

Séance du 2 mai 2022

# BUDGET PRINCIPAL COMPTE ADMINISTRATIF 2021

Rapport de présentation au Conseil Municipal

## Table des matières

|           |                                                                |           |
|-----------|----------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1.</b> | <b>LES GRANDES MASSES DU COMPTE ADMINISTRATIF 2021 .....</b>   | <b>2</b>  |
| <b>2.</b> | <b>SECTION DE FONCTIONNEMENT .....</b>                         | <b>4</b>  |
| A.        | EVOLUTION DES DEPENSES ET DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT ..... | 4         |
| B.        | LES DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT .....                   | 5         |
| C.        | CHARGES DE PERSONNEL.....                                      | 7         |
| D.        | LES RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT .....                   | 8         |
| <b>3.</b> | <b>SECTION D'INVESTISSEMENT .....</b>                          | <b>11</b> |
| A.        | LES DEPENSES D'INVESTISSEMENT .....                            | 11        |
| B.        | LES RECETTES D'INVESTISSEMENT.....                             | 13        |
| <b>4.</b> | <b>L'EPARGNE BRUTE ET L'EPARGNE NETTE .....</b>                | <b>14</b> |
| <b>5.</b> | <b>SYNTHESE DE LA DETTE .....</b>                              | <b>14</b> |
| A.        | ENCOURS DE LA DETTE.....                                       | 14        |
| B.        | CAPACITE DE DESENDETTEMENT .....                               | 15        |

## PREAMBULE

Conformément à l'article 107 de la loi NOTRE et à l'article L 2313-1 du CGCT, ce rapport présente les principales informations et évolutions du compte administratif 2021.

Le compte administratif termine le cycle budgétaire.

Il retrace l'exécution du budget communal en recettes et en dépenses et vise à :

- Comparer les réalisations des crédits aux prévisions et autorisations votées par le Conseil municipal
- Dégager les résultats de clôture de l'exercice et déterminer les restes à réaliser ;
- Prévoir les éventuels besoins d'adaptation de la prospective au regard des évolutions de tendance constatées et de l'évolution des principaux indicateurs financiers de notre commune.

Le compte administratif est le bilan financier de l'ordonnateur qui doit rendre compte annuellement des opérations budgétaires qu'il a exécutées. Il est rigoureusement conforme au compte de gestion tenu par le receveur municipal.

Toutes les dépenses et les recettes réalisées au cours de l'exercice y sont retracées, y compris celles qui ont été engagées mais non encore mandatées (elles seront rattachées en fonctionnement ou inscrites en restes à réaliser en investissement).

Tous les comptes sont examinés, qu'il s'agisse des opérations réelles entraînant encaissement et décaissements, ou des opérations d'ordre qui ne se traduisent pas des sorties ou entrées d'argent mais qui modifient le résultat comme les amortissements par exemple qui génèrent de l'autofinancement.

Le compte administratif se présente, comme le budget, en deux grandes sections, Fonctionnement et Investissement.

Contrairement au budget, qui doit être équilibré en dépenses et en recettes pour chaque section, le compte administratif constate la différence entre les dépenses et les recettes effectivement réalisées.

L'excédent des recettes sur les dépenses de la section de fonctionnement permet de dégager un autofinancement brut qui vient compenser le déficit de la section d'investissement si cela est nécessaire ou financer des opérations nouvelles d'équipement.

Le budget de la Ville de Montargis est voté par fonction, le compte administratif est donc également présenté et voté par fonction. Pour chaque section une présentation par nature est ajoutée à l'analyse.

## 1. Les grandes masses du compte administratif 2021

L'année 2021 est une année particulière

Par section, les grandes masses du compte administratif 2021 se présentent comme suit.

|                | Dépenses réelles (hors RAR et résultats reportés) |                        | Recettes réelles (hors RAR et résultats reportés) |                        |
|----------------|---------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------|------------------------|
|                | 2020                                              | 2021                   | 2020                                              | 2021                   |
| Fonctionnement | 21 302 616,12 €                                   | 22 329 501,75 €        | 23 101 890,88 €                                   | 23 998 430,41 €        |
| Investissement | 5 441 546,41 €                                    | 6 091 661,68 €         | 5 554 011,28 €                                    | 6 412 208,80 €         |
| <b>Total</b>   | <b>26 744 162,53 €</b>                            | <b>28 421 163,43 €</b> | <b>28 655 902,16 €</b>                            | <b>30 410 639,21 €</b> |

Nous constatons une augmentation des **dépenses et des recettes réelles** par rapport à 2020, en raison de la reprise des différentes activités au cours de l'année 2021.

Le résultat de l'exercice est le suivant :

| Section                     | Investissement          | Fonctionnement        | TOTAL                 |
|-----------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Recettes réalisées          | 6 412 208,80 €          | 23 998 430,41 €       | 30 410 639,21 €       |
| Dépenses réalisées          | 6 091 661,68 €          | 22 329 501,75 €       | 28 421 163,43 €       |
| <b>Résultat d'exercice</b>  | <b>320 547,12 €</b>     | <b>1 668 928,66 €</b> | <b>1 989 475,78 €</b> |
| Résultat reporté ou affecté | 266 414,85 €            | 470 283,01 €          | 736 697,86 €          |
| <b>Résultat de clôture</b>  | <b>586 961,97 €</b>     | <b>2 139 211,67 €</b> | <b>2 726 173,64 €</b> |
| Restes à réaliser recettes  | 1 873 343,83 €          |                       | 1 873 343,83 €        |
| Reste à réaliser dépenses   | 3 673 529,54 €          |                       | 3 673 529,54 €        |
| <b>Résultat disponible</b>  | <b>- 1 213 223,74 €</b> | <b>2 139 211,67 €</b> | <b>925 987,93 €</b>   |

Le résultat disponible s'élève à 925 987,93 €.

Pour rappel, le résultat disponible 2020 s'élevait à 1 485 665 €. Cette baisse du résultat disponible s'explique par une reprise des différentes activités et services et travaux.

Ces résultats sont repris au Budget Supplémentaire 2022.

## 2. Section de fonctionnement

Le budget de fonctionnement permet à la collectivité d'assurer le quotidien. Il regroupe l'ensemble des dépenses et des recettes nécessaires au fonctionnement courant et récurrent des services communaux.

La section de fonctionnement présente des dépenses de fonctionnement à hauteur de 21 745 743,78 € et des recettes à hauteur de 23 998 430,41 €.

La section de fonctionnement fait ressortir un excédent de clôture de 2 139 211,67 €.

