



COMMUNE DE VILLARS-SAINTE-CROIX

Municipalité

AU CONSEIL GÉNÉRAL DE
LA COMMUNE DE ET À
VILLARS-SAINTE-CROIX

Villars-Sainte-Croix, le 1er novembre 2021

PRÉAVIS MUNICIPAL N°12/2021

CONCERNANT LA FIXATION DE PLAFONDS EN MATIÈRE D'EMPRUNTS ET DE RISQUES POUR CAUTIONNEMENTS POUR LA LEGISLATURE 2021-2026

TABLE DES MATIÈRES

| | |
|---|---|
| 1. BUT..... | 2 |
| 2. PREAMBULE | 2 |
| 3. BASE LEGALE ACTUELLE..... | 2 |
| 4. FIXATION DU PLAFOND D'ENDETTEMENT – DETERMINATION DU PLAFOND D'EMPRUNTS 2021-2026 | 2 |
| 5. FIXATION DU PLAFOND DE CAUTIONNEMENT ET AUTRES FORMES DE GARANTIES 2021-2026 | 3 |
| 6. CONCLUSIONS..... | 4 |

Madame la Présidente,
Mesdames et Messieurs les Conseillers généraux,

1. BUT

Le présent préavis a pour but de fixer les plafonds d'endettement et de cautionnement pour la législature 2021-2026 selon la loi sur les Communes (LC).

2. PREAMBULE

Jusqu'en 2005, l'article 143 LC traitant des emprunts prévoyait que : « les communes ne peuvent contracter des emprunts ou des cautionnements qu'avec l'approbation du Département en charge des communes qui statue après avoir pris l'avis du préfet ».

Le changement de loi entré en vigueur le 1^{er} juillet 2005 porte essentiellement sur le fait que l'on remplace le système d'autorisation pour chaque emprunt par un système de plafond d'endettement fixé par chaque commune, en début de législature. Ce nouveau système permettait aux communes de réagir rapidement sur le marché des capitaux et de limiter le contrôle de l'Etat.

La fixation du plafond initial de début de législature, est du ressort exclusif de la commune, sans autorisation préalable du canton. L'intervention du canton n'est prévue que dans le cas où la commune doit, en cours de législature, dépasser le plafond d'endettement.

3. BASE LEGALE ACTUELLE

Comme le prévoit l'article 143 de la loi sur les communes, dans les six premiers mois du début de chaque législature, l'organe législatif communal adopte un plafond d'endettement pour la durée de la législature. La commune en informe le département en charge des relations avec les communes qui en prend acte.

Lorsque le plafond d'endettement est successivement 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.

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. FIXATION DU PLAFOND D'ENDETTEMENT – DETERMINATION DU PLAFOND D'EMPRUNTS 2021-2026

A la date 30 septembre 2021, le montant des emprunts s'élève à CHF 1'500'000.-- (poste 9221.5 au bilan).

Afin de déterminer le montant des emprunts le plus élevé de la législature 2021-2026, la Municipalité a réalisé une projection des investissements à faire durant la législature. Celle-ci s'est appuyée sur un plan des investissements (voir en annexe) pour déterminer le montant du plafond.

Les deux principaux composants sont, d'une part, le plan des investissements 2021-2026 préparé par la Municipalité, et d'autre part, la réunion d'un ensemble d'hypothèses relatives à

l'évolution du compte de fonctionnement et permettant d'établir la marge d'autofinancement prévisionnelle pour chaque année de la législature à venir.

Il faut être bien conscient que cette planification fournit une projection de l'endettement pour les années à venir. Il y a lieu de tenir compte que ce sont des hypothèses en ce qui concerne les investissements et l'évolution des comptes de fonctionnement pour les recettes et les dépenses. Estimer l'évolution sur 5 ans de la participation communale aux charges cantonales (facture sociale, transports publics, etc....) ainsi qu'aux charges intercommunales (fonds de péréquation notamment) relève quasiment de l'utopie tant les inconnues sont nombreuses. La Municipalité s'est cependant prêtée au jeu en établissant des hypothèses extrêmement prudentes.

La Municipalité s'est appuyée sur une méthode de calcul se basant uniquement sur la marge d'autofinancement. En effet, cette valeur de la marge d'autofinancement représente à ses yeux la valeur réelle de la capacité financière de la commune.

La marge d'autofinancement moyenne de référence de 2016 à 2020 est de CHF 639'132.--. En la multipliant par 30 (soit 30 ans *indicateur de référence pour l'effacement et le remboursement total d'une dette), celle-ci fixe le montant du plafond maximum pour la commune : soit CHF 639'132.-- * 30 = CHF 19'173'960.--.

Il est à relever qu'avec une capacité d'endettement de CHF 19'000'000.--, notre commune pourrait rembourser l'intégralité de sa dette sur 30 ans (ce qui est l'indicateur de référence pour l'effacement d'une dette).

