Communauté de communes
de la Vallée du Garon

Brignais, Chaponost, Millery, Montagny et Vourles

Débat d'orientations budgétaires

2015

Commission Stratégie & Prospective Financière

Séance du 5/11/2014

Le DOB 2015

Commission Stratégie & Prospective Financière

Séance du 5/11/2014

Le Débat d'Orientation Budgétaire

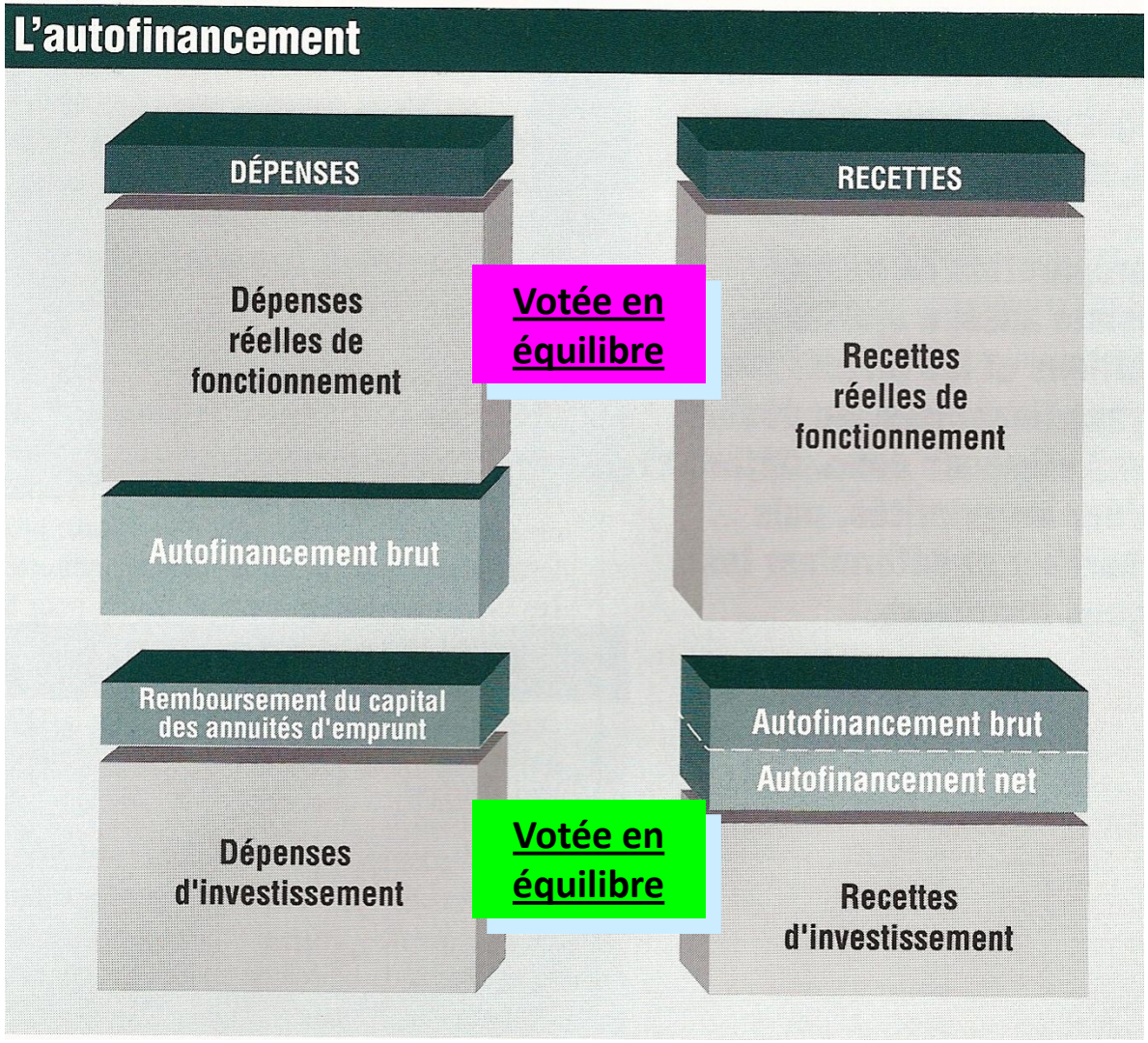
Déroulé:

- Les éléments financiers essentiels du mandat 2008/2013
- Les tendances financières du budget 2014
- Les orientations 2015
- La stratégie financière 2015/2020

Les éléments financiers essentiels du mandat 2008/2013

Les éléments financiers 2008/2013

Rappel : les grands équilibres financiers du budget



- Principe d'équilibre : des recettes > dépenses pour abonder et financer une partie de l'investissement

Les éléments financiers 2008/2013

L'analyse financière rétrospective

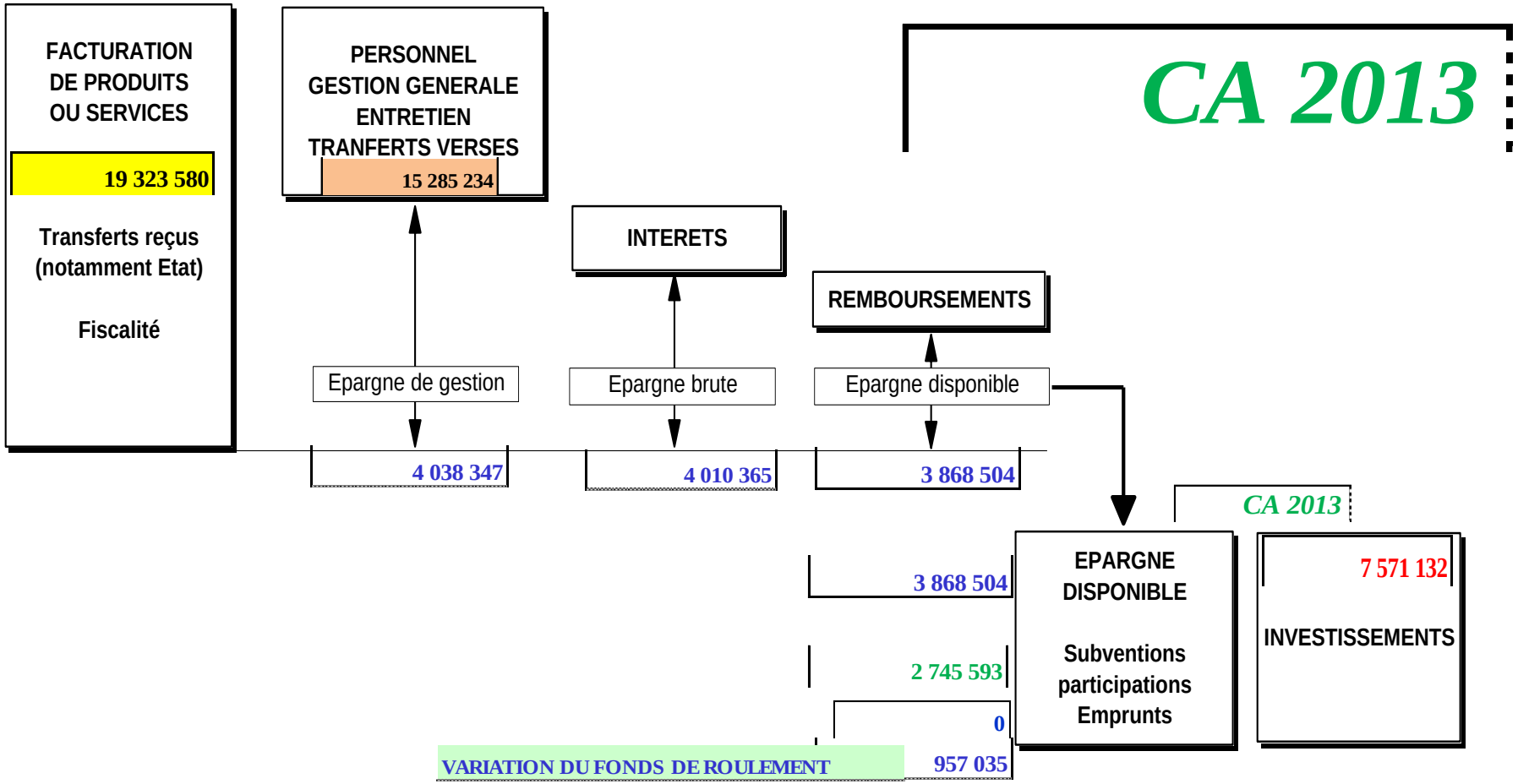
SYNTHESE : équilibres financiers en milliers d'euros	*CA 2008* B Pcpl	*CA 2013* B Pcpl	*taux de variation% annuel moyen*
RECETTES COURANTES DE FONCTIONNEMENT	16 328 456	19 323 580	*2,88%*
DEPENSES DE GESTION	13 354 957	15 285 234	*2,30%*
EPARGNE DE GESTION	**2 973 499**	**4 038 347**	***5,91%***
intérêts de la dette	22 667	40 280	*55,08%*
EPARGNE BRUTE	**2 951 071**	**4 010 365**	***5,90%***
remboursement en capital (hors RA)	27 054	141 861	*80,88%*
EPARGNE DISPONIBLE	**2 924 017**	**3 868 504**	***5,40%***
			montant annuel moyen
DEPENSES D'INVESTISSEMENT	5 004 691	7 571 132	*4 783 045*
RECETTES D'INVESTISSEMENT	862 304	2 745 593	*1 389 978*
BESOIN DE FINANCEMENT	**4 142 387**	**4 825 539**	***3 393 067***
emprunt (hors refinancement de dette)	0	0	*0*
EXCEDENT GLOBAL DE CLOTURE	**2 123 826**	**2 709 782**	
ENDETTEMENT	**462 064**	**1 118 300**	

- Des soldes d'épargne élevés
- Un budget d'intervention en hausse
- Un autofinancement à 100% des besoins de financement

Les éléments financiers 2008/2013

Rappel : les grands équilibres financiers du budget

➢La formation de l'autofinancement



Les éléments financiers 2008/2013
L'analyse financière rétrospective

➢La formation de l'autofinancement

EQUILIBRES FINANCIERS en milliers d'euros	CA 2008 B Pcpl	CA 2013 B Pcpl	taux de variation % annuel moyen	 période	CA 2008 à 2010 annuel moyen	CA 2010 à 2013 annuel moyen
RECETTES COURANTES DE FONCTIONNEMENT	**16 328 456**	**19 323 580**	***2,88%***	***18,34%***	***3,73%***	***2,39%***
dotations de fonct. Compensat.	4 357 143	5 037 780	*2,70%*	*15,62%*	*2,45%*	*-2,75%*
impositions directes	9 974 847	11 768 795	*2,98%*	*17,98%*	*4,49%*	*4,45%*
autres recettes fiscales	1 992 301	1 998 424	*0,06%*	*0,31%*		
dont TEOM	*1 992 301*	*1 977 525*	*-0,12%*	*-0,74%*		
dont TS	*0*	*20 899*				
autres recettes de fonctionnement	4 165	518 581	*315,26%*	*12350,92%*		
DEPENSES DE GESTION	**13 354 957**	**15 285 234**	***2,30%***	***14,45%***	***3,16%***	***1,08%***
frais de personnel	649 226	955 917	*7,93%*	*47,24%*	15,38%	1,18%
dont Perso ext. & pers. mis à dispo.	*276 385*	*154 013*	*8,13%*	*-44,28%*	*12,20%*	*8,23%*
transferts versés & participat. (dt FPIC total)	12 274 675	12 806 750	*0,73%*	*4,33%*	1,84%	-0,83%
dont AC + DSC + FPIC communal	*10 046 554*	*10 668 885*	*1,04%*	*6,19%*	*1,97%*	*-0,45%*
autres dépenses de gestion	431 056	1 522 567	*26,10%*	*253,22%*		
1- EPARGNE DE GESTION	**2 973 499**	**4 038 347**	***5,91%***	***35,81%***		
intérêts de la dette	22 667	40 280	*55,08%*	*77,70%*		
2- EPARGNE BRUTE	**2 951 071**	**4 010 365**	***5,90%***	***35,90%***		
remboursement en capital (hors RA)	27 054	141 861	*80,88%*	*424,36%*		
3- EPARGNE DISPONIBLE	**2 924 017**	**3 868 504**	***5,40%***	***32,30%***		

CA 2008 à 2013
annuel moyen
3 301 747 €

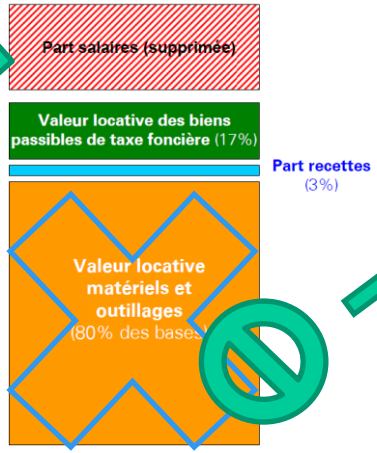
- Un autofinancement annuel de 3,3M€ en moyenne
- La suppression de la TPU en 2010, modifie la structure des équilibres financiers

Les éléments financiers 2008/2013

L'analyse financière rétrospective

- **Les recettes de DOTATIONS**

Années	2008	2009	2010	2011	2012	2013
DCTP	3 859 954 €	3 904 021 €	3 915 733 €	3 908 029 €	3 851 325 €	3 780 671 €
DGF interco.	385 111 €	473 393 €	453 276 €	403 728 €	396 971 €	389 501 €



			CA 2011	CA 2012	CA 2013 (notif DGI déc13)
Dot. Compen	DCRTP (c74)	dotation	820 016	771 085	739 171
	FNGIR (c73)	produit	1 422 983 €	1 400 178 €	1 405 780 €
	Total Compensat.		2 242 999	2 171 263	2 144 951

Années	2012	2013
FPIC Territ	196 490 €	588 752 €

- La seule dotation, c'est la DGF. Les autres sont des compensations.
- La croissance des dotations est artificielle : à la suppression de la TPU, une nouvelle compensation est apparue en 2011 (la DCRTP).
- Quant au FPIC mis en place en 2012, il constitue un prélèvement sur dotations d'un montant bien supérieur à la DGF.

