



***Débat d'Orientation Budgétaire
2021***

La loi n° 2019-1479 du 28 décembre 2019 des finances pour 2020 prévoit la suppression de la taxe d'habitation sur les résidences principales et un nouveau schéma de financement des collectivités territoriales et de leurs groupements.

Pour les communes, la compensation de la perte de la taxe d'habitation sur les résidences principales se fera ,dès 2021, via le transfert de la part de la taxe foncière sur les propriétés bâties (TFPB) perçue par les départements et une part des frais de gestion perçus par l'État, notamment sur les taxes d'enlèvement des ordures ménagères (TEOM), cotisations foncières des entreprises (CFE) et cotisations sur la valeur ajoutée des entreprises (CVAE).

Un mécanisme de redistribution de la part départementale de la TFPB est prévu afin de garantir à chaque commune une compensation intégrale, avec l'instauration d'un coefficient correcteur « figé » et qui n'évoluera pas d'une année sur l'autre pour corriger les situations de sur et sous-compensation.

Compte tenu de cette réforme qui impactera le budget 2021, le Débat d'Orientation Budgétaire est présenté avec les éléments de fiscalité suivants :

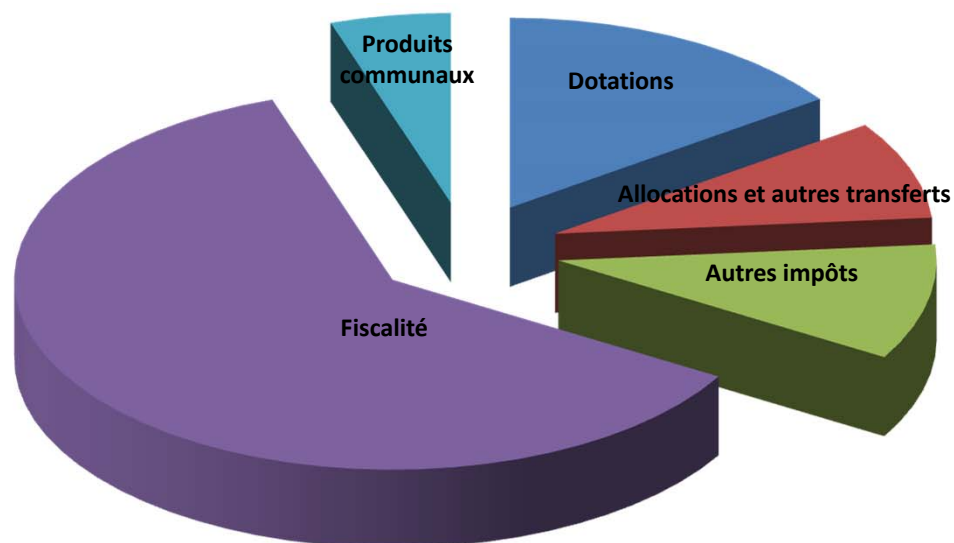
- Fiscalité communale : évolution de la base de 1%, reproduction des taux à l'identique de l'année 2020.
- Allocation compensatrice : identique à celles notifiées sur l'année 2020

Les impacts de cette modification de fiscalité seront ajustés sur l'année 2021 en fonction des notifications.

Les Recettes de Fonctionnement

Recettes de fonctionnement - en K€

	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	Estimé 2020	Prévisions 2021	Evolution 2021/2020	Prévisions 2021 en %
Dotation Globale de Fonctionnement	2 408	2 169	1 912	1 767	1 850	1 808	1 791	1 776	-0,84%	15,13%
Impôts directs locaux (avec attribution de compensation CCLN)	6 982	7 093	6 984	7 021	7 042	7 009	7 067	7 119	0,74%	60,63%
Autres impôts (FNGIR compris) et taxes	1 315	1 240	1 271	1 380	1 208	1 204	1 193	1 141	-4,36%	9,72%
Allocations, subventions, transferts reçus	1 310	1 025	1 089	1 413	1 218	948	946	968	2,33%	8,24%
Produit des services, du domaine, de gestion courante, financiers et divers	897	1 092	1 162	1 224	1 128	748	626	598	-4,47%	5,09%
Total recettes réelles	12 912	12 619	12 418	12 805	12 446	11 717	11 623	11 602	-0,18%	
Recettes d'ordre (Amortissement, ICNE, moins value...)	127	148	162	130	1 177	92	88	140	59,09%	1,19%
Total recettes	13 039	12 767	12 580	12 935	13 623	11 809	11 711	11 742	0,26%	100,00%
Evolution N/N-1		-2,09%	-1,46%	2,82%	5,32%	-13,32%	-0,83%	0,26%		

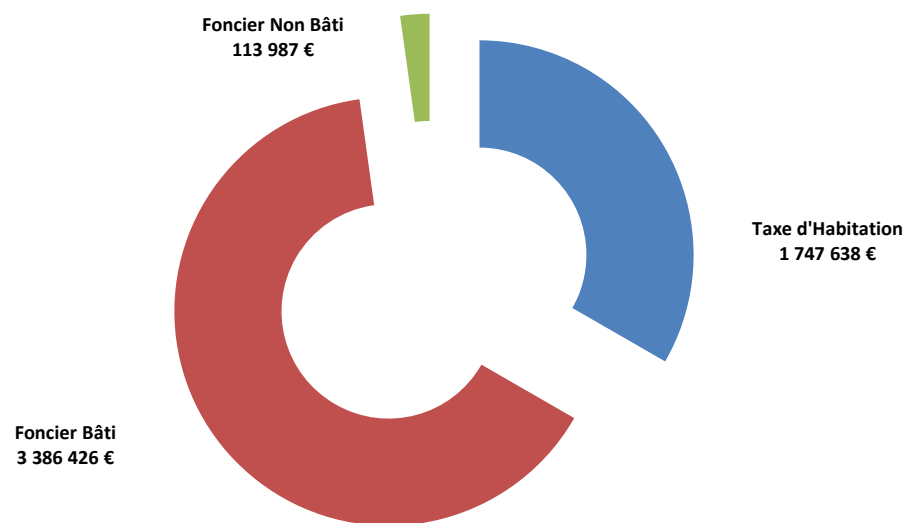


L'évolution de la fiscalité communale

Evolution du produit fiscal communal notifié - Etats 1288 et 1259

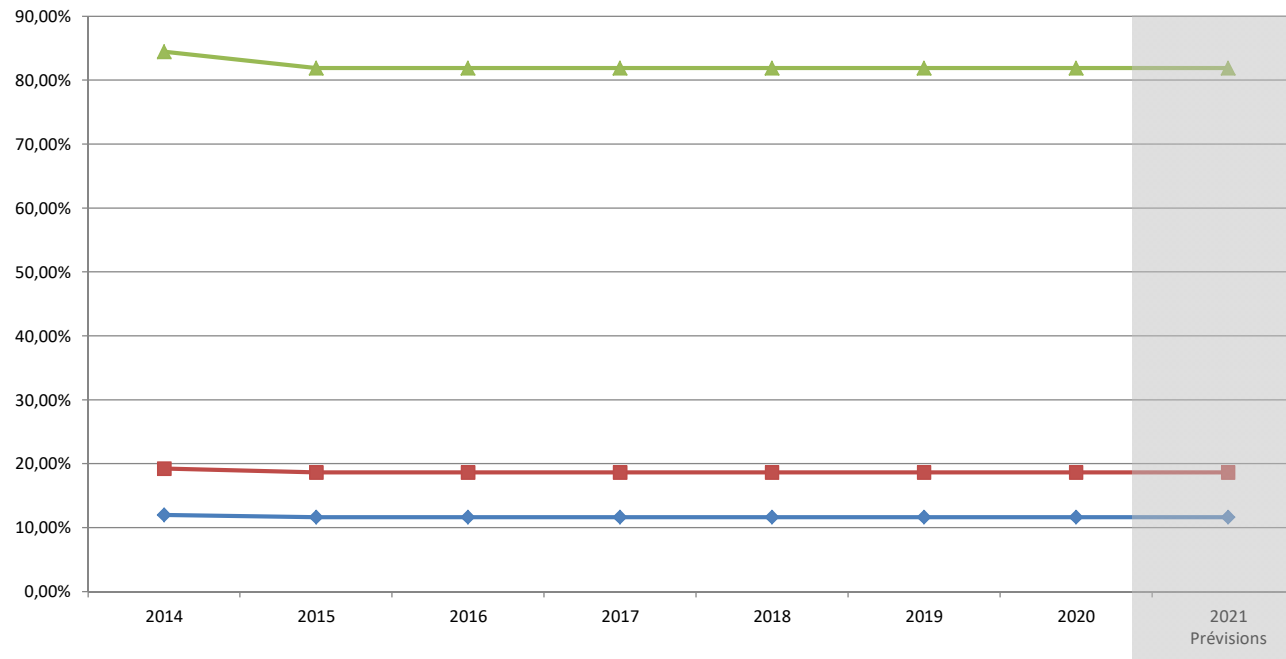
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020 Estimé	2021 Prévisions	Evolution 2021/2020
Taxe d'Habitation	1 739 175 €	1 785 860 €	1 717 699 €	1 713 888 €	1 688 764 €	1 710 430 €	1 730 334 €	1 747 638 €	1,00%
Foncier Bâti	3 072 796 €	3 051 904 €	3 143 715 €	3 183 772 €	3 237 964 €	3 308 391 €	3 352 897 €	3 386 426 €	1,00%
Foncier Non Bâti	122 401 €	115 465 €	107 276 €	107 736 €	108 444 €	111 487 €	112 858 €	113 987 €	1,00%
Total	4 934 372 €	4 953 229 €	4 968 690 €	5 005 396 €	5 035 172 €	5 130 308 €	5 196 089 €	5 248 051 €	1,00%

Décomposition du produit fiscal pour 2020

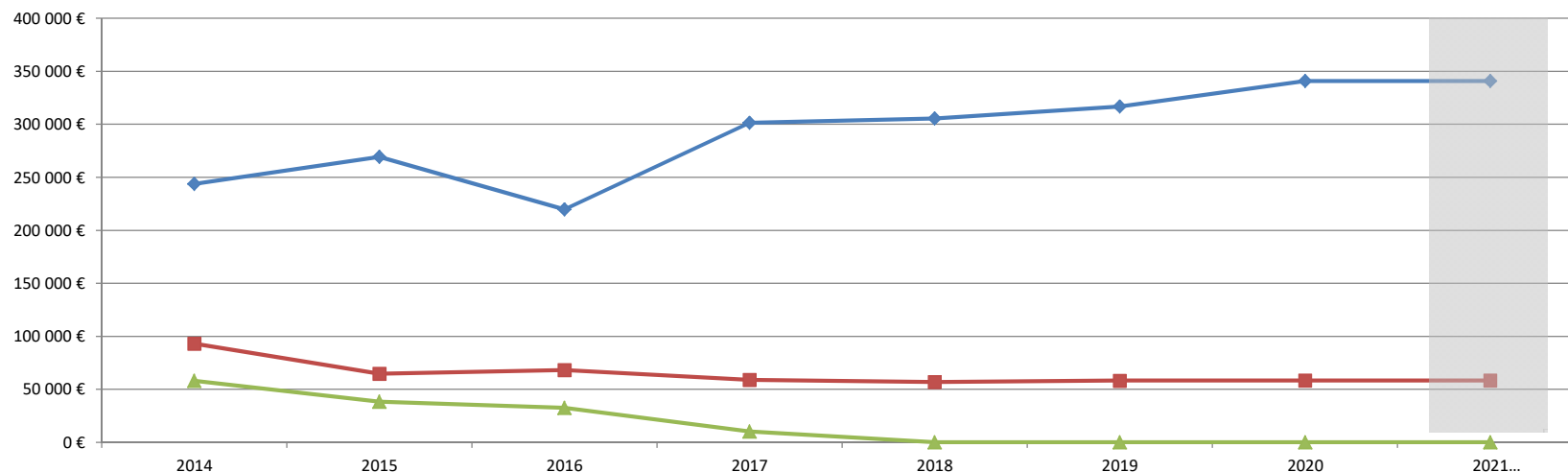


Evolution des taux de fiscalité communale

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021 Prévisions	Evolution 2021/2020
Taxe d'Habitation	11,98%	11,62%	11,62%	11,62%	11,62%	11,62%	11,62%	11,62%	0%
Foncier Bâti	19,23%	18,65%	18,65%	18,65%	18,65%	18,65%	18,65%	18,65%	0%
Foncier Non Bâti	84,44%	81,90%	81,90%	81,90%	81,90%	81,90%	81,90%	81,90%	0%



