

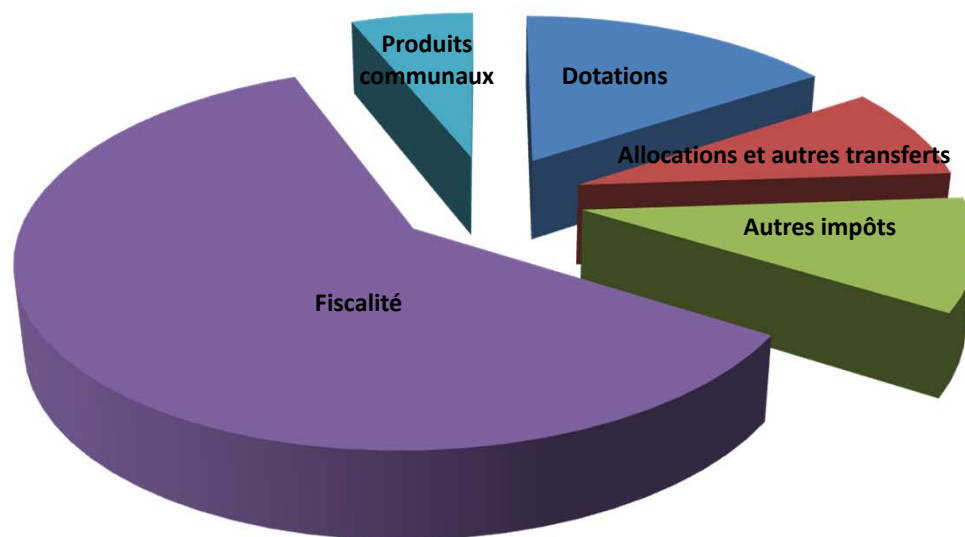


***Débat d'Orientation Budgétaire
2020***

Les Recettes de Fonctionnement

Recettes de fonctionnement - en K€

	CA 2013	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	Estimé 2019	Prévisions 2020	Evolution 2020/2019	Prévisions 2020 en %
Dotation Globale de Fonctionnement	2 531	2 408	2 169	1 912	1 767	1 850	1 808	1 828	1,11%	15,59%
Impôts directs locaux (avec attribution de compensation CCLN)	6 878	6 982	7 093	6 984	7 021	7 042	6 994	6 995	0,01%	59,67%
Autres impôts (FNGIR compris) et taxes	1 208	1 315	1 240	1 271	1 380	1 208	1 162	1 148	-1,20%	9,79%
Allocations, subventions, transferts reçus	1 432	1 310	1 025	1 089	1 413	1 219	1 034	953	-7,83%	8,13%
Produit des services, du domaine, de gestion courante, financiers et divers	725	897	1 092	1 162	1 224	1 128	643	709	10,26%	6,05%
Total recettes réelles	12 774	12 912	12 619	12 418	12 805	12 447	11 641	11 633	-0,07%	
Recettes d'ordre (Amortissement, ICNE, moins value...)	85	127	148	162	130	1 176	80	90	12,50%	0,77%
Total recettes	12 859	13 039	12 767	12 580	12 935	13 623	11 721	11 723	0,02%	100,00%
Evolution N/N-1		1,40%	-2,09%	-1,46%	2,82%	5,32%	-13,96%	0,02%		

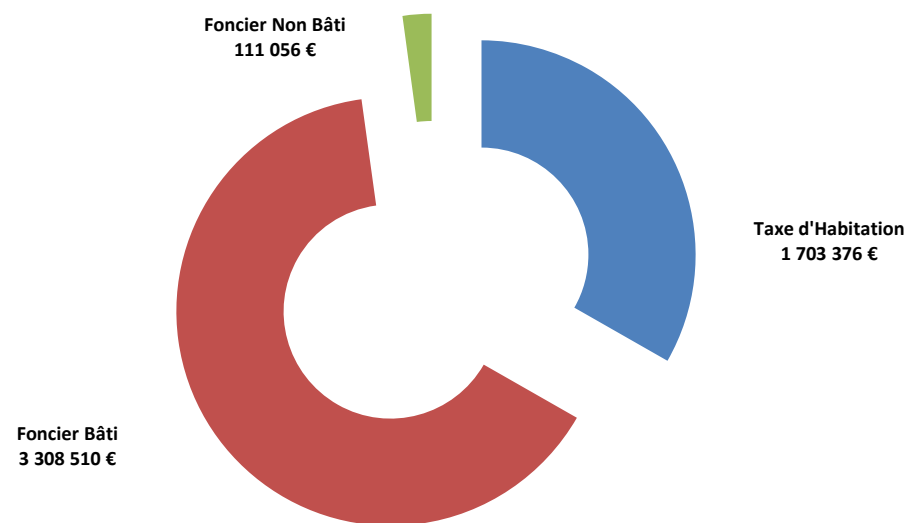


L'évolution de la fiscalité communale

Evolution du produit fiscal communal notifié - Etat 1259

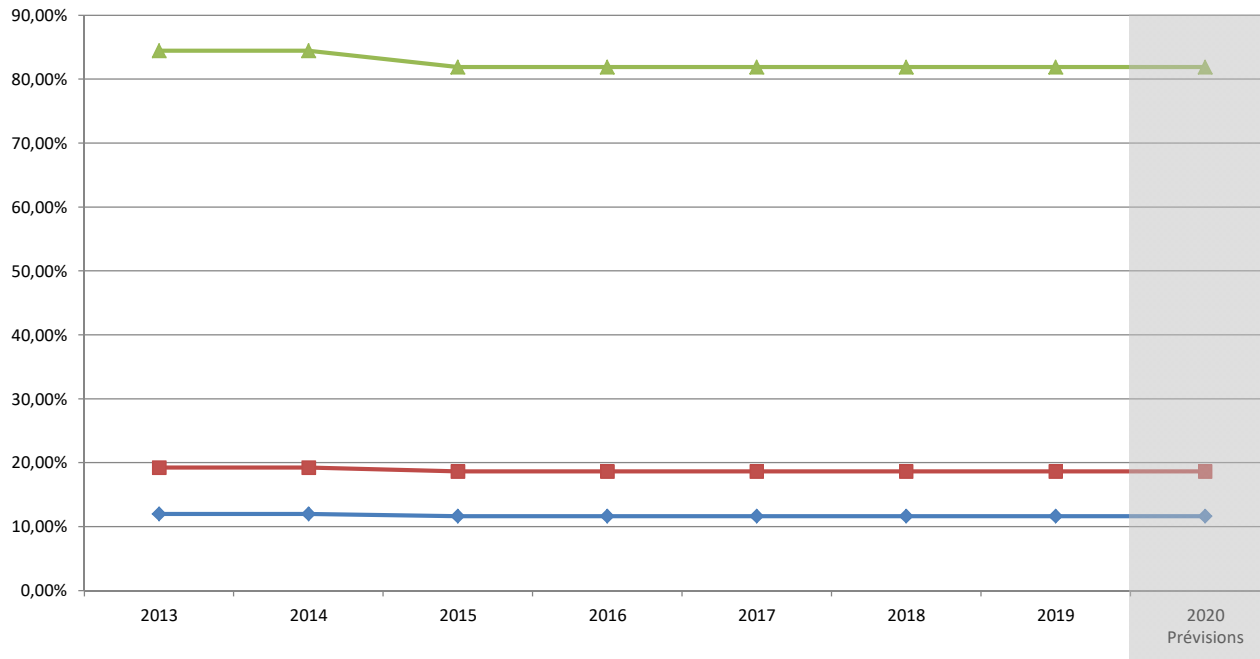
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Prévisions 2020	Evolution 2020/2019
Taxe d'Habitation	1 739 642 €	1 739 175 €	1 785 860 €	1 717 699 €	1 713 888 €	1 688 764 €	1 703 376 €	1 703 376 €	0,00%
Foncier Bâti	3 003 954 €	3 072 796 €	3 051 904 €	3 143 715 €	3 183 772 €	3 237 964 €	3 308 510 €	3 308 510 €	0,00%
Foncier Non Bâti	121 304 €	122 401 €	115 465 €	107 276 €	107 736 €	108 444 €	111 056 €	111 056 €	0,00%
Total	4 864 900 €	4 934 372 €	4 953 229 €	4 968 690 €	5 005 396 €	5 035 172 €	5 122 942 €	5 122 942 €	0,00%

Décomposition du produit fiscal pour 2019

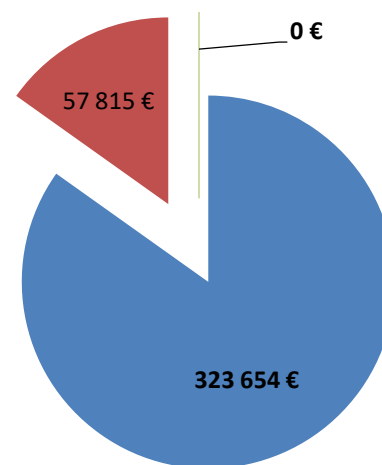
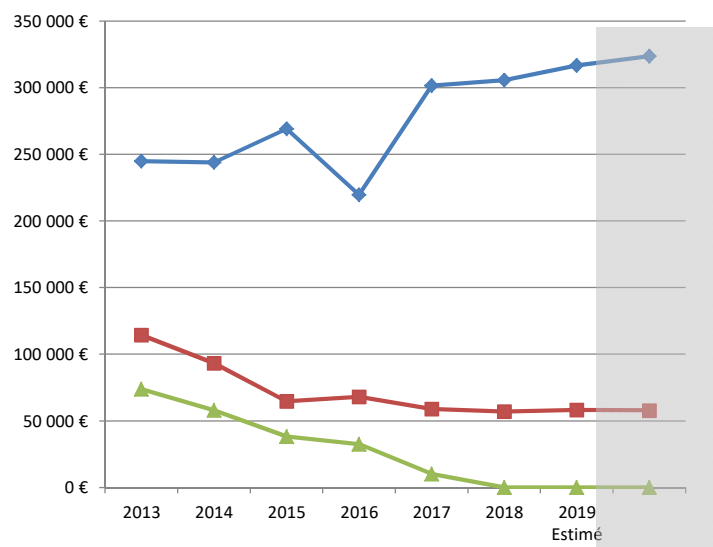


Evolution des taux de fiscalité communale

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020 Prévisions	Evolution 2020/2019
Taxe d'Habitation	11,98%	11,98%	11,62%	11,62%	11,62%	11,62%	11,62%	11,62%	0%
Foncier Bâti	19,23%	19,23%	18,65%	18,65%	18,65%	18,65%	18,65%	18,65%	0%
Foncier Non Bâti	84,44%	84,44%	81,90%	81,90%	81,90%	81,90%	81,90%	81,90%	0%



Les allocations compensatrices et fiscalité reversée



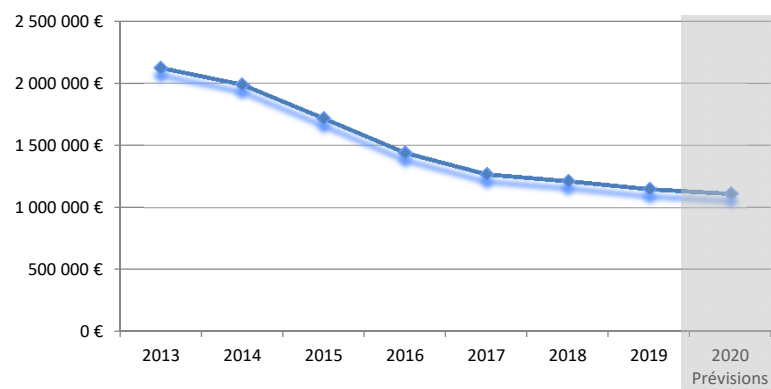
Prévisions 2020

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019 Estimé	2020 Prévisions
Taxe d'habitation	244 852 €	243 804 €	269 149 €	219 707 €	301 558 €	305 591 €	316 687 €	323 654 €
Foncier	114 297 €	93 197 €	64 708 €	68 091 €	58 869 €	56 957 €	58 181 €	57 815 €
<i>Bâti</i>	93 550 €	73 181 €	46 492 €	51 569 €	43 586 €	43 601 €	44 830 €	44 463 €
<i>personnes de condition modeste</i>	45 692 €	35 402 €	21 388 €	14 357 €	6 242 €	5 807 €	6 187 €	6 323 €
<i>Z.U.S.</i>	47 858 €	37 779 €	25 104 €	37 212 €	37 344 €	37 794 €	38 643 €	38 140 €
<i>Non Bâti</i>	20 747 €	20 016 €	18 216 €	16 522 €	15 283 €	13 356 €	13 351 €	13 352 €
Taxe professionnelle	73 712 €	58 019 €	38 332 €	32 508 €	10 117 €	0 €	0 €	0 €
Total des allocations compensatrices (1)	432 861 €	395 020 €	372 189 €	320 306 €	370 544 €	362 548 €	374 868 €	381 469 €
Dotations de Compensation de la Reforme de la TP (DCRTP)	423 491 €	410 944 €	410 944 €	410 944 €	410 944 €	410 944 €	403 656 €	393 422 €
Fonds National de Garantie Individuelles des Ressources (FNGIR)	768 999 €	781 546 €	781 546 €	781 546 €	781 546 €	780 707 €	780 707 €	780 707 €
Compensation de la TP (2)	1 192 490 €	1 192 490 €	1 192 490 €	1 192 490 €	1 192 490 €	1 191 651 €	1 184 363 €	1 174 129 €
Attribution de compensation de l'EPCI (Communauté de communes Loire et Nohain) à la TP unique (3)	2 003 541 €	2 003 541 €	2 003 541 €	2 003 541 €	2 003 541 €	1 871 284 €	1 871 284 €	1 872 284 €
Totaux = (1) + (2) + (3)	3 628 892 €	3 591 051 €	3 568 220 €	3 516 337 €	3 566 575 €	3 425 483 €	3 430 515 €	3 427 882 €
Evolution N/N-1		-1,04%	-0,64%	-1,45%	1,43%	-3,96%	0,15%	-0,08%

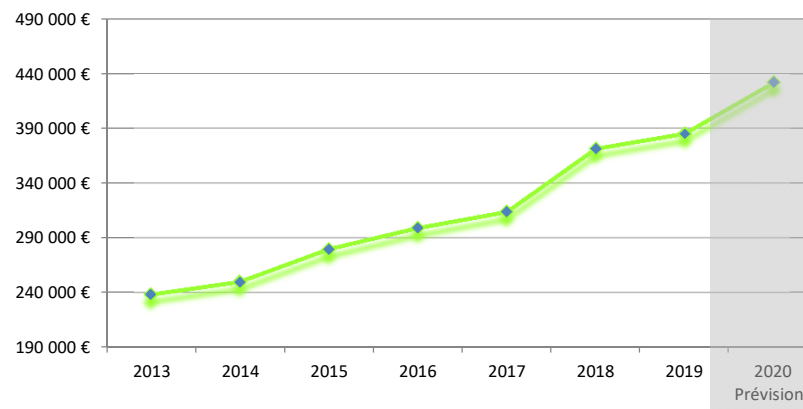
La Dotation Globale de Fonctionnement - D.G.F.