Les éléments financiers 2008/2013

L'analyse financière rétrospective

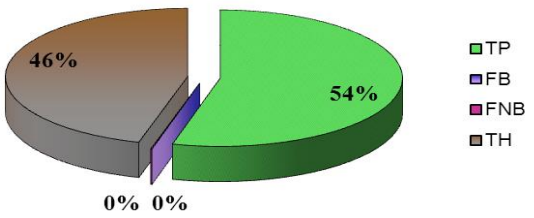
FISCALITE (feuillets 1259 DGI)

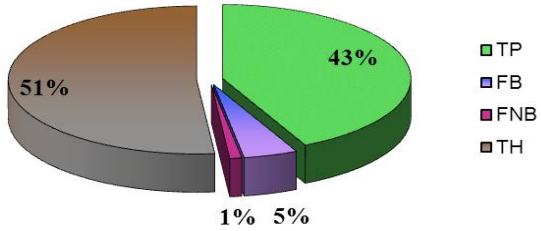
mt moy./hab. CCVG 2013	mt moy./hab. nat. 2013	PRODUITS (en € / hab.)
prod. CCVG	prod. moy.nat.	
240	**194**	**Total des produits**
110	100	Taxe d'habitation
0	9	Foncier bâti
0	2	Foncier non bâti
130	83	**CFE (>2010)**

mt moy./hab. CCVG 2013	mt moy./hab. nat. 2013	ratios de la Fiscalité
301	194	Potentiel fiscal (€ / hab.)
0,37	0,94	Effort fiscal*
79,8%	94,3%	Coef de mob du potentiel fiscal (%)*
0,287301	0,347270	Coef d'intégration fiscale (%)*

mt moy./hab. CCVG 2013	mt moy./hab. nat. 2013	Réforme TP (à partir de 2011) (en € / hab.)
dot.	dot.	
48	16	FNGIR reçu (à partir de 2011))
-	39	FNGIR prélevé
25	9	DCRTP
130	43	Compensation part salaire
prod.	prod.	**Nouvelle fiscalité (à partir de 2011)**
101	42	CVAE
3	11	IFER
4	9	TASCOM

CCVG *Structure des produits de la fiscalité en 2013 (en %)* strate nationale





- La CCVG a un produit fiscal diversifié et des « valeurs locatives » dynamiques (bases fiscales) Cela a permis d'aborder la suppression de la TP sereinement, malgré une « dépendance » marquée à cette ressource historique.

Les éléments financiers 2008/2013

L'analyse financière rétrospective

FISCALITE (feuillets 1259 DGI)

> Solde avant/après réforme – calculé en 2010

		2010 Avant réforme	2010 Après réforme	% des composants après réforme
	TP	10 645 599 €	---	---
1.Fiscalité propre unique	CFE	---	2 789 273 €	*26%*
	CVAE	---	2 663 981 €	*25%*
	IFER	---	69 249 €	*1%*
2. Fiscalité additionnelle	TH	---	2 921 744 €	*27%*
	TF non bâti	---	30 094 €	*0%*
3. Mesures d'équilibre	FNGIR	---	1 400 178 €	*13%*
	DCRTP	---	771 085 €	*7%*
	TOTAL	10 645 599 €	10 645 604 €	*100%*

- Le levier fiscal de la CCVG (autonomie fiscale) a été amputé de 47% en 2010.
- La TPU qui constituait 100% des produits fiscaux locaux de la CCVG a été remplacée par la CFE (26%) et la TH (27%). Cette dernière est partagée avec les 5 communes.

Les éléments financiers 2008/2013

L'analyse financière rétrospective

FISCALITE (feuillets 1259 DGI)

	Recettes fiscales prévisionnelles	Progression	% de progression
2 007	8 466 000 €		
2 008	9 058 000 €	592 000	7%
2 009	9 876 000 €	818 000	9%
2 010	10 645 000 €	769 000	8%
2 011	10 562 000 €	-83 000	-1%
2 012	11 044 000 €	482 000	5%
2 013	11 471 000 €	427 000	4%

Taux 2010 = +9%

BM 2012 = 280 000€

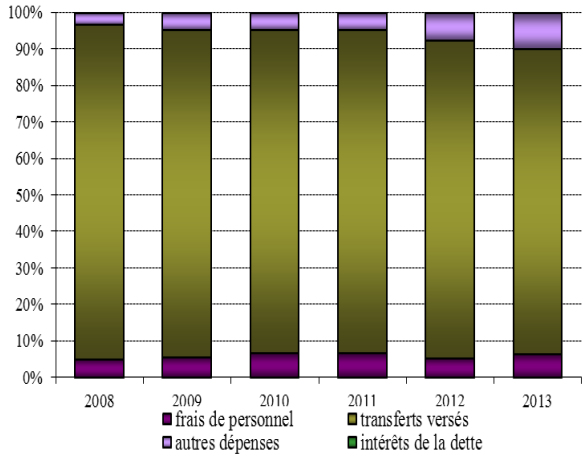
- La croissance des produits fiscaux était de 8% par an avec la TPU. Cette dynamique a été maintenue « artificiellement » par une hausse de taux en 2010 et par un relèvement de plancher minimum de la fiscalité CFE

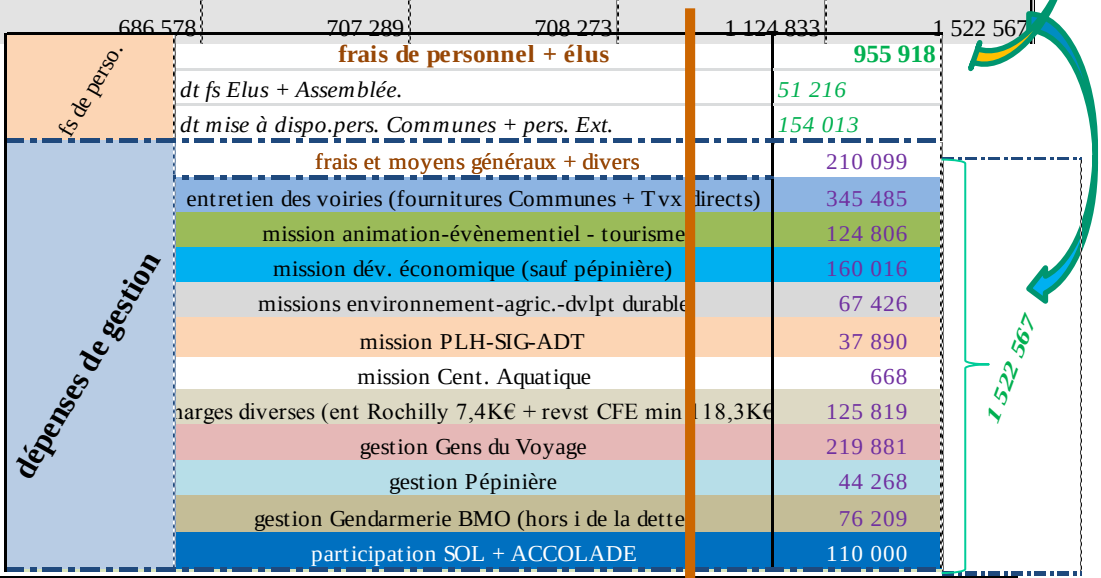
Les éléments financiers 2008/2013
L'analyse financière rétrospective

• Les dépenses de fonctionnement

EQUILIBRES FINANCIERS en milliers d'euros	CA 2008 B Pcpl	CA 2009 B Pcpl	CA 2010 B Pcpl	CA 2011 B Pcpl	CA 2012 B Pcpl	CA 2013 B Pcpl
DEPENSES DE GESTION	**13 354 957**	**14 263 248**	**14 647 126**	**14 802 066**	**14 979 023**	**15 285 234**
frais de personnel	649 226	776 600	982 509	962 035	781 464	955 917
dont Perso ext. & pers. mis à dispo.	*276 385*	*303 784*	*384 858*	*336 627*	*76 229*	*154 013*
transferts versés & participat. (dt FPIC total)	12 274 675	12 800 070	12 957 328	13 131 758	13 072 725	12 806 750
dont AC + DSC + FPIC communal	*10 046 554*	*10 554 889*	*10 644 655*	*10 823 797*	*11 050 887*	*10 668 885*
autres dépenses de gestion	431 056	686 578	707 289	708 273	1 124 833	1 522 567

répartition des dépenses de fonct. (en %)





année	2 008	2 009	2 010	2 011	2 012	2 013
reversements aux communes						
AC	6 846 554	6 877 054	6 876 994	6 877 054	6 877 054	6 796 988
DSC totale	3 200 000	3 677 835	3 767 661	3 946 753	4 017 848	3 452 292
FPIC au titre des Communes					155 896	419 603
total reversé	**10 046 554**	**10 554 889**	**10 644 655**	**10 823 807**	**11 050 798**	**10 668 883**

• Côté dépenses de fonctionnement, l'évolution maîtrisée des dépenses de gestion (GRH & missions) a permis de maintenir un volume prépondérant de transferts aux communes (75 à 70%).

Les éléments financiers 2008/2013

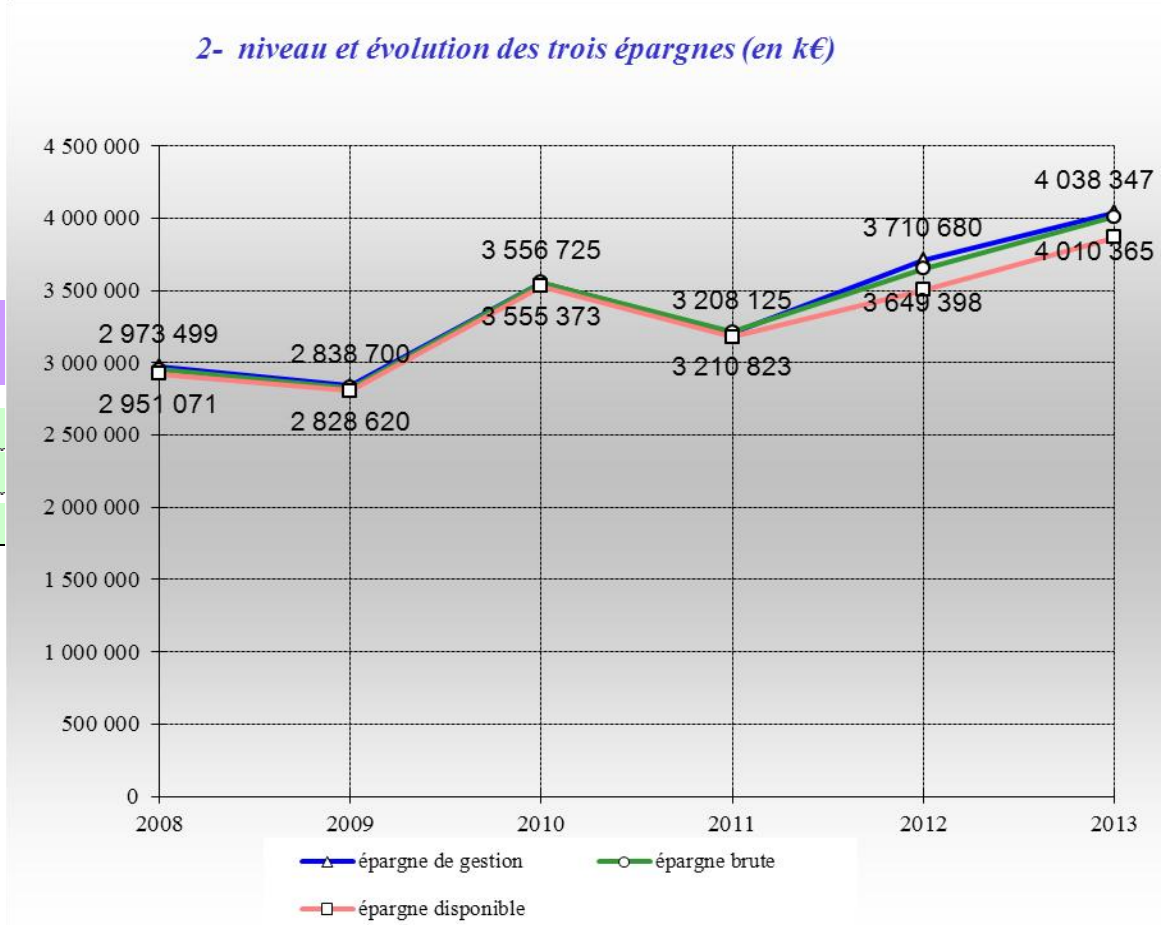
L'analyse financière rétrospective

AUTOFINANCEMENT

EPARGNE DE GESTION

EPARGNE BRUTE

EPARGNE DISPONIBLE

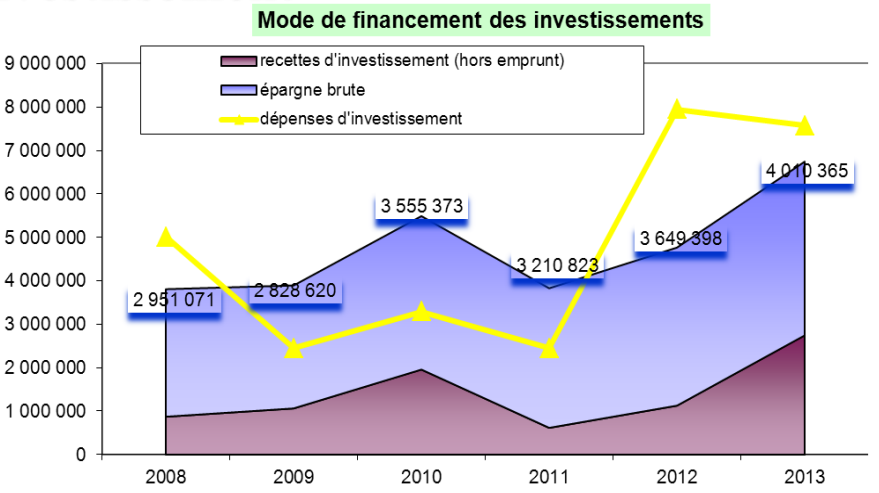


- La dynamique des recettes + forte que celle des dépenses et le financement interne des projets d'investissement sans faire appel à l'emprunt a permis d'accroître l'autofinancement.