Les allocations compensatrices et fiscalité reversée

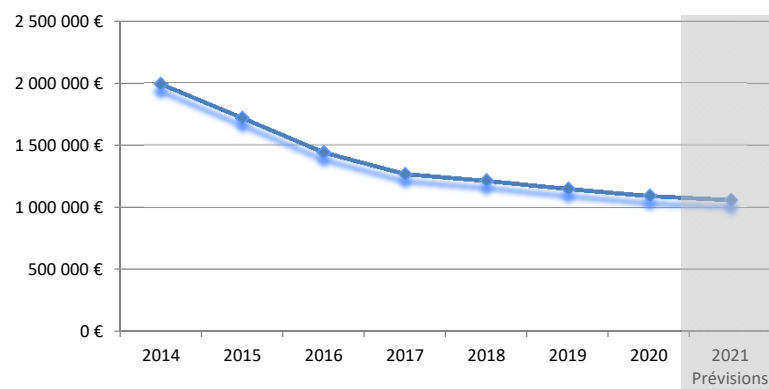


	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021 Prévisions
Taxe d'habitation	243 804 €	269 149 €	219 707 €	301 558 €	305 591 €	316 687 €	340 870 €	340 870 €
Foncier	93 197 €	64 708 €	68 091 €	58 869 €	56 957 €	58 181 €	58 227 €	58 227 €
<i>Bâti</i>	73 181 €	46 492 €	51 569 €	43 586 €	43 601 €	44 830 €	44 926 €	44 926 €
<i>personnes de condition modeste</i>	35 402 €	21 388 €	14 357 €	6 242 €	5 807 €	6 187 €	5 932 €	5 932 €
<i>Z.U.S.</i>	37 779 €	25 104 €	37 212 €	37 344 €	37 794 €	38 643 €	38 994 €	38 994 €
<i>Non Bâti</i>	20 016 €	18 216 €	16 522 €	15 283 €	13 356 €	13 351 €	13 301 €	13 301 €
Taxe professionnelle	58 019 €	38 332 €	32 508 €	10 117 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Total des allocations compensatrices (1)	395 020 €	372 189 €	320 306 €	370 544 €	362 548 €	374 868 €	399 097 €	399 097 €
Dotation de Compensation de la Reforme de la TP (DCRTP)	410 944 €	410 944 €	410 944 €	410 944 €	410 944 €	403 656 €	403 656 €	393 422 €
Fonds National de Garantie Individuelles des Ressources (FNGIR)	781 546 €	781 546 €	781 546 €	781 546 €	780 707 €	781 304 €	781 304 €	781 304 €
Compensation de la TP (2)	1 192 490 €	1 192 490 €	1 192 490 €	1 192 490 €	1 191 651 €	1 184 960 €	1 184 960 €	1 174 726 €
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 €	1 871 284 €	1 871 284 €	1 871 284 €	1 871 284 €
Totaux = (1) + (2) + (3)	3 591 051 €	3 568 220 €	3 516 337 €	3 566 575 €	3 425 483 €	3 431 112 €	3 455 341 €	3 445 107 €
Evolution N/N-1		-0,64%	-1,45%	1,43%	-3,96%	0,16%	0,71%	-0,30%

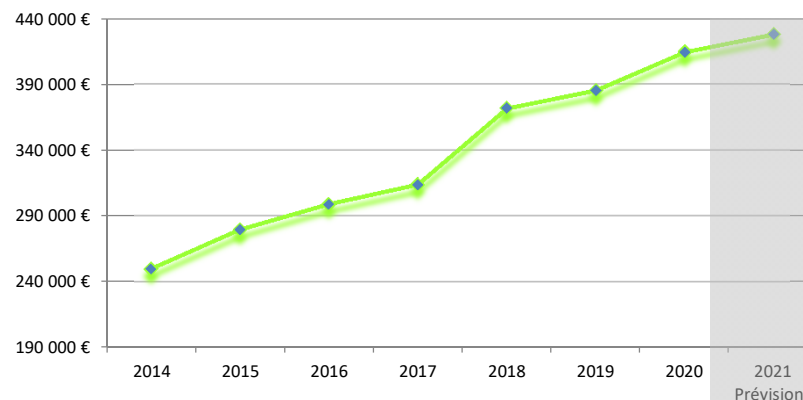
La Dotation Globale de Fonctionnement - D.G.F.

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021 Prévisions
Dotation Forfaitaire D.F.	1 991 840 €	1 719 730 €	1 443 475 €	1 271 558 €	1 217 674 €	1 152 566 €	1 096 032 €	1 063 382 €
<i>Evolution</i>		-13,66%	-16,06%	-26,06%	-4,24%	-5,35%	-4,91%	-2,98%
Dotation de Solidarité Urbaine D.S.U.	166 207 €	166 207 €	166 207 €	180 532 €	189 953 €	197 607 €	206 036 €	213 597 €
<i>Evolution</i>		0,00%	0,00%	8,62%	5,22%	4,03%	4,27%	3,67%
Dotation de Solidarité Rurale D.S.R.	250 012 €	279 845 €	299 141 €	313 944 €	371 801 €	385 347 €	414 546 €	427 937 €
<i>Evolution</i>		11,93%	6,90%	12,18%	18,43%	3,64%	7,58%	3,23%
Dotation Nationale de Péréquation D.N.P.	3 376 €	3 038 €	2 734 €	1 367 €	70 151 €	72 840 €	74 336 €	71 501 €
<i>Evolution</i>		-10,01%	-10,01%	-55,00%	5031,75%	3,83%	2,05%	-3,81%
Dotation Globale de Fonctionnement	2 411 435 €	2 168 820 €	1 911 557 €	1 767 401 €	1 849 579 €	1 808 360 €	1 790 950 €	1 776 417 €
<i>Evolution</i>		-10,06%	-11,86%	-18,51%	4,65%	-2,23%	-0,96%	-0,81%

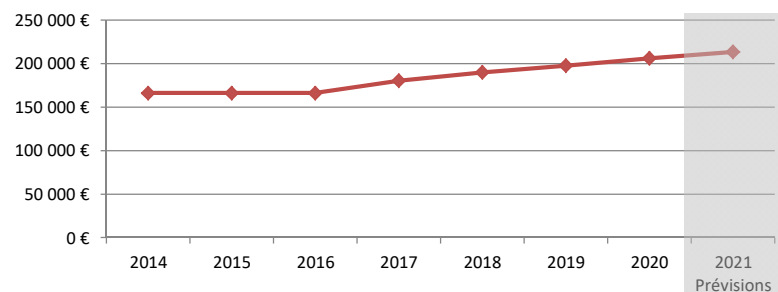
D.F.



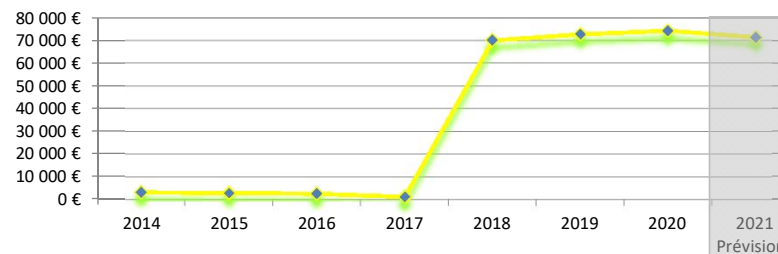
D.S.R.



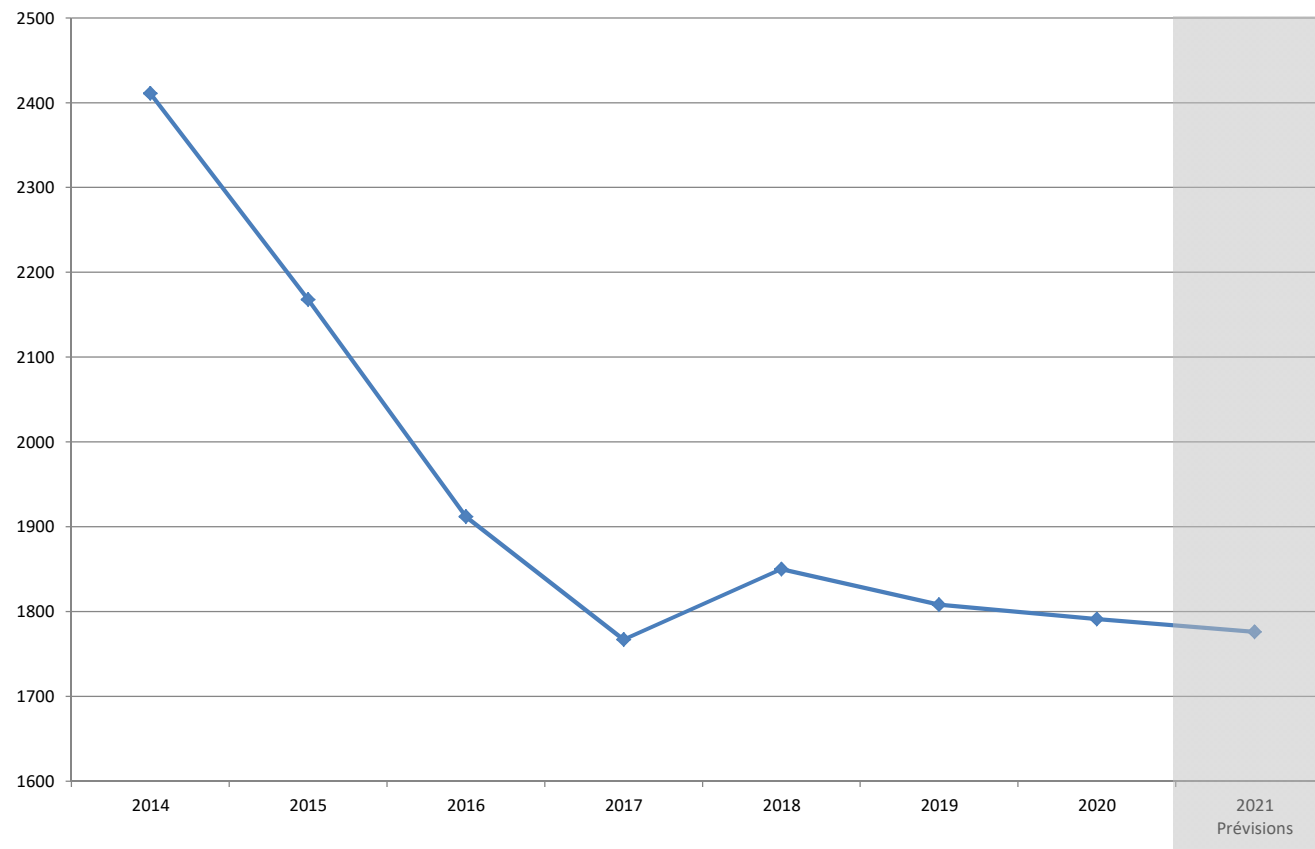
D.S.U.



D.N.P.



