
NOTE SYNTHÉTIQUE ANNEXÉE AU BUDGET PRIMITIF 2020

1/ Éléments de contexte :

La commune nouvelle de Val d'Arcomie regroupe depuis le 1^{er} janvier 2016 les anciennes communes de Loubaresse, Faverolles, Saint-Just et Saint-Marc. Ces quatre communes demeurent des communes déléguées avec leurs mairies annexes. Le chef-lieu est situé sur l'ancienne commune de Loubaresse. La population totale de Val d'Arcomie est de 1.021 habitants pour une superficie de 86 km² et compte autour de 460 logements principaux et 283 résidences secondaires. On y dénombre près d'une cinquantaine d'artisans et commerçants et environ 70 exploitations agricoles. La commune de Val d'Arcomie possède de nombreux équipements : 2 écoles scindées en 2 sites et regroupant près d'une centaine d'élèves, 2 campings, 2 aires pour camping-cars, 7 gites, 6 mobil-homes, 5 chalets, 1 piscine découverte, 2 terrains de tennis et propose 27 logements locatifs, offre complétée par 23 locations privées. On dénombre également 1 site d'escalade et de multiples activités nautiques.

La commune fait partie de la communauté de communes de Saint-Flour Communauté et adhère au Syndicat Mixte du Lac de Garabit Grandval.

Outre le budget principal, la commune gère 4 budgets annexes : l'eau, l'assainissement, le bâtiment de stockage et le Lotissement du Petit Bois.

2/ Priorités du budget 2019 :

Les dépenses prévisionnelles d'équipement s'élèvent à 1.526.663,21 €. Les principales réalisations prévues sont la réhabilitation de la salle communale de Saint-Marc, la rénovation de la salle polyvalente de Faverolles et la mise en place d'un réseau de chaleur communal, l'étanchéité et la stabilité du bâtiment de la mairie annexe de Saint-Just, la réfection de voiries communales et chemins ruraux, les travaux d'éclairage public et d'enfouissement des réseaux.

3/ Ressources et charges des sections de fonctionnement et d'investissement du budget principal :

Fonctionnement

Recettes prévisionnelles	2020	Dépenses prévisionnelles	2020
70 Produits des services, domaine	78 976,81 €	011 Charges à caractère général	340 656,00 €
73 Impôts et taxes	582 511,85 €	012 Charges de personnel	531 875,00 €
74 Dotations, subventions, particip.	752 140,00 €	014 Atténuations de produits	40 924,00 €
75 Autres produits gestion courante	178 424,88 €	65 Autres charges gestion courante	210 278,64 €
76 Produits financiers	50,00 €	66 Charges financières	44 869,77 €
77 Produits exceptionnels	6 400,00 €	67 Charges exceptionnelles	9 213,00 €
013 Atténuations de charges	30 000,00 €	68 Dotations aux amortissements	44 889,00 €
002 Excédent fonctionnem. reporté	71 625,66 €	Dépenses d'ordre	306 964,82 €
Recettes d'ordre	30.000,00 €	Dépenses imprévues	20 458,77 €
TOTAL	1 550 129,00 €	TOTAL	1 550 129,00 €

Investissement

Recettes	2020	Dépenses	2020
13 Subventions	550 076,14 €	20 Immobilisations incorporelles	3 480,00 €

16 Emprunts, cautions	74.500,00 €	204 Subventions d'équipement	21 780,21 €
10 FCTVA, taxe d'aménagement	81 000,00 €	21 Immobilisations corporelles	66 659,00 €
1068 Affectation réserves	953 225,51 €	23 Immobilisations en cours	1 431 744,00 €
021 Virement du fonctionnement	306 964,82 €	16 Emprunts, cautions	134 582,50 €
040 Dotations aux amortissements	44 889,00 €	040 Travaux en régie	30.000,00 €
041 Opérations patrimoniales	0,00 €	041 Opérations patrimoniales	0,00 €
024 Ventes	5 000,00 €	001 Déficit reporté	337 609,75 €
		10 Fonds divers	0,00 €
TOTAL	2 028 855,47 €	TOTAL	2 028 855,47 €

4/ Consolidation des budgets :

	Fonctionnement		Investissement	
	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
Budget principal	1 550 129,00 €	1 550 129,00 €	2 028 855,47 €	2 028 855,47 €
Eau	302 587,74 €	302 587,74 €	634 015,48 €	634 015,48 €
Assainissement	46 658,00 €	46 658,00 €	147 435,50 €	147 435,50 €
Bâtiment stockage	36 609,92 €	36 609,92 €	40 685,70 €	40 685,70 €
Lotissement du Petit Bois	64 589,71 €	64 589,71 €	63 689,71 €	63 689,71 €
TOTAL	2 000 574,37 €	2 000 574,37 €	2 914 681,86 €	2 914 681,86 €

5 / Niveau des taux d'imposition :

Taxe d'habitation : 9,81 %

Taxe foncière propriétés bâties : 13,81 %

Taxe foncière propriétés non bâties : 101,33 %

6 / Principaux ratios :

- Excédent brut de fonctionnement : 395 € par habitant (départemental 301 €, régional 205 €, national 174 €)
- Résultat comptable : 256 € par habitant (départemental 258 €, régional 175 €, national 154 €)
- Capacité d'autofinancement brute : 301 € par habitant (départemental 273 €, régional 187 €, national 164 €)
- Capacité d'épargne nette : 192 € par habitant (départemental 128 €, régional 100 €, national 93 €)
- Encours des dettes bancaires et assimilées : 1 057 7261 € soit 1 042 € par habitant (départemental 918 €, régional 770 €, national 596 €)
- Annuités des dettes bancaires et assimilées : 154 396 € soit 152 € par habitant (départemental 172 €, régional 108 €, national 87 €)

7 / Effectifs de la collectivité et charges de personnel :

La commune emploie 12 agents titulaires, 6 agents contractuels, 1 emploi aidé et 3 emplois saisonniers.

Le montant prévisionnel des charges de personnel et frais assimilés pour l'année 2020 s'élève à 531 540 € comprenant les charges de :

- Personnel titulaire : 260 000 €
- Personnel non titulaire : 102 000 €
- Emplois d'insertion : 500 €
- Cotisations sociales : 149 300 €
- Autres (assurance, FNC, œuvres sociales, visites obligatoires) : 19 740 €