Les éléments financiers 2008/2013
L'analyse financière rétrospective

• La section d'investissement

montant annuel moyen CCVG €/hab.	rat. moy. nat. strate Millésime 2013 (source DGCL)	L'EQUIPEMENT en euros	montant annuel moyen
113	50	3- EPARGNE DISPONIBLE	3 301 747
164	113	DEPENSES D'INVESTISSEMENT	4 783 045
		acquisitions	573 028
		travaux	3 861 501
		autres dépenses d'investissement	348 516
		dont subventions d'équipement versées	249 836
		dont créances immobilisées	0
48	38	RECETTES D'INVESTISSEMENT	1 389 978
		FCTVA	455 104
		dotation et subvention invt (hors FCTVA)	540 160
		cessions	0
		autres recettes définitives d'invt	394 715
		dont remboursement de créances (op. pour cpte de 1/3)	330 203
116	75	4- BESOIN DE FINANCEMENT	3 393 067
0	23	emprunt (hors refinancement de dette)	0



- Des montants d'investissement au dessus de ceux des EPCI de la même strate que la CCVG, mais financés sans emprunts grâce au taux d'autofinancement très fort

Les éléments financiers 2008/2013

L'analyse financière rétrospective

Le mode de financement des investissements

	CA 2008 B Pcpl	CA 2009 B Pcpl	CA 2010 B Pcpl	CA 2011 B Pcpl	CA 2012 B Pcpl	CA 2013 B Pcpl	
EPARGNE DISPONIBLE	2 924 017	2 807 020	3 527 190	3 179 620	3 504 132	3 868 504	*3 301 747*
							montant annuel moyen
DEPENSES D'INVESTISSEMENT	5 004 691	2 443 680	3 291 685	2 438 908	7 948 174	7 571 132	*4 783 045*
RECETTES D'INVESTISSEMENT	862 304	1 054 117	1 949 336	609 536	1 118 984	2 745 593	*1 389 978*
BESOIN DE FINANCEMENT	4 142 387	1 389 563	1 342 349	1 829 372	6 829 190	4 825 539	*3 393 067*

- L'autofinancement dégagée chaque année, a permis de financer les programmes d'équipement, sans avoir à emprunter.
- Avec un besoin de fin. moy. de 3,4M€ /an, si l'épargne nette est inférieure, la CCVG sera certainement obligée d'emprunter, ou alors de baisser les investissements,
- Dans la même logique, si un programme d'équipement nouveau apparait, en + des programmes classiques récurrents (Voiries, PLH), la CCVG devra emprunter, dans la mesure où les excédents de fin d'exercice s'amenuisent.

FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL	1 869 549	3 219 795	5 595 044	6 945 292	3 666 817	2 709 782

CA 2008 B Pcpl	CA 2009 B Pcpl	CA 2010 B Pcpl	CA 2011 B Pcpl	CA 2012 B Pcpl	CA 2013 B Pcpl

Les éléments financiers 2008/2013

L'analyse financière rétrospective

SYNTHESE : ratios strate: EPCI à FPU de 20 000 à 50 000 hab.		CA 2008 M14	CA 2013 CCVG	moy. nat. 2013 strate source DGCL
1° Gestion et autofinancement (%)				
dép. de fct/dép fct+d'invt (-RA-report)		72,7%	66,5%	78,5%
frais de personnel/dépenses réelles de fct		4,9%	6,2%	19,5%
transferts versés/dépenses de gestion		91,9%	83,8%	28,4%
impositions directes/recettes de fct		61,1%	60,9%	53,0%
taux d'épargne brute (ep. Brute / rec. Réel fct)		16,1%	17,5%	14,3%
tx d'ép. Nette (=épargne disponible/recettes d'invt)		339,1%	140,9%	11,8%
2° Financement des dépenses d'investissement (%)				
Dépenses d'équipement brut / population	€/hab+rs	169,3	235,8	83,0
dot° et subv° invt(avec FCTVA)/dép. d'ivt (hors rbst dette)		15,7%	17,9%	31,1%
Tx d'équipement : dép d'équip. brut / recettes réelles de fct		30,2%	35,5%	17,7%
épargne disponible/dép. d'invt (hors rbst de la dette)		58,4%	51,1%	56,1%
emprunt (hors reft de dette)/dép. d'inv (hors rbst de la dette)		0,0%	0,0%	24,5%
TOTAL du financement des dép. d'invt	%	74,1%	69,0%	111,7%
la variation du fonds de roulement hors réaménagement de d				
3° Dette				
annuité de dette (hors RA)/rec. de fct	%	0,3%	0,9%	3,6%
annuité de dette (hors RA)	€/hab+rs	1,7	6,3	17
emprunt (hors refinancement de dette)	€/hab+rs	0	0	24
endettement	kf	462	1 118	so
endettement/recettes de fonct.	%	2,8%	5,8%	31,2%
endettement	€/hab+rs	16	38	146
endettement/épargne brute	ans	0,2	0,3	2,2
4° Fiscalité				
Potentiel fiscal	€/hab+rs	s.o	301	194,0
Effort fiscal*		s.o	0,37	0,94
Coef de mob du potentiel fiscal (%)*		s.o	79,8%	94,3%
Coef d'intégration fiscale (%)*			0,287301	0,347270
*: attention à tenir compte de la fiscalité des EPCI				

- Au final, tous les indicateurs restent au vert pour le nouveau mandat 2014/2020.

Les tendances financières du budget 2014

Les tendances financières du budget 2014

Les investissements et leur financement

Budget 2014 d'investissement		2014 BP	BS 2014 écart / BP	DM 2014 n°1 écart / BP	Etat des Crédits crédits consommés au 1/09/2014	Opé d'équipts Reste dispo
(opérations)	DEPENSES D'INVESTISSEMENT	9 140 000	991 000	0	4 330 000	5 801 000
26	moyens généraux CCVG &divers	150 000	8 000	-20 000	73 509	64 491
	divers opé. (adhésion Ag Fce Loc.)	0		20 000	0	20 000
36-38-39	voirie	1 650 000	500 000	-200 000	1 700 157	249 843
41	BMO & Gendarmerie	55 000			34 514	20 486
	Divers projets	0				0
31	PLH / ADT	970 000			305 644	664 356
22	Environnement / voies douces	500 000	192 000		458 623	233 377
35	Centre Aquatique	2 985 000	258 000	-800 000	892 750	1 550 250
20	ZA Sacuny	0			0	0
25&32	Gens du Voyage	20 000			8 515	11 485
dép. CCVG	Avces dép. CCVG aux Communes Opé en MO Unique	1 000 000	33 000		229 764	803 236
30	Aménagement des Parcs d'Activités	520 000			594 341	-74 341
21	Bat (dt Pép.) & opé foncières de Dévlpt éco	1 290 000		1 000 000	32 182	2 257 818
	RECETTES D'INVESTISSEMENT	3 103 866	500	0	935 000	
	BESOIN DE FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS [Dép-(Rec & empt)]	3 095 482	2 457 782	0	3 395 000	
	AUTOFINANCEMENT prévisionnel 2014	3 095 482	-252 000	0	3 610 000	
	SOLDE DE CLOTURE 2013	0	2 709 782	0	2 700 000	
	SOLDE DE CLOTURE 2014 (solde 2013 + Autofi - Befin)	0	0	0	2 915 000	

- Le résultat 2014 devrait suivre la tendance 2008/2013, tout comme le niveau d'autofinancement.
- Il n'y aura pas d'emprunt en 2014. Le solde de clôture dépendra des réalisations de fin d'année

Les tendances financières du budget 2014

Les programmes de voiries

Budget voirie 2014 Brignais	1 523 065 €	situation 1er janvier
paiements effectués 939 367 €	engagts en cours	situation 15/10/2014
Budget voirie Brignais 2014 reste	583 699 €	

Budget voirie 2014 Chaponost -	132 993 €	situation 1er janvier
paiements effectués 522 835 €	engagts en cours	situation 15/10/2014
Budget voirie Chaponost 2014 reste -	655 828 €	

Budget voirie 2014 Millery	130 978 €	situation 1er janvier
paiements effectués 236 932 €	engagts en cours	situation 15/10/2014
Budget voirie Millery 2014 reste -	105 954 €	

Budget voirie 2014 Montagny	313 243 €	situation 1er janvier
paiements effectués 51 103 €	engagts en cours	situation 15/10/2014
Budget voirie Montagny 2014 reste	262 140 €	

Budget voirie 2014 Vourles	731 333 €	situation 1er janvier
paiements effectués 180 028 €	engagts en cours	situation 15/10/2014
Budget voirie Vourles 2014 reste	551 305 €	

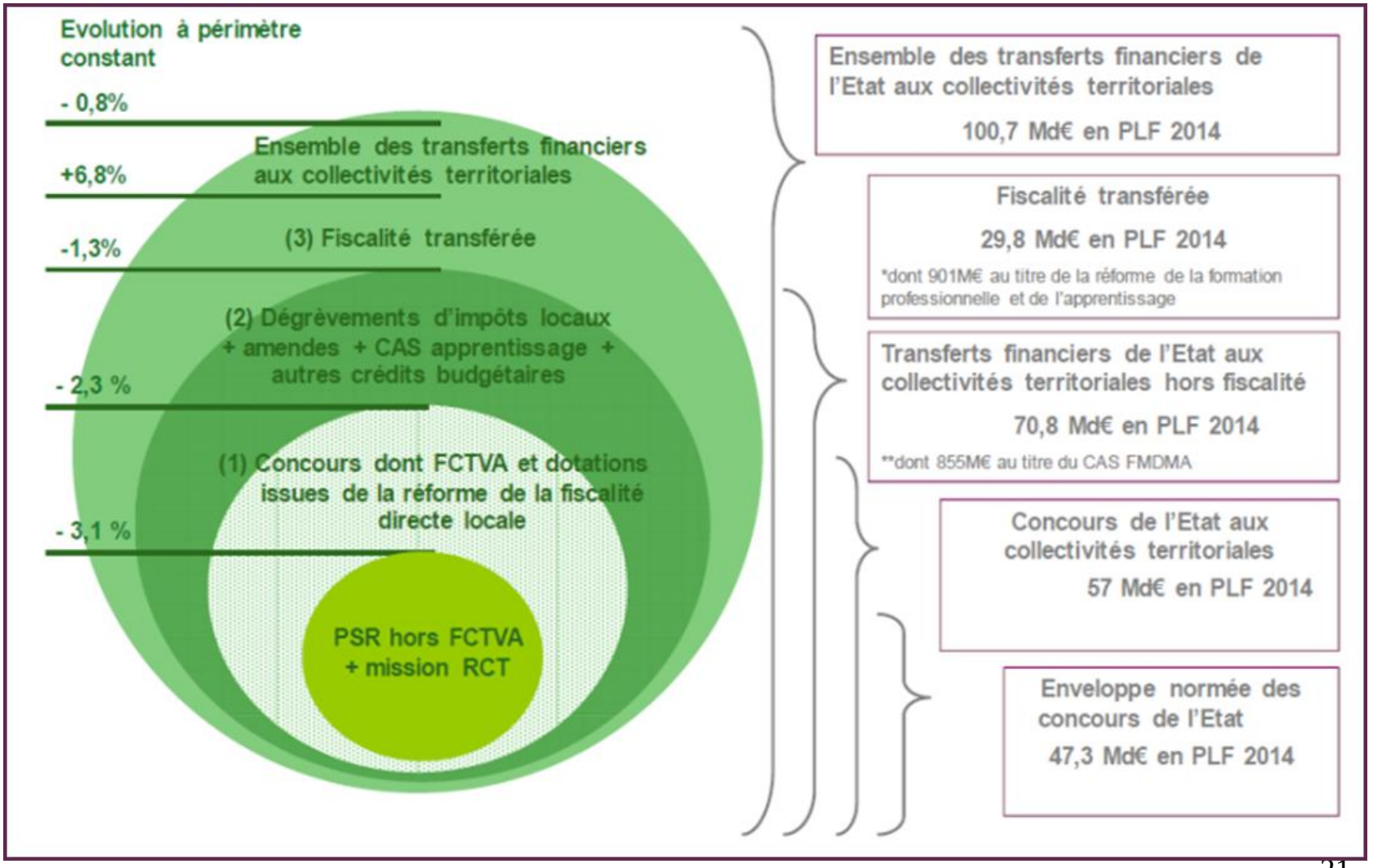
1 930 264 €	Dépenses Prog. Voiries 2014 (au 15/10)
2 565 626 €	Envlpe. Voiries 2014 (au 1/01)

- Un écart global qui s'atténue, mais des écarts par Commune qui persiste

Les orientations 2015

Les orientations 2015

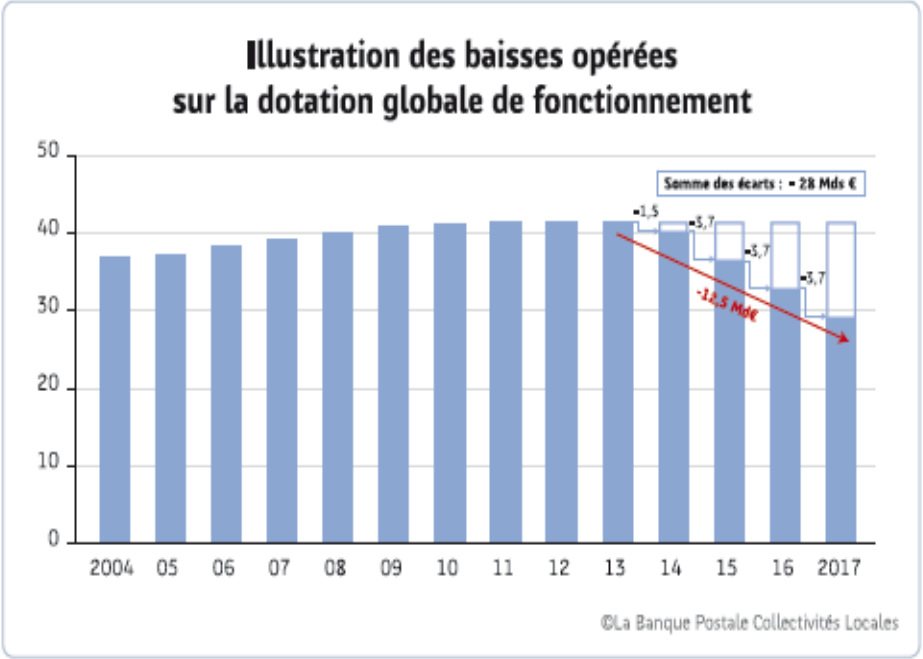
Rappel des transferts Etats-Coloc. (100Mds €)