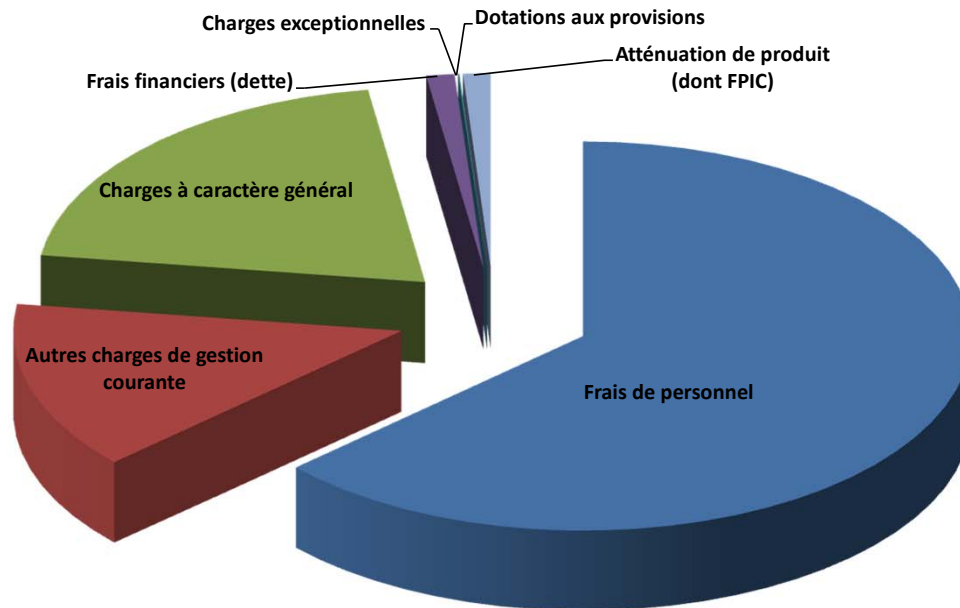
Evolution de la Dotation Globale de Fonctionnement - D.G.F.



Les Dépenses de Fonctionnement

Dépenses de fonctionnement - en K€

	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	2020 Estimé	2021 Prévisions	Evolution 2021/2020	Prévisions 2021 en %
Frais de personnel	6 924	6 824	6 618	6 658	6 512	6 545	6 400	6 653	3,95%	58,00%
Autres charges de gestion courante	1 754	1 687	1 689	1 519	1 516	1 438	1 460	1 470	0,68%	12,81%
Charges à caractère général	2 427	2 317	2 130	2 462	2 239	2 100	2 100	2 150	2,38%	18,74%
Frais financiers (dette)	199	181	165	151	139	143	138	123	-10,87%	1,07%
Charges exceptionnelles	10	39	4	4	20	176	5	5	0,00%	0,04%
Dotations aux provisions	28	11	0	0	9	0	0	0		0,00%
Atténuation de produit (dont FPIC)	140	197	290	0	105	114	114	120	5,26%	1,05%
Total des dépenses réelles de fonctionnement	11 482	11 256	10 896	10 794	10 540	10 516	10 217	10 521	2,98%	
Opération d'ordre (amortissement, ICNE, cession d'actifs, plus-value..)	853	1 116	1 029	1 104	2 277	852	846	950	12,29%	8,28%
Total des dépenses de fonctionnement	12 335	12 372	11 925	11 898	12 817	11 368	11 063	11 471	3,69%	100,00%
Evolution N/N-1		0,30%	-3,61%	-0,23%	7,72%	-11,31%	-2,68%	3,69%		

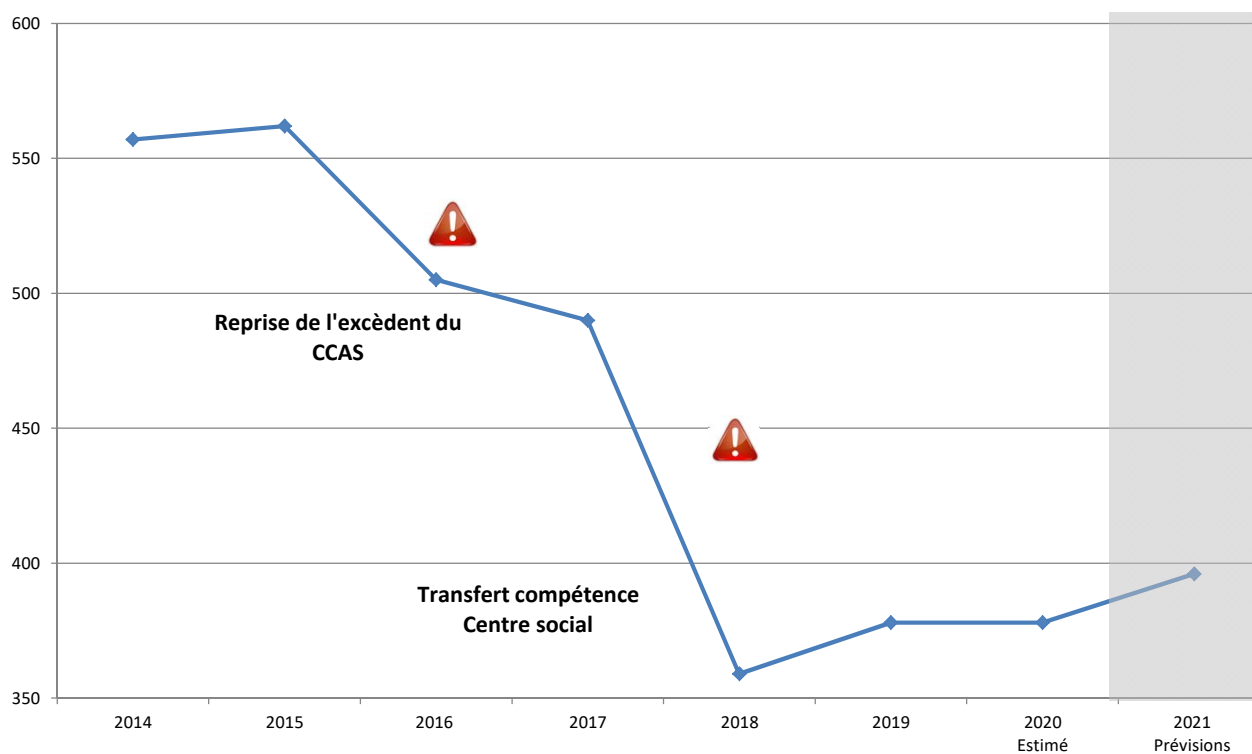


Evolution des subventions versées par la Ville - en K€

La compétence concernant le Centre social de Cosne-Cours-sur-Loire a été transfert 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.

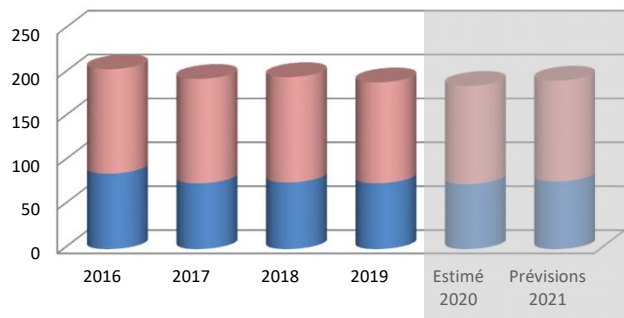
Année	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020 Estimé	2021 Prévisions
Montant attribué	557	562	505	490	359	378	378	396
Evolution		0,90%	-10,14%	-2,97%	-26,73%	5,29%	0,00%	4,76%



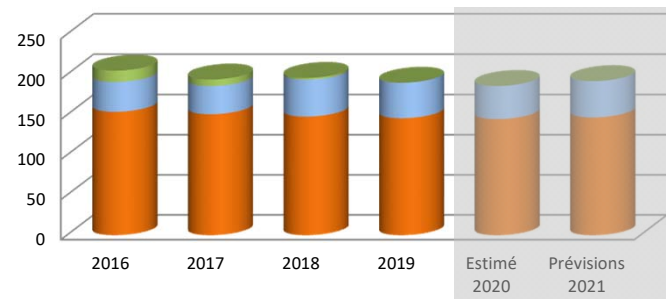
Le Personnel

Structure des effectifs

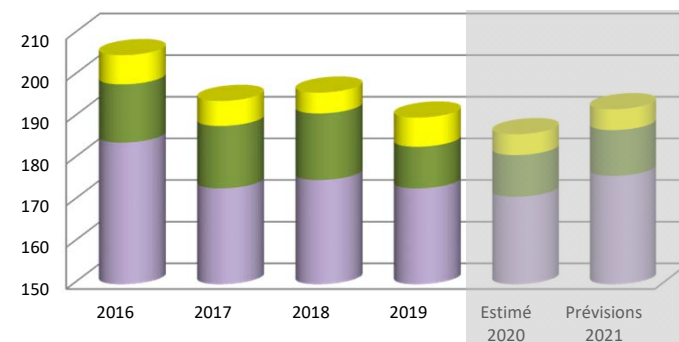
Effectif	2016	2017	2018	2019	Estimé 2020	Prévisions 2021
Hommes	86	75	76	75	74	77
Femmes	119	119	120	115	112	115
Total permanents et non permanents	205	194	196	190	186	192



Statuts	2016	2017	2018	2019	Estimé 2020	Prévisions 2021
Titulaires	154	151	148	146	145	147
Non titulaires permanents	37	35	46	44	41	45
Non titulaires non permanents	14	8	2	0	0	0
Total général	205	194	196	190	186	192



Catégories statutaires pour les permanents	2016	2017	2018	2019	Estimé 2020	Prévisions 2021
Agents de catégorie C	184	173	175	173	171	176
Agents de catégorie B	14	15	16	10	10	11
Agents de catégorie A	7	6	5	7	5	5
Total catégories permanents	205	194	196	190	186	192



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.

