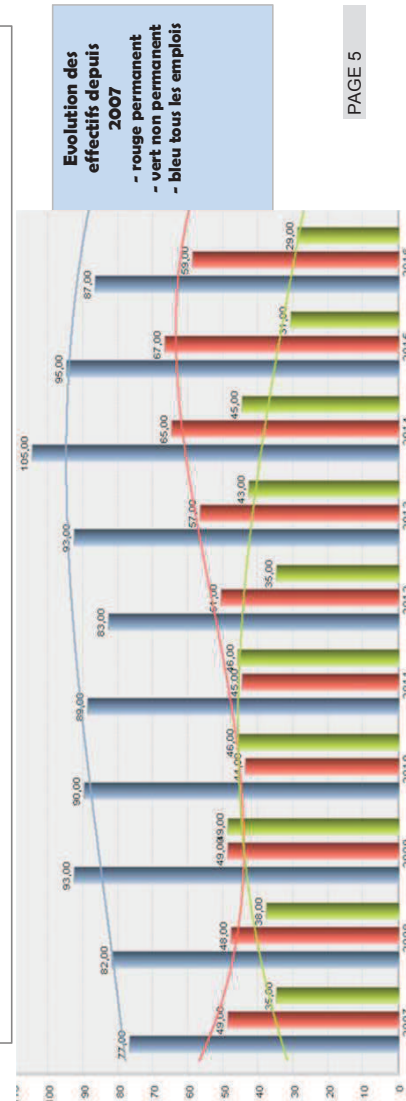
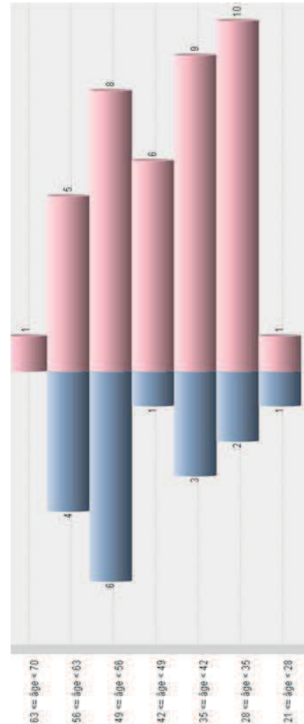
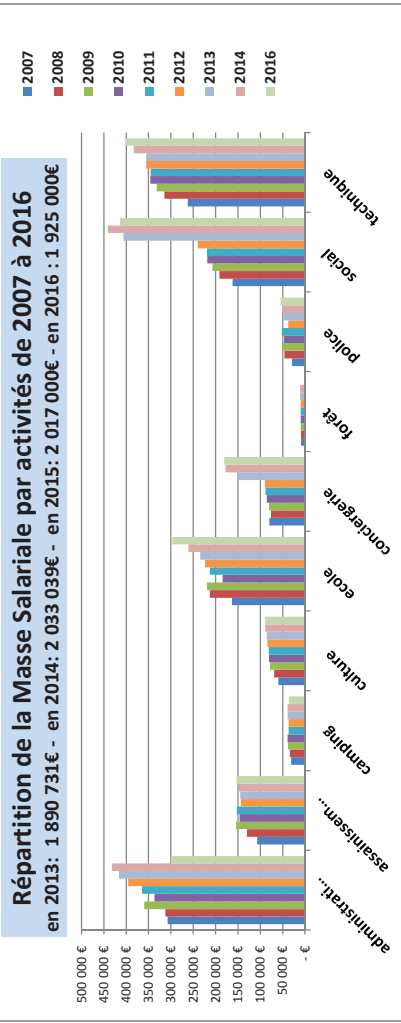
	administration	assainissement	camping	culture	ecole	conciergerie	police	social	technique	TOTAUX	HEURE	variation en %
2007	16 035	6 048	1 994	2 782	12 038	6 648	3 640	12 285	17 519	78 989		
2008	16 066	7 111	2 190	3 074	12 355	6 524	4 136	13 614	19 048	84 118	6,45%	
2009	18 456	7 837	2 300	3 172	12 169	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	4 600	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%	
En % 2015	16,14%	6,04%	2,02%	3,96%	15,59%	10,29%	2,29%	22,12%	21,57%	Variat 2007-2015		
En % 2016	15,47%	6,56%	2,17%	4,16%	15,12%	10,27%	2,44%	22,30%	21,50%		29%	

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
2007	42,71%		53,37%		4,53	
2008	42,91%	0,47%	53,77%	0,75%	4,57	0,80%
2009	43,26%	0,62%	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%	53,59%	-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	44,20%	0,82%	56,51%	0,62%	4,63	0,00%
2016	44,28%	-0,27%	56,51%	0,00%	4,66	0,60%
evol 2007-2015		3,96%		5,88%		2,73%



Répartition de la Masse Salariale par activités de 2007 à 2016 en 2013: 1 890 731€ - en 2014: 2 033 039€ - en 2015: 2 017 000€ - en 2016 : 1 925 000€

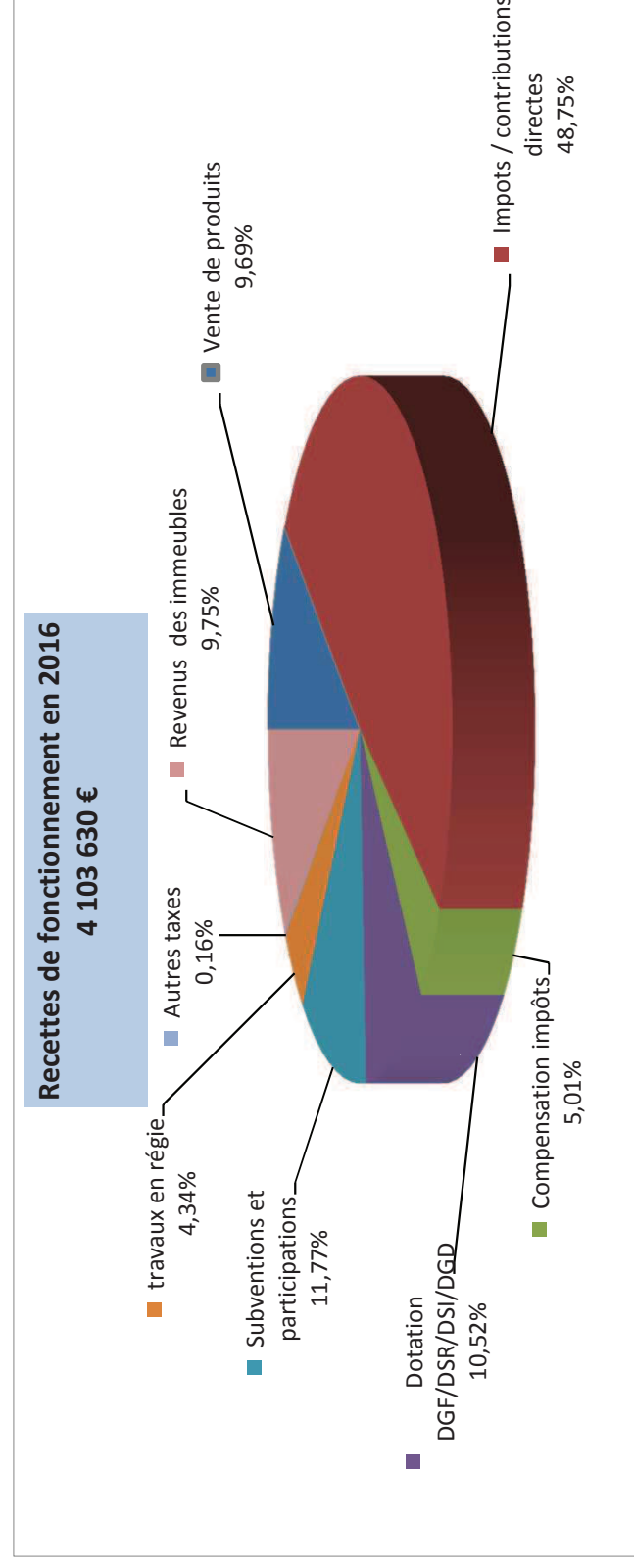


Répartition du personnel emploi permanent par tranches d'ages en fin 2016

LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

RECETTES DE FONCTIONNEMENT	Résultat 2015	Résultat 2016	Evolution 2015/2016 en montant	Evolution 2015/2016 en pourcentage
Vente de produits	368 652 €	397 732 €	29 080 €	7,89%
Impôts / contributions directes	1 996 524 €	2 000 532 €	4 008 €	0,20%
Compensation impôts	250 472 €	205 744 €	-44 728 €	-17,86%
Dotation DGF/DSR/DSI/DGD	545 373 €	431 816 €	-113 557 €	-20,82%
Subventions et participations (dep/com/autre)	487 694 €	483 005 €	-4 689 €	-0,96%
Autres taxes	164 279 €	178 061 €	13 782 €	8,39%
Travaux en régie	15 797 €	6 434 €	-9 363 €	-59,27%
Revenus des immeubles	399 932 €	400 307 €	375 €	0,09%

TOTAL RECETTES REELLES	4 228 723 €	4 103 631 €	-125 092 €	-2,96%
------------------------	-------------	-------------	------------	--------

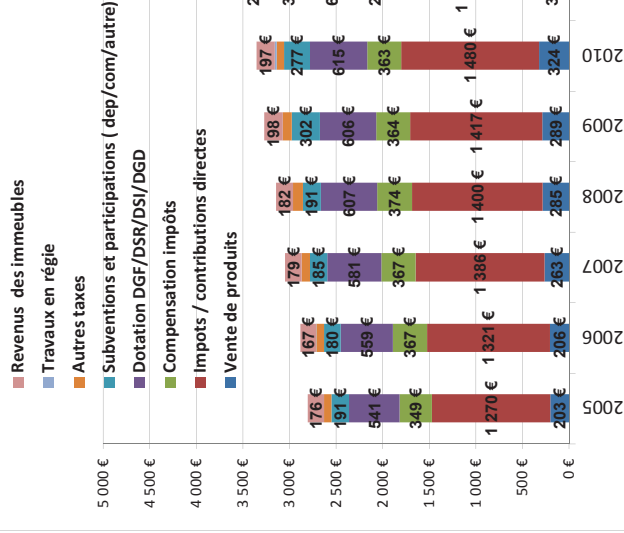


LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

Part des impôts (en bleu) par rapport à la part compensation (en rouge) sur 12 ans en milliers d'euros



Répartition des recettes de fonctionnement en milliers d'euros (2005/2016)



Diminution des recettes réelles de fonctionnement en 2016 de 2.96% (soit -125 092€)

Postes en stagnation :

- Le produit des impôts (2 000 532€) (48.75% des recettes) n'évolue pratiquement pas (+0.20%) malgré une augmentation de la loi de finances de 1% et évolution de 1% du taux communal.
- Les revenus des immeubles (400 307€) (9.75% des recettes) sont similaires à l'année 2015. Néanmoins c'est un poste qui à extrêmement évolué entre 2013 et 2016 passant de 200k€ à 400k€ du fait de la prise en compte des locations du CMS et la Maison de santé.

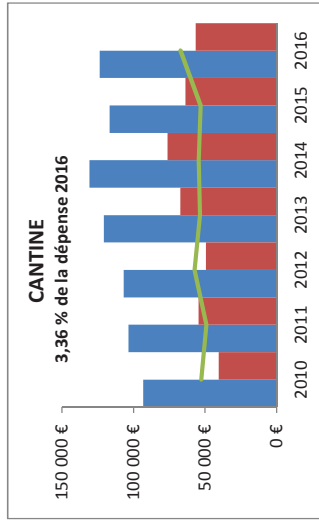
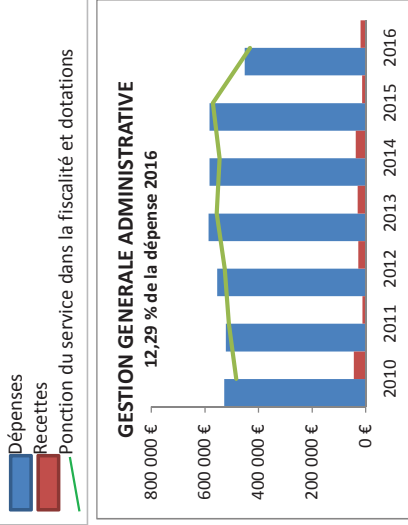
Postes en évolution positive :

- Les ventes de produits (397 732€) (9.69% des recettes). Ce poste est constitué essentiellement du produit, des coupes de bois (23k€), de la cantine (56k€), des remboursements de charges du SIAP (personnel, charges de centralité) (16.1k€), du paiement des parents pour l'accueil des enfants à la halte garderie (123k€) et du produit du CLSH (8k€). La variation de recette entre 2015 et 2016 est de +29k€ principalement constitué par la prise en charge d'une recette de bois en 2016 de 23k€. En 2015, la commune n'avait fait aucun versement au titre des coupes de bois.
- Le poste autres taxes (178 061€) qui rassemble les droits de places, les droits de mutations et la taxe d'électricité, est en augmentation (+8.39%) soit 13k€. Cette évolution positive provient du produit de +17k€ sur la taxe sur l'électricité compensé par une légère diminution des produits de droit de mutation.

Postes en diminution :

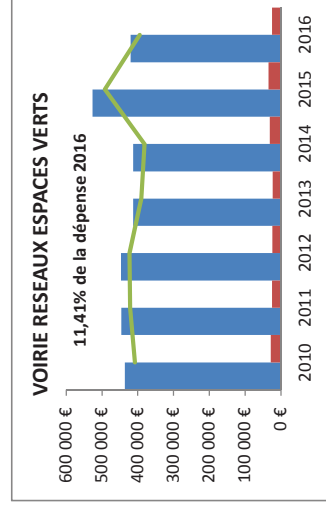
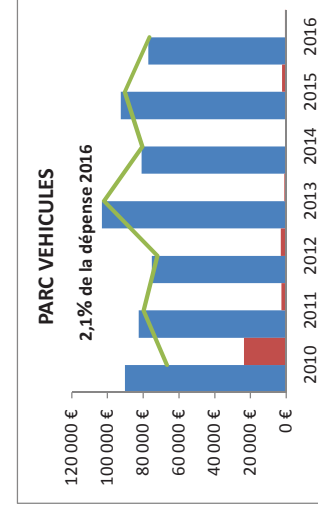
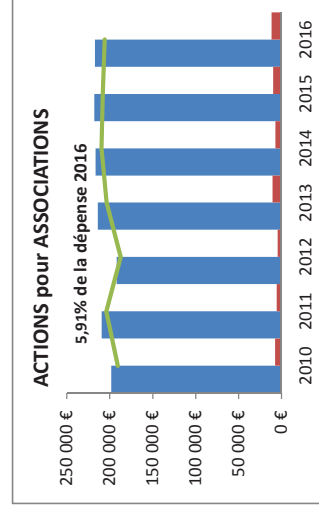
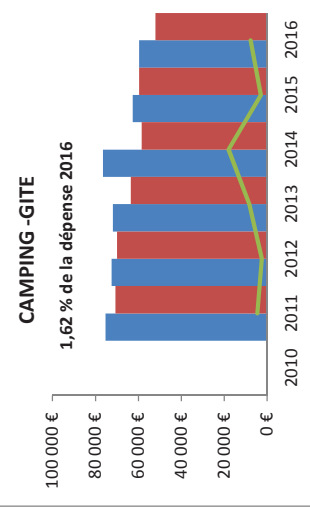
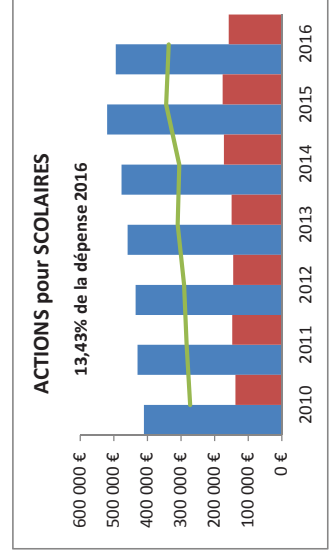
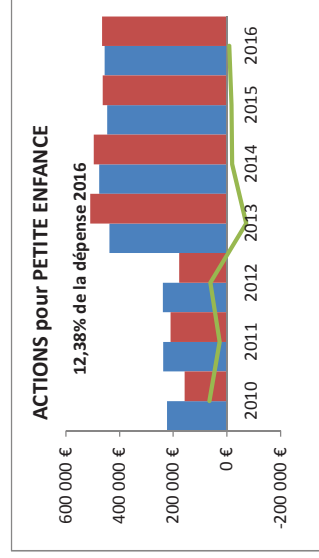
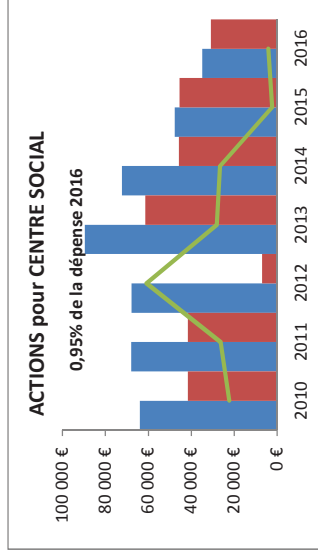
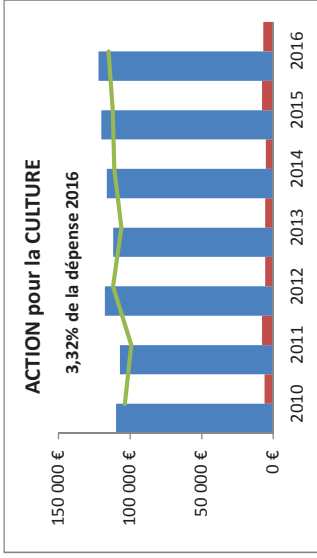
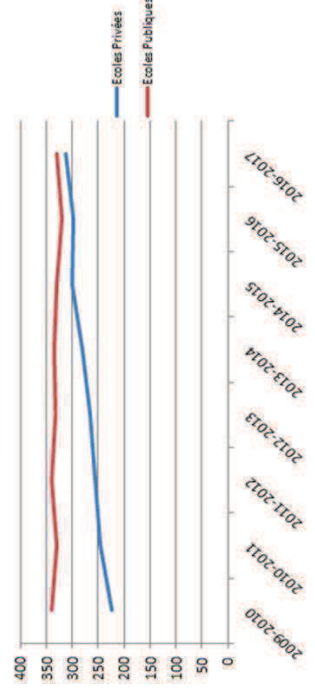
- Les compensations d'impôts (205 745 €) ; en baisse de 18% (- 45k€). Ce poste compensation d'impôt est constitué de trois parties : l'ensemble des compensations d'impôts introduite dans la fiche de notification d'impôt annuelle (FDL) compensations au titre de la TH, de la TF et de la CFE (70k€ en 2016), de la compensation introduite dans la DGF au titre de la part salaire de l'ancienne taxe professionnelle (CPS) 115k€ et du Fond de Compensation de Taxe Professionnelle, montant réparti par le département (22k€). Sur l'ensemble des éléments provenant de la FDL une perte de 20k€ est constaté provenant de la compensation de taxe habitation, phénomène également rattaché en 2016 au dégrèvement pour personnes âgées et de la diminution du même montant de la Compensation Part Salaire.
- Les dotations (DGF/DSR/FPIC) (431 816€) : en baisse 21% (- 113 557€) conséquence de la troisième tranche de minoration de la DGF (-81k€), de l'augmentation de la ponction du FPIC (-34k€) et une petite augmentation de la DSR (+2k€)
- Le poste "subventions et participations" (483 005€) diminuée de 1% (- 4.5k€). Dans ce poste, très important en montant, sont inclus notamment les versements de la CAF (contrat temps libre et prestation 373 k€), CAF pour l'aire des gens du voyage (21 k€), les remboursements pour les scolaires extérieurs scolarisés à MAICHE (46k€), le reversement du SIAS pour compensation du déficit de la petite enfance (13k€), les dotations pour les passeports (5k€), la recette du fond de soutien pour le péri éducatif (16 k€) ...

LE FONCTIONNEMENT DES SERVICES (60% des dépenses de fonctionnement 2016)



Nombre de repas servis à la cantine :
 2011 : 10735
 2012 : 11479
 2013 : 11814
 2014 : 11808
 2015 : 9728
 2016 : 9564

Répartition des Elèves



L'INVESTISSEMENT

DEPENSES D'INVESTISSEMENT	2013	2014	2015	2016
Opérations d'investissement hors lotissement	3 224 449 €	504 329 €	584 073 €	624 780 €
Travaux pour lotissements	254 273 €	16 607 €	417 514 €	57 518 €

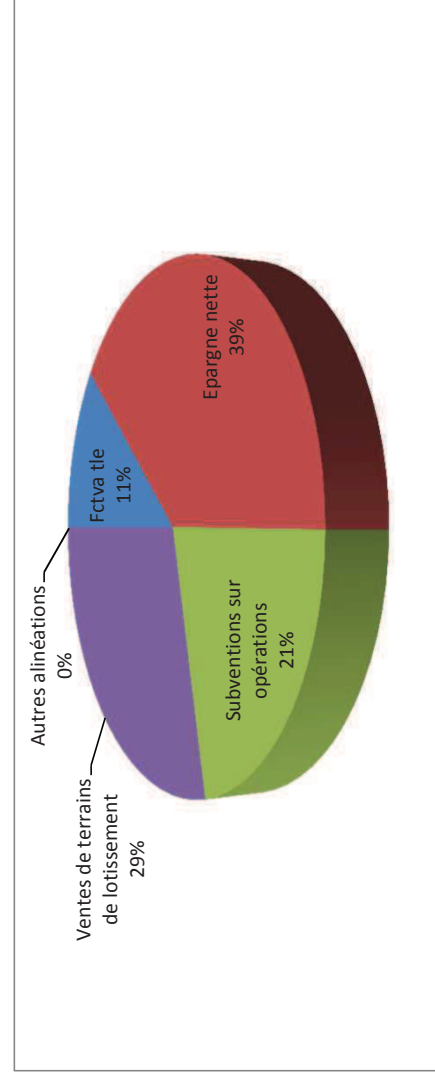
TOTAL DEPENSES	3 478 722 €	520 937 €	1 001 587 €	682 298 €
-----------------------	--------------------	------------------	--------------------	------------------