### A. Evolution des dépenses et des recettes de fonctionnement

Répartition des dépenses et des recettes de fonctionnement par nature

| Répartition par nature - Dépenses<br>Fonctionnement | réalisé 2020           | réalisé 2021           | Evolution |
|-----------------------------------------------------|------------------------|------------------------|-----------|
| Charges à caractère général                         | 6 018 567,41 €         | 6 777 874,79 €         | 13%       |
| Charges de personnel                                | 11 297 588,86 €        | 11 808 006,95 €        | 5%        |
| Atténuation de produits                             | 52 355,30 €            | 5 539,00 €             | -89%      |
| Autres charges de gestion courante                  | 1 994 701,90 €         | 1 912 130,96 €         | -4%       |
| Charges financières                                 | 359 579,81 €           | 316 349,15 €           | -12%      |
| Charges exceptionnelles                             | 1 010 410,68 €         | 925 842,93 €           | -8%       |
| Dotations aux amortissements                        | 569 412,16 €           | 583 757,97 €           | 3%        |
| <b>TOTAL</b>                                        | <b>21 302 616,12 €</b> | <b>22 329 501,75 €</b> | <b>5%</b> |

Les charges à caractère général et les charges de personnel augmentent, sans surprise, avec la reprise des activités et services publics. Les charges financières diminuent conformément à la stratégie de désendettement

| Répartition par nature - Recettes<br>Fonctionnement | 2020                   | 2021                   | Evolution |
|-----------------------------------------------------|------------------------|------------------------|-----------|
| Atténuation de charges                              | 49 231,71 €            | 119 436,98 €           | 143%      |
| Produits des services, domaines et ventes           | 1 561 439,22 €         | 1 929 862,77 €         | 24%       |
| Impôts et taxes                                     | 11 650 754,57 €        | 13 104 475,68 €        | 12%       |
| Dotations et participations                         | 9 191 084,47 €         | 8 497 488,21 €         | -8%       |
| Autres produits de gestion courante                 | 261 403,91 €           | 228 924,02 €           | -12%      |
| Produits exceptionnels                              | 387 977,03 €           | 118 242,75 €           | -70%      |
| <b>TOTAL</b>                                        | <b>23 101 890,91 €</b> | <b>23 998 430,41 €</b> | <b>4%</b> |

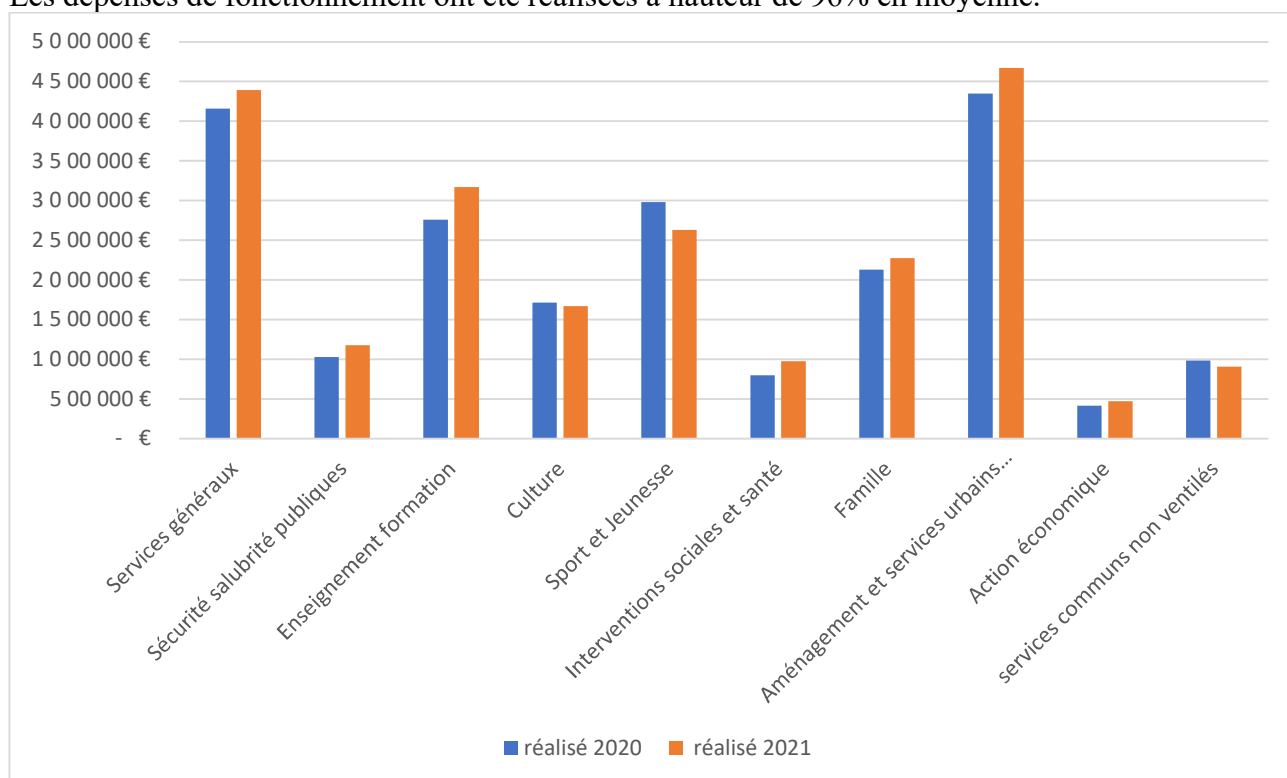
Les produits des services progressent naturellement en suivant le rythme de la reprise de l'activité.

## B. Les dépenses réelles de fonctionnement

Taux de réalisation des dépenses :

| Dépenses de fonctionnement                           | Budget 2021            | réalisé 2021           | taux de réalisation |
|------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|
| <b>Services individualisés</b>                       | <b>22 299 737,01 €</b> | <b>21 424 132,98 €</b> | 96%                 |
| <i>Services généraux</i>                             | 4 567 956,00 €         | 4 390 196,87 €         | 96%                 |
| <i>Sécurité salubrité publiques</i>                  | 1 239 490,00 €         | 1 176 074,60 €         | 95%                 |
| <i>Enseignement formation</i>                        | 3 182 784,00 €         | 3 171 514,21 €         | 100%                |
| <i>Culture</i>                                       | 1 744 230,00 €         | 1 669 105,65 €         | 96%                 |
| <i>Sport et Jeunesse</i>                             | 3 032 329,01 €         | 2 629 475,60 €         | 87%                 |
| <i>Interventions sociales et santé</i>               | 974 902,00 €           | 974 876,66 €           | 100%                |
| <i>Famille</i>                                       | 2 337 781,00 €         | 2 272 140,81 €         | 97%                 |
| <i>Aménagement et services urbains environnement</i> | 4 671 450,00 €         | 4 669 966,12 €         | 100%                |
| <i>Action économique</i>                             | 548 815,00 €           | 470 782,46 €           | 86%                 |
| <b>services communs non ventilés</b>                 | <b>1 002 902,00 €</b>  | <b>905 368,77 €</b>    | 90%                 |
| <b>TOTAL REALISATIONS</b>                            | <b>23 302 639,01 €</b> | <b>22 329 501,75 €</b> | 96%                 |

Les dépenses de fonctionnement ont été réalisées à hauteur de 96% en moyenne.



