



DE
L'ABBAYE

Tél. 021 841 16 33
Fax 021 841 19 72
municipalite@labbaye.ch

Au Conseil Communal

1344 L'Abbaye

Réf. CB/In - mc

Préavis n° 09/2016 - Fixation de plafonds en matière d'endettement et de risques pour cautionnements. **Pour la législature 2016 – 2021**

Monsieur le Président,
Mesdames et Messieurs les Conseillers,

Depuis l'entrée en vigueur le 1^{er} juillet 2005 de l'article 143 alinéa 1 à 5 de la Loi sur les communes (ci-dessous) le Grand Conseil a accepté de supprimer les autorisations d'emprunts et de cautionnements, pour introduire la notion de « plafonds d'endettement et de risques pour cautionnements »

Ces deux plafonds doivent être votés par le législatif communal dans le courant des six premiers mois de chaque législature, puis communiqués à l'Etat de Vaud.

Une modification est possible en cours de législature selon les alinéas 2 à 4.

Extrait Loi sur les Communes - Art. 143 Emprunts

1. Au début de chaque législature, les communes déterminent dans le cadre de la politique des emprunts un plafond d'endettement. Elles en informent le département en charge des relations avec les communes qui en prend acte.
2. Lorsque le plafond d'endettement est modifié en cours de législature, il fait l'objet d'une demande d'autorisation auprès du Conseil d'Etat qui examine la situation financière de la commune.
3. Une décision d'interdiction d'augmenter le plafond d'endettement peut être prise par le Conseil d'Etat dans le cas où la nouvelle limite de plafond met en péril l'équilibre financier de la commune.
4. Le Conseil d'Etat fixe par règlement les modalités d'examen de la situation financière des communes.
5. Les cautionnements ou autres formes de garanties sont soumis aux mêmes règles d'application que les emprunts.

Détermination du plafond d'endettement 2016 – 2021

Au 31 décembre 2015, le montant des emprunts s'élevait à la somme de (chapitre 921, 922 et 923 du bilan) + ajout chapitre 920 « créanciers », soit

fr. 6'703'560.-
fr. 6'994'196.-

Le plafond voté pour la législature 2011-2016 avait été fixé à fr. 11'300'000.-

Afin de déterminer le montant des emprunts pour la législature **2016-2021**, la Municipalité s'est appuyée sur :

- Le plan des investissements 2016–2021 (document en annexe)
- Planification financière (estimation +/-) (document en annexe)

Les principaux composants de cette analyse sont,

- Le plan des investissements 2016–2021 (cf. annexe)
- La réunion d'hypothèses relatives à l'évolution des charges de fonctionnement épurées (**CFE**), des recettes de fonctionnement épurées (**RFE**) permet d'établir la marge d'autofinancement (**MA**) pour chaque année de la législature à venir.

L'écart entre le montant des dépenses d'investissements nettes (**DIN**), charges (DI) et recettes (RI) avec la (MA) indique la variation de l'endettement. (+/-).

Il faut être bien conscient que cette planification fournit une **projection** de l'évolution de l'endettement pour les années à venir. Il est notamment fait référence ci-dessus à des **hypothèses**, particulièrement en ce qui concerne l'évolution des comptes de fonctionnement, pouvant être fortement influencé (+/-) par les recettes fiscales, en particulier celles des entreprises, personnes morales (**PM**), modifiant de manière importante +/- notre participation aux différents mécanismes de la péréquation cantonale ainsi qu'aux coûts de la facture sociale.

Estimer l'évolution sur 5 ans des charges cantonales et intercommunales est un exercice particulièrement délicat

La mise en relation des paramètres cités plus haut, (**DIN**) et (**MA**), ajouté à l'endettement actuel, détermine un endettement maximum en cours de législature de l'ordre de Fr. 16'900'000.-.

Tenant compte d'une marge d'erreur possible liée aux hypothèses émises, la Municipalité souhaite pouvoir ajouter à ce montant, au titre de « Divers et imprévus », un supplément de l'ordre de Fr. 50'000.-, arrondissant ainsi le plafond demandé à **Fr. 16'950'000.-**.

