

TRÉSOR PUBLIC

DIRECTION GÉNÉRALE DE LA COMPTABILITÉ PUBLIQUE

TRESORERIE DE FONTAINE

30, avenue Jean Jaurès BP 47
38601 FONTAINE Cedex

Fontaine, le 11 avril 2006

Le Trésorier Principal

à

Monsieur le Maire de SASSENAGE

A l'attention de Pierre MARTIN-JARRAND

Affaire suivie par Michel ROMENTEAU

Téléphone : 04 76 27 41 62

Télécopie : 04 76 26 27 83

Mél. : michel.romenteau@cp.finances.gouv.fr

OBJET: Analyse financière 2005

M/Réf. : MR/06.24

V/Réf. :

Monsieur le Maire,

Je vous transmets sous ce pli les premiers éléments d'analyse financière intégrant les résultats de l'exercice 2005, permettant de dégager pour votre commune les premières tendances constatées.

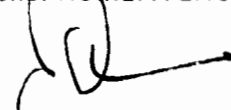
Vous trouverez également une série de tableaux et graphiques retraçant l'évolution des principaux agrégats financiers depuis 2001, étant précisé que cette analyse ne porte que sur le seul budget principal et que la moyenne retenue pour 2005 est celle du département de l'Isère pour la strate démographique 10 à 20.000 habitants (elle comporte 7 communes constituant un groupe relativement homogène avec deux collectivités de bas de strate, Sassenage et Pont de Claix, deux de haut de strate, Villefontaine et Meylan, et trois de milieu de strate, l'Isle d'Abeau St Egrève et Seyssinet). Les ratios relatifs à la fiscalité (dont le CMPF) ne sont pas encore disponibles au titre de 2005.

Je ne manquerai pas bien entendu de vous faire parvenir le volet n° 3 "fiscalité" de la fiche financière 2005 dès qu'elle sera mise en ligne par le ministère des Finances.

Comme convenu, nous examinerons ensemble ces éléments financiers dans le cadre de notre entrevue du mardi 18 avril prochain.

Dans cette attente, je demeure à votre entière disposition pour toute autre précision qui vous serait nécessaire et vous prie de croire, Monsieur le Maire, à l'assurance de mes sentiments dévoués et cordiaux.

Michel ROMENTEAU



SITUATION FINANCIERE DE LA VILLE DE SASSENAGE BUDGET PRINCIPAL

Cette étude, réalisée en mars 2006 au titre des exercices 2001 à 2005, est exprimée en euros et porte sur le seul budget principal, à l'exclusion des budgets annexes Eaux, Cives et Théâtre en Rond qui constituent des entités autonomes en raison de leur nature et de leur activité.

La moyenne départementale de référence utilisée depuis 2003 est celle de la strate 10 à 20.000 hab. qui comporte pour le département de l'Isère 7 communes (population 2005 prise en compte pour Sassenage : 10.698 hab.).

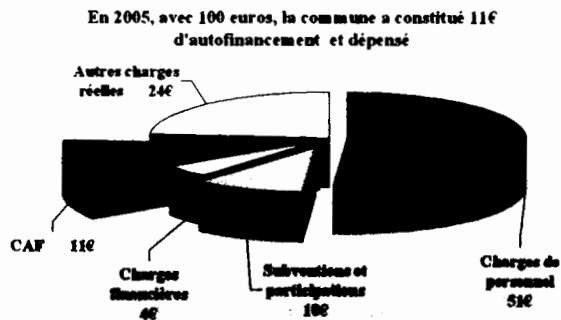
Les moyennes retenues sont celles de 2005 (sauf pour la fiscalité directe locale encore fondée sur 2004), qui sont dès à présent significatives puisqu'elles concernent 6 communes du département soit près de 86 % de l'échantillon

Tableau de synthèse

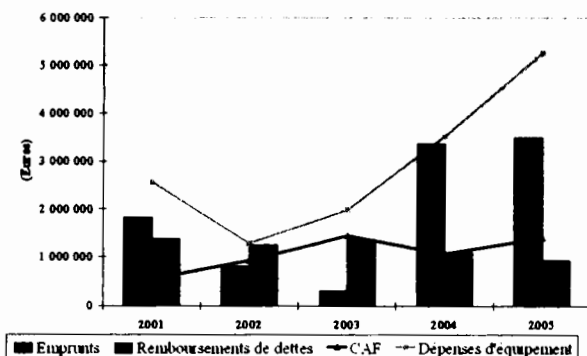
en EUROS	2005	2005 2004
Résultat comptable	1 044 682	+81,5%
Produits de fonctionnement (1)	13 024 692	+5,8%
dont ressources fiscales	9 625 666	+2,2%
dont DGF et autres dotations	2 058 171	+5,5%
Charges de fonctionnement (1)	11 625 956	+3,3%
dont charges de personnel	6 661 433	+6,6%
dont subventions et participations	1 313 422	-10,2%
dont charges financières	575 325	+29,2%
Capacité d'autofinancement	1 398 736	+32,3%
Dépenses d'équipement	5 255 458	+49,6%
Remboursements de dettes*	934 783	-15,0%
Emprunts*	3 500 762	+4,0%