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020 Prévisions
Dotation Forfaitaire D.F.	2 126 278 €	1 991 840 €	1 719 730 €	1 443 475 €	1 271 558 €	1 217 674 €	1 152 566 €	1 114 858 €
<i>Evolution</i>		-6,32%	-13,66%	-16,06%	-26,06%	-4,24%	-5,35%	-3,27%
Dotation de Solidarité Urbaine D.S.U.	166 207 €	166 207 €	166 207 €	166 207 €	180 532 €	189 953 €	197 607 €	207 156 €
<i>Evolution</i>		0,00%	0,00%	0,00%	8,62%	5,22%	4,03%	4,83%
Dotation de Solidarité Rurale D.S.R.	238 448 €	250 012 €	279 845 €	299 141 €	313 944 €	371 801 €	385 347 €	432 151 €
<i>Evolution</i>		4,85%	11,93%	6,90%	12,18%	18,43%	3,64%	12,15%
Dotation Nationale de Péréquation D.N.P.	3 751 €	3 376 €	3 038 €	2 734 €	1 367 €	70 151 €	72 840 €	73 853 €
<i>Evolution</i>		-10,00%	-10,01%	-10,01%	-55,00%	5031,75%	3,83%	1,39%
Dotation Globale de Fonctionnement	2 534 684 €	2 411 435 €	2 168 820 €	1 911 557 €	1 767 401 €	1 849 579 €	1 808 360 €	1 828 018 €
<i>Evolution</i>		-4,86%	-10,06%	-11,86%	-18,51%	4,65%	-2,23%	1,09%

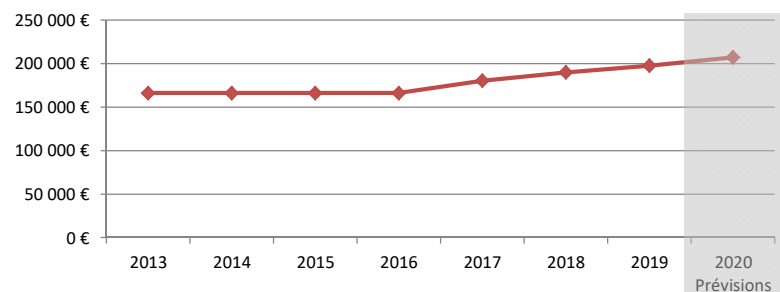
D.F.



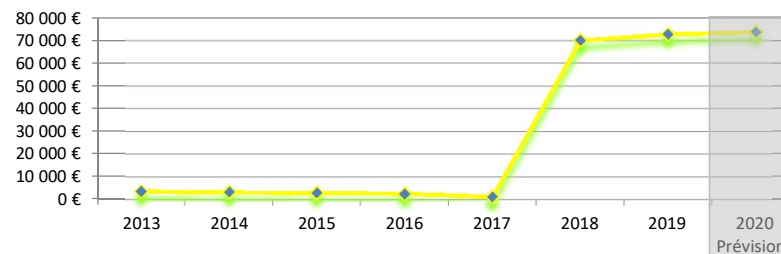
D.S.R.



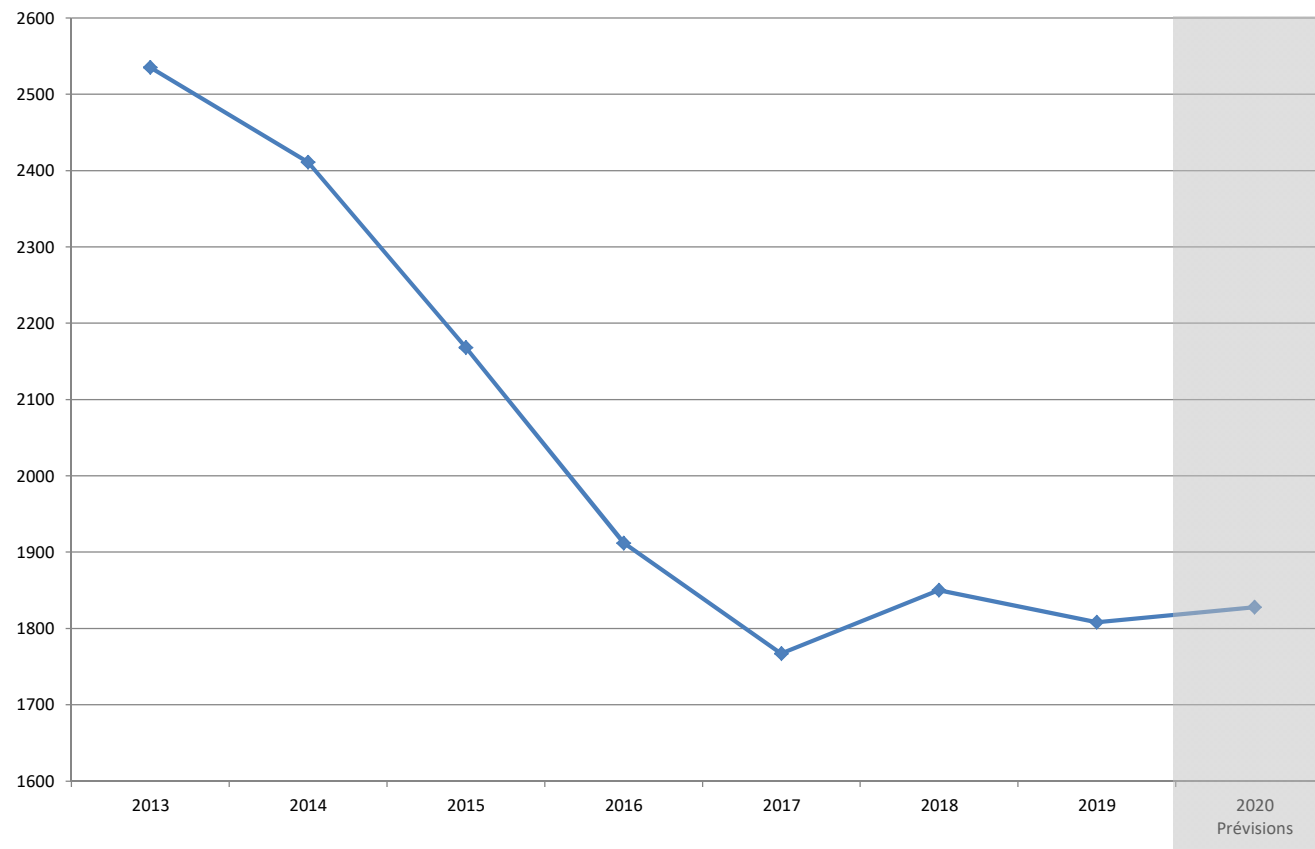
D.S.U.



D.N.P.



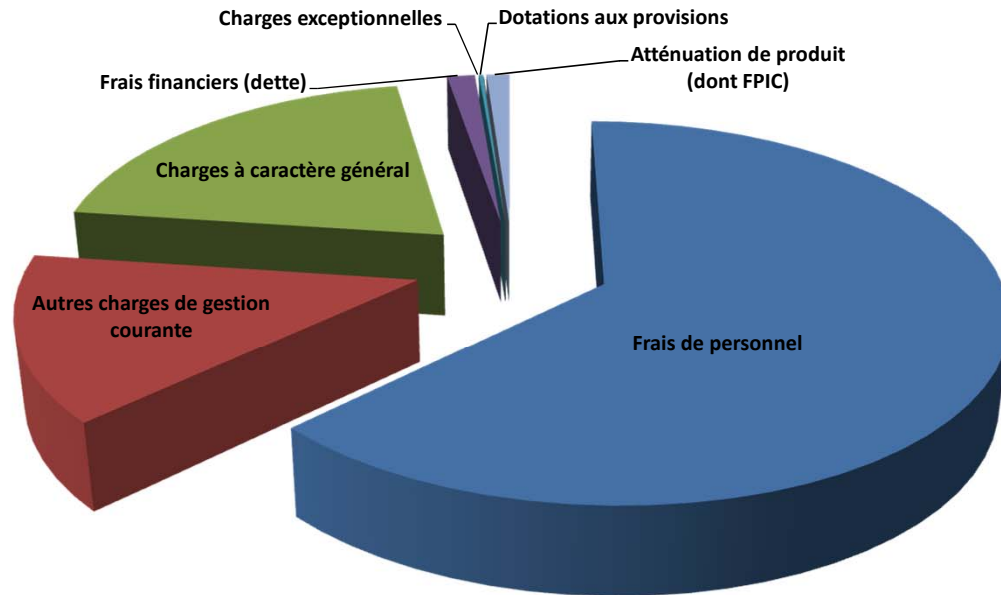
Evolution de la Dotation Globale de Fonctionnement - D.G.F.



Les Dépenses de Fonctionnement

Dépenses de fonctionnement - en K€

	CA 2013	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	2019 Estimé	2020 Prévisions	Evolution 2020/2019	Prévisions 2020 en %
Frais de personnel	6 609	6 924	6 824	6 618	6 658	6 512	6 611	6 755	2,18%	58,33%
Autres charges de gestion courante	1 477	1 754	1 687	1 689	1 519	1 516	1 459	1 527	4,66%	13,19%
Charges à caractère général	2 847	2 427	2 317	2 130	2 462	2 239	2 153	2 166	0,60%	18,70%
Frais financiers (dette)	211	199	181	165	151	139	148	145	-2,03%	1,25%
Charges exceptionnelles	13	10	39	4	4	20	180	22	-87,78%	0,19%
Dotations aux provisions	34	28	11	0	0	9	5	0	-100,00%	0,00%
Atténuation de produit (dont FPIC)	86	140	197	290	0	105	114	120	5,26%	1,04%
Total des dépenses réelles de fonctionnement	11 277	11 482	11 256	10 896	10 794	10 540	10 670	10 735	0,61%	
Opération d'ordre (amortissement, ICNE, cession d'actifs, plus-value..)	825	853	1 116	1 029	1 104	2 277	852	846	-0,70%	7,31%
Total des dépenses de fonctionnement	12 102	12 335	12 372	11 925	11 898	12 817	11 522	11 581	0,51%	100,00%
Evolution N/N-1		1,93%	0,30%	-3,61%	-0,23%	7,72%	-10,10%	0,51%		

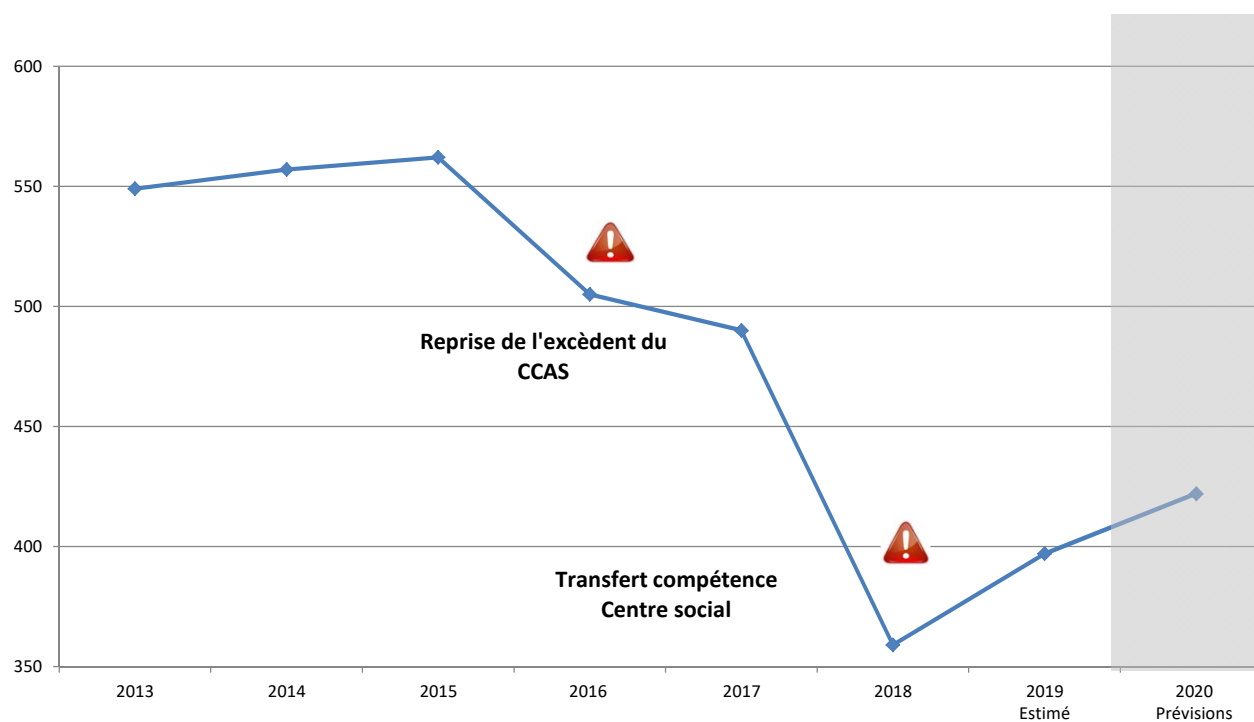


Evolution des subventions versées par la Ville - en K€

La compétence concernant le Centre social de Cosne-Cours-sur-Loire a été transférée en dépenses et recettes à la Communauté de Communes en 2018. Cela implique une diminution de l'attribution de compensation versée en recette de fonctionnement d'un montant de 132 257€ et le versement d'une attribution d'équipement à payer par la Ville en dépense d'investissement de 4 975€.