Ce montant paraît important dans l'absolu. L'autorité cantonale de surveillance des finances communales a établi un ratio, appelé « Quotité de la dette brute », permettant d'évaluer l'endettement ainsi créé par rapport à la situation des finances communales.

Celui-ci met en relation **le total des emprunts (ET)** avec le montant des recettes de fonctionnement épurées (**RFE**)

L'échelle d'évaluation est la suivante :

< 50%	Très bon
50% - 100%	Bon
100% - 150%	Moyen
150% - 200%	Mauvais
200% - 300%	Critique
> 300%	Inquiétant

Pour notre commune, ce ratio est "moyen" au 31 décembre 2015, soit **104.88%**

Chiffres 2015 = (ET + avec créanciers) **fr. 6'994'196.00** / (RFE) fr. 6'668'977.38

Pour information, ce ratio était "bon" au terme des exercices 2013 et 2014, entre 80 et 91%

Le plafond maximum demandé fait passer ce ratio à 247.4 %, pour autant que la totalité des projets selon le plan d'investissement soit réalisée.

Le SCL (Service des Communes et du Logement) recommande un ratio inférieur à 250%.

L'utilisation de ce plafond et la mise à jour du solde disponible se feront au cours de la législature pour chaque demande de crédit nécessitant le recours à l'emprunt.

Fixation du plafond de risques pour cautionnements et autres formes de garanties

Au 31 décembre 2015, les engagements de la commune totalisent la somme de fr. 1'878'992.-. Il se compose des objets suivants :

Le Centre sportif (0.702 mio.) et la Société électrique (0.171 mio.)

La Fondation Bircher (0.228 mio.) et celui prévu pour le bâtiment "la Baie du Lac" (0.777 mio.)

Le montant, après les amortissements et la suppression de la caution de la Fondation Bircher, sera en 2021 d'un montant de fr. 1'272'200.-.

La Municipalité souhaite établir le plafond de risques pour cautionnements à **fr. 2'500'000.-** comprenant une réserve en cas de besoin. (*l'ancien plafond était de 3'500'000.-*)

Ce montant est dans la limite acceptée par le Canton. Ce dernier admet que le montant ne doit pas dépasser le 50% du plafond d'endettement.

Naturellement tous nouveaux projets seront soumis à l'approbation du législatif communal sous forme de préavis et la limite disponible sera tenue à jour.

Fondée sur l'exposé ci-dessus, la Municipalité vous prie, Monsieur le Président, Mesdames et Messieurs les Conseillers, de bien vouloir voter les conclusions suivantes :

Le Conseil communal de L'Abbaye

- ♦ Vu le préavis 09/2016 du 31 octobre 2016
- ♦ Ouï le rapport de la commission d'étude,
- ♦ Considérant que cet objet a été porté à l'ordre du jour,

Décide

Pour la législature du 1^{er} juillet 2016 au 30 juin 2021 :

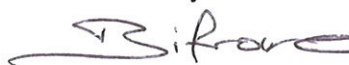
1. De fixer le plafond d'endettement brut à **fr. 16'950'000.-**
2. De laisser dans les attributions de la Municipalité le choix du moment, ainsi que la détermination des modalités des emprunts (selon art. 4 ch. 7 de la loi sur les communes)
3. De fixer le plafond de risques pour cautionnements à **fr. 2'500'000.-**

La Municipalité se tient à votre disposition pour tout renseignement complémentaire.

Nous vous adressons, Monsieur le Président, Mesdames, Messieurs les Conseillers, nos salutations distinguées.

AU NOM DE LA MUNICIPALITE

Le Syndic



Christophe BIFRARE



La Secrétaire



Laetitia NICOD

Annexe : le plan des dépenses d'investissements (recto-verso)
Document de calcul

Commission: Mathieu Reymond
membres Jean-Noël Bifrare, Laurent Rochat, Johann Rieben, Luc Berney
suppléants Jean-Victor Bonny, Thomas Herrmann

Plan des investissements 2016-2021

Objet		2016	2017	2018	2019	2020	2021	TOTAL
Eclairage public (RC +Village) préavis 06/2015	DI	400'000	→					
	RI	100'000						
	DIN	300'000						
Conduite d'eau (Bioux) (chez Besson - Chez Burquin) préavis 1 / 2016	DI	400'000	→					
	RI	80'000						
	DIN	320'000						
Route des Bioux (principale) (chez Besson - Chez Burquin) préavis 1 / 2016	DI	500'000	→	770'000				770'000
	RI	68'000		100'000				100'000
	DIN	432'000		670'000				670'000
Alpages - toitures Pré d'Etoy + Chalet Neuf (préavis à venir)	DI			135'000	140'000			275'000
	RI			50'000	50'000			100'000
	DIN			85'000	90'000			175'000
Fosse septique Chalet Mollendruz (préavis à venir)	DI			50'000				50'000
	RI							
	DIN			50'000				50'000
Couvert - Les Bioux	DI			55'000				55'000
	RI			20'000				20'000
	DIN			35'000				35'000
Les Glacières (Parc + carrefour) (préavis à venir)	DI		→	36'000			36'000	72'000
	RI							
	DIN			36'000			36'000	72'000
Pelleteuse	DI		→	55'000				55'000
	RI							
	DIN			55'000				55'000
Place de parc (Téléski) (préavis à venir)	DI		→	250'000				250'000
	RI							
	DIN			250'000				250'000
Route communale "Burquin" 1er et 2è partie (préavis à venir)	DI		→	270'000			690'000	960'000
	RI							
	DIN			270'000			690'000	960'000
Route L'Abbaye - rénovation (préavis à venir)	DI		→		300'000			300'000
	RI							
	DIN				300'000			300'000
Place de la Tour - aménagement (préavis à venir)	DI		→	150'000	150'000			300'000
	RI							
	DIN			150'000	150'000			300'000
Débarcadère L'Abbaye & Bioux (préavis à venir)	DI		→	40'000	40'000			80'000
	RI							
	DIN			40'000	40'000			80'000
Hôtel de Ville (façade, fenêtre, cuisine) (préavis à venir)	DI		→	170'000	170'000	170'000		510'000
	RI							
	DIN			170'000	170'000	170'000		510'000
Téléski (rénovation - soutien) (préavis à venir)	DI		→	300'000				300'000
	RI							
	DIN			300'000				300'000
Eaux Usées (assainissement) (préavis à venir)	DI		→	135'000	135'000			270'000
	RI							
	DIN			135'000	135'000			270'000
Eaux Usées (collecteur (Burquin)) (préavis à venir)	DI		→		120'000			120'000
	RI							
	DIN				120'000			120'000
Total page 1 A REPORTE	DI	1'300'000	→	861'000	1'555'000	1'055'000	170'000	4'367'000
	RI	248'000		100'000	70'000	50'000		220'000
	DIN	1'052'000		761'000	1'485'000	1'005'000	170'000	726'000
Dépenses nettes d'investissement	DIN	1'052'000	761'000	1'485'000	1'005'000	170'000	726'000	4'147'000

Légende

DIN : Dépenses nettes d'investissements

DI : Dépenses d'Investissements

RI : Recettes d'investissements

Voir page 2 pour le total général

9'247'000

Plan des investissements 2016-2021

Objet		2016	2017	2018	2019	2020	2021	TOTAL
Report de la page 1	DI	1'300'000	861'000	1'555'000	1'055'000	170'000	726'000	4'367'000
	RI	248'000	100'000	70'000	50'000			220'000
Dépenses nettes d'investissement	DIN	1'052'000	761'000	1'485'000	1'005'000	170'000	726'000	4'147'000

	DI							
	RI							
	DIN							
LATC	DI			75'000	75'000			150'000
	RI							
	DIN			75'000	75'000			150'000
Réseau d'eau (réservoir etc.) (préavis à venir)	DI			500'000	1'500'000	1'500'000	1'300'000	4'800'000
	RI				600'000	600'000	600'000	1'800'000
	DIN			500'000	900'000	900'000	700'000	3'000'000
Projet Eoliennes - "capital-action" (préavis à venir)	DI						1'200'000	1'200'000
	RI							
	DIN						1'200'000	1'200'000
STEP Pont (2021-2022) (préavis à venir)	DI					250'000	500'000	750'000
	RI					100'000		100'000
	DIN					150'000	500'000	650'000
Temple de L'Abbaye (préavis à venir)	DI			50'000	50'000			100'000
	RI							
	DIN			50'000	50'000			100'000
	DI							
	RI							
	DIN							
	DI							
	RI							
	DIN							
	DI							
	RI							
	DIN							
Total	DI	1'300'000	861'000	2'180'000	2'680'000	1'920'000	3'726'000	11'367'000
	RI	248'000	100'000	70'000	650'000	700'000	600'000	2'120'000
Dépenses nettes d'investissement	DIN	1'052'000	761'000	2'110'000	2'030'000	1'220'000	3'126'000	9'247'000

Légende

DIN : Dépenses nettes d'investissements

DI : Dépenses d'Investissements

RI : Recettes d'investissements

Données communales

Document calcul - Plafond d'endettement 2016 - 2021

imprimé, le 31.10.2016

version du : 24.10.2016

BILAN - Résumé des comptes		2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
920 + 921 + 922 + 923	Dettes et engagements	6'994'196	8'046'196	8'707'196	10'767'196	12'722'196	13'867'196	16'903'196
925	Passifs transitoires	677'257	350'000	350'000	350'000	350'000	350'000	350'000
910 + 911 + 9120 + 913	Actifs circulants et patrimoine financier	3'094'918	3'250'216	3'365'553	3'426'153	3'486'753	3'565'353	3'678'953
	<i>Dettes brute</i>	6'994'196	8'046'196	8'707'196	10'767'196	12'722'196	13'867'196	16'903'196
	<i>Dettes nette</i>	4'576'535	5'145'980	5'691'643	7'691'043	9'585'443	10'651'843	13'574'243

FONCTIONNEMENT - Résumé des comptes		2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
425	Revenus prêts du patrimoine admin.	-	156'002	158'800	159'000	159'000	159'000	159'000
427	Revenus immeubles du patrimoine admin.	18'092	16'700	16'150	16'500	16'500	16'500	16'500
431	Emoluments	4'446'551	5'050'500	4'603'500	4'600'000	4'630'000	4'650'000	4'700'000
40	Impôts	23'419	23'000	23'600	23'600	23'600	23'600	23'600
41	Pattentes, concessions	244'952	247'860	248'660	249'000	249'000	249'000	249'000
42	Revenus du patrimoine	1'008'894	881'850	891'150	920'000	920'000	920'000	920'000
43	Taxes, émoluments, produits	114'899	95'000	80'000	80'000	80'000	80'000	80'000
44	Parts aux recettes cantonales	805'748	588'388	1'036'228	850'000	850'000	850'000	850'000
45	Participation, remb. coll. pub.	24'515	24'650	27'600	28'000	28'000	28'000	28'000
46	Autres participations, sub.	607'227	654'260	652'610	655'000	655'000	655'000	655'000
30	Autorité et personnel	1'973'686	1'674'150	1'639'650	1'680'000	1'680'000	1'680'000	1'680'000
31	Biens, services, marchandises	57'443	83'500	55'000	55'000	60'000	62'000	62'000
32	Intérêts passifs	-	-	-	-	-	-	-
330	<i>Amort. patrimoine financier</i>	3'093'813	3'503'850	3'503'061	3'450'000	3'450'000	3'450'000	3'450'000
35	Remboursements, participations	700'671	840'190	845'080	800'000	800'000	800'000	800'000
36	Aides et subventions	6'668'977	6'911'248	6'910'738	6'750'600	6'780'600	6'800'600	6'850'600
	<i>Revenus courants</i>	4'644'065	5'249'500	4'802'050	4'799'100	4'829'100	4'849'100	4'899'100
	<i>Revenus fiscaux et autres</i>	236'138	155'298	215'337	110'600	135'600	153'600	203'600
	<i>Marge d'auto-financement</i>							

INVESTISSEMENTS COMMUNAUX PROPRES		2016	2017	2018	2019	2020	2021
5	Dépenses d'investissement du patrimoine administratif	1'300'000	861'000	2'180'000	2'680'000	1'920'000	3'726'000
5	Dépenses d'investissement du patrimoine financier	248'000	100'000	70'000	650'000	700'000	600'000
61 +62 +66	Recettes d'investissement du patrimoine administratif	-	-	-	-	-	-
61 +62 +66	Recettes d'investissement du patrimoine financier	1'052'000	761'000	2'110'000	2'030'000	1'220'000	3'126'000
	<i>Investissements nets</i>	1'052'000	761'000	2'110'000	2'030'000	1'220'000	3'126'000
A financer par	Dettes/Emprunt	-	-	-	-	-	-
	Trésorerie	-	100'000	50'000	75'000	75'000	90'000
	Remboursements d'emprunts par des liquidités						

Données des cautionnements pour les entités non consolidées

version du : 24.10.2016

Cautionnements et garanties	2015			Situation --> 2021		
	Caution en CHF	Probabilité de survenance	Montant pris en compte	Caution en CHF	Probabilité de survenance	Montant pris en compte
Cautionnement 1	18'000	0%	-	18'000	0%	-
Cautionnement 2	400'000	0%	-	400'000	0%	-
Cautionnement 3	147'420	0%	-	-	0%	-
Cautionnement 4	52'416	0%	-	29'900	0%	-
Cautionnement 5	118'656	0%	-	-	-	-
Cautionnement 6	228'200	0%	-	-	-	-
Cautionnement 7	117'000	0%	-	46'800	0%	-
Cautionnement 8	19'800	0%	-	-	-	-
Cautionnement 9	777'500	0%	-	777'500	0%	-
Cautionnement 10						
<i>Cautionnements</i>	1'878'992		-	1'272'200		-

Plafond d'endettement

Législature 2016 - 2021

Commune **L'Abbaye**
 N° OFS 5871
 District Jura-Nord vaudois

version du : **24.10.2016**

Situation au 31.12.2015

	Sans ass. autofin.
Quotité de dette brute	104.88%
Dette brute	6'994'196
Revenus courants	6'668'977
Quotité de dette nette	98.55%
Dette nette	4'576'535
Revenus fiscaux et autres	4'644'065

Projections 2016 à 2021

Sans ass. autofin.	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Quotité de dette brute	116.4%	126.0%	159.5%	187.6%	203.9%	246.74%
Dette communale	8'046'196	8'707'196	10'767'196	12'722'196	13'867'196	16'903'196
Dette associations	-	-	-	-	-	-
Cautionnements	-	-	-	-	-	-
<i>Total</i>	<i>8'046'196</i>	<i>8'707'196</i>	<i>10'767'196</i>	<i>12'722'196</i>	<i>13'867'196</i>	<i>16'903'196</i>
Revenus communaux	6'911'248	6'910'738	6'750'600	6'780'600	6'800'600	6'850'600
Revenus associations	-	-	-	-	-	-
<i>Total</i>	<i>6'911'248</i>	<i>6'910'738</i>	<i>6'750'600</i>	<i>6'780'600</i>	<i>6'800'600</i>	<i>6'850'600</i>
Quotité de dette nette	98.0%	118.5%	160.3%	198.5%	219.7%	277.1%
Dette communale	5'145'980	5'691'643	7'691'043	9'585'443	10'651'843	13'574'243
Dette associations	-	-	-	-	-	-
Cautionnements	-	-	-	-	-	-
<i>Total</i>	<i>5'145'980</i>	<i>5'691'643</i>	<i>7'691'043</i>	<i>9'585'443</i>	<i>10'651'843</i>	<i>13'574'243</i>
Revenus communaux	5'249'500	4'802'050	4'799'100	4'829'100	4'849'100	4'899'100
Revenus associations	-	-	-	-	-	-
<i>Total</i>	<i>5'249'500</i>	<i>4'802'050</i>	<i>4'799'100</i>	<i>4'829'100</i>	<i>4'849'100</i>	<i>4'899'100</i>

Choix fixé par le Conseil communal/général pour la législature

	Quotité brute	Quotité nette
Quotité de dette maximale en % pour la période 2016 - 2021	247.4	
Endettement sans associations autofinancées max. en CHF	16'950'000	-

Commentaires

Certifié conforme au préavis adopté par le Conseil communal dans sa séance du 13 décembre 2016

Vu par la Préfète/le Préfet le

Au nom de la Municipalité

Le Syndic

La Secrétaire Municipale

Sceau de la Préfectue et signature

Signatures

Christophe BIFRARE

Leatitia NICOD

Prénoms/noms

L'Abbaye, le
1 nov. 16