RECETTES D'INVESTISSEMENT	2013	2014	2015	2016
Subventions sur opérations	1 008 147 €	544 134 €	54 457 €	206 693 €
Ventes de terrains et recettes de lotissement	1 171 910 €	361 898 €	424 404 €	287 575 €
Autres aliénations	265 296 €	10 670 €	61 902 €	0 €

TOTAL RECETTES	2 445 354 €	916 702 €	540 763 €	494 268 €
-----------------------	--------------------	------------------	------------------	------------------

Emprunts relais 2 à 3 ans souscrit dans l'année	-1 800 000 €	0 €	0 €	0 €
Emprunts long terme souscrit dans l'année	800 000 €	-707 518 €	0 €	0 €
Encours de dette au 31/12 de l'année	6 387 908 €	5 185 165 €	4 743 737 €	4 310 400 €

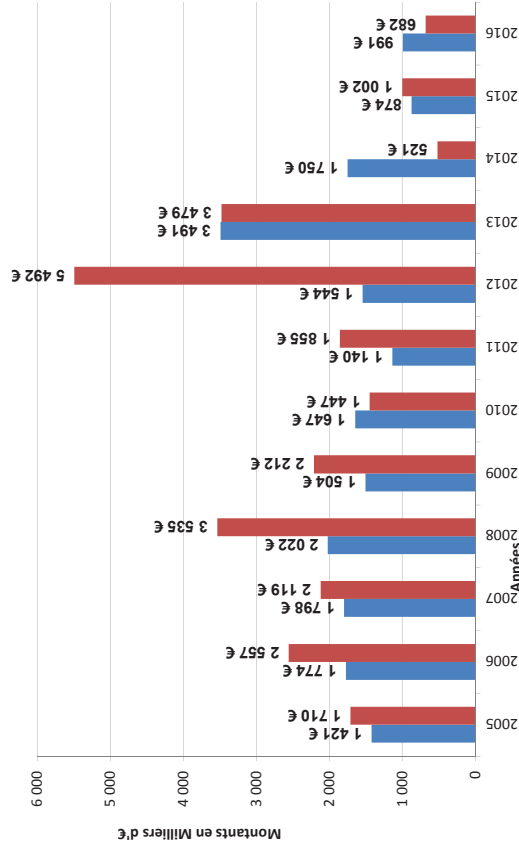
Recettes de financement de l'investissement en 2016 - 991 063€



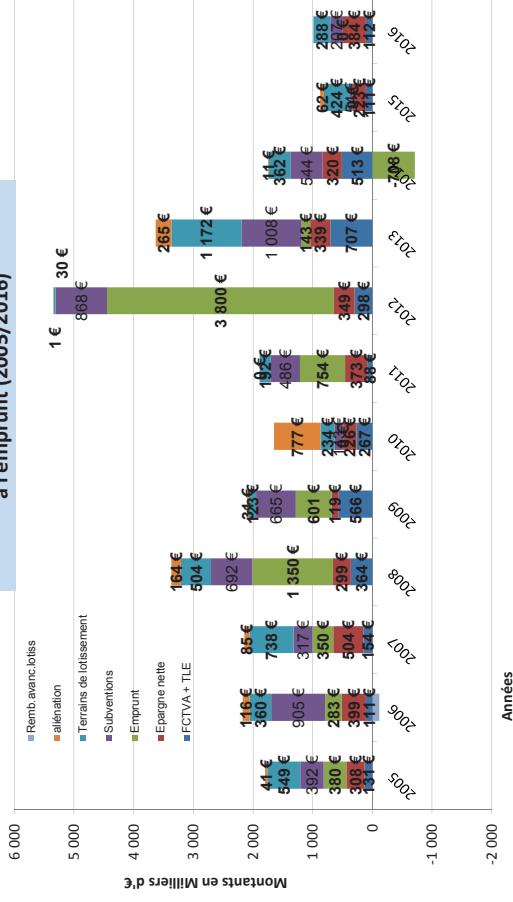
PROGRAMMES D'INVESTISSEMENTS MOUVEMENTS EN 2016 (et années précédentes)

Programme	Operation	Dépenses cumulées avant 2016	Dépenses 2016	Total dépenses du programme	Recette cumulées avant 2016	Recettes 2016	Total des recettes du programme	FCTVA	reste à financer	Reste à financer en %
11- budg ann	Maison de santé	2 493 408,06 €	1 839,60 €	2 495 247,66 €	721 743,44 €	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 €	8 763 510,70 €	1 641 560,60 €	1 641 560,60 €	1 641 560,60 €	678 471,00 €	2 061 723,75 €	47,05%
181	Travaux de reconstruction du secrétariat de MAIRIE	52 637,95 €	224,56 €	52 862,51 €	8 822,00 €	8 822,00 €	8 822,00 €	8 150,46 €	35 665,49 €	67,76%
183	Travaux de bâtiments 2010	169 683,48 €	224,56 €	169 908,04 €	17 977,06 €	17 977,06 €	17 977,06 €	26 308,56 €	125 622,42 €	73,94%
186	Chauffage bois	437 354,40 €	437 354,40 €	874 708,80 €	160 388,60 €	160 388,60 €	160 388,60 €	67 719,96 €	209 245,64 €	47,84%
	Camping 2013- 2014-2015-2016	30 490,78 €	11 171,24 €	41 662,02 €	7 700,00 €	7 700,00 €	7 700,00 €	33 962,02 €	33 962,02 €	81,52%
195	Locations de salles 2013-2014-2015-2016	27 341,81 €	357 608,13 €	384 949,94 €	-	46 514,00 €	46 514,00 €	6 869,77 €	338 435,94 €	87,92%
198	Travaux de bâtiments 2013	44 366,92 €	44 366,92 €	88 733,84 €	1 263,00 €	1 263,00 €	1 263,00 €	5 609,83 €	36 234,15 €	81,67%
202	Travaux de bâtiments 2014	36 229,87 €	20 389,88 €	56 619,75 €	-	-	-	30 620,04 €	30 620,04 €	84,52%
202	Travaux de bâtiments 2015	127 042,83 €	27 520,80 €	154 563,63 €	-	13 950,00 €	13 950,00 €	22 828,48 €	110 654,23 €	75,05%
205	Toiture fermis 2016	127 042,83 €	27 520,80 €	154 563,63 €	-	4 261,32 €	4 261,32 €	23 259,48 €	23 259,48 €	84,52%
206	Travaux de bâtiments 2016	7 800 311,45 €	488 310,76 €	8 288 622,21 €	15 106,00 €	15 106,00 €	15 106,00 €	10 770,14 €	43 680,41 €	62,80%
Total batiment		7 800 311,45 €	488 310,76 €	8 288 622,21 €	2 559 454,70 €	75 570,00 €	2 635 024,70 €	1 173 883,90 €	4 228 029,68 €	68,44%
194	Achat de matériel 2013	65 851,72 €	65 851,72 €	131 703,44 €	10 587,02 €	10 587,02 €	10 587,02 €	10 196,48 €	45 068,22 €	68,44%
197	Achat de matériel 2014	55 462,45 €	55 462,45 €	110 924,90 €	3 101,00 €	3 101,00 €	3 101,00 €	8 587,81 €	43 773,64 €	78,92%
204	Achat de matériel 2015	32 085,00 €	7 545,47 €	39 630,47 €	-	-	-	6 136,38 €	33 494,09 €	84,52%
208	Achat de matériel 2016	49 591,06 €	49 591,06 €	99 182,12 €	4 000,00 €	4 000,00 €	4 000,00 €	7 678,68 €	37 912,38 €	76,45%
Total matériel		163 399,17 €	57 136,53 €	210 535,70 €	13 688,02 €	4 000,00 €	17 688,02 €	24 920,67 €	122 335,95 €	67,36%
116	Accès à la Rasse	1 301 584,49 €	22 422,77 €	1 324 007,26 €	190 434,00 €	36 760,00 €	227 194,00 €	205 009,28 €	891 803,98 €	67,36%
149	Achat de terrains (vente)	91 042,22 €	91 042,22 €	182 084,44 €	61 902,00 €	-	61 902,00 €	-	29 140,22 €	32,01%
193	Travaux de voirie / éclairage /signalisation 2012	127 074,24 €	127 074,24 €	254 148,48 €	-	-	-	19 676,18 €	107 398,06 €	84,52%
196	Travaux de voirie / éclairage /signalisation 2013	102 172,34 €	102 172,34 €	204 344,68 €	3 985,00 €	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 €	220 341,78 €	3 435,00 €	3 435,00 €	3 435,00 €	17 068,86 €	89 677,03 €	81,40%
203	Travaux de voirie / éclairage /signalisation 2015	121 720,00 €	20 267,50 €	141 987,50 €	18 863,00 €	18 863,00 €	18 863,00 €	21 985,34 €	101 139,16 €	71,23%
207	Travaux de voirie / éclairage /signalisation 2016	32 305,77 €	32 305,77 €	64 611,54 €	-	-	-	5 002,23 €	27 303,54 €	84,52%
209	Création de voirie rue de GOULE	1 380,00 €	5 782,80 €	7 162,80 €	71 500,00 €	71 500,00 €	71 500,00 €	895,41 €	66 612,61 €	-1151,91%
zac	Zone d'activité des genevrier	1 461 841,79 €	5 670,00 €	1 467 511,79 €	1 767 139,00 €	80 425,00 €	1 847 564,00 €	1 091,62 €	74 486,62 €	-1056,26%
lotiss	Lotissement Bas des Routes	150 734,65 €	150 734,65 €	301 469,30 €	5 222,00 €	33 200,00 €	38 422,00 €	-	338 497,21 €	-23,16%
lotiss	Lotissement Bas des Routes extension	3 467 270,62 €	51 847,77 €	3 519 118,39 €	1 767 139,00 €	1 767 139,00 €	1 767 139,00 €	-	23 410,42 €	11,56%
Total voirie -terrain		138 296,61 €	683 743,90 €	822 040,51 €	2 032 117,00 €	414 698,00 €	2 446 815,00 €	286 539,29 €	872 662,94 €	11,56%
Total général		11 421 431,24 €	1 125 461,96 €	12 546 893,20 €	4 605 259,72 €	494 268,00 €	5 099 527,72 €	1 485 343,85 €	5 223 028,58 €	68,44%

Dépenses d'investissement (en rouge) par rapport aux recettes hors emprunt (en bleu) (fctva+subventions+épargne nette) 2005/2016

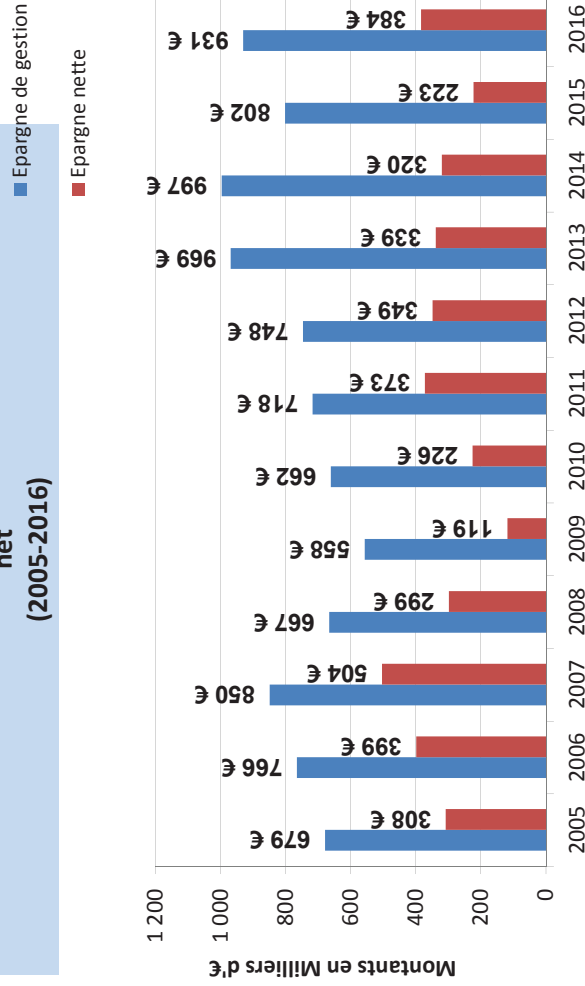


Répartition des recettes d'investissement, du FCTVA, de l'épargne nette et du recours à l'emprunt (2005/2016)



L'AUTOFINANCEMENT

Evolution sur de la part d'épargne de gestion et de l'autofinancement net (2005-2016)



En 2013, l'épargne de gestion augmente de 221 175€ (+29%) conjointement avec l'épargne brute en évolution positive de 148 406€ (+24%). Ce phénomène provient en grande partie du décalage du versement 2012 du contrat enfance et pour une part résiduelle, à la dynamique de l'impôt. Malgré ces points positifs, on peut remarquer que la stabilité apparente de l'autofinancement net masque en vérité une tendance importante à la baisse de nos possibilités d'investissement due en grande partie au poids de la dette.