Soit un montant total annuel de 137 232€ financé par la commune pour le Centre Social.

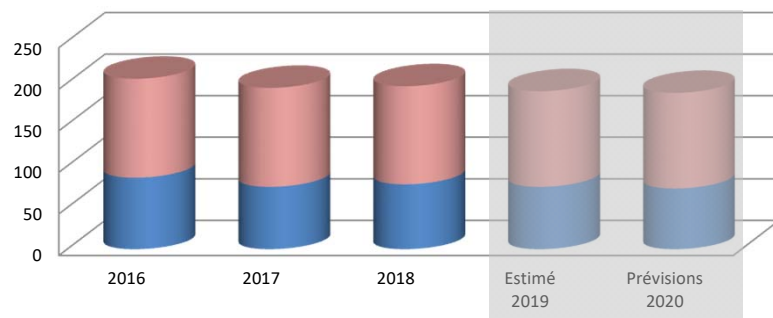
Année	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019 Estimé	2020 Prévisions
Montant attribué	549	557	562	505	490	359	397	422
Evolution		1,46%	0,90%	-10,14%	-2,97%	-26,73%	10,58%	6,30%



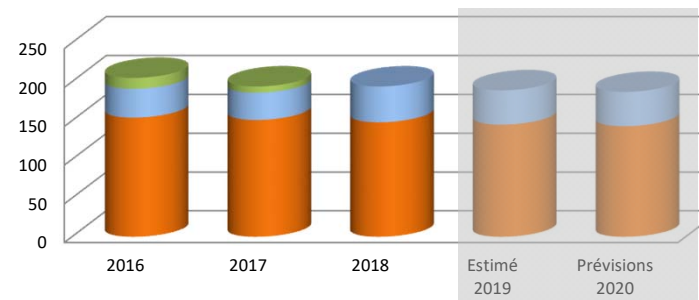
Le Personnel

Structure des effectifs

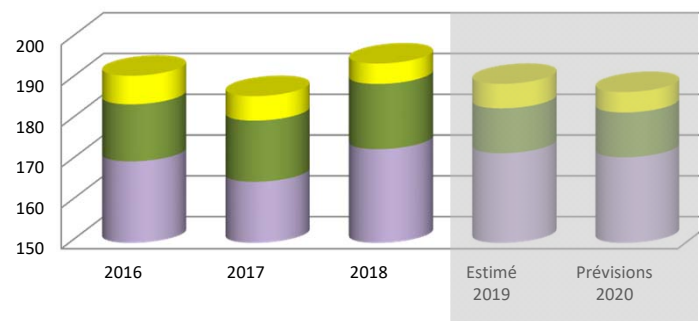
Effectif	2016	2017	2018	Estimé 2019	Prévisions 2020
Hommes	86	75	78	75	73
Femmes	119	119	118	115	115
Total permanents et non permanents	205	194	196	190	188



Statuts	2016	2017	2018	Estimé 2019	Prévisions 2020
Titulaires	154	151	148	145	143
Non titulaires permanents	37	35	46	44	44
Non titulaires non permanents	14	8			
Total général	205	194	194	189	187



Catégories statutaires pour les permanents	2016	2017	2018	Estimé 2019	Prévisions 2020
Agents de catégorie C	170	165	173	172	171
Agents de catégorie B	14	15	16	11	11
Agents de catégorie A	7	6	5	6	5
Total catégories permanents	191	186	194	189	187



Le temps de travail : les services de la Ville de Cosne-Cours-sur-Loire fonctionnent sur la base réglementaire de 1 607 heures annualisées. Il se traduit par un travail de 37h30 hebdomadaire et 7h30 journalier. Les cycles de travail sont adaptés aux besoins du service , notamment en terme d'accueil des usagers.

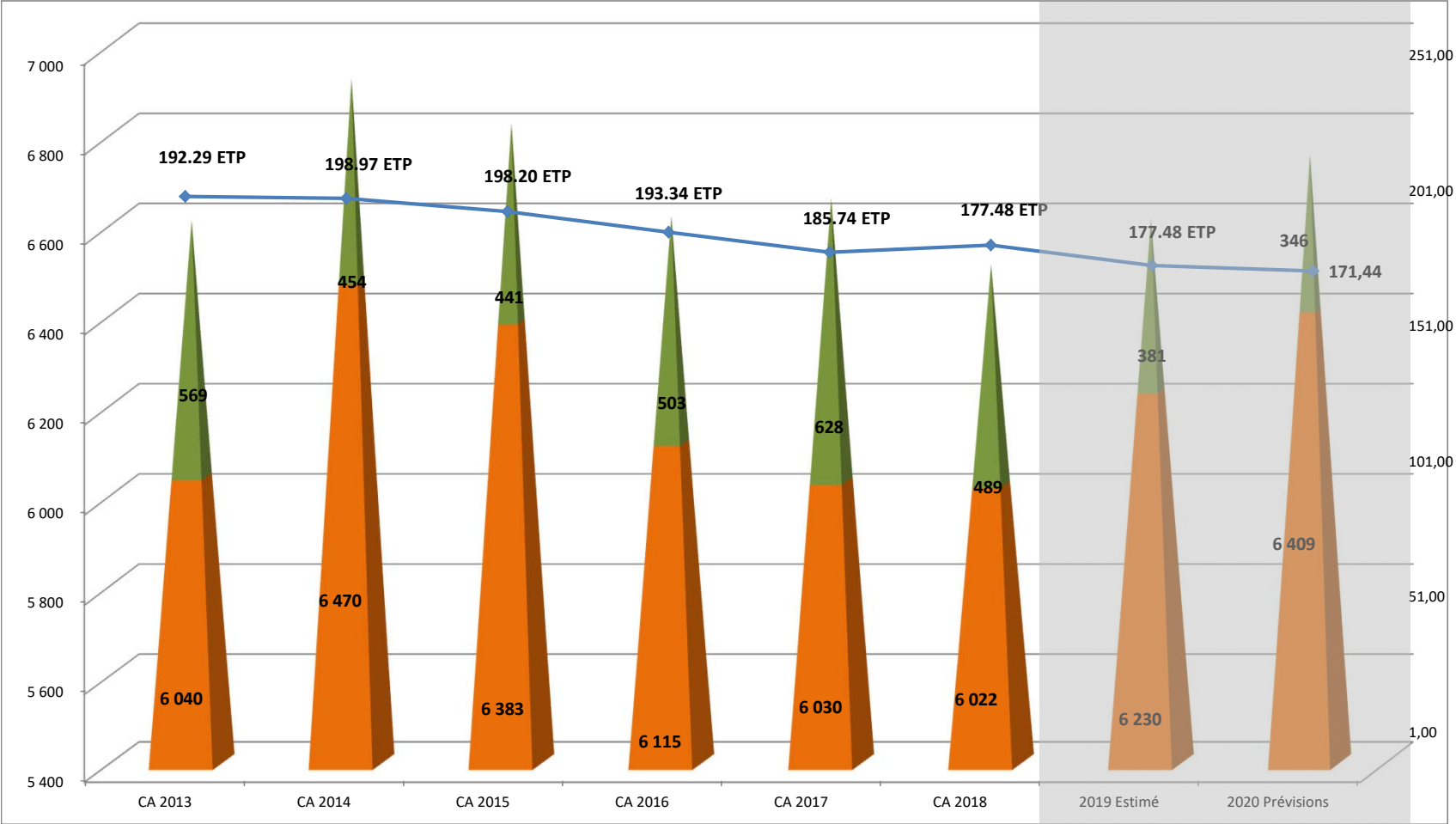
Masse salariale

	CA 2013	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	2019 Estimé	2020 Prévisions	Evolution 2019/2018	Prévisions 2020 en %
DEPENSES	6 609 116,31 €	6 923 972,21 €	6 823 612,41 €	6 618 112,26 €	6 657 995,12 €	6 511 742,33 €	6 611 217,00 €	6 754 619,00 €	1,53%	100,00%
Rémunération (Titulaires)	3 434 889,55 €	3 455 597,03 €	3 351 083,32 €	3 163 998,08 €	3 138 554,63 €	3 052 918,01 €	3 082 837,00 €	3 095 795,00 €	0,42%	45,83%
Rémunération (Non titulaires)	460 790,32 €	541 150,65 €	599 185,98 €	685 043,37 €	696 827,24 €	746 433,76 €	791 434,00 €	808 368,00 €	2,14%	11,97%
Rémunération (Apprentis)	9 828,15 €	12 422,02 €	4 062,72 €	892,20 €	1 949,10 €	- €	- €	- €	0,00%	0,00%
N.B.I. sup. familial traitement	85 905,46 €	85 079,56 €	83 184,50 €	80 703,11 €	82 129,06 €	77 633,03 €	77 828,00 €	81 599,00 €	4,85%	1,21%
Autres indemnités (Titulaires)	416 424,64 €	474 295,16 €	466 820,14 €	420 911,25 €	447 232,67 €	414 231,61 €	419 941,00 €	556 540,00 €	32,53%	8,24%
Cotisations au FNAL	19 843,27 €	20 012,91 €	19 821,51 €	19 324,49 €	19 328,67 €	18 862,50 €	19 087,00 €	19 946,00 €	4,50%	0,30%
Cotisation CNG,CG de la FPT	82 724,20 €	82 647,07 €	80 359,27 €	74 432,64 €	75 402,02 €	76 452,90 €	77 310,00 €	80 855,00 €	4,59%	1,20%
Cotisations à l'URSSAF	732 282,51 €	692 117,15 €	676 590,70 €	662 429,83 €	674 433,69 €	629 178,55 €	636 729,00 €	662 008,00 €	3,97%	9,80%
Cotisations caisses retraites	1 068 724,93 €	1 174 308,94 €	1 134 784,80 €	1 103 263,93 €	1 108 994,18 €	1 095 595,10 €	1 106 552,00 €	1 113 519,00 €	0,63%	16,49%
Cotisations ASSEDIC	29 559,32 €	34 420,00 €	38 108,08 €	43 256,05 €	44 002,00 €	35 050,00 €	35 355,00 €	32 446,00 €	-8,23%	0,48%
Cotisations Assurances Personnel	201 679,84 €	285 174,63 €	301 515,76 €	297 261,78 €	303 217,77 €	303 217,77 €	299 880,00 €	236 023,00 €	-21,29%	3,49%
Autres impôts & taxes	39 421,08 €	41 906,16 €	41 952,68 €	40 963,23 €	41 297,25 €	39 155,00 €	41 297,00 €	43 000,00 €	4,12%	0,64%
Médecine du travail	21 019,80 €	20 454,08 €	20 402,58 €	19 531,83 €	19 950,67 €	19 281,26 €	19 667,00 €	20 720,00 €	5,35%	0,31%
Autres charges	- €	- €	- €	- €	84,00 €	- €	- €	- €	NS	0,00%
Autre personnel extérieur	6 023,24 €	4 386,85 €	5 740,37 €	6 100,47 €	4 592,17 €	3 732,84 €	3 300,00 €	3 800,00 €	15,15%	0,06%
RECETTES	569 012,62 €	453 801,26 €	441 076,17 €	503 427,09 €	627 825,30 €	489 291,10 €	381 344,00 €	346 000,00 €	-22,06%	100,00%
Emplois aidés	14 695,45 €	60 042,90 €	103 483,92 €	111 432,80 €	73 717,97 €	11 391,53 €	- €	- €	0,00%	0,00%
Remb mise à disposition (budgets annexes Eau et Assainissement)	169 000,00 €	169 000,00 €	169 000,00 €	169 000,00 €	171 344,36 €	176 144,00 €	171 344,00 €	196 000,00 €	14,39%	56,65%
Remb. rémunération personnel	385 317,17 €	224 758,36 €	168 592,25 €	222 994,29 €	382 762,97 €	301 755,57 €	210 000,00 €	150 000,00 €	-28,57%	43,35%
DEPENSES NETTES	6 040 103,69 €	6 470 170,95 €	6 382 536,24 €	6 114 685,17 €	6 030 169,82 €	6 022 451,23 €	6 229 873,00 €	6 408 619,00 €	2,87%	

Effectifs	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018	Estimé au 31/12/2019	Prévisions au 31/12/2020
Stagiaires et titulaires	176	174	165	154	151	148	145	143
Non titulaires permanents	30	30	30	37	35	46	44	44
Non titulaires non permanents	10	10	15	14	8	2	1	1
Total effectifs	216	214	210	205	194	196	190	188