(1) Produits (hors plus values de cession) et charges réelles

* hors refinancements



Évolution des principaux éléments financiers



PRINCIPAUX CONSTATS

La situation financière de la commune de Sassenage est à l'évidence délicate dès lors que ses résultats enregistrés de 2002 à 2005 justifient son inscription dans le réseau d'alerte sur les finances locales.

Sa gestion courante est structurellement équilibrée mais le niveau des charges d'exploitation demeure élevé (malgré une évolution contenue des frais de personnels), et le nécessaire ajustement des recettes est assuré pour l'essentiel depuis 2002 par le produit de la fiscalité directe locale également très élevée (les taux ont été augmentés en 2002, 2004 et 2005), ainsi qu'en témoignent les niveaux atteints par le coefficient de mobilisation du potentiel fiscal (1,42 en 2004) et l'effort fiscal (fixé à 549 € habitant en 2005).

Le ratio de rigidité des charges structurelles s'est amélioré en 2005 (0,58) mais reste très élevé et situe la commune exactement au seuil des 10 % (médiane : 0,45) : dans ces conditions, la CAF nette (positive en 2005 à hauteur de 464 m€ avec un coefficient d'autofinancement courant à nouveau inférieur à 1, soit 0,96) ne permet pas pour autant de dégager un autofinancement significatif.

En effet, dès lors que le niveau des investissements est très élevé (491 € hab. en 2005, près du double de la moyenne départementale fixée à 247 €, et 335 € en moyenne au titre des 3 derniers exercices), leur financement est assuré pour l'essentiel par l'emprunt : près de 7 M€ ont été mobilisés en 2004 et 2005, soit pour ce dernier exercice une charge de 327 € hab. (moyenne départementale établie à 139 €) et un encours au 31/12 fixé à 15,271 M€ (soit 1.427 € hab., pour une moyenne de 812 €).

Les marges de manœuvre apparaissant limitées en matière de fiscalité et d'endettement, la gestion financière pourrait être organisée autour de trois axes :

- poursuite des mesures de rigueur mises en place en 2005 pour la maîtrise des charges courantes afin d'améliorer la CAF de manière significative

- mise en œuvre d'une politique de fort désendettement permettant de réduire l'encours bancaire (la durée d'extinction naturelle de la dette est supérieure à 20 ans)

- élaboration d'un plan pluriannuel d'investissements pour hiérarchiser les projets d'équipement, faciliter leur lissage et optimiser leur financement.

LES CHARGES

Sur la période observée (2001-2005), les charges de personnel ont progressé de 23,1 % (+ 6,6 % en 05) et leur poids dans les charges de fonctionnement réelles demeure élevé mais stable (55,6 % en 01, 57,3 % en 2005), soit 623 € hab. pour une moyenne départementale qui ressort à 630 € hab. en 2005.

Sur la même période, les charges financières augmentent de 4,3 % mais leur poids dans le total des charges de fonctionnement reste fixé à 4,9 % (moyenne départ. 2005 : 3,2 %) : elles représentent une charge de 54 € hab. pour une moyenne de 34 €.

En volume, les subventions et participations versées sont en 05 au même niveau qu'en 01 à hauteur de 1.313 m€ (le montant plus élevé enregistré en 04 correspondant à un transfert de charges de 03), soit 122 € hab. pour une moyenne départementale de 150, et leur poids dans les charges de fonctionnement a diminué de 2 points : 13,6 % en 01, 11,3 % en 05.

En niveau, le ratio de charges de fonctionnement est fixé pour 2005 à 1.120 € hab., soit quasiment la moyenne départementale qui ressort à 1.118 €.

Le ratio de rigidité des charges structurelles s'est amélioré, évoluant de 0,63 en 01 à 0,58 en 05, mais demeure élevé puisque situé au niveau du seuil des 10 %, la médiane étant fixée à 0,45.

