

Présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles de la collectivité et ses différents engagements

(art. L.2313-1 du code général des collectivités territoriales)

I – Comptes financiers 2016

① Budget général

Fonctionnement

Recettes réelles	Prévu	Réalisé	Taux
Produit des services	147.424 €	192.327,11 €	+ 30,46 %
Impôts et taxes	2.277.303 €	2.359.995,35 €	+ 3,63 %
Dotations et participations	397.814 €	359.020,98 €	- 9,75 %
Loyers	24.021 €	23.955,91 €	- 0,27 %
Rembours. sur charges	0 €	18.003,35 €	-
Divers exceptionnel	4.000 €	4.999,11 €	-
	(...)	(...)	
Total général (1)	2.857.203 €	2.970.859,15 €	+ 3,98 %

Commentaires :

L'augmentation de la fréquentation en cantine et garderie a généré mécaniquement plus de recettes (+ 22.000 €).

La Commune a perçu un peu plus d'impôts locaux que prévu (+ 12.000 €), l'augmentation des transactions immobilières sur CHAVANOD a également généré une recette plus importante (+ 9.000 €) et la nouvelle taxe sur la carrière de « La Tine » a permis de dégager une plus grande recette que prévu (+ 40.000 €).

Le versement de la subvention au logement social dans la ZAC ayant été décalé, son remboursement partiel par l'Agglo n'a pas été encaissé (- 98.000 €). A noter enfin un plus fort reversement des Fonds frontaliers (+ 38.000 €).

(1) Recettes réelles + opérations internes

Dépenses réelles	Prévu	Réalisé	Taux
Charges générales	700.001 €	597.907,98 €	85,42 %
Frais de personnel	687.562 €	666.047,76 €	96,87 %
Autres charges	421.184 €	196.777,33 €	53,28 %
Rembours. de la dette	276.484 €	282.776,08 €	102,28 %
Reversement à l'Etat (FPIC)	58.760 €	68.034,00 €	107,10 %
Divers exceptionnel	5.100 €	18.644,90 €	-
	(...)	(...)	
Total général (2)	2.039.607 €	1.623.725,82 €	79,61 %

Commentaires :

Malgré les augmentations subies en 2016 sur certains fluides ou services (carburant, électricité, gaz, téléphone...), les dépenses générales ont continué à être contenues (- 100.000 €).

Par suite du décalage du démarrage du programme de logements aidés dans la ZAC du Crêt d'Esty, la subvention communale à HALPADES a été différée (- 200.000 €).

Le reversement d'une fraction des ressources communales à l'Etat, dans le cadre du fonds de péréquation (FPIC), a été encore plus important que ce qu'elle avait été prévue par rapport à 2015 (+ 10.000 €).

(2) Dépenses réelles + dépenses imprévues + opérations internes

>> Il était prévu au budget de dégager un autofinancement net (recettes – dépenses), après déduction du remboursement des emprunts, pour aider à financer les investissements 2016, d'un montant de 608.113 € (21,28 %). Au final, cet autofinancement net aura été de 1.131.198,38 € (38,08%).

Investissement

Recettes réelles	Prévu	Réalisé	Taux
Autofinancement 2016	608.113 €	- (1)	-
Taxes d'urbanisme	0 €	31.304,90 €	-
Fonds compens. TVA	109.250 €	107.442,00 €	- 1,65 %
Autofinancement 2015 (1)	1.277.960 €	1.277.960,51 €	-
Subventions publiques	132.252 €	99.862,20 €	- 24,49 %
Nouveaux emprunts	0 €	0 €	-
Excédent Invest. 2015	-	-	-
	(...)	(...)	
Total général (2)	2.637.115 €	1.852.291,92 €	- (1)

Commentaires :

Toutes les subventions publiques espérées ont été obtenues, presque à la hauteur du montant demandé. L'une d'elle (de 30.000 €) doit être versée avec une année de décalage.

L'emprunt souscrit pour les travaux de la nouvelle mairie (5 M€), bien que signé en 2016, ne sera encaissé qu'en 2017, voire 2018.

(1) Le versement de l'autofinancement (de la section de fonctionnement) n'intervient que l'année suivante, après la clôture des comptes constatant le niveau d'autofinancement définitif

(2) Recettes réelles + opérations internes

Dépenses réelles	Prévu	Réalisé	Taux
P.L.U. et autres études	66.416 €	59.501,77 €	89,59 %
Acquisitions foncières	308.693 €	125.881,32 €	40,78 %
Travaux terrains et forêt	107.028 €	93.414,49 €	87,28 %
Travaux bâtiments	134.289 €	619.778,56 €	261,53 %
Travaux voirie et réseaux	1.137.039 €	351.643,30 €	30,93 %
Acquis. divers équipements	64.251 €	68.769,26 €	107,03 %
Déficit Invest. 2015	468.102 €	468.101,94 €	-
	(...)	(...)	
Total général (3)	2.637.115 €	2.341.832,52 €	88,80 %

Commentaires :

L'étude de P.L.U. s'étale sur plusieurs années. Il y a donc des reports de crédits (prévisions) d'une année sur l'autre.