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.

L'épargne nette (384k€ en 2016) atteint son meilleur niveau depuis 2010 grâce également à la chute de l'annuité de dette (676k€ en 2014 et 546k€ en 2016). Néanmoins l'ensemble de ces éléments très positifs ne nous permet toujours pas de sortir de la

	Résultat 2010	Résultat 2011	Résultat 2012	Résultat 2013	Résultat 2014	Résultat 2015	Résultat 2016	Delta 2015/2016	en pourcentage
EPARGNE DE GESTION	661 570 €	717 778 €	747 504 €	968 679 €	996 738 €	802 208 €	930 796 €	128 588 €	16,0%
EPARGNE BRUTE (autofinancement brut)	552 993 €	611 483 €	609 070 €	757 476 €	815 332 €	664 576 €	817 823 €	153 247 €	23,1%
EPARGNE NETTE (autofinancement net)	225 649 €	372 857 €	348 539 €	339 133 €	320 107 €	223 147 €	384 486 €	161 339 €	72,3%

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

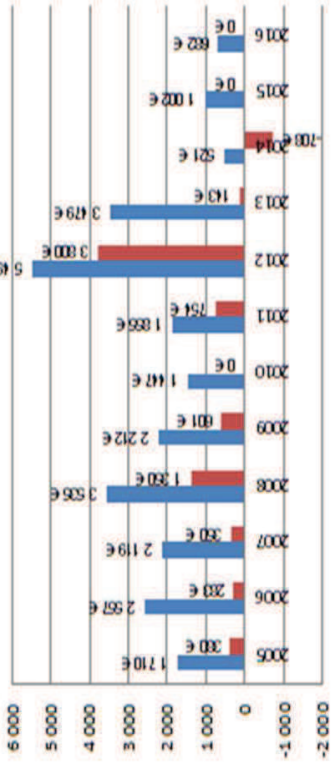
- coefficient d'autofinancement courant : Charges de fonctionnement+ Annuité de dette / Valeur Maiche 2012=0,903 2013=0,918 2014=0,926 2015=0,9472 2016=0,9063

- rigidité des charges structurelles : Charges de personnel+ Contingent et participation +Charges d'intérêt / Valeur pour Maiche 2012=0,548 2013=0,603 2014=0,561 2015=0,561 2016=0,549

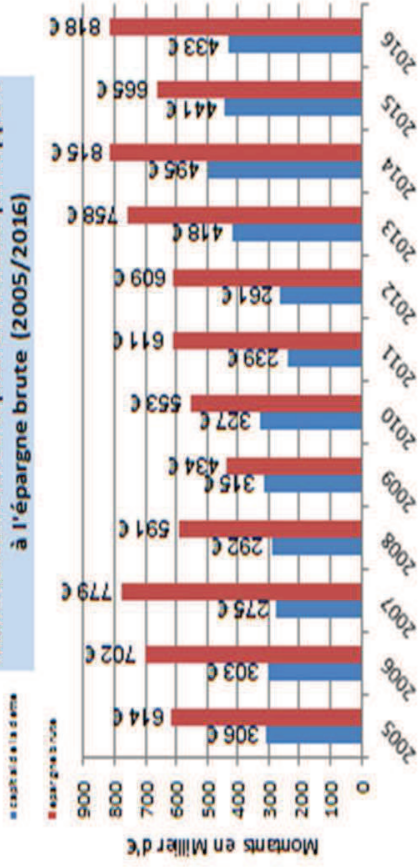
- Surendettement : Encours total de la dette / Valeur pour Maiche 2011=10,72mois 2012=22,21mois 2013=18,32mois 2014=14,44mois 2015=13,46mois 2016=12,60 mois

LES EMPRUNTS

Dépenses d'investissement (en bleu) comparées au recours à l'emprunt (en rouge) (en millier d'euros) (2005-2016)

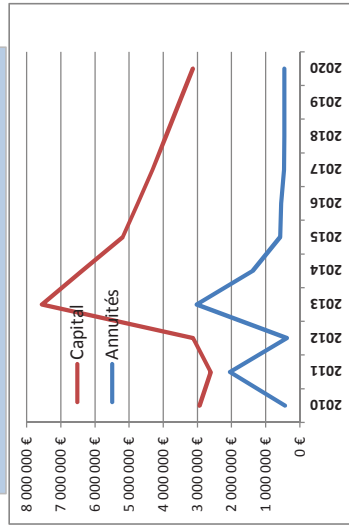


Remboursement du capital de la dette par rapport à l'épargne brute (2005/2016)



- **2011** - Emprunt d'équilibre de 700 000€ et capitalisation en emprunt d'une indemnité de remboursement à la C.Epargne de 53 650€ de deux et trois ans
- **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 (BPFC) ; emprunt 243 000€ taux 0% CAF; Emprunt CCM contracté en 2012 restant à encaisser en 2013 à hauteur de 500 000€
- **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€. En 2016 également une négociation sur le prêt CREDIT agricole a été opérée pour un gain de 5000€.

Variation encours dette et l'annuité 2010-2019



Le montant total de l'encours au 1 janvier 2017 est de **4 310 400€**.

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).

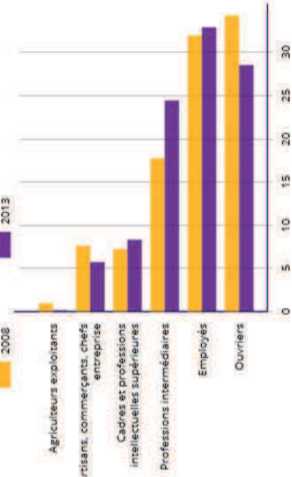
Du fait de la renégociation au taux fixe de l'ensemble de la dette, l'ensemble des emprunts seront dorénavant adossés à des pénalités de remboursement.

Bilan des revenus de location de ces trois bâtiments

Année	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Montant	66 460,00 €	69 771,00 €	124 984,00 €	193 020,00 €	198 126,00 €	201 130,00 €

MAICHE EN STATISTIQUES - VOILET ECONOMIQUE

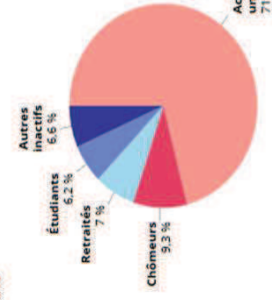
EMP G3 - Emplois par catégorie socioprofessionnelle



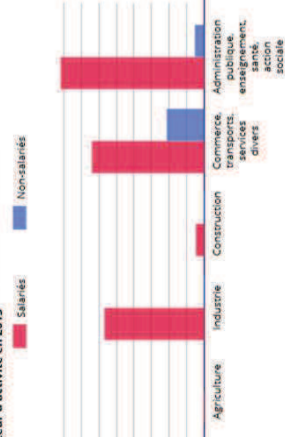
EMP T4 - Chômage (au sens du recensement) des 15-64 ans

	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	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

EMP T8 - Emplois selon le secteur d'activité

	2013		2008	
	Nombre	%	Nombre	%
Ensemble	1 894	100	2 044	100
Agriculture	10	0,5	23	1,1
Industrie	438	23,1	562	27,5
Construction	108	5,7	117	5,7
Commerce, transports, services divers	762	40,2	742	36,3
Administration publique, enseignement, santé, action sociale	575	30,4	600	29,4

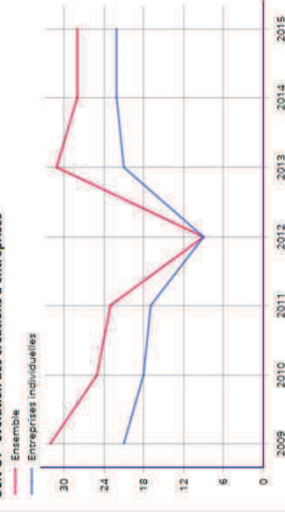
DEN T5 - Nombre d'établissements par secteur d'activité au 1er janvier 2015

	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

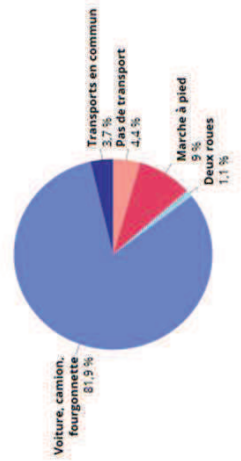
DEN T4 - Créations d'établissements par secteur d'activité en 2015

	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

DEN G1 - Évolution des créations d'entreprises



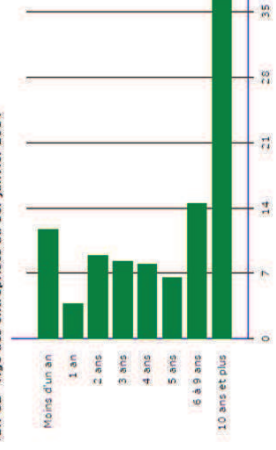
ACT G2 - Part des moyens de transport utilisés pour se rendre au travail en 2013



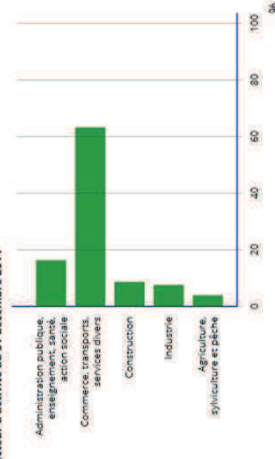
ACT T4 - Lieu de travail des actifs de 15 ans ou plus ayant un emploi qui résident dans la zone

	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

GEN G2 - Age des entreprises au 1er Janvier 2014



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



FISCALITE - bilan 2016

L'évolution des taux pour 2016 par le conseil municipal +1%
L'évolution des bases pour 2016 votée en loi de finance est de 1%

BASES	BASE réelle fin d'année 2015 - etat 1288	BASE prévisionnelle 2016 notifiée avant budget état 1259	BASE réelle fin d'année 2016 - etat 1288	Evolution globale (1288) 2014-2015	Evolution physique des bases (calcul en retirant évolut.loi finance 1%)	
	TH	7 383 148 €	7 645 000 €	7 236 689 €	-1,98%	-220 290 €
THLV(locaux vacants)	204 785 €		129 211 €	-36,90%	-77 622 €	-37,90%
TFB	6 113 839 €	6 033 000 €	6 069 130 €	-0,73%	-105 847 €	-1,73%
TFNB	88 220 €	88 600 €	88 378 €	0,18%	-724 €	-0,82%
Taxe addition. FNB	7 266 €	6 827 €	6 565 €	-9,65%	-774 €	-10,65%
CFE	1 585 489 €	1 582 000 €	1 582 299 €	-0,20%	-19 045 €	-1,20%
Total base	15 382 747 €	15 355 427 €	15 112 272 €	-1,76%	-424 302 €	-2,76%

	BASE etat 1288 -2015	Taux de référence 2016	Produit 2016
TH	7 236 689 €	13,85%	1 002 281 €
THLV (locaux vacants)	129 211 €	13,85%	17 896 €
TFB	6 069 130 €	9,59%	582 030 €
TFNB	88 378 €	39,13%	34 582 €
Taxe addition. FNB	6 565 €	31,71%	2 082 €
CFE	1 582 299 €	18,44%	291 776 €
TOTAUX	15 112 272 €		1 930 647 €
			Produit perçu 2015 1 944 777 €
			Evolution en produit 2015/2016 -0,73%

En 2016 l'évolution du produit global a été pour la première année négative passant de 5,56% entre 2014-2015 à -0,73% entre 2015-2016.

Malgré cette évolution négative du produit, le parlement avait voté en 2016 une majoration de 1% des bases et la commune une augmentation proportionnelle du taux de 1%.

Lors de la notification des bases prévisionnelle 2016, 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 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.

Taux votés par autres collectivités en 2016	TAXE D'HABITATION	TAXE FONCIERE BATIE	TAXE FONCIERE NON BATIE	COTISATION FONCIERE DES ENTREPRISES
Communauté des communes	4,94%	3,27%	8,96%	5,44%
Département du DOUBS		18,08%		

	PERCU 2015	PERCU 2016	Evolution %	Evolution en €
CVAE	209 287,00 €	205 709,00 €	-1,71%	-3 578,00 €
IFER - TRANSFO	28 080,00 €	28 360,00 €	1,00%	280,00 €
IFER - RADIOELECT	7 738,00 €	7 814,00 €	0,98%	76,00 €
TASCOM	152 815,00 €	153 870,00 €	0,69%	1 055,00 €
TOTAUX	397 920,00 €	395 753,00 €	-0,54%	-2 167,00 €

Déduction FNGIR

-342 555,00 €

BILAN PRODUIT AVANT COMPENSATION

	PERCU 2015	PERCU 2016	Evolution %	Evolution en €
PRODUIT	2 000 142 €	1 983 845 €	-0,81%	-16 297,41 €
COMPENSATION	PERCU 2015	NOTIF 2016	Evolution %	Evolution en €
Taxe Habitation	72 174 €	54 099 €	-25,04%	-18 075,00 €
Tf pers.cond.modeste	2 772 €	2 084 €	-24,82%	-688,00 €
TF non bâti	5 887 €	5 334 €	-9,39%	-553,00 €
CFE dotation unique TP	9 362 €	7 940 €	-15,19%	-1 422,00 €
CFE réduc base création	108 €	620 €	474,07%	512,00 €
TOTAUX	90 303,00 €	70 077,00 €	-22,40%	-20 226,00 €

Bilan général après compensation différence N-1 / N

-36 523,41 €

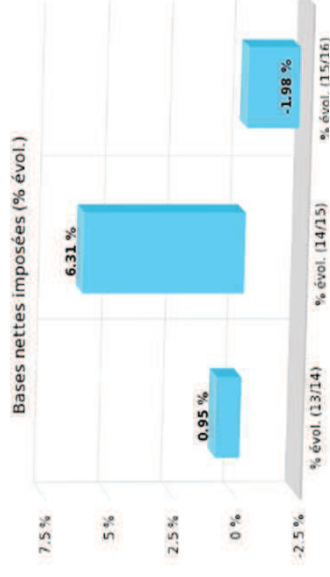
20 000€ c'est 1% de point de fiscalité à MAICHE

FISCALITE - Taxe habitation - produit 2016- 1 002 281 €

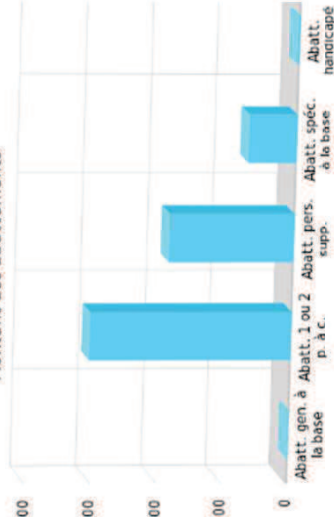
Roles TH - Résidences principales par nombre de personnes à charge (MAICHE)

Nb pers. à charge	0	1	2	3	4	5	6	7	8 et +	Total
Nb rés. principales	1 413	255	227	79	20	2	0	0	0	1 996
%	70.7%	12.8%	11.4%	4%	1%	< 1%	0%	0%	0%	100%
VL de l'année	5 661 619	1 202 783	1 196 934	416 486	103 787	6 280	0	0	0	8 587 889
%	66%	14%	13.9%	4.8%	1.2%	< 1%	0%	0%	0%	100%
VL moyenne	4 007	4 717	5 273	5 272	5 189	3 140	0	0	0	4 303

Données 2016



Montant des abattements



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

Abattements	%	Quotité	Nb articles	Montant abattement
Abatt. gén. base	0%	0	0	0
Abatt. 1 ou 2 pers. à charge	11%	448	482	306 658
Abatt. pers. à charge supp.	20%	814	101	189 203
Abatt. spé. base	5%	204	353	72 012
Abatt. handicapé	10%	407	5	2 035
Total	-	-	-	569 908

Données 2016

Roles TH - Répartition des articles par code taxation

	Rés. principale	Rés. secondaire	Dépendance
Nb articles	1 996	59	89
% structure	93.10%	2.75%	4.15%
VL de l'année	8 587 889	195 922	39 881
% structure	97.33%	2.22%	0.45%
VL moyenne	4 303	3 321	448

Roles TH - Exonérations de TH (MAICHE)

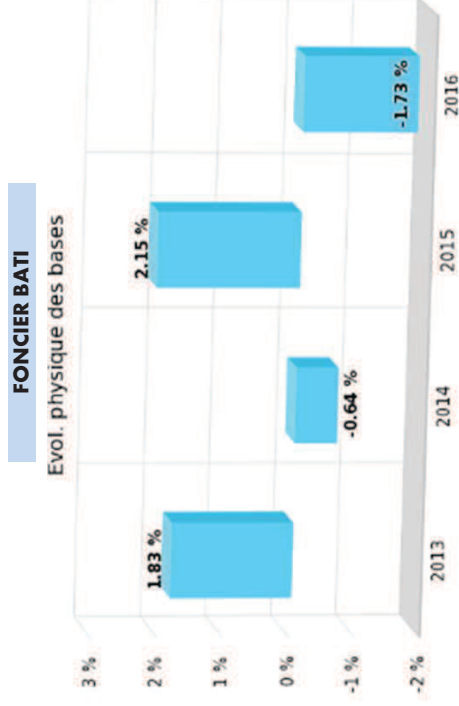
Articles par type	Articles imposés	Articles exonérés	Total
Nb articles	1 827	317	2 144
%	85.2%	14.8%	100.0%
VL de l'année	7 752 929	1 070 763	8 823 692
%	87.9%	12.1%	100.0%
VL moyenne	4 244	3 378	4 116

Données 2016

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

FISCALITE - Taxe foncier bâti (TFB) - Produit 2016 - 582 030 €

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



FONCIER BATI	nombre PEV	base imposée	cotisation	part en %
locaux habitation ordinaire	2949	4 243 220 €	406 926 €	69,91%
habitation sociale	310	316 955 €	30 396 €	5,22%
autres locaux TH	16	29 928 €	2 870 €	0,49%
locaux à usage professionnel	18	1 029 335 €	98 713 €	16,96%
établissement industriel	291	449 692 €	43 125 €	7,41%
TOTAL	3584	6 069 130 €	582 030 €	100,00%

FISCALITE - Fiscalité des entreprises - CFE - CVAE - IFRER - Produit 2016 - 533 659 €

CFE - Evolution de la CFE et des IFRER (MAICHE)

Années	Nb établissements	Evol.	Bases brutes		Evol.	Bases exonérées		Evol.	IFER perçus
			Bases brutes	Bases brutes		Bases exonérées	Cotisations		
2013	286	1 %	1 472 313	9 422	289 757	32 370	32 370		
2014	288	0 %	1 428 053	9 363	282 001	32 943	32 943	-3 %	
2015	289	0 %	1 433 607	0	289 191	35 818	35 818	3 %	
2016	301	4 %	1 439 699	5 177	291 759	0	0	1 %	

CFE en 2016

Les 20 établissements dominant de CFE sur les 286 établissements représentent 65% de la cotisation de CFE.
44% de la cotisation de CFE est d'origine industrielle manufacturière et 30% est classée dans le commerce et la réparation auto

CVAE	2012	2013	2014	2015	2016	2016 annoncé
	196 144,00 €	164 397,00 €	181 941,00 €	209 287,00 €	205 709,00 €	177 530,00 €
	26%	-16%	11%	15%	-2%	-14%
		150	148	152	151	

CVAE en 2016

78 entreprises sur les 151 sont multi établissements et représentent 481 ETP communaux et 54% du produit
Les 10 établissements dominant de CVAE

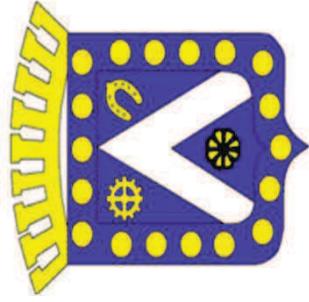
A compter du 1 janvier 2017, du fait du passage en FPU, l'ensemble des produits des entreprises seront versés à la CCPM. La commune touchera sur la base des produits 2016 une Attribution de Compensation.