En examinant à présent les **Charges réelles de Fonctionnement** liées à l'exploitation des services, nous pouvons observer une hausse du volume des dépenses qui atteint 21 745 244 € contre 20 731 704 € en 2020 (+4,88 %).

Parmi les dépenses obligatoires, les Frais financiers comprennent essentiellement les intérêts des emprunts ; ils s'élèvent à 316 409 € contre 366 008 € en 2019 (-13,5 %).

On remarque une progression globale des dépenses de fonctionnement de 4,82% par rapport à 2020. Cette progression, consécutive à la reprise des activités, services et travaux, est marquée par des variations différenciées : forte augmentation dans les secteurs de la sécurité, salubrité, enseignement, interventions sociales, et famille, tandis que le sport connaît une diminution des consommations de crédits liée à la fermeture de certains équipements au cours de l'année.

| Dépenses de fonctionnement                               | 2020                   | 2021                   | Evolution     |
|----------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------|
| <b>Services individualisés</b>                           | <b>20 320 386,15 €</b> | <b>21 424 132,98 €</b> | <b>5,43%</b>  |
| <i>Services généraux</i>                                 | 4 157 666,52 €         | 4 390 196,87 €         | 5,59%         |
| <i>Sécurité salubrité publiques</i>                      | 1 026 624,01 €         | 1 176 074,60 €         | 14,56%        |
| <i>Enseignement formation</i>                            | 2 758 168,83 €         | 3 171 514,21 €         | 14,99%        |
| <i>Culture</i>                                           | 1 711 400,91 €         | 1 669 105,65 €         | -2,47%        |
| <i>Sport et Jeunesse</i>                                 | 2 978 841,89 €         | 2 629 475,60 €         | -11,73%       |
| <i>Interventions sociales et santé</i>                   | 796 852,64 €           | 974 876,66 €           | 22,34%        |
| <i>Famille</i>                                           | 2 127 178,54 €         | 2 272 140,81 €         | 6,81%         |
| <i>Aménagement et services urbains<br/>environnement</i> | 4 348 211,48 €         | 4 669 966,12 €         | 7,40%         |
| <i>Action économique</i>                                 | 415 441,33 €           | 470 782,46 €           | 13,32%        |
| <b>services communs non ventilés</b>                     | <b>982 229,97 €</b>    | <b>905 368,77 €</b>    | <b>-7,83%</b> |
| <b>TOTAL REALISATIONS</b>                                | <b>21 302 616,12 €</b> | <b>22 329 501,75 €</b> | <b>4,82%</b>  |

**Services généraux**, 4 390 196.87€ contre 4 157 666.52 € en 2020 (+ 5.59 %).

Il s'agit des dépenses inhérentes au fonctionnement de l'administration et des services techniques.

**Police Municipale**, 1 176 074.60 € contre 1 026 624 € en 2020 (+14,56 %), dont 1 043 713 € de frais de personnel.

**Enseignement**, 3 171 514.21 € contre 2 758 168.83 € en 2020 (+14,99 %). La crise sanitaire a moins impacté le fonctionnement des écoles en 2021 qu'en 2020. On constate donc une reprise des dépenses.

**Culture**, 1 669 106 € contre 1 711 401 € en 2020 (- 2.47 %).

Ce chapitre concerne principalement le Conservatoire de musique et de danse : 1 280 548 € contre 1 280 266 .03 € ; en déduisant les recettes, soit 194 073 €, les charges nettes ressortent à 1 086 193 € contre 957 297 € en 2019.

Ce chapitre comprend également la salle des Fêtes. En 2020, Le COVID a impacté les dépenses et les recettes : on constate une baisse des dépenses de 51 000 € due à l'annulation des spectacles et une diminution des recettes de 59 000 €.

**Sport et Jeunesse**, 2 629 476 € contre 2 978 842 € en 2020 (- 11,73 %).

Les dépenses et les recettes de ce chapitre ont diminué en raison du contexte sanitaire qui a encore impacté en 2021 le fonctionnement de ces services : fermeture des gymnases, piscine du Lac, ajustement des subventions aux associations...

**Interventions sociales et santé**, 974 877 € contre 796 853 € en 2020 (+22.34 %)

Ce chapitre englobe également le centre de vaccination ainsi que la subvention versée au CCAS

**Familles – crèches – personnes âgées**, 2 272 141 € contre 2 127 178 € en 2020 (+6.81 %)

Les principales dépenses concernent les deux centres multi-accueil.  
Il est à noter la reprise des activités du service seniors en 2021.

**Aménagements urbains – voirie – environnement, 4 669 966 €** contre 4 348 211 € en 2020 (+7,40 %).

On distingue notamment :

- l'éclairage public : 539 195 € contre 449 191 € (+20%), dont 37 206 € du programme de séparation du neutre commun.
- le stationnement payant : 371 190 € contre 395 577 € (-6.16 %). La principale dépense correspond au reversement de la collecte des horodateurs au délégataire.
- la voirie proprement dite : 1 641 547 € contre 1 505 968 € (+9 %) dû au programme d'entretien de la voirie communale
- Les espaces verts : 1 861 762 € contre 1 756 471 € (+ 5.99 %).
- le service Développement durable – Agenda 21 : 121 246 € contre 102 946 € (+17,77 %).

**Action économique, 470 782 €** contre 415 441 € en 2020 (+13,32%) dont :

- Foire de Printemps : 0 € contre 22 746 € (-100 %)
- Les marchés : 130 191 € contre 81 824 € (+ 59 %) dû notamment à la mise en place du Marché de Noël.
- Les affaires économiques : 285 149 € contre 226 359 € (+25,97%). (charges de personnel et services extérieurs) dû à la reprise de certaines activités et aux frais de gestion versés à l'EPFLI
- Le port de plaisance : 40 240 € contre 38 241 € (+5,22%).

## C. Charges de personnel

Premier poste de dépenses, les charges de personnel ont progressé de 4,5% entre 2020 et 2021. Cet élément est à mettre en relation avec les services proposés à la population et au contexte sanitaire.

La progression des charges de personnel s'explique par plusieurs facteurs : la reprise des services et activités qui avaient été ralenties en 2020, la création de divers postes dans plusieurs services (police municipale, apprentis...).

L'évolution de ces charges comporte également une part indépendante de la politique de revalorisation ou de recrutement de la collectivité : revalorisation du point d'indice, réforme PPCR, GVT (glissement, vieillesse, technicité) et remplacements.