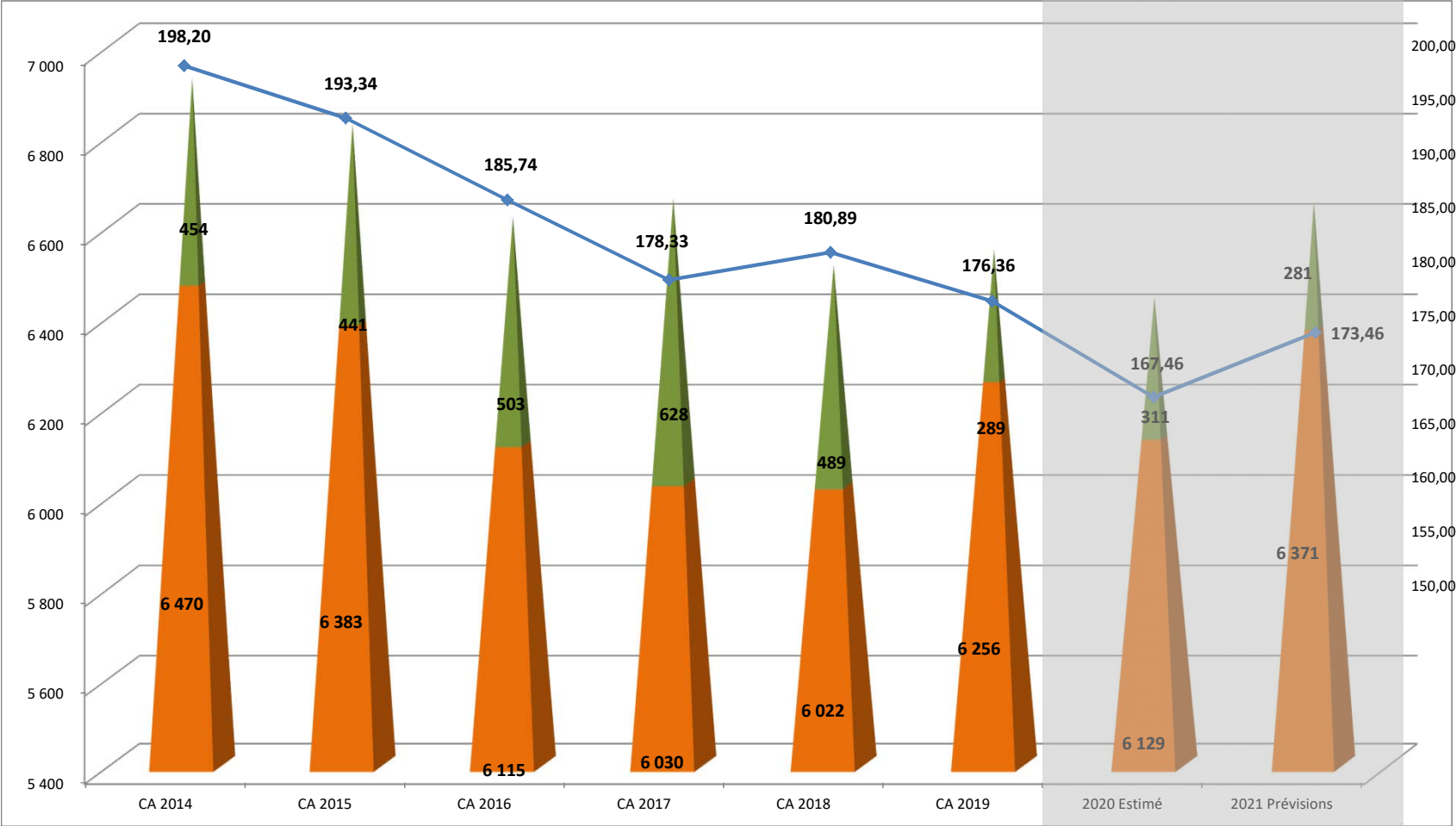
Masse salariale

	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	Estimé 2020	Prévisions 2021	Evolution 2021/2020	Prévisions 2021 en %
DEPENSES	6 923 972,21 €	6 823 612,41 €	6 618 112,26 €	6 657 995,12 €	6 511 742,33 €	6 545 079,52 €	6 440 549,88 €	6 652 755,72 €	3,29%	100,00%
Rémunération (Titulaires)	3 455 597,03 €	3 351 083,32 €	3 163 998,08 €	3 138 554,63 €	3 052 918,01 €	3 098 424,76 €	3 023 646,72 €	3 089 815,69 €	2,19%	46,44%
Rémunération (Non titulaires)	541 150,65 €	599 185,98 €	685 043,37 €	696 827,24 €	746 433,76 €	756 726,85 €	641 484,35 €	686 751,27 €	7,06%	10,32%
Rémunération (Apprentis)	12 422,02 €	4 062,72 €	892,20 €	1 949,10 €	- €	- €	- €	- €	NS	0,00%
N.B.I. sup. familial traitement	85 079,56 €	83 184,50 €	80 703,11 €	82 129,06 €	77 633,03 €	78 968,43 €	79 087,36 €	83 614,00 €	5,72%	1,26%
Autres indemnités (Titulaires)	474 295,16 €	466 820,14 €	420 911,25 €	447 232,67 €	414 231,61 €	443 543,37 €	527 871,89 €	596 876,89 €	13,07%	8,97%
Cotisations au FNAL	20 012,91 €	19 821,51 €	19 324,49 €	19 328,67 €	18 862,50 €	19 215,82 €	18 343,17 €	19 780,00 €	7,83%	0,30%
Cotisation CNG,CG de la FPT	82 647,07 €	80 359,27 €	74 432,64 €	75 402,02 €	76 452,90 €	78 250,58 €	74 638,67 €	80 600,00 €	7,99%	1,21%
Cotisations à l'URSSAF	692 117,15 €	676 590,70 €	662 429,83 €	674 433,69 €	629 178,55 €	642 609,30 €	604 061,76 €	651 737,00 €	7,89%	9,80%
Cotisations caisses retraites	1 174 308,94 €	1 134 784,80 €	1 103 263,93 €	1 108 994,18 €	1 095 595,10 €	1 106 313,68 €	1 072 157,04 €	1 097 235,87 €	2,34%	16,49%
Cotisations ASSEDIC	34 420,00 €	38 108,08 €	43 256,05 €	44 002,00 €	35 050,00 €	30 190,49 €	24 894,27 €	28 436,00 €	14,23%	0,43%
Cotisations Assurances Personnel	285 174,63 €	301 515,76 €	297 261,78 €	303 217,77 €	303 217,77 €	227 643,34 €	307 213,11 €	255 143,00 €	-16,95%	3,84%
Autres impôts & taxes	41 906,16 €	41 952,68 €	40 963,23 €	41 297,25 €	39 155,00 €	39 330,00 €	53 424,00 €	44 000,00 €	-17,64%	0,66%
Médecine du travail	20 454,08 €	20 402,58 €	19 531,83 €	19 950,67 €	19 281,26 €	20 186,44 €	11 944,05 €	18 766,00 €	57,12%	0,28%
Autres charges	- €	- €	- €	84,00 €	- €	- €	- €	- €	NS	0,00%
Autre personnel extérieur	4 386,85 €	5 740,37 €	6 100,47 €	4 592,17 €	3 732,84 €	3 676,46 €	1 783,49 €	- €	NS	0,00%
RECETTES	453 801,26 €	441 076,17 €	503 427,09 €	627 825,30 €	489 291,10 €	289 324,82 €	311 414,69 €	281 346,00 €	-9,66%	100,00%
Emplois aidés	60 042,90 €	103 483,92 €	111 432,80 €	73 717,97 €	11 391,53 €	- €	- €	- €	NS	0,00%
Remb mise à disposition (budgets annexes Eau et Assainissement)	169 000,00 €	169 000,00 €	169 000,00 €	171 344,36 €	176 144,00 €	208 076,27 €	201 346,00 €	201 346,00 €	0,00%	71,57%
Remb. rémunération personnel	224 758,36 €	168 592,25 €	222 994,29 €	382 762,97 €	301 755,57 €	81 248,55 €	110 068,69 €	80 000,00 €	-27,32%	28,43%
DEPENSES NETTES	6 470 170,95 €	6 382 536,24 €	6 114 685,17 €	6 030 169,82 €	6 022 451,23 €	6 255 754,70 €	6 129 135,19 €	6 371 409,72 €	3,95%	

Effectifs	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	Estimé au 31/12/2020	Prévisions au 31/12/2021
Stagiaires et titulaires	174	165	154	151	148	146	145	147
Non titulaires permanents	30	30	37	35	46	44	41	45
Non titulaires non permanents	10	15	14	8	0	0	0	0
Total effectifs	214	210	205	194	194	190	186	192

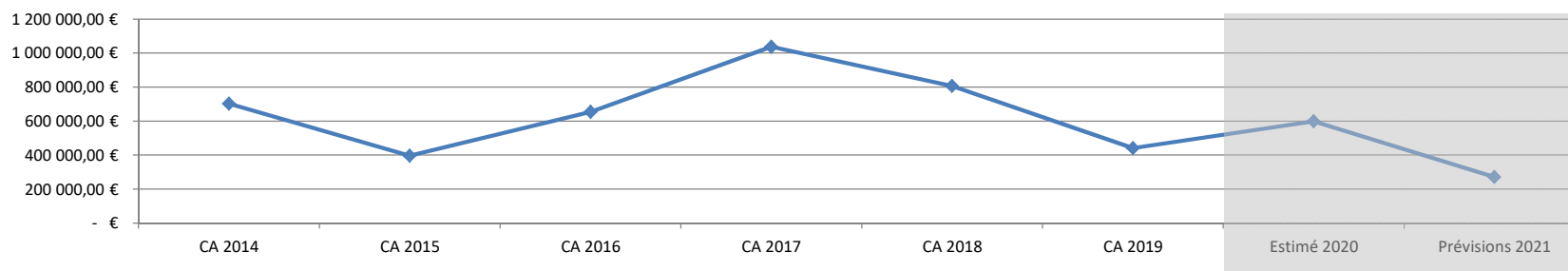
Equivalents temps plein (ETP)	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	Estimé au 31/12/2020	Prévisions au 31/12/2021
Stagiaires et titulaires	168,58	159,24	147,91	146,31	142,92	143,86	143,05	145,05
Non titulaires permanents	18,88	19,41	24,14	24,94	35,97	32,5	24,41	28,41
Non titulaires non permanents	10,74	14,69	13,69	7,08	2	0	0	0
Total ETP	198,20	193,34	185,74	178,33	180,89	176,36	167,46	173,46

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



Autofinancement

		CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	Estimé 2020	Prévisions 2021
Dépenses									
012	Charges de personnel	6 923 972,21 €	6 823 612,41 €	6 618 112,26 €	6 657 995,12 €	6 511 742,33 €	6 545 079,52 €	6 400 000,00 €	6 652 755,00 €
	Dépenses des services	2 605 520,06 €	2 563 569,24 €	2 423 833,25 €	2 465 091,77 €	2 372 925,27 €	2 390 504,75 €	2 219 000,00 €	2 275 000,00 €
011	<i>Charges à caractère général</i>	2 427 209,66 €	2 316 867,75 €	2 130 145,67 €	2 461 574,79 €	2 239 069,57 €	2 100 371,37 €	2 100 000,00 €	2 150 000,00 €
014	<i>Atténuations des produits</i>	140 362,00 €	196 836,00 €	289 795,00 €	- €	104 625,00 €	113 680,00 €	114 000,00 €	120 000,00 €
67	<i>Charges exceptionnelles</i>	9 948,40 €	38 865,49 €	3 892,58 €	3 516,98 €	20 030,70 €	176 453,38 €	5 000,00 €	5 000,00 €
68	<i>Dotations aux provisions</i>	28 000,00 €	11 000,00 €	- €	- €	9 200,00 €	- €	- €	- €
65	Subventions versées aux associations	557 486,25 €	562 237,60 €	504 621,47 €	490 569,55 €	358 944,00 €	378 276,00 €	378 000,00 €	396 078,00 €
65	Autres charges de gestion courante	1 196 416,82 €	1 124 851,87 €	1 184 386,07 €	1 028 421,06 €	1 157 074,58 €	1 059 154,16 €	1 082 000,00 €	1 073 922,00 €
66	Charges financières	199 421,18 €	181 528,89 €	164 645,92 €	151 535,80 €	139 289,77 €	142 409,62 €	138 000,00 €	125 000,00 €
042	Opérations d'ordre entre sections	852 981,04 €	1 115 896,92 €	1 029 307,32 €	1 104 130,77 €	2 276 906,26 €	852 361,53 €	845 983,44 €	948 647,00 €
Totaux		12 335 797,56 €	12 371 696,93 €	11 924 906,29 €	11 897 744,07 €	12 816 882,21 €	11 367 785,58 €	11 062 983,44 €	11 471 402,00 €
Recettes									
	Produits des services, du domaine, de gestion courante, financiers et divers	896 978,45 €	879 119,46 €	932 660,15 €	1 224 072,68 €	1 128 004,90 €	748 155,53 €	626 000,00 €	598 000,00 €
70	<i>Produits des services</i>	338 245,67 €	328 988,76 €	375 760,88 €	378 956,79 €	378 811,40 €	503 335,01 €	446 000,00 €	376 500,00 €
75	<i>Autres produits de gestion courante</i>	277 455,21 €	265 400,58 €	314 056,19 €	322 432,42 €	267 309,82 €	225 650,14 €	180 000,00 €	206 500,00 €
76	<i>Produits financiers</i>	0,40 €	0,40 €	0,40 €	0,40 €	- €	2,06 €	- €	- €
77	<i>Produits exceptionnels</i>	281 277,17 €	284 729,72 €	242 842,68 €	522 683,07 €	410 733,68 €	19 168,32 €	- €	15 000,00 €
78	<i>Reprises provisions semi-budgétaires</i>	- €	- €	- €	- €	71 150,00 €	- €	- €	- €
	Impôts directs locaux	6 982 287,00 €	7 093 094,00 €	6 983 778,00 €	7 021 003,00 €	7 041 931,00 €	7 004 372,00 €	7 067 284,00 €	7 119 335,00 €
	<i>Fiscalité directe locale</i>	4 978 746,00 €	5 089 553,00 €	4 980 237,00 €	5 017 462,00 €	5 038 390,00 €	5 133 088,00 €	5 196 000,00 €	5 248 051,00 €
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 €	1 871 284,00 €	1 871 284,00 €	1 871 284,00 €
73	FNGIR	781 546,00 €	781 546,00 €	781 546,00 €	781 546,00 €	781 546,00 €	781 304,00 €	781 304,00 €	781 304,00 €
73	Autres impôts et taxes	533 040,17 €	458 732,39 €	489 061,67 €	597 890,48 €	426 965,41 €	426 850,03 €	411 696,00 €	359 100,00 €
74	Dotation Globale de Fonctionnement	2 408 059,00 €	2 168 820,00 €	1 911 557,00 €	1 767 401,00 €	1 849 579,00 €	1 808 360,00 €	1 790 950,00 €	1 776 417,00 €
74	DCRTP	410 944,00 €	410 944,00 €	410 944,00 €	410 944,00 €	410 944,00 €	403 656,00 €	403 656,00 €	393 422,00 €
74	Autres dotations et participations	663 644,93 €	614 423,57 €	678 145,08 €	594 774,25 €	493 039,95 €	441 941,88 €	441 966,00 €	422 246,00 €
013	Atténuations de charges	234 938,76 €	213 058,04 €	229 593,09 €	407 026,34 €	315 081,35 €	102 196,90 €	100 000,00 €	152 500,00 €
042	Opération d'ordre entre sections	127 323,29 €	147 677,91 €	162 418,04 €	130 301,52 €	1 176 520,30 €	92 026,29 €	38 467,20 €	139 476,00 €
Totaux		13 038 761,60 €	12 767 415,37 €	12 579 703,03 €	12 934 959,27 €	13 622 772,91 €	11 808 862,63 €	11 661 323,20 €	11 741 800,00 €
Autofinancement dégagé		702 964,04 €	395 718,44 €	654 796,74 €	1 037 215,20 €	805 890,70 €	441 077,05 €	598 339,76 €	270 398,00 €

