



VILLE DE BRIARE
CONSEIL MUNICIPAL DU 15 mai 2023

Comptes Administratifs 2022

Rapport de présentation

INTRODUCTION	3
PRESENTATION SYNTHETIQUE DU COMPTE ADMINISTRATIF DU BUDGET PRINCIPAL	4
Les Recettes de Fonctionnement	4
Les Dépenses de Fonctionnement	4
Les Recettes d'Investissement	5
Les Dépenses d'Investissement	5
I BUDGET PRINCIPAL	6
1 FONCTIONNEMENT	6
1.1 Recettes de gestion courante	6
1.1.1 Fiscalité, compensations fiscales	6
1.1.2 Attribution de compensation	6
1.1.3 Dotations de l'Etat	7
1.1.4 Autres	7
1.2 Recettes financières et exceptionnelles	8
1.3 Dépenses de gestion courante	8
1.3.1 Dépenses de personnel	8
1.3.2 Charges à caractère général	8
1.3.3 Autres charges de gestion courante	9
1.3.4 Autres	9
1.4 Dépenses exceptionnelles	9
2 INVESTISSEMENT	10
2.1 Recettes	10
2.1.1 Recettes « hors emprunt »	10
2.2 Dépenses	10
2.2.1 Dépenses d'équipement	10
2.2.2 Dette	10
3 EPARGNE ET CAPACITE DE DESENDETTEMENT	11
3.2 La capacité de désendettement	11
4 RÉSULTAT DE CLÔTURE	12
5 RATIOS	13
II – BUDGETS ANNEXES	14
1 BUDGET ANNEXE « EAU »	14
3 BUDGET ANNEXE « LOTISSEMENT »	17
ANNEXE DETTE – BUDGET PRINCIPAL	19
RÉPARTITION DES ECHEANCES PAR PRÊTEUR	20
PROFIL D'EXTINCTION	21

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.

Pour l'année 2022, les comptes administratifs ont été précédés par :

- * Le débat d'orientation budgétaire qui s'est tenu le 14 février 2022,
- * Le vote des budgets primitifs le 28 mars 2022,
- * Le vote des décisions modificatives le 28 novembre 2022.

Dans le débat d'orientation budgétaire 2022, des investissements ont été envisagés avec en détail :

Le plan numérique des écoles, l'installation de la vidéoprotection, la rénovation de l'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 2021 et 2022 permet aussi de suivre l'évolution des dépenses et des recettes tant en fonctionnement qu'en investissement.

PRESENTATION SYNTHETIQUE DU COMPTE ADMINISTRATIF DU BUDGET PRINCIPAL

Les Recettes de Fonctionnement

Chap.	Libellé	CA 2021	Budget 2022	CA 2022	% réalisé	CA 2022 / CA 2021	Part RRF
013	Atténuation de charges	71 234,62 €	50 000,00 €	166 034,36 €	332,07%	133,08%	2,37%
70	Produits des services, du domaine et vente diverses	170 655,69 €	182 337,00 €	174 012,74 €	95,43%	1,97%	2,48%
73	Impôts et Taxes	4 593 404,29 €	4 511 600,00 €	4 718 540,05 €	104,59%	2,72%	67,31%
	Dont :						
	Taxes foncières et d'habitation	2 492 090,00 €	2 453 826,00 €	2 563 707,00 €	104,48%	2,87%	36,57%
	Attribution de compensation	1 161 323,31 €	1 161 323,00 €	1 161 323,31 €	100,00%	0,00%	16,57%
	FNGIR	660 021,00 €	660 021,00 €	660 021,00 €	100,00%	0,00%	9,41%
	Taxe Add. Droit de Mutation	14 823,55 €	105 000,00 €	189 139,75 €	180,13%	1175,94%	2,70%
	Taxe sur conso finale d'élect	119 267,55 €	120 000,00 €	135 742,57 €	113,12%	13,81%	1,94%
74	Dotations et participations	1 631 450,03 €	1 599 801,00 €	1 631 433,64 €	101,98%	0,00%	23,27%
	Dont :						
	Dotation Forfaitaire	543 673,00 €	543 673,00 €	514 285,00 €	94,59%	-5,41%	7,34%
	Dotation de Solidarité Rurale	283 365,00 €	283 365,00 €	328 710,00 €	116,00%	16,00%	4,69%
	Participations diverses	139 626,03 €	126 700,00 €	139 520,64 €	110,12%	-0,08%	1,99%
	Compensations	636 498,00 €	631 063,00 €	648 918,00 €	102,83%	1,95%	9,26%
75	Autres Produits de Gestion Courante	83 823,87 €	90 000,00 €	87 691,67 €	97,44%	4,61%	1,25%
Total des recettes de gestion courante		6 550 568,50 €	6 433 738,00 €	6 777 712,46 €	105,35%	3,47%	96,68%
77	Produits Exceptionnels	184 632,92 €	5 000,00 €	229 795,64 €	4595,91%	24,46%	3,28%
78	Reprises sur Amortissement et Provisions		2 000,00 €	2 884,03 €			
Total des Recettes Réelles de fonctionnement		6 735 201,42 €	6 440 738,00 €	7 010 392,13 €	108,84%	4,09%	100,00%
042	Opération d'ordre entre sections	21 023,62 €	26 742,71 €	15 671,40 €		-25,46%	
TOTAL des Recettes de FONCTIONNEMENT		6 756 225,04 €	6 467 480,71 €	7 026 063,53 €	108,64%	3,99%	