Les charges nettes de personnel ont progressé de 3,9 % entre 2020 et 2021.

| Evolution des charges de personnel |                        |                        |                |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|----------------|
|                                    | 2020                   | 2021                   | évolution      |
| 012 charges de personnel           | 11 297 588,86 €        | 11 808 006,95 €        | ↗ 4,52%        |
| 013 atténuations de charges        | 49 231,71 €            | 119 436,98 €           | ↗ 142,60%      |
| <b>Charges de personnel nettes</b> | <b>11 248 357,15 €</b> | <b>11 688 569,97 €</b> | <b>↗ 3,91%</b> |



## D. Les recettes réelles de fonctionnement

Taux de réalisation des recettes :

| Recettes de fonctionnement                       | Budget 2021            | 2021                   | taux de réalisation |
|--------------------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|
| <b>Services individualisés</b>                   | <b>3 538 160,00 €</b>  | <b>3 469 417,02 €</b>  | 98%                 |
| Services généraux                                | 232 360,00 €           | 397 371,27 €           | 171%                |
| Sécurité salubrité publiques                     | 32 400,00 €            | 39 386,77 €            | 122%                |
| Enseignement formation                           | 605 700,00 €           | 361 614,88 €           | 60%                 |
| Culture                                          | 365 200,00 €           | 416 005,13 €           | 114%                |
| Sport et Jeunesse                                | 350 900,00 €           | 425 538,73 €           | 121%                |
| Interventions sociales et santé                  | 21 615,00 €            | 20 057,08 €            | 93%                 |
| Famille                                          | 1 044 385,00 €         | 945 101,75 €           | 90%                 |
| Aménagement et services urbains<br>environnement | 811 100,00 €           | 792 941,48 €           | 98%                 |
| Action économique                                | 74 500,00 €            | 71 399,93 €            | 96%                 |
| <b>services communs non ventilés</b>             | <b>20 191 065,00 €</b> | <b>20 529 013,39 €</b> | 102%                |
| <b>TOTAL REALISATIONS</b>                        | <b>23 729 225,00 €</b> | <b>23 998 430,41 €</b> | 101%                |

Le taux de réalisation des recettes de fonctionnement atteint 101 % mais recouvre des différences importantes selon les services :

Les recettes liées à l'enseignement prévoyaient le règlement d'un sinistre en cours (école Jean Moulin), le dossier n'étant pas clôturé, cette recette n'a pas pu être réalisée.

Les recettes des services généraux ont dépassé le montant prévu (remboursements liés au personnel, avoirs non prévus).

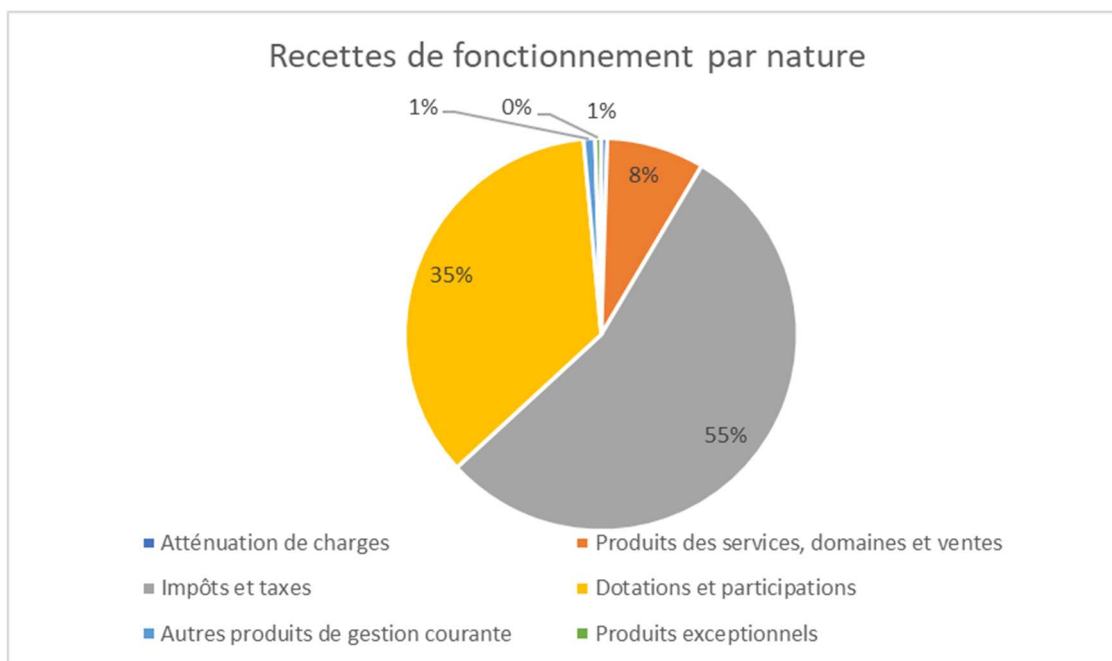
Ces différences sont liées aux difficultés de prévision des recettes pendant la crise sanitaire, certains reversements étant perçus avec un décalage.

| Recettes de fonctionnement                       | 2020                   | 2021                   | Evolution   |
|--------------------------------------------------|------------------------|------------------------|-------------|
| <b>Services individualisés</b>                   | <b>3 343 955,31 €</b>  | <b>3 469 417,02 €</b>  | <b>4%</b>   |
| Services généraux                                | 220 373,86 €           | 397 371,27 €           | <b>80%</b>  |
| Sécurité salubrité publiques                     | 43 343,81 €            | 39 386,77 €            | <b>-9%</b>  |
| Enseignement formation                           | 293 237,81 €           | 361 614,88 €           | <b>23%</b>  |
| Culture                                          | 346 640,54 €           | 416 005,13 €           | <b>20%</b>  |
| Sport et Jeunesse                                | 423 639,89 €           | 425 538,73 €           | <b>0%</b>   |
| Interventions sociales et santé                  | 30 681,47 €            | 20 057,08 €            | <b>-35%</b> |
| Famille                                          | 1 139 331,83 €         | 945 101,75 €           | <b>-17%</b> |
| Aménagement et services urbains<br>environnement | 721 249,96 €           | 792 941,48 €           | <b>10%</b>  |
| Action économique                                | 125 456,14 €           | 71 399,93 €            | <b>-43%</b> |
| <b>services communs non ventilés</b>             | <b>19 757 755,55 €</b> | <b>20 529 013,39 €</b> | <b>4%</b>   |
| <b>TOTAL REALISATIONS</b>                        | <b>23 101 710,86 €</b> | <b>23 998 430,41 €</b> | <b>4%</b>   |