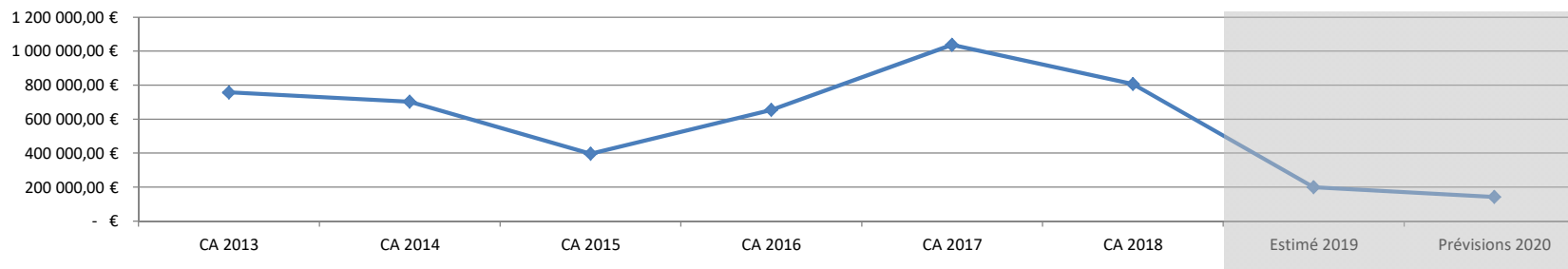
Equivalents temps plein (ETP)	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018	Estimé au 31/12/2019	Prévisions au 31/12/2020
Stagiaires et titulaires	170,78	168,58	159,24	147,91	146,31	142,96	139,45	137,45
Non titulaires permanents	18,45	18,88	19,41	24,14	24,94	35,97	33,77	33,77
Non titulaires non permanents	9,74	10,74	14,69	13,69	7,08	2	0,22	0,22
Total ETP	198,97	198,20	193,34	185,74	178,33	180,93	173,44	171,44

Evolution de la masse salariale et du nombre d'Equivalent Temps Plein (ETP) - en K€



Autofinancement

		CA 2013	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	Estimé 2019	Prévisions 2020
Dépenses									
012	Charges de personnel	6 609 116,31 €	6 923 972,21 €	6 823 612,41 €	6 618 112,26 €	6 657 995,12 €	6 511 742,33 €	6 611 217,00 €	6 754 619,00 €
	Dépenses des services	2 979 969,98 €	2 605 520,06 €	2 563 569,24 €	2 423 833,25 €	2 465 091,77 €	2 372 925,27 €	2 451 302,20 €	2 308 521,00 €
011	<i>Charges à caractère général</i>	2 846 849,91 €	2 427 209,66 €	2 316 867,75 €	2 130 145,67 €	2 461 574,79 €	2 239 069,57 €	2 153 345,00 €	2 165 871,00 €
014	<i>Atténuations des produits</i>	85 778,00 €	140 362,00 €	196 836,00 €	289 795,00 €	- €	104 625,00 €	113 680,00 €	120 000,00 €
67	<i>Charges exceptionnelles</i>	13 342,07 €	9 948,40 €	38 865,49 €	3 892,58 €	3 516,98 €	20 030,70 €	179 782,00 €	22 650,00 €
68	<i>Dotations aux provisions</i>	34 000,00 €	28 000,00 €	11 000,00 €	- €	- €	9 200,00 €	4 495,20 €	- €
65	Subventions versées aux associations	548 559,09 €	557 486,25 €	562 237,60 €	504 621,47 €	490 569,55 €	358 944,00 €	397 333,00 €	422 480,00 €
65	Autres charges de gestion courante	928 252,23 €	1 196 416,82 €	1 124 851,87 €	1 184 386,07 €	1 028 421,06 €	1 157 074,58 €	1 061 940,00 €	1 104 245,00 €
66	Charges financières	211 024,26 €	199 421,18 €	181 528,89 €	164 645,92 €	151 535,80 €	139 289,77 €	147 847,00 €	145 000,00 €
042	Opérations d'ordre entre sections	825 396,27 €	852 981,04 €	1 115 896,92 €	1 029 307,32 €	1 104 130,77 €	2 276 906,26 €	852 361,00 €	846 000,00 €
Totaux		12 102 318,14 €	12 335 797,56 €	12 371 696,93 €	11 924 906,29 €	11 897 744,07 €	12 816 882,21 €	11 522 000,20 €	11 580 865,00 €
Recettes									
	Produits des services, du domaine, de gestion courante, financiers et divers	724 590,46 €	896 978,45 €	879 119,46 €	932 660,15 €	1 224 072,68 €	1 128 004,90 €	642 291,92 €	709 000,00 €
70	<i>Produits des services</i>	347 620,82 €	338 245,67 €	328 988,76 €	375 760,88 €	378 956,79 €	378 811,40 €	416 282,92 €	380 500,00 €
75	<i>Autres produits de gestion courante</i>	337 543,00 €	277 455,21 €	265 400,58 €	314 056,19 €	322 432,42 €	267 309,82 €	212 934,00 €	212 500,00 €
76	<i>Produits financiers</i>	0,40 €	0,40 €	0,40 €	0,40 €	0,40 €	- €	- €	- €
77	<i>Produits exceptionnels</i>	39 426,24 €	281 277,17 €	284 729,72 €	242 842,68 €	522 683,07 €	410 733,68 €	13 075,00 €	116 000,00 €
78	<i>Reprises provisions semi-budgétaires</i>	- €	- €	- €	- €	- €	71 150,00 €	- €	- €
	Impôts directs locaux	6 878 140,00 €	6 982 287,00 €	7 093 094,00 €	6 983 778,00 €	7 021 003,00 €	7 041 931,00 €	6 994 226,00 €	6 995 226,00 €
	<i>Fiscalité directe locale</i>	4 874 599,00 €	4 978 746,00 €	5 089 553,00 €	4 980 237,00 €	5 017 462,00 €	5 038 390,00 €	5 122 942,00 €	5 122 942,00 €
73	<i>Attribution de compensation CCLN</i>	2 003 541,00 €	2 003 541,00 €	2 003 541,00 €	2 003 541,00 €	2 003 541,00 €	2 003 541,00 €	1 871 284,00 €	1 872 284,00 €
73	FNGIR	781 546,00 €	781 546,00 €	781 546,00 €	781 546,00 €	781 546,00 €	780 707,00 €	780 707,00 €	780 707,00 €
73	Autres impôts et taxes	426 506,60 €	533 040,17 €	458 732,39 €	489 061,67 €	597 890,48 €	426 965,41 €	381 293,00 €	367 300,00 €
74	Dotation Globale de Fonctionnement	2 530 933,00 €	2 408 059,00 €	2 168 820,00 €	1 911 557,00 €	1 767 401,00 €	1 849 579,00 €	1 808 360,00 €	1 828 018,00 €
74	DCRTP	479 051,00 €	410 944,00 €	410 944,00 €	410 944,00 €	410 944,00 €	410 944,00 €	403 656,00 €	393 422,00 €
74	Autres dotations et participations	559 991,47 €	663 644,93 €	614 423,57 €	678 145,08 €	594 774,25 €	493 039,95 €	468 101,00 €	404 504,00 €
013	Atténuations de charges	393 412,38 €	234 938,76 €	213 058,04 €	229 593,09 €	407 026,34 €	315 081,35 €	162 000,00 €	155 000,00 €
042	Opération d'ordre entre sections	85 158,22 €	127 323,29 €	147 677,91 €	162 418,04 €	130 301,52 €	1 176 520,30 €	80 081,00 €	90 000,00 €
Totaux		12 859 329,13 €	13 038 761,60 €	12 767 415,37 €	12 579 703,03 €	12 934 959,27 €	13 622 772,91 €	11 720 715,92 €	11 723 177,00 €
Autofinancement dégagé		757 010,99 €	702 964,04 €	395 718,44 €	654 796,74 €	1 037 215,20 €	805 890,70 €	198 715,72 €	142 312,00 €

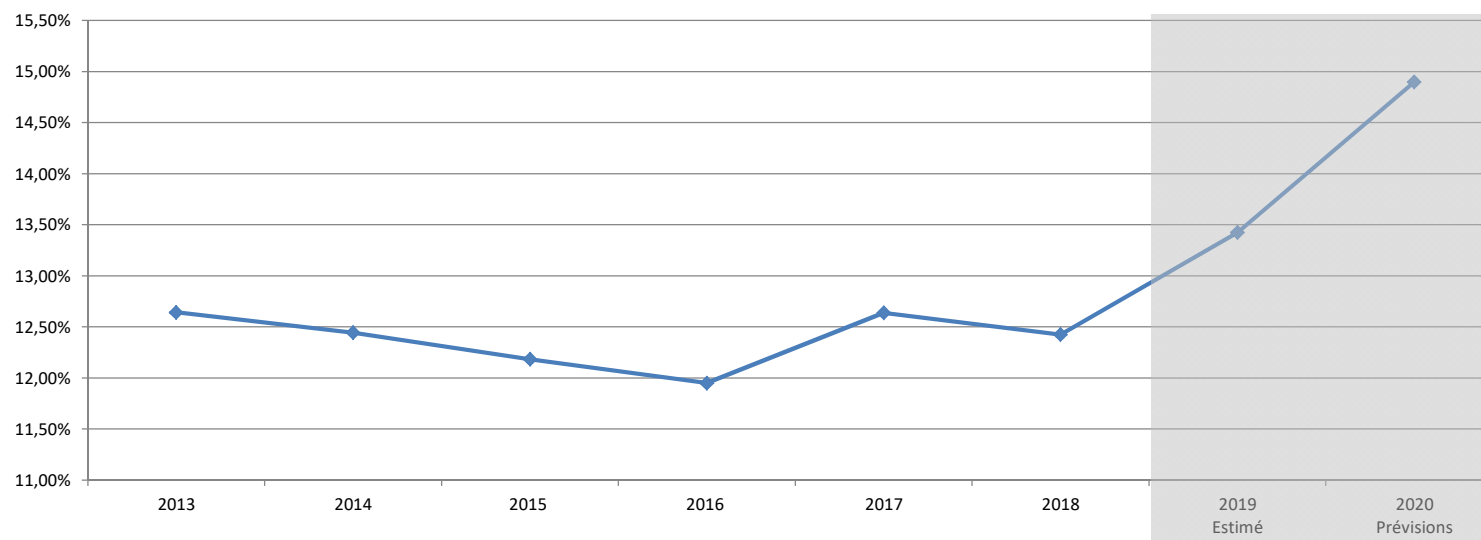


La Dette

Evolution de l'annuité de la dette - en K€

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019 Estimé	2020 Prévisions
Capital	406 598 €	412 908 €	419 527 €	426 536 €	479 112 €	483 676 €	541 917 €	625 652 €
Intérêts	208 423 €	201 075 €	183 881 €	167 161 €	153 433 €	141 927 €	145 786 €	137 584 €
Annuité brute totale	615 020 €	613 983 €	603 409 €	593 697 €	632 545 €	625 603 €	687 704 €	763 236 €
dont remboursement anticipé d'emprunt	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Annuité récupérable	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Annuité nette	615 020 €	613 983 €	603 409 €	593 697 €	632 545 €	625 603 €	687 704 €	763 236 €
Rappel des impôts directs locaux	4 864 900 €	4 934 372 €	4 953 229 €	4 968 690 €	5 005 396 €	5 035 172 €	5 122 942 €	5 122 942 €
Pourcentage des impôts directs locaux	12,64%	12,44%	12,18%	11,95%	12,64%	12,42%	13,42%	14,90%

