



Note de Présentation Synthétique

Compte administratif 2020

Ville de Cosne-Cours-Sur-Loire

Le compte administratif est le document budgétaire qui retrace l'exécution réelle du budget sur l'exercice.

Il précise les résultats comptables de l'exercice et les restes à réaliser. Il compare les prévisions (ouverture de crédits) aux réalisations (total des émissions de titre de recettes ou de mandats).

Il fait apparaître le résultat qui fera l'objet d'une affectation par le conseil municipal conformément à la réglementation comptable.

Par l'application de l'article L2313-1 du code général des collectivités territoriales, une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au budget ou au compte administratif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux. Cette présentation sera mise en ligne sur le site internet de la commune, dans un délai d'un mois à compter de l'adoption par le conseil, des délibérations auxquelles ces documents se rapportent (R2313-8 du code général des collectivités territoriales).

Données de la population¹

La population totale est établie à 10 131.

Le seuil de population à retenir en matière financière est de 10 539 habitants – DGF.

La commune compte 408 résidences secondaires en 2020.

Elle est chef-lieu de canton.

La commune relève de la Communauté de Communes Cœur de Loire.

Endettement

La commune a réalisé 0 € d'emprunt sur 550 000 € prévus.

L'épargne brute de la commune est supérieure à 35% des produits de gestion soit 715 K€.

L'épargne nette est de 343 K€.

Solvabilité

La capacité de désendettement de la ville est 7,3 ans.

¹ Données établies selon la fiche DGF 2020

- Les ratios par Habitants :

	Ratios	2020 Réalisations	Moyenne de la strate *
<i>Population INSEE</i>		<i>10 131</i>	
Dépenses réelles de fonctionnement sur population	1	972,51 €	1 095,00 €
Produit des impositions directes sur population	2	511,17 €	566,00 €
Recettes réelles de fonctionnement sur population	3	1 081,79 €	1 284,00 €
Dépenses d'équipement sur population	4	97,50 €	280,00 €
Encours de la dette sur population	5		
- Dette réelle de la ville		795,26 €	907,00 €
- Dette consolidée (ville et annexes)		1 264,15 €	
Dotation Globale de Fonctionnement sur population	6	176,78 €	177,00 €

- Les ratios de structure :

	Ratios	2020 Réalisations	Moyenne de la strate *
Dépenses de personnel sur dépenses réelles de fonctionnement	7	64,48 %	59,50 %
Coefficient de mobilisation du potentiel fiscal	8bis	63,00 %	
Marge d'autofinancement courant	9	96,87 %	92,30 %
Taux d'équipement	10	9,01 %	21,80 %
Encours de la dette nette sur recettes réelles de fonctionnement	11	73,51 %	70,60 %

Dans les tableaux présentés ci-après, il faut comprendre par crédits ouverts tous les crédits qui ont été inscrits dans un document budgétaire au cours de l'exercice (BP+BS + DM).

Dans les réalisations en fonctionnement et en investissement, les montants s'entendent en incluant les rattachements et les restes à réaliser.

I – Présentation du résultat de clôture et du résultat cumulé.

Le résultat de l'exercice 2020 du budget principal de la commune après reprise du résultat antérieur et reprise des restes à réaliser présente un excédent de 1 260 953,80 €.

	Section	Dépenses	Recettes
Réalisation de l'exercice	Fonctionnement (A)	10 900 346,93 €	11 834 850,50 €
	Investissement (B)	3 916 231,87 €	3 665 957,22 €
Report de l'exercice 2019	Fonctionnement (C)		528 279,94 €
	Investissement (D)		310 354,50 €
TOTAL (I)		14 816 578,80 €	16 339 442,16 €
Restes à réaliser 2020	Fonctionnement (E)		
	Investissement (F)	453 908,89 €	191 999,33 €
TOTAL (II)		453 908,89 €	191 999,33 €
Résultat Cumulé (I+II)	Fonctionnement (A+C+E)	10 900 346,93 €	12 363 130,44 €
	Investissement (B+D+F)	4 370 140,76 €	4 168 311,05 €
	Cumulé (A+B+C+D+E+F)	15 270 487,69 €	16 531 441,49 €
	(Recettes - Dépenses)		1 260 953,80 €

II- Détail section de fonctionnement

A. Dépenses

Le compte administratif retrace les crédits ouverts les crédits consommés, ce qui permet d'arrêter le pourcentage de réalisation. Le taux de réalisation en 2020 est de 89,13 %.

Fonctionnement Dépenses	Crédits ouverts 2020	Crédits réalisés 2020	% de réalisation
011 - Charges à caractère général	2 102 715,00 €	1 868 309,73 €	88,85 %
012 - Charges de personnel	6 754 619,00 €	6 353 343,18 €	94,06 %
014 - Atténuations de produits	117 384,00 €	117 384,00 €	100,00 %
65 - Autres charges de gestion courante	1 613 184,50 €	1 541 043,34 €	95,53 %
66 - Charges financières	145 000,00 €	137 677,51 €	94,95 %
67 - Charges exceptionnelles	3 650,00 €	2 125,08 €	58,22 %
68 - Provisions	- €	- €	
Total des dépenses réelles de Fonctionnement (I)	10 736 552,50 €	10 019 882,84 €	93,32 %
Pour information dépenses d'ordre			
042 - Transfert entre section (II)	846 000,00 €	880 464,09 €	104,07 %
023 - Virement à la section d'investissement (III)	647 433,44 €	- €	0,00 %
Total des dépenses (I+II+III)	12 229 985,94 €	10 900 346,93 €	89,13 %

