



Municipalité

Au Conseil communal de L'Abbaye

L'Abbaye, le 1^{er} octobre 2021

Préavis municipal n° 11/2021
Fixation de plafonds en matière d'endettement et de risques
pour cautionnements, pour la législature 2021 – 2026

Madame la Présidente,
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 2021 – 2026

Au 31 décembre 2020, le montant des emprunts s'élevait à la somme de **fr.7'766'760.-**
(chapitre 921, 922 du bilan) + 920 créanciers» et 923 « fondation », soit **fr. 502'190.-**
Fr. 8'268'950.-

Le plafond voté pour la législature 2016-2021 avait été fixé à fr. 16'950'000.-

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

- Le plan des investissements 2021–2026 (document en annexe)
- Planification financière (estimation +/-) (document en annexe)

Les principaux composants de cette analyse sont :

- Le plan des investissements 2021–2026 (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**), ainsi que l'impôt frontalier 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, ceci d'autant plus qu'un nouveau modèle de calcul de la péréquation cantonale est à l'étude, en estimer le +/- pour notre commune est difficile

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. 16'857'000.-

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. 43'000.- , arrondissant ainsi le plafond demandé à **Fr. 16'900'000.-**

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 2020, soit **106.82%**
Chiffres 2020 = (ET + avec créanciers) **fr. 8'268'950.33** / (RFE) fr. 7'740'355.87.

Ce ratio était "moyen" au terme des exercices 2018 (125%) et 2019 (115%).

Le plafond maximum demandé fait passer ce ratio à 221.6 %, 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 2020, les engagements de la commune totalisent la somme de fr. 1'287'696.-. Il se compose des objets suivants :

Le Centre sportif (0.476 mio.) et la Société électrique (0.033 mio.)
Coop. Primavesta (0.777 mio.)

Le montant, après les amortissements, est estimée au montant de fr. 1'221'732.-. en 2026 sans nouveau cautionnement.

La Municipalité souhaite établir le plafond de risques pour cautionnements à **fr. 5'000'000.-** comprenant une réserve en cas de besoin (*l'ancien plafond était de 2'500'000.-*).

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 recommande, Madame la Présidente, Mesdames les Conseillères et Messieurs les Conseillers, de bien vouloir délibérer et vous prononcer sur les conclusions suivantes :

Le Conseil communal de L'Abbaye

- ◆ Vu le préavis 11/2021 du 25 octobre 2021
- ◆ 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 2021 au 30 juin 2026 :

1. **de fixer** le plafond d'endettement brut à **fr. 16'900'000.--**.
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. 5'000'000.--**.

Le présent préavis a été adopté par la Municipalité, dans sa séance du 11 octobre 2021.

AU NOM DE LA MUNICIPALITE

Le Syndic



Christophe Bifrare



La Secrétaire



Laetitia Nicod

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

Municipalité : Christophe Bifrare, Carole Harlé, Patrick Berktold, Luc Berney, Claude Piazzini

Délégué municipal : Christophe Bifrare, syndic

Membres de la Commission chargée de l'étude du préavis 11/2021 :