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

Ratios de strate 2015 (en euros par habitant)

Population légale 2015 pour calcul MINEFI: 4 453 hab		rétrospective MAICHE (calcul interne sur 4453hab)		rétrospective MAICHE (calcul interne sur 4453hab)																																					
STRATE 2015	Calcul MINEFI	commune de MAICHE 2015	commune de MAICHE 2015	commune de MAICHE 2015	commune de MAICHE 2015																																				
Appartenance à un groupement (4 taxes)	commune de MAICHE 2015	MAICHE 2015	MAICHE 2016	Appartenance à un groupement (4 taxes)	MAICHE 2014																																				
OPERATION DE FONCTIONNEMENT																																									
Total produits de fonct (compris exceptionnels)																																									
A	TOTAL DES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT	1 352 €	949,63 €	921,54 €																																					
dont	impôts locaux	642 €	448,35 €	449,25 €	47,49%																																				
	autres impôts et taxes	87 €	36,89 €	39,99 €	6,43%																																				
	dotations (dgr + dsr)	236 €	157,16 €	157,61 €	17,46%																																				
Total charges fonct (compris exceptionnelles)																																									
B	TOTAL DES CHARGES DE FONCTIONNEMENT	1 179 €	800,39 €	737,89 €																																					
dont	charges de personnel	515 €	452,95 €	432,44 €	43,68%																																				
	achat et charges externes	294 €	227,29 €	193,26 €	24,94%																																				
	charges financières	79 €	30,91 €	25,37 €	6,70%																																				
	contingents	44 €	49,25 €	48,49 €	3,73%																																				
	subventions versées	82 €	20 €	16,62 €	5,92%																																				
R	RESULTAT COMPTABLE = A - B = R	173 €	149,24 €	183,65 €	14,67%																																				
ELEMENTS DE FISCALITE																																									
POTENTIEL FISCAL avant retrait FNGIR																																									
	produit foncier bâti	626 €	526,04 €	518,22 €	16,02%																																				
	produit foncier non bâti	203 €	130,15 €	130,70 €	38,70%																																				
	produit de la taxe d'habitation	11 €	7,66 €	7,59 €	13,70%																																				
	taxe additionnelle à TFPNB	261 €	233,44 €	225,08 €	18,01%																																				
	Cotisation Foncière des Entreprises	2 €	0,51 €	0,46 €	37,62%																																				
	Cotisation sur la valeur ajoutée des entreprises	82 €	64,94 €	65,52 €	19,79%																																				
	Imposition forfaitaire sur les entreprises de réseau	45 €	46,99 €	46,20 €																																					
	Taxe sur les surfaces commerciales	8 €	8,04 €	8,12 €																																					
		14 €	34,31 €	34,55 €																																					
AUTOFINANCEMENT																																									
	Epargne de gestion	264 €	180,15 €	209,03 €	19,53%																																				
	autofinancement brut (caf)	230 €	149,24 €	183,66 €	17,01%																																				
	autofinancement net	93 €	50,11 €	86,34 €	6,88%																																				
ENDETTEMENT																																									
	encours total de la dette au 31/12/N	1 084 €	1 065,29 €	967,97 €	80,18%																																				
	annuité de la dette	173 €	130,03 €	122,68 €	12,80%																																				
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">en pourcentage des produits</th> <th colspan="2">en pourcentage des produits de fonctionnement</th> <th colspan="2">taux pratiqués en %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>48,08%</td> <td>54,71%</td> <td>56,59%</td> <td>9,48%</td> <td>9,59%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>3,31%</td> <td>24,28%</td> <td>28,40%</td> <td>38,70%</td> <td>39,13%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>16,77%</td> <td>2,54%</td> <td>3,86%</td> <td>13,70%</td> <td>13,85%</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>5,92%</td> <td>6,15%</td> <td>31,71%</td> <td>31,71%</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>2,42%</td> <td>2,17%</td> <td>18,24%</td> <td>18,44%</td> </tr> </tbody> </table>						en pourcentage des produits		en pourcentage des produits de fonctionnement		taux pratiqués en %			48,08%	54,71%	56,59%	9,48%	9,59%		3,31%	24,28%	28,40%	38,70%	39,13%		16,77%	2,54%	3,86%	13,70%	13,85%			5,92%	6,15%	31,71%	31,71%			2,42%	2,17%	18,24%	18,44%
en pourcentage des produits		en pourcentage des produits de fonctionnement		taux pratiqués en %																																					
	48,08%	54,71%	56,59%	9,48%	9,59%																																				
	3,31%	24,28%	28,40%	38,70%	39,13%																																				
	16,77%	2,54%	3,86%	13,70%	13,85%																																				
		5,92%	6,15%	31,71%	31,71%																																				
		2,42%	2,17%	18,24%	18,44%																																				

Les chiffres de l'année 2015 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 2017-2020

Conseil municipal du 27 février 2017

Remarques générales ayant prévalu au montage de la prospective 2017-2020:

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 2017-2020 est clairement guidée par les mêmes objectifs , à savoir, dans une période de baisse des dotations , 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 2019-2020, la construction d'un nouveau groupe scolaire.

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

Sur la base des masses de fonctionnements 2016 corrigées par la prise en compte des remarques spécifiques pour chacune des années futures

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT + CAPITAL DES EMPRUNTS

OB 2017

MAJ AU 16/02/2017	Base 2016 sans correction	% simulé	Montant simulé 2017	% simulé	Montant simulé 2018	% simulé	Montant simulé 2019	% simulé	Montant simulé 2020
Charges à caractère général (hors fluides)	543 745 €	102%	627 255 €	102%	614 800 €	102%	627 096 €	102%	639 638 €
Charges de personnel - atténuations déduites	1 925 660 €	100%	2 044 000 €	101%	1 970 719 €	102%	2 025 133 €	102%	2 050 636 €
Fluides	316 824 €	102%	342 160 €	102%	349 004 €	102%	355 984 €	102%	363 103 €
Indemnité des élus	96 693 €	101%	97 660 €	100%	97 660 €	100%	97 660 €	100%	97 660 €
Subventions associations et autres organismes	73 991 €	100%	73 991 €	100%	73 991 €	100%	73 991 €	100%	73 991 €
Autres contingents et participations obligatoires	215 922 €	101%	184 751 €	101%	186 599 €	102%	190 331 €	102%	194 137 €
Charges additionnelles calculées									
Frais financiers pour couvrir les besoins de trésorerie	- €		1 500 €	100%	1 500 €	100%	1 500 €	100%	1 500 €
Intérêts	112 973 €		72 569 €		63 763 €		57 380 €		77 400 €
Capital	433 337 €		393 546 €		389 860 €		396 244 €		433 817 €
TOTAL Dépenses de charges courantes	3 285 808 €		3 369 818 €		3 292 772 €		3 370 195 €		3 419 166 €
TOTAL charges et annuité de la dette	3 719 145 €		3 837 433 €		3 747 896 €		3 825 318 €		3 931 882 €
Variation en % par rapport à n-1 (hors Fr.financier)			6,3%		-2,3%		2,4%		1,5%

RECETTES DE FONCTIONNEMENT	Base 2016 sans correction	% simulé	Montant simulé 2017	% simulé	Montant simulé 2018	% simulé	Montant simulé 2019	% simulé	Montant simulé 2020
Vente de produits	397 732 €	101%	534 111 €	101%	274 812 €	102%	280 309 €	102%	285 915 €
Dotation DGF/DSR/DGD	431 816 €	100%	386 172 €	100%	335 128 €	100%	335 128 €	100%	335 128 €
Subventions et participations	483 005 €	100%	441 762 €	100%	444 713 €	100%	435 013 €	100%	435 013 €
Autres taxes / taxe élec. / droits mutations	178 061 €	100%	178 061 €	100%	178 061 €	100%	178 061 €	100%	178 061 €
Revenus des immeubles	400 307 €	100,5%	395 009 €	100,5%	396 984 €	100,5%	398 968 €	100,5%	400 963 €
Compensations d'impôts	205 744 €	98%	225 629 €	98%	221 117 €	98%	216 694 €	98%	212 360 €
Impôts (augment loi+ physique+taux)	2 000 532 €	1,9%	1 330 245 €	2,0%	1 363 701 €	2,0%	1 397 826 €	2,0%	1 432 633 €
Attribution de compensation de la CCPM			686 118 €		686 118 €		686 118 €		686 118 €
TOTAUX	4 097 197 €	35,8%	4 177 107 €	-10,89%	3 900 633 €	-0,3%	3 928 117 €	0,13%	3 966 192 €
Excédent reporté comptable	667 270 €	2,0%	1 041 607 €	-6,62%	407 952 €	0,70%	250 639 €	0,97%	- €
EPARGNE DE GESTION	924 362 €		807 289 €	-12,7%	607 861 €	-24,7%	557 922 €	-8,2%	547 026 €
AUTOFINANCEMENT NET (avec report)	1 045 322 €		1 381 281 €		560 689 €		353 438 €		34 310 €

FACTVA	86 922 €		42 000 €		202 851 €		144 863 €		446 298 €
TLE - Taxe d'aménagement	25 378 €	0%	20 000 €	100%	20 000 €	100%	20 000 €	100%	20 000 €

Autofinancement déagré (1)	1 157 622,00	1 443 280,62	783 539,41	518 301,23	500 608,03
----------------------------	--------------	--------------	------------	------------	------------

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

FICHE DE VARIATION DE CHARGES ET RECETTES DE FONCTIONNEMENT SUR 4 ANS

DEPENSES / libellé de la variation		art	2017	2018	2019	2020
déneigement moyen 55 k€ / 43k€ en 201 + passage de 7% à 10% tva 1.5k€		61523	46 635 €	-25 000 €		
frais de nettoyage par entreprise - hot sfé - en 2016 10365€ 1/2 année / En 2017 : 23 000€		6283	13 000 €			
Assurance en 2016 payé 21 000€ - montant annuel 34 000€		616	13 000 €			
Charges à caractère général (hors fluides)			72 635 €	-25 000 €	0 €	0 €
Facture GAZ non parvenue en 2016 - mairié - salle union		60621	19 000 €			
Fluides			19 000 €	0 €	0 €	0 €
Subvention au association Programmation de la baisse de la participation 10% en 2016 et 3% en 2017		6574				
Subventions associations et autres organismes			0 €	0 €	0 €	0 €
subvention au CCAS		657362	-4 000 €			
Participation à ST JOSEPH - contrat d'association - augm du nombre d'élèves		6558	-29 000 €			
Autres contingents et participations obligatoires			-33 000 €	0 €	0 €	0 €
subvention au CCAS						
		66111	0 €	0 €	0 €	0 €
total de la variation de dépenses			58 635 €	-25 000 €	0 €	0 €

RECETTES / libellé de la variation		art	2017	2018	2019	2020
coupe de bois (variation de la recette)		7022	132 402 €	-100 000 €		
Evolution particip. SIAP pour personnel + frais siège siap		70848-70878		-164 640 €		
Vente de produits			132 402 €	-264 640 €	0 €	0 €
Aug mentation du FPIC		7391178	-1 600 €	-11 000 €		
LF 2016 / reprise DGF pour effort collectivité locale		74111	-40 044 €	-40 044 €		
péri éducatif - fond d'amorçage		74718				
FEDTP et droit de mutation baisse de 20% en 2017 source département		74832	-4 000 €			
Dotation DGF/DSR/DGD			-45 644 €	-51 044 €	0 €	0 €
contrat enfance / réajustement du chiffre en fonction du nouveau contrat		7478	-12 890 €			
aide de la CAF pour péri éducatif		7478				
Ecole enfant extérieurs		74748	-3 560 €			
Dotation de recensement exceptionnelle en 2019 retiré en 2020		7484		9 700 €	-9 700 €	
Variation participation du SIAS pour déficit HALTE		7478	-5 979 €	-6 749 €		
Extinction de la participation du CG pour ouverture place de crèches		7473				
subvention du CCAS / Revenir à 3000€ 2017-2017		7476	3 000 €			
Subvention CAFgens du voyage (transfert de compétence)		74718	-21 814 €			
Subventions et participations			-41 243 €	2 951 €	-9 700 €	0 €
fin de loyer 1 appartement école (4327€) + bureau mairié (-3000€)		752	-7 300 €			
Revenus des immeubles			-7 300 €	0 €	0 €	0 €
Autres taxes			0 €	0 €	0 €	0 €
COMPENSATIONS INCLUSES DANS LA NOTIFICATION DE FISCALITE			24 000 €			
compensations			24 000 €	0 €	0 €	0 €
total de la variation de recettes			62 215 €	-312 733 €	-9 700 €	0 €