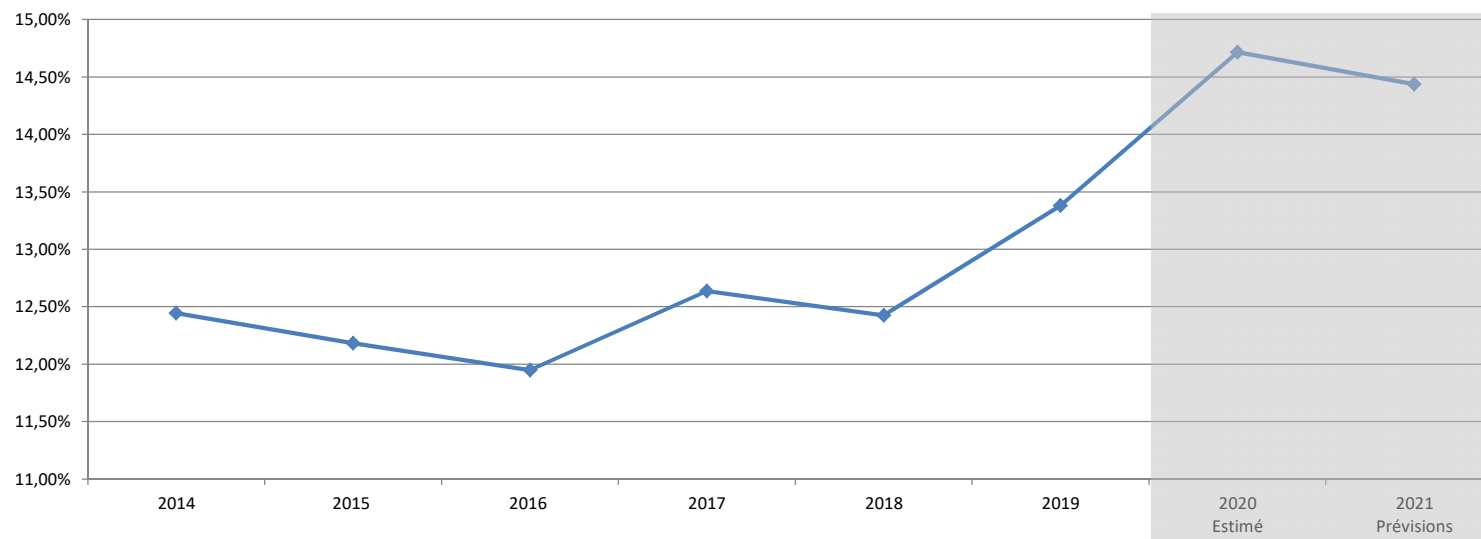


La Dette

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

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020 Estimé	2021 Prévisions
Capital	412 908 €	419 527 €	426 536 €	479 112 €	483 676 €	541 917 €	626 652 €	634 911 €
Intérêts	201 075 €	183 881 €	167 161 €	153 433 €	141 927 €	144 601 €	137 930 €	122 954 €
Annuité brute totale	613 983 €	603 409 €	593 697 €	632 545 €	625 603 €	686 518 €	764 583 €	757 866 €
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	613 983 €	603 409 €	593 697 €	632 545 €	625 603 €	686 518 €	764 583 €	757 620 €
Rappel des impôts directs locaux	4 934 372 €	4 953 229 €	4 968 690 €	5 005 396 €	5 035 172 €	5 130 308 €	5 196 000 €	5 248 051 €
Pourcentage des impôts directs locaux	12,44%	12,18%	11,95%	12,64%	12,42%	13,38%	14,71%	14,44%

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 rembt	Nominal (2)	Type de taux d'intérêt (3)	Index (4)	Taux initial		Devise	Périodicité des retraits (6)	Profil d'amortissement (7)	Possibilité de remboursement anticipé O/N	Catégorie d'emprunt (8)
								Niveau de taux (5)	Taux actu.					
163 Emprunts obligataires (Total)					0,00									
164 Emprunts auprès d'établissement de crédit (Total)					24 095 512,73									
1641 Emprunts en euros (total)					9 685 711,08									
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
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	02/06/2016	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
20191	Crédit Agricole Centre Loire	05/12/2019	20/12/2019	20/12/2020	1 500 000,00	F	Taux fixe à 0,54%	0,540%	0,540%	EUR	A	C	O	A-1
20192	Crédit Agricole Centre Loire	05/12/2019	20/12/2019	20/12/2020	120 000,00	F	Taux fixe à 0,63%	0,630%	0,630%	EUR	A	C	O	A-1
1643 Emprunts en devises (total)					0,00									
16441 Emprunts assortis d'une option de trage sur ligne de trésorerie (total)					14 409 801,65									
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
20081-et-20082-et-20083-Ocilt	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		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	P	O	D-4
165 Dépôts et cautionnements reçus (Total)					0,00									
167 Emprunts et dettes assortis de conditions particulières (Total)					0,00									
1671 Avances consolidées du Trésor (total)					0,00									
1672 Emprunts sur comptes spéciaux Trésor (total)					0,00									
1675 Dettes pour M.E.T.P et PPP (total)					0,00									
1676 Dettes envers locataires-acquéreurs (total)					0,00									
1678 Autres emprunts et dettes (total)					0,00									
168 Autres emprunts et dettes assimilées (Total)					0,00									
1681 Autres emprunts (total)					0,00									
1682 Bons à moyen terme négociables (total)					0,00									
1687 Autres dettes (total)					0,00									
Total général					24 095 512,73									

(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.

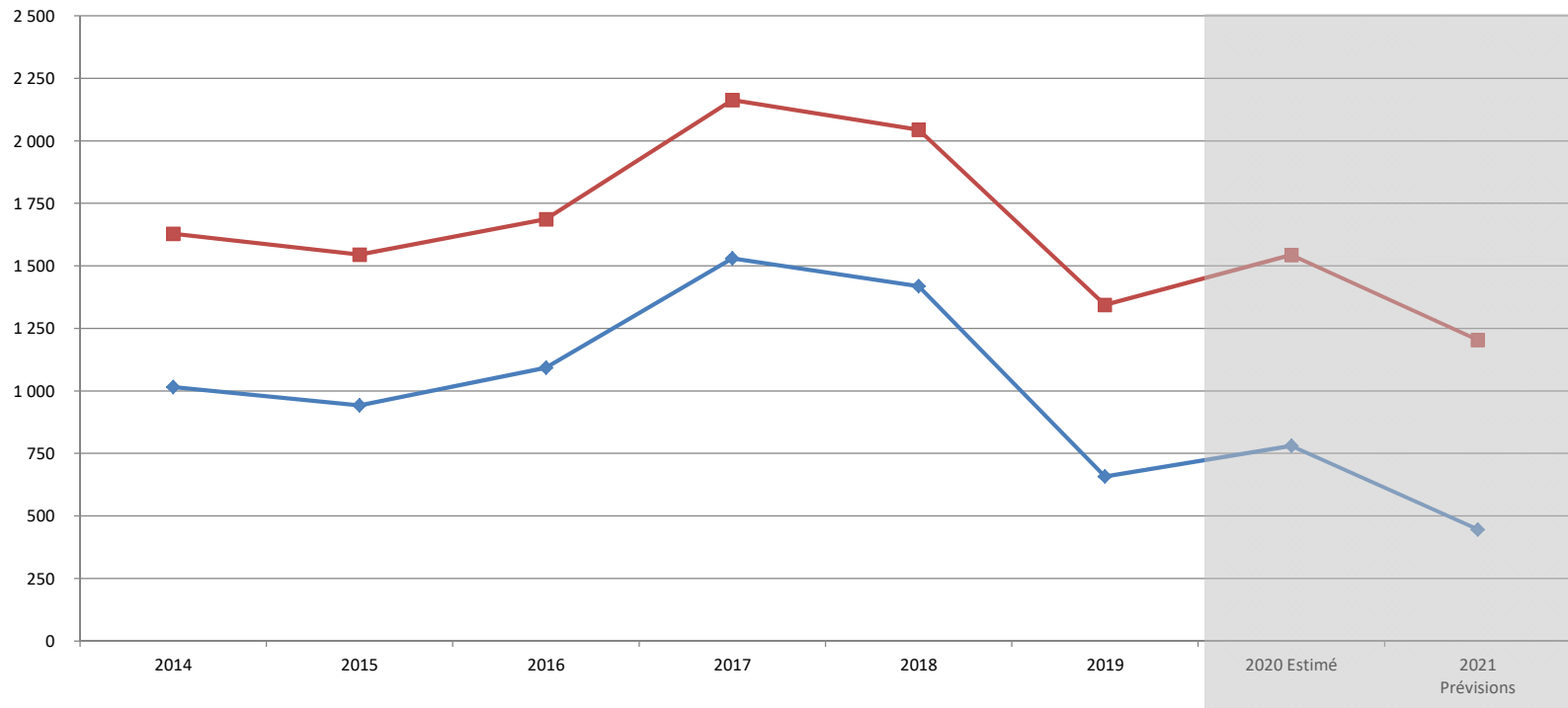
(7) Indiquer C pour amortissement annuel constant, P pour amortissement annuel progressif, F pour fin, X pour autres à préciser.