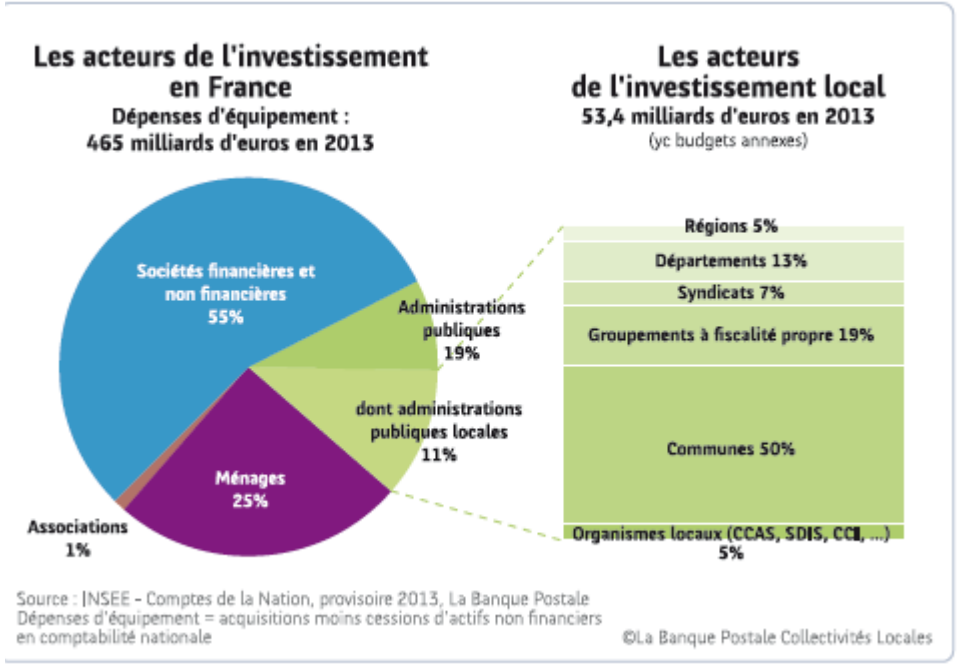


Les orientations 2015

Le PLF (projet de loi de finances) 2015

- Les ministres chargés de la Décentralisation et du Budget ont présenté, mercredi 30 septembre 2014, le projet de loi de finances (PLF) pour 2015 aux membres du Comité des finances locales.
- Ce texte entérine la baisse des dotations de 3,67 milliards d'euros en 2015.
- De surcroît, un objectif national de la dépense des collectivités, non contraignant, sera inscrit dans la loi de programmation des finances publiques 2015-2017.





Les orientations 2015

Le PLF 2015

- Modalités de répartition - La répartition de cette « contribution des collectivités territoriales à l'effort de redressement des comptes publics » (-3,67Mds€) reprend la clef de calcul arrêtée en 2014, (c'est à dire proportionnellement au montant des recettes réelles de fonctionnement). Ce dispositif aboutit aux montants suivants :

- 2,071 milliards d'euros pour le bloc communal

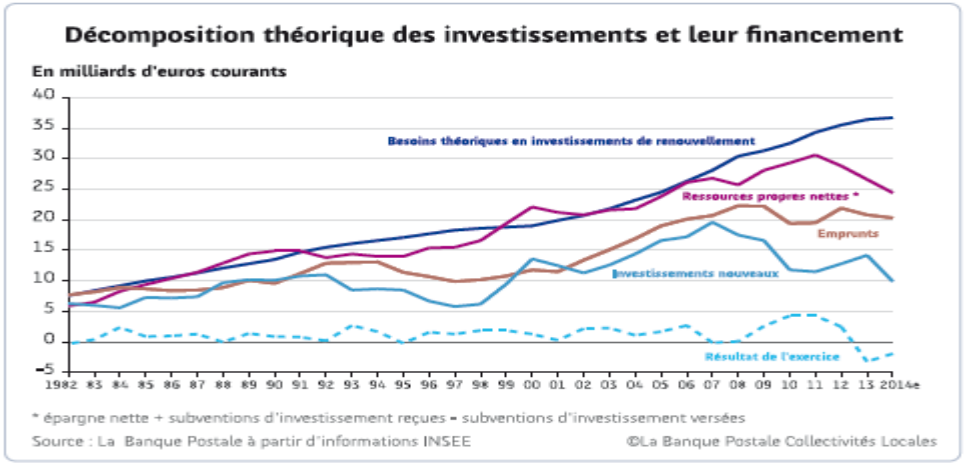
- Au sein du bloc communal, l'effort porte à 70 % sur les communes (- 1,450 milliard d'euros) et à 30 % sur les intercommunalités (- 621 millions d'euros).

- Progression de la péréquation - Le PLF 2015 confirme également la progression des dispositifs de péréquation horizontale avec, pour le bloc communal, une hausse du FPIC (+ 210 millions d'euros)

- Enfin, a priori, aucune modification d'envergure ne concerne la CVAE et la CFE.

Quel partage entre investissements de renouvellement et nouveaux investissements pour les collectivités locales ?

Pour les collectivités locales[4], la part estimée des investissements de renouvellement (CCF) serait de près de 80 % en 2014, la part des investissements augmentant le patrimoine ne serait donc que de 20 %.



Les orientations 2015

les prévisions des dotations

L'évolution des dotations est négative

	CA 2013	*LF 2014: -1,5Mds*	Réal. 2014	*PLF 2015: -3,7Mds*	prévº 2015
Dot perequat groupement commun	*389 501,00 €*	*-19%*	*313 683,00 €*	*-45%*	*172 525,65 €*
Dotation de compensation des grou	*3 780 671,00 €*	*-1%*	*3 739 608,00 €*	*-1%*	*3 698 991,00 €*
Autres	*- €*		*- €*		*- €*
Dotation compensation de la réforn	*739 171,00 €*	*0%*	*739 171,00 €*	*0%*	*739 171,00 €*
Dotation unique compensations spe	*40 899,00 €*	*-14%*	*35 000,00 €*	*-10%*	*31 500 €*
Etat - Compensation CET	*16 615,00 €*	*-40%*	*10 000,00 €*	*-40%*	*6 019 €*
Etat - Compensation au titre des ex	*70 923,00 €*	*-31%*	*49 000,00 €*	*-30%*	*34 300 €*
			4 886 462 €	***-4%***	4 682 506 €

Années	2012	2013	2014	2015	2016	2017
FPIC Fce (en M€)	150	360	570	780	1 000	1 000
FPIC Territ	196 490 €	593 275 €	1 034 187 €	1 415 203 €	1 814 363 €	1 814 363 €

- Un montant global estimé à 4,683M€ en 2015 (qui correspond à une baisse de 4%)
- Un FPIC en augmentation (qui correspond à un prélèvement de dotations)
- L'Etat imposant une contraction des dépenses des collectivités locales, ce phénomène de baisse des dotations devrait perdurer.

Les orientations 2015

les prévisions des recettes fiscales

Les composantes de la fiscalité de la CCVG

Fiscalité FPU de la CCVG			CA 2013 (notif DGI déc13)	BP 2014 (notifiées)	évol. en %	évol. en montant	proportion	
CET	CFE	produit	3 798 078	3 680 207	-3,1%	- 117 871	55%	fiscalité directe
	CVAE	produit	2 946 236	3 300 568	12,0%	354 332		
	Total Taxes Eco.q		6 744 314	6 980 775	3,5%	236 461		
Taxes M	TH	produit	3 200 650 €	3 289 421 €	2,8%	88 771		
	TFNB	produit	7 159 €	7 226 €	0,9%	67		
	Total Taxes ménages		3 207 809	3 296 647	2,8%	88 838		
Taxes Secto.	Tax add à TFNB	produit	21 274	21 568		294	28%	redistributions fiscales de l'Etat
	TASCOM	produit	106 908	106 908		-		
	IFER	produit	79 809	80 847		1 038		
	Total Taxes secto.		207 991	209 323	0,6%	1 332		
Dot. Compen	DCRTP (c74)	dotation	739 171	739 171		-	17%	dotations fixées par l'Etat
	FNGIR (c73)	produit	1 405 780 €	1 405 780 €		-		
	Total Compensat.		2 144 951	2 144 951	0,0%	-		
ôles complément. & Compensat.		produit	202 901					
Total Fiscalité FPU (sauf DCRTP)			11 565 894	11 892 525	2,8%	326 631 €	100%	Total

- La croissance des bases de la CFE a freiné la baisse du produit (-118K€/-160K€).
- La CVAE a été réajustée par la LF2014 en compensation de l'ex. TPU perdue.
- Au total, sur 2013/2014, l'évolution de la fiscalité aura été de 2,8%

Les orientations 2015

les prévisions des recettes fiscales

Les mesures fiscales

L'évolution de la CFE est contrainte et encadrée

- Taux CFE de la CCVG = 24,52%

Aménagement de la cotisation foncière des entreprises (CFE)

• Instauration d'un nouveau barème de fixation de la base minimum de CFE avec six tranches (au lieu de trois) et prise en compte ou non par la collectivité du barème spécifique aux redevables titulaires de bénéfices non commerciaux (BNC).
Ce nouveau barème s'appliquera au titre de la CFE due en 2014 par délibération prise avant le 21 janvier 2014.

Ponction de la CFE CCVG pour la part d'exonération des auto-entrepreneurs (-30K€ en 2014)

• Suppression de l'exonération temporaire de CFE prévue en faveur des auto-entrepreneurs pour les deux années suivant celle de la création de leur entreprise.

Base minimale imposable abaissée en fonction du montant des recettes (En euros) (-160K€ en 2014)

De 2 seuils précédemment (2 000€ et 3 800 €) on a dorénavant 5 seuils

Inférieur ou égal à 10 000 € = montant de la base minimum : 500 €

Supérieur à 10 000 et inférieur ou égal à 32 600 € = montant de la base minimum : 1 000 €

Supérieur à 32 600 et inférieur ou égal à 100 000 € = montant de la base minimum : 1 950 €

Supérieur à 100 000 et inférieur ou égal à 250 000 € = montant de la base minimum : 3 500 €

Supérieur à 250 000 € = montant de la base mini. : 3 800 €

- Le changement de calcul de la CFE min imposé dés 2014 a entrainé un impact de **-190K€ de la CFE en 2014**.

Les orientations 2015
les prévisions des recettes fiscales

FISCALITE (rôle généraux)	2014	taux	2015
EPCI Strate 20 000 à 50 000 à FPU	ajusté	d'évol. %	
PRODUITS			
Taxe d'habitation	3 289 560	2,0	3 355 351
Foncier bâti	0		0
Foncier non bâti	7 211	2,0	7 355
CFE	3 678 000	2,0	3 751 560
CVAE	3 300 000	-3,6	**3 180 500**
IFER+TASCOM+FaNB	209 000	0,0	209 000
FNGIR	1 405 780	-0,4	1 400 178
Total des produits	**11 889 551**	**0,1**	**11 903 944**
BASES NETTES			
Taxe d'habitation	47 400 000	2,0	48 348 000
Foncier bâti	43 371 000	2,0	44 238 420
Foncier non bâti	285 000	2,0	290 700
CFE	15 000 000	2,0	15 300 000
CVAE	3 300 000	-4%	**3 180 500**
IFER+TASCOM+FaNB	209 000	0,0	209 000
FNGIR	1 405 780		1 400 178
EFFET BASES	**3,6%**		**0,1%**
TAUX			
Taxe d'habitation	6,94	0,0	6,94
Foncier bâti	0,00	0,0	0,00
Foncier non bâti	2,53	0,0	2,53
CFE	24,52	0,0	24,52
CVAE	100,00	0,0	100,00
IFER+TASCOM	100,00	0,0	100,00
FNGIR			
EFFET TAUX	**0,0%**		**0,0%**

- La croissance des bases de la CFE et de la TH (+2%) serait neutralisée par la baisse de la CVAE (note DGFiP oct 14).
- Au total, sur 2014/2015, l'évolution de la fiscalité serait de 0,1%

Les orientations 2015

Les dépense de gestion et des missions

Les prélèvements et redistributions : l'AC et la DSC

AC révisée en 2014	BRIGNAIS	CHAPONOST	MILLERY	MONTAGNY	VOURLES	Total
Mécanisme fiscal	4 621 646	2 093 718	495 981	562 909	971 800	8 746 054
Transferts tourisme	0	0	0	0	0	0
Transferts voirie-investissement	530 000	400 000	150 000	120 000	250 000	1 450 000
Transferts voirie-fonctionnement	162 000	210 000	50 000	40 000	37 000	499 000
Transferts SIVU Gendarmerie	40 567	28 802			10 697	80 066
COMPENSATION NETTE = AC	3 889 079	1 454 916	295 981	402 909	674 103	6 716 988
2014, écart par rapport à 2013	-80 000	0	0	0	0	-80 000

- La dernière révision de l'AC date de 2014 avec le transfert résiduel de voirie de Brignais. Le montant 2015 reste identique à 2014 (6,72M€).

CALCUL DE LA DSC 2015

Enveloppe 2014 (hors compensation)	Actualisation*	*Enveloppe 2015*
3 478 042	1,0030	*3 488 476*

compensation	11 079
Total 2014 (après compens.)	3 499 555
Ecart final 2015/2014	19 434

** actualisation calée sur l'IPC de l'INSEE édité le 14/10/2014. Sur un an, le taux de croissance de l'IPC s'établit à 0,3 %*

- L'inflation (donc la revalorisation) a été très faible en 2014 (0,3%).
- La DSC 2015 devrait s'établir à 3,5M€

Les orientations 2015

Les dépense de gestion et des missions

Les prélèvements et redistributions : la DSC et la TEOM

ventilation DSC 2015		BRIGNAIS	CHAPONOST	MILLERY	MONTAGNY	VOURLES	TOTAL
critère : Population + Charges	55,00%	892 382	539 844	212 374	123 842	150 219	1 918 662
cri.: Pot. Fin. par hab. x effort fiscal	30,00%	204 568	232 835	214 180	217 988	176 973	1 046 543
critère : évol. bases TP / 1999 figées à 2010	15,00%	204 570	164 198	62 203	42 595	49 705	523 271
Montant DSC 2015 (avt garantie)		1 301 520	936 877	488 757	384 425	376 897	3 488 476
Compensation pour garantie d'évolution		1 245	9 446	0	0	388	11 079
Montant DSC 2015 garantie		1 302 765	946 323	488 757	384 425	377 285	3 499 555
rappel : DSC définitive versée en 2014		1 302 765	946 323	478 223	373 447	379 363	3 480 121
Ecart final 2015/2014		0	0	10 534	10 978	-2 079	19 434

- La DSC 2015 augmenterait de 19,4K€ / à 2014, dont 11K€ de compensation.

