



VILLE DE BRIARE

CONSEIL MUNICIPAL DU 20 JUILLET 2020

Comptes Administratifs 2019

Rapport de présentation

Sommaire

Introduction.....	4
Présentation synthétique des comptes.....	5/6
I - BUDGET PRINCIPAL.....	7
1 FONCTIONNEMENT.....	7
1.1 Recettes de gestion courante.....	7
1.1.1 Fiscalité, compensations fiscales.....	7
1.1.2 Attribution de compensation FPIC.....	7
1.1.3 Dotations de l'Etat.....	7/8
1.1.4 Autres.....	8
1.2 Recettes financières et exceptionnelles.....	9
1.3 Dépenses de gestion courante.....	9
1.3.1 Dépenses de personnel.....	9
1.3.2 Charges à caractère général.....	9/10
1.3.3 Autres charges de gestion courante	11
1.3.4 Autres.....	11
1.4 Dépenses exceptionnelles.....	11
2 INVESTISSEMENT.....	12
2.1 Recettes	12
2.1.1 Recettes « hors emprunt »	12
2.2 Dépenses	
2.2.1 Dépenses d'équipement.....	12
2.2.2 Dette.....	13
3 EPARGNE ET CAPACITE DE DESENDETTEMENT.....	14
4 RÉSULTAT DE CLÔTURE.....	14/15
5 RATIOS.....	15

II – BUDGETS ANNEXES..... 16

1 BUDGET ANNEXE « EAU »	16/18
2 BUDGET ANNEXE « CAMPING »	19/20
3 BUDGET ANNEXE « LOTISSEMENT »	19/20

Annexe Dette..... 24

Répartition par prêteurs.....	24
Diagramme de remboursement.....	25
Répartition par prêteurs budget eau.....	26
Diagramme de remboursement budget eau.....	27

INTRODUCTION

Dans ce rapport synthétique sont commentées les données issues des documents réglementaires « comptes administratifs » conformes à la maquette budgétaire prévue par l'instruction comptable M14 et M49.

Les comptes administratifs, pour le budget principal et les 3 budgets annexes, constatent la fin du cycle budgétaire annuel, et retracent pour chacun des budgets, l'exécution budgétaire annuelle.

Ce sont les documents budgétaires les plus importants puisqu'ils retracent la réalité des opérations budgétaires effectuées durant l'année écoulée.

Les résultats qui découlent des écritures comptables sont bien sûr conformes à ceux des comptes de gestion établis par le trésorier municipal.

En 2019, les comptes administratifs ont été précédés par :

- * Le débat d'orientation budgétaire qui s'est tenu le 29 janvier 2019,
- * Le vote des budgets primitifs le 26 mars 2019,
- * Le vote de décisions modificatives, le 30 octobre 2019.

Dans le débat d'orientation budgétaire 2019, une relance importante des investissements a été envisagée avec en détail :

L'isolation et le remplacement des huisseries du C.S.C. et de l'école du centre, l'installation d'une piscine au camping, divers travaux de voirie, le gîte d'étape à la maison éclusière du pont canal, le ravalement de l'église, le remplacement d'un tracteur, du parquet du C.S.C, et la rénovation de la totalité du réseau d'éclairage public (mise aux normes des mâts et des armoires, passage aux leds – marché sur une durée de 10 ans)

Les éléments ainsi présentés par la suite permettront de vérifier l'atteinte de ces objectifs malgré la baisse continue de recettes de l'Etat constatée depuis le début du mandat. La comparaison entre les chiffres 2018 et 2019 permet aussi de suivre l'évolution des dépenses et des recettes tant en fonctionnement qu'en investissement.

PRÉSENTATION SYNTHÉTIQUE DU COMPTE ADMINISTRATIF DU BUDGET PRINCIPAL

Les Recettes de Fonctionnement

Chap.	Libellé	CA 2018	Budget 2019	CA 2019	% réalisé	CA 2019 / CA 2018	Part RRF
013	Atténuation de charges	42 179,00 €	72 000,00 €	65 880,00 €	91,50%	56,19%	0,99%
70	Produits des services, du domaine et vente diverses	219 934,00 €	214 500,00 €	254 567,00 €	118,68%	15,75%	3,84%
73	Impôts et Taxes	4 508 936,00 €	4 327 841,00 €	4 280 701,00 €	98,91%	-5,06%	64,56%
	Dont :						
	Taxes foncières et d'habitation	2 143 856,00 €	2 239 297,00 €	2 217 885,00 €	99,04%	3,45%	33,45%
	Attribution de compensation	1 428 269,00 €	1 161 323,00 €	1 161 323,00 €	100,00%	-18,69%	17,52%
	FNGIR	659 516,00 €	660 021,00 €	660 021,00 €	100,00%	0,08%	9,95%
	Taxe Add. Droit de Mutation	128 766,00 €	130 000,00 €	103 614,00 €	79,70%	-19,53%	1,56%
	Taxe sur conso finale d'élect	121 924,00 €	125 000,00 €	120 701,00 €	96,56%	-1,00%	1,82%
74	Dotations et participations	1 564 262,00 €	1 507 563,00 €	1 538 038,00 €	102,02%	-1,68%	23,20%
	Dont :						
	Dotation Forfaitaire	645 434,00 €	604 143,00 €	604 143,00 €	100,00%	-6,40%	9,11%
	Dotation de Solidarité Rurale	243 665,00 €	274 712,00 €	274 712,00 €	100,00%	12,74%	4,14%
	Participations diverses	96 654,00 €	61 000,00 €	64 242,00 €	105,31%	-33,53%	0,97%
	Compensations Exonérations fiscales	5 719,00 €	6 076,00 €	6 076,00 €	100,00%	6,24%	0,09%
75	Autres Produits de Gestion Courante	128 512,00 €	120 000,00 €	118 245,00 €	98,54%	-7,99%	1,78%
Total des recettes de gestion courante		6 463 823,00 €	6 241 904,00 €	6 257 431,00 €	100,25%	-3,19%	94,38%
77	Produits Exceptionnels	37 735,00 €		372 800,00 €	#DIV/0!	887,94%	5,62%
78	Reprises sur Amortissement et Provisions						
Total des Recettes Réelles de fonctionnement		6 501 558,00 €	6 241 904,00 €	6 630 231,00 €	106,22%	1,98%	100,00%
042	Opération d'ordre entre sections	23 185,00 €		2 280,00 €		-90,17%	
TOTAL des Recettes de FONCTIONNEMENT		6 524 743,00 €	6 241 904,00 €	6 632 511,00 €	106,26%	1,65%	