Le total du plan des investissements défini par la Municipalité est de CHF 7'686'000.--, s'ajoute à ce montant notre emprunt de CHF 1'500'000.--, ce qui représenterait un endettement total de CHF 9'186'000.--.

Chaque nouvel investissement fera l'objet d'un préavis municipal présenté au Conseil général.

La Municipalité propose de fixer le plafonds d'endettement brut à CHF 19'000'000.--.

5. FIXATION DU PLAFOND DE CAUTIONNEMENT ET AUTRES FORMES DE GARANTIES 2021-2026

A ce jour, deux engagements de la commune, soit :

Codébitrice solidaire du crédit de CHF 2'800'000.-- accordé par Postfinance à l'Entente intercommunale des eaux (EIVMV) regroupant les communes de Vufflens-la-Ville, Mex et Villars-Sainte-Croix. Au 31 décembre 2020, l'emprunt s'élevait à CHF 2'200'000.--.

Codébitrice solidaire pour un crédit total de CHF 1'780'000.-- accordé à PolOuest (Sécurité dans l'Ouest lausannoise, regroupant les huit communes du district de l'Ouest lausannois). Au 31 décembre, l'emprunt s'élevait à CHF 1'060'000.--. La quote-part de Villars-Sainte-Croix est de 1.258%, soit CHF 13'334.80 au 31 décembre 2020.

La Municipalité, pour l'instant, n'envisage pas d'accorder de nouveaux cautionnements et n'a pas de demande en ce sens.

Le plafond de cautionnement se calcule tel quel : marge d'autofinancement de moyenne de référence = CHF 639'132.-- X 30 = (capacité économique : 2) = CHF 9'586'980.-- arrondi à CHF 9'500'000.--.

La limite recommandée ne doit en principe pas dépasser le 50% du plafond d'endettement.

Précisons ici également que l'utilisation de ce plafond de cautionnement, si nécessaire, ne pourrait être utilisé que pour des cautionnements dûment justifiés sur préavis de la Municipalité et avec l'accord du Conseil général.

La Municipalité propose d'établir le plafond de cautionnement à CHF 9'500'000.--.

6. CONCLUSIONS

Vu ce qui précède, nous vous prions, Madame la Présidente, Mesdames et Messieurs les Conseillers, de bien vouloir voter les conclusions suivantes :

- De fixer le plafond d'endettement brut à CHF 19'000'000.--
- De fixer le plafond de risques pour cautionnements et autres formes de garanties à CHF 9'500'000.--

Nous vous proposons, Madame la Présidente, Mesdames et Messieurs les Conseillers, de bien vouloir prendre la décision suivante :

LE CONSEIL GENERAL DE VILLARS-STE-CROIX

- Vu le préavis municipal n°12/2021
- Ouï le rapport de la Commission chargée de son étude
- Considérant que cet objet a été régulièrement porté à l'ordre du jour,




Décide

**D'adopter le plafond d'endettement brut à CHF 19'000'000.--
D'adopter le plafond de risques pour cautionnements et autres formes de garanties à CHF 9'500'000.--.**

Adopté en séance du 1er novembre 2021

Municipal responsable : Georges Cherix, Syndic

Au nom de la Municipalité

| | | |
|--|---|---|
| <p>Le Syndic</p>  <p>Georges Cherix</p> |  | <p>La Secrétaire</p>  <p>Barbara Kammermann</p> |
|--|---|---|

Annexe : -1- tableau sur la marge d'autofinancement et -1- plan des investissements 2021-2026



| Objets | Montant | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|--|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------|
| Total | CHF 7'686'000.- | CHF 136'000.- | CHF 1'740'000.- | CHF 1'375'000.- | CHF 2'325'000.- | CHF 2'110'000.- | CHF 2026 - |
| Administration générale | | | | | | | |
| Mise en place archives | CHF 80'000.- | | CHF 20'000.- | CHF 25'000.- | CHF 25'000.- | CHF 10'000.- | |
| Terrain | CHF + | | | | | | |
| Forêt | CHF + | | | | | | |
| Refuge | CHF + | | | | | | |
| Bâtiment administratif | | | | | | | |
| Salle polyvalente (assainissement et mise en conformité) | CHF 1'200'000.- | | | | CHF 600'000.- | CHF 600'000.- | |
| Collège (construction de classes écoles) | CHF 3'500'000.- | | | CHF 300'000.- | CHF 1'700'000.- | CHF 1'500'000.- | |
| Bâtiment de service | CHF + | | | | | | |
| Ancienne maison de commune | | | | | | | |
| Rénovation maison de commune | CHF 1'200'000.- | | CHF 600'000.- | CHF 600'000.- | | | |
| Ancienne laiterie | | | | | | | |
| Démolition + construction bâtiment | CHF 900'000.- | | CHF 450'000.- | CHF 450'000.- | | | |
| Chappelle | CHF + | | | | | | |
| Routes | | | | | | | |
| Piste cyclable sur la RC 251 a | CHF 320'000.- | | CHF 320'000.- | | | | |
| Parcs, place, cimetière | | | | | | | |
| Construction partie manquante pour mur du cimetière | CHF 150'000.- | | CHF 150'000.- | | | | |
| Columbarium | CHF 60'000.- | | CHF 60'000.- | | | | |
| Déchetterie | CHF - | | | | | | |
| | CHF - | | | | | | |
| Epuration, réseau d'égouts | | | | | | | |
| Réfection conduite Rte de Cossonay | CHF 136'000.- | CHF 136'000.- | | | | | |
| Protection civile | CHF - | | | | | | |
| Service des eaux | | | | | | | |
| Réfection conduite | CHF 140'000.- | | CHF 140'000.- | | | | |