Les Dépenses de Fonctionnement

Chap.	Libellé	CA 2021	Budget 2022 +DM1	CA 2022	% réalisé	CA 2022 / CA 2021	Part DRF
011	Charges à caractère général	1 512 659,74 €	2 579 315,98 €	1 762 293,46 €	68,32%	16,50%	30,24%
012	Charges de personnel & frais assimilés	3 316 981,60 €	3 549 660,00 €	3 513 780,79 €	98,99%	5,93%	60,30%
014	Atténuation de produits	113 475,00 €	126 000,00 €	112 100,00 €	88,97%	-1,21%	1,92%
65	Autres charges de gestion courante	379 004,71 €	399 000,76 €	391 073,83 €	98,01%	3,18%	6,71%
Total des dépenses de gestion courante		5 322 121,05 €	6 653 976,74 €	5 779 248,08 €	86,85%	8,59%	99,18%
66	Charges financières	9 483,89 €	8 651,00 €	8 150,27 €	94,21%	-14,06%	0,14%
67+68	Charges exceptionnelles	23 725,38 €	47 000,00 €	39 756,28 €	84,59%	67,57%	0,68%
Total des Dépenses Réelles de fonctionnement		5 355 330,32 €	6 709 627,74 €	5 827 154,63 €	86,85%	8,81%	
022	Dépenses imprévues		355 156,24 €				
023	Virement à la section d'investissement		1 147 880,82 €				
042	Opérations d'ordre de transfert sections	373 303,12 €	240 680,00 €	414 447,87 €	172,20%	11,02%	6,64%
TOTAL des Dépenses de FONCTIONNEMENT		5 728 633,44 €	8 453 344,80 €	6 241 602,50 €	73,84%	8,95%	

Les Recettes d'Investissement

Chap.	Libellé	CA 2021	Budget 2022 + DM 1	CA 2022	RAR au 31/12	% réalisé	CA 2021 / CA 2022
13	Subventions d'investissement	158 578,86 €	352 808,00 €	56 314,00 €	47 881,00 €	15,96%	-64,49%
16	Emprunts et dettes assimilées	266,77 €	200,00 €	190,55 €			
23	Immobilisations en cours			9 967,63 €			
Total des recettes d'équipement		158 845,63 €	353 008,00 €	66 472,18 €	47 881,00 €	18,83%	-58,15%
10	Dotations fonds divers et réserves	459 529,98 €	105 000,00 €	108 285,32 €		103,13%	-76,44%
23	Travaux en cours						
27	Autres immobilisations financières	100 911,00 €	33 637,00 €	0,00 €		0,00%	-100,00%
Total des recettes financières		560 440,98 €	138 637,00 €	108 285,32 €	0,00 €	78,11%	-80,68%
001	Solde d'exécution reporté		230 701,95 €	230 701,95 €			
021	Virement à la section d'investissement		1 147 880,82 €				
024	Produits de cessions	0,00 €	200 000,00 €	0,00 €			
040	Opérations d'ordre de transfert sections	373 303,12 €	240 680,00 €	414 447,87 €		172,20%	11,02%
TOTAL des Recettes d'INVESTISSEMENT		1 092 589,73	2 310 907,77	819 907,32	47 881,00	35,48%	-24,96%

Les Dépenses d'Investissement

Chap.	Libellé	CA 2021	Budget 2022 +DM 1	CA 2022	RAR au 31/12	% réalisé	CA 2021 / CA 2022
20	Immobilisations incorporelles	43 570,30 €	156 420,00 €	87 503,58 €	36 840,00 €	55,94%	
204	Subventions d'équipements versées	4 196,30 €	10 000,00 €	8 456,39 €		84,56%	
21	Immobilisations corporelles	196 830,68 €	382 791,61 €	115 449,11 €	50 415,12 €	30,16%	
23	Travaux en cours	424 863,57 €	1 589 316,45 €	597 471,72 €	540 906,89 €	37,59%	
	Les opérations d'équipement						
Total des dépenses d'équipement		669 460,85 €	2 138 528,06 €	808 880,80 €	628 162,01 €	37,82%	20,83%
10	Dotations fonds divers et réserves	0,00 €	1 000,00 €	330,28 €			
13	Subventions d'investissement	0,00 €					
16	Emprunts et dettes assimilées	167 882,71 €	111 000,00 €	108 333,36 €		97,60%	-35,47%
27	Autres immobilisations financières	168 185,00 €	33 637,00 €	0,00 €			
Total des dépenses financières		336 067,71 €	145 637,00 €	108 663,64 €	0,00 €	74,61%	-67,67%
020	Dépenses imprévues		0,00 €				
040	Opérations d'ordre de transfert sections	21 023,62 €	26 742,71 €	15 671,40 €			
TOTAL des Dépenses d'INVESTISSEMENT		1 026 552,18	2 310 907,77	933 215,84	628 162,01	40,38%	-9,09%