IMPOTS ET ATTRIBUTION DE COMPENSATION A COMPTER DE 2017

TAXE	Bases 2016 - état 1288 - bilan impôt année + base locaux vacants	TAUX 2016	PRODUIT 2016 définitif Dgflp	Coeff évolution loi finance 2017	Evolution physique 2016	EVOLUTION TAUX 2017	PRODUIT 2017
Taxe d'habitation	7 236 689 €	13,85%	1 002 281	0,40%	0,50%	1,00%	1 021 415 €
TH des locaux vacants	129 211 €	13,85%	17 896	0,40%	0,00%	1,00%	18 147 €
Taxe foncier bâti	6 069 130 €	9,59%	582 030	0,40%	1,00%	1,00%	596 080 €
Taxe foncier non bâti	88 378 €	39,13%	34 582	0,40%	0,00%	1,00%	35 068 €
Taxe additionnelle au foncier non bâti	6 565 €	31,71%	2 082	0,40%	0,00%	0,00%	2 090 €
CFE (cotisation foncière des entreprises)	1 582 299 €	18,44%	291 776	0,40%	-0,02%		

PREMIERE TENDANCE COMMUNIQUE
PAR
LE POLE DE FISCALITE LE 13/01/2017
BASE Taxe Foncière
passerait à 6 150 611€

<--- FPU com com compter de 2017 ATTRIBUTION DE COMPENSATION

	Prévis.évolution loi de finance -->	0,50%	0,50%	0,50%
	Prévis.évolution physique ---->	0,50%	0,50%	0,50%
	Evolution du taux ---->	1,00%	1,00%	1,00%
	2017	2018	2019	2020
PRODUIT IMPOT	1 672 800 €	1 706 256 €	1 740 381 €	1 775 188 €
TOTAL PRODUIT FISCALITE apres FNGIR	1 330 245 €	1 363 701 €	1 397 826 €	1 432 633 €

TOTAL PRODUIT IMPOT
1 930 647 €

CVAE (cotisation sur la valeur ajoutée des

IFER (transformateur)

IFER (station radio électrique)

FNGIR

205 709	ATTRIBUTION DE COMPENSATION DE BASE (produits imput professionnels 2016)
28 080	transfert de compétence RAIM
7 738	transfert de compétence AIRE DES GENS DU VOYAGE
	transfert de compétence ZONE D'ACTIVITE
	transfert de compétence ASSAINISSEMENT
TOTAL AVANT FNGIR 2 172 174	ATTRIBUTION DE COMPENSATION DEFINITIVE
-342 555	
Produit impot 2016 1 829 619	
TASCOM PERCUE EN 2016 152 815	
TOTAL PRODUIT 2016 1 982 434	

TABLEAU DE REPARTITION DES INVESTISSEMENTS 2017 / 2020

INVESTISSEMENTS	PREVISION 4 ANS	% CP**	2017	% CP**	2018	% CP**	2019	% CP**	2020
AMENAGEMENT DE L'ESPACE	195 030 €	0%	100 530 €	0%	39 600 €	0%	47 600 €	0%	7 300 €
TRAVAUX DE BATIMENTS	8 424 808 €	0%	260 308 €	0%	398 920 €	0%	2 432 800 €	0%	5 332 780 €
ACHAT DE MATERIELS	358 766 €	0%	209 366 €	0%	83 600 €	0%	43 700 €	0%	22 100 €
TRAVAUX SUR VOIRIE	1 168 428 €	0%	617 620 €	0%	312 208 €	0%	147 800 €	0%	90 800 €
Sous total investissements soumis au fctva	10 147 032 €	0%	1 187 824 €	0%	834 328 €	0%	2 671 900 €	0%	5 452 980 €
Enfouissement (en partie hors FCTVA)	- €	0%	- €	0%	- €	0%	- €	0%	- €
Trav batiment+ achat terrain(hors FCTVA)	161 110 €	0%	51 331 €	0%	41 882 €	0%	38 049 €	0%	29 848 €
ZONES ET LOTISSEMENTS (hors FCTVA)	566 500 €	0%	446 500 €	0%	75 000 €	0%	5 000 €	0%	40 000 €
Sous total investissements non soumis au fctva	727 610 €	0%	497 831 €	0%	116 882 €	0%	43 049 €	0%	69 848 €
TOTAUX DEPENSES	10 874 642 €		1 685 655 €		951 210 €		2 714 949 €		5 522 828 €
AMENAGEMENT DE L'ESPACE	38 490 €	0%	36 090 €	0%	- €	0%	2 400 €	0%	- €
TRAVAUX DE BATIMENTS	3 396 124 €	0%	58 041 €	0%	10 000 €	0%	1 021 675 €	0%	2 306 408 €
ACHAT DE MATERIELS	41 855 €	0%	41 855 €	0%	- €	0%	- €	0%	- €
TRAVAUX SUR VOIRIE	149 558 €	0%	128 100 €	0%	10 000 €	0%	11 458 €	0%	- €
Sous total investissements soumis au fctva	3 626 027 €	0%	264 086 €	0%	20 000 €	0%	1 035 533 €	0%	2 306 408 €
Enfouissement (en partie hors FCTVA)	- €	0%	- €	0%	- €	0%	- €	0%	- €
Trav batiment+ achat terrain(hors FCTVA)	- €	0%	- €	0%	- €	0%	- €	0%	- €
ZONES ET LOTISSEMENTS (hors FCTVA)	1 584 550 €	0%	386 240 €	0%	398 310 €	0%	100 000 €	0%	700 000 €
Sous total investissements non soumis au fctva	1 584 550 €	0%	386 240 €	0%	398 310 €	0%	100 000 €	0%	700 000 €
TOTAUX RECETTES	5 210 577 €		650 326 €		418 310 €		1 135 533 €		3 006 408 €
DEPENSES A FINANCER	5 664 065 €		1 035 329 €		532 900 €		1 579 416 €		2 516 420 €
simulation de besoin de financement supplémentaire									
GENERATION DU FCTVA	1 664 519 €	- €	194 851 €	- €	136 863 €	- €	438 298 €	- €	894 507 €
BESOIN D'EMPRUNT TOTAL DE L'ANNEE			-407 952 €		-250 639 €		1 061 115 €		2 015 812 €
PRÊT SPECIFIQUE			0 €		0 €		0 €		0 €
PRÊT RELAIS LOTISSEMENT			0 €		0 €		0 €		0 €
PRÊT RELAIS FCTVA			- €		- €		- €		- €
BESOIN D'EMPRUNT LONG TERME APRES PRÊT SPECIFIQUE			-407 952 €		-250 639 €		1 061 115 €		2 015 812 €
DUREE DE L'EMPRUNT EN ANNEES			15		15		25		25
TAUX en %			1,5%		2,5%		2,5%		2,5%
TAUX D'AUTOFINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS DE L'ANNEE			139%		147%		33%		20%

* % sur CP = % sur crédits de paiement

PARAMETRES ET BILAN DE LA SIMULATION

LA FISCALITE	
2016	produit de base 2 000 532 €
soit un produit de	
2017	2 016 363 €
2018	2 049 819 €
2019	2 083 944 €
2020	2 118 751 €

évolution loi fin + physique+taux	
2017	1,90%
2018	2,00%
2019	2,00%
2020	2,00%

AUTOFINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS (AVEC FCTVA)	
2017	139%
2018	147%
2019	33%
2020	20%

LES INVESTISSEMENTS	
2016	682 298 €
en € ttc	
2017	1 685 655 €
2018	951 210 €
2019	2 714 949 €
2020	5 522 828 €
TOTAL	10 874 642 €

DETTE	
2017	4 310 400 €
2018	5 773 859 €
2019	annuité nouvelle
2020	- €
TOTAL	3 076 926,41 €

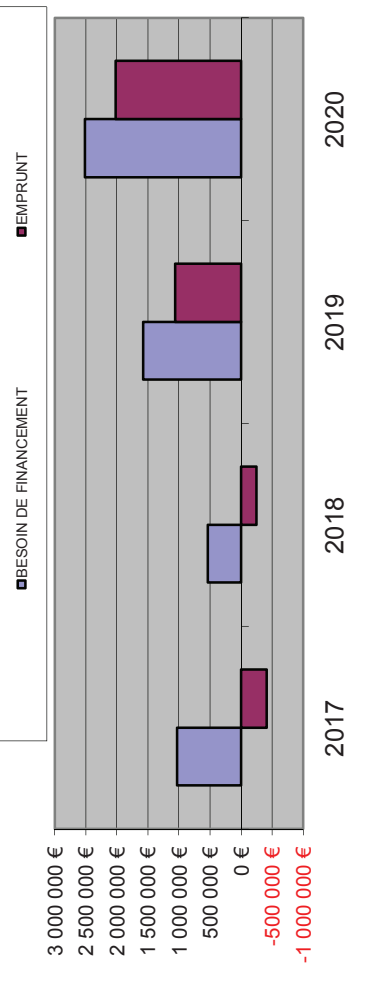
Besoin d'emprunt	
2017	pas d'emprunt
2018	pas d'emprunt
2019	1 061 114,77 €
2020	2 015 811,64 €
TOTAL	3 076 926,41 €

Frais financier à extinction
1 555 224 €

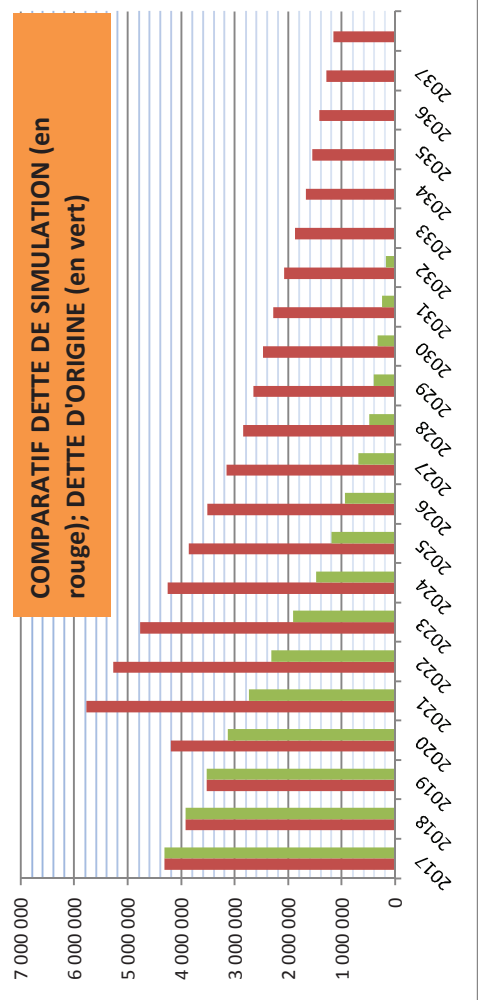
EPARGNE DE GESTION / ANNUITES / AUTOFINANCEMENT NET	
2016	924 362 €
Eparg. Gestion	
2017	805 789 €
2018	606 361 €
2019	556 422 €
2020	545 526 €
Autofinancement	
2017	339 674 €
2018	152 737 €
2019	102 799 €
2020	34 310 €
Sans report	
TOTAL	378 052 €