Part en % des impôts directs locaux



ELEMENTS DU BILAN – ETAT DE LA DETTE - REPARTITION PAR NATURE DE DETTE

Nature (Pour chaque ligne, Indiquer le numéro de contrat)	Organisme prêteur ou chef de file	Date de signature	Date d'émission ou date de mobilisation (1)	Date du premier remb	Nominal (2)	Type de taux d'intérêt (3)	Index (4)	Taux initial		Devise	Périodicité des remlts (6)	Profil d'amortissement (7)	Possibilité de remboursement anticipé O/N	Catégorie d'emprunt (8)
								Niveau de taux (5)	Taux actu.					
								Emprunts et dettes à l'origine du contrat						
Emprunts en euros (total)					8 936 711,08									
20064	Société de Financement Local	19/12/2006	13/02/2007	01/04/2007	265 000,00	F	Taux fixe à 4,25%	4,250%	4,250%	EUR	T	P	O	A-1
20071	Crédit Agricole Centre Loire	26/12/2007	31/12/2008	31/12/2009	631 000,00	V	TAM Postfixé + 0,12%, flooré à 0,00%	4,238%	4,238%	EUR	A	C	O	A-1
20072	Crédit Agricole Centre Loire	26/12/2007	31/12/2007	28/12/2009	240 000,00	V	TAM Postfixé + 0,12%, flooré à 0,00%	4,077%	4,077%	EUR	A	C	O	A-1
20073	Crédit Agricole Centre Loire	26/12/2006	28/12/2007	28/12/2009	309 000,00	V	TAM Postfixé + 0,12%, flooré à 0,00%	4,077%	4,077%	EUR	A	C	O	A-1
20081	Crédit Agricole Centre Loire		31/12/2008	31/03/2009	1 418 298,00	F	Taux fixe à 4,03%	4,030%	4,097%	EUR	T	C	O	A-1
20082 - Assain	CA Corporate & Investment Bank		31/12/2016	31/03/2017	195 188,54	F	Taux fixe à 4,03%	4,030%	4,097%	EUR	T	C	O	A-1
20082 - Eau	CA Corporate & Investment Bank		31/12/2016	31/03/2017	195 188,54	F	Taux fixe à 4,03%	4,030%	4,097%	EUR	T	C	O	A-1
20083 - Eau	CA Corporate & Investment Bank		31/12/2008	31/03/2009	231 060,00	F	Taux fixe à 4,03%	4,030%	4,097%	EUR	T	C	O	A-1
20111	Société de Financement Local	03/12/2010	21/01/2011	01/05/2011	451 976,00	F	Taux fixe à 2,26%	2,260%	2,260%	EUR	T	P	O	A-1
20161	Caisse des Dépôts et Consignations	02/09/2016	02/11/2016	01/07/2017	1 000 000,00	F	Taux fixe à 0,00%	0,000%	0,000%	EUR	A	C	O	A-1
20181	Caisse des Dépôts et Consignations	03/05/2018	01/10/2018	01/03/2019	3 000 000,00	V	Livret A + 0,75%	1,500%	1,500%	EUR	A	C	O	A-1
20182	Crédit Agricole Centre Loire	29/11/2018	21/12/2018	21/03/2019	1 000 000,00	F	Taux fixe à 1,59%	1,590%	1,590%	EUR	T	C	O	A-1
Emprunts assortis d'une option de tirage sur ligne de trésorerie (total)					13 538 801,65									
20081-et-20082-et-20083-Oct	CA Corporate & Investment Bank		14/04/2008		2 223 408,00	F	Taux fixe à 0,00%	0,000%	0,000%	EUR	A	C	O	A-1
20084 - T 1 - Ville	CA Corporate & Investment Bank		31/12/2010	31/03/2011	1 250 000,00	F	Taux fixe à 2,88%	2,880%	2,920%	EUR	T	C	O	A-1
20084 - T 3 - Eau	CA Corporate & Investment Bank		17/02/2012	30/03/2012	315 330,00	F	Taux fixe à 2,88%	2,880%	2,928%	EUR	T	C	O	A-1
20084 - T 3 - Ville	CA Corporate & Investment Bank		17/02/2012	30/03/2012	1 064 670,00	F	Taux fixe à 2,88%	2,880%	2,928%	EUR	T	C	O	A-1
20084 - T 4 - Eau	CA Corporate & Investment Bank		30/09/2012	31/12/2012	290 625,00	V	TAG 3m Postfixé + 0,55%	0,691%	0,693%	EUR	T	C	O	A-1
20084-OCLT	CA Corporate & Investment Bank	13/11/2008	24/12/2008		3 000 000,00	F	Taux fixe à 0,00%	0,000%	0,000%	EUR	A	C	O	A-1
20093	Société de Financement Local		01/01/2012	01/02/2012	3 000 000,00	V	TAG 1m + 0,86%	1,485%	1,510%	EUR	M	C	O	A-1
20101-20102-20103	Société de Financement Local	01/04/2010	01/09/2010	01/09/2011	2 394 768,65	F	Taux fixe à 4,69%	4,690%	4,755%	EUR	A	C	O	D-4
Total général					22 475 512,73									

Edition réalisée en octobre 2019

(1) Si un emprunt donne lieu à plusieurs mobilisations, indiquer la date de la première mobilisation.

(2) Nominal : montant emprunté à l'origine.

(3) Type de taux d'intérêt : F : fixe ; V : variable simple ; C : complexe (c'est-à-dire un taux variable qui n'est pas seulement défini comme la simple addition d'un taux usuel de référence et d'une marge exprimée en point de pourcentage).

(4) Mentionner le ou les types d'index (ex : Euribor 3 mois).

(5) Indiquer le niveau de taux à l'origine du contrat.

(6) Indiquer la périodicité des remboursements A : annuelle ; M : mensuelle ; B : bimestrielle ; S : semestrielle ; T : trimestrielle ; X autre.

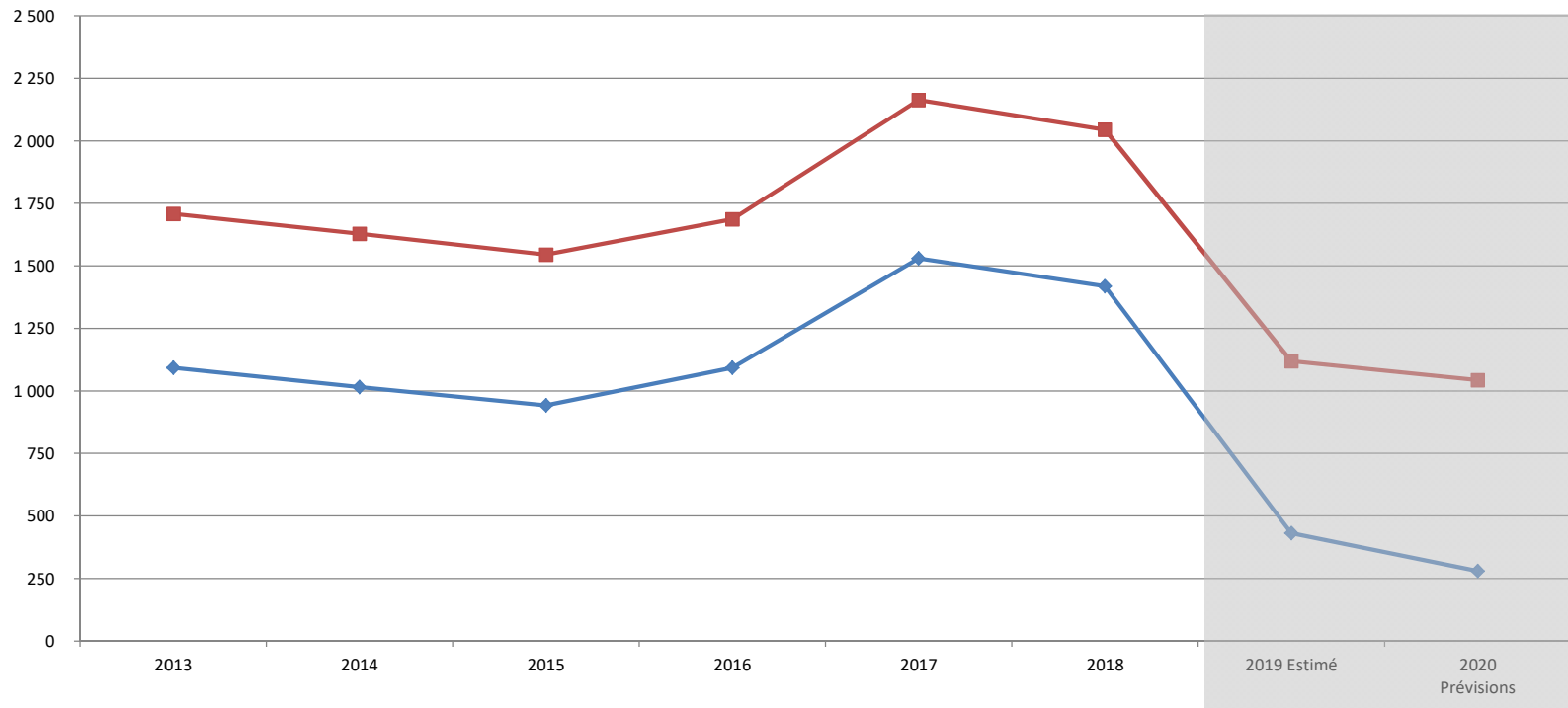
(7) Indiquer C pour amortissement annuel constant, P pour amortissement annuel progressif, F pour in fine, X pour autres à préciser.

(8) Catégorie d'emprunt à l'origine. Exemple A-1 (cf. la classification des emprunts suivant la typologie de la circulaire IOCB1015077C du 25 juin 2010 sur les produits financiers offerts aux collectivités territoriales).

L'Épargne

Epargne brute et nette - en K€

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019 Estimé	2020 Prévisions	Evolution 2020/2019
Recettes réelles de fonctionnement	12 774	12 912	12 619	12 418	12 805	12 446	11 641	11 633	
Dépenses réelles de fonctionnement sans les F.F.	11 066	11 283	11 074	10 731	10 642	10 401	10 522	10 590	
Epargne Brute	1 708	1 629	1 545	1 687	2 163	2 045	1 119	1 043	-6,79%
Annuités de dette	615	614	603	594	633	626	688	763	
En % de l'épargne brute	36,01%	37,69%	39,03%	35,21%	29,26%	30,61%	61,48%	73,15%	
Epargne Nette	1 093	1 015	942	1 093	1 530	1 419	431	280	-35,03%



Les Ratios

Evolution des ratios de 2013 à 2017

I - LES RATIOS PAR HABITANT

	CA 2013	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	Ecart 2018/2017
<i>Population</i>	11 377	10 838	10 916	11 009	10 922	10 737	
Dépenses réelles de fonctionnement sur population	991,20	1 059,50	1 031,13	989,70	988,25	981,65	-0,15%
Produit des impositions directes sur population	426,95	459,38	466,25	451,62	458,43	468,96	1,51%
Recettes réelles de fonctionnement sur population	1 122,81	1 191,31	1 156,08	1 127,92	1 172,37	1 159,19	3,94%
Dépenses d'équipement sur population	294,62	179,25	170,61	305,69	228,88	329,76	-25,13%
Encours de la dette sur population							
- Dette réelle de la ville	698,44	695,08	651,68	698,26	659,96	719,42	-5,49%
- Dette consolidée (ville et annexes)	950,01	945,60	887,09	918,00	867,42	915,86	-5,51%
Dotations Globales de Fonctionnement sur population	186,89	183,78	157,54	131,12	116,42	113,41	-11,21%

II - LES RATIOS DE STRUCTURE

	CA 2013	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	Ecart 2018/2017
Dépenses de personnel sur dépenses réelles de fonctionnement	58,61%	60,30%	60,62%	60,74%	61,68%	61,78%	1,55%
Coefficient de mobilisation du potentiel fiscal	66,20%	66,56%	67,29%	62,35%	62,77%	62,51%	0,68%
Marge d'autofinancement courant	91,44%	92,15%	92,54%	91,20%	88,05%	88,59%	-3,45%
Taux d'équipement	26,24%	15,05%	14,76%	27,10%	19,52%	28,45%	-27,97%
Encours de la dette nette sur recettes réelles de fonctionnement	62,20%	58,35%	56,37%	61,91%	56,29%	62,06%	-9,07%

Ratios - Taux de fiscalité Comparaison

Les Ratios :

	Ratios	Cosne (CA 2018)	Moyenne de la strate *
Dépenses de fonctionnement / population (€/hab)	1	981,65	1 107,00
Produit des contributions directes / population (€/hab)	2	468,96	567,00
Recettes de fonctionnement / population (€/hab)	3	1 159,19	1 299,00
Dépenses d'équipement / population (€/hab)	4	329,76	247,00
Encours de la dette au 31/12/2016 / population (€/hab)	5	719,42	931,00
Dotations globales de fonctionnement / population (€/hab)	6	113,41	190,00
Frais de personnel / dépenses de fonctionnement (%)	7	61,78	58,80%
Coefficient de mobilisation du potentiel fiscal (%)	8 bis	62,51	
Marge d'autofinancement courant (%)	9	88,59%	92,30%
Taux d'équipement (%)	10	28,45%	19,00%
Encours de la dette au 31/12/2015 / recettes de fonctionnement (%)	11	62,06%	71,70%

Les taux de fiscalité de référence de 2013 à 2019

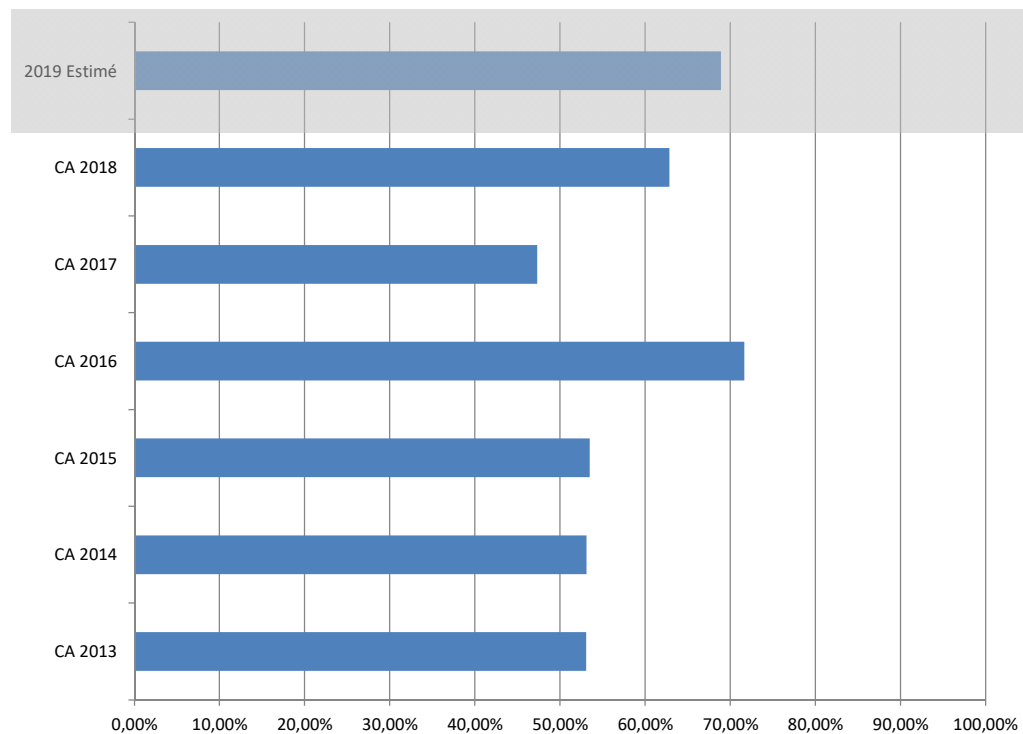
	Cosne-Cours-sur-Loire							Taux moyens de la strate
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	en 2018 *
Taxe d'habitation	11,98	11,98	11,62	11,62	11,62	11,62	11,62	16,66%
Foncier bâti	19,23	19,23	18,65	18,65	18,65	18,65	18,65	19,34%
Foncier non bâti	84,44	84,44	81,90	81,90	81,90	81,90	81,90	41,92%