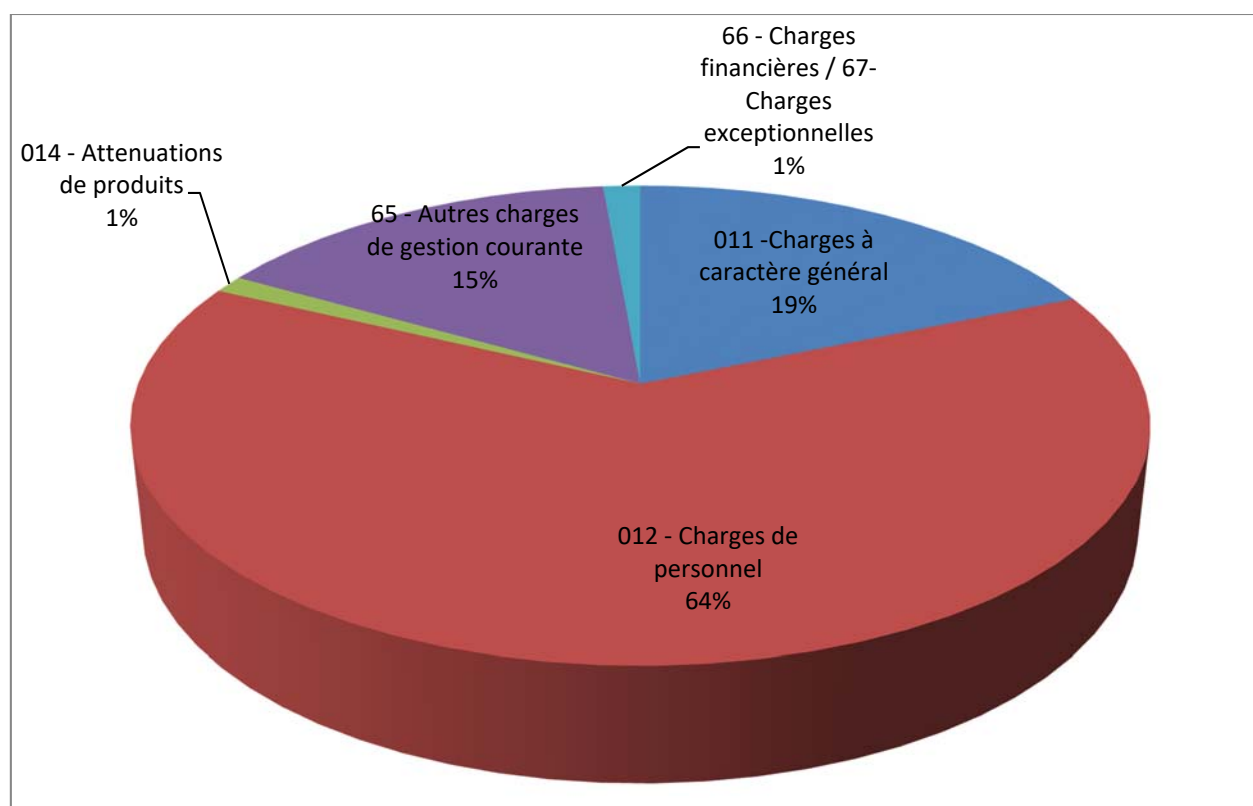
Le tableau ci-après fait état des dépenses réalisées au cours de l'exercice 2020 y compris les rattachements par comparaison aux dépenses réalisées en 2019.

Les dépenses réelles de fonctionnement font apparaître une diminution de - 4,71% par rapport à l'exercice 2019.

Il est important de relever que les charges à caractère général baissent (-11,05%) par rapport à 2019. En effet, la crise sanitaire a impacté largement ce budget (manifestations non effectuées, fermetures des écoles durant 3 mois....).

Fonctionnement Dépenses	2019	2020 (réalisé + rattaché)	Evolution 2020/2019
011 - Charges à caractère général	2 100 371,37 €	1 868 309,73 €	-11,05 %
012 - Charges de personnel	6 545 079,52 €	6 353 343,18 €	-2,93 %
014 - Attenuations de produits	113 680,00 €	117 384,00 €	3,26 %
65 - Autres charges de gestion courante	1 437 430,16 €	1 541 043,34 €	7,21 %
66 - Charges financières	142 409,62 €	137 677,51 €	-3,32 %
67 - Charges exceptionnelles	176 453,38 €	2 125,08 €	-98,80 %
68 - Provisions	- €	- €	
Total des dépenses réelles de Fonctionnement (I)	10 515 424,05 €	10 019 882,84 €	-4,71 %
Pour information dépenses d'ordre			
042 - Transfert entre section (II)	852 361,53 €	880 464,09 €	3,30 %
Total des dépenses (I+II)	11 367 785,58 €	10 900 346,93 €	-4,11 %

Répartitions des dépenses 2020 par origine de dépenses



Autorisation d'engagement/Crédit de paiement

N° ou intitulé de l'AE	Montant des AE			Montant des CP			
	Pour mémoire AE votée y compris ajustement	Révision de l'exercice N	Total cumulé (toutes les délibérations y compris pour N)	Crédits de paiement antérieurs (réalisations cumulées au 01/01/N) (1)	Crédits de paiement ouverts au titre de l'exercice N (2)	Crédits de paiement réalisés durant l'exercice N	Restes à financer (exercices au-delà de N+1)
EP 2009 - Quartier St Agnan et	39 708,00	0,00	39 708,00	27 781,00	3 309,00	3 309,00	6 618,00
EP 2009 - Stade R. Giraux - Te	36 909,00	0,00	36 909,00	30 757,50	3 075,75	3 075,75	3 075,75
EP 2009 - Rue des Rivières Sai	14 411,16	0,00	14 411,16	12 009,30	1 200,93	1 200,93	120 093,00
EP 2009 - Rue St Agnan	33 222,96	0,00	33 222,96	27 685,80	2 768,58	2 768,58	2 768,58
EP 2009 - Avenue du 85eme de L	26 992,08	0,00	26 992,08	22 493,40	2 249,34	2 249,34	2 249,34

Masse salariale

	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020
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 €	6 353 343,18 €
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 €	3 025 225,15 €
Rémunération (Non titulaires)	541 150,65 €	599 185,98 €	685 043,37 €	696 827,24 €	746 433,76 €	756 726,85 €	636 852,25 €
Rémunération (Apprentis)	12 422,02 €	4 062,72 €	892,20 €	1 949,10 €	- €	- €	- €
N.B.I. sup. familial traitement	85 079,56 €	83 184,50 €	80 703,11 €	82 129,06 €	77 633,03 €	78 968,43 €	80 315,43 €
Autres indemnités (Titulaires)	474 295,16 €	466 820,14 €	420 911,25 €	447 232,67 €	414 231,61 €	443 543,37 €	524 575,37 €
Cotisations au FNAL	20 012,91 €	19 821,51 €	19 324,49 €	19 328,67 €	18 862,50 €	19 215,82 €	18 318,42 €
Cotisation CNG,CG de la FPT	82 647,07 €	80 359,27 €	74 432,64 €	75 402,02 €	76 452,90 €	78 250,58 €	69 125,64 €
Cotisations à l'URSSAF	692 117,15 €	676 590,70 €	662 429,83 €	674 433,69 €	629 178,55 €	642 609,30 €	603 657,95 €
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 €	1 069 726,06 €
Cotisations ASSEDIC	34 420,00 €	38 108,08 €	43 256,05 €	44 002,00 €	35 050,00 €	30 190,49 €	24 807,70 €
Cotisations Assurances Personnel	285 174,63 €	301 515,76 €	297 261,78 €	303 217,77 €	303 217,77 €	227 643,34 €	230 409,83 €
Autres impôts & taxes	41 906,16 €	41 952,68 €	40 963,23 €	41 297,25 €	39 155,00 €	39 330,00 €	40 704,03 €
Médecine du travail	20 454,08 €	20 402,58 €	19 531,83 €	19 950,67 €	19 281,26 €	20 186,44 €	17 894,15 €
Autres charges	- €	- €	- €	84,00 €	- €	- €	9 350,00 €
Autre personnel extérieur	4 386,85 €	5 740,37 €	6 100,47 €	4 592,17 €	3 732,84 €	3 676,46 €	2 381,20 €
RECETTES	453 801,26 €	441 076,17 €	503 427,09 €	627 825,30 €	489 291,10 €	289 324,82 €	318 306,71 €
Emplois aidés	60 042,90 €	103 483,92 €	111 432,80 €	73 717,97 €	11 391,53 €	- €	- €
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 €	203 704,04 €
Remb. rémunération personnel	224 758,36 €	168 592,25 €	222 994,29 €	382 762,97 €	301 755,57 €	81 248,55 €	114 602,67 €
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 €	6 035 036,47 €

Effectifs	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020
Stagiaires et titulaires	174	165	154	151	148	146	151
Non titulaires permanents	30	30	37	35	46	44	42
Non titulaires non permanents	10	15	14	8	0	0	0
Total effectifs	214	210	205	194	194	190	193

Equivalents temps plein (ETP)	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020
Stagiaires et titulaires	168,58	159,24	147,91	146,31	142,92	143,86	141,04
Non titulaires permanents	18,88	19,41	24,14	24,94	35,97	32,5	29,06
Non titulaires non permanents	10,74	14,69	13,69	7,08	2	0	0
Total ETP	198,20	193,34	185,74	178,33	180,89	176,36	170,10

	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020
RECETTES	454,00 €	441,00 €	503,00 €	628,00 €	489,00 €	289,00 €	318,00 €
DEPENSES NETTES	6 470,00 €	6 383,00 €	6 115,00 €	6 030,00 €	6 022,00 €	6 256,00 €	6 035,00 €

	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020
ETP	198,20	193,34	185,74	178,33	180,89	176,36	170,10

La masse salariale a baissé de 435 134,48 € entre 2014 et 2020.

B. Recettes

Comme pour les dépenses, il est opportun de comparer les crédits ouverts et les réalisations réelles de l'exercice 2020.

Fonctionnement Recettes	Crédits ouverts 2020	Crédits réalisés 2020	% de réalisation
013 - Atténuation de charges	155 000,00 €	130 272,78 €	84,05 %
70 - Produits des services du domaine des ventes	366 333,00 €	391 694,16 €	106,92 %
73 - Impôts et taxes	8 205 380,00 €	8 215 287,88 €	100,12 %
74 - Dotations subventions participations	2 601 504,00 €	2 664 613,76 €	102,43 %
75 - Autres produits de gestion courante	187 689,00 €	198 876,86 €	105,96 %
76 - Produits financiers	0,00 €	2,06 €	
77 - Produits exceptionnels	37 750,00 €	86 525,35 €	229,21 %
78 - Reprises provisions semi-budgétaires	58 050,00 €	58 050,00 €	100,00 %
Total des recettes réelles de Fonctionnement (I)	11 611 706,00 €	11 745 322,85 €	101,15 %
Pour information recettes d'ordre			
042 - Transfert entre section (II)	90 000,00 €	89 527,65 €	99,48 %
Total des Recettes (I+II)	11 701 706,00 €	11 834 850,50 €	101,14 %
Résultat reporté 2019	528 279,94 €		

L'analyse suivante permet d'observer que les recettes réelles de fonctionnement sont constantes malgré la crise sanitaire et la perte de DGF.

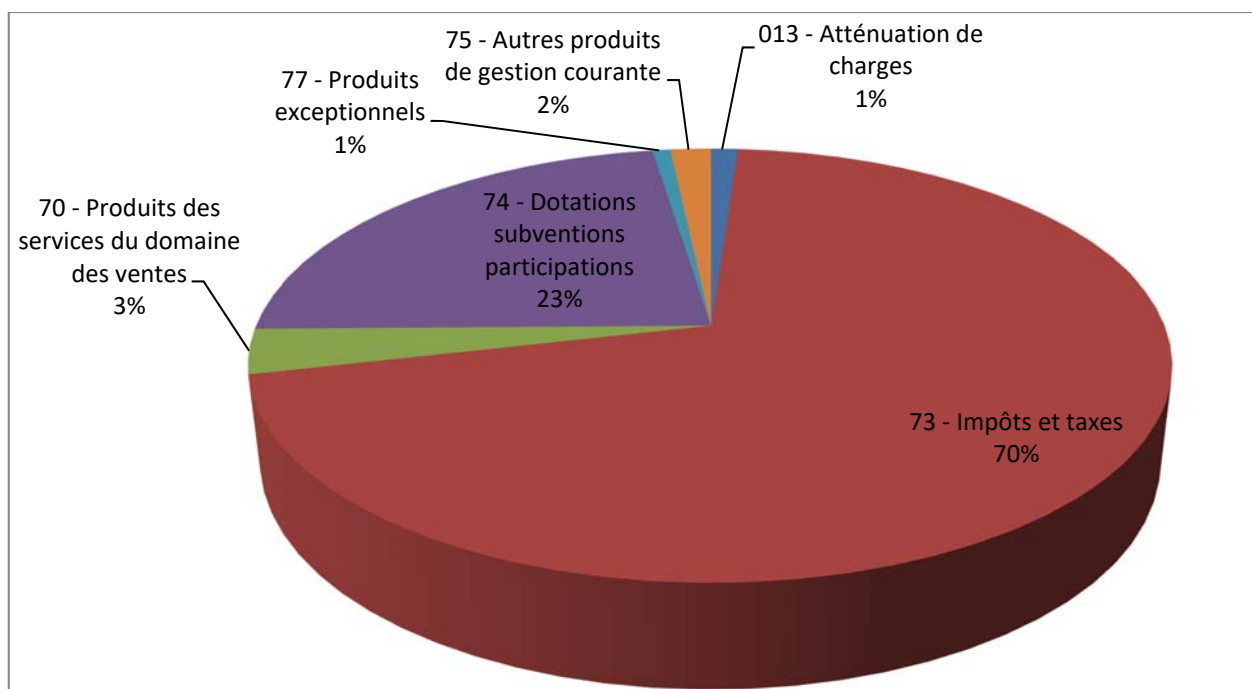
Fonctionnement Recettes	2019	2020 (réalisé + rattaché)	Evolution 2020/2019
013 - Atténuation de charges	102 196,90 €	130 272,78 €	27,47 %
70 - Produits des services du domaine des ventes	503 335,01 €	391 694,16 €	-22,18 %
73 - Impôts et taxes	8 212 526,03 €	8 215 287,88 €	0,03 %
74 - Dotations subventions participations	2 653 957,88 €	2 664 613,76 €	0,40 %
75 - Autres produits de gestion courante	225 650,14 €	198 876,86 €	-11,86 %
76 - Produits financiers	2,06 €	2,06 €	0,00 %
77 - Produits exceptionnels	19 168,32 €	86 525,35 €	351,40 %
78 - Reprises provisions semi-budgétaires	- €	58 050,00 €	
Total des recettes réelles de Fonctionnement (I)	11 718 855,34 €	11 745 322,85 €	0,23 %
Pour information recettes d'ordre			
042 - Transfert entre section (II)	92 026,29 €	89 527,65 €	-2,72 %
Total des Recettes (I+II)	11 810 881,63 €	11 834 850,50 €	0,20 %