2015	Annuité moyenne de la strate	735 250,00 €
2015	Capital moyen de la strate	4 607 000,00 €

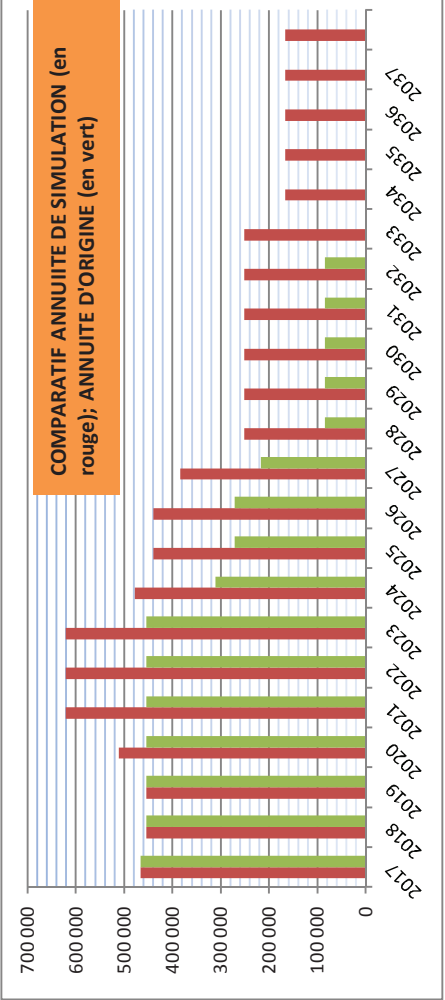
BESOIN DE FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS COMPARE AU RECOURS A L'EMPRUNT



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



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



ETAT DE LA DETTE CONSOLIDEE DE LA COMMUNE DE MAICHE

ETAT ACTUEL DE LA DETTE AU 1er JANVIER 2017						4453 HABITANTS
Annee	Capital 1/01	Annuites	Interets	Amortissements	Variation Annuites	ratio d'endettement par habitant
2017	4 310 399,51	466 115,42	72 569,16	393 546,26		967,98 €
2018	3 916 853,25	453 623,64	63 763,47	389 860,17	-12 491,78	879,60 €
2019	3 526 993,08	453 623,64	57 379,56	396 244,08	0,00	792,05 €
2020	3 130 749,00	453 623,64	50 872,16	402 751,48	0,00	703,07 €
2021	2 727 997,52	453 623,64	44 238,65	409 384,99	0,00	612,62 €
2022	2 318 612,53	453 623,64	37 476,41	416 147,23	0,00	520,69 €
2023	1 902 465,30	453 623,64	30 582,74	423 040,90	0,00	427,23 €
2024	1 479 424,40	311 249,92	24 113,63	287 136,29	-142 373,72	332,23 €
2025	1 192 288,11	271 892,08	19 767,36	252 124,72	-39 357,84	267,75 €
2026	940 163,39	271 892,08	15 523,43	256 368,65	0,00	211,13 €
2027	683 794,74	217 416,70	11 292,34	206 124,36	-54 475,38	153,56 €
2028	477 670,38	84 527,72	8 717,51	75 810,21	-132 888,98	107,27 €
2029	401 860,17	84 527,72	7 236,05	77 291,67	0,00	90,24 €
2030	324 568,50	84 527,72	5 725,66	78 802,06	0,00	72,89 €
2031	245 766,44	84 527,72	4 185,74	80 341,98	0,00	55,19 €
2032	165 424,46	84 527,72	2 615,73	81 911,99	0,00	37,15 €
2033	83 512,47	84 527,40	1 015,03	83 512,37	-0,32	18,75 €
2034	0,10	0,00			-84 527,40	0,00 €
2035	0,10	0,00			0,00	0,00 €

DETTE 2017 MAJ 12/01/2017

DETTE A COMPTER DE 2017 ET TENANT COMPTE DE LA PROSPECTIVE						4453 HABITANTS		
Annee	Capital 1/01	Annuites	Interets	Amortissements	Variation Annuites	ratio d'endettement en mois/RRF	ratio d'endettement par habitant	ratio d'endettement en année/épargne de gestion
2017	4 310 399,51	466 115,42	72 569,16	393 546,26	0,00	12,38	967,98 €	5,35
2018	3 916 853,25	453 623,64	63 763,47	389 860,17	-12 491,78	12,05	879,60 €	6,46
2019	3 526 993,08	453 623,64	57 379,56	396 244,08	0,00	10,77	792,05 €	6,34
2020	4 191 863,77	511 216,62	77 400,03	433 816,59	57 592,98	12,68	941,36 €	7,68
2021	5 773 858,81	620 626,65	120 385,18	500 241,47	109 410,03	17,47	1 296,62 €	
2022	5 273 617,34	620 626,65	111 351,53	509 275,12	0,00	15,69	1 184,28 €	
2023	4 764 342,22	620 626,65	102 129,66	518 496,99	0,00	14,17	1 069,92 €	
2024	4 245 845,22	478 252,93	93 274,15	384 978,78	-142 373,72	12,63	953,48 €	
2025	3 860 866,44	438 895,09	86 481,82	352 413,28	-39 357,84	11,49	867,03 €	
2026	3 508 453,16	438 895,09	79 730,67	359 164,42	0,00	10,44	787,89 €	
2027	3 149 288,74	384 419,71	72 929,69	311 490,02	-54 475,38	9,37	707,23 €	
2028	2 837 798,72	251 530,73	67 720,72	183 810,02	-132 888,98	8,44	637,28 €	
2029	2 653 988,70	251 530,73	63 539,26	187 991,47	0,00	7,90	596,00 €	
2030	2 465 997,23	251 530,73	59 261,38	192 269,36	0,00	7,34	553,78 €	
2031	2 273 727,88	251 530,73	54 884,78	196 645,96	0,00	6,76	510,61 €	
2032	2 077 081,92	251 530,73	50 407,17	201 123,57	0,00	6,18	466,45 €	
2033	1 875 958,35	251 530,41	45 826,18	205 704,24	-0,32	5,58	421,28 €	
2034	1 670 254,11	167 003,01	41 756,35	125 246,66	-84 527,40	4,97	375,09 €	
2035	1 545 007,45	167 003,01	38 625,18	128 377,83	0,00	4,60	346,96 €	
2036	1 416 629,52	167 003,01	35 415,74	131 587,28	0,00	4,21	318,13 €	
2037	1 285 042,24	167 003,01	32 126,06	134 876,96	0,00	3,82	288,58 €	
2038	1 150 165,28	167 003,01	28 754,13	138 248,88	0,00	3,42	258,29 €	
2039	1 011 916,40	167 003,01	25 297,91	141 705,10	0,00	3,01	227,24 €	
2040	870 211,29	167 003,01	21 755,28	145 247,73	0,00	2,59	195,42 €	
2041	724 963,56	167 003,01	18 124,09	148 878,93	0,00	2,16	162,80 €	
2042	576 084,64	167 003,01	14 402,12	152 600,90	0,00	1,71	129,37 €	
2043	423 483,74	167 003,01	10 587,09	156 415,92	0,00	1,26	95,10 €	
2044	267 067,82	167 003,01	6 676,70	160 326,32	0,00	0,79	59,97 €	
2045	106 741,50	109 410,03	2 668,54	106 741,50	-57 592,98	0,32	23,97 €	
2046	0,00	0,00	0,00	0,00	-109 410,03	0,00	0,00 €	
2047	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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 €	

TOTAL FRAIS FINANCIER 1 555 223,59

ETAT DES EMPRUNTS DE LA COMMUNE DE MAICHE AU 1/01/2017

Designation	PARAMETRES D'ORIGINE										PARAMETRES AU 1/01/2017									
	BANQUE	Duree	Fin du prêt initiale	taux origine	Montant Origine	Capital au 1er janvier 2016	Capital au 1er janvier 2017	Réaménager en fin 2016 Taux fixe	Type de taux 2016	Index au 1/01/2016	Index au 1/01/2017	capital 2016 à rembourser	Intérêt 2016 à rembourser	capital 2017 à rembourser	Intérêt 2017 à rembourser	Gain en annuité entre 2016 et 2017	Fin de prêt			
B21/Emprunt de clôture 2001		180	2017	4,88%	457 347,05	53 971,23	11 090,60	NON	Révisable	4,88%	4,88%	42 880,63 €	1 888,96 €	11 090,00 €	138,31 €	33 541,28 €	2017			
NE40 - emprunt équilibre 2011		180	2026	2,59%	700 000,00	549 509,65	504 798,97	oui	fixe	1,00%	1,00%	44 710,68 €	10 431,41 €	46 623,94 €	8 226,01 €	292,14 €	2027			
NE41 - emp Euribor 2012 bpfc		180	2027	1,60%	1 000 000,00	824 056,88	761 963,82	oui	fixe	1,80%	1,00%	62 093,06 €	16 475,60 €	65 203,52 €	12 653,59 €	731,55 €	2027			
NE37 - Renég. Emprunt CE Equi2008		120	2021	3,42%	933 000,00	1 166 310,25	1 064 288,50	non	fixe	1,89%	1,89%	114 547,77 €	25 345,76 €	138 292,81 €	19 138,75 €	1 7 538,03 €	2024			
NE39-Réaménagement BPFC2009		180	2026	3,43%	817 000,00															
NE45 Emp C agr 15ans 3.95%		180	2027	3,95%	750 000,00	622 103,58	576 605,91	non	fixe	2,75%	2,75%	45 497,67 €	16 867,86 €	46 761,81 €	15 377,19 €	226,53 €	2027			
NE46.1 POLE FAMILLE prêt CAF 0%		120	2023	0,00%	176 000,00	140 800,00	123 200,00	non	fixe	0,00%	0,00%	17 600,00 €	- €	17 600,00 €	- €	- €	2023			
NE46.2 - POLE FAMILLE prêt CAF 0%		120	2023	0,00%	67 000,00	53 600,00	46 900,00	non	fixe	0,00%	0,00%	6 700,00 €	- €	6 700,00 €	- €	- €	2023			
NE35/Emprunt d'équilibre 2006		120	2016	3,60%	400 000,00	46 752,25	0,00	non	fixe	3,60%	0,00%	46 752,25 €	1 055,63 €	- €	- €	47 808,88 €	2016			
TOTAUX					5 300 347,05	3 457 103,84	3 088 847,80					380 782,06	72 066,22	332 272,08	55 513,85	65 062,35 €				
												452 848,28 €		387 785,93 €						

BPFC	240	2033	3,16%	1 400 000,00	1 274 527,52	1 221 551,71	oui	fixe	3,26	1,94	52 975,81 €	40 906,35 €	61 273,58	23 254,14 €	9 354,44 €	2033
------	-----	------	-------	--------------	--------------	--------------	-----	------	------	------	-------------	-------------	-----------	-------------	------------	------

ETAT MIS A JOUR LE 27/01/2017

4 731 631,36 4 310 399,51

546 730,44 € 472 313,65 € 74 416,79 €