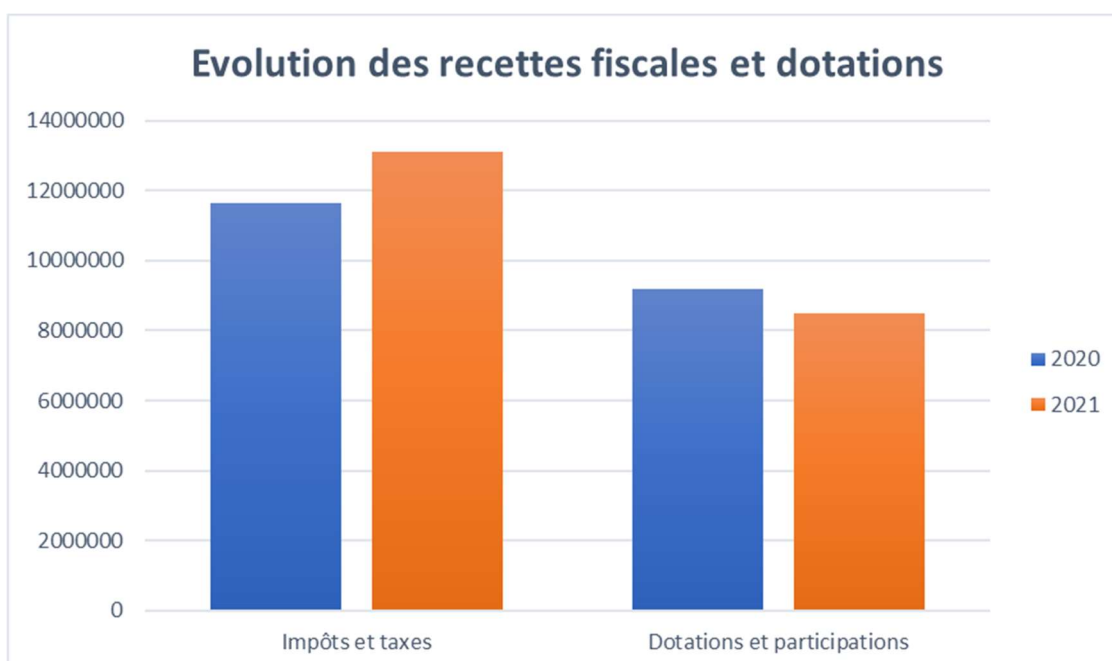
Les recettes ont globalement progressé de 4% entre 2020 et 2021 mais certains services subissent une forte baisse de leurs recettes, effet direct de la crise sanitaire (petite enfance, foyer Emile Cousin...).

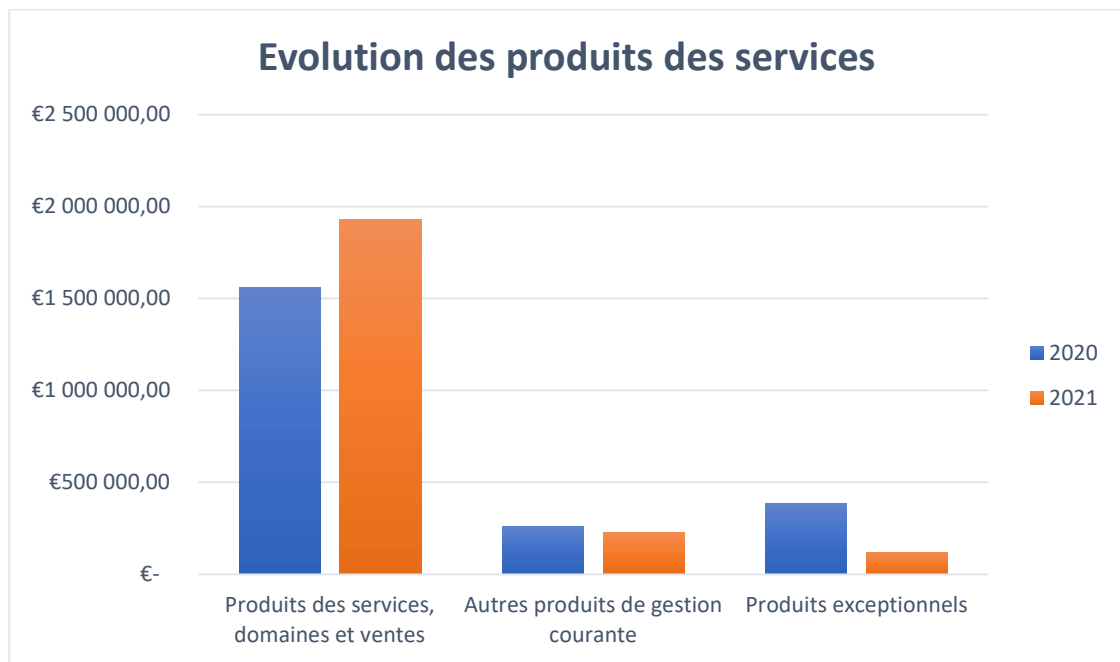
Les recettes des services communs non ventilés comprennent :

- Le produit des Impositions directes 11 229 732 € contre 10 254 041 € soit **47 %** des recettes réelles de fonctionnement. Les produits des impôts et taxes représentent 55% des recettes de fonctionnement.
- Les Dotations de l'Etat, dont la Dotation Forfaitaire de 4 336 605 € contre 4 346 738 € en 2020, représentent à elles seules 30 % des recettes réelles de fonctionnement,
- Les dotations et compensations versées par l'A.M.E. s'élèvent à 638 572,68 € comme en 2020.
- Le FCTVA sur les dépenses d'entretien des bâtiments publics et de la voirie : 53 300 €



La comptabilisation, en recettes fiscales, des reversements liés à la perte de taxe d'habitation contribue à accroître mécaniquement la part des recettes fiscales au détriment de celle des dotations. Cependant, cette évolution ne correspond pas à un gain d'autonomie financière, c'est une évolution mécanique liée aux imputations comptables.





Les recettes des services progressent et suivent le rythme de la reprise des activités et réouverture des différents services dans le cadre de l'assouplissement des contraintes sanitaires.

### 3. Section d'investissement

Le budget d'investissement prépare l'avenir. Cette section est liée aux projets de la commune à moyen ou long terme.

#### A. Les dépenses d'Investissement

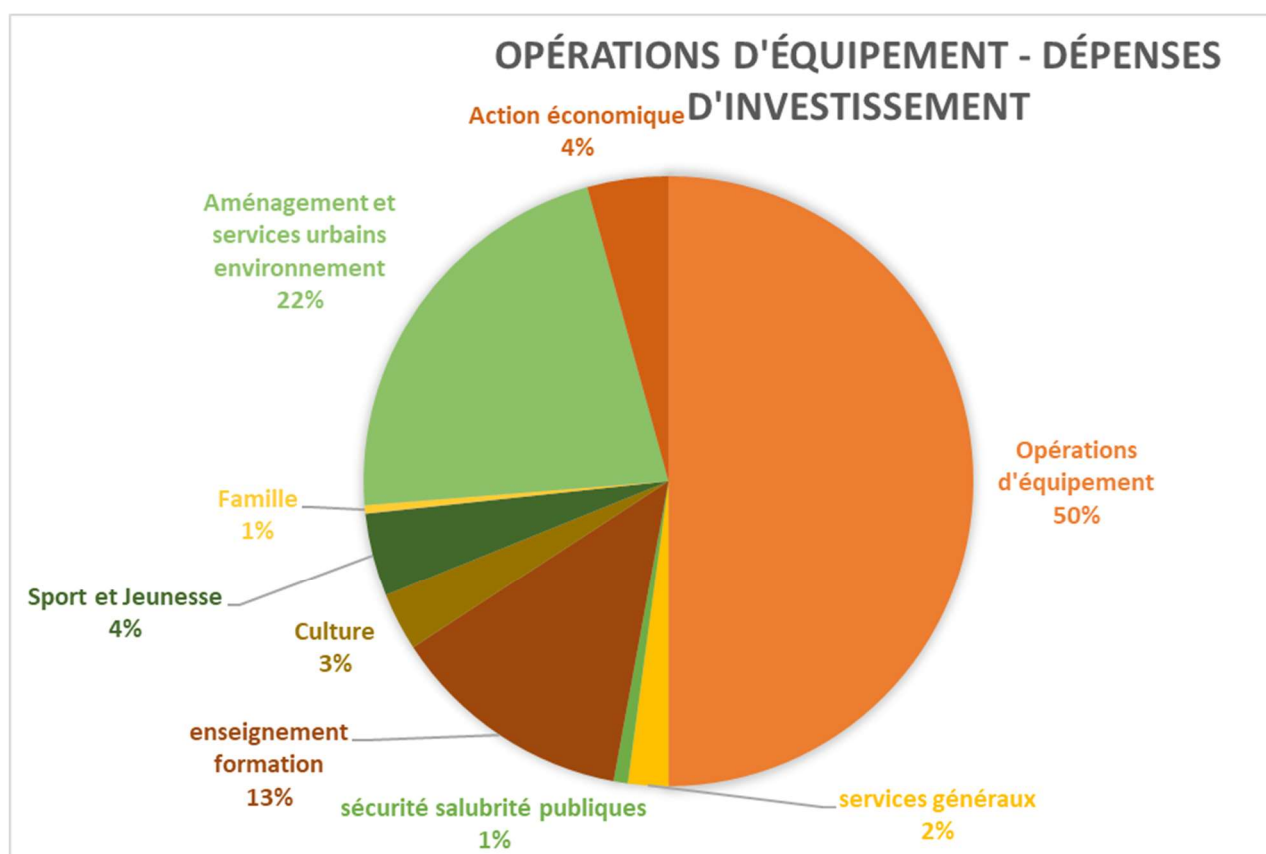
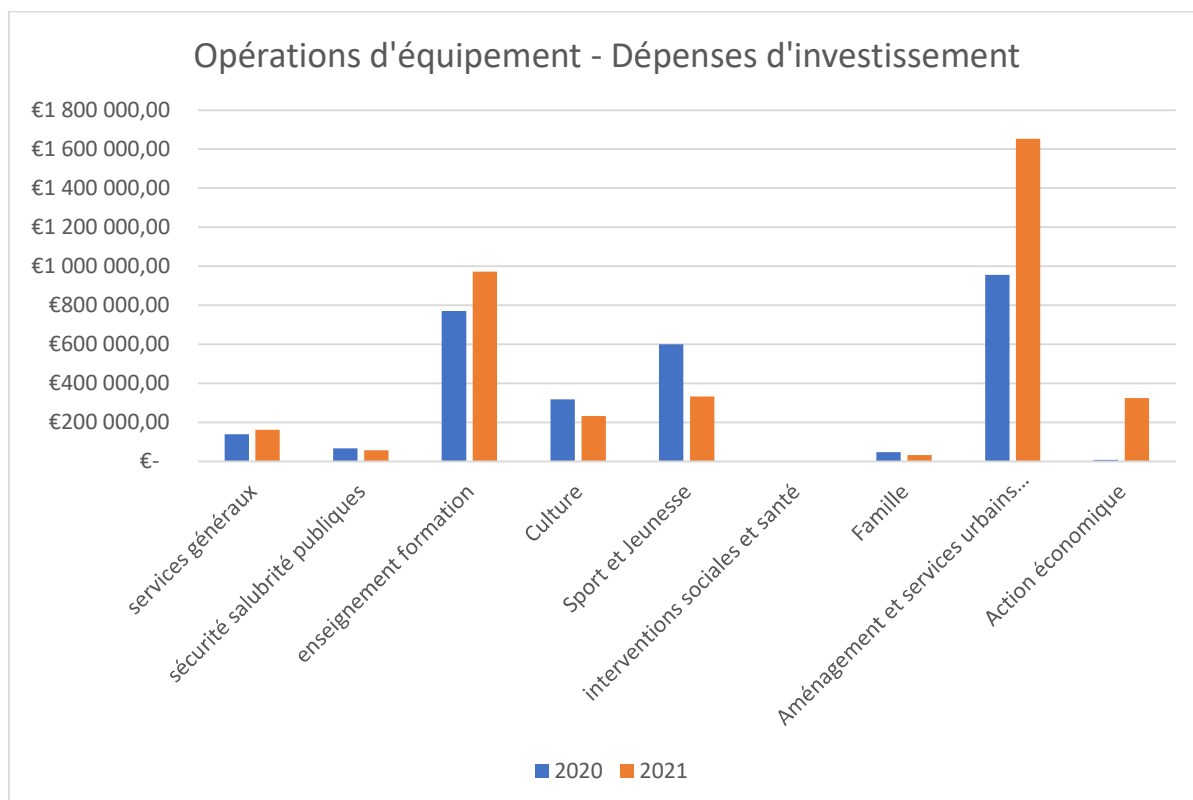
##### Dépenses d'investissement par nature

| Dépenses d'investissement          | Prévu 2021             | Réalisé 2021          | taux de réalisation |
|------------------------------------|------------------------|-----------------------|---------------------|
| Dotations fonds divers             | 1 844,00 €             | - €                   | 0%                  |
| Opérations d'ordre entre sections  | 10 000,00 €            | - €                   | 0%                  |
| Emprunts remb du capital           | 1 986 560,00 €         | 1 938 833,66 €        | 98%                 |
| Immobilisations incorporelles      | 56 471,97 €            | 34 807,56 €           | 62%                 |
| Immobilisations corporelles        | 1 162 408,28 €         | 803 520,11 €          | 69%                 |
| Immobilisations en cours           | 5 716 160,97 €         | 2 928 376,00 €        | 51%                 |
| Autres immobilisations financières | 502 973,00 €           | - €                   | 0%                  |
| Opérations pour compte de tiers    | 1 676 294,26 €         | 386 124,35 €          | 23%                 |
| <b>TOTAL DEPENSES</b>              | <b>11 112 712,48 €</b> | <b>6 091 661,68 €</b> | <b>55%</b>          |
| Restes à réaliser                  |                        | 3 673 529,54 €        |                     |
| <b>TAUX DE REALISATION GLOBAL</b>  |                        |                       | <b>88%</b>          |

Le taux de réalisation des investissements s'élève globalement à 55%. Cependant, il faut tenir des restes à réaliser à hauteur de 3 673 529 € qui portent à **87% le taux de réalisation des investissements**.

##### Dépenses d'investissement par fonction

| Dépenses d'investissement                                | 2020                  | 2021                  | Evolution   |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------|
| <b>Opérations d'équipement</b>                           | <b>2 905 630,13 €</b> | <b>3 766 703,67 €</b> | <b>30%</b>  |
| <i>services généraux</i>                                 | 138 101,45 €          | 161 209,05 €          | 17%         |
| <i>sécurité salubrité publiques</i>                      | 66 798,36 €           | 56 452,42 €           | -15%        |
| <i>enseignement formation</i>                            | 769 769,97 €          | 972 491,38 €          | 26%         |
| <i>Culture</i>                                           | 317 517,69 €          | 231 745,51 €          | -27%        |
| <i>Sport et Jeunesse</i>                                 | 600 060,80 €          | 332 827,33 €          | -45%        |
| <i>interventions sociales et santé</i>                   | 1 799,71 €            | 1 716,09 €            | -5%         |
| <i>Famille</i>                                           | 47 547,61 €           | 32 835,27 €           | -31%        |
| <i>Aménagement et services urbains<br/>environnement</i> | 956 405,31 €          | 1 653 596,62 €        | 73%         |
| <i>Action économique</i>                                 | 7 629,23 €            | 323 830,00 €          | 4145%       |
| <b>Opérations non ventilées</b>                          | <b>2 153 660,35 €</b> | <b>1 938 833,66 €</b> | <b>-10%</b> |
| <b>Opérations pour compte de tiers</b>                   | <b>382 255,93 €</b>   | <b>386 124,35 €</b>   | <b>1%</b>   |
| <b>TOTAL REALISATIONS</b>                                | <b>5 441 546,41 €</b> | <b>6 091 661,68 €</b> | <b>12%</b>  |



2021 voit le démarrage de plusieurs opérations importantes :

- Réorganisation de l'école Pasteur, construction d'un réfectoire et de trois salles de classes
- Construction d'une liaison piétonne rue Dorée – Pêcherie
- Travaux d'aménagement du boulevard des Belles Manières, rue du Moulin à Tan, ruelle Pinon.
- Travaux de mise aux normes du Centre Nelson Mandela

Les principales opérations réalisées en 2021, ont été les suivantes :

| Domaine              | Libellé                                                              | Montant        |
|----------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------|
| Action Cœur de Ville | Acquisition d'une péniche                                            | 310 000,00 €   |
| Aménagement          | Etude pour la réhabilitation du Quartier de la Chaussée              | 9 542,59 €     |
| Aménagement          | Travaux d'aménagement Boulevard des Belles Manières                  | 1 379 106,93 € |
| Aménagement          | Travaux jardins participatifs                                        | 18 930,00 €    |
| Aménagement          | Travaux voirie et ponts                                              | 36 917,00 €    |
| Aménagement          | construction d'une passerelle piétonne Dorée Pêcherie                | 45 299,31 €    |
| Aménagement          | Solde travaux aménagement rue Faubourg d'Orléans                     | 22 815,21 €    |
| Aménagement          | Opération sous Mandat Belles Manières                                | 54 300,00 €    |
| Culture - Social     | Centre Nelson Mandela : mise aux normes sécurité accessibilité       | 86 010,35 €    |
| Culture              | Arcades de Lorris (solde)                                            | 127 825,38 €   |
| Enseignement         | Etude de faisabilité développement pôle éducatif sur le secteur EST. | 17 112,00 €    |
| Enseignement         | Réorganisation de l'école Pasteur: réfectoire et salles de classes   | 550 373,78 €   |
| Enseignement         | Construction ALSH Genébrier (solde)                                  | 63 845,61 €    |
| Enseignement         | Travaux divers dans les écoles                                       | 50 216,03 €    |
| Enseignement         | Démarrage du projet socle numérique                                  | 18 249,32 €    |
| Enseignement         | Cuisine centrale travaux sur les portes et sol                       | 106 047,60 €   |
| Enseignement         | Travaux Meunier accueil de loisirs                                   | 87 269,54 €    |
| Port St Roch         | Travaux d'aménagement du Port Saint Roch                             | 331 824,35 €   |
| Sport                | Réfection de deux terrains de tennis                                 | 68 447,52 €    |
| Sport                | Stade Béraud                                                         | 157 658,97 €   |
| Sport                | Réhabilitation des vestiaires du stade Champfleuri (solde)           | 40 027,94 €    |
| Sport                | acquisition organigrammes Grand Clos                                 | 17 975,72 €    |

## B. Les recettes d'Investissement

Recettes d'investissement, hors résultat reporté :

| Recettes d'investissement                     | 2020                  | 2021                  | Evolution    |
|-----------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|
| <b>Opérations d'équipement</b>                | <b>735 932,53 €</b>   | <b>475 764,36 €</b>   | <b>-55%</b>  |
| services généraux                             | 19 559,52 €           | - €                   |              |
| sécurité salubrité publiques                  | 6 072,34 €            | - €                   |              |
| enseignement formation                        | 374 867,64 €          | 105 820,00 €          |              |
| Culture                                       | 68 763,80 €           | 16 210,80 €           |              |
| Sport et Jeunesse                             | 232 994,80 €          | 25 426,56 €           |              |
| interventions sociales et santé               | - €                   | - €                   |              |
| Famille                                       | - €                   | 11 600,00 €           |              |
| Logement                                      | - €                   | - €                   |              |
| aménagement et services urbains environnement | 33 674,43 €           | 316 707,00 €          |              |
| Action économique                             | - €                   | - €                   |              |
| <b>Opérations non ventilées</b>               | <b>3 776 890,81 €</b> | <b>5 603 717,69 €</b> | <b>33%</b>   |
| <b>SOUS TOTAL</b>                             | <b>4 512 823,34 €</b> | <b>6 079 482,05 €</b> | <b>26%</b>   |
| <b>Opérations pour compte de tiers</b>        | <b>1 041 187,94 €</b> | <b>332 726,75 €</b>   | <b>-213%</b> |
| <b>TOTAL REALISATIONS</b>                     | <b>5 554 011,28 €</b> | <b>6 412 208,80 €</b> | <b>13%</b>   |

Les recettes d'investissement sont composées de ressources propres et de ressources externes.

L'autofinancement couvre plus de la moitié des recettes d'investissement (53%).