Rapporteur : Louis-François Berney

Membres : Quentin Bonny, Thoma Cotting, Alexandre Rochat, Jacky Rochat

Suppléants : Julie Clerget, Solène Rochat

Plan des investissements 2021-2026

Objet		2021	2022	2023	2024	2025	2026	TOTAL
Pont s/Lionne (scierie) - préavis 7/2020 - ok	DI RI DIN	220 000						
Rénovation route (Chez Besson) - préavis 8/2020 - ok	DI RI DIN	190 000						
Local voirie - WC - préavis 1/2021 - ok	DI RI DIN	165 000						
Téléski (rénovation - soutien) - préavis 2/2021 - ok	DI RI DIN	390 000						
Route L'Abbaye - rénovation - préavis 6/2021 - ok	DI RI DIN	→	490 000					490 000
			490 000					490 000
Parcage (parcomètres) (préavis à venir)	DI RI DIN		50 000	50 000	50 000	50 000		200 000
				10 000	10 000	10 000		30 000
			50 000	40 000	40 000	40 000		170 000
Assainissement butte tir (Le Pont) (préavis à venir)	DI RI DIN		250 000					250 000
			250 000					250 000
Place Prédicant (fin aménagement) (préavis à venir)	DI RI DIN		150 000					150 000
			150 000					150 000
Débarcadère L'Abbaye & Bioux (préavis à venir)	DI RI DIN		40 000					40 000
			40 000					40 000
Les Glacières (Parc) (préavis à venir)	DI RI DIN		→		400 000			400 000
					400 000			400 000
Fortins "le Nid" - Pétra-Félix (préavis à venir)	DI RI DIN		100 000					100 000
			100 000					100 000
Hôtel de Ville (façade, fenêtre, cuisine) (préavis à venir)	DI RI DIN		250 000	550 000	550 000			1 350 000
			250 000	550 000	550 000			1 350 000
Hôtel de Ville (photovoltaïque) (préavis à venir)	DI RI DIN			500 000				500 000
				500 000				500 000
Véhicule multifonction (préavis à venir)	DI RI DIN		250 000					250 000
			250 000					250 000
Temple de L'Abbaye (préavis à venir)	DI RI DIN		→	200 000				200 000
				200 000				200 000
Rte des Pierres Plates (préavis à venir)	DI RI DIN		→		200 000			200 000
					200 000			200 000
Couvert - Les Bioux (préavis à venir)	DI RI DIN		→		55 000			55 000
					20 000			20 000
					35 000			35 000
Total page 1 A REPORTE	DI RI DIN	965 000	1 580 000	1 300 000	1 255 000	50 000		4 185 000
				10 000	30 000	10 000		50 000
Dépenses d'investissement nettes	DIN		1 580 000	1 290 000	1 225 000	40 000		4 135 000

Légende

DI : Dépenses d'Investissements

RI : Recettes d'investissements

DIN : Dépenses d'investissement nettes

*** voir au verso ***

Selon séance de Muniplaité du 13.09.2021

Voir page 2 pour le total général
8 140 000

Plan des investissements 2021-2026

Objet		2021	2022	2023	2024	2025	2026	TOTAL
Report de la page 1	DI	965 000	1 580 000	1 300 000	1 255 000	50 000		4 185 000
	RI			10 000	30 000	10 000		50 000
Dépenses nettes d'investissement	DIN	965 000	1 580 000	1 290 000	1 225 000	40 000		4 135 000
Rue de la Gare et entrée village (préavis à venir)	DI					580 000		580 000
	RI							
	DIN					580 000		580 000
STEP - Vallée de Joux (préavis à venir)	DI						750 000	750 000
	RI						250 000	250 000
	DIN						500 000	500 000
PGEE - (séparatif / L'Abbaye) (préavis à venir)	DI		75 000					75 000
	RI							
	DIN		75 000					75 000
PGEE - (séparatif / Bas Bioux-Clos) (préavis à venir)	DI			350 000	350 000			700 000
	RI			100 000	10 000			110 000
	DIN			250 000	340 000			590 000
Ch. de Bellevue (préavis à venir)	DI			100 000				100 000
	RI							
	DIN			100 000				100 000
Place de la Tour (RC) -aménagement (préavis à venir)	DI					600 000		600 000
	RI							
	DIN					600 000		600 000
Route communale "Burquin" 2ème (préavis à venir)	DI			690 000				690 000
	RI							
	DIN			690 000				690 000
Projet Eoliennes - "capital-action" (préavis à venir)	DI						1 200 000	1 200 000
	RI						1 200 000	1 200 000
	DIN							
Aménagement Z-I (préavis à venir)	DI			500 000				500 000
	RI							
	DIN			500 000				500 000
Ouvrage de rétention à Sagne-Vuagnard (préavis à venir)	DI		250 000					250 000
	RI							
	DIN		250 000					250 000
Véhicule remp. Mazda (préavis à venir)	DI		70 000					70 000
	RI							
	DIN		70 000					70 000
Collombarium (préavis à venir)	DI			50 000				50 000
	RI							
	DIN			50 000				50 000
Total	DI	965 000	1 975 000	2 990 000	1 605 000	1 230 000	1 950 000	9 750 000
	RI			110 000	40 000	10 000	1 450 000	1 610 000
Dépenses d'investissement nettes	DIN		1 975 000	2 880 000	1 565 000	1 220 000	500 000	8 140 000

Légende

DI : Dépenses d'Investissements

RI : Recettes d'investissements

DIN : Dépenses d'investissement nettes

Selon séance de Municipalité du 13.09.2021

BILAN - Résumé des comptes		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
920 + 921 + 922 + 923	Dettes et engagements	8 268 950	9 017 171	10 767 534	13 586 534	15 145 534	16 360 534	16 857 534
925	Passifs transitoires	730 904	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000
910 + 911 + 9120 + 913	Actifs circulants et patrimoine financier	2 926 908	2 926 908	2 926 908	2 926 908	2 926 908	2 926 908	2 926 908
	<i>Dette brute</i>	8 268 950	9 017 171	10 767 534	13 586 534	15 145 534	16 360 534	16 857 534
	<i>Dette nette</i>	6 072 946	6 440 263	8 190 626	11 009 626	12 568 626	13 783 626	14 280 626

./ frontaliers

FONCTIONNEMENT - Résumé des comptes		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
425	Revenus prêts du patrimoine admin.	-	selon budget	selon budget	* * * * * montants estimés * * * * *			
427	Revenus immeubles du patrimoine admin.	158 919	159 500	159 500	159 500	159 500	159 500	159 500
431	Emoluments	43 046	28 050	27 550	27 550	27 550	27 550	27 550
40	Impôts	4 862 971	4 445 100	4 987 100	4 750 000	4 760 000	4 780 000	4 800 000
41	Patentes, concessions	23 765	23 650	23 700	24 000	24 000	24 000	24 000
42	Revenus du patrimoine	284 098	252 960	252 960	255 000	260 000	260 000	270 000
43	Taxes, émoluments, produits	974 674	924 000	952 250	940 000	945 000	950 000	960 000
44	Parts aux recettes cantonales	52 955	85 000	90 000	90 000	90 000	90 000	90 000
	Gains immobiliers							
45	Participation, remb. coll. pub.	1 483 303	1 427 671	1 329 848	1 380 000	1 430 000	1 440 000	1 450 000
46	Autres participations, sub.	58 587	27 100	27 100	30 000	30 000	30 000	30 000
30	Autorité et personnel	726 813	759 855	775 505	780 000	795 000	795 000	805 000
31	Biens, services, marchandises	1 790 023	1 834 850	1 999 980	2 025 000	2 055 000	2 070 000	2 090 000
32	Intérêts passifs	23 244	39 000	32 000	33 000	33 000	34 000	36 000
330	<i>Amort. patrimoine financier</i>	-	-	-	-	-	-	-
35	Remboursements, participations	3 691 953	3 662 402	3 871 766	3 860 000	3 890 000	3 910 000	3 930 000
36	Aides et subventions	655 921	672 595	759 070	760 000	760 000	760 000	760 000
	<i>Revenus courants</i>	7 740 353	7 185 481	7 662 958	7 469 000	7 539 000	7 574 000	7 624 000
	<i>Revenus fiscaux et autres</i>	5 088 701	4 656 300	5 197 850	4 961 050	4 971 050	4 991 050	5 011 050
	<i>Marge d'autofinancement</i>	852 399	216 779	224 638	11 000	6 000	5 000	3 000