LES PRODUITS

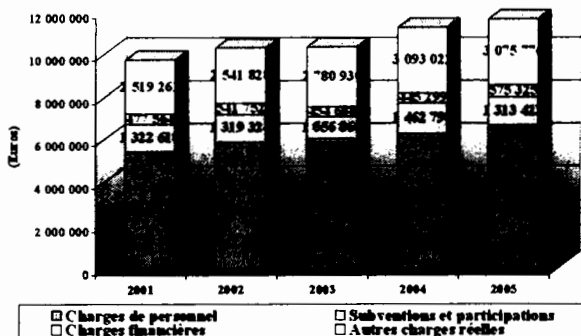
La structure des produits de fonctionnement est stable depuis 5 ans : la part des ressources fiscales varie entre 76 % en 05 et 78 % en 04, celle de la DGF et des autres dotations reste fixée à 16 % et celle des produits courants est passée de 6,3 % en 01 à 7,7 % en 05.

La DGF est stable en volume et en niveau depuis 01 (1.170 m€, soit environ 10 % des recettes réelles) : elle représente 109 € hab. en 05, pour une moyenne départementale fixée à 196.

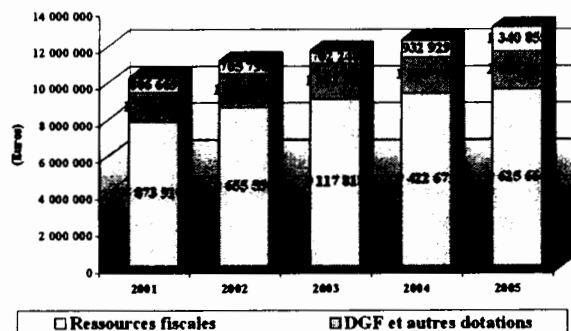
Les ressources fiscales (9.626 m€ en 05) ont progressé en masse de 22 % sur 5 ans : du fait de la stabilité de la fiscalité reversée par la Métro (moins de 1 % de progression en volume depuis 01, 3.081 m€ en 05, soit 288 € hab. pour une moyenne départementale de 295 € hab.), cette progression est assurée par les seuls impôts locaux (6.112 m€ en 05) qui ont augmenté de 42,6 % sur la période 01 à 05 et l'écart avec la moyenne départementale s'est creusé : 571 € hab. pour Sassenage en 05, pour une moyenne départementale fixée à 413 € hab.

En niveau, les produits de fonctionnement de 2005 apportent 1.218 € hab. pour une moyenne départementale fixée à 1.194 € hab.

Évolution des charges



Évolution des produits



LA CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT EN HAUSSE

La Capacité d'autofinancement (CAF) représente l'excédent résultant du fonctionnement utilisable pour financer les opérations d'investissement (remboursements de dettes, dépenses d'équipement...). Elle est calculée par différence entre les produits réels de fonctionnement (hors produits de cession d'immobilisation) et les charges réelles.

L'excédent brut de fonctionnement, en baisse sensible en 2004 (- 30 %, de 1.921 à 1.345 m€), a été pour partie reconstitué en 05 à hauteur de 1.722 m€ (soit 161 € hab. pour une moyenne départementale de 137 € hab.) en raison d'une augmentation plus soutenue des produits de fonctionnement, et malgré l'augmentation en 05 des charges financières (compensée en fait par la diminution de même niveau de l'annuité en capital), la CAF nette est redevenue positive à hauteur de 464 m€ en 2005 (- 43 m€ en 04, + 79 m€ en 03).

La part dans les produits de fonctionnement est également en hausse mais demeure limitée (0,11 en 05, 0,09 en 04 et 0,12 en 03) et le ratio d'endettement (encours de dette CAF) s'est également amélioré en 05 (10,92, pour une moyenne départementale fixée à 7,33) après la hausse enregistrée en 04 (12,41) qui avait mis fin à un mouvement de forte dégrèvement depuis 01 (de 24,8 en 01 à 7,55 en 03).

Le coefficient d'autofinancement courant est à nouveau inférieur à 1 : 0,96 à fin 05, 1 à fin 04 et 1,08 à fin 01.

LE FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS

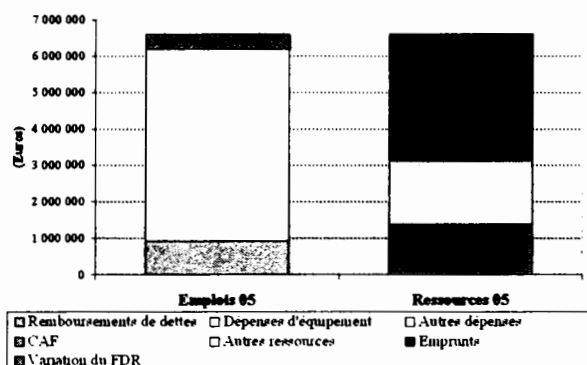
Les dépenses d'équipement demeurent très soutenues et ont sensiblement progressé de 04 à 05 (+ 49,6 %, à hauteur de 5.255 m€, soit 491 € hab., pour une moyenne départementale fixée à 247 € hab.) et il convient en outre de tenir compte des restes à réaliser très significatifs qui s'élevaient à 1.299 m€ à la clôture de 2005 et alourdissent encore cette situation.