L'emprunt prévu pour un montant de 1 500 000 € a été réalisé. Le solde 2020 a également été réalisé en 2021, portant le montant total de l'emprunt à 1 952 600 €.

|                                       |                    |
|---------------------------------------|--------------------|
| FCTVA                                 | 611 052 €          |
| Subventions                           | 665 526 €          |
| Opération pour compte de tiers (Port) | 332 727 €          |
| Emprunts réalisés                     | 1 952 600 €        |
| Autres (dont ordre)                   | 7 927 €            |
|                                       |                    |
| Excédent reporté                      | 266 415 €          |
| Dotations aux amortissements          | 583 758 €          |
| Affectation du résultat               | 2 258 620 €        |
|                                       |                    |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>6 678 624 €</b> |

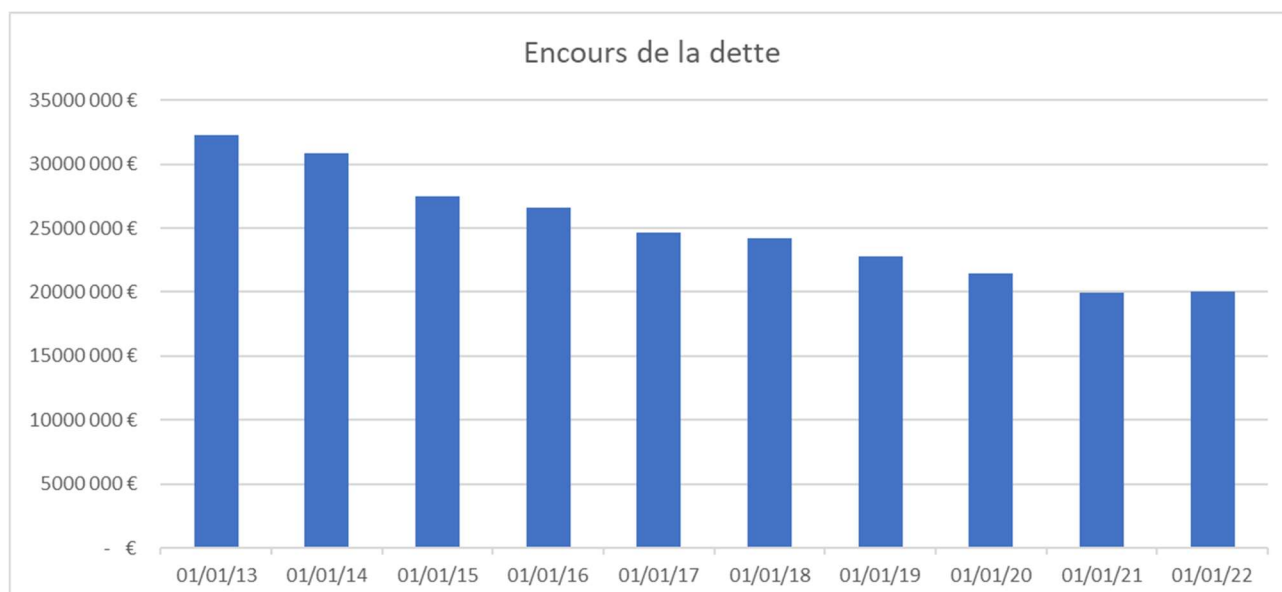
## 4. L'épargne brute et l'épargne nette

L'épargne brute (ou CAF Brute : Capacité d'Autofinancement Brute) correspond à l'excédent des recettes réelles de fonctionnement sur les dépenses réelles de fonctionnement. Elle est affectée notamment au remboursement de la dette.

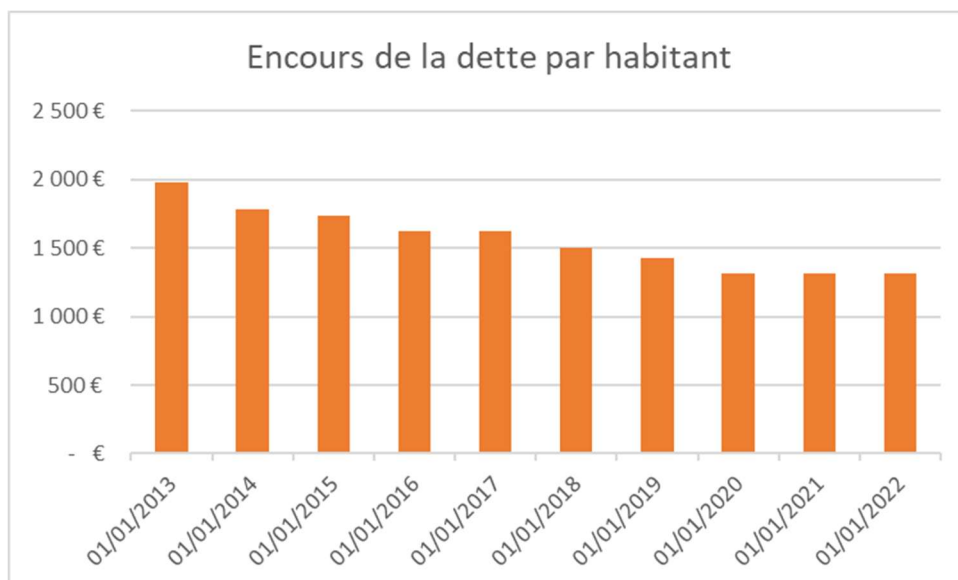
|                     | 2020           | 2021           |
|---------------------|----------------|----------------|
| CAF Brute           | 2 370 187,00 € | 2 253 186,63 € |
| Remboursement dette | 2 069 612,00 € | 1 938 833,66 € |
| Caf nette           | 300 575,00 €   | 314 352,97 €   |

## 5. Synthèse de la dette

### A. Encours de la dette



Moyenne de la strate = 1017 € par habitant (source : DGCL - communes de 10 000 à 20 000 habitants appartenant à un groupement fiscalisé FPU - Fiscalité Professionnelle Unique) - exercice 2019.



- Taux moyen : 2,09 % au 31/12/2014
- 2,04 % au 31/05/2015
- 1,85 % au 30/04/2016
- 1,90 % au 26/04/2017
- 1,89 % au 31/05/2018
- 1,86 % au 31/01/2019
- 1,79 % au 31/12/2019
- 1,65 % au 31/12/2020
- 1,54 % au 31/12/2021

Tous les emprunts sont en catégorie A1 selon la typologie de la Charte de bonne conduite dite « Gissler ». L'encours de la dette est totalement positionné sur le risque le plus faible : uniquement en taux fixe ou taux variable – pas de produit structuré c'est-à-dire pas d'emprunt toxique.

## B. Capacité de désendettement

Ce ratio est défini comme le rapport entre l'encours de la dette et la Capacité d'Autofinancement brute, exprimé en nombre d'années.

|                            | 2020            | 2021            |
|----------------------------|-----------------|-----------------|
| CAF Brute                  | 2 370 187,00 €  | 2 253 186,63 €  |
| Encours de la dette        | 19 973 351,00 € | 19 996 921,39 € |
| Capacité de désendettement | 8,43            | 8,87            |

(Le plafond national inscrit dans la Loi de Programmation des Finances Publiques 2018-2022 pour les communes est de 12 ans).