1 FONCTIONNEMENT

Les recettes réelles (hors opérations d'ordre ne donnant pas lieu à des mouvements de trésorerie), augmentent de 4.09 % par rapport à 2021 et sont supérieures aux prévisions (recettes inscrites 2022). Leur taux de réalisation est de 108.84 % (ce qui représente en valeur une recette supplémentaire de 569 564.13 €).

Les dépenses réelles sont en augmentation de 8.81 % par rapport aux réalisations 2021 et sont inférieures aux prévisions (dépenses inscrites) : leur taux de réalisation est de 86.85 %.

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).

	2018	2019	2020	2021	2022	Évol. 22/21
R de gestion	6 073 198 €	6 257 430 €	6 042 076 €	6 550 569 €	6 777 712 €	3,47%
D de gestion	5 867 625 €	5 911 429 €	5 432 876 €	5 322 121 €	5 779 248 €	8,59%
Épargne	205 573 €	346 001 €	609 200 €	1 228 448 €	998 464 €	-18,72%

Elles augmentent de 227 143 € soit + 3.47 % entre 2021 et 2022 en raison principalement de la décision prise en matière de fiscalité locale

1.1.1 Fiscalité, compensations fiscales

Le produit fiscal des ménages (TFB, TFNB) augmente de 77 199 € entre 2021 et 2022. La réforme de la taxe d'habitation engagée en 2018 se poursuit jusqu'en 2022. Elle est compensée par la taxe départementale depuis 2021. A noter que la compensation se fait à l'article 74834 pour 307 816 €

en €	CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	Évol. 22/21
Impôts directs locaux	2 143 856 €	2 217 885 €	2 209 892 €	2 486 508 €	2 563 707 €	3,10%

1.1.2 Attribution de compensation

Au titre de l'attribution de compensation : la ville a perçu 1 161 323 €. Cette recette est stable car aucun transfert de compétence n'a eu lieu dernièrement.

en €	CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	Évol. 22/21
Fiscalité reversée	1 428 269 €	1 161 323 €	1 161 323 €	1 161 323 €	1 161 323 €	0,00%

1.1.3 Dotations de l'Etat

Notification	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Evol %	Evol 2021/2022
Population INSEE	5303	5302	5302	5302	5302	5302	0,00%	0
Dotation Forfaitaire	689 688 €	645 434 €	604 143 €	566 249 €	543 673 €	514 285 €	-5,41%	-29 388 €
Dotation de solidarité rurale	220 613 €	243 665 €	274 712 €	262 995 €	283 365 €	328 710 €	16,00%	45 345 €
TOTAL DGF	910 301,00 €	889 099,00 €	878 855,00 €	829 244 €	827 038 €	842 995 €	1,93%	15 957 €

Sources : Insee, RP2018 (géographie au 01/01/2020)

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'écrêtement (péréquation verticale). La ville a perdu 67% de sa DGF depuis 2012.

Soit une perte cumulée de 7 090 870 € (une moyenne de 709 087 € de recettes par an !)

La dotation de péréquation (DSR) a augmenté. Elle passe ainsi de 283 365 € en 2021 à 328 710 € en 2022.

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 3 357 € par rapport à 2021 soit une hausse de 1.97 %. Plus précisément, les produits liés à une tarification augmentent de 12.15% soit +17 277€.

Tableau récapitulatif des principales recettes liées à une tarification :

Libellé Recette	2018	2019	2020	2021	2022	Evol 2022 / 2021 en Euros	Evol 2022 / 2021 en %
Occupation du domaine public	16 003,00 €	16 496,00 €	16 650,00 €	16 660,39 €	17 900,08 €	1 239,69 €	7,44%
Actions culturelles	13 417,00 €	36 676,00 €	6 573,00 €	2 740,00 €	0,00 €	-2 740,00 €	-100,00%
Services périscolaires et cantine	158 327,00 €	162 434,00 €	91 327,00 €	122 795,64 €	141 573,66 €	18 778,02 €	15,29%
TOTAL	187 747,00 €	215 606,00 €	114 550,00 €	142 196,03 €	159 473,74 €	17 277,71 €	12,15%

Produit de gestion courante (chapitre 75)

La principale recette de ce chapitre provient du revenu des immeubles (loyers). 70 392 € en 2022 contre 73 822€ en 2021. La baisse s'explique par la fin de certains contrats notamment ceux avec La Poste et DHL.