Les taux de fiscalité de référence de 2016 à 2019

	Votés par la Commune					Taux moyens des Communes
	Cosne-Cours-sur-Loire					
	2016	2017	2018	2019	2020	en 2018 *
Taxe d'habitat bn	11,62	11,62	11,62	11,62	11,62	16,69 %
Foncier bât i	18,65	18,65	18,65	18,65	18,65	19,39 %
Foncier non bât i	81,90	81,90	81,90	81,90	81,90	42,06 %

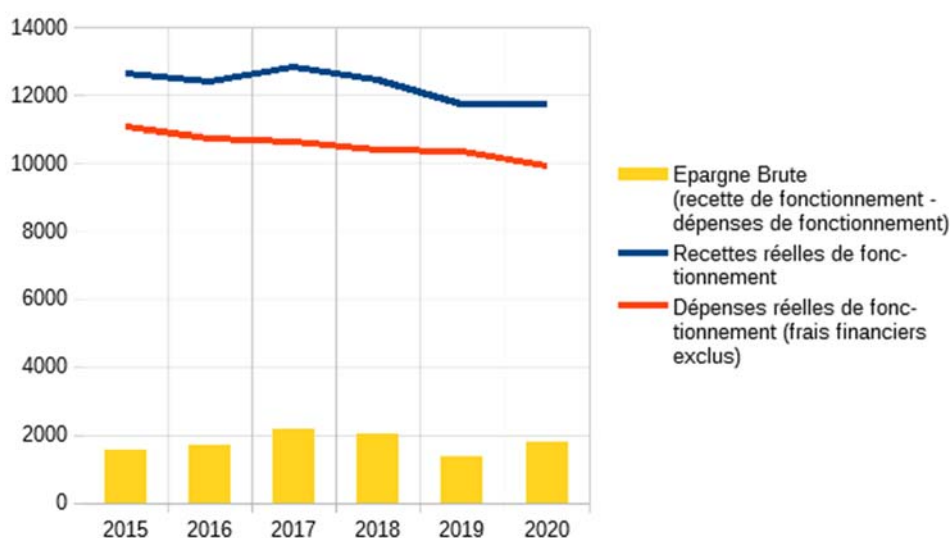
* Source : Collectivites-locales.gouv.fr (données DGFIP et DGCL) : les Collectivités locales en chiffres 2019 : compte de gestion 2017
Communes de 10 000 à 20 000 habitants - métropole - hors gestion active de la dette

Répartition des recettes de fonctionnement 2020



III - L'autofinancement

L'épargne brute (autrement appelée capacité d'autofinancement) est la différence entre les recettes et les dépenses réelles de fonctionnement, le produit des cessions d'immobilisations n'étant pas pris en compte. Le taux d'épargne brute correspond à l'épargne brute rapportée aux recettes réelles de fonctionnement.



IV- Détail de la section d'Investissement

A. Dépenses

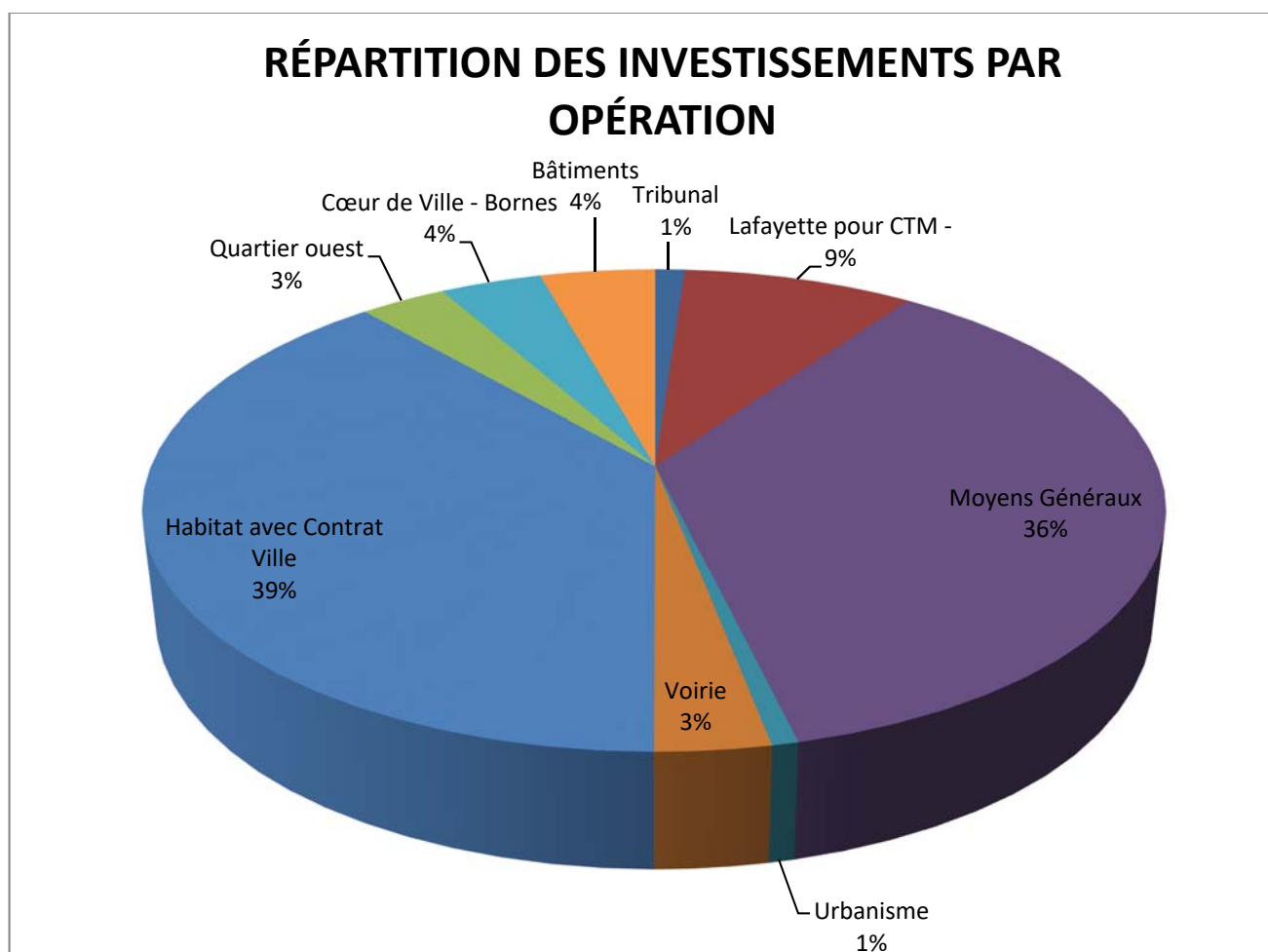
Les tableaux ci-après reprennent les informations du compte administratif en intégrant directement les restes à réaliser arrêtés des dépenses d'investissement.

Il s'agit dans un premier temps de comparer les montants ouverts au budget et les montants réalisés. Les éléments suivants permettent de comparer les évolutions des dépenses réalisées entre 2019 et 2020.

Investissements Dépenses	Crédits ouverts 2020	Crédits réalisés 2020	% de réalisation
10 - Dotations, fonds divers et réserves	0,00 €	0,00 €	0,00 %
16 - Emprunts et dettes assimilées	635 700,00 €	627 513,82 €	98,71 %
20 - Immobilisations incorporelles	169 185,00 €	60 135,00 €	35,54 %
204 - Subventions d'équipement	2 494 990,49 €	2 262 465,72 €	90,68 %
21 - Immobilisations corporelles	1 064 597,54 €	831 420,54 €	78,10 %
23 - Immobilisations en cours	806 519,49 €	457 994,03 €	56,79 %
26 - Participations et créances rattachées	600 000,00 €	0,00 €	0,00 %
Total des dépenses réelles de Fonctionnement (I)	5 770 992,52 €	4 239 529,11 €	73,46 %
Pour information dépenses d'ordre			
042 - Transfert entre section (II)	90 000,00 €	89 527,65 €	99,48 %
041 - Opérations patrimoniales	105 000,00 €	41 084,00 €	39,13 %
Total des dépenses (I+II+III)	5 965 992,52 €	4 370 140,76 €	73,25 %

Investissements Dépenses	2019	2020 (réalisé + rattaché)	Evolution 2020/2019
10 - Dotations, fonds divers et réserves	19 082,81 €	0,00 €	-100,00 %
16 - Emprunts et dettes assimilées	542 117,30 €	627 513,82 €	15,75 %
20 - Immobilisations incorporelles	113 746,46 €	60 135,00 €	-47,13 %
204 - Subventions d'équipement versé	172 648,60 €	2 262 465,72 €	1210,45 %
21 - Immobilisations corporelles	584 115,03 €	831 420,54 €	42,34 %
23 - Immobilisations en cours	3 751 917,73 €	457 994,03 €	-87,79 %
26 - Participations et créances rattachées	0,00 €	0,00 €	0,00 %
Total des dépenses réelles de Fonctionnement (I)	5 183 627,93 €	4 239 529,11 €	-18,21 %
Pour information dépenses d'ordre			
042 - Transfert entre section (II)	92 026,29 €	89 527,65 €	-2,72 %
041 - Opérations patrimoniales	- €	41 084,00 €	100,00 %
Total des dépenses (I+II)	5 275 654,22 €	4 370 140,76 €	-17,16 %

Le graphique suivant permet de mettre en exergue les différentes opérations et leur répartition dans les dépenses totales d'investissements.



Dans la continuité du graphique précédent, le tableau ci-dessous reprend les différents programmes d'investissement de la commune.

Autorisation de Programmes/Crédit de paiements

N° ou intitulé de l'AP	Montant des AP			Montant des CP			
	Pour mémoire AP votée y compris ajustement	Révision de l'exercice N	Total cumulé (toutes les délibérations y compris pour N)	Crédits de paiement antérieurs (réalisations cumulées au 01/01/N) (1)	Crédits de paiement ouverts au titre de l'exercice N (2)	Crédits de paiement réalisés durant l'exercice N	Restes à financer (exercices au-delà de N+1)
P2312 Tribunal - réhabilitation	3 644 168,13	0,00	3 644 168,13	3 618 341,13	25 827,00	18 164,44	7 662,56
P1415 Rue Alphonse Baudin	3 840,00	0,00	3 840,00	0,00	3 840,00	0,00	3 840,00
P1214 Rue Lafayette pour CTM - P0516	2 491 466,75	0,00	2 491 466,75	2 348 685,69	142 781,06	141 385,52	1 395,54
Accessibilité des ERP P0418	742 344,94	0,00	742 344,94	255 468,94	876,00	636,00	486 240,00
Moyens généraux P0318	34 596,00	0,00	34 596,00	0,00	34 596,00	3 320,85	31 275,15
Urbanisme P0316 Voirie 2016	54 654,00	0,00	54 654,00	38 064,00	16 590,00	11 418,00	5 172,00
P0217 Voirie 2017	1 000,00	0,00	1 000,00	0,00	1 000,00	0,00	1 000,00
P0216 Habitat avec Contrat Vil	7 649,00	0,00	7 649,00	0,00	7 649,00	3 043,52	4 605,48
P0118 Voirie 2018	4 249 120,00	0,00	4 249 120,00	1 245 772,78	866 743,34	626 878,40	2 376 468,82
P0117 Quartier ouest 202008	7 620,00	0,00	7 620,00	0,00	7 620,00	1 895,62	5 724,38
Moyens généraux 202007 Coeur de Ville - Bornes	1 557 272,57	0,00	1 557 272,57	1 252 844,84	104 427,73	52 653,48	251 774,25
202006 Bâtiments 2020	1 354 019,44	0,00	1 354 019,44	0,00	1 354 019,44	463 542,25	890 477,19
202005 Voirie 2020	60 000,00	0,00	60 000,00	0,00	60 000,00	46 617,00	13 383,00
202004 Rénovation Ancien CTM	139 000,00	110 000,00	249 000,00	0,00	165 100,00	69 902,42	179 097,58
202003 Coeur de Ville	70 000,00	10 000,00	80 000,00	0,00	80 000,00	9 721,95	70 278,05
202002 Maison de santé	40 000,00	-40 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
202001 Stand de Tir	85 000,00	0,00	85 000,00	0,00	35 000,00	15 681,22	69 318,78
201906 Moyens généraux	60 000,00	0,00	60 000,00	0,00	60 000,00	0,00	60 000,00
201904 Voirie 2019	50 000,00	0,00	50 000,00	0,00	10 000,00	0,00	50 000,00
201903 Troisième Salle Eden Ci	188 347,26	0,00	188 347,26	0,00	188 347,26	125 662,26	62 685,00
201902 Voie Verte	40 000,00	0,00	40 000,00	0,00	40 000,00	28 454,19	11 545,81
	279 226,78	0,00	279 226,78	105 541,37	173 685,41	0,00	173 685,41
	556 000,00	0,00	556 000,00	0,00	26 775,68	6 775,68	549 224,32

B. Recettes

Le tableau suivant compare les crédits ouverts et les crédits consommés sur l'exercice.

Investissements Recettes	Crédits ouverts 2020	Crédits réalisés 2020	% de réalisation
001 - Solde d'exécution N-1	310 354,50 €		
024 -Produit des cessions	50 000,00 €		0,00 %
10 - Dotations Fonds divers et rése	580 000,00 €	617 876,94 €	106,53 %
1068 - Excédent de fonct. capitalisé	259 382,55 €	259 382,55 €	100,00 %
13 - Subventions d' Investissement	884 822,03 €	531 500,69 €	60,07 %
16 - Emprunts et dettes assimilées	553 000,00 €	684,58 €	0,12 %
21 - Immobilisations corporelles	1 730 000,00 €	1 526 964,00 €	88,26 %
Total des recettes réelles de Fonctionnement (I)	4 367 559,08 €	2 936 408,76 €	67,23 %
Pour information recettes d'ordre			
021-Virement de la section de fonctionnement (II)	647 433,44 €		0,00 %
040 - Opé.d'ordre de transfert (III)	846 000,00 €	880 464,09 €	104,07 %
041 - Opérations patrimoniales (IV)	105 000,00 €	41 084,00 €	39,13 %
Total des Recettes (I+II+III+IV)	5 965 992,52 €	3 857 956,85 €	64,67 %
Résultat reporté 2019			

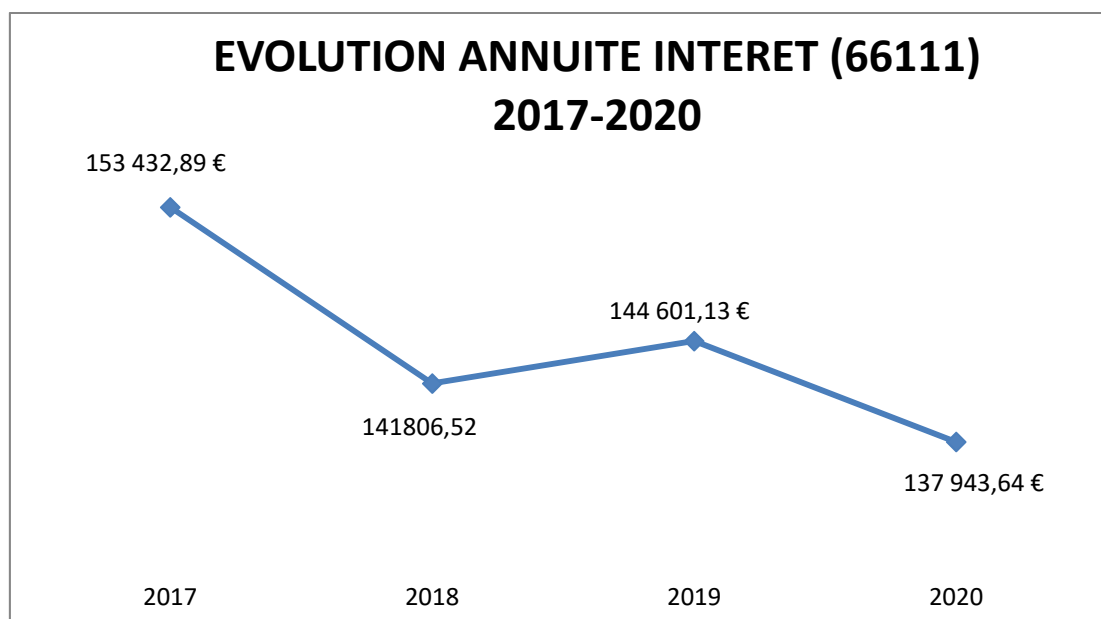
Investissements Recettes	2019	2020 (Réalisé + rattaché)	Evolution 2020/2019
001 - Solde d'exécution N-1			
024 -Produit des cessions			
10 - Dotations Fonds divers et rése	600 264,26 €	617 876,94 €	2,93 %
1068 - Excédent de fonct. capitalisé	1 736 821,33 €	259 382,55 €	-85,07 %
13 - Subventions d' Investissement	826 742,71 €	531 500,69 €	-35,71 %
16 - Emprunts et dettes assimilées	1 503 900,00 €	684,58 €	-99,95 %
21 - Immobilisations corporelles	0,00 €	1 526 964,00 €	
Total des recettes réelles de Fonctionnement (I)	4 667 728,30 €	2 936 408,76 €	-37,09 %
Pour information recettes d'ordre			
021-Virement de la section de fonctionnement (II)			
040 - Opé.d'ordre de transfert (III)	852 361,53 €	880 464,09 €	3,30 %
041 - Opérations patrimoniales (IV)	0,00 €	41 084,00 €	
Total des Recettes (I+II+III+IV)	5 520 089,83 €	3 857 956,85 €	-30,11 %
Résultat reporté 2019			

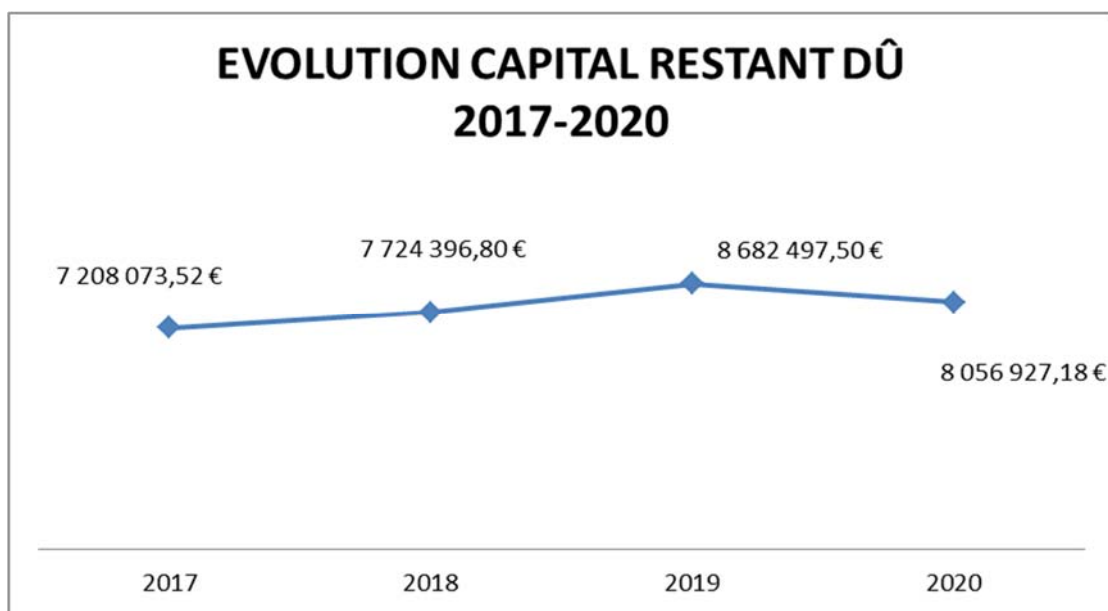
V - Etat de la dette

La commune de Cosne-Cours-Sur-Loire doit rembourser 22 emprunts pour un capital de 8 056 927,18 € au 31 décembre 2020.

Le montant des intérêts est passé de 153 432,89 € en 2017 à 137 943,64 € en 2020 (soit une diminution de - 10 %). Le montant du capital restant dû a évolué de 7 208 073,52 € en 2017 à 8 056 927,18 € en 2020 (soit une augmentation de 12 %).

	2016	2017	2018	2019	2020	Evolution
Montant total emprunté	10 357 545,82 €	10 296 566,21 €	11 242 980,38 €	12 588 680,38 €	12 588 680,38 €	22 %
Nombre d'emprunt en cours	8	8	7	9	9	
Intérêts de l'exercice (6611)	167 161,36 €	153 432,89 €	141 806,52	144 601,13 €	137 943,64 €	-17 %
Capital de l'exercice	426 536,10 €	479 111,24 €	483 676,72 €	541 917,30 €	626 652,32 €	47 %
Annuité	593 697,46 €	632 544,13 €	625 483,24 €	686 518,43 €	764 595,96 €	29 %
Capital restant dû	7 687 184,91 €	7 208 073,52 €	7 724 396,80 €	8 682 497,50 €	8 056 927,18 €	5 %
Capacité de Désendettement	6,9	6,5	7,0	7,8	7,3	





VI - Consolidation des budgets

SECTION	Crédits ouverts (BP+DM+RAR N-1)	Réalisations - mandats ou titres (2)	Restes à réaliser au 31/12	Crédits annulés
INVESTISSEMENT				
DEPENSES	9 292 726,98	6 420 614,17	687 450,25	2 184 662,56
RECETTES	9 292 726,98	6 692 546,23	191 999,33	2 408 181,42
FONCTIONNEMENT				
DEPENSES	13 467 360,37	11 576 127,14	0,00	1 891 233,23
RECETTES	13 467 360,37	13 686 543,62	0,00	-219 183,25
TOTAL GENERAL DES DEPENSES	22 760 087,35	17 996 741,31	687 450,25	4 075 895,79
TOTAL GENERAL DES RECETTES	22 760 087,35	20 379 089,85	191 999,33	2 188 998,17

VII – Budget de l'Eau

➤ Présentation du Compte Administratif 2020

Un état des dépenses et recettes réalisées en 2020 sur le budget de l'Eau est présenté ci-dessous.

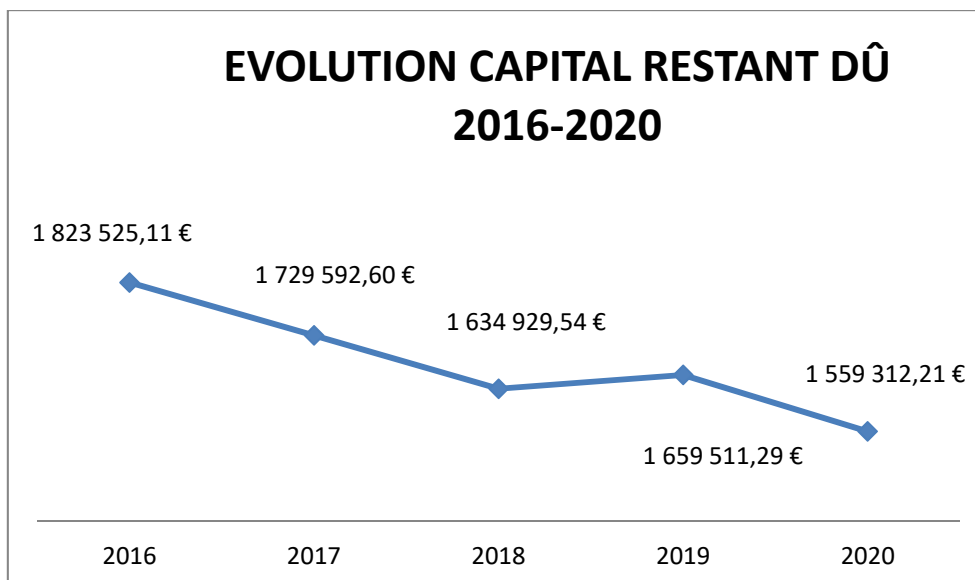
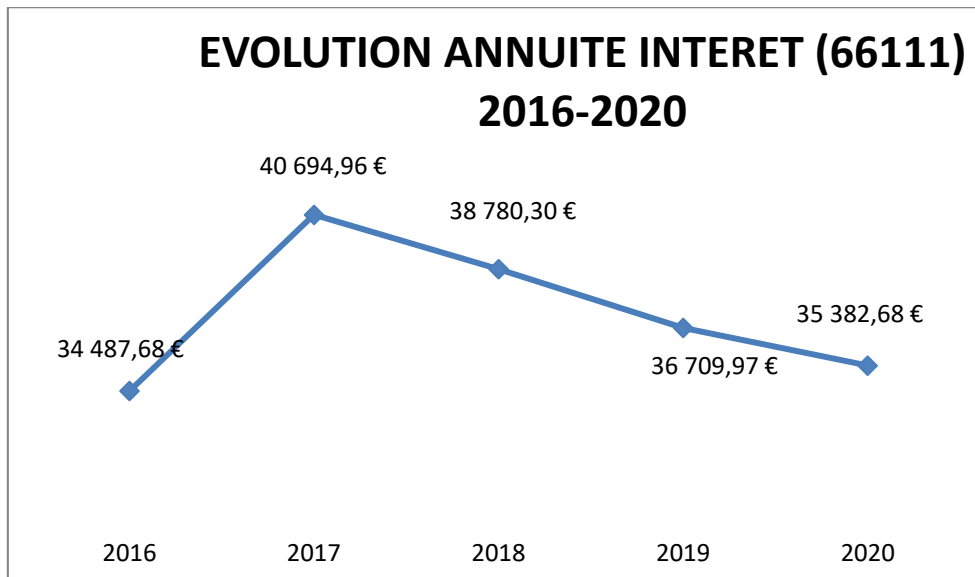
Chapitre	Libellé	Réalisé 2020
Recettes d'exploitation		
70	Vente prods fab., prest.servic., marchandises	162 023,42 €
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	749,00 €
002	Résultat de fonctionnement reporté	50 552,96 €
Total recettes d'exploitation (A)		213 325,38 €
Dépenses d'exploitation		
011	Charges à caractère général	10 493,49 €
012	Charges de personnel et frais assimilés	11 000,00 €
66	Charges financières	33 684,40 €
042	Opérations d'ordre de transfert entre section	68 086,00 €
Total dépenses d'exploitation (B)		123 263,89 €
Recettes d'investissement		
106	Réserves	32 361,63 €
27	Autres immobilisations financières	12 499,60 €
040	Opérations d'ordre de transfert entre sections	68 086,00 €
041	Opérations patrimoniales	12 499,60 €
001	Solde d'exécution de la section d'investissement reporté	34 347,24 €
Total recettes d'investissement ©		159 794,07 €
Dépenses d'Investissement		
16	Emprunts et dettes assimilées	100 199,09 €
23	Immobilisations en cours	74 997,60 €
040	Opérations d'ordre de transfert entre sections	749,00 €
041	Opérations patrimoniales	12 499,60 €
Total dépenses d'investissement (D)		188 445,29 €

➤ Etat de la dette :

Le tableau ci-dessous montre l'évolution de la dette pour le budget Eau.

Le capital restant dû est de 1 559 312, 21 € au 31 décembre 2020 (soit une diminution de -14 % entre 2016 et 2020).

	2016	2017	2018	2019	2020	Evolution
Montant total emprunté	2 388 457,64 €	2 388 457,64 €	2 388 457,64 €	2 453 382,64 €	2 453 382,64 €	3 %
Nombre d'emprunt en cours	9	8	7	10	9	
Intérêts de l'exercice (6611)	34 487,68 €	40 694,96 €	38 780,30 €	36 709,97 €	35 382,68 €	3 %
Capital de l'exercice	81 743,96 €	93 932,51 €	94 663,06 €	95 418,25 €	100 199,09 €	23 %
Annuité	116 231,64 €	134 627,47 €	133 443,36 €	132 128,22 €	135 581,77 €	17 %
Capital restant dû	1 823 525,11 €	1 729 592,60 €	1 634 929,54 €	1 659 511,29 €	1 559 312,21 €	-14 %



VII- Budget de l'Assainissement

➤ Présentation du Compte Administratif 2020

Cet état retrace les dépenses et recettes réalisées sur 2020.

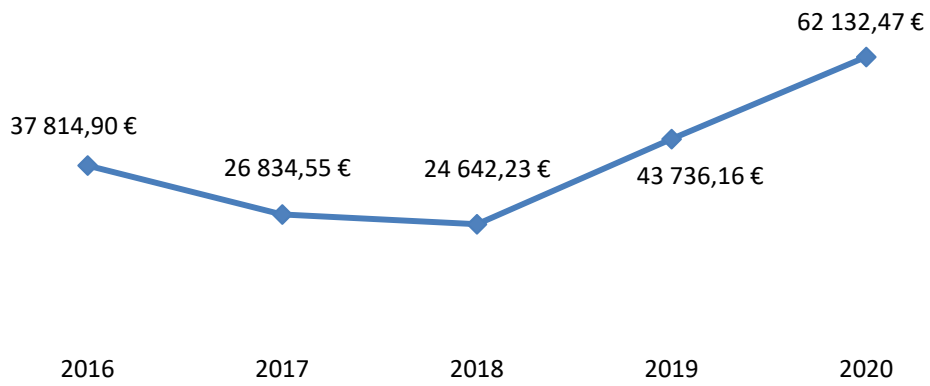
Chapitre	Libellé	Réalisé 2020
Recettes d'exploitation		
70	Vente prods fab., prest.servic., marchandises	506 146,46 €
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	53 656,00 €
002	Résultat de fonctionnement reporté	440 703,43 €
Total recettes d'exploitation		1 000 505,89 €
Dépenses d'exploitation		
011	Charges à caractère général	10 581,00 €
012	Charges de personnel et frais assimilés	158 000,00 €
66	Charges financières	68 070,41 €
042	Opérations d'ordre de transfert entre section	206 283,00 €
Total dépenses d'exploitation		442 934,41 €
Recettes d'investissement		
106	Réserves	119 720,01 €
13	Subventions d'investissement	100 000,00 €
27	Autres immobilisations financières	388 031,87 €
040	Opérations d'ordre de transfert entre sections	206 283,00 €
041	Opérations patrimoniales	481 426,22 €
001	Solde d'exécution de la section d'investissement reporté	1 250 057,34 €
Total recettes d'investissement		2 545 518,44 €
Dépenses d'Investissement		
16	Emprunts et dettes assimilées	143 285,15 €
20	Immobilisations incorporelles	800,00 €
23	Immobilisations en cours	1 866 863,25 €
040	Opérations d'ordre de transfert entre sections	53 656,00 €
041	Opérations patrimoniales	481 426,22 €
Total dépenses d'investissement		2 546 030,62 €

➤ Etat de la dette :

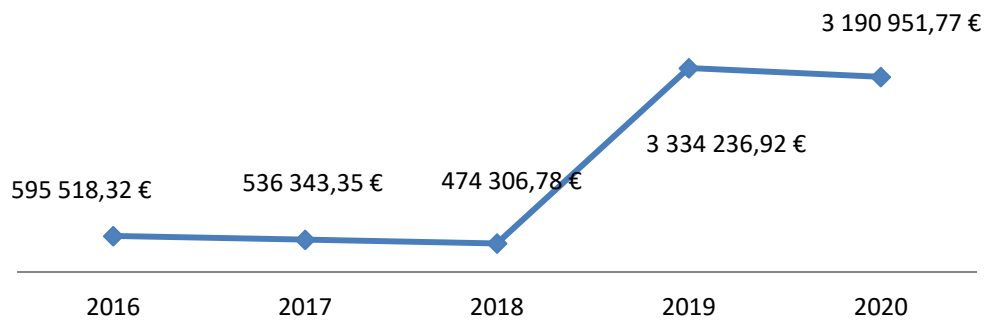
Le capital restant dû sur ce budget est de 3 190 951,77 € au 31 décembre 2020.

	2016	2017	2018	2019	2020	Evolution
Montant total emprunté	1 404 091,71 €	830 041,71 €	3 830 041,71 €	3 830 041,71 €	3 830 041,71 €	173 %
Nombre d'emprunt en cours	2	2	2	3	3	
Intérêts de l'exercice (6611)	37 814,90 €	26 834,55 €	24 642,23 €	43 736,16 €	62 132,47 €	64 %
Capital de l'exercice	67 957,03 €	59 174,97 €	62 036,57 €	140 069,86 €	143 285,15 €	111 %
Annuité	105 771,93 €	86 009,52 €	86 678,80 €	183 806,02 €	205 417,62 €	94 %
Capital restant dû	595 518,32 €	536 343,35 €	474 306,78 €	3 334 236,92 €	3 190 951,77 €	436 %

EVOLUTION ANNUITE INTERET (66111) 2016-2020



EVOLUTION CAPITAL RESTANT DÛ 2016-2020



VIII- Budget du Service du Transport Intra-Cosnois

Chapitre	Libellé	Réalisé 2020
Recettes d'exploitation		
70	Vente prods fab., prest.servic., marchandises	7 094,90 €
75	Autres produits de gestion courante	2,50 €
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	102 484,51 €
	Total recettes d'exploitation	109 581,91 €
Dépenses d'exploitation		
011	Charges à caractère général	12 228,46 €
012	Charges de personnel et frais assimilés	86 431,45 €
042	Opérations d'ordre de transfert entre section	10 922,00 €
	Total dépenses d'exploitation	109 581,91 €
Recettes d'investissement		
001	Solde d'exécution de la section d'investissement reporté	3 447,75 €
	Total recettes d'investissement	3 447,75 €
Dépenses d'Investissement		
040	Opérations d'ordre de transfert entre sections	10 922,00 €
	Total dépenses d'investissement	10 922,00 €