(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€

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020 Estimé	2021 Prévisions	Evolution 2021/2020
Recettes réelles de fonctionnement	12 912	12 619	12 418	12 805	12 446	11 717	11 623	11 602	
Dépenses réelles de fonctionnement sans les F.F.	11 283	11 074	10 731	10 642	10 401	10 373	10 079	10 398	
Epargne Brute	1 629	1 545	1 687	2 163	2 045	1 344	1 544	1 204	-22,02%
Annuités de dette	614	603	594	633	626	686	764	758	
En % de l'épargne brute	37,69%	39,03%	35,21%	29,26%	30,61%	51,04%	49,48%	62,96%	
Epargne Nette	1 015	942	1 093	1 530	1 419	658	780	446	-42,82%



Les Ratios

Evolution des ratios de 2014 à 2019

I - LES RATIOS PAR HABITANT

	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	Ecart 2019/2018
<i>Population</i>	10 838	10 916	11 009	10 922	10 737	10 449	
Dépenses réelles de fonctionnement sur population	1 059,50	1 031,13	1 031,13	988,25	981,65	1 006,36	2,52%
Produit des impositions directes sur population	459,38	466,25	466,25	458,43	468,96	491,25	4,75%
Recettes réelles de fonctionnement sur population	1 191,31	1 156,08	1 156,08	1 172,37	1 159,19	1 130,14	-2,51%
Dépenses d'équipement sur population	179,25	170,61	170,61	228,88	329,76	425,86	29,14%
Encours de la dette sur population							
- Dette réelle de la ville	695,08	651,68	651,68	659,96	719,42	830,94	15,50%
- Dette consolidée (ville et annexes)	945,60	887,09	887,09	867,42	915,86	1 308,86	42,91%
Dotations Globales de Fonctionnement sur population	222,50	198,68	157,54	161,82	172,26	173,07	0,47%

II - LES RATIOS DE STRUCTURE

	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	Ecart 2019/2018
Dépenses de personnel sur dépenses réelles de fonctionnement	60,30%	60,62%	60,74%	61,68%	61,78%	62,24%	0,75%
Coefficient de mobilisation du potentiel fiscal	66,56%	67,29%	61,98%	61,58%	62,41%	63,36%	1,52%
Marge d'autofinancement courant	92,15%	92,54%	91,20%	88,05%	88,59%	93,65%	5,72%
Taux d'équipement	15,05%	14,76%	27,10%	19,52%	28,45%	37,68%	32,46%
Encours de la dette nette sur recettes réelles de fonctionnement	58,35%	56,37%	61,91%	56,29%	62,06%	73,53%	18,47%

Ratios - Taux de fiscalité Comparaison

Les Ratios :

	Ratios	Cosne (CA 2019)	Moyenne de la strate *
Dépenses de fonctionnement / population (€/hab)	1	1 006,36	1 095,00
Produit des contributions directes / population (€/hab)	2	491,25	566,00
Recettes de fonctionnement / population (€/hab)	3	1 130,14	1 284,00
Dépenses d'équipement / population (€/hab)	4	425,86	280,00
Encours de la dette au 31/12/2016 / population (€/hab)	5	830,94	907,00
Dotations globales de fonctionnement / population (€/hab)	6	173,07	177,00
Frais de personnel / dépenses de fonctionnement (%)	7	62,24	59,50%
Coefficient de mobilisation du potentiel fiscal (%)	8 bis	63,36	
Marge d'autofinancement courant (%)	9	93,65%	92,30%
Taux d'équipement (%)	10	37,68%	21,80%
Encours de la dette au 31/12/2015 / recettes de fonctionnement (%)	11	73,53%	70,60%

Les taux de fiscalité de référence de 2014 à 2020

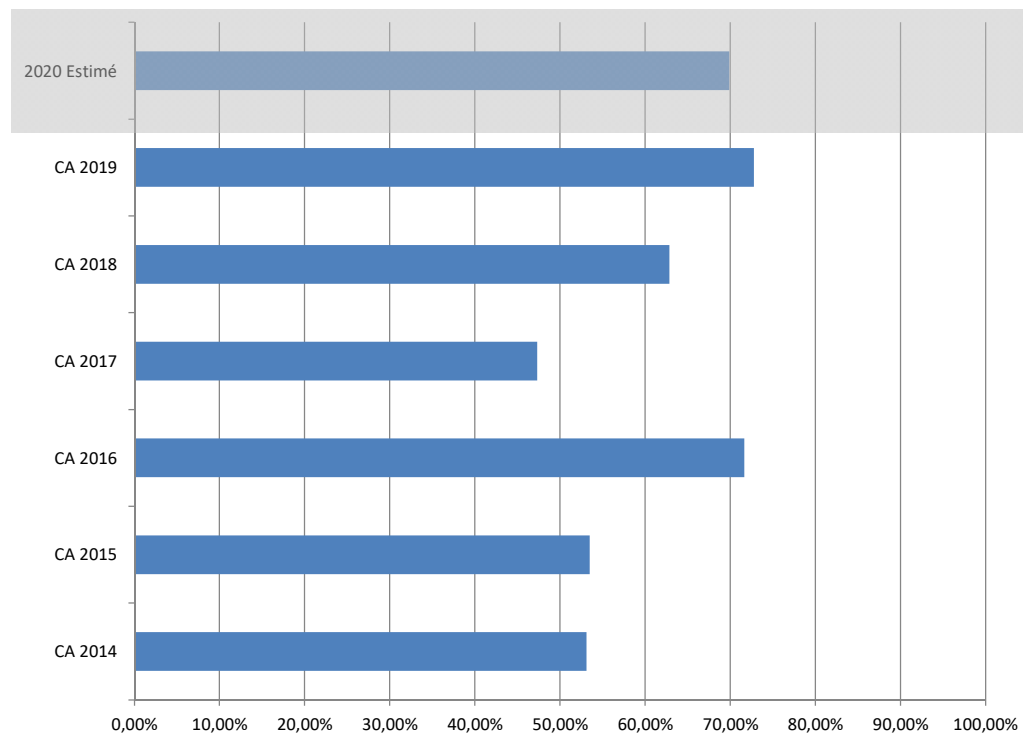
	Cosne-Cours-sur-Loire							Taux moyens de la strate
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	en 2019 *
Taxe d'habitation	11,98	11,62	11,62	11,62	11,62	11,62	11,62	16,69%
Foncier bâti	19,23	18,65	18,65	18,65	18,65	18,65	18,65	19,39%
Foncier non bâti	84,44	81,90	81,90	81,90	81,90	81,90	81,90	42,06%

* Source : Collectivites-locales.gouv.fr (données DGFiP et DGCL) : les Collectivités locales en chiffres 2019 : compte de gestion 2017
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 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	2020 Estimé
Prévu + Reports	3 449 881,38 €	3 293 112,02 €	4 480 162,07 €	5 077 945,44 €	5 434 821,01 €	5 957 077,64 €	1 871 117,03 €
Réalisé	1 832 328,19 €	1 761 277,07 €	3 210 201,10 €	2 403 317,99 €	3 415 776,57 €	4 336 032,76 €	1 308 017,52 €
Taux de réalisation	53,11%	53,48%	71,65%	47,33%	62,85%	72,79%	69,91%



**Budget de la Ville - AP/CP
Année 2021**

Dépenses d'investissement	AP 2012 à 2020	CP 2012 à 2018	CP 2019	CP 2020	CP 2021	CP 2022 à 2023
	11 728 129,29 €	1 822 094,79 €	1 037 533,14 €	938 922,75 €	3 251 375,41 €	4 678 203,20 €
Participation Clinique	600 000,00 €				600 000,00 €	
Habitat - Contrat Ville						
Rénovation urbaine - participation habitat (avec La Fontaine Pernée)	1 674 120,00 €	562 120,00 €		278 000,00 €	156 125,00 €	677 875,00 €
Place de la Résistance - participation habitat et travaux	525 000,00 €			337 500,00 €	187 500,00 €	
Résidentialisation : Tour Réna						
Résidentialisation : Bâtiments Binot	1 950 000,00 €	396 548,04 €	287 104,74 €	151 243,34 €		
Résidentialisation : Rue de la Paix					400 000,00 €	200 000,00 €
Résidentialisation : Gay Lussac						515 103,88 €
Cinéma (rubrique Moyens généraux 2018)						
Création d'une troisième salle Eden Cinéma - Budget HT	279 226,78 €	20 979,27 €	84 562,10 €		173 685,41 €	
Accessibilité des Etablissements Recevant du Public (ERP)						
Mise en accessibilité des ERP de la Ville	742 344,94 €	198 897,89 €	56 571,05 €	876,00 €	158 000,00 €	328 000,00 €
Aménagement Centre ville Quartier Ouest						
Aménagement Centre ville Quartier Ouest - Tranche 1 - 2 - 3	1 422 272,57 €	643 549,59 €	609 295,25 €	104 427,73 €	65 000,00 €	
Sécurisation du site						
Voie Verte						
Création d'une voie verte - Pont du PO	556 000,00 €			26 775,68 €	110 000,00 €	419 224,32 €
Cœur de Ville						
Boutique à projets	40 000,00 €			35 000,00 €	5 000,00 €	
OPAH : subventions attribuées par la Ville	150 000,00 €				15 000,00 €	135 000,00 €
Galeries commerciales 32 rue du commerce - Travaux	50 000,00 €					50 000,00 €
Schéma d'aménagement vélo	15 000,00 €				15 000,00 €	
Aménagement provisoires vélo (consignes, station gonflage, appui vélo)	20 000,00 €				20 000,00 €	
Maison de santé - études	250 000,00 €				130 000,00 €	120 000,00 €
Bâtiments 2020						
Chaudière Mairie Centrale	49 000,00 €			5 100,00 €	43 900,00 €	
Complexe sportif Saint Laurent	110 000,00 €				110 000,00 €	
Voirie 2021						
Fonds de concours Eclairage Public - candélabres accidentés	155 000,00 €				5 000,00 €	150 000,00 €
Voirie - diagnostic et travaux	650 000,00 €				80 000,00 €	570 000,00 €
Aérodrome - éclairage hélico SAMU	60 000,00 €				60 000,00 €	
Schéma d'aménagement Urbain						
Etude globale sur périmètre centre ville	100 000,00 €				60 000,00 €	40 000,00 €
Bâtiments 2021						
Toitures de la Mairie	61 000,00 €				21 000,00 €	40 000,00 €
Sécurisation des écoles Paul Doumer et Paul Bert	22 000,00 €				22 000,00 €	
Toitures du Gymnase CASSIN	220 000,00 €				60 000,00 €	160 000,00 €
Mise aux norme porte ascenseur de la Chaussade	15 200,00 €				15 200,00 €	
Travaux Salle des fêtes de Villechaud : installation alarme incendie	8 500,00 €				8 500,00 €	

Dépenses d'investissement	AP 2012 à 2020	CP 2012 à 2018	CP 2019	CP 2020	CP 2021	CP 2022 à 2023
	11 728 129,29 €	1 822 094,79 €	1 037 533,14 €	938 922,75 €	3 251 375,41 €	4 678 203,20 €
CTM : escalier d'accès mezzanine serrurerie	4 400,00 €				4 400,00 €	
Réfection étanchéité logement piscine	23 000,00 €					23 000,00 €
Ecole Franc Nohain - alarme incendie	12 000,00 €				12 000,00 €	
Ecoles de Cosne - Travaux d'aménagement avec études	1 500 000,00 €				250 000,00 €	1 250 000,00 €
Ecole Paul Doumer : création escalier secours	40 000,00 €				40 000,00 €	
Moyens généraux, sécurité, enseignement, culturel, sportif et technique - 2020	424 065,00 €				424 065,00 €	
Patrimoine bâti - aménagement					25 000,00 €	
Outillage bâtiments					3 000,00 €	
Panneaux et mobilier urbain					10 000,00 €	
Matériel pour espaces verts					5 000,00 €	
Matériels d'arrosage automatique Espaces Verts					1 500,00 €	
Décorations de Noël - Matériels d'illumination					6 000,00 €	
Pièces de Véhicules					15 000,00 €	
Mobilier					2 500,00 €	
Equipements Hi-fi, électroménagers - CTM					1 500,00 €	
Casurnes					7 500,00 €	
Chariots pour équipe propreté (4 unités)					1 700,00 €	
Radiateurs logements Château d'Eau					5 000,00 €	
Orgue - plaque inauguration					800,00 €	
Extincteurs					3 500,00 €	
Poteaux incendie					3 000,00 €	
Défibrillateurs					1 000,00 €	
Jeux					28 500,00 €	
Logiciel					720,00 €	
Matériel informatique					31 396,00 €	
Vidéo protection et panneaux					16 412,00 €	
Matériel informatique pour les écoles					16 260,00 €	
3 Gilet pare balle pour la Police Municipale					1 260,00 €	
Annonces de marchés publics					13 600,00 €	
Acquisitions d'œuvres d'art					4 000,00 €	
Restaurations œuvre d'art					3 500,00 €	
Restauration et numérisation de documents d'archives					7 366,00 €	
2 Radios portatives HF					1 200,00 €	
2 Taser X26 P					5 536,00 €	
Règlement Local de Publicité					30 000,00 €	
Mobilier et électroménager des cantines					8 270,00 €	
Mobilier scolaire					3 825,00 €	
Aspirateur COSEC + Complexe Sortif Saint Laurent					970,00 €	
Cercle à Déclenchement COSEC					500,00 €	
Auto laveuse - batterie					1 500,00 €	
Subventions Transition écologique					5 500,00 €	
Subventions d'équipements aux associations					8 000,00 €	
Fonds de Façades					10 000,00 €	
Acquisitions foncières					130 000,00 €	
Outils numériques pour la participation citoyenne					3 750,00 €	3 750,00 €