Les Dépenses de Fonctionnement

Chap.	Libellé	CA 2018	Budget 2019	CA 2019	% réalisé	CA 2019 / CA 2018	Part RRF
011	Charges à caractère général	1 846 329,00 €	2 120 710,52 €	1 928 370,12 €	90,93%	4,44%	32,38%
012	Charges de personnel & frais assimilés	3 329 167,70 €	3 605 900,00 €	3 434 915,26 €	95,26%	3,18%	57,68%
014	Atténuation de produits	105 462,00 €	151 958,00 €	111 958,00 €	73,68%	6,16%	1,88%
65	Autres charges de gestion courante	586 666,38 €	485 800,00 €	436 185,98 €	89,79%	-25,65%	7,32%
Total des dépenses de gestion courante		5 867 625,08 €	6 364 368,52 €	5 911 429,36 €	92,88%	0,75%	99,27%
66	Charges financières	20 307,56 €	16 354,83 €	16 354,82 €	100,00%	-19,46%	0,27%
67	Charges exceptionnelles	102 334,59 €	35 500,00 €	27 246,05 €	76,75%	-73,38%	0,46%
Total des Dépenses Réelles de fonctionnement		5 990 267,23 €	6 416 223,35 €	5 955 030,23 €	92,81%	-0,59%	
022	Dépenses imprévues						
023	Virement à la section d'investissement		1 000 000,00 €				
042	Opérations d'ordre de transfert sections	292 478,00 €	233 017,34 €	575 182,19 €	246,84%	96,66%	8,81%
TOTAL des Dépenses de FONCTIONNEMENT		6 282 745,23 €	7 649 240,69 €	6 530 212,42 €	85,37%	3,94%	

Les Recettes d'Investissement

Chap.	Libellé	CA 2018	Budget 2019	CA 2019	RAR au 31/12	% réalisé	CA 2019 / CA 2018
13	Subventions d'investissement	126 832,97 €	684 149,00 €	167 959,57 €	92 101,89 €	24,55%	32,43%
16	Emprunts et dettes assimilées	7 000,00 €	501 000,00 €	500 266,77 €			
23	Immobilisations en cours						
Total des recettes d'équipement		133 832,97 €	1 185 149,00 €	668 226,34 €	92 101,89 €	56,38%	399,30%
10	Dotations fonds divers et réserves	419 343,65 €	726 467,06 €	727 108,66 €		100,09%	73,39%
23	Travaux en cours						
27	Autres immobilisations financières					#DIV/0!	#DIV/0!
Total des recettes financières		419 343,65 €	726 467,06 €	727 108,66 €	0,00 €	100,09%	73,39%
021	Virement à la section d'investissement		1 000 000,00 €				
024	Produits de cessions		368 437,00 €	0,00 €			
040	Opérations d'ordre de transfert sections	292 478,00 €	233 017,34 €	575 182,19 €		246,84%	96,66%
TOTAL des Recettes d'INVESTISSEMENT		845 654,62	3 513 070,40	1 970 517,19	92 101,89	56,09%	133,02%

Les Dépenses d'Investissement

Chap.	Libellé	CA 2018	Budget 2019	CA 2019	RAR au 31/12	% réalisé	CA 2019 / CA 2018
20	Immobilisations incorporelles	21 840,72 €	30 000,00 €	22 893,60 €	6 540,00 €	76,31%	
204	Subventions d'équipements versées	12 522,27 €	100 000,00 €	20 773,23 €	50 000,00 €	20,77%	
21	Immobilisations corporelles	242 745,03 €	404 917,46 €	325 098,85 €	26 457,44 €	80,29%	
23	Travaux en cours	659 365,83 €	3 058 805,93 €	2 218 150,34 €	282 087,85 €	72,52%	
	Les opérations d'équipement						
Total des dépenses d'équipement		936 473,85 €	3 593 723,39 €	2 586 916,02 €	365 085,29 €	71,98%	176,24%
10	Dotations fonds divers et réserves	50 000,00 €					
13	Subventions d'investissement		6 750,00 €	6 750,00 €			
16	Emprunts et dettes assimilées	133 754,24 €	131 353,06 €	130 391,17 €		99,27%	-2,51%
27	Autres immobilisations financières						
Total des dépenses financières		183 754,24 €	138 103,06 €	137 141,17 €	0,00 €	99,30%	-25,37%
040	Opérations d'ordre de transfert sections	23 185,39 €		2 280,00 €			
TOTAL des Dépenses d'INVESTISSEMENT		1 143 413,48	3 731 826,45	2 726 337,19	365 085,29	73,06%	138,44%

I - BUDGET PRINCIPAL

1 FONCTIONNEMENT

Les recettes réelles (hors opérations d'ordre ne donnant pas lieu à des mouvements de trésorerie), augmentent de 1.98 % par rapport à 2018 et sont supérieures aux prévisions (recettes inscrites 2019). Leur taux de réalisation est de 106.22 % (ce qui représente en valeur une recette supplémentaire de 404 396 € (dont vente immeuble de vaugereau pour 310 000€ et diverses cessions)).

Les dépenses réelles sont en diminution de 0,59 % par rapport aux réalisations 2018 et sont inférieures aux prévisions (dépenses inscrites) : leur taux de réalisation est de 92.81 %.

1.1 Recettes de gestion courante

Elles regroupent : les produits des services et du domaine (chapitre 70), les impôts et taxes (chapitre 73), les dotations et participations (chapitre 74), les autres charges de gestion courante (75), les atténuations de charges (chapitre 013).

Elles diminuent de 206 392 € soit – 3.19 % entre 2018 et 2019 en raison principalement de la baisse du nombre d'habitants sur la commune (5691 en 2018, 5511 en 2019 source INSEE)

1.1.1 Fiscalité, compensations fiscales

Le produit fiscal des 3 taxes ménages (TH, TFB, TFNB) augmente de 74 029 € entre 2018 et 2019. Cette augmentation provient essentiellement de la revalorisation annuelle des valeurs locatives. Ce coefficient de revalorisation forfaitaire des valeurs locatives correspond au glissement annuel de l'indice des prix à la consommation harmonisé constaté au mois de novembre

Il convient de noter que le produit de la collecte de TFB représente toujours en 2019 plus de 59 % de la collecte totale du produit fiscal des ménages.

1.1.2 Attribution de compensation

Au titre de l'attribution de compensation : la ville a perçu 1 161 323 €. Cette recette est en baisse suite au transfert de compétence (halte-garderie et tourisme).