PLAFOND D'ENDETTEMENT 2021-2026: CHF 19'000'000.-

PREVISION SELON PLAN FINANCIER 2021- CHF 7'686'000.-

DETTE FIN 2021: CHF 1'500'000.-

CHF 9'186'000.-

Détail de la dette:

| Affaire | Échéance | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|--------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| ATF Postfinance (0,20%) | 07.01.2022 | 1'500'000.00 | 1'500'000.00 | 1'500'000.00 | 1'500'000.00 |
| Remboursement | | 0 | 0.00 | 0.00 | 50'000.00 |
| Charge annuelle de remb. | | 0.00 | 0 | 0 | 50'000 |
| Dettes brute totale | | 1'500'000.00 | 15'000'000 | 1'500'000 | 1'450'000 |

MARGE D'AUTOFINANCEMENT OU CASH FLOW QUI REPRESENTE LA CAPACITE REELLE FINANCIERE DE LA COMMUNE DE 2016 A 2020

DEFINITION DE LA MARGE D'AUTOFINANCEMENT = LA COMMUNE DISPOSE DE CE MONTANT REEL POUR FAIRE DES INVESTISSEMENTS SANS AVOIR RECOURS A L'EMPRUNT

Analyse financière

Villars-Sainte-Croix

| Cl. Nature | Op. | Designation | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|------------|-----|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 4 | + | Total des revenus d'exploitation (compte d'exploitation annuel) | 4'820'061 | 5'368'939 | 5'170'556 | 6'425'169 | 5'852'412 |
| 3 | - | Total des charges d'exploitation (compte d'exploitation annuel) | 4'813'984 | 5'363'291 | 5'162'379 | 6'416'906 | 5'841'487 |
| | = | SOLDE DE FONCTIONNEMENT | 6'077 | 5'648 | 8'177 | 8'263 | 10'925 |
| 48 | - | Prélèvements sur les réserves (sans réserve déchets, eau, épuration) | 0 | 0 | 0 | -671'494 | 0 |
| 49 | - | Imputations internes (revenus) | -89'555 | -103'600 | -101'250 | -99'225 | -111'400 |
| 424 | - | Gains comptables | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 332 | + | Amortissements supplémentaires | 0 | 308 | 172'000 | 151'641 | 108'144 |
| 333 | + | Amortissement du découvert | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 38 | + | Attributions aux réserves (sans réserve déchets, eau, épuration) | 540'000 | 0 | 0 | 0 | 720'000 |
| 39 | + | Imputations internes (charges) | 89'555 | 103'600 | 101'250 | 99'225 | 111'400 |
| | = | SOLDE DE FONCTIONNEMENT EPURE (SFE) | 546'077 | 5'956 | 180'177 | -511'590 | 839'069 |
| 330 | + | Amortissements du patrimoine financier | 19'131 | 208'504 | 69'147 | 84'811 | 219'276 |
| 331 | + | Amortissements du patrimoine administratif | 311'514 | 151'108 | 52'000 | 866'048 | 34'928 |
| 481 | - | Prélèvements sur les réserves affectées (déchets, eau, épuration) | -161'241 | -18'422 | -4'379 | -254'387 | -32'064 |
| 381 | + | Attributions aux réserves affectées (déchets, eau, épuration) | 84'053 | 409'276 | 47'784 | 13'780 | 35'108 |
| | = | MARGE D'AUTOFINANCEMENT (MA) | 799'534 | 756'422 | 344'729 | 198'662 | 1'096'317 |
| 60 à 67 | + | Recettes d'investissement | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 50 à 58 | - | Dépenses d'investissement | -677'350 | -716'921 | -387'724 | -289'145 | -414'372 |
| | = | SOLDE FINANCIER (SF) | 122'184 | 39'501 | -42'995 | -90'483 | 681'945 |

SYNTHESE MARGE D'AUTOFINANCEMENT MOYENNE SUR 5 ANS = CHF 639'132.--

PLAFOND D'ENDETTEMENT MAXIMUM = MARGE/AUTO X 30 ANNEES (REBOURSEMENT ET EFFACEMENT DETTE)

SOIT CHF 639'132.-- X 30 = **CHF 19'173'960.--CAPACITE ECONOMIQUE MAX. D'ENDETTEMENT MOYENNE**