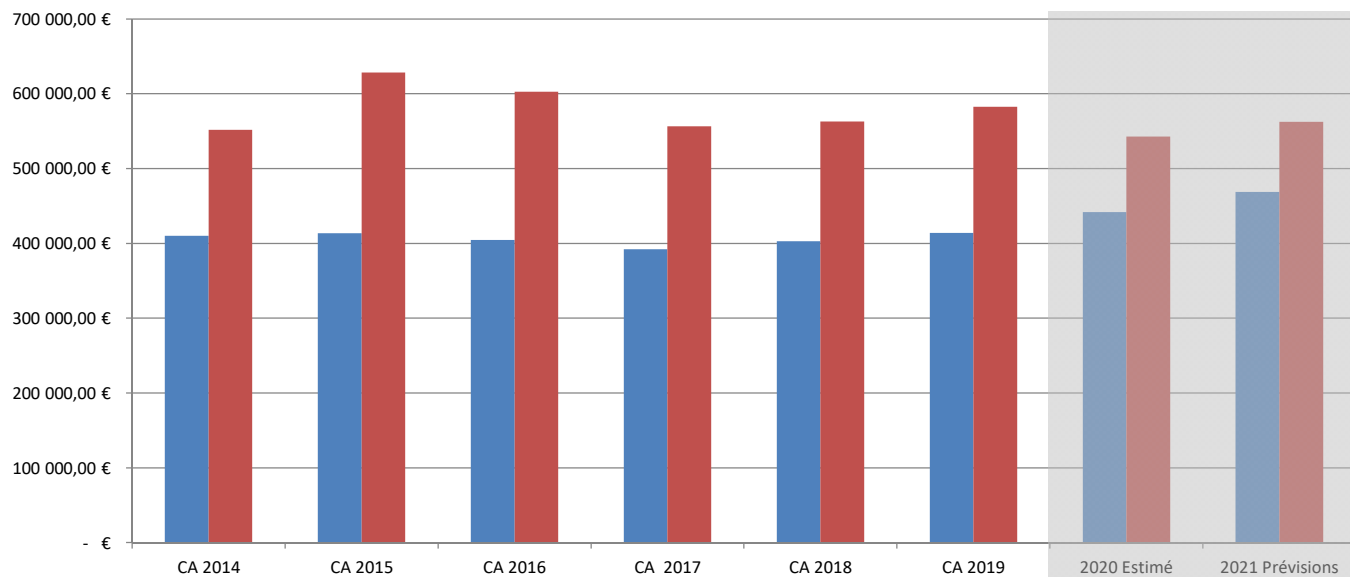
Recettes de subventions par opération - Budget Ville

Programmes	Montants	Subventions				
		2014 à 2018	2019	Estimé 2020	Prévisions	
					2021	2022 à 2023
Gymnase G. Sand - 2 tranches	783 474,29 €	724 837,60 €	58 636,69 €			
Palais de Loire	1 031 321,33 €	600 904,37 €	238 417,63 €	191 999,33 €		
Résidentialisation - Quartier Sud	792 155,24 €	186 720,00 €	82 585,35 €	51 570,66 €	215 000,00 €	256 279,23 €
Quartier Ouest - 3 tranches	918 157,81 €	376 685,10 €	48 443,63 €	67 525,21 €		425 503,87 €
CTM	102 000,00 €	30 600,00 €	46 468,30 €	24 931,70 €		
Pôle unique St Laurent	146 981,32 €	85 276,99 €	61 704,33 €			
Voie verte - Pont du P.O.	333 573,00 €		100 071,90 €			233 501,10 €
Place Résistance - Salle de pratique culturelle et artistique amateur	240 000,00 €				170 000,00 €	70 000,00 €
Vieux Château - Etude protection	3 183,00 €			3 183,00 €		
Maison de santé - Etude	10 000,00 €				10 000,00 €	
Total	4 360 845,99 €	2 005 024,06 €	636 327,83 €	339 209,90 €	395 000,00 €	985 284,20 €

Le Budget Assainissement

Budget d'Assainissement - Section de fonctionnement

	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	2020 Estimé	2021 Prévisions
Dépenses								
011 Charges à caractère général	6 649,05 €	13 118,54 €	7 003,74 €	5 279,56 €	13 470,00 €	5 629,11 €	15 435,00 €	45 140,00 €
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 €
042 Opérations d'ordre entre section	202 204,56 €	202 552,36 €	202 616,36 €	203 436,10 €	207 611,00 €	207 611,00 €	206 283,00 €	208 471,00 €
65 Autres charges de gestion courante	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
66 Charges financières	43 462,30 €	39 994,65 €	37 104,72 €	25 538,00 €	23 845,31 €	42 891,41 €	62 132,46 €	57 275,00 €
67 Charges exceptionnelles	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Totaux	410 315,91 €	413 665,55 €	404 724,82 €	392 253,66 €	402 926,31 €	414 131,52 €	441 850,46 €	468 886,00 €
Surtaxe	1,20 €	1,20 €	1,20 €	1,20 €	1,20 €	1,20 €	1,20 €	1,20 €
Recettes								
70 Redevance d'assainissement	497 813,49 €	574 586,05 €	548 786,52 €	502 816,24 €	509 373,06 €	477 661,98 €	470 000,00 €	490 000,00 €
Frais de contrôle et occupation DP	- €	- €	- €	- €	- €	51 096,23 €	18 915,00 €	18 915,00 €
74 Dotations et participations	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
77 Produits exceptionnels	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
013 Atténuations de charges	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
042 Opération d'ordre entre section	53 788,15 €	53 788,15 €	53 788,15 €	53 788,15 €	53 656,00 €	53 656,00 €	53 656,00 €	53 656,00 €
Totaux	551 601,64 €	628 374,20 €	602 574,67 €	556 604,39 €	563 029,06 €	582 414,21 €	542 571,00 €	562 571,00 €
Autofinancement dégagé	141 285,73 €	214 708,65 €	197 849,85 €	164 350,73 €	160 102,75 €	168 282,69 €	100 720,54 €	93 685,00 €



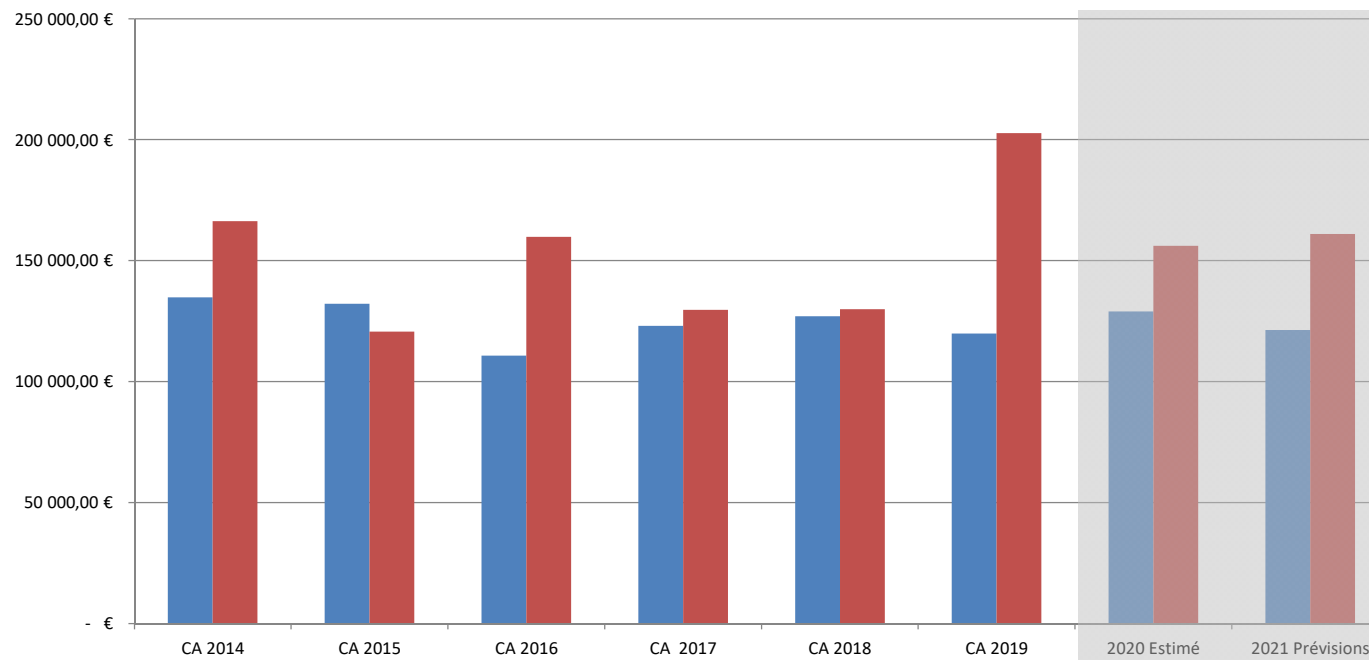
Autorisations de Programme et Crédits de Paiement - Budget Assainissement

<u>Dépenses d'Investissement</u>	AP 2015 à 2020	CP 2015 à 2019	CP 2020	CP 2021	CP 2022 et 2023
	8 171 893,09 €	3 705 995,26 €	1 864 397,83 €	101 500,00 €	2 500 000,00 €
Réseaux d'assainissement dans les écarts					
Travaux d'assainissement dans les écarts Cours et Villechaud	8 070 393,09 €	3 705 995,26 €	1 864 397,83 €		2 500 000,00 €
Réseaux d'assainissement 2020					
Schéma directeur d'assainissement	55 000,00 €			55 000,00 €	
Réseaux d'assainissement 2021					
Frais d'études et insertions	1 500,00 €			1 500,00 €	
Etude micropolluant	35 000,00 €			35 000,00 €	
Extension de réseaux lié à l'urbanisation	10 000,00 €			10 000,00 €	