La diminution de l'attribution de compensation = 1 428 269.98 € – 14 041 € (transfert de charges de voirie) – 29 340 € (transfert de charges des zones d'activités) – 52 835.67 € (transfert de charges de la petite enfance) – 170 730 € (transfert de charges du SDIS) soit 1 161 323 €

1.1.3 Dotations de l'Etat

Notification	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Evol %	Evol 2018/2019
Population DGF	5742	5559	5384	5918	5691	5511	-3,16%	-180
Dotation Forfaitaire	1 328 828,00 €	1 406 725,00 €	1 127 160,00 €	689 688 €	645 434 €	604 143 €	-6,40%	-41291
Dotation de solidarité rurale	162 660,00 €	178 081,00 €	195 983,00 €	220 613 €	243 665 €	274 712 €	12,74%	31047
TOTAL DGF	1 491 488,00 €	1 584 806,00 €	1 323 143,00 €	910 301,00 €	889 099,00 €	878 855 €	-1,15%	-10244

L'absence de dynamisme dans l'évolution de la population ne permet pas de compenser la baisse continue de la Dotation Globale de Fonctionnement en raison notamment du principe d'écêtement (péréquation verticale).

Ainsi depuis 2014, la dotation globale de fonctionnement ne cesse de diminuer (-41% entre 2014 et 2019), pour comparaison, **la DGF est passée de 1 328 828€ en 2014 à 604 143 € en 2019.**

En revanche, la dotation de péréquation (DSR) progresse. Elle passe ainsi de 243 665€ en 2018 à 274 712 € en 2019.

1.1.4 Autres

Le produit des services (chapitre 70)

Ce chapitre regroupe principalement :

- Les recettes liées aux occupations du domaine public (antennes relais, ouvrage de gaz, ...),
- Les droits d'entrée perçus pour les différents services culturels,
- Les remboursements des agents mis à disposition et des services en commun,
- Les produits de la restauration scolaire, et accueils de loisirs

Les produits des services augmentent de 45 779 € par rapport à 2018 soit une hausse de 32.43 %. Pour la culture l'augmentation s'explique par le spectacle d'Anne Roumanoff, pour le périscolaire, un reliquat de 2018 a été versé par la CAF en 2019.

Tableau récapitulatif des principales recettes liées à une tarification :

Libellé Recette	2017	2018	2019	Evol 2019 / 2018 en euros	Evol 2019 / 2018 en %
Occupation du domaine public	34 250,00 €	16 003,00 €	16 496,00 €	493,00 €	3,08%
Actions culturelles	12 877,00 €	13 417,00 €	36 676,00 €	23 259,00 €	173,35%
Services périscolaires et cantine	121 120,00 €	111 748,00 €	133 775,00 €	22 027,00 €	19,71%
TOTAL	168 247,00 €	141 168,00 €	186 947,00 €	45 779,00 €	32,43%

Produit de gestion courante (chapitre 75)

La principale recette de ce chapitre provient du revenu des immeubles (loyers). 118 243 € en 2019 contre 123 511 en 2018. La baisse s'explique avec la vente de l'immeuble Vaugereau (2953 €/mois de loyer) depuis novembre 2019 ainsi que le logement vacant au 5 square Foch (357 €/mois) depuis octobre 2019.

Atténuation de charges (013)

Ce poste comprend principalement les remboursements au titre des indemnités journalières (maternité, maladie etc....)

Les atténuations de charges sont en hausse notable. Elles augmentent de 56.19% par rapport à 2018 ce qui représente en volume une hausse de recettes de 23 701 €.

1.2 Recettes financières et exceptionnelles

Les principales recettes exceptionnelles constatées sur 2019 proviennent de remboursement d'indemnités de sinistres effectués par nos assureurs et de cessions d'actifs (vente de Vaugereau, tracteur etc.)

1.3 Dépenses de gestion courante

1.3.1 Dépenses de personnel

La masse salariale est en hausse de 3.18 % soit 105 747 € en 2019.

Cette augmentation est liée à l'augmentation des dépenses obligatoires, des cotisations et à l'impact du GVT (Glissement Vieillesse Technicité) sur la masse salariale d'une part, et liée également au tuilage nécessaire pour départ en retraite de plusieurs agents dont le DGS et de Directeur des services techniques. Elle est due également aux divers recrutements (fonctionnement du gîte, du manège en août) et des jeunes pour les espaces verts en été.

1.3.2 Charges à caractère général

Pour rappel, ce chapitre (011) regroupe toutes les dépenses "usuelles" de la collectivité, à savoir : les achats, les fluides, les locations mobilières et immobilières, les contrats de maintenance (réglementaires et obligatoires), les entretiens et réparations, les assurances, les frais liés aux déplacements et formations, les frais d'honoraires, les publications, les frais de télécommunications et d'affranchissements, etc.

Les principaux mouvements constatés sur ce chapitre sont les suivants :

Les fluides :

Les charges liées aux fluides représentent plus de 29 % des charges de fonctionnement (contre 27,61 % en 2018). Pour 2019, le coût des fluides est en hausse de 9,91 % ce qui représente une augmentation en valeur de 50 528 € par rapport à 2018. Le poste « électricité » est parmi les fluides, le poste de dépenses qui augmente le plus. Les crédits consommés en électricité en 2019 ont augmenté en volume de 16 428 € ce qui représente une augmentation de 4.28 %. L'eau est également en nette augmentation par rapport à 2018. Les crédits consommés en eau en 2019 ont augmenté en volume de 37 139 € ce qui représente une augmentation de 46,09 %.

Il convient cependant de pondérer cette augmentation au regard du décalage des liquidations des factures reçues en fin d'exercice.

Entretien de la voirie et des bâtiments :

Il s'agit du second poste de dépenses de fonctionnement après les fluides. Ces dépenses représentent 12.11 % (contre 14.32 % en 2018) des charges de fonctionnement. Ce poste de dépenses a diminué de 2,21 % par rapport à 2018 ce qui en volume représente une baisse des dépenses de 42 583 €.

Les achats de prestations de services (6042) :

Les dépenses 2019 se chiffrent à 90 156 € contre 93 640 € en 2018 soit une baisse de 3.72 % ce qui représente en volume une diminution de 3 484 €. Cet article regroupe principalement les dépenses des cantines scolaires ainsi que les dépenses liées au centre de loisirs et périscolaires (repas et activités).

Achats matières et fournitures (hors alimentation) :

Sur l'ensemble des articles concernés (du 60624 au 6068), la dépense 2019 se chiffre à 246 610 € contre 239 8330 € en 2018. Le niveau de dépenses reste contenu à un niveau proche à celui de 2018. L'objectif de contenir les frais de fonctionnement des services à un niveau proche des années précédentes a été globalement atteint.

Les entretiens de terrains :

La dépense 2019 se chiffre à 21 800 € contre 42 273 € en 2018 soit une diminution de 48 %. Cela s'explique par des dépenses transférées sur le budget du lotissement créé en 2019.

Contrats de prestations de services et locations :

Les dépenses 2019 se chiffrent à 169 633 € contre 97 236 € en 2018. Cette augmentation substantielle provient des contrats de prestations de services signés avec différents prestataires concernant le gîte d'étape ainsi qu'une location de carrousel supplémentaire pour l'été 2019.

Entretiens de matériels :

Les dépenses 2019 se chiffrent à 36 478 € contre 40 909 € en 2018 soit une baisse en volume de 4 431 €. Des dépenses nécessaires afin de maintenir les équipements en état de fonctionnement.

Maintenance (articles 6156) :*

Les dépenses 2019 se chiffrent à 79 366 € contre 69 763 € en 2018 soit une hausse en volume de 9 603 €.

Assurances :

Les dépenses 2019 se chiffrent à 46 252 € contre 43 063 € en 2018 soit une hausse de 7.41 % ce qui représente une augmentation en volume de 3 193 €. Cela causé par un taux de sinistralité 2018 et 2019 en progression.

Autres frais divers (618) :*

Les dépenses 2019 se chiffrent à 27 232 € contre 16 233 € en 2018 soit une hausse en volume de 10 999 €. Augmentation dues essentiellement à des renouvellements obligatoires d'autorisation de conduire et CACES.

Frais d'honoraires et intermédiaires :

La dépense 2019 se chiffre à 112 622 € contre 90 869 € en 2018. Ce poste de dépense est en forte augmentation au regard des interventions actées en 2018. Cela représente une augmentation de 21 753 € par rapport à l'exercice 2018. (Spectacle Anne ROUMANOFF et avocats)

Frais de publicités et de publications (623) :*

Sur l'ensemble des articles concernés, la dépense 2019 se chiffre à 49 829 € contre 62 698 € en 2018 soit une baisse en valeur de 21 884 €.

Frais d'affranchissement & téléphonie (626) :*

La dépense 2019 se chiffre à 49 829 € contre 48 554 € en 2018 soit une baisse en valeur de 1 274 €.

*Autres services extérieurs (628 *) :*

La dépense 2019 se chiffre à 11 047 € contre 23 345 € en 2018. Cela s'explique par le remboursement de la prestation de fauchage réalisée et remboursée à la Communauté de Communes en 2018 mais réalisée par nos soins. En 2019, la dépense est égale mais imputée sur un autre article.

Taxes foncières :

La dépense 2019 se chiffre à 25 964 € 26 170 € en 2018.

1.3.3 Autres charges de gestion courante

Ces dépenses regroupent les diverses participations de la collectivité, à savoir : contingents et participations obligatoires, contingent du service départemental incendie, subvention de fonctionnement aux associations ainsi que les indemnités des élus.

Ces charges enregistrent en 2019 une diminution de 25,65 %, soit en valeur une diminution de 150 480 €. Cette baisse provient principalement du transfert de compétence du contingent du service départemental incendie à la CCBLP.

1.3.4 Autres

Il s'agit des atténuations de produits et plus particulièrement du FPIC. En 2019, au titre de la péréquation horizontale, la ville de Briare a contribué à hauteur de 111 958 € contre 125 000 € en 2018.

1.4 Dépenses exceptionnelles

Elles intègrent principalement les annulations de titres sur exercices antérieurs. En 2019 ces régularisations se chiffrent à 84.00 € contre 1 500 € en 2018. En effet, la ville a procédé à moins d'annulation de titres émis sur les exercices précédents en 2019 qu'en 2018.

2 INVESTISSEMENT

Les recettes d'équipement augmentent de 668 226 € par rapport à 2018 : leur taux de réalisation (hors restes à réaliser) est de 56 .38 %. Leur montant est de 668 226 € contre 133 832 € en 2018.

2.1 Recettes

2.1.1 Recettes « hors emprunt »

Le Fonds de compensation de la TVA (calculé à partir des dépenses d'investissement 2017) et les taxes d'urbanisme (Taxe d'aménagement et taxe locale d'équipement) se chiffrent à : 97 015 € pour le FCTVA et 20 641 € pour les taxes d'urbanisme.

Les subventions reçues qui représentent 168 458 € proviennent :

- a) Du Département, pour 80 122 € (aménagement de la maison éclusière, camping et isolation des bâtiments),
- b) De l'Etat pour 25 547 € (isolation des bâtiments, amendes de police et équipement police municipale)
- c) De La Région Centre-Val de Loire, pour 43 689 € (aménagement de la maison éclusière et camping)
- d) De VNF, pour 18 600 € (relatif à l'opération d'aménagement de la maison éclusière)

2.2 Dépenses

Les dépenses d'équipement se chiffrent à 2 586 916 € avec un taux de réalisation (hors restes à réaliser) de 71 98 %. Les dépenses financières s'élèvent à 137 141 et intègrent principalement le remboursement du capital de la dette.

2.2.1 Dépenses d'équipement

Les dépenses directes d'équipement ont concerné en 2019, des acquisitions, des travaux, des frais d'études, à savoir :

Des frais d'études (dont révision du PLU) et des achats de logiciels (urbanisme, droit des sols), pour 60.990 €.

De l'entretien de terrains et de bâtiments publics ainsi que des acquisitions et renouvellements de matériels pour 270 598 €, comprenant notamment :

- Informatique 2019, pour 22 894 € (logiciels),
- Matériels divers 2019, pour 247 704 € (dont cuve enterrée, désherbeur thermique, tracteur (103 200€))

Des travaux, pour 2 325 148 € comprenant notamment :

- L'isolation thermiques des bâtiments (école du Centre et CSC), pour 1 275 239 €,
- Sondage des mosaïques de l'Eglise pour 30 138 €
- Aménagement de la maison éclusière pour 199 170 €
- Construction d'une piscine pour le camping pour 138 145 €
- Construction de sanitaires à l'ancien cimetière pour 27 099 €
- Opération façade pour 20 773 €
- Aménagement du parking tennis couvert pour 47 011 €
- Rénovation parquet du CSC pour 249 162 €
- Travaux de voirie pour 259 390 €
- Rénovation des courts de tennis rue des prés gris pour 44 914 €

2.2.2 Dette

L'encours de la dette évolue de 986 190 € en 2017 à 1 238 788 € au 31 décembre 2019.

De la même façon, l'annuité de la dette évolue de 122 787 € en 2017 à 148 701 € au 31/12/19.

	Encours de dette au 31/12	Evolution n-1
2017	986 190	+ 241.42 %
2018	869 141	-11,87 %
2019	1 238 788	+ 42.53 %

L'annuité de la dette (capital + intérêts) s'échelonne et se ventile comme suit :

	2017	2018	2019
Annuités	122 787	137 824	148 701
Evolution n-1 (en %)	+ 14.57 %	+ 12.25 %	+ 7.89 %
Capital en euro	986 190	869 141	1 238 788
Intérêts en euro	20 123	20 774	18 348

3 EPARGNE ET CAPACITE DE DESENDETTEMENT

L'épargne brute :

L'épargne brute, appelée également capacité d'autofinancement, s'élève pour l'exercice 2019 à 675 101 €.

Le taux d'épargne brute 2019 s'établit à 10.18 % (pour un minima normé estimé à 7%) contre 14.05 % en 2017.

L'épargne nette :

L'épargne nette correspond à l'épargne brute diminuée des remboursements en capital de la dette. Elle mesure la part des ressources courantes qui restent après paiement des charges courantes, des charges financières et du remboursement en capital de la dette.

Fin 2019, l'épargne nette se chiffre à 544 710 €.

Tableau récapitulatif de l'Epargne

	2017	2018	2019
Recettes de fonctionnement	6 912 746	6 501 558	6 630 131
Epargne de gestion	986 125	509 381	693 449
Epargne brute	968 160	486 448	675 101
Taux d'épargne brute (en %)	14,05 %	7,51 %	10,18 %
Epargne nette	865 497	369 399	544 710

3 La capacité de désendettement :

Au compte administratif 2019, le montant du capital restant dû s'élève à 1 238 788 €, il est en hausse de 42.53 % par rapport à 2018.

Le ratio de capacité de désendettement, qui mesure la solvabilité d'une collectivité, correspond au nombre d'années nécessaires à la ville pour rembourser l'intégralité de son portefeuille de dette (encours de dette au 31/12), en supposant qu'elle y consacre l'intégralité de sa CAF Brute. Ainsi, en supposant que la ville consacre l'intégralité de son épargne brute pour rembourser son stock de dette, sa capacité de désendettement passe à 1.83 années contre 1.79 années en 2018.

Pour apprécier la situation de solvabilité de la commune il convient de se référer aux 4 zones déterminées pour ce ratio :

- **Zone verte**, « vertueuse » : inférieure à 8 ans
- **Zone orange**, « endettement limite » : de 8 à 12 ans
- **Zone rouge** : à partir de 12 ans
- **Surendettement** : à partir de 15 ans.

La ville se situe dans la zone verte « vertueuse » sachant que la durée résiduelle moyenne du stock de dette est bien inférieure à 8 ans.

Tableau récapitulatif de la dette

LA DETTE			
	2017	2018	2019
Encours dette au 1er janvier	288 854 €	986 190 €	869 141 €
Annuité en capital	102 663 €	117 049 €	130 353 €
Dette au 31 décembre	186 191 €	869 141 €	1 238 788 €
Montants des intérêts de la dette	20 123 €	20 774 €	18 348 €
Taux d'endettement	3%	13%	19%
Capacité de désendettement	1,02	1,79	1,83

4 RÉSULTAT DE CLÔTURE

Trois étapes successives permettent d'évaluer les résultats à affecter au financement des investissements : au résultat de l'exécution doivent être additionnés les résultats reportés de 2018, ce qui permet d'obtenir le résultat de clôture. A ce dernier s'ajoutent les restes à réaliser de la section d'investissement (en dépenses et en recettes) afin de déterminer le résultat final qu'il convient d'affecter.

Recettes de l'exercice	(a)	1 970 517,19	(c)	6 632 511,29
Dépenses de l'exercice	(b)	2 726 337,19	(d)	6 530 212,42
INVESTISSEMENT		FONCTIONNEMENT		
		C.A. 2019		
Résultat antérieur		218 756,05	Résultat antérieur	1 374 566,69
Résultat de l'exercice (a-b)		-755 820,00	Résultat de l'exercice (c-d)	102 298,87
RESULTAT DEFINITIF		-537 063,95	RESULTAT DEFINITIF	1 476 865,56
RESULTAT GLOBAL		939 801,61		
		2020		
Déficit (D001) ☆		-537 063,95	Excédent (R002)	1 476 865,56
Reports (Restes à réaliser) - recettes		92 101,89		
Reports (Restes à réaliser) - dépenses		-365 085,29		
Besoin de financement ☆		-810 047,35		
Comblement du déficit (R/1068) ☆		810 047,35	→	810 047,35
Financement manquant		0,00		
Déficit (D001)		-537 063,95	Excédent (R002)	666 818,21

L'exercice 2019 se clôture par un résultat excédentaire de la section de fonctionnement de 102 298.87 € soit un résultat définitif de 1 476 865.56 € après reprise du résultat antérieur.

Au résultat définitif de la section d'investissement 2019, il convient d'ajouter les restes à réaliser (en dépenses et en recettes) pour déterminer le besoin en financement des investissements qui se chiffre à - 537 063.95 €.

5 RATIOS

Calcul des 6 ratios obligatoires pour les communes comprises entre 3500 et 10 000 habitants à partir des éléments issus du compte administratif 2019 et sur la base de la population DGF, soit 5 303 habitants (données INSEE).

Ratios obligatoires		Briare	Références strate
1	Dépenses réelles de fonctionnement / population	1114,73	939,00
2	Produits des impositions directes / population	404,27	500,00
3	Recettes réelles de fonctionnement / population	1250,28	1125,00
4	Dépenses d'équipement brut / population	487,82	283,00
5	Encours dette / population	233,59	874,00
6	DGF / population	113,92	153,00

II – BUDGETS ANNEXES

1 BUDGET ANNEXE « EAU »

L'épargne			
L'épargne	2017	2018	2019
Recettes réelles	393 317 €	392 973 €	439 842 €
Dépenses réelles	12 994 €	9 268 €	8 511 €
Epargne brute²	380 323	383 706	431 332
Taux d'épargne brute³	96,70%	97,64%	98,07%
Annuité en capital de la dette	28 292 €	29 305 €	30 356 €
Epargne nette⁴	352 031 €	354 400 €	400 976 €
Taux épargne nette⁵	89,50%	90,18%	91,16%

Les recettes réelles de fonctionnement 2019 sont en hausses par rapport à 2018 avec une augmentation en valeur de 46 869 €. Les dépenses de fonctionnement 2019 sont en baisse de 757 € par rapport à 2018, **aucune dépense** n'a été réalisée en 2019 ce qui explique les chiffres.

On constate une relative stabilisation des ratios d'épargne avec une CAF nette qui se chiffre à 400 976 € contre 354 400 € en 2018, ce qui correspond à une hausse de 46 576 €.

Section d'Investissement

Pas d'investissement en 2019, seuls les emprunts et amortissements ont été réalisés.

Section de Fonctionnement

- ⇒ Fournitures eau potable entre Gien et Briare 4 750 €
- ⇒ Redevance soutien étiage 1 961 €

EXPLOITATION					
<i>En Euros</i>	CA 2018	Budget 2019	CA 2019	% réalisation	CA 2019 / 2018
DEPENSES	41 518,67 €	436 676,70 €	40 159,56 €	9,20%	-3,27%
Charges à caractère général (011)	6 411,07	23 229,13	6 711,99	28,89%	4,69%
Charges financières	2 856,54	1 798,51	1 798,51	100,00%	-37,04%
Dépenses imprévues		0,00			
Opérations d'ordre entre sections	32 251,06	31 649,06	31 649,06	100,00%	-1,87%
Virement Section Investissement		380 000,00		0,00%	

En Euros	CA 2018	Budget 2019	CA 2019	% réalisation	CA 2019 / 2018
RECETTES	424 278,88 €	436 676,70 €	443 631,37 €	101,59%	4,56%
Vente de produits, prestations	36 394,29 €	70 000,00	76 955,41	109,94%	111,45%
Opérations d'ordre en sections	31 305,59 €	3 790,00	3 789,26		
Produits exceptionnels	3 714,65 €				
Résultat d'exploitation reporté	352 864,35 €	362 886,70	362 886,70	100,00%	2,84%
Résultat d'exploitation			403 471,81		

INVESTISSEMENT					
En Euros	CA 2018	Budget 2019	CA 2019	% réalisation	CA 2019 / 2018
DEPENSES	60 610,93 €	431 522,57 €	54 018,39 €	12,52%	-10,88%
Résultat d'investissement reporté		19 873,51 €	19 873,51 €	100,00%	
Emprunts et dettes	29 305,34 €	30 355,62 €	30 355,62 €	100,00%	
Immobilisations incorporelles		0,00 €	0,00 €		
Immobilisations corporelles		40 000,00 €	0,00 €	0,00%	
Immobilisations en cours		337 503,44 €	0,00 €	0,00%	
Opérations d'ordre en sections	31 305,59 €	3 790,00 €	3 789,26 €		
Résultat d'investissement			2 495,82		

En Euros	CA 2018	Budget 2019	CA 2019	% réalisation	CA 2019 / 2018
RECETTES	40 737,42 €	431 522,57 €	51 522,57 €	11,94%	26,47%
Opérations d'ordre en sections	32 251,06 €	31 649,06 €	31 649,06 €	100,00%	-1,87%
Autres réserves		19 873,51 €	19 873,51 €		
Subventions		0,00 €	0,00 €		
Résultat d'investissement reporté	8 486,36 €				
Virement de la sect de fonct		380 000,00 €			

L'exercice 2019 se clôture par un résultat excédentaire de la section de fonctionnement de 403 471.81 € et en section d'investissement par un déficit de 2 495.82 € soit un résultat définitif de 400 975.99 € après reprise du résultat antérieur.

Au résultat définitif de la section d'investissement 2019, il convient d'ajouter les restes à réaliser (en dépenses et en recettes) pour déterminer le besoin en financement des investissements. Le solde constaté des reports étant de -2 495.82 €, il existe un besoin de financement (déduction faite de l'excédent reporté d'investissement) qu'il convient de couvrir par le résultat reporté de fonctionnement.

Tableau du résultat 2019

		EAU		24/01/2020
Recettes de l'exercice (a)	51 522,57	(c)	80 744,67	
Dépenses de l'exercice (b)	54 018,39	(d)	40 159,56	
INVESTISSEMENT		FONCTIONNEMENT		
		C.A. 2019		
Résultat antérieur		Résultat antérieur	362 886,70	
Résultat de l'exercice (a-b)	-2 495,82	Résultat de l'exercice (c-d)	40 585,11	
RESULTAT DEFINITIF	-2 495,82	RESULTAT DEFINITIF	403 471,81	
RESULTAT GLOBAL	400 975,99			
		2020		
Déficit (D001) ☆	-2 495,82	Excédent (R002)	403 471,81	
Reports (Restes à réaliser) - recettes				
Reports (Restes à réaliser) - dépenses				
Besoin de financement ☆	-2 495,82			
Comblement du déficit (R/1068) ☆	2 495,82	→	2 495,82	
Financement manquant	0,00			
Déficit (D001)	-2 495,82	Excédent (R002)	400 975,99	

2 BUDGET ANNEXE « CAMPING »

Création de ce budget annexe en 2019 à la demande de la Chambre Régionale des Comptes.

EXPLOITATION			
En Euros	Budget 2019	CA 2019	% réalisation
DEPENSES	5 098,00 €	3 877,03 €	76,05%
Charges à caractère général (011)	1 653,00 €	841,88 €	50,93%
Opérations d'ordre entre sections	3 445,00 €	3 035,15 €	88,10%
Virement Section Investissement			

En Euros	Budget 2019	CA 2019	% réalisation
RECETTES	5 098,00 €	5 292,58 €	104%
Redevance versée par le concessionnaire	5 098,00 €	5 292,58 €	104%
Opérations d'ordre en sections			
Produits exceptionnels			
Résultat d'exploitation reporté			
Résultat d'exploitation		1 415,55 €	

INVESTISSEMENT			
En Euros	Budget 2019	CA 2019	% réalisation
DEPENSES	3 445,00 €	0,00 €	0,00%
Résultat d'investissement reporté			
Emprunts et dettes			
Immobilisations incorporelles			
Immobilisations corporelles	3 445,00 €	0,00 €	0,00%
Immobilisations en cours			
Opérations d'ordre en sections			
Résultat d'investissement		3 035,15 €	

En Euros	Budget 2019	CA 2019	% réalisation
RECETTES	3 445,00 €	3 035,15 €	88,10%
Opérations d'ordre en sections	3 445,00 €	3 035,15 €	88,10%
Autres réserves			
Résultat d'investissement reporté			
Virement de la sect de fonct			

L'exercice 2019 se clôture par un résultat excédentaire de la section de fonctionnement de 1 415,55 € et excédentaire de la section d'investissement de 3 035,15 € soit un résultat définitif de 4 450,70 €.

Tableau du résultat 2019

		CAMPING		24/01/2020
Recettes de l'exercice (a)	3 035,15	(c)	5 292,58	
Dépenses de l'exercice (b)	0,00	(d)	3 877,03	
INVESTISSEMENT		FONCTIONNEMENT		
		C.A. 2019		
Résultat antérieur	0,00	Résultat antérieur	0,00	
Résultat de l'exercice (a-b)	3 035,15	Résultat de l'exercice (c-d)	1 415,55	
RESULTAT DEFINITIF	3 035,15	RESULTAT DEFINITIF	1 415,55	
RESULTAT GLOBAL	4 450,70			
		2020		
Excédent (R001) ☆	3 035,15	Excédent (R002)	1 415,55	
Reports (Restes à réaliser) - recettes	0,00			
Reports (Restes à réaliser) - dépenses	0,00			
Financement excédentaire ☆	3 035,15			
Comblement du déficit (R/1068) ☆	0,00	→	0,00	
Financement manquant	0,00			
Excédent (R001)	3 035,15	Excédent (R002)	1 415,55	

3 BUDGET ANNEXE « LOTISSEMENT »

Création de ce budget annexe en 2019

EXPLOITATION			
<i>En Euros</i>	Budget 2019	CA 2019	% réalisation
DEPENSES	383 000,00 €	3 200,00 €	0,84%
Charges à caractère général (011)	383 000,00 €	3 200,00 €	0,84%
Opérations d'ordre entre sections			
Virement Section Investissement			

<i>En Euros</i>	Budget 2019	CA 2019	% réalisation
RECETTES	383 000,00 €	3 200,00 €	0,84%
Opérations d'ordre en sections	383 000,00 €	3 200,00 €	0,84%
Produits exceptionnels			
Résultat d'exploitation reporté			
Résultat d'exploitation		0,00 €	

INVESTISSEMENT			
<i>En Euros</i>	Budget 2019	CA 2019	% réalisation
DEPENSES	383 000,00 €	0,00 €	0,00%
Résultat d'investissement reporté			
Emprunts et dettes	383 000,00 €	0,00 €	0,00%
Immobilisations incorporelles			
Immobilisations corporelles		0,00 €	
Immobilisations en cours			
Opérations d'ordre en sections			
Résultat d'investissement		-3 200,00 €	

<i>En Euros</i>	Budget 2019	CA 2019	% réalisation
RECETTES	383 000,00 €	3 200,00 €	0,84%
Opérations d'ordre en sections	383 000,00 €	3 200,00 €	0,84%
Stocks			
Résultat d'investissement reporté			
Virement de la sect de fonct			

L'exercice 2019 se clôture par un résultat nul de la section de fonctionnement de 0 € et déficitaire de la section d'investissement de – 3 200 € soit un résultat définitif de – 3 200 €.

		LOTISSEMENT		24/01/2020
Recettes de l'exercice (a)	0,00	(c)	3 200,00	
Dépenses de l'exercice (b)	3 200,00	(d)	3 200,00	
INVESTISSEMENT		FONCTIONNEMENT		
		C.A. 2019		
Résultat antérieur		Résultat antérieur	0,00	
Résultat de l'exercice (a-b)	-3 200,00	Résultat de l'exercice (c-d)	0,00	
RESULTAT DEFINITIF	-3 200,00	RESULTAT DEFINITIF	0,00	
RESULTAT GLOBAL	-3 200,00			
		2020		
Déficit (D001) ☆	-3 200,00	Déficit (D002)	0,00	
Reports (Restes à réaliser) - recettes				
Reports (Restes à réaliser) - dépenses				
Besoin de financement ☆	-3 200,00			
Comblement du déficit (R/1068) ☆	0,00	→	0,00	
Financement manquant	-3 200,00			
Déficit (D001)	-3 200,00	Déficit (D002)	0,00	

Répartition par prêteurs

<p style="text-align: right;">Date : 26/06/2020 16:04</p> <p style="text-align: center;">Etat par prêteur Exercice 2019</p> <p style="text-align: center;">200 - COMMUNE DE BRIARE</p>	
--	--

Budget : 1 - Exercice : 2019 - Sans prise en compte des emprunts simulés.

COMMUNE DE BRIARE

DEXIA CREDIT LOCAL

Code de l'emprunt	Objet de l'emprunt	N° contrat	Montant du contrat	Dette en Capital au 1er Janvier	Montant des échéances pour l'exercice
32	CONSTRUCTION AUDITORIUM AU C.S.C.-186	50155276 01 A001	762 245,09 €	169 141,13 €	62 961,50 €
Total DEXIA CREDIT LOCAL			762 245,09 €	169 141,13 €	62 961,50 €

SA LA BANQUE POSTALE

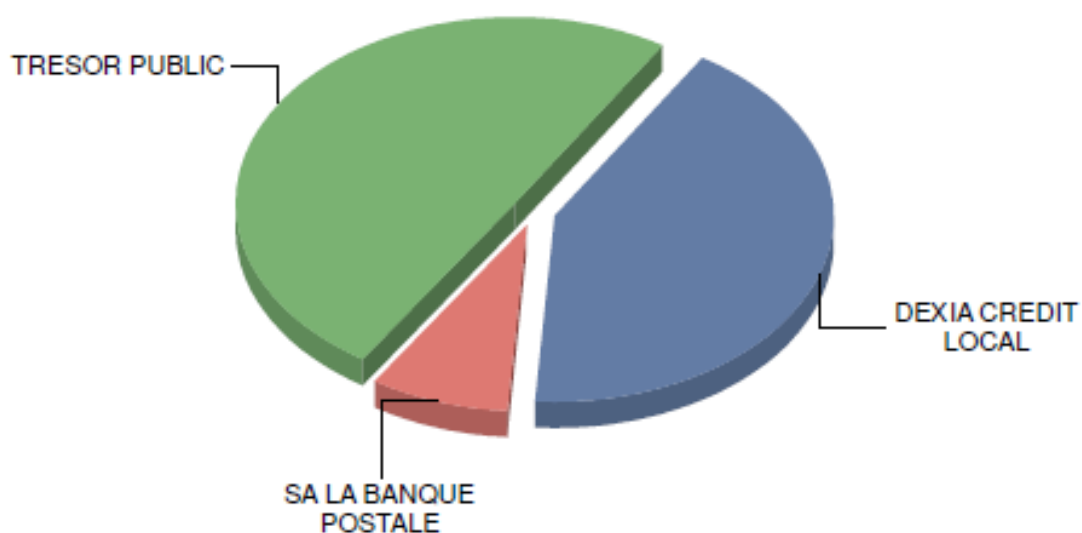
Code de l'emprunt	Objet de l'emprunt	N° contrat	Montant du contrat	Dette en Capital au 1er Janvier	Montant des échéances pour l'exercice
MON530281EUR	FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS	MON530281E UR-052849901	500 000,00 €	0,00 €	11 614,59 €
Total SA LA BANQUE POSTALE			500 000,00 €	0,00 €	11 614,59 €