Comme indiqué ci-dessus, la capacité d'autofinancement nette s'est cependant améliorée en 05, redevenant positive pour 464 m€.

Pour compléter son financement, la commune a très fortement mobilisé des fonds d'emprunts en 04 (3.365 m€) et 05 (3.501 m€) après une pause en 02 et 03 : l'encours de dette, ramené à 10.860 m€ à fin 03 (1.043 € hab. pour une moyenne départ. de 799 €), a progressé de plus de 40 % pour atteindre 15.271 m€ fin 05, soit 1.427 € hab. pour une moyenne départ. de 812 €. Toutefois, les subventions reçues, le FCTVA et les fonds globalisés d'investissement progressent également fortement, passant de 1.069 m€ en 03 (102 € hab., moyenne 53) à 1.665 m€ (156 € hab. pour une moyenne de 47).

Le rapprochement entre le total des ressources (CAF, recettes d'investissement, emprunts) et le total des emplois (dépenses d'investissements, remboursements), permet de déterminer si la commune a dû puiser dans ses réserves (variation du fonds de roulement = 0) ou au contraire a pu les augmenter : pour Sassenage, l'exercice 2005 s'est achevé par une augmentation significative de la capacité de financement de la section d'investissement de 429 m€ lui ayant permis de reconstituer des réserves dans lesquelles elle avait largement puisé en 04 (à hauteur de 1.248 m€) dès lors que le résultat global annuel est excédentaire de 1.946 m€ (cette appréciation doit être toutefois tempérée avec la prise en compte des restes à réaliser à hauteur de 1.299 m€).

Le financement des investissements



LES ÉQUILIBRES FINANCIERS

Le fonds de roulement s'apparente à une réserve. Il permet de couvrir le décalage entre encaissement de recettes et paiement de dépenses.

Pour Sassenage, après une année 2003 clôturée à hauteur de 1.399 m€, le FDR s'est encore accru de plus de 30 % pour atteindre 1.828 m€ fin 05 (soit 171 € hab. pour une moyenne de 51 €), mais son niveau réel est en réalité de l'ordre de 530 m€ en raison de l'incidence des restes à réaliser.

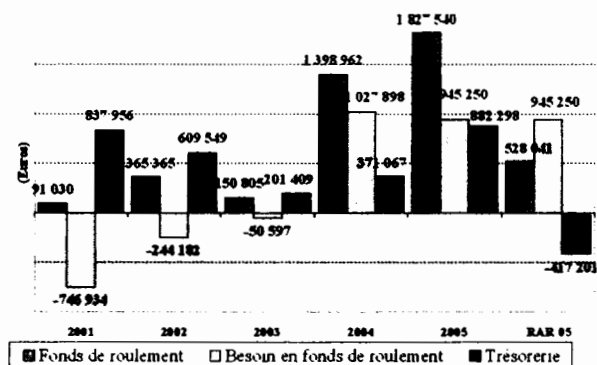
Le besoin en fonds de roulement (BFR) est égal à la différence entre l'ensemble des créances plus stocks et les dettes à court terme. Une créance constatée, non encaissée génère un besoin de financement. A l'inverse, une dette pas encore payée vient diminuer ce besoin de financement.

Au cours des trois derniers exercices, le BFR s'est également sensiblement accru : négatif en 03 pour - 51 m€, il est devenu positif à hauteur de 1.028 puis 945 m€ en 04 et 05. Cette évolution résulte d'une part de l'impact des budgets annexes (eaux, cuves et surtout théâtre en rond, dont les comptes de liaison dans la comptabilité principale sont devenus fortement débiteurs, pour 440 m€ au 31/12/05) et d'autre part d'une créance impayée au titre de la PINR à hauteur de 610 m€ à cette même date. Ces deux problèmes devraient cependant être résolus à la clôture de l'exercice en cours.

La trésorerie comprend le solde du compte au Trésor, mais également les autres disponibilités à court terme comme les valeurs mobilières de placement.

La conjonction de ces situations a généré une sensible augmentation (+ 511 m€) de la trésorerie en 2005 fixée à 882 m€ à la clôture de l'exercice, soit l'équivalent de 29 jours de charges courantes de fonctionnement. Les flux de trésorerie demeurent cependant irréguliