



Votre contexte :

La commune de MONTLUÉL située dans la région Rhône-Alpes (département de l'Ain) compte environ 7.000 habitants. La ville est également chef-lieu de canton et ville centre de la communauté de communes du canton du Montluel (la 3CM).

La commune souhaite:

- Connaître parfaitement ses capacités de fonctionnement et d'investissement pour les années à venir;
- Engager ses réalisations dans un cadre budgétaire et financier maîtrisé.





Votre étude prospective 2013-2016



VOS DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

	2012	2013	2014	2015	2016
Dépenses réelles de fonctionnement	4 893 385	5 060 718	5 167 119	5 219 706	5 272 957
Charges à caractère général	1 759 559	1 786 225	1 850 000	1 859 250	1 868 546
Charges de personnel	2 543 972	2 642 950	2 682 594	2 722 833	2 763 675
Autres charges de gestion courante	574 834	616 443	619 525	622 623	625 736
Autres dépenses	15 021	15 100	15 000	15 000	15 000

L'évolution de vos dépenses de fonctionnement est anticipée sur la base d'une :

- Augmentation de 0,5% / an de vos charges à caractère général
- Augmentation de 1,5% / an de vos dépenses de personnel
- Augmentation de 0.5% / an de vos autres charges de gestion courante
- Stabilité de vos autres dépenses



VOS RECETTES DE FONCTIONNEMENT

Recettes réelles de fonctionnement	5 723 529	6 186 218	5 647 429	5 682 142	5 717 375
Impôts et taxes	1 408 899	1 405 500	1 400 000	1 400 000	1 400 000
Impositions directes	1 809 854	1 828 026	1 854 560	1 881 493	1 908 829
Dotations et participations	1 446 228	1 395 269	1 381 316	1 381 316	1 381 316
Produits des services, du domaine et ventes diverses	418 877	424 400	432 888	432 888	432 888
Autres recettes de fonctionnement (dont revenus des immeubles)	580 871	571 000	578 665	586 445	594 342
Atténuations de charges	87 075	60 000	60 000	60 000	60 000
Autres produits de gestion courante	493 796	511 000	518 665	526 445	534 342
Excédent de clôture année n-1	58 800	562 023			

L'évolution de vos recettes de fonctionnement est anticipée sur la base d'une :

- Augmentation de vos impositions directes de 1,45% par an par la dynamique de vos bases
- Diminution de 1% par an de vos dotations et participations
- Augmentation de 2% par an de vos produits des services et du domaine
- Augmentation de 1,34% par an de vos autres recettes de fonctionnement
- Stabilité de vos atténuations de charges
- Augmentation de vos autres produits de gestion courante de 1,5% / an.



Les grands équilibres financiers:

	2012	2013	2014	2015	2016
Dépenses réelles de fonctionnement	4 893 385	5 060 718	5 167 119	5 219 706	5 272 957
Charges à caractère général	1 759 559	1 786 225	1 850 000	1 859 250	1 868 546
Charges de personnel	2 543 972	2 642 950	2 682 594	2 722 833	2 763 675
Autres charges de gestion courante	574 834	616 443	619 525	622 623	625 736
Autres dépenses	15 021	15 100	15 000	15 000	15 000
Recettes réelles de fonctionnement	5 723 529	6 186 218	5 647 429	5 682 142	5 717 375
Impôts et taxes	1 408 899	1 405 500	1 400 000	1 400 000	1 400 000
Impositions directes	1 809 854	1 828 026	1 854 560	1 881 493	1 908 829
Dotations et participations	1 446 228	1 395 269	1 381 316	1 381 316	1 381 316
Produits des services, du domaine et ventes diverses	418 877	424 400	432 888	432 888	432 888
Autres recettes de fonctionnement (dont revenus des immeubles)	580 871	571 000	578 665	586 445	594 342
Atténuations de charges	87 075	60 000	60 000	60 000	60 000
Autres produits de gestion courante	493 796	511 000	518 665	526 445	534 342
Excédent de clôture année n-1	58 800	562 023			
EPARGNE DE GESTION	830 143	1 125 500	480 310	462 436	444 418
Intérêts de la dette ancienne (cpte 6611)	70 537	70 000	65 000	60 000	55 000
Intérêts de la dette nouvelle	0	93 840	188 853	181 023	172 831
Charges exceptionnelles	410	35 000		0	0
Produits exceptionnels	8 699	7 500		0	0
EPARGNE BRUTE	767 896	934 160	226 458	221 414	216 586
Remboursement courant du capital de la dette ancienne (hors RA)	382 319	385 000	390 000	395 000	400 000
Remboursement courant du capital de la dette nouvelle	0	94 854	169 760	177 590	185 781
EPARGNE DISPONIBLE (AUTOFINANCEMENT)	385 577	454 306	-333 302	-351 176	-369 195

Votre section d'investissement

	2012	2013	2014	2015	2016
Les dépenses d'investissement hors remboursement capital	3 357 614	5 481 322	884 948	1 529 423	187 008
Rar de l'année 2012	0	2 422 828			
Subventions d'équipement versées	2 580	0	0	0	0
Immobilisations corporelles	40 866	25 880	75 000	75 000	75 000
Immobilisations en cours	3 314 168	3 032 614	809 948	1 454 423	112 008
Dont Pôle Enfance	0	1 660 464			
Les recettes d'investissement hors emprunt	2 095 546	2 816 725	1 569 426	2 249 794	556 203
Excédent fonctionnement capitalisés (1068)	1 577 282				
Excédent reporté n-1	311 045	561 485		351 176	369 195
Rar de l'année 2012 Hors emprunt		340 424			
Tle	53 207	50 000	50 000	50 000	50 000
Produits de cessions Soulte et chaudière	0	144 231			
Produits de cessions Bellevue	0	600 000	1 000 000	1 000 000	
Fctva	120 360	189 585	519 426	848 618	137 008
Subventions	26 063	0			
Subventions Pôle Enfance	0	931 000			
Autres Recettes d'investissement	7 589	0			
BESOIN DE FINANCEMENT	1 262 069	2 664 597	-684 478	-720 371	-369 195
RAPPEL AUTOFINANCEMENT	385 577	454 306	-333 302	-351 176	-369 195
EMPRUNTS	2 000 000	2 210 290	0	0	0
Dt emprunt cdc déjà souscrit en n-1 mais non tiré		1 961 096			
Variation du fonds de roulement	1 123 508	0	351 176	369 195	0
Résultat de l'exercice N au 31/12	1 123 508	0	351 176	369 195	0
Encours de dette au 31/12/N	5 246 851	6 977 287	6 417 527	5 844 937	5 259 156
/ habitant	739,93 €	983,96 €	905,02 €	824,28 €	741,67 €
Encours maximum			7 000 000		
/ habitant			987,17 €		



Retour sur votre année 2012 :

Votre bas de laine était de	1 636 081€
Votre autofinancement structurel était de	326 777€

Cette année là, votre besoin de financement a été de 2 839 351€

Vous avez donc consommé la totalité de votre « bas de laine » et votre autofinancement.

Vous aviez donc besoin d'emprunter 876 492€ pour financer la totalité de vos investissements.
Or vous avez emprunté 2 000 000€ (soit 1 123 508€ en trop).

Vous avez donc stocké de la dette en avance qui a été affectée comme des excédents :

- En fonctionnement pour 562 023€
- En investissement pour 561 485€

L'évolution entre 2012 et 2013 :

Vos charges de fonctionnement ont augmenté de : 201 923€

Le poids du remboursement de la dette a augmenté de : 190 838€

Vos recettes réelles ont diminué de : 41 733€

Votre autofinancement a donc été dégradé de : 434 494€ (pour une valeur de -107 717€)

Votre « stock de dette » a donc servi à couvrir cet autofinancement et à financer une partie de vos dépenses d'investissement 2013.

Au BP 2013, vous avez prévu :

- D'autres recettes d'investissement à hauteur de : 2 255 240€
- Des dépenses à hauteur : 5 481 322€

Vous avez donc recours à l'emprunt à hauteur de : 2 210 290€

Vous ne disposez pas des recettes de fonctionnement nécessaires pour financer l'ensemble de vos dépenses!

Le prochain exercice budgétaire :

En 2014, la différence entre vos recettes et vos dépenses devraient être *a minima* de 813 613€.

En suivant les hypothèses émises précédemment, si vos recettes sont de l'ordre de 5 647 429€

Vos dépenses devront donc être au maximum de 4 833 817€

Or la perspective du fonctionnement actuel laisse entrevoir des dépenses à hauteur de 5 167 119€

Soit 333 302€ de plus que le seuil maximal souhaité.

Scénario 2 :

Afin d'envisager la réalisation de vos prochains exercices dans un cadre plus sécurisé, nous avons intégré :

- **Une baisse de vos dépenses de fonctionnement de 5,18% entre 2013 et 2014.**
- **Une hausse de 1% des dépenses pour les exercices suivants**
- **Les recettes ont également été envisagées au travers d'un prisme prudent.**

LES GRANDS EQUILIBRES FINANCIERS:

	2012	2013	2014	2015	2016
Dépenses réelles de fonctionnement	4 893 385	5 060 718	4 798 572	4 846 558	4 895 024
Charges à caractère général	1 759 559	1 786 225	1 693 699	1 710 636	1 727 742
Charges de personnel	2 543 972	2 642 950	2 506 045	2 531 105	2 556 416
Autres charges de gestion courante	574 834	616 443	584 511	590 356	596 260
Autres dépenses	15 021	15 100	14 318	14 461	14 606
Recettes réelles de fonctionnement	5 723 529	6 186 218	5 647 429	5 682 142	5 717 375
Impôts et taxes	1 408 899	1 405 500	1 400 000	1 400 000	1 400 000
Impositions directes	1 809 854	1 828 026	1 854 560	1 881 493	1 908 829
Dotations et participations	1 446 228	1 395 269	1 381 316	1 381 316	1 381 316
Produits des services, du domaine et ventes diverses	418 877	424 400	432 888	432 888	432 888
Autres recettes de fonctionnement (dont revenus des immeubles)	580 871	571 000	578 665	586 445	594 342
Atténuations de charges	87 075	60 000	60 000	60 000	60 000
Autres produits de gestion courante	493 796	511 000	518 665	526 445	534 342
Excédent de clôture année n-1	58 800	562 023	0		
EPARGNE DE GESTION	830 143	1 125 500	848 857	835 584	822 351
Intérêts de la dette ancienne (cpte 6611)	70 537	70 000	65 000	60 000	55 000
Intérêts de la dette nouvelle	0	93 840	188 853	181 023	172 831
Charges exceptionnelles	410	35 000		0	0
Produits exceptionnels	8 699	7 500		0	0
EPARGNE BRUTE	767 896	934 160	595 005	594 561	594 520
Remboursement courant du capital de la dette ancienne (hors RA)	382 319	385 000	390 000	395 000	400 000
Remboursement courant du capital de la dette nouvelle	0	94 854	169 760	177 590	185 781
EPARGNE DISPONIBLE (AUTOFINANCEMENT)	385 577	454 306	35 244	21 971	8 739



VOTRE SECTION D'INVESTISSEMENT :

	2012	2013	2014	2015	2016
Les dépenses d'investissement hors remboursement capital	3 357 614	5 481 322	1 075 000	1 075 000	1 575 000
Rar de l'année 2012	0	2 422 828			
Subventions d'équipement versées	2 580	0	0	0	0
Immobilisations corporelles	40 866	25 880	75 000	75 000	75 000
Immobilisations en cours	3 314 168	3 032 614	1 000 000	1 000 000	1 500 000
Dont Pôle Enfance	0	1 660 464			
Les recettes d'investissement hors emprunt	2 095 546	2 816 725	1 569 426	2 428 289	1 591 692
Excédent fonctionnement capitalisés (1068)	1 577 282	0			
Excédent reporté n-1	311 045	561 485		529 671	1 375 260
Rar de l'année 2012 Hors emprunt	0	340 424			
Tle	53 207	50 000	50 000	50 000	50 000
Produits de cessions Soulte et chaudière	0	144 231			
Produits de cessions Bellevue	0	600 000	1 000 000	1 000 000	
Fctva	120 360	189 585	519 426	848 618	166 432
Subventions	26 063	0			
Subventions Pôle Enfance	0	931 000			
Autres Recettes d'investissement	7 589	0			
BESOIN DE FINANCEMENT	1 262 069	2 664 597	-494 426	-1 353 289	-16 692
RAPPEL AUTOFINANCEMENT	385 577	454 306	35 244	21 971	8 739
EMPRUNTS	2 000 000	2 210 290	0	0	0
Dt emprunt cdc déjà souscrit en n-1 mais non tiré		1 961 096			
Variation du fonds de roulement	1 123 508	0	529 671	1 375 260	25 431
Résultat de l'exercice N au 31/12	1 123 508	0	529 671	1 375 260	25 431
Encours de dette au 31/12/N	5 246 851	6 977 287	6 417 527	5 844 937	5 259 156
/ habitant	739,93 €	983,96 €	905,02 €	824,28 €	741,67 €
Encours maximum			7 000 000		
/ habitant			987,17 €		



Conclusion :

La diminution des dépenses de fonctionnement aura pour effet d'améliorer votre épargne de gestion et *in fine*, votre autofinancement.

La Commune de Montluel devra réaliser des cessions pour pouvoir réaliser de nouveaux investissements.