TRESOR PUBLIC

Code de l'emprunt	Objet de l'emprunt	N° contrat	Montant du contrat	Dette en Capital au 1er Janvier	Montant des échéances pour l'exercice
201701	RESERVE FONCIERE	4940958	800 000,00 €	699 999,98 €	74 125,61 €
Total TRESOR PUBLIC			800 000,00 €	699 999,98 €	74 125,61 €

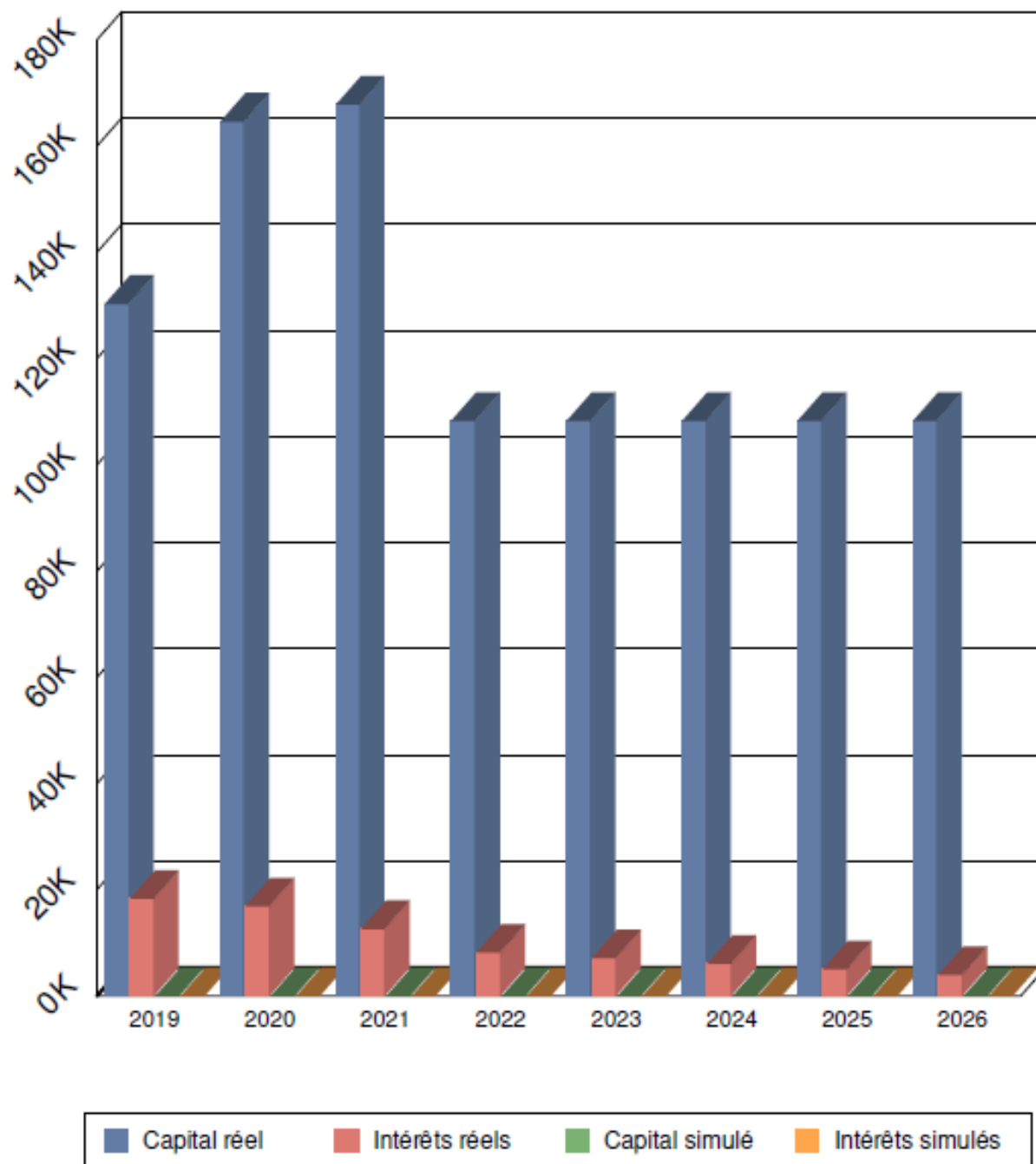
Total COMMUNE DE BRIARE			2 062 245,09 €	869 141,11 €	148 701,70 €
--------------------------------	--	--	-----------------------	---------------------	---------------------

Répartition des échéances par prêteur pour l'exercice 2019



DEXIA CREDIT LOCAL	62 961,50 €	42,3%
SA LA BANQUE POSTALE	11 614,59 €	7,8%
TRESOR PUBLIC	74 125,61 €	49,8%
Total:	148 701,70 €	100,0%

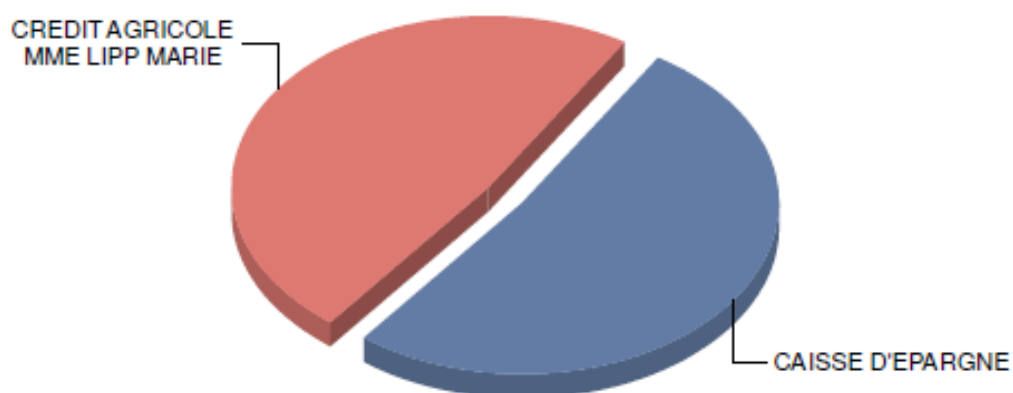
Diagramme de remboursement



Répartition par prêteurs – budgets annexes

a) Budget Eau

Répartition des échéances par prêteur pour l'exercice 2019



■ CAISSE D'EPARGNE	16 623,92 €	51,7%
■ CREDIT AGRICOLE MME LIPP MARIE	15 542,16 €	48,3%
Total:	32 166,08 €	100,0%

Diagramme de remboursement