INVESTISSEMENTS COMMUNAUX PROPRES		2021	2022	2023	2024	2025	2026
5	Dépenses d'investissement du patrimoine administratif	965 000	1 975 000	2 940 000	1 605 000	1 230 000	1 950 000
5	Dépenses d'investissement du patrimoine financier	Selon chiffres totaux du plan d'investissement (13.09.2021)					
61 +62 +66	Recettes d'investissement du patrimoine administratif	-	-	110 000	40 000	10 000	1 450 000
61 +62 +66	Recettes d'investissement du patrimoine financier	-	-	-	-	-	-
	<i>Investissements nets</i>	965 000	1 975 000	2 830 000	1 565 000	1 220 000	500 000
A financer par	Dette/Emprunt	965 000	1 975 000	2 830 000	1 565 000	1 220 000	500 000
	Trésorerie	-	-	-	-	-	-
	Remboursements d'emprunts par des liquidités	216 779	224 638	11 000	6 000	5 000	3 000

Données des cautionnements pour les entités non consolidées

version approuvée : 12.10.2021

Cautionnements et garanties		2020			Situation --> 2026		
		Caution en CHF	Probabilité de survenance	Montant pris en compte	Caution en CHF	Probabilité de survenance	Montant pris en compte
Cautionnement 1	Off. tourisme préavis 1990	18 000	0%	-	18 000	0%	-
Cautionnement 2	Centre sportif 1992	400 000	0%	-	400 000	0%	-
Cautionnement 3	SEVJ SA (1999 - 223.05.021)	33 696	0%	-	11 232	0%	-
Cautionnement 4	Centre sportif 2006-2026	58 500	0%	-	11 232	0%	-
Cautionnement 5	Coop. Primavesta	777 500	0%	-	777 500	0%	-
Cautionnement 6	ORPC - Jura	-	0%	-	15 000	0%	-
<i>Cautionnements</i>		1 287 696		-	1 232 964		-

Plafond d'endettement

Législature 2021 - 2026

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

version approuvée : **12.10.2021**

Situation au 31.12.2020

	Sans ass. autofin.
Quotité de dette brute	106.83%
Dette brute	8 268 950
Revenus courants	7 740 353
Quotité de dette nette	119.34%
Dette nette	6 072 946
Revenus fiscaux et autres	5 088 701

Projections 2021 à 2026

Sans ass. autofin.	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Quotité de dette brute	125.5%	140.5%	181.9%	200.9%	216.0%	221.11%
Dette communale	9 017 171	10 767 534	13 586 534	15 145 534	16 360 534	16 857 534
Dette associations	-	-	-	-	-	-
Cautionnements	-	-	-	-	-	-
Total	9 017 171	10 767 534	13 586 534	15 145 534	16 360 534	16 857 534
Revenus communaux	7 185 481	7 662 958	7 469 000	7 539 000	7 574 000	7 624 000
Revenus associations	-	-	-	-	-	-
Total	7 185 481	7 662 958	7 469 000	7 539 000	7 574 000	7 624 000
Quotité de dette nette	138.3%	157.6%	221.9%	252.8%	276.2%	285.0%
Dette communale	6 440 263	8 190 626	11 009 626	12 568 626	13 783 626	14 280 626
Dette associations	-	-	-	-	-	-
Cautionnements	-	-	-	-	-	-
Total	6 440 263	8 190 626	11 009 626	12 568 626	13 783 626	14 280 626
Revenus communaux	4 656 300	5 197 850	4 961 050	4 971 050	4 991 050	5 011 050
Revenus associations	-	-	-	-	-	-
Total	4 656 300	5 197 850	4 961 050	4 971 050	4 991 050	5 011 050

Choix fixé par le Conseil communal/général pour la législature

	Quotité brute	Quotité nette
Quotité de dette maximale en % pour la période 2021 - 2026	221%	
Endettement sans associations autofinancées max. en CHF	16 900 000	-

Commentaires

Certifié conforme au préavis adopté par le Conseil communal dans sa séance du xx **décembre 2021**

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

Laetitia NICOD

Prénoms/noms

L'Abbaye, le