Certaines acquisitions foncières prévues ont été décalées, ou n'ont pu aboutir. Les premières factures pour la future mairie (travaux de bâtiment) ont finalement débuté sur 2016 (537.000 €).

Le projet d'aménagements de sécurité de la route de Corbier (520.000 €) a dû être décalé, dans l'attente qu'aboutissent les négociations foncières. La mise aux normes de l'éclairage public (1^{ère} tranche 2015 + 2^{ème} tranche 2016) est réalisée, mais les factures n'ont pas encore été présentées (84.000 €).

(3) Dépenses réelles + dépenses imprévues + opérations internes

② Budgets annexes de la fruitière et de la ZAC du Crêt d'Esty

FRUITIÈRE

Exploitation	R	Prévu : 44.904 €	Réalisé : 43.587,90 €
	D	Prévu : 44.904 €	Réalisé : 20.871,94 €
Investissement	R	Prévu : 273.630 €	Réalisé : 277.241,87 €
	D	Prévu : 273.630 €	Réalisé : 23.706,14 €

ZAC DU CRÊT D'ESTY

Fonctionnement	R	Prévu : 10.313.142 €	Réalisé : 9.817.449,00 €
	D	Prévu : 10.313.142 €	Réalisé : 9.817.449,80 €
Investissement	R	Prévu : 9.791.028 €	Réalisé : 9.903.903,33 €
	D	Prévu : 9.791.028 €	Réalisé : 11.366.944,99 €

II – Budget 2017

Les trois budgets 2017 s'équilibrent en recettes / dépenses à :

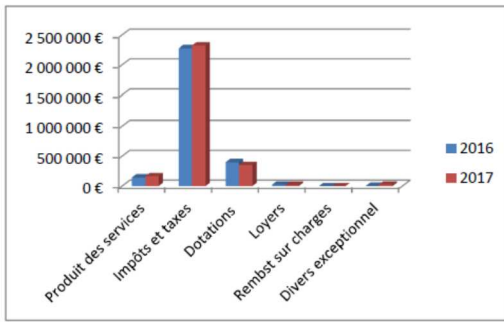
Budget général
* 2.859.969 € en fonctionnement
* 8.604.842 € en investissement

Budget annexe Fruitière
* 48.277 € en exploitation
* 266.466 € en investissement

Budget annexe ZAC du Crêt d'Esty
* 13.046.803 € en fonctionnement
* 11.293.630 € en investissement

Zoom sur le budget général

Recettes de fonctionnement

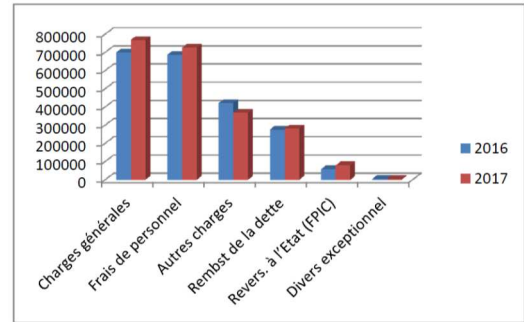


Commentaires :

Le budget général 2017 est établi sur une progression de + 1 % des recettes par rapport au Budget 2016, mais, par prudence, de - 2,9 % par rapport aux recettes réellement engrangées l'année dernière.

A noter la poursuite en 2017 de la baisse estimée des dotations de l'Etat (- 50%).

Dépenses de fonctionnement



Commentaires :

Les charges générales sont prévues en augmentation de + 3,3 % par rapport au Budget 2016, en raison spécialement de l'augmentation (+ 1 € / repas) de la fourniture des repas au restaurant scolaire, à compter de septembre (+ 20.000 €). Autrement, toutes les autres dépenses sont contenues, malgré la hausse mécanique annoncée de certaines dépenses de fluides et services (carburants, électricité, gaz ...).

Les frais de personnel augmentent également de + 4,7 % par rapport au Budget 2016, en raison de la rémunération des 6 Agents recenseurs 2017 (+ 10.000 € compensés par l'Etat seulement à hauteur de 4.000 € ...). Et de la décision gouvernementale de revaloriser les rémunérations d'une partie des fonctionnaires aux plus bas échelons (+ 8.500 €).