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 de 133%. Cette augmentation provient de régularisations de dossiers.

1.2 Recettes financières et exceptionnelles

Les principales recettes exceptionnelles constatées sur 2022 proviennent de la régularisation de cession de terrains (transfert du terrain Declide au budget lotissement et sortie du bien vendu à M. Uyanik.

1.3 Dépenses de gestion courante

Elles regroupent : les chapitres 011/012/014 et 65.

1.3.1 Dépenses de personnel

La masse salariale est en hausse de 5.93% soit 196 799 € en 2022. Cette hausse s'explique par l'augmentation du point d'indice.

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 32 % des charges de fonctionnement contre 28 % en 2021. Pour 2022, le coût des fluides est en hausse de presque 77 % ce qui représente une augmentation en valeur de 130 000 € par rapport à 2021. Cela s'explique par la hausse des tarifs de l'électricité et du gaz.

Entretien de la voirie et des bâtiments :

Ces dépenses représentent 5.35% (contre 8.06 % en 2021) des charges de fonctionnement. Ce poste de dépenses a diminué de 29.80 % par rapport à 2021. Cela s'explique par le fait que les services réalisent eux-mêmes les entretiens au lieu de faire appel à des entreprises.

Les achats de prestations de services (6042) :

Les dépenses 2022 se chiffrent à 80 897.25 € contre 81 102.82 € en 2021. Cet article regroupe principalement les dépenses des cantines scolaires ainsi que les dépenses liées au centre de loisirs et périscolaires (repas et activités). Les dépenses sont principalement liées au nombre d'élèves inscrits à la cantine et dans les services enfance jeunesse.

Achats matières et fournitures (hors alimentation) :

Sur l'ensemble des articles concernés (du 60624 au 6068), la dépense 2022 se chiffre à 219 967 € contre 192 042 € en 2021 soit une augmentation en volume de 27 925€. En lien avec le paragraphe précédent « Entretien de la voirie et des bâtiments ».

Les entretiens de terrains :

La dépense 2022 se chiffre à 44 415€ contre 20 684€ en 2021 soit une augmentation de 114.70 %. Cette hausse s'explique par les travaux d'abattage des cyprès au stade.

Contrats de prestations de services et locations :

Les dépenses 2022 se chiffrent à 140 269€ contre 107 134€ en 2021.

Entretiens de matériels :

Les dépenses 2022 se chiffrent à 36 458€ contre 33 255 € en 2021 soit une augmentation en volume de 3 203 €. Ces dépenses sont nécessaires afin de maintenir les équipements en état de fonctionnement.

Maintenance (articles 6156) :

Les dépenses 2022 se chiffrent à 123 135 € contre 97 119 € en 2021 soit une hausse en volume de 26 016 €. Cette augmentation est expliquée par le retard de facturations de certaines entreprises et l'augmentation du nombre de copies faites par les services.

Assurances :

Les dépenses 2022 se chiffrent à 45 708€ contre 43 792 € en 2021 soit une hausse de 4.40 % ce qui représente une augmentation en volume de 1 916 €.

Autres frais divers (618) :

Les dépenses 2022 se chiffrent à 56 276€ contre 17 740 € en 2021 soit une hausse en volume de 38 536€ due essentiellement aux formations de renouvellement des CACES et des habilitations électriques.

Frais d'honoraires et intermédiaires :

La dépense 2022 se chiffre à 43 998 € contre 34 392 € en 2021. Ce poste de dépense est en augmentation essentiellement liée aux manifestations (venue des Gilles, ravivage de la flamme du soldat inconnu, reprise des spectacles...).

Frais de publicités et de publications – Fêtes et cérémonies (623) :

Sur l'ensemble des articles concernés, la dépense 2022 se chiffre à 51 392 € contre 29 900 € en 2021 pour les mêmes raisons qu'évoquées précédemment.

Frais d'affranchissement & téléphonie (626) :

La dépense 2022 se chiffre à 49 530 € contre 52 126 € en 2021 soit une baisse en valeur de 2 596€.

Autres services extérieurs (628) :

La dépense 2022 se chiffre à 84 777 € contre 69 108 € en 2021 soit une hausse en volume de 15 669€ due principalement par l'externalisation du nettoyage de certains bâtiments municipaux.

Taxes foncières :

La dépense 2022 se chiffre à 27 582 € (à 26 279 € en 2021)

1.3.3 Autres charges de gestion courante

Ces dépenses regroupent les diverses participations de la collectivité, à savoir : contingents et participations obligatoires, subvention de fonctionnement aux associations ainsi que les indemnités des élus. 391 073 € en 2022 contre 379 004 € en 2021.

1.3.4 Autres

Il s'agit des atténuations de produits et plus particulièrement du FPIC. En 2022, au titre de la péréquation horizontale, la ville de Briare a contribué à hauteur de 112 100 € contre 113 475 € en 2021.

1.4 Dépenses exceptionnelles

Elles intègrent les annulations de titres sur exercices antérieurs, les bourses et prix et les redevances versées aux fermiers. En 2022, 39 761 € contre 23 026 € en 2021 soit une hausse de 72.67%. Il s'agit essentiellement de la rémunération au fermier du service eau pour l'entretien du réseau d'eaux pluviales.

Les recettes d'équipement diminuent de 92 373 € par rapport à 2021 : l'obtention des subventions étant liée à l'avancement des travaux, la ville n'a pas pu les percevoir en 2022.

2.1 Recettes

2.1.1 Recettes « hors emprunt »

Le Fonds de compensation de la TVA (calculé à partir des dépenses d'investissement 2020) et les taxes d'urbanisme (Taxe d'aménagement et taxe locale d'équipement) se chiffrent à : 85 035 € pour le FCTVA et 23 250 € pour les taxes d'urbanisme.

Les subventions reçues qui représentent 48 624 € proviennent :

- a) De la Préfecture du Loiret, pour 250 € (gilet pare balle)
- b) De l'Etat pour 27 751€ (création réseau internet dans les écoles)
- c) Du Réseau Francophone des Villes amies des aînés pour 20 653 € (acompte sur étude et acquisition mobilier urbain PMR)

2.2 Dépenses

Les dépenses d'équipement se chiffrent à 808 880 € avec un taux de réalisation (hors restes à réaliser) de 37.82 %. Les dépenses financières s'élèvent à 108 663 € et intègrent principalement le remboursement du capital de la dette.

2.2.1 Dépenses d'équipement

Les dépenses directes d'équipement ont concerné en 2022, des acquisitions, des travaux, des frais d'études, qui s'établissent à plus de 808 K€ contre un niveau de dépenses en 2021 d'environ 669 K€.

Parmi les principales opérations réalisées on citera :

- La rénovation de l'éclairage public : 211 671 €
- Systèmes d'informations de la mairie : 2 774 €
- L'acquisition matériels divers : 30 015 €
- La voirie : 63 714 €
- L'acquisition de logiciel : 38 627 €
- Site internet et GRC : 22 908 €
- Acquisition mobil-homes camping : 81 550 €
- L'opération façade : 8 456 €
- Installation vidéoprotection : 200 933€
- Equipement numérique dans les écoles : 42 163€
- Etude restaurant scolaire : 38 070€
- Etude construction groupe scolaire : 9 834€

2.2.2 Dette

L'encours de la dette passe de 906 251 € en 2021 à 802 917 € au 31 décembre 2022.

De la même façon, l'annuité de la dette évolue de 167 882 € en 2021 à 103 334 € au 31/12/22.

	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 %
2020	1 074 133	-13.29 %
2021	906 251	-15.63 %
2022	797 916	- 13.57%

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

	2018	2019	2020	2021	2022
Annuités	156 649	148 702	181 590	180 521	116 511
Evolution n-1 (en %)	27,58	-5,07%	22,12%	-0,59%	-35,46%
Capital en euro	133 716	130 353	164 655	167 882	108 333
Intérêts en euro	22 933	18 349	16 935	12 639	8 178

3 EPARGNE ET CAPACITE DE DESENDETTEMENT

L'épargne brute :

L'épargne brute, appelée également capacité d'autofinancement, s'élève pour l'exercice 2022 à 1 183 238 €.

Le taux d'épargne brute 2022 s'établit à 16.88 % (pour un minima normé estimé à 7%) contre 18.70 % en 2021.

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 2022, l'épargne nette se chiffre à 1 074 905 €.

Tableau récapitulatif de l'Epargne

L'épargne					
L'épargne	2018	2019	2020	2021	2022
Recettes réelles	6 501 558 €	6 630 131 €	6 440 738 €	6 586 783 €	7 010 392 €
Dépenses réelles	5 990 267 €	5 955 030 €	6 709 628 €	5 355 330 €	5 827 154 €
Epargne brute²	511 291 €	675 101 €	-268 890 €	1 231 453 €	1 183 238 €
Taux d'épargne brute³	7,86%	10,18%	-4,17%	18,70%	16,88%
Annuité en capital de la dette	117 049 €	130 391 €	130 392 €	167 882 €	108 333 €
Epargne nette⁴	394 242 €	544 710 €	-399 282 €	1 063 571 €	1 074 905 €
Taux épargne nette⁵	6,06%	8,22%	-6,20%	16,15%	15,33%

² Epargne brute = recettes réelles de fonctionnement - dépenses réelles de fonctionnement

³ Taux épargne brute = épargne brute / recettes réelles de fonctionnement

⁴ Epargne nette = épargne brute - annuité en capital de la dette

⁵ taux d'épargne nette = épargne nette / recette réelles de fonctionnement

3.2 La capacité de désendettement

Au compte administratif 2022, le montant du capital restant dû s'élève à 797 916 €, il est en baisse de 13.57 % par rapport à 2021.

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 est à 1 année.

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

	2019	2020	2021	2022
Encours dette au 1er janvier	869 141 €	1 238 788 €	1 074 133 €	906 251 €
Annuité en capital	130 353 €	164 655 €	167 882 €	108 333 €
Dette au 31 décembre	1 238 788 €	1 074 133 €	906 251 €	797 918 €
Montants des intérêts de la dette	18 349 €	16 935 €	12 639 €	8 178 €
Taux d'endettement	19,05%	15,95%	12,93%	11,38%
Capacité de désendettement	1,83	1,87	0,74	0,67
³ Taux d'endettement = dette au 31 décembre / recettes réelles de fonctionnement				

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 2021, 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.

VILLE

Recettes de l'exercice	(a)	589 205,37	(c)	7 026 063,53
Dépenses de l'exercice	(b)	933 215,84	(d)	6 241 602,50

INVESTISSEMENT		FONCTIONNEMENT	

L'exercice 2022 se clôture par un résultat excédentaire de la section de fonctionnement de 784 461.03 € auquel il faut ajouter le résultat de fonctionnement reporté du budget camping clôturé en 2022 soit un résultat de 2 776 455.88 € après reprise du résultat antérieur.

La section d'investissement affiche un résultat déficitaire 2022 de 344 010.47 €, auquel il convient de rajouter le résultat de la section d'investissement reporté du budget camping clôturé en 2022 et la reprise du résultat antérieur (230 701.95€). Le résultat global d'investissement s'élève à – 112 021.07€. Il convient de rajouter à ce résultat les restes à réaliser (-580 281.01€). Par conséquent, le comblement du déficit (R/1068) s'élève à – 692 302.08€.

Le résultat définitif de fonctionnement 2022 s'élève donc à 2 084 153.80€ et le résultat définitif d'investissement 2022 est de – 112 021.07€.

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 2022 et sur la base de la population DGF, soit 5 302 habitants (données INSEE).

2		Briare	Références strate
1	Dépenses réelles de fonctionnement / population	1099,05	1052,00
2	Produits des impositions directes / population	483,54	499,00
3	Recettes réelles de fonctionnement / population	1322,22	1161,00
4	Dépenses d'équipement brut / population	152,56	497,00
5	Encours dette / population	170,93	802,00
6	DGF / population	102,54	153,00

II – BUDGETS ANNEXES

1 BUDGET ANNEXE « EAU »

L'épargne						
L'épargne	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Recettes réelles	89 269 €	40 109 €	76 955 €	86 920 €	76 712 €	69 881 €
Dépenses réelles	12 994 €	9 268 €	8 511 €	12 868 €	5 747 €	4 140 €
Epargne brute²	76 275	30 841	68 445	74 052	70 965	65 741
Taux d'épargne brute³	85,44%	76,89%	88,94%	85,20%	92,51%	94,08%
Annuité en capital de la dette	28 292 €	29 305 €	30 356 €	0 €	15 180 €	0 €
Epargne nette⁴	47 983 €	1 536 €	38 089 €	74 052 €	55 785 €	65 741 €
Taux épargne nette⁵	53,75%	3,83%	49,50%	85,20%	72,72%	94,08%
² Epargne brute = recettes réelles de fonctionnement - dépenses réelles de fonctionnement ³ Taux épargne brute = épargne brute / recettes réelles de fonctionnement ⁴ Epargne nette = épargne brute - annuité en capital de la dette ⁵ taux d'épargne nette = épargne nette / recette réelles de fonctionnement						

Les recettes réelles de fonctionnement 2022 sont en baisses par rapport à 2021 avec une diminution en valeur de 6 831 €. Les dépenses de fonctionnement 2022 sont en baisses de 1 607 € par rapport à 2021, très peu de dépenses ont été réalisées en 2022 ce qui explique les chiffres.

On constate une hausse des ratios d'épargne avec une CAF nette qui se chiffre à 65 741 € contre 55 785 € en 2021.

Section d'Investissement

Aucun investissement réalisé en 2022.

Section de Fonctionnement

<i>En Euros</i>	CA 2021	Budget 2022	CA 2022	% réalisation	CA 2022 / 2021
DEPENSES	37 396,06 €	570 980,77 €	35 599,93 €	6,23%	-4,80%
Charges à caractère général (011)	5 387,93	138 980,77	4 140,00	2,98%	-23,16%
Charges financières	359,08	0,00	0,00		
Dépenses imprévues		8 000,00		0,00%	
Opérations d'ordre entre sections	31 649,05	32 000,00	31 459,93	98,31%	-0,60%
Virement Section Investissement		392 000,00		0,00%	

	CA 2021	Budget 2022	CA 2022	% réalisation	CA 2021 / 2020
RECETTES	527 668,83 €	570 980,77 €	563 943,24 €	98,77%	6,87%
Vente de produits, prestations	71 712,22	71 000,00	64 881,21	91,38%	-9,53%
Opérations d'ordre en sections	3 789,26	3 800,00	3 789,26		
Produits exceptionnels	5 000,00 €	5 908,00	5 000,00		
Résultat d'exploitation reporté	447 167,35 €	490 272,77	490 272,77	100,00%	9,64%

INVESTISSEMENT					
<i>En Euros</i>	CA 2021	Budget 2022	CA 2022	% réalisation	CA 2022 / 2021
DEPENSES	19 717,25 €	449 175,07 €	3 789,26 €	0,84%	-80,78%
Résultat d'investissement reporté	0,00 €		0,00 €		
Emprunts et dettes	15 180,05 €	0,00 €	0,00 €		
Immobilisations incorporelles	0,00 €	50 000,00 €	0,00 €		
Immobilisations corporelles	747,94 €	142 000,00 €	0,00 €	0,00%	
Immobilisations en cours	0,00 €	238 375,07 €	0,00 €	0,00%	
Dépenses imprévues	0,00 €	15 000,00 €	0,00 €	0,00%	
Opérations d'ordre en sections	3 789,26 €	3 800,00 €	3 789,26 €		

<i>En Euros</i>	CA 2021	Budget 2022	CA 2022	% réalisation	CA 2022 / 2021
RECETTES	44 703,20 €	449 175,07 €	56 635,00 €	12,61%	26,69%
Opérations d'ordre en sections	31 459,93 €	32 000,00 €	31 459,93 €	98,31%	0,00%
Autres réserves	0,00 €		0,00 €		
Subventions	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
Résultat d'investissement reporté	13 243,27 €	25 175,07 €	13 243,27 €		
Virement de la sect de fonct		392 000,00 €			

L'exercice 2022 se clôture par un résultat excédentaire de la section de fonctionnement de 528 343.31 € et 52 845.74 € en section d'investissement soit un résultat définitif de 581 189.05 € après reprise du résultat antérieur.

	EAU		
Recettes de l'exercice (a)	31 459,93	(c)	73 670,47
Dépenses de l'exercice (b)	3 789,26	(d)	35 599,93
INVESTISSEMENT		FONCTIONNEMENT	
C.A. 2022			
Résultat antérieur	25 175,07	Résultat antérieur	490 272,77
Résultat de l'exercice (a-b)	27 670,67	Résultat de l'exercice (c-d)	38 070,54
RESULTAT DEFINITIF	52 845,74	RESULTAT DEFINITIF	528 343,31
RESULTAT GLOBAL	581 189,05		
2023			
Excédent (R001) ☆	52 845,74	Excédent (R002)	528 343,31
Reports (Restes à réaliser) - recettes			
Reports (Restes à réaliser) - dépenses			
Financement excédentaire ☆	52 845,74		
Comblement du déficit (R/1068) ☆	0,00	→	0,00
Financement manquant	0,00		
Excédent (R001)	52 845,74	Excédent (R002)	528 343,31

2 BUDGET ANNEXE « LOTISSEMENT » 2022

EXPLOITATION				
	CA 2021	Budget 2022 + DM 1	CA 2022	% réalisation
<i>En Euros</i>				
DEPENSES	209 348,78 €	272 780,15 €	165 445,45 €	60,65%
Charges à caractère général (011)	192 838,78 €	170 000,00 €	163 202,46 €	96,00%
Opérations d'ordre entre sections	13 870,00 €	- €	- €	
Opérations d'ordre à l'intérieur de la section	1 170,00 €	2 400,00 €	877,50 €	36,56%
Virement à la section de fonctionnement		79 531,85 €		
Autres charges de gestion courante		18 448,30 €	0,49 €	
Charges exceptionnelles		50,00 €	0,49 €	0,98%
Charges financières	1 170,00 €	2 400,00 €	1 365,00 €	56,88%
Résultat d'exploitation	300,00 €	- €	- €	

	CA 2021	Budget 2022	CA 2022	% réalisation
<i>En Euros</i>				
RECETTES	227 797,08 €	272 780,15 €	204 773,90 €	75,07%
Opérations d'ordre en sections	0,00 €	116 931,85 €	116 931,85 €	100,00%
Ventes terrains	226626,84	135 000,00 €	68 516,25 €	50,75%
Résultat d'exploitation reporté		18 448,30 €	18 448,30 €	100,00%
Opérations d'ordre à l'intérieur de la section	1170	2 400,00 €	877,50 €	36,56%
Autres produits de gestion courante	0,24	0,00 €	0,00 €	

INVESTISSEMENT				
	CA 2021	Budget 2022 + DM 1	CA 2022	% réalisation
<i>En Euros</i>				
DEPENSES	0,00 €	416 931,85 €	116 931,85 €	28,05%
Résultat d'investissement reporté	0,00 €			
Emprunts et dettes	0,00 €	300 000,00 €	0,00 €	0,00%
Immobilisations incorporelles	0,00 €			
Immobilisations corporelles	0,00 €		0,00 €	
Immobilisations en cours	0,00 €			
Opérations d'ordre en sections	0,00 €	116 931,85 €		

	CA 2021	Budget 2022 + DM 1	CA 2022	% réalisation
RECETTES	300 000,00 €	416 931,81 €	300 000,00 €	71,95%
Opérations d'ordre en sections	13 870,00 €	0,00 €	0,00 €	
Virement de la section de fonctionnement		79 531,85 €		
Stocks				
Résultat d'investissement reporté		300 000,00 €	300 000,00 €	
Emprunts		37 400,00 €	0,00 €	

L'exercice 2022 se clôture par un excédent de la section de fonctionnement de 39 328.45 € et excédentaire pour la section d'investissement de 183 068.15 € soit un résultat définitif de 222 396.60 €.

Tableau du résultat 2022

		<div>LOTISSEMENT</div>			
Recettes de l'exercice (a)		0,00	(c)		186 325,60
Dépenses de l'exercice (b)		116 931,85	(d)		165 445,45
INVESTISSEMENT			FONCTIONNEMENT		
		<div>C.A. 2022</div>			
Résultat antérieur		300 000,00	Résultat antérieur		18 448,30
Résultat de l'exercice (a-b)		-116 931,85	Résultat de l'exercice (c-d)		20 880,15
RESULTAT DEFINITIF		183 068,15	RESULTAT DEFINITIF		39 328,45
RESULTAT GLOBAL		222 396,60			
Excédent (R001) ☆		183 068,15	Excédent (R002)		39 328,45
Reports (Restes à réaliser) - recettes					
Reports (Restes à réaliser) - dépenses					
Financement excédentaire ☆		183 068,15			
Comblement du déficit (R/1068) ☆		0,00	→		0,00
Financement manquant		0,00			
Excédent (R001)		183 068,15	Excédent (R002)		39 328,45

ANNEXE DETTE – BUDGET PRINCIPAL

Répartition par prêteurs

Date 11/04/2023 13:39				
Etat par prêteur Exercice 2022				
200 - COMMUNE DE BRIARE				

Budget : 1 - Exercice : 2022 - Sans prise en compte des emprunts simulés.

COMMUNE DE BRIARE

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	MON530281EUR-052849901	500 000,00 €	406 249,97 €	44 596,37 €
Total SA LA BANQUE POSTALE			500 000,00 €	406 249,97 €	44 596,37 €

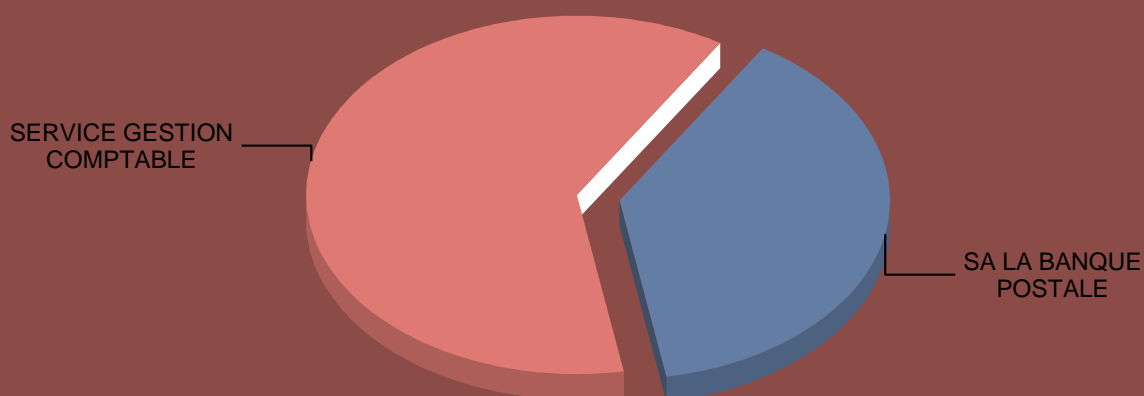
SERVICE GESTION COMPTABLE

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 €	499 999,94 €	71 915,33 €
Total SERVICE GESTION COMPTABLE			800 000,00 €	499 999,94 €	71 915,33 €

Total COMMUNE DE BRIARE			1 300 000,00 €	906 249,91 €	116 511,70 €
--------------------------------	--	--	-----------------------	---------------------	---------------------

RÉPARTITION DES ECHEANCES PAR PRÊTEUR

Répartition des échéances par prêteur pour l'exercice



SA LA BANQUE POSTALE	44 596.37 €	38.3%
SERVICE GESTION COMPTABLE	71 915.33 €	61.7%
Total :	116 511.70 €	100.0%

PROFIL D'EXTINCTION

Diagramme de remboursement