* Source : Collectivites-locales.gouv.fr (données DGFiP et DGCL) : les Collectivités locales en chiffres 2018 : compte de gestion 2016
Communes de 10 000 à 20 000 habitants - métropole - hors gestion active de la dette

**Les Autorisations de Programmes
Crédits de Paiement
AP-CP**

***Evolution des dépenses d'investissement
(comptes 21 et 23 - en mouvement réel)***

	CA 2013	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	2019 Estimé
Prévu + Reports	5 564 700,49 €	3 449 881,38 €	3 293 112,02 €	4 480 162,07 €	5 077 945,44 €	5 434 821,01 €	5 957 077,64 €
Réalisé	2 953 624,17 €	1 832 328,19 €	1 761 277,07 €	3 210 201,10 €	2 403 317,99 €	3 415 776,57 €	4 105 468,56 €
Taux de réalisation	53,08%	53,11%	53,48%	71,65%	47,33%	62,85%	68,92%



Autorisations de Programme et Crédits de Paiement - Budget Ville

Dépenses d'investissement	AP ouvertes de 2012 à 2020 16 699 627,93 €	CP 2012 à 2016 1 690 375,78 €	CP 2017 1 781 867,84 €	CP 2018 2 983 317,69 €	CP 2019 4 182 313,62 €	CP 2020 3 114 611,00 €	CP 2021 à 2023 2 947 142,00 €
Palais de Loire et Restaurant							
Palais de Loire - Aménagement maison des services	3 250 000,00 €	1 230 967,96 €	783 232,83 €	1 172 934,21 €	62 865,00 €		
Palais de Loire - Mobilier maison des services	100 000,00 €			100 000,00 €			
Palais de Loire - Restaurant (budget H.T.)	490 000,00 €		14 922,60 €	105 932,19 €	369 145,21 €		
Palais de Loire - Réalisation scénique	98 207,29 €		3 360,00 €	94 847,29 €			
Centre Technique Municipal							
Centre Technique Municipal - Constructions	2 517 000,00 €	340 020,02 €	35 337,94 €	471 642,04 €	1 670 000,00 €		
Centre Technique Municipal - Matériels	60 000,00 €				60 000,00 €		
Habitat - Contrat Ville							
Rénovation urbaine - participation habitat (avec La Fontaine Pernée)	1 674 120,00 €	6 120,00 €	278 000,00 €	278 000,00 €		278 000,00 €	834 000,00 €
Place de la Résistance - participation habitat et travaux	525 000,00 €					337 500,00 €	187 500,00 €
Place de la Résistance - Achat du rdc	100 000,00 €					100 000,00 €	
Résidentialisation : géomètre et urbaniste	31 801,94 €	31 801,94 €					
Résidentialisation : Tour Réna	400 000,00 €		18 720,00 €	381 280,00 €			
Résidentialisation : Bâtiments Binot	425 000,00 €		9 921,96 €	75 000,00 €	340 078,04 €		
Résidentialisation : reste du programme	1 125 000,00 €					500 000,00 €	625 000,00 €
Accessibilité des Etablissements Recevant du Public (ERP)							
Mise en accessibilité des ERP de la Ville	1 004 582,96 €	81 465,86 €	99 637,28 €	123 837,82 €	90 000,00 €	15 000,00 €	594 642,00 €
Aménagement Centre ville Quartier Ouest							
Aménagement Centre ville Quartier Ouest - Tranche 1 - 2 - 3	1 936 911,94 €		538 735,23 €	104 814,36 €	1 063 362,35 €	30 000,00 €	200 000,00 €
Voirie 2018							
Démolitions sur bâti	33 604,80 €			8 292,00 €	25 312,80 €		
Urbanisme							
Révision de l'AVAP	46 388,00 €			17 796,00 €	28 592,00 €		
Etude vieux château - Drac financement 50%	12 000,00 €					12 000,00 €	
Salle de la Chaussade - Restaurant							
Salle de la Chaussade - Aménagement	183 000,00 €				183 000,00 €		
Voie Verte							
Création d'une voie verte - Pont du PO	556 000,00 €				10 000,00 €	190 000,00 €	356 000,00 €
Troisième salle Eden Cinéma							
Création d'une troisième salle Eden Cinéma (budget HT)	230 600,00 €			48 941,78 €	181 658,22 €		
Voirie 2019							
Fonds de concours	90 000,00 €				40 000,00 €		50 000,00 €
Allée des Vergnes							
Noyer d'amour - Allignement	45 000,00 €				45 000,00 €		
Rue Loiseau et rue des pres fleurie							
Travaux de voirie & aménagements paysagers							
Bâtiments 2019							
Toitures des bâtiments communaux	108 300,00 €				8 300,00 €		100 000,00 €
Villechaud : Salle des fêtes	5 000,00 €				5 000,00 €		
Stand de Tir							
Etude	50 000,00 €					50 000,00 €	
Maison de Santé Pluridisciplinaires							
Etude	60 000,00 €					60 000,00 €	
Santé							
Actions dans une SEM Santé	600 000,00 €					600 000,00 €	
Cœur de Ville							
Boutique à projets	35 000,00 €					35 000,00 €	
OPAH : subventions attribuées par la Ville	50 000,00 €					50 000,00 €	
Rénovation Ancien Centre Technique Municipal							
Aménagements des bâtiments	40 000,00 €					40 000,00 €	
Voirie 2020							
Fonds de concours Eclairage Public	50 000,00 €					50 000,00 €	
Rue des Freres Gambon	20 000,00 €					20 000,00 €	
Bâtiments 2020							
Villechaud : Salle des fêtes	15 000,00 €					15 000,00 €	
Chaudière Mairie Centrale	49 000,00 €					49 000,00 €	
Chaudière Gymnase René Cassin	15 000,00 €					15 000,00 €	
Toiture terrasse Ecole F. Nohain cantine	13 000,00 €					13 000,00 €	
Moteur de volée de cloche Eglise Saint Agnan	5 000,00 €					5 000,00 €	
Moteur de volée de cloche et mise en conformité électrique Eglise Saint Jacques	4 000,00 €					4 000,00 €	
Tuyauteries chauffage école Pierre et Marie Curie	5 000,00 €					5 000,00 €	
Palais de Loire - aménagements	12 000,00 €					12 000,00 €	
Eden Cinéma - Sécurité toiture et pose d'un système anti pigeons	10 000,00 €					10 000,00 €	
Rue Colonel Rabier - aménagements	6 000,00 €					6 000,00 €	
Cœur de Ville - Bornes escamotables							

Dépenses d'investissement	AP ouvertes	CP 2012 à 2016	CP 2017	CP 2018	CP 2019	CP 2020	CP 2021 à 2023
	de 2012 à 2020						
	16 699 627,93 €	1 690 375,78 €	1 781 867,84 €	2 983 317,69 €	4 182 313,62 €	3 114 611,00 €	2 947 142,00 €
Génie Civil et travaux bornes escamotables	60 000,00 €					60 000,00 €	
Moyens généraux, sécurité, enseignement, culturel, sportif et technique - 2020	553 111,00 €					553 111,00 €	
Patrimoine bâti - aménagement	30 000,00 €					30 000,00 €	
Voirie - aménagement	30 000,00 €					30 000,00 €	
Panneaux et mobilier urbain	15 000,00 €					15 000,00 €	
Matériel pour espaces verts	4 000,00 €					4 000,00 €	
Matériels d'arrosage automatique Espaces Verts	1 500,00 €					1 500,00 €	
Décorations de Noël - Matériels d'illumination	10 000,00 €					10 000,00 €	
Pièces de Véhicules	7 000,00 €					7 000,00 €	
Mobilier	4 000,00 €					4 000,00 €	
Urnes pour élections	2 200,00 €					2 200,00 €	
Matériels Hi-fi, électroménagers, équipements pour service général et Fêtes & Manifestation	2 500,00 €					2 500,00 €	
Auxiliaires et fournitures pour lutte biologique (Espaces verts)	2 000,00 €					2 000,00 €	
Casumes	7 500,00 €					7 500,00 €	
Sécheurs pour Espaces Verts	2 000,00 €					2 000,00 €	
Système arrosage Galia au stade	4 500,00 €					4 500,00 €	
Tondeuse	25 000,00 €					25 000,00 €	
Station de pompage du stade	20 000,00 €					20 000,00 €	
Terrains de tennis	13 000,00 €					13 000,00 €	
Barrières divers sites - Vigipirate	9 000,00 €					9 000,00 €	
Mairie centrale - climatisation bureau de dessin	6 000,00 €					6 000,00 €	
Passes câbles pour manifestations	3 600,00 €					3 600,00 €	
Stands parapluie (5 unités)	7 000,00 €					7 000,00 €	
Aménagements paysagers	10 000,00 €					10 000,00 €	
Petit véhicule utilitaire d'occasion	10 000,00 €					10 000,00 €	
Aménagements - CTM	50 000,00 €					50 000,00 €	
Petit camion plateau	23 000,00 €					23 000,00 €	
Extincteurs	6 400,00 €					6 400,00 €	
Poteaux incendie	3 000,00 €					3 000,00 €	
Défibrillateurs	13 800,00 €					13 800,00 €	
Jeux	5 000,00 €					5 000,00 €	
Logiciel	2 880,00 €					2 880,00 €	
Matériel informatique	72 300,00 €					72 300,00 €	
Vidéo protection et panneaux - Sub.FIPD	9 080,00 €					9 080,00 €	
Matériel informatique pour les écoles	16 032,00 €					16 032,00 €	
Gilet pare balle pour la Police Municipale	500,00 €					500,00 €	
Annonces Marchés publics	17 500,00 €					17 500,00 €	
Musée - acquisitions d'œuvres d'art	3 000,00 €					3 000,00 €	
Musée - Restaurations œuvre d'art	3 000,00 €					3 000,00 €	
Restauration et numérisation de documents d'archives	7 315,00 €					7 315,00 €	
Radios portatives HF (2)	1 200,00 €					1 200,00 €	
Alcotest + Embouts	1 204,00 €					1 204,00 €	
Mobilier & Electroménager cantines	7 700,00 €					7 700,00 €	
Matériels de motrocité Rased P Doumer	400,00 €					400,00 €	
Stade R.GIRAUX - Banc de touche (terrain foing)	1 200,00 €					1 200,00 €	
Stade R.GIRAUX- Rénovation DE LA PISTE	9 300,00 €					9 300,00 €	
Aspirateur CASSIN et G.SAND	500,00 €					500,00 €	
Stade R.GIRAUX- Protection Perche Rugby	1 000,00 €					1 000,00 €	
Batterie autolaveuse COSEC	1 500,00 €					1 500,00 €	
Subventions Agenda 21	3 500,00 €					3 500,00 €	
Acquisitions	40 000,00 €					40 000,00 €	
Subventions d'équipements aux associations	12 000,00 €					12 000,00 €	
Fonds de Façades	15 000,00 €					15 000,00 €	

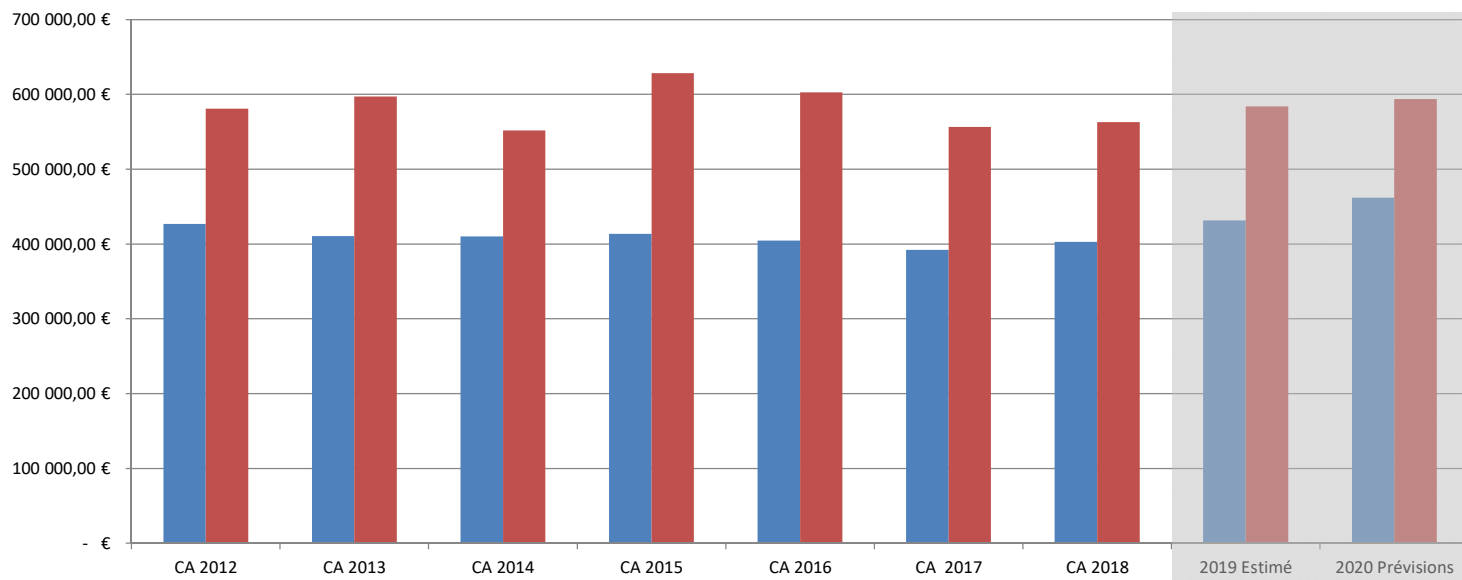
Recettes de subventions par opération - Budget Ville