>> Le budget 2017 prévoit de dégager un autofinancement net (recettes – dépenses), après déduction du remboursement des emprunts, pour aider à financer les investissements 2017, d'un montant de 626.641 € (21,91 %).

Les investissements 2017 :

La Commune intègre au Budget général 2017 les travaux de la nouvelle mairie-bibliothèque-auditorium (6 M€), même si leur réalisation doit s'étendre sur quatre exercices budgétaires (2017-2021) ; pour financer cette opération, est notamment prévu l'emprunt souscrit en 2016 (5 M€). En-dehors de ce gros programme, toutes les autres dépenses sont autofinancées ; elles s'élèvent à 2,53 M€ et concernent principalement la dernière tranche de mise à niveau de l'éclairage public (75.000 €), les aménagements de sécurité de la route de Corbier (520.000 €), divers travaux annuels de voirie (276.000 €), le changement de système de chauffage de la Salle polyvalente (108.000 €) et la poursuite des aménagements du centre technique municipal (110.000 €).

Sur le budget annexe de la fruitière figurent les travaux de la première tranche de mise en accessibilité de la fruitière (117.000 €).

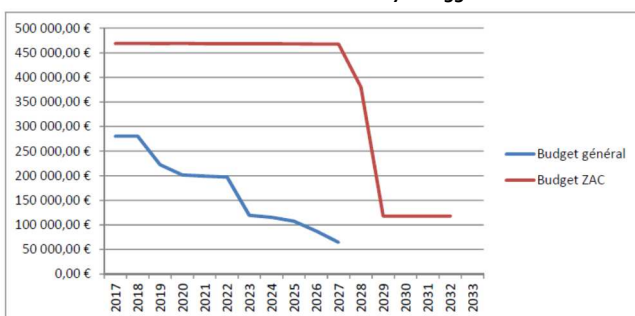
Enfin, sur le budget annexe de la ZAC du Crêt d'Esty sont programmés la fin de la 2^{ème} tranche de travaux de création de la nouvelle route du Crêt d'Esty et des parkings à l'arrière de la Salle Polyvalente.

III – Principaux indicateurs financiers

① La dette

Au 1^{er} janvier 2017, la dette s'élève à 1.592.463,62 € pour le budget général et à 5.812.128,60 € pour le budget annexe de la ZAC du Crêt d'Esty. Soit au total 7.404.592,22 € de capital restant à rembourser.

Evolution de la dette 2017 – 2033 (*)



(*) non compté le futur emprunt de 5M€ pour la nouvelle mairie – 2017/2018

Rappel : la dette de la ZAC (5,8 M€ au 1^{er} janvier 2017) a vocation à être couverte par la vente des terrains de la ZAC.

Ratios d'endettement (Budget général)

Durée de désendettement (si le capital restant dû était remboursé par la totalité des recettes réelles de fonctionnement) :

>> elle est estimée à 6,5 mois en 2017 (prévision du budget 2017)

pour mémoire : le Trésor préconise une durée optimale de 2 ans au plus pour les communes de même strate

Taux de désendettement (la part du remboursement des emprunts (intérêts + capital) dans les recettes réelles de fonctionnement) :

>> il est estimé à 9,79 % en 2017 (prévision du budget 2017)

pour mémoire : le Trésor préconise un taux optimum de 25% au plus pour les communes de même strate

② Autres ratios

	Réal						Prévision
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Part des frais de personnel dans les dépenses (réelles) de fonctionnement	34,84 %	32,42 %	30,82 %	33,52 %	41,96 %	41,26 %	
Part du remboursement des emprunts (intérêts + capital) dans les dépenses (réelles) de fonctionnement	10,47 %	8,78 %	15,35 %	16,75 %	17,52 %	17,52 %	
Dépenses (réelles) de fonctionnement par habitant	489,61 €	550,73 €	561,62 €	582,01 €	625,07 €	621,11 €	
Dépenses (réelles) de fonctionnement + remboursement du capital des emprunts par habitant	538,75 €	594,11 €	634,00 €	663,16 €	707,68 €	690,52 €	
Recettes (réelles) de fonctionnement par habitant	1.935,00 €	1.088,79 €	1.062,45 €	1.109,92 €	1.074,82 €	1.138,25 €	
Capacité nette d'autofinancement (après remboursement des emprunts) dégagée sur les recettes (réelles) de fonctionnement	34,70 %	61,55 %	56,58 %	52,77 %	39,20 %	38,24 %	