Taxe d'enlèvement des ordures ménagères 2015

(simulation oct. 2014 = bases 2014 + 2%)

Communes	Nbre d'habitants	Bases 2015 (estimat.)	TEOM 2014	TEOM 2015	Variation	OM 2014	*OM 2015*
BRIGNAIS	11 549	15 612 888	5,21%	5,13%	-1,54%	800 302	*800 302*
CHAPONOST	8 283	11 649 614	4,83%	4,62%	-4,35%	538 378	*538 378*
MILLERY	3 605	4 455 068	5,84%	5,51%	-5,65%	245 297	*245 297*
MONTAGNY	2 565	3 062 312	5,76%	5,53%	-3,99%	169 239	*169 239*
VOURLES	3 172	5 480 510	3,99%	3,81%	-4,51%	208 748	*208 748*
Total	29 174	40 260 392	5,05%	4,87%	-3,48%	1 961 964	*1 961 964*

- On prend pour hypothèse que les bases ont évoluées de 2% / an pour 2015.
- Le taux moyen s'établit à 4,87% en 2015

Les orientations 2015

La tendance budgétaire 2015

EQUILIBRES FINANCIERS		2015 DOB
RECETTES COURANTES DE FONCT		19 277 529
	dotations de fonctionnement (& compensat. Fisca)	4 682 506
	dt DGF	
	dt DCRTP	
	Dot de Péréquation (FPIC) (en dép)	
	impositions directes	14 011 023
	dt FNGIR	
	autres recettes fiscales (TEOM & taxe de séjour)	
recettes d'exploitation	subvention Environnement	584 000
	produits d'exploitations GV + subventions	
	produits d'exploit Pépinière (loyers & élec. Solaire)	
	subvention PLH (amendes SRU reversées)	
	rec. divers (excep, asse, rbst,...)	
	loyers gendarmerie	

DEPENSES DE GESTION et des MISSIONS		16 269 174
fs de perso.	**frais de personnel + élus**	1 193 400
	dt fs Elus + Assemblée.	
	dt mise à dispo.pers. Communes + pers. Ext.	
dépenses de gestion	frais et moyens généraux + divers	1 489 700
	entretien des voiries (fournitures Communes + Tvx directs)	
	mission animation-évènementiel - tourisme	
	mission dév. économique (sauf pépinière)	
	missions environnement-agric.-dvlpt durable	
	mission PLH-SIG-ADT	
	mission Cent. Aquatique	
	harges diverses (ent Rochilly 7,4K€ + revst CFE min 118,3K€	
	gestion Gens du Voyage	
	gestion Pépinière	
	gestion Gendarmerie BMO (hors i de la dette)	
	participation SOL + ACCOLADE	
reversements (y. compris FPIC)	**Reversement Attribution de compensation**	13 586 074
	Reversement TEOM au SITOM (& TS au dpt69 = 2,23K€	
	Reversement DSC	

1- EPARGNE GESTION	**3 008 355**
intérêts de la dette	**37 628**
2- EPARGNE BRUTE	**2 970 727**
remboursement en capital (hors RA)	**100 557**
3- EPARGNE DISPONIBLE	**2 870 170**

- La tendance des soldes de la section de fonctionnement 2015 devrait suivre celle de 2014, tout comme l'autofinancement.

Les orientations 2015

La tendance budgétaire 2015

EQUILIBRES FINANCIERS		2015 DOB	
(opérations)	DEPENSES D'INVESTISSEMENT	11 920 000	
26	moyens généraux CCVG &divers	75 000	
36-38-39	**voirie**	1 700 000	
31	PLH / ADT	550 000	
22	Environnement / voies douces	500 000	
35	**Centre Aquatique**	7 345 000	
30	Aménagement des Parcs d'Activités	750 000	
21	Bat & opé foncières de Dévlpt éco	1 000 000	
RECETTES D'INVESTISSEMENT		3 287 026	
	FCTVA		1 792 026
	subventions et fonds de concours		295 000
	Cession Rochechilly		1 200 000
BESOIN DE FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS (Dép-Rec)		8 632 974	
Autofinancement		2 870 170	
EMPRUNT (c1641)			4 000 000
estimation de l'excédent de clôture 2014			*2 838 185*

- La section d'investissement 2015 devrait être impactée par la phase principale de construction du centre aquatique et un besoin d'emprunt de 4M€.

La stratégie financière 2015/2020

La stratégie financière 2015 / 2020

1. **L'autofinancement est conditionné à la dynamique fiscale** de la CCVG car
   - les dotations sont minoritaires dans le budget,
   - les compensations de fiscalité devraient rester stables
   - les charges issues des transferts de compétences vers la CCVG sont inversement proportionnelles aux montants reversés aux communes

➡ Toutefois le couple FPIC/DSC peut modifier cet équilibre.

2. **Le besoin de financement va s'accroitre** avec les nouveaux programmes (d'investissements) et les projets.
   - Une fois les excédents de trésorerie résorbés, l'emprunt sera nécessaire, car l'autofinancement ne suffira plus.

3. **L'autofinancement va diminuer** car:
   - L'endettement va s'accroître et générer des charges supplémentaires
   - les nouveaux équipements alourdiront les dépenses d'exploitation

➢ L'enjeu du financement des aménagements et la gestion des futurs équipements est fort : il va conditionner les prochains équilibres financiers.

La stratégie financière 2015/2020

Les prévisions des recettes fiscales

Les compensations TP « plombent » la dynamique des bases de la fiscalité directe

FISCALITE (rôle généraux)	taux	2015	2016	2017	2018	2019	2020
EPCI Strate 20 000 à 50 000 à FPU	d'évol. %						
PRODUITS						montants en k€	
Taxe d'habitation	2,0	3 355 351	3 422 458	3 490 907	3 560 726	3 631 940	3 704 579
Foncier bâti		0	0	0	0	0	0
Foncier non bâti		7 355	7 502	7 652	7 805	7 961	8 120
CFE		3 751 560	3 826 591	3 903 123	3 981 185	4 060 809	4 142 025
CVAE	0,0	3 300 000	3 300 000	3 300 000	3 300 000	3 300 000	3 300 000
IFER+TASCOM+FaNB	0,0	209 000	209 000	209 000	209 000	209 000	209 000
FNGIR	-0,4	1 400 178	1 400 178	1 400 178	1 400 178	1 400 178	1 400 178
Total des produits	1,1	12 023 444	12 165 729	12 310 860	12 458 894	12 609 888	12 763 902
BASES NETTES						montants en k€	
Taxe d'habitation	2,0	48 348 000	49 314 960	50 301 259	51 307 284	52 333 430	53 380 099
Foncier bâti	2,0	44 238 420	45 123 188	46 025 652	46 946 165	47 885 089	48 842 790
Foncier non bâti	2,0	290 700	296 514	302 444	308 493	314 663	320 956
CFE	2,0	15 300 000	15 606 000	15 918 120	16 236 482	16 561 212	16 892 436
CVAE	0,0	3 300 000	3 300 000	3 300 000	3 300 000	3 300 000	3 300 000
IFER+TASCOM+FaNB	0,0	209 000	209 000	209 000	209 000	209 000	209 000
FNGIR		1 400 178	1 400 178	1 400 178	1 400 178	1 400 178	1 400 178
EFFET BASES		1,1%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%
TAUX						taux en %	
Taxe d'habitation	0,0	6,94	6,94	6,94	6,94	6,94	6,94
Foncier bâti	0,0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Foncier non bâti	0,0	2,53	2,53	2,53	2,53	2,53	2,53
CFE	0,0	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52
CVAE	0,0	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
IFER+TASCOM	0,0	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
FNGIR							
EFFET TAUX		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

- La suppression de la TPU a engendré une baisse de la dynamique fiscale (8%→1,2%).
- Désormais seules les bases des taxes directes sont susceptibles d'évoluer (CFE, TH).

Un scénario de recettes fiscales atones se profile.

La stratégie financière 2015/2020

Les prévisions des recettes fiscales

Des marges de manœuvre de la fiscalité réduites

FISCALITE (rôle généraux)	taux	2015	taux	2016	taux	2017	taux	2018	taux	2019	taux	2020
EPCI Strate 20 000 à 50 000 à FPU	d'évol. %		d'évol. %		d'évol. %		d'évol. %		d'évol. %		d'évol. %	
PRODUITS								montants en k€				
Taxe d'habitation	1,7	3 400 349	1,7	3 457 135	1,7	3 514 869	1,7	3 573 567	1,7	3 633 246	1,7	3 693 921
Foncier bâti		0		0		0		0		0		0
Foncier non bâti	1,7	7 453	1,7	7 578	1,7	7 704	1,7	7 833	1,7	7 964	1,7	8 097
CFE	1,7	3 802 993	1,7	3 866 503	1,7	3 931 073	1,7	3 996 722	1,7	4 063 468	1,7	4 131 327
CVAE	0,0	3 300 000	0,0	3 300 000	0,0	3 300 000	0,0	3 300 000	0,0	3 300 000	0,0	3 300 000
IFER+TASCOM+FaNB	0,0	209 000	0,0	209 000	0,0	209 000	0,0	209 000	0,0	209 000	0,0	209 000
FNGIR		1 400 178		1 400 178		1 400 178		1 400 178		1 400 178		1 400 178
Total des produits	**1,0**	**12 119 973**	**1,0**	**12 240 393**	**1,0**	**12 362 824**	**1,0**	**12 487 300**	**1,0**	**12 613 855**	**1,0**	**12 742 523**
TAUX								taux en %				
Taxe d'habitation	1,67	7,17	1,7	7,29	1,7	7,42	1,7	7,54	1,7	7,67	1,7	7,79
Foncier bâti	0,00	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00
Foncier non bâti	1,67	2,62	1,7	2,66	1,7	2,70	1,7	2,75	1,7	2,79	1,7	2,84
CFE	1,67	25,35	1,7	25,78	1,7	26,21	1,7	26,64	1,7	27,09	1,7	27,54
CVAE	0,0	100,00	0,0	100,00	0,0	100,00	0,0	100,00	0,0	100,00	0,0	100,00
IFER+TASCOM	0,0	100,00	0,0	100,00	0,0	100,00	0,0	100,00	0,0	100,00	0,0	100,00
FNGIR												
EFFET TAUX		**1,67%**		**1,67%**		**1,67%**		**1,67%**		**1,67%**		**1,67%**

- La suppression de la TPU et son remplacement par la TH et la CFE, se traduit par une **baisse significative du levier fiscal** de la CCVG: désormais, pour obtenir une hausse de produit de 1%, il faut augmenter les taux (CFE & TH) de 1,67% (au lieu de 1% avant avec la TP).

La stratégie financière 2015/2020
Les prévisions des recettes fiscales

Une dépendance accrue aux décisions centrales

- La suppression de la TPU, se traduit aussi par une **dépendance forte des décisions de l'Etat sur les dotations et autres reversements d'impôts (CVAE notamment)**:

dans l'exemple ci-dessous, une baisse de 120K€ de la CVAE en 2015, entraine un besoin d'emprunt supplémentaire de 600K€ sur le mandat (toutes choses égales par ailleurs).

FISCALITE (rôle généraux)	*taux*	***2015***	*taux*	***2016***	*taux*	***2017***	*taux*	***2018***	*taux*	***2019***	*taux*	***2020***
EPCI Strate 20 000 à 50 000 à FPU	*d'évol. %*		*d'évol. %*		*d'évol. %*		*d'évol. %*		*d'évol. %*		*d'évol. %*	
PRODUITS										*montants en k€*		
Taxe d'habitation	*2,0*	*3 355 351*	*2,0*	*3 422 458*	*2,0*	*3 490 907*	*2,0*	*3 560 726*	*2,0*	*3 631 940*	*2,0*	*3 704 579*
Foncier bâti		*0*		*0*		*0*		*0*		*0*		*0*
Foncier non bâti	*2,0*	*7 355*	*2,0*	*7 502*	*2,0*	*7 652*	*2,0*	*7 805*	*2,0*	*7 961*	*2,0*	*8 120*
CFE	*2,0*	*3 751 560*	*2,0*	*3 826 591*	*2,0*	*3 903 123*	*2,0*	*3 981 185*	*2,0*	*4 060 809*	*2,0*	*4 142 025*
CVAE	*-3,6*	***3 180 500***	*0,0*	*3 180 500*	*0,0*	*3 180 500*	*0,0*	*3 180 500*	*0,0*	*3 180 500*	*0,0*	*3 180 500*
IFER+TASCOM+FaNB	*0,0*	*209 000*	*0,0*	*209 000*	*0,0*	*209 000*	*0,0*	*209 000*	*0,0*	*209 000*	*0,0*	*209 000*
FNGIR	*-0,4*	1 400 178		1 400 178		1 400 178		1 400 178		1 400 178		1 400 178
Total des produits	***0,1***	**11 903 944**	***1,2***	**12 046 229**	***1,2***	**12 191 360**	***1,2***	**12 339 394**	***1,2***	**12 490 388**	***1,2***	**12 644 402**

	n°1 2015	n°2 2015	n°1 2016	n°2 2016	n°1 2017	n°2 2017	n°1 2018	n°2 2018	n°1 2019	n°2 2019	n°1 2020	n°2 2020
emprunt hors refinancement dette (k€)	4 000 000	0	0	4 500 000	0	0	**300 000**	0	**300 000**	0	500 000	0
taux (périodicité annuelle %)	4,00	0,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00
durée totale (années)	15	15	15	15	15	3	15	3	15	3	15	3