Programmes	Montants	Subventions								
		2013	2014	2015	2016	2017	2018	Estimé 2019	Prévisions	
									2020	2021 à 2023
Salle Pierre et Marie Curie	382 154,00 €	10 500,00 €			371 654,00 €	- €				
Stade R. Giroux - Salle Girardy	153 423,49 €				5 000,00 €	95 000,00 €	53 423,49 €			
Gymnase G. Sand - 2 tranches	559 150,47 €		4 950,00 €		264 127,42 €	131 882,00 €	97 470,00 €	50 821,05 €	9 900,00 €	
Palais de Loire	855 329,49 €		61 620,00 €	88 220,00 €	63 394,86 €	200 000,00 €	11 708,00 €	238 387,63 €	191 999,00 €	
Résidentialisation - Quartier Sud	769 884,57 €					89 250,00 €	252 127,46 €	136 347,11 €	181 032,00 €	111 128,00 €
Quartier Ouest - 3 tranches	1 059 705,10 €					210 000,00 €	267 465,10 €	50 967,00 €	207 231,00 €	324 042,00 €
CTM	102 000,30 €						30 600,00 €	46 468,30 €	24 932,00 €	
Pôle unique St Laurent	166 753,99 €				29 700,00 €	55 576,99 €		81 477,00 €		
Foyer éducatif Le Petit St Laurent	10 241,73 €							10 241,73 €		
Voie verte - Pont du P.O.	333 573,00 €							100 000,00 €		233 573,00 €
Planche aux Vaillants	16 606,00 €							16 606,00 €		
Accessibilité	6 000,00 €						3 037,00 €		2 963,00 €	
FISAC	66 000,00 €						16 000,00 €	50 000,00 €		
Révision AVAP	14 128,00 €							14 128,00 €		
Place Résistance - Salle de pratique culturelle et artistique amateur	240 000,00 €								240 000,00 €	
Total	4 734 950,14 €	10 500,00 €	66 570,00 €	88 220,00 €	733 876,28 €	781 708,99 €	731 831,05 €	795 443,82 €	858 057,00 €	668 743,00 €

Le Budget Assainissement

Budget d'Assainissement - Section de fonctionnement

	CA 2012	CA 2013	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	2019 Estimé	2020 Prévisions
Dépenses									
011 Charges à caractère général	21 240,94 €	11 502,84 €	6 649,05 €	13 118,54 €	7 003,74 €	5 279,56 €	13 470,00 €	6 424,90 €	26 650,00 €
012 Charges de personnel	158 000,00 €	158 000,00 €	158 000,00 €	158 000,00 €	158 000,00 €	158 000,00 €	158 000,00 €	158 000,00 €	158 000,00 €
042 Opérations d'ordre entre section	198 577,00 €	195 021,00 €	202 204,56 €	202 552,36 €	202 616,36 €	203 436,10 €	207 611,00 €	207 611,00 €	206 283,00 €
65 Autres charges de gestion courante	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
66 Charges financières	48 995,07 €	46 178,69 €	43 462,30 €	39 994,65 €	37 104,72 €	25 538,00 €	23 845,31 €	59 289,22 €	70 938,00 €
67 Charges exceptionnelles	31,96 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Totaux	426 844,97 €	410 702,53 €	410 315,91 €	413 665,55 €	404 724,82 €	392 253,66 €	402 926,31 €	431 325,12 €	461 871,00 €
Surtaxe	1,20 €	1,20 €	1,20 €	1,20 €	1,20 €	1,20 €	1,20 €	1,20 €	1,20 €
Recettes									
70 Redevance d'assainissement	527 404,78 €	543 628,70 €	497 813,49 €	574 586,05 €	548 786,52 €	502 816,24 €	509 373,06 €	530 097,31 €	540 000,00 €
74 Dotations et participations	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
77 Produits exceptionnels	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
013 Atténuations de charges	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
042 Opération d'ordre entre section	53 510,23 €	53 511,00 €	53 788,15 €	53 788,15 €	53 788,15 €	53 788,15 €	53 656,00 €	53 656,00 €	53 656,00 €
Totaux	580 915,01 €	597 139,70 €	551 601,64 €	628 374,20 €	602 574,67 €	556 604,39 €	563 029,06 €	583 753,31 €	593 656,00 €
Autofinancement dégagé	154 070,04 €	186 437,17 €	141 285,73 €	214 708,65 €	197 849,85 €	164 350,73 €	160 102,75 €	152 428,19 €	131 785,00 €



Autorisations de Programme et Crédits de Paiement - Budget Assainissement

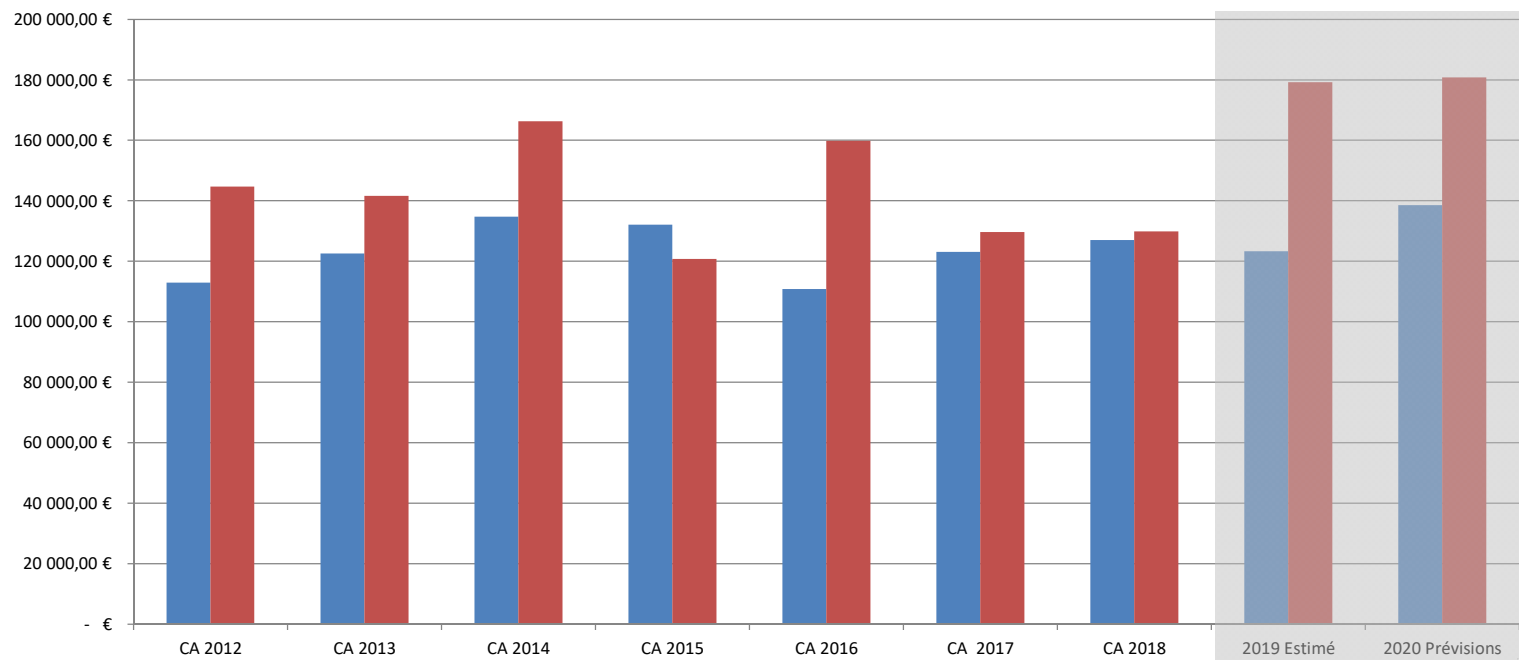
<u>Dépenses d'Investissement</u>	AP 2015 à 2020	CP Réalisés				CP 2020	CP 2020 à 2023
		2015 à 2016	2017	2018	2019		
	7 143 980,22 €	304 030,20 €	911 342,26 €	743 091,68 €	3 797 549,75 €	134 412,00 €	1 253 554,33 €
Réseaux d'assainissement dans les écarts	6 995 268,22 €	304 030,20 €	911 342,26 €	743 091,68 €	3 783 249,75 €	- €	1 253 554,33 €
Travaux d'assainissement dans les écarts Cours et Villechaud	6 995 268,22 €	304 030,20 €	911 342,26 €	743 091,68 €	3 783 249,75 €	- €	1 253 554,33 €
Réseaux d'assainissement 2019	14 300,00 €				14 300,00 €		- €
Frais d'études et insertions	1 300,00 €				1 300,00 €		
Extension de réseaux lié à l'urbanisation	3 000,00 €				3 000,00 €		
Quartier Ouest - Tranche 2	10 000,00 €				10 000,00 €		
Réseaux d'assainissement 2020	134 412,00 €					134 412,00 €	- €
Frais d'études et insertions	1 500,00 €					1 500,00 €	
Etude micropolluant	20 000,00 €					20 000,00 €	
Schéma directeur d'assainissement	55 000,00 €					55 000,00 €	
Extension de réseaux lié à l'urbanisation	57 912,00 €					57 912,00 €	

<u>Recettes d'investissement</u>	Montant	2016	2017	2018	2019	2020 à 2023
DETR 2014 - Réseaux d'assainissement dans les écarts	500 000,00 €	150 000,00 €	- €	171 401,07 €	- €	178 598,93 €

Le Budget Eau

Budget de l'Eau - Section de fonctionnement

	CA 2012	CA 2013	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	2019 Estimé	2020 Prévisions
Dépenses									
011 Charges à caractère général	15 382,24 €	25 000,72 €	24 010,79 €	19 615,23 €	4 210,03 €	4 300,00 €	9 513,62 €	4 249,73 €	18 500,00 €
012 Charges de personnel	11 000,00 €	11 000,00 €	11 000,00 €	11 000,00 €	11 000,00 €	11 000,00 €	11 000,00 €	11 000,00 €	11 000,00 €
042 Opérations d'ordre entre section	47 362,00 €	47 362,00 €	60 920,00 €	65 050,00 €	65 423,00 €	67 221,03 €	67 901,00 €	68 034,00 €	68 086,00 €
65 Autres charges de gestion courante	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
66 Charges financières	39 122,68 €	39 094,26 €	38 822,58 €	36 445,94 €	30 142,66 €	40 574,95 €	38 593,70 €	40 000,00 €	41 000,00 €
67 Charges exceptionnelles	23,81 €	137,63 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Totaux	112 890,73 €	122 594,61 €	134 753,37 €	132 111,17 €	110 775,69 €	123 095,98 €	127 008,32 €	123 283,73 €	138 586,00 €
Surtaxe	0,37 €	0,37 €	0,37 €	0,37 €	0,37 €	0,37 €	0,40 €	0,43 €	0,46 €
Recettes									
70 Produits des services	143 303,91 €	140 659,92 €	165 533,31 €	119 967,20 €	155 906,72 €	128 960,66 €	129 126,15 €	178 444,31 €	180 000,00 €
77 Produits exceptionnels	- €	- €	- €	- €	3 210,00 €	- €	- €	- €	- €
013 Atténuations de charges	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
042 Opération d'ordre entre section	1 421,00 €	916,26 €	753,80 €	753,80 €	753,80 €	753,80 €	749,00 €	749,00 €	749,00 €
Totaux	144 724,91 €	141 576,18 €	166 287,11 €	120 721,00 €	159 870,52 €	129 714,46 €	129 875,15 €	179 193,31 €	180 749,00 €
Autofinancement dégagé	31 834,18 €	18 981,57 €	31 533,74 €	- 11 390,17 €	49 094,83 €	6 618,48 €	2 866,83 €	55 909,58 €	42 163,00 €



Autorisations de Programme et Crédits de Paiement - Budget Eau

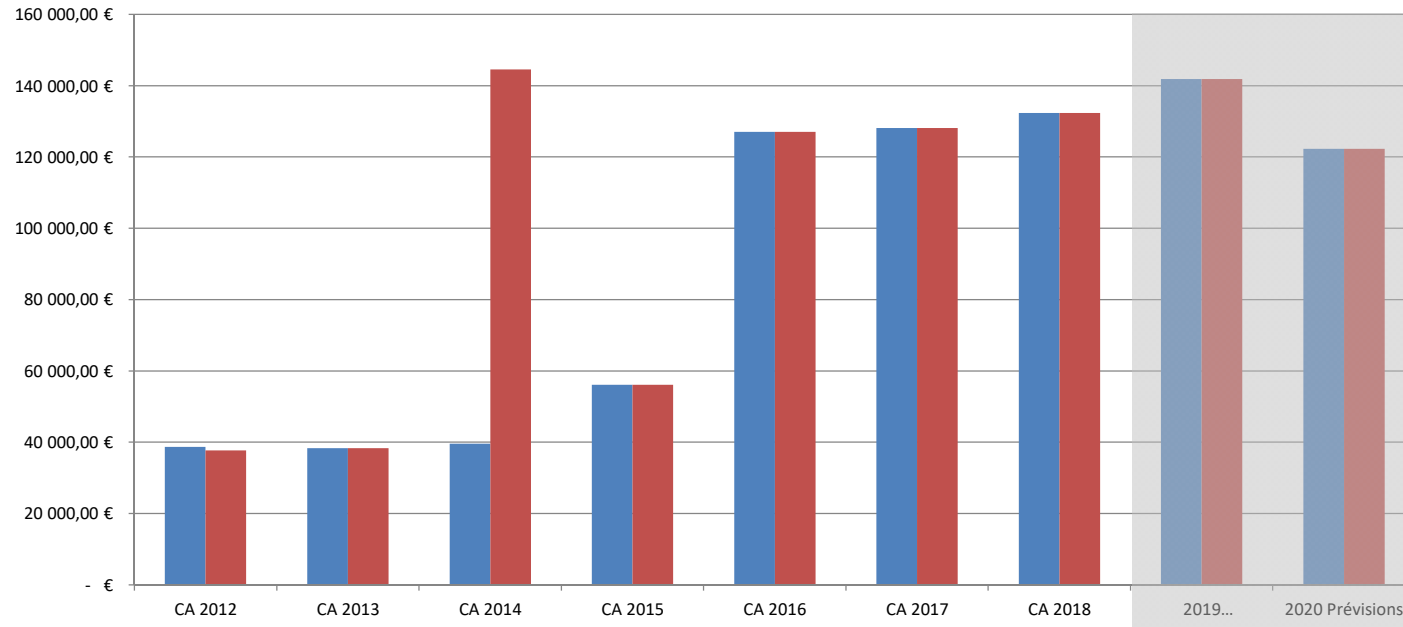
<u>Dépenses d'Investissement</u>	AP 2019 à 2020	CP 2019	CP 2020
	136 660,00 €	126 660,00 €	10 000,00 €
<i>Réseaux d'eau 2019</i>	126 660,00 €	126 660,00 €	
Quartier Ouest - Tranche 2	75 610,00 €	75 610,00 €	
Desserte en eau Chétif Bois	21 050,00 €	21 050,00 €	
Rue de Veaugues (Waldeck Rousseau et rue du Commerce)	30 000,00 €	30 000,00 €	
<i>Réseaux d'eau 2020</i>	10 000,00 €		10 000,00 €
Extension de réseaux liés à l'urbanisation	10 000,00 €		10 000,00 €

<u>Recettes d'Investissement</u>	2019 à 2020
Subvention	

Le Budget STIC

Budget du Service de Transport Intra Cosnois - Section de fonctionnement

	CA 2012	CA 2013	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	2019 Estimé	2020 Prévisions
Dépenses									
011 Charges à caractère général	11 350,90 €	9 310,70 €	9 449,07 €	12 931,18 €	15 576,87 €	14 101,02 €	16 216,95 €	17 212,20 €	16 850,00 €
012 Charges de personnel	27 367,00 €	29 000,00 €	30 102,82 €	43 158,71 €	100 963,41 €	103 514,35 €	105 642,23 €	113 724,00 €	94 494,00 €
042 Opérations d'ordre entre section					10 498,00 €	10 498,00 €	10 498,00 €	10 922,00 €	10 922,00 €
65 Autres charges de gestion courante	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
66 Charges financières	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
67 Charges exceptionnelles	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Totaux	38 717,90 €	38 310,70 €	39 551,89 €	56 089,89 €	127 038,28 €	128 113,37 €	132 357,18 €	141 858,20 €	122 266,00 €
Recettes									
70 Produits des services	- €	- €			5 992,09 €	11 367,50 €	11 622,92 €	11 884,45 €	13 000,00 €
74 Dotations et participations	37 669,77 €	38 310,70 €	144 551,89 €	56 077,47 €	121 045,82 €	116 744,71 €	120 733,63 €	129 973,75 €	109 266,00 €
75 Autres produits de gestion courante					0,37 €	1,16 €	0,63 €		
77 Produits exceptionnels	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
013 Atténuations de charges	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Totaux	37 669,77 €	38 310,70 €	144 551,89 €	56 077,47 €	127 038,28 €	128 113,37 €	132 357,18 €	141 858,20 €	122 266,00 €
Autofinancement dégagé	- 1 048,13 €	- €	105 000,00 €	- 12,42 €	- €	- €	- €	- €	- €



Autorisations de Programme et Crédits de Paiement - Budget STIC

<u>Dépenses d'Investissement</u>		AP 2019 à 2020	CP 2019	CP 2020
		53 022,00 €	42 100,00 €	10 922,00 €
DST218	Bus Papillon - 2019	42 100,00 €	42 100,00 €	
DST218	Bus Papillon - 2020	10 922,00 €		10 922,00 €

<u>Recettes d'Investissement</u>	2019
Subvention	

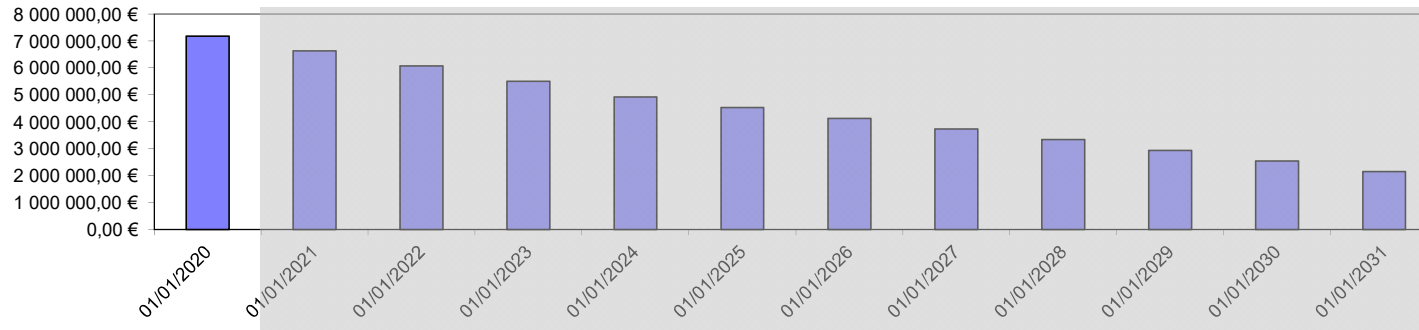
**Projection de la dette
(hors nouveaux emprunts)**

ETAT PRÉVISIONNEL LONG TERME DES ÉCHÉANCES

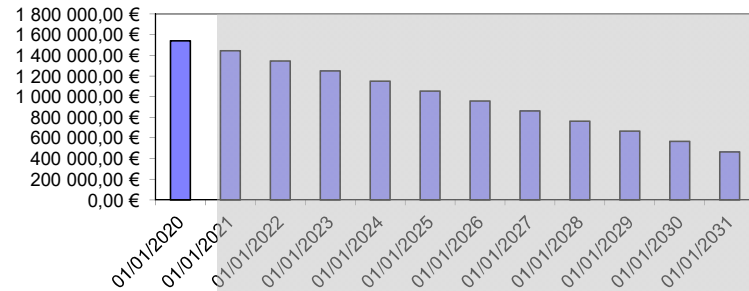
Montant : Encours - Ville de Cosne Cours sur Loire

	01/01/2020	01/01/2021	01/01/2022	01/01/2023	01/01/2024	01/01/2025	01/01/2026	01/01/2027	01/01/2028	01/01/2029	01/01/2030	01/01/2031
Budget Ville	7 182 479,50 €	6 631 827,18 €	6 071 915,74 €	5 502 189,59 €	4 922 059,89 €	4 525 726,17 €	4 129 392,45 €	3 733 058,73 €	3 336 725,01 €	2 940 391,29 €	2 544 057,57 €	2 147 723,85 €
Budget Eau	1 539 511,29 €	1 443 312,21 €	1 346 305,55 €	1 248 463,54 €	1 149 757,20 €	1 054 132,89 €	957 821,19 €	860 803,64 €	763 061,24 €	664 574,38 €	565 322,89 €	465 286,04 €
Budget Assainissement	3 334 236,92 €	3 190 951,77 €	3 044 258,41 €	2 893 952,32 €	2 739 816,78 €	2 653 335,10 €	2 566 853,42 €	2 480 371,74 €	2 393 890,06 €	2 307 408,38 €	2 220 926,70 €	2 134 445,02 €
Total Général	12 056 227,71 €	11 266 091,15 €	10 462 479,70 €	9 644 605,45 €	8 811 633,87 €	8 233 194,16 €	7 654 067,06 €	7 074 234,11 €	6 493 676,31 €	5 912 374,05 €	5 330 307,16 €	4 747 454,91 €

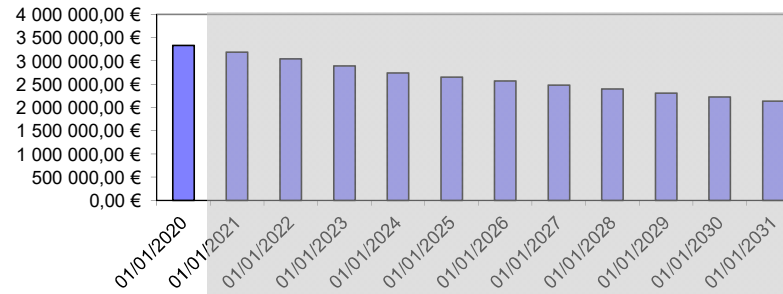
Budget Ville



Budget Eau



Budget Assainissement

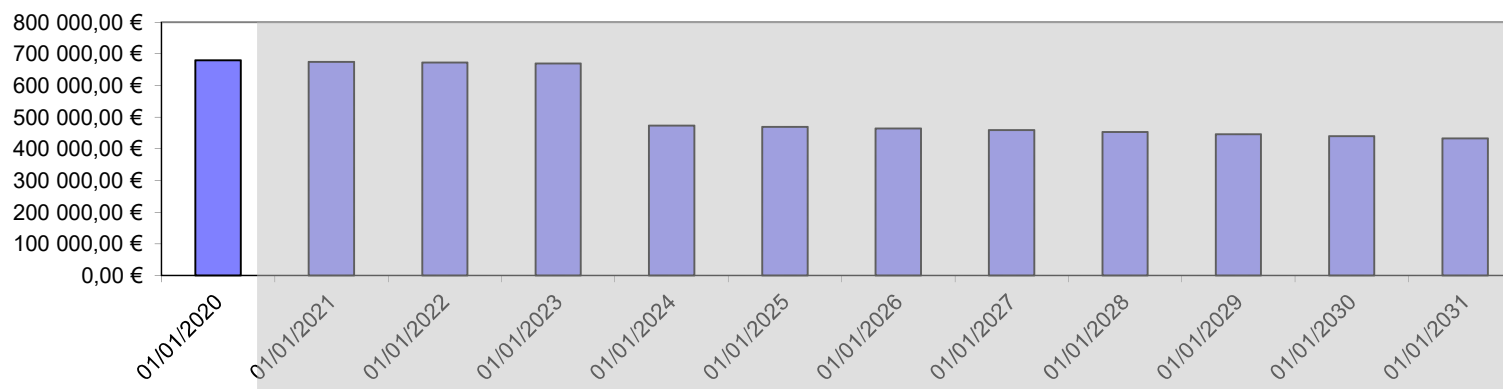


ETAT PRÉVISIONNEL LONG TERME DES ÉCHÉANCES

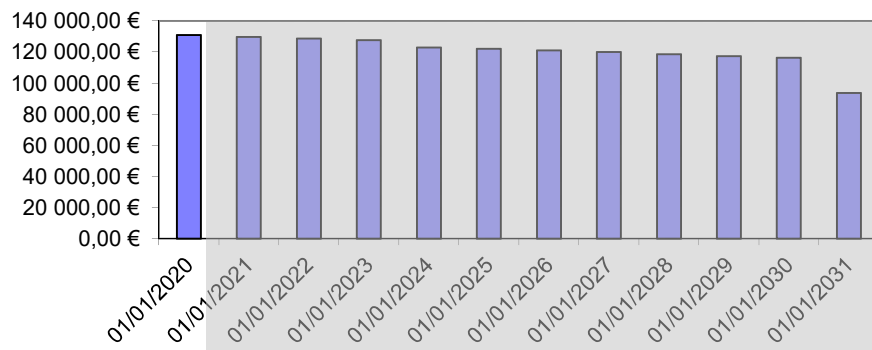
Montant : Annuité - Ville de Cosne Cours sur Loire

	01/01/2020	01/01/2021	01/01/2022	01/01/2023	01/01/2024	01/01/2025	01/01/2026	01/01/2027	01/01/2028	01/01/2029	01/01/2030	01/01/2031
Budget Ville	679 642,83 €	675 119,65 €	672 461,36 €	669 743,79 €	473 276,11 €	469 129,77 €	464 577,99 €	459 278,69 €	452 910,61 €	445 917,28 €	439 760,68 €	433 199,93 €
Budget Eau	130 860,45 €	129 675,37 €	128 610,60 €	127 538,84 €	122 817,39 €	122 034,86 €	121 098,67 €	119 988,14 €	118 607,12 €	117 400,94 €	116 193,76 €	93 538,49 €
Budget Assainissement	205 417,61 €	204 480,22 €	203 635,67 €	202 836,05 €	130 383,86 €	128 776,87 €	127 182,72 €	125 588,60 €	124 002,17 €	122 400,33 €	120 806,18 €	119 212,04 €
Total Général	1 015 920,89 €	1 009 275,24 €	1 004 707,63 €	1 000 118,68 €	726 477,36 €	719 941,50 €	712 859,38 €	704 855,43 €	695 519,90 €	685 718,55 €	676 760,62 €	645 950,46 €

Budget Ville



Budget Eau



Budget Assainissement

