

Analyse financière 2024

Les Flux de trésorerie

	2014	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Recettes courantes	3 366 801,00	3 752 482,00	3 888 793,00	3 923 796,00	4 041 672,00	4 340 744,71	5 496 498,81	5 519 100,00
Dépenses courantes hors charges financières	2 652 379,00	2 986 846,00	3 182 599,00	3 017 999,00	3 471 316,00	3 599 659,51	3 865 619,12	4 166 290,00
<i>dont dépenses de personnel</i>	<i>1 346 880,00</i>	<i>1 716 499,00</i>	<i>1 778 201,00</i>	<i>1 733 677,00</i>	<i>1 868 063,00</i>	<i>2 146 035,59</i>	<i>2 216 244,63</i>	<i>2 350 642,00</i>
Recettes exceptionnelles (dont epfl)	3 771,00	7 303,00	7 007,00	3 901,00	47 329,00	10 249,01	191,00	20 000,00
Dépenses exceptionnelles		2 241,00	399,00		33,00	13 852,60	0,00	70 000,00
<i>Dont dépense nette epfl</i>					<i>83 210,00</i>			
Epargne de gestion (ou excédent brut de Fonctionnement)	718 193,00	770 698,00	712 802,00	909 698,00	617 652,00	737 481,61	1 631 070,69	1 302 810,00
Charges financières	196 459,00	166 615,00	113 950,00	141 916,00	124 452,00	108 731,30	93 332,17	76 760,00
ICNE						24 678,81	-5 371,85	-5 585,00
Remboursement Capital de la dette	368 741,00	490 443,00	511 843,00	529 629,00	515 925,00	500 892,38	491 243,37	458 916,00
autre immo financière								
Annuités*	565 200,00	657 058,00	625 793,00	671 545,00	640 377,00	634 302,49	579 203,69	530 091,00
Epargne nette	152 993,00	113 640,00	87 009,00	238 153,00	-22 725,00	103 179,12	1 051 867,00	772 719,00

**Hausse de la
taxe foncière
apportant
plus de 600
000 € de
recettes**

☆ Annuité : somme d'argent versée annuellement par un emprunteur dans le but de rembourser sa dette

**Depuis 2021
baisse de
110 000 €
d'annuités
par an**

Extrait du conseil municipal d'avril 2023

« Ce Plan Pluriannuel d'Investissement (PPI) permet de financer **1 800 000 €** de capital sur le portage foncier de **19 600 000 €** concernant la Livettaz.

Pour la 1^{ère} tranche du pôle scolaire, le projet pourrait être autour de **6 000 000 € HT**. Les financements possibles sont :

- Le Projet Urbain Partenarial (PUP) conservé en trésorerie : **640 000 €**
- Les subventions (état, région et département) espérées : **1 000 000 €**
- La baisse des annuités de 2021 à 2028 permettent un emprunt au taux de 3% de **5 500 000 €** sur 25 ans et **4 750 000 €** sur 20 ans **ce qui couvre largement le projet et peut laisser de l'emprunt disponible pour financer la 2^{ème} tranche** - sans compter les frais de portage par l'EPFL (établissement public financier) qui s'arrêteront à la fin de l'opération et les annuités qui continueront à diminuer après 2028.

CE BUDGET GERE LA SITUATION A COURT TERME ET PREPARE L'AVENIR. »

En résumé

- la 1^{ère} tranche financière du pôle scolaire n'aggrave pas la situation puisqu'elle se cale sur le niveau maximum d'annuités de 2021 soit **640 000 €**.
- Pour les gros projets concernant la 2^{ème} tranche du pôle scolaire et l'opération de la Livettaz, il reste l'équivalent des frais portage par l'EPFL soit **350-400 000 €/an** qui pourront être demain remplacés par des remboursements d'emprunts.
- Enfin une situation financière **ne se résume pas à une dette en capital** mais à la capacité de la commune à **dégager** de son budget de fonctionnement suffisamment **pour couvrir à minima les annuités, les investissements dits de renouvellement, les frais de portage.**

Analytique financière

Années	2014	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Capital restant dû en emprunt au 31/12	5 130 389	5 120 236	4 864 412	4 334 783	3 818 858	3 317 966	2 826 722	2 367 807
Capital restant dû/ht	1 306,77	1 232,60	1 088,72	945,01	804,65	676,31	558,31	451,01
population totale	3926	4 154	4 468	4 587	4 746,00	4 906,00	5 063,00	5 250,00
LES RATIOS FINANCIERS								
dépenses de personnel/DRF	47,28%	54,39%	53,93%	54,86%	51,95%	57,65%	55,98%	54,50%
Marge d'autofinancement courant: DRF+amt dette/RRF	93,25%	96,33%	97,77%	93,43%	59,19%	94,97%	79,06%	77,42%
taux de couverture des dépenses: RRF/amt dette+DRF	107,24%	103,81%	102,28%	107,03%	168,96%	105,30%	126,49%	129,17%
épargne brute(EB)/RRF (mesure le niveau d'autof. dégagé par le budget)	15,12%	15,96%	15,37%	19,44%	7,10%	14,14%	27,32%	19,89%
Annuités/épargne de gestion	78,70%	85,25%	87,79%	73,82%	103,68%	86,01%	35,51%	40,69%
Taux d'épargne nette: EN/RRF	4,54%	3,02%	2,23%	6,06%	-0,56%	2,37%	19,14%	13,95%
taux d'endettement: en cours dette/RRF (en années)	148,68%	135,27%	124,86%	109,77%	54,97%	74,61%	50,22%	38,41%
capcité de désendettement: encours dette/EB (en années)	9,83	8,48	8,12	5,65	7,74	5,28	1,84	1,93
Epargne Brute (EB) ou Capacité d'Autofinancement (CAF)	521 734,00	604 083,00	598 852,00	767 782,00	493 200,00	628 750,31	1 537 738,52	1 226 050,00

Moyenne dans la strate démographique: 726 €

Doit être entre 35 et 60%

Alerte si > à 100%

Seuil de prudence < à 70%
Seuil d'alerte > à 80%

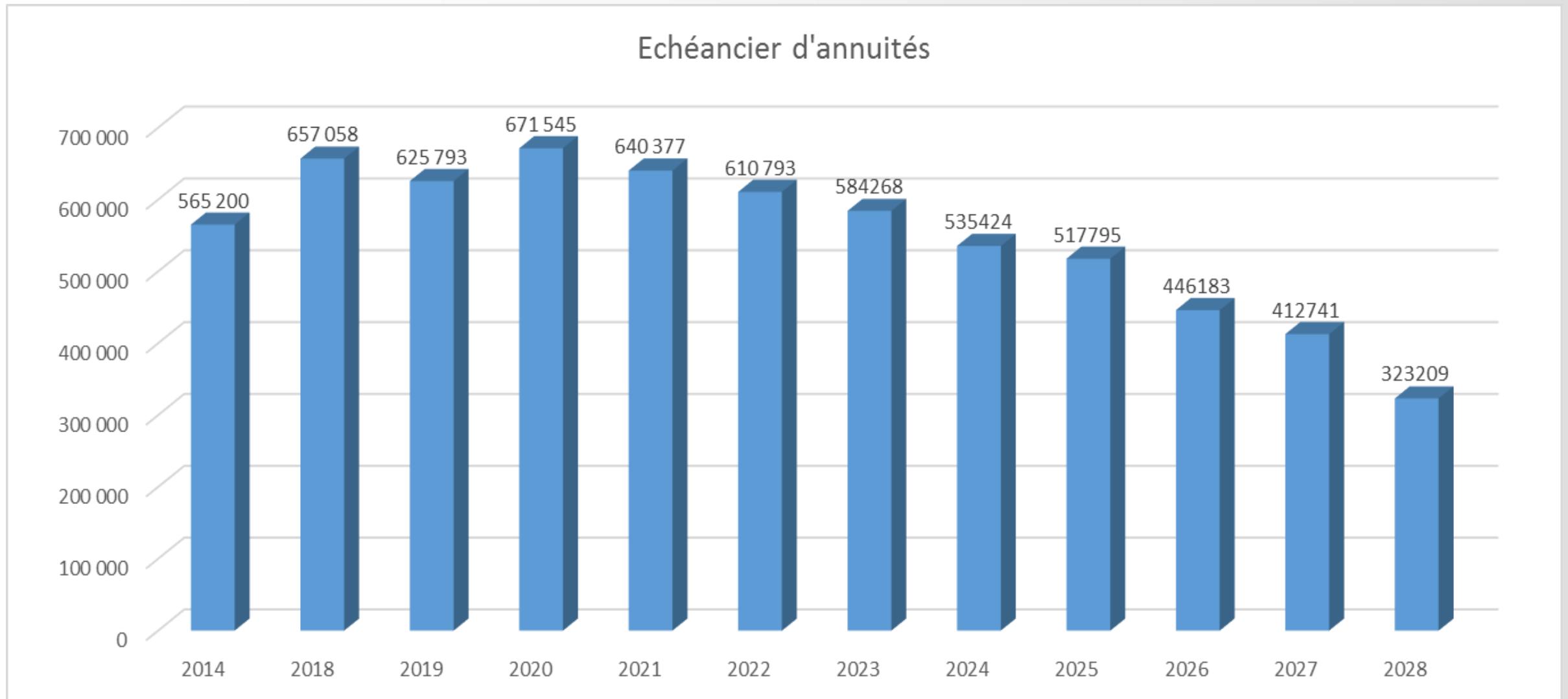
Seuil de prudence Entre 7 et 10%
Seuil d'alerte < à 7%

Seuil de prudence > à 8

- Une politique de désendettement depuis 2014 certaine
- Une décision d'augmentation des impôts est nécessaire en 2022, mais surtout en 2023

Evolution des annuités

Hors nouveaux emprunts



Première approche financière

Vers un objectif pérenne

Les Flux de trésorerie	
Epargne de gestion (ou excédent brut de Fonctionnement)	1 300 000 €
Annuités	640 000 €
Epargne nette	660 000 €
investissements courants	200 000 €
Portage EPFL	350 000 €
Total investissements	550 000 €
FCTVA	40 000 €
TA	100 000 €
Total Recettes investissements	140 000 €
Variation de trésorerie	250 000 €

Objectif à tenir
Même si le Plan
Pluriannuel
d'Investissement
d'AGATE vise les
1 200 000 €

Marge de
nouveaux
emprunts – dès
arrêt du portage
financier

Marge de
nouveaux
investissements
ou nouveaux
emprunts