	2,0	*3 355 351*	*2,0*	*3 422 458*	*2,0*	*3 490 907*	*2,0*	*3 560 726*	*2,0*	*3 631 940*	*2,0*	*3 704 579*
		0		*0*		*0*		*0*		*0*		*0*
	2,0	*7 355*	*2,0*	*7 502*	*2,0*	*7 652*	*2,0*	*7 805*	*2,0*	*7 961*	*2,0*	*8 120*
	2,0	*3 751 560*	*2,0*	*3 826 591*	*2,0*	*3 903 123*	*2,0*	*3 981 185*	*2,0*	*4 060 809*	*2,0*	*4 142 025*
	0,0	***3 300 000***	*0,0*	*3 300 000*	*0,0*	*3 300 000*	*0,0*	*3 300 000*	*0,0*	*3 300 000*	*0,0*	*3 300 000*
	0,0	*209 000*	*0,0*	*209 000*	*0,0*	*209 000*	*0,0*	*209 000*	*0,0*	*209 000*	*0,0*	*209 000*
	-0,4	1 400 178		1 400 178		1 400 178		1 400 178		1 400 178		1 400 178
	1,1	**12 023 444**	***1,2***	**12 165 729**	***1,2***	**12 310 860**	***1,2***	**12 458 894**	***1,2***	**12 609 888**	***1,2***	**12 763 902**
		10,0		**4,0**		**3,1**		**3,1**		**1,8**		**0,6**
		0,7		**2,6**		**4,6**		**4,6**		**4,6**		**4,6**

n°1 2015	n°2 2015	n°1 2016	n°2 2016	n°1 2017	n°2 2017	n°1 2018	n°2 2018	n°1 2019	n°2 2019	n°1 2020	n°2 2020
4 000 000	0	0	4 500 000	0	0	**0**	0	**0**	0	500 000	0

La stratégie financière 2015/2020

Les prévisions des recettes fiscales

> Constat

- **Le produit de la fiscalité directe en diminution** par rapport à la TP (20% de compensation figée, 25% CVAE nationale)
- **Dynamique fiscale moins forte** 8% sous la TP contre un peu plus de 2% en régime de croisière
- **Transfert de charge** de l'imposition professionnelle des dominants vers les contribuable moyen, 1% de taux en 2009 = 100 000€, 1% de taux en 2012 = 65 000€

Contexte

- **Recours limité à l'augmentation de la CFE**
- **Problématique d'uniformisation de la TH** intercommunale et de consolidation de la recette fiscale
- **Révision des locaux commerciaux** en cours qui modifiera « encore » les équilibres fiscaux
- **Dynamique réelle** du foncier bâti professionnel et des recettes fiscales
- Options fiscales disponibles (TasCom, THLV, optimisation….)

- Quels sont les options et les marges de manœuvre disponible sur la fiscalité?

La stratégie financière 2015/2020

L'optimisation des recettes fiscales

Comment retrouver de l'autonomie fiscale sans alourdir la pression fiscale

- Une étude sur notre fiscalité (étude Oféa/GFI de juill. 2013) met en évidence l'importance de la **taxe foncière** dans le potentiel fiscal de la CCVG

FISCALITE	2014	taux	2015
EPCI Strate 20 000 à 50 000 à FPU		*d'évol. %*	
PRODUITS			
Taxe d'habitation	3 289 560	*0,0*	*3 289 560*
Foncier bâti	0		*346 968*
Foncier non bâti	7 211	*0,0*	*7 211*
CFE	3 678 000	*0,0*	*3 678 000*
CVAE	*3 300 000*	*0,0*	*3 300 000*
IFER+TASCOM+FaNB	*209 000*	*0,0*	*209 000*
FNGIR	1 405 780	*0,0*	1 405 780
Total des produits	**11 889 551**	**2,9**	**12 236 519**
BASES NETTES			
Taxe d'habitation	47 400 000	0,0	*47 400 000*
Foncier bâti	43 371 000	0,0	*43 371 000*
Foncier non bâti	285 000	0,0	*285 000*
CFE	15 000 000	0,0	*15 000 000*
TAUX			
Taxe d'habitation	6,94	0,0	*6,94*
Foncier bâti	0,00	0,0	*0,80*
Foncier non bâti	2,53	0,0	*2,53*
CFE	24,52	0,0	*24,52*
EFFET TAUX	**0,0%**		**4,97%**

taux moyen pondéré CCVG sans TFPB	**6,58%**	**évolut.**
taux moyen pondéré avec TFPB	**6,90%**	**5,0%**
base fiscale moyenne CCVG sans TFPB	**20 895 000 €**	**évolut.**
base fiscale moyenne avec TFPB	**26 514 000 €**	**27%**

-Un taux de 0,80% permet d'accroître de 3% le produit fiscal (effet de levier = 1 X 3,75).

-La pression fiscale augmente de 5% alors que dans un même temps **la base fiscale augmente elle de 27%** (effet de levier = 1 X 5,40)

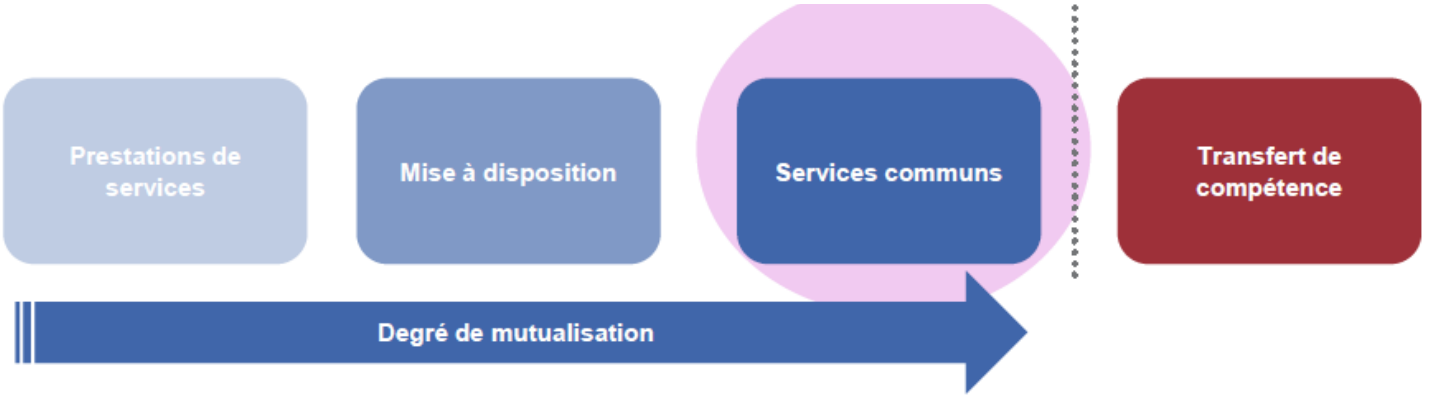
- Actuellement nous n'utilisons pas le potentiel de la TF

La stratégie financière 2015/2020

Les mutualisations de services :

La « mutualisation » recouvre des réalités très différentes :

- **Diversité de son objet**: la mutualisation peut porter sur des services ou sur des biens ;
- **Diversité de sa nature** : elle peut constituer un moyen de **capitaliser des expertises fortes** au bénéfice de l'ensemble des collectivités d'un territoire, elle peut être une voie pour **améliorer l'amortissement d'investissements lourds en les rendant accessibles à l'ensemble du territoire** (matériels spécifiques d'entretien de la Voirie, parc automobile,…) ou encore un gisement pour **optimiser des services de production** (paie par exemple).
- **Diversité des instruments juridiques**: la mutualisation peut passer par la voie de la création d'un organisme ad hoc (syndicat mixte) ou celle de la voie conventionnelle (mise à disposition de services, de moyens, groupements de commande, etc.).
- **Diversité des niveaux d'intégration** : le degré de mutualisation sera déterminé en fonction d'une part des activités que les élus ont décidé de partager et d'autre part en fonction des modes d'organisation et des formes juridiques les plus pertinentes.



- Enfin, la **mutualisation impose une exigence de transparence financière** forte pour s'assurer de la juste répartition entre les structures des clés de mutualisation afin de ne pas générer de suspicion de transferts de charges « déguisés ».

La stratégie financière 2015/2020

Les mutualisations de services :

Optimiser les moyens au niveau d'un territoire

- Chaque année depuis 2009, aux côtés de l'AC, de la DSC, du FPIC, la CCVG reverse des participations aux Communes pour **mise à disposition** des services

(ex. ci-dessous de 2013, Mise à Dispositions des voiries et scolarisation des GV)

Reversement CCVG aux Communes au titre des conventions de MàD & de participat. aux frais				
Versmt provisionnel-mise à dispo STechn 2012	012 - Charges	6217 - 822 - BRIGNAI	EPA MAIRIE DE BRIGNAIS	9 282,00
Versmt provisionnel-mise à dispo STechn 2012	012 - Charges	6217 - 822 - BRIGNAI	EPA MAIRIE DE BRIGNAIS	41 718,00
Versmt provisionnel-mise à dispo STechn 2012	012 - Charges	6217 - 822 - CHAPONO	MAIRIE DE CHAPONOST	33 370,50
Versmt provisionnel-mise à dispo STechn 2012	012 - Charges	6217 - 822 - VOURLES	VOURLES	4 000,00
Versmt provisionnel-mise à dispo STechn 2012	012 - Charges	6217 - 822 - MILLERY	MILLERY	6 250,00
Versmt provisionnel-mise à dispo STechn 2012	012 - Charges	6217 - 822 - MONTAGN	MAIRIE DE MONTAGNY	5 000,00
			Total des MàD du personnel	*99 620,50*
Versmt provisionnel-mise à dispo STechn 2012	011 - Charges	62875 - 822 - BRIGNAI	EPA MAIRIE DE BRIGNAIS	2 869,00
Versmt provisionnel-mise à dispo STechn 2012	011 - Charges	62875 - 822 - BRIGNAI	EPA MAIRIE DE BRIGNAIS	48 131,00
Versmt provisionnel-mise à dispo STechn 2012	011 - Charges	62875 - 822 - CHAPONO	MAIRIE DE CHAPONOST	66 629,50
Versmt provisionnel-mise à dispo STechn 2012	011 - Charges	62875 - 822 - VOURLES	VOURLES	4 000,00
Versmt provisionnel-mise à dispo STechn 2012	011 - Charges	62875 - 822 - MILLERY	MILLERY	6 250,00
Versmt provisionnel-mise à dispo STechn 2012	011 - Charges	62875 - 822 - MONTAGN	MAIRIE DE MONTAGNY	5 000,00
			Total entretiens voirie Communes	*132 879,50*
Participation accueil scolaire AAGV 2012-2013	65 - Autres cl	657341 - 524 - AAGV BR	EPA MAIRIE DE BRIGNAIS	22 087,92
			Total des participations	*22 087,92*
			Total 2013	**254 587,92**

La stratégie financière 2015/2020

La prospective financière

- Les simulations suivantes sont bâties sur l'hypothèse que les tendances relevées dans le passé en fonctionnement, sont projetées à l'identique dans le futur. (simulation appelée également prospective au « fil de l'eau »)

- Les investissements sont inscrits sous la forme de plan pluriannuel moyenné, sauf le centre aquatique qui suit un échéancier et un programme de dépenses précis.

- Les simulations se décomposent en 3 phases:

D'abord, on élabore la section de fonctionnement, année après année.

Ensuite on dresse le plan pluriannuel d'investissement de la même manière.

Enfin, on équilibre les soldes financiers en ajustant l'emprunt nécessaire.

- Si des déséquilibres apparaissent, dans un second temps, on corrige les soldes de gestion par l'ajustement des dépenses ou des recettes (ou les 2).

La stratégie financière 2015/2020

Les recettes de gestion et des missions

	taux d'évol. %	2015	taux d'évol. %	2016	taux d'évol. %	2017	taux d'évol. %	2018	taux d'évol. %	2019	taux d'évol. %	2020
										montants en k€		
RECETTES COURANTES DE FONCT	**-0,8**	**19 277 529**	**0,5**	**19 364 904**	**0,5**	**19 455 935**	**0,5**	**19 550 667**	**0,5**	**19 649 149**	**0,5**	**19 751 429**
dotation de fonctionnement	-1,3	4 682 506	-1,3	4 621 633	-1,3	4 561 552	-1,3	4 502 252	-1,3	4 443 723	-1,3	4 385 954
dt DGF	*-1,1*	*172 525*	*-1,1*	*170 627*	*-1,1*	*168 750*	*-1,1*	*166 894*	*-1,1*	*165 058*	*-1,1*	*163 243*
dt DCRTP	*0,0*	*739 171*	*0,0*	*739 171*	*0,0*	*739 171*	*0,0*	*739 171*	*0,0*	*739 171*	*0,0*	*739 171*
FPIC : prèlèvements sur Dotations	36,9	*-1 415 203*	28,2	-1 814 363	0,0	-1 814 363	0,0	-1 814 363	0,0	-1 814 363	0,0	-1 814 363
impositions directes	1,1	12 023 444	1,2	12 165 729	1,2	12 310 860	1,2	12 458 894	1,2	12 609 888	1,2	12 763 902
dt FNGIR	0,0	*1 405 780*	*0,0*	*1 405 780*	*0,0*	*1 405 780*	*0,0*	*1 405 780*	*0,0*	*1 405 780*	*0,0*	*1 405 780*
TEOM (& taxes séjours)	0,3	1 987 579	0,3	1 993 542	0,3	1 999 522	0,3	2 005 521	0,3	2 011 538	0,3	2 017 572
subvention Environnement	0,0	30 000	0,0	30 000	0,0	30 000	0,0	30 000	0,0	30 000	0,0	30 000
produits d'exploitations GV + subventions	0,0	110 000	0,0	110 000	0,0	110 000	0,0	110 000	0,0	110 000	0,0	110 000
produits d'exploitation Pépinière d'entrep.	0,0	67 000	0,0	67 000	0,0	67 000	0,0	67 000	0,0	67 000	0,0	67 000
rec. divers (assce rbst sur frais de personnel)	0,0	35 000	0,0	35 000	0,0	35 000	0,0	35 000	0,0	35 000	0,0	35 000
loyers gendarmerie	0,0	342 000	0,0	342 000	0,0	342 000	0,0	342 000	0,0	342 000	0,0	342 000

	taux d'évol. %	2015	taux d'évol. %	2016	taux d'évol. %	2017	taux d'évol. %	2018	taux d'évol. %	2019	taux d'évol. %	2020
PRODUITS										montants en k€		
Taxe d'habitation	*2,0*	*3 355 351*	*2,0*	*3 422 458*	*2,0*	*3 490 907*	*2,0*	*3 560 726*	*2,0*	*3 631 940*	*2,0*	*3 704 579*
Foncier bâti		*0*		*0*		*0*		*0*		*0*		*0*
Foncier non bâti	*2,0*	*7 355*	*2,0*	*7 502*	*2,0*	*7 652*	*2,0*	*7 805*	*2,0*	*7 961*	*2,0*	*8 120*
CFE	*2,0*	*3 751 560*	*2,0*	*3 826 591*	*2,0*	*3 903 123*	*2,0*	*3 981 185*	*2,0*	*4 060 809*	*2,0*	*4 142 025*
CVAE	*0,0*	*3 300 000*	*0,0*	*3 300 000*	*0,0*	*3 300 000*	*0,0*	*3 300 000*	*0,0*	*3 300 000*	*0,0*	*3 300 000*
IFER+TASCOM+FaNB	*0,0*	*209 000*	*0,0*	*209 000*	*0,0*	*209 000*	*0,0*	*209 000*	*0,0*	*209 000*	*0,0*	*209 000*
FNGIR	*-0,4*	1 400 178		1 400 178		1 400 178		1 400 178		1 400 178		1 400 178
Total des produits	***1,1***	**12 023 444**	***1,2***	**12 165 729**	***1,2***	**12 310 860**	***1,2***	**12 458 894**	***1,2***	**12 609 888**	***1,2***	**12 763 902**

- Un taux d'évolution des recettes de fonctionnement de 0,5% / an du fait de la diminution des dotations (- 1,3%/an) et de l'atonie des recettes fiscales (+1,2%/an)

La stratégie financière 2015/2020

Les dépense de gestion et des missions

Les prélèvements et redistributions : le FPIC

Répartition du prélèvement sur le territoire de la CCVG du FPIC en 2014							
Collectivité	Territoire	CCVG	Brignais	Chaponost	Millery	Montagny	Vourles
Montant total	**1 034 187 €**	305 092 €	308 689 €	198 983 €	77 943 €	59 540 €	83 940 €
% répartition	100%	29,50%	29,85%	19,24%	7,54%	5,76%	8,12%

Partie « CCVG » (30%)

Partie « Communes » (70%)

Années	2012	2013	2014	2015	2016	2017
FPIC Fce (en M€)	150	360	570	780	1 000	1 000
FPIC Territ	196 490 €	593 275 €	1 034 187 €	1 415 203 €	1 814 363 €	1 814 363 €

- Un montant multiplié par 9,23 en 5 ans
- La part « communale » du FPIC est considérée comme une « DSC+ » depuis 2012 (cette part constitue 70% du FPIC)

La stratégie financière 2015/2020

Les dépense de gestion et des missions

	taux d'évol. %	2015	taux d'évol. %	2016	taux d'évol. %	2017	taux d'évol. %	2018	taux d'évol. %	2019	taux d'évol. %	2020
DEPENSES DE GESTION et des MISSIONS (y c le FPIC	**2,5**	**16 269 174**	**3,5**	**16 843 019**	**1,9**	**17 162 983**	**1,3**	**17 383 892**	**0,5**	**17 465 762**	**0,5**	**17 548 806**
frais de personnel + élus	2,0	1 193 400	2,0	1 217 268	2,0	1 241 613	2,0	1 266 446	2,0	1 291 775	2,0	1 317 610
dt fs Elus + Assemblée.	0,0	*49 000*	0,0	*49 000*	0,0	*49 000*	0,0	*49 000*	0,0	*49 000*	0,0	*49 000*
dt mise à dispo.personnel Communes + pers. Ext.	0,0	*231 000*	0,0	*231 000*	0,0	*231 000*	0,0	*231 000*	0,0	*231 000*	0,0	*231 000*
divers frais généraux (fournit, carbu, NRJ, maint, loc	2,0	214 200	2,0	218 484	2,0	222 854	2,0	227 311	2,0	231 857	2,0	236 494
mission entretien des voiries (fournitures)	0,0	340 000	0,0	340 000	0,0	340 000	0,0	340 000	0,0	340 000	0,0	340 000
mission communication / tourisme	0,0	125 000	0,0	125 000	0,0	125 000	0,0	125 000	0,0	125 000	0,0	125 000
mission économie	0,0	203 500	0,0	203 500	0,0	203 500	0,0	203 500	0,0	203 500	0,0	203 500
missions environnement-agric.-dvlpt durable	0,0	68 000	0,0	68 000	0,0	68 000	0,0	68 000	0,0	68 000	0,0	68 000
mission PLH + SIG + ADT	0,0	65 000	0,0	65 000	0,0	65 000	0,0	65 000	0,0	65 000	0,0	65 000
mission Cent. Aquatique (déficit d'exploit.)	0,0	0	0,0	100 000	0,0	350 000	2,0	500 000	2,0	510 000	2,0	520 200
gestion Gens du Voyage	0,0	260 000	0,0	260 000	0,0	260 000	0,0	260 000	0,0	260 000	0,0	260 000
gestion Pépinière	0,0	44 000	0,0	44 000	0,0	44 000	0,0	44 000	0,0	44 000	0,0	44 000
gestion Gendarmerie/BMO	0,0	60 000	0,0	60 000	0,0	60 000	0,0	60 000	0,0	60 000	0,0	60 000
participation SOL + ACCOLADE	0,0	110 000	0,0	110 000	0,0	110 000	0,0	110 000	0,0	110 000	0,0	110 000
Reversement Attribution de compensation	0,0	6 716 988	0,0	6 716 988	0,0	6 716 988	0,0	6 716 988	0,0	6 716 988	0,0	6 716 988
Reversement TEOM au SITOM		1 961 929		1 973 542		1 979 522		1 985 521		1 991 538		1 997 572
Reversement DSC		3 491 954	1,0	3 526 874	1,0	3 562 142	1,0	3 597 764	1,0	3 633 741	1,0	3 670 079
FPIC : prèlèvements sur Dotations	36,9	*-1 415 203*	28,2	-1 814 363	0,0	-1 814 363	0,0	-1 814 363	0,0	-1 814 363	0,0	-1 814 363

- Un taux d'évolution des dépenses de fonctionnement bien supérieur à celui des recettes du fait de la croissance du FPIC et du déficit d'exploitation du centre aquatique essentiellement.

	taux d'évol. %	2015	taux d'évol. %	2016	taux d'évol. %	2017	taux d'évol. %	2018	taux d'évol. %	2019	taux d'évol. %	2020
DEPENSES DE GESTION et des MISSIO	15 278 532	*1,9*	15 572 964	*2,1*	15 892 929	*1,4*	16 113 838	*0,5*	16 195 707	*0,5*	16 278 752	
FPIC : prèlèvements sur Dotations	*-424 561*	28,2	-544 309	0,0	-544 309	0,0	-544 309	0,0	-544 309	0,0	-544 309	

Simulation d'un FPIC part CCVG uniquement sur les dépenses de gestion

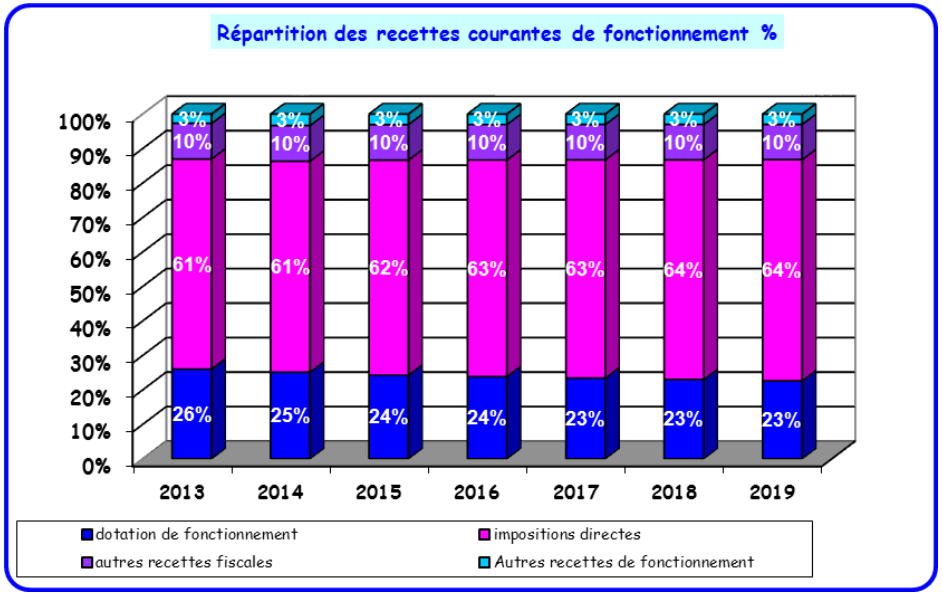
La stratégie financière 2015/2020

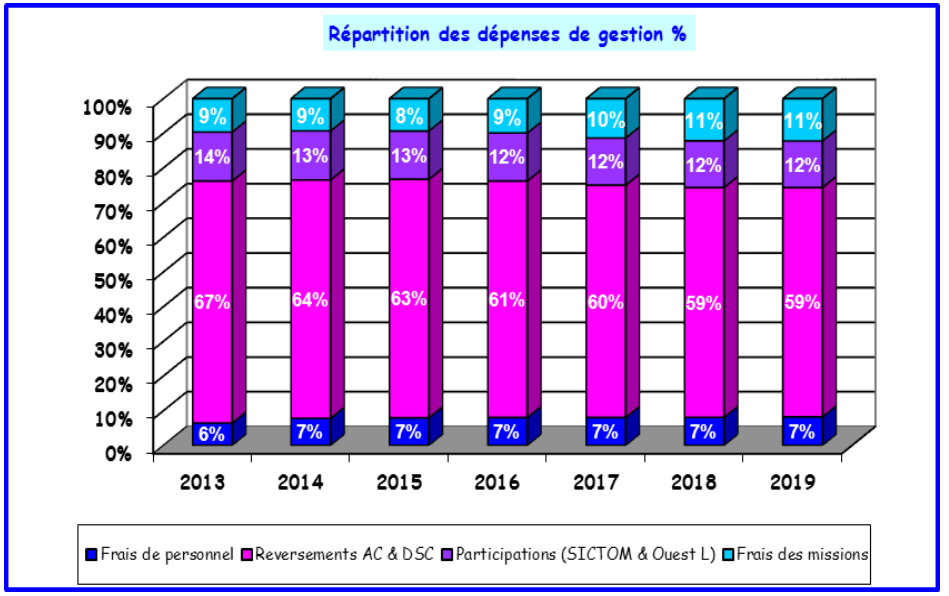
Les soldes de gestion

CCVG Prospective financière

2015 - 2020 DOB 2015 (nov 2014)

SYNTHESE EPCI Strate 20 000 à 50 000 à FPU	taux d'évol. %	2015	taux d'évol. %	2016	taux d'évol. %	2017	taux d'évol. %	2018	taux d'évol. %	2019	taux d'évol. %	2020
										montants en k€		
RECETTES COURANTES DE FONCT	*-0,8*	19 277 529	*0,5*	19 364 904	*0,5*	19 455 935	*0,5*	19 550 667	*0,5*	19 649 149	*0,5*	19 751 429
DEPENSES DE GESTION et des MISSIO	*2,5*	16 269 174	*3,5*	16 843 019	*1,9*	17 162 983	*1,3*	17 383 892	*0,5*	17 465 762	*0,5*	17 548 806
1- EPARGNE GESTION	***-15,3***	**3 008 355**	***-16,2***	**2 521 886**	***-9,1***	**2 292 952**	***-5,5***	**2 166 775**	***0,8***	**2 183 387**	***0,9***	**2 202 623**





- L'effet de ciseaux (décalage entre la croissance des recettes et des dépenses) entraine une diminution de l'épargne de gestion de 800K€ sur 6 ans.

La stratégie financière 2015/2020

Le plan d'investissement pluriannuel

EQUILIBRES FINANCIERS EPCI Strate 20 000 à 50 000 à FPU		2015	2016	2017	2018	2019	2020
DEPENSES D'INVESTISSEMENT		**11 920 000**	**9 375 000**	**3 725 000**	**3 725 000**	**3 725 000**	**3 725 000**
26	moyens généraux (équipts informat & mobilier siège)	75 000	75 000	75 000	75 000	75 000	75 000
41	**voirie**	1 700 000	1 700 000	1 700 000	1 700 000	1 700 000	1 700 000
31	PLH	550 000	550 000	550 000	550 000	550 000	550 000
22	Environnement / voies douces	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000
35	Centre Aquatique	7 345 000	6 600 000	0	0	0	0
20	Rétrocession & cession immo. & foncières sur ZAE	0	-1 800 000	-850 000	-850 000	-850 000	-850 000
30	Requalification Parcs	750 000	750 000	750 000	750 000	750 000	750 000
21	Gestion immobilière & opérations foncières	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
RECETTES D'INVESTISSEMENT		**3 287 026**	**2 409 606**	**1 079 380**	**929 380**	**929 380**	**929 380**
tx élig.	FCTVA (ttes opé. Sauf PLH et rétrocess.)	1 792 026	1 674 606	634 380	634 380	634 380	634 380
tx sub.	**subventions (10% sur voirie, voies douces, requal.**	295 000	295 000	445 000	295 000	295 000	295 000
	rec. exceptionnelle (ex. cession Rochelly & sub piscine)	1 200 000	440 000	0	0	0	0
4- BESOIN DE FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS		**8 632 974**	**6 965 394**	**2 645 620**	**2 795 620**	**2 795 620**	**2 795 620**
emprunt (hors refinancement de dette)		**4 000 000**	**4 500 000**	**1 000 000**	**1 500 000**	**2 000 000**	**2 000 000**
3- EPARGNE DISPONIBLE		**2 870 170**	**2 023 722**	**1 389 365**	**1 172 112**	**1 052 254**	**889 646**

- Dans ce scénario, le programme aquatique accroît le besoin d'emprunt en 2015 et 2016.
- Avec un décalage, c'est à partir de 2017 que l'autofinancement diminue et chute de de 2M€ en 6 ans, augmentant d'autant le besoin d'emprunt,….

La stratégie financière 2015/2020

Les équilibres financiers

CCVG Prospective financière

2015 - 2020 DOB 2015 (nov 2014)

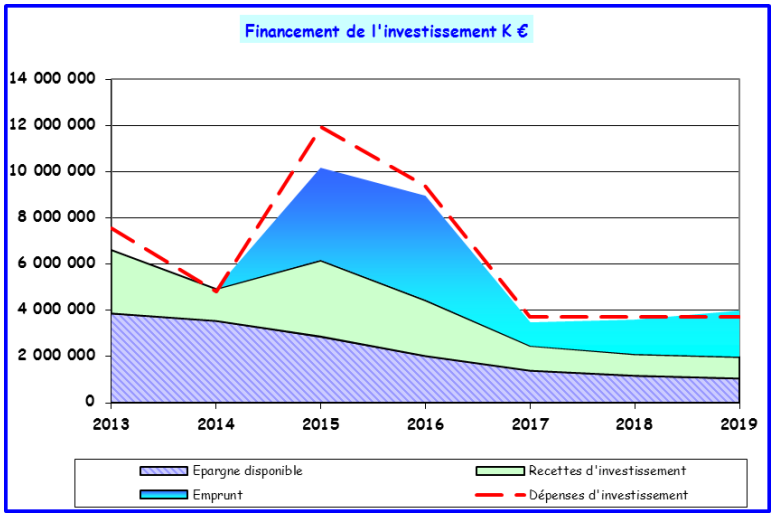
SYNTHESE	taux	2015	taux	2016	taux	2017	taux	2018	taux	2019	taux	2020
EPCI Strate 20 000 à 50 000 à FPU	*d'évol. %*		*d'évol. %*		*d'évol. %*		*d'évol. %*		*d'évol. %*		*d'évol. %*	
										montants en k€		
RECETTES COURANTES DE FONCT	*-0,8*	19 277 529	*0,5*	19 364 904	*0,5*	19 455 935	*0,5*	19 550 667	*0,5*	19 649 149	*0,5*	19 751 429
DEPENSES DE GESTION et des MISSIO	*2,5*	16 269 174	*3,5*	16 843 019	*1,9*	17 162 983	*1,3*	17 383 892	*0,5*	17 465 762	*0,5*	17 548 806
1- EPARGNE GESTION	***-15,3***	**3 008 355**	***-16,2***	**2 521 886**	***-9,1***	**2 292 952**	***-5,5***	**2 166 775**	***0,8***	**2 183 387**	***0,9***	**2 202 623**
intérêts de la dette	*-5,9*	37 628	*415,8*	194 090	*87,0*	362 894	*5,5*	382 691	*9,8*	420 071	*12,8*	473 902
2- EPARGNE BRUTE	***-15,4***	**2 970 727**	***-21,6***	**2 327 796**	***-17,1***	**1 930 058**	***-7,6***	**1 784 084**	***-1,2***	**1 763 316**	***-2,0***	**1 728 721**
remboursement en capital (hors RA)	*3,7*	100 557	*202,4*	304 074	*77,8*	540 693	*13,2*	611 972	*16,2*	711 062	*18,0*	839 075
3- EPARGNE DISPONIBLE	***-19,0***	**2 870 170**	***-29,5***	**2 023 722**	***-31,3***	**1 389 365**	***-15,6***	**1 172 112**	***-10,2***	**1 052 254**	***-15,5***	**889 646**
DEPENSES D'INVESTISSEMENT	*148,3*	11 920 000	*-21,4*	9 375 000	*-60,3*	3 725 000	*0,0*	3 725 000	*0,0*	3 725 000	*0,0*	3 725 000
RECETTES D'INVESTISSEMENT	*137,3*	3 287 026	*-26,7*	2 409 606	*-55,2*	1 079 380	*-13,9*	929 380	*0,0*	929 380	*0,0*	929 380
4- BESOIN DE FINANCEMENT DES INVES	***152,8***	**8 632 974**	***-19,3***	**6 965 394**	***-62,0***	**2 645 620**	***5,7***	**2 795 620**	***0,0***	**2 795 620**	***0,0***	**2 795 620**
emprunt (hors refinancement de dette)		4 000 000	*12,5*	4 500 000	*-77,8*	1 000 000	*50,0*	1 500 000	*33,3*	2 000 000	*0,0*	2 000 000
5- VARIATION DU FONDS DE ROULEMEN		**-1 762 805**		**-441 672**		**-256 255**		**-123 508**		**256 635**		**94 027**
6- FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL		**1 075 381**		**633 709**		**377 453**		**253 946**		**510 580**		**604 607**
										** variations et montants annuels moyens calculés sur les 6 derniers CA*		
ENDETTEMENT	***381,1***	**4 922 743**	***85,2***	**9 118 669**	***5,0***	**9 577 976**	***9,3***	**10 466 004**	***12,3***	**11 754 942**	***9,9***	**12 915 867**

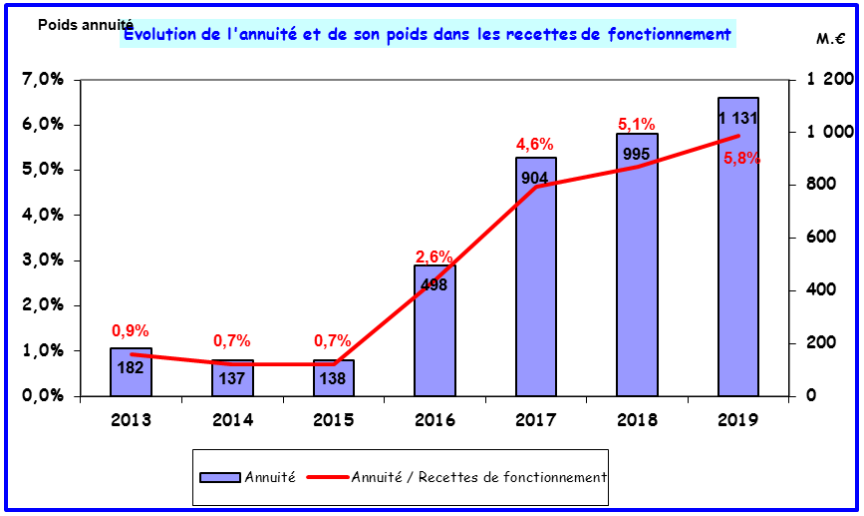
- L'autofinancement diminue sous l'effet conjugué de la baisse de l'épargne de gestion (FPIC et déficit d'exploitation = -840K€) et de l'accroissement de l'annuité de remboursement des emprunts.

- Malgré la stabilisation du besoin de financement des investissements, et de l'épargne de gestion (2018), l'endettement s'accroît et pèse de + en + sur le budget.

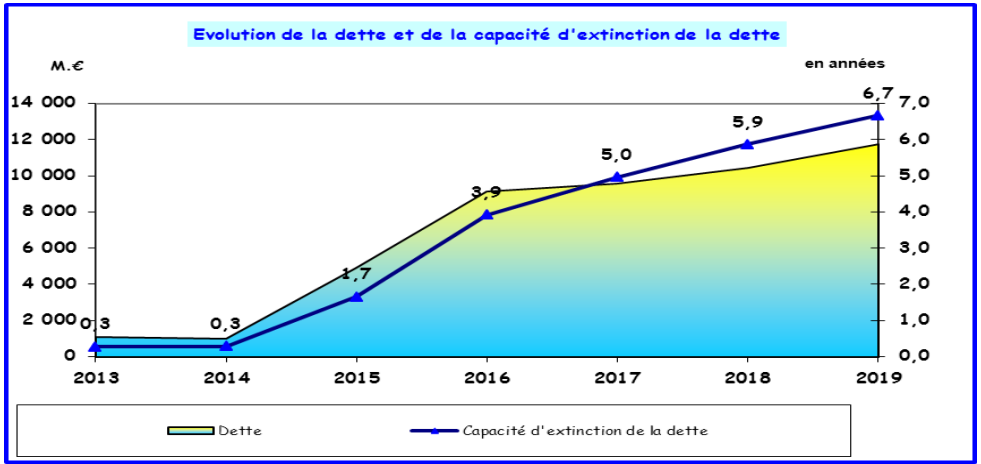
La stratégie financière 2015/2020

Les équilibres financiers





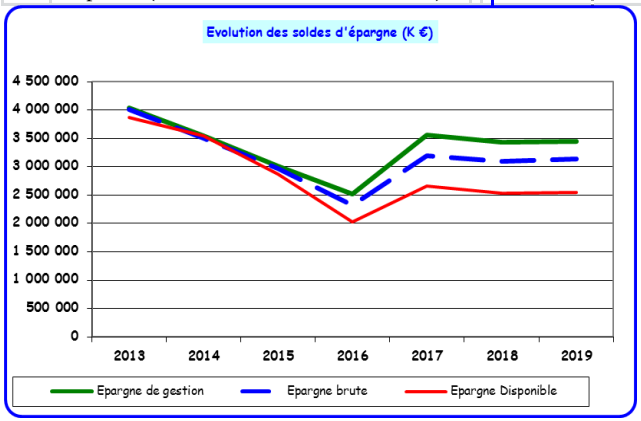
- L'autofinancement diminuant, il est remplacé par l'emprunt pour pouvoir financer les mêmes montants d'investissement.
- Au final, l'emprunt d'une année, augmente le besoin d'emprunt de l'année suivante,…

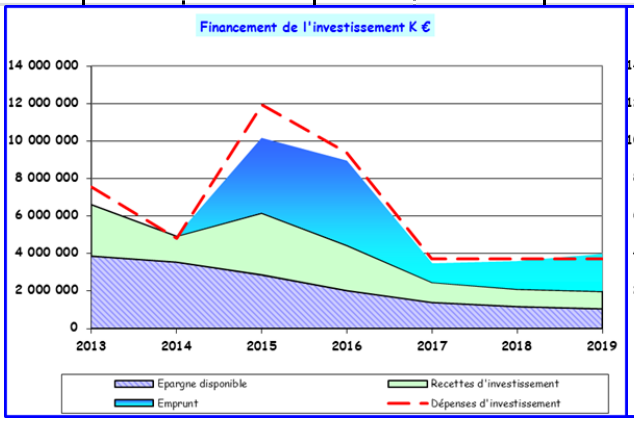


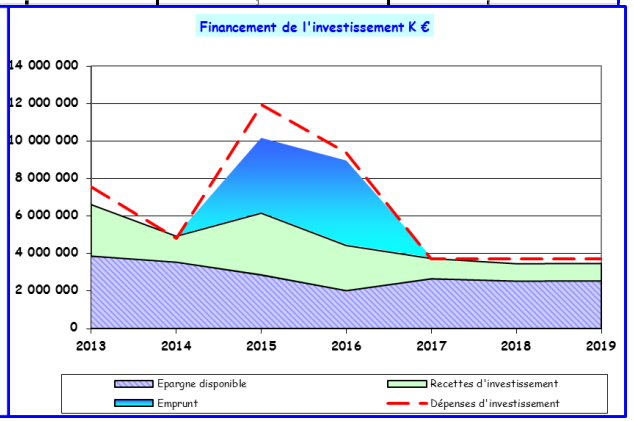
La stratégie financière 2015/2020

Les mesures de rééquilibrages

SYNTHESE EPCI Strate 20 000 à 50 000 à FPU	taux d'évol. %	2015	taux d'évol. %	2016	taux d'évol. %	2017	taux d'évol. %	2018	taux d'évol. %	2019	taux d'évol. %	2020
										montants en k€		
RECETTES COURANTES DE FONCT	-0,8	19 277 529	0,5	19 364 904	0,5	19 455 935	0,5	19 550 667	0,5	19 649 149	0,5	19 751 429
DEPENSES DE GESTION et des MISSIO	2,5	16 269 174	3,5	16 843 019	-5,6	15 892 929	1,4	16 113 838	0,5	16 195 707	0,5	16 278 752
1- EPARGNE GESTION	**-15,3**	**3 008 355**	**-16,2**	**2 521 886**	**41,3**	**3 563 006**	**-3,5**	**3 436 829**	**0,5**	**3 453 441**	**0,6**	**3 472 677**
intérêts de la dette	-5,9	37 628	415,8	194 090	87,0	362 894	-5,6	342 691	-6,0	322 068	-6,5	300 973
2- EPARGNE BRUTE	**-15,4**	**2 970 727**	**-21,6**	**2 327 796**	**37,5**	**3 200 112**	**-3,3**	**3 094 138**	**1,2**	**3 131 373**	**1,3**	**3 171 703**
remboursement en capital (hors RA)	3,7	100 557	202,4	304 074	77,8	540 693	3,9	562 031	3,9	584 211	3,9	607 268
3- EPARGNE DISPONIBLE	**-19,0**	**2 870 170**	**-29,5**	**2 023 722**	**31,4**	**2 659 419**	**-4,8**	**2 532 107**	**0,6**	**2 547 161**	**0,7**	**2 564 435**
DEPENSES D'INVESTISSEMENT	148,3	11 920 000	-21,4	9 375 000	-60,3	3 725 000	0,0	3 725 000	0,0	3 725 000	0,0	3 725 000
RECETTES D'INVESTISSEMENT	137,3	3 287 026	-26,7	2 409 606	-55,2	1 079 380	-13,9	929 380	0,0	929 380	0,0	929 380
4- BESOIN DE FINANCEMENT DES INVES	**152,8**	**8 632 974**	**-19,3**	**6 965 394**	**-62,0**	**2 645 620**	**5,7**	**2 795 620**	**0,0**	**2 795 620**	**0,0**	**2 795 620**
emprunt (hors refinancement de dette)		4 000 000	12,5	4 500 000	-100,0	0		0		0		500 000







- La solution de redressement passe par un arrêt de la prise en charge communale du FPIC en 2017. L'autofinancement se redresse de 1,3M€ et permet d'économiser 6M€ d'emprunts pour financer le même programme d'investissement qu'avant.

Communauté de communes
de la Vallée du Garon

Brignais, Chaponost, Millery, Montagny et Vourles

Débat d'orientations budgétaires

2015