Le Budget Eau

Budget de l'Eau - Section de fonctionnement

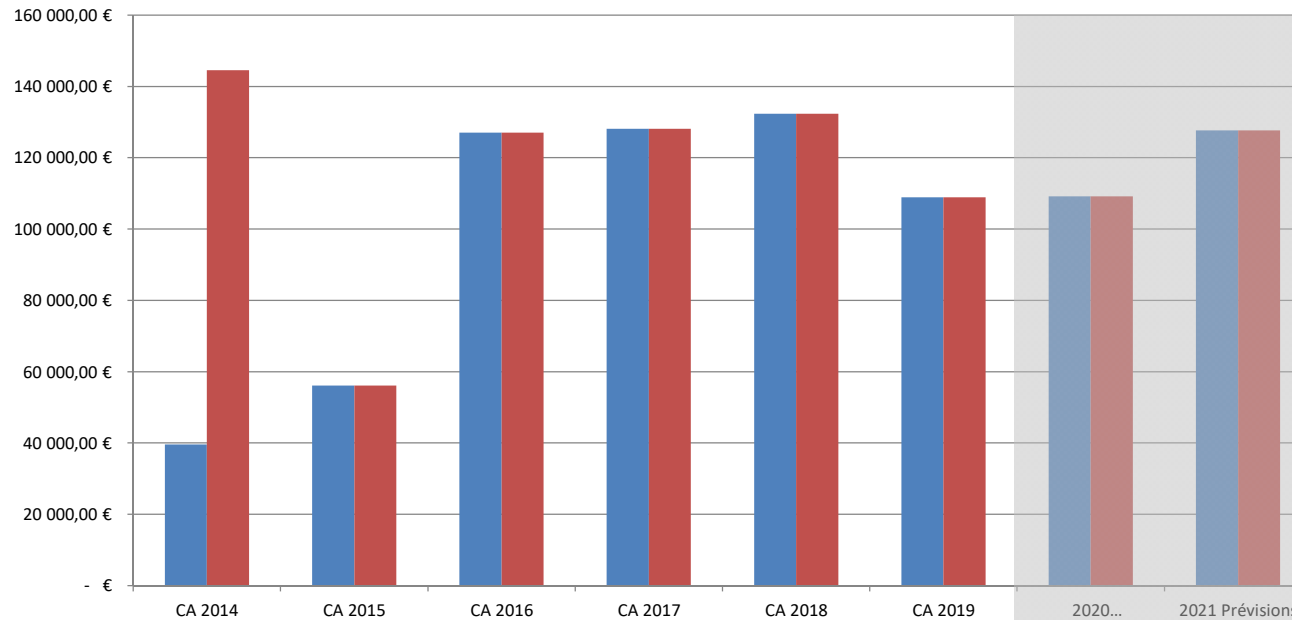
	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	2020 Estimé	2021 Prévisions
Dépenses								
011 Charges à caractère général	24 010,79 €	19 615,23 €	4 210,03 €	4 300,00 €	9 513,62 €	4 255,39 €	14 475,00 €	8 250,00 €
012 Charges de personnel	11 000,00 €	11 000,00 €	11 000,00 €	11 000,00 €	11 000,00 €	11 000,00 €	11 000,00 €	11 000,00 €
042 Opérations d'ordre entre section	60 920,00 €	65 050,00 €	65 423,00 €	67 221,03 €	67 901,00 €	68 034,00 €	68 086,00 €	67 391,00 €
65 Autres charges de gestion courante	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
66 Charges financières	38 822,58 €	36 445,94 €	30 142,66 €	40 574,95 €	38 593,70 €	36 556,21 €	35 381,69 €	34 693,00 €
67 Charges exceptionnelles	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Totaux	134 753,37 €	132 111,17 €	110 775,69 €	123 095,98 €	127 008,32 €	119 845,60 €	128 942,69 €	121 334,00 €
Surtaxe	0,37 €	0,37 €	0,37 €	0,37 €	0,40 €	0,43 €	0,46 €	0,46 €
Recettes								
70 Produits des services	165 533,31 €	119 967,20 €	155 906,72 €	128 960,66 €	129 126,15 €	142 255,76 €	145 000,00 €	149 870,00 €
Frais de contrôle						59 755,44 €	10 440,00 €	10 440,00 €
77 Produits exceptionnels	- €	- €	3 210,00 €	- €	- €	- €	- €	- €
013 Atténuations de charges	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
042 Opération d'ordre entre section	753,80 €	753,80 €	753,80 €	753,80 €	749,00 €	749,00 €	749,00 €	749,00 €
Totaux	166 287,11 €	120 721,00 €	159 870,52 €	129 714,46 €	129 875,15 €	202 760,20 €	156 189,00 €	161 059,00 €
Autofinancement dégagé	31 533,74 €	- 11 390,17 €	49 094,83 €	6 618,48 €	2 866,83 €	82 914,60 €	27 246,31 €	39 725,00 €



Le Budget STIC

Budget du Service de Transport Intra Cosnois - Section de fonctionnement

	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	2020 Estimé	2021 Prévisions
Dépenses								
011 Charges à caractère général	9 449,07 €	12 931,18 €	15 576,87 €	14 101,02 €	16 216,95 €	11 635,35 €	11 360,00 €	16 885,00 €
012 Charges de personnel	30 102,82 €	43 158,71 €	100 963,41 €	103 514,35 €	105 642,23 €	86 329,72 €	86 918,67 €	95 571,00 €
042 Opérations d'ordre entre section			10 498,00 €	10 498,00 €	10 498,00 €	10 922,00 €	10 922,00 €	15 212,00 €
65 Autres charges de gestion courante	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
66 Charges financières	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
67 Charges exceptionnelles	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	1,00 €
Totaux	39 551,89 €	56 089,89 €	127 038,28 €	128 113,37 €	132 357,18 €	108 887,07 €	109 200,67 €	127 669,00 €
Recettes								
70 Produits des services			5 992,09 €	11 367,50 €	11 622,92 €	11 470,42 €	6 535,33 €	13 000,00 €
74 Dotations et participations	144 551,89 €	56 077,47 €	121 045,82 €	116 744,71 €	120 733,63 €	97 413,65 €	102 665,34 €	114 669,00 €
75 Autres produits de gestion courante	- €	- €	0,37 €	1,16 €	0,63 €	2,50 €	- €	- €
77 Produits exceptionnels	- €	- €	- €	- €	- €	0,50 €	- €	- €
013 Atténuations de charges	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Totaux	144 551,89 €	56 077,47 €	127 038,28 €	128 113,37 €	132 357,18 €	108 887,07 €	109 200,67 €	127 669,00 €
Autofinancement dégagé	105 000,00 €	- 12,42 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €



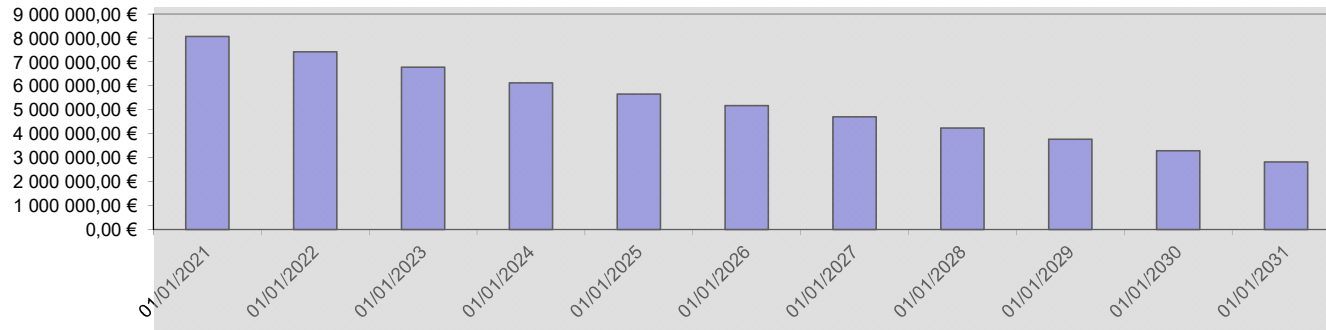
**Projection de la dette
(hors nouveaux emprunts)**

ETAT PRÉVISIONNEL LONG TERME DES ÉCHÉANCES

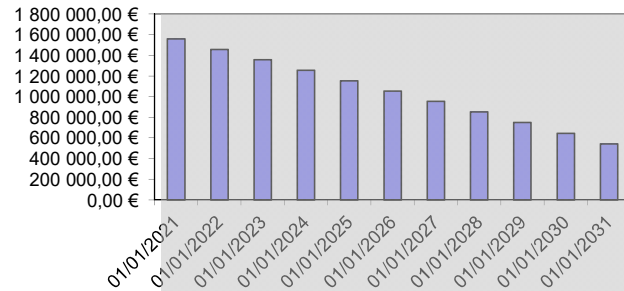
Montant : Encours - Ville de Cosne Cours sur Loire

	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	8 056 827,18 €	7 421 915,74 €	6 777 189,59 €	6 122 059,89 €	5 650 726,17 €	5 179 392,45 €	4 708 058,73 €	4 236 725,01 €	3 765 391,29 €	3 294 057,57 €	2 822 723,85 €
Budget Eau	1 559 312,21 €	1 458 305,55 €	1 356 463,54 €	1 253 757,20 €	1 154 132,89 €	1 053 821,19 €	952 803,64 €	851 061,24 €	748 574,38 €	645 322,89 €	541 286,04 €
Budget Assainissement	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	12 807 091,16 €	11 924 479,70 €	11 027 605,45 €	10 115 633,87 €	9 458 194,16 €	8 800 067,06 €	8 141 234,11 €	7 481 676,31 €	6 821 374,05 €	6 160 307,16 €	5 498 454,91 €

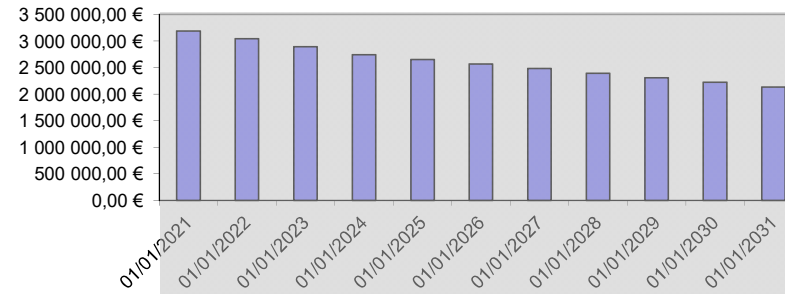
Budget Ville



Budget Eau



Budget Assainissement

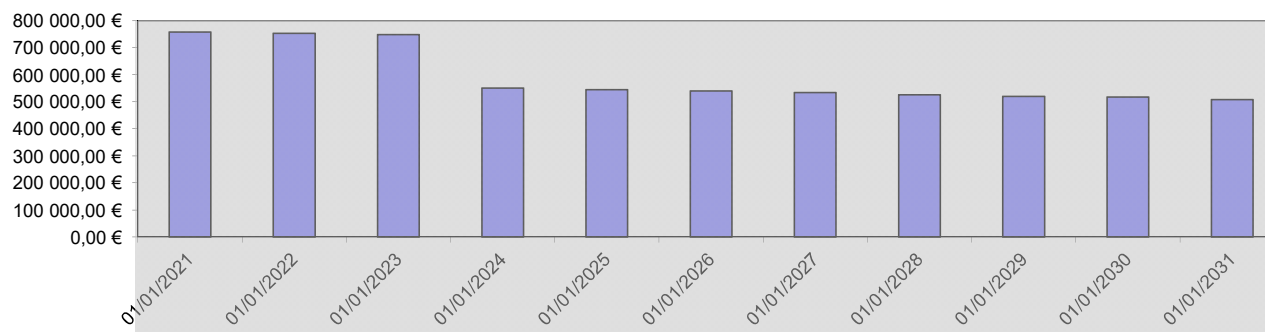


ETAT PRÉVISIONNEL LONG TERME DES ÉCHÉANCES

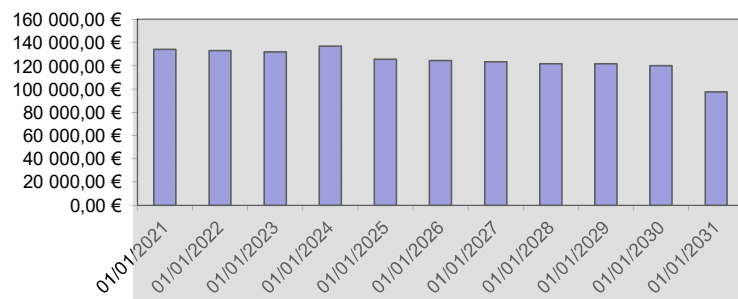
Montant : Annuité - Ville de Cosne Cours sur Loire

	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	757 867,18 €	752 905,89 €	749 070,99 €	551 359,41 €	545 452,82 €	539 563,63 €	534 571,89 €	525 908,13 €	520 518,96 €	517 079,89 €	508 690,44 €
Budget Eau	134 244,52 €	133 018,97 €	131 885,54 €	136 871,52 €	125 658,94 €	124 555,04 €	123 412,47 €	121 776,49 €	121 684,13 €	120 059,99 €	97 391,95 €
Budget Assainissement	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	1 096 591,92 €	1 089 560,53 €	1 083 792,58 €	818 614,79 €	799 888,63 €	791 301,39 €	783 572,96 €	771 686,79 €	764 603,42 €	757 946,06 €	725 294,43 €

Budget Ville



Budget Eau



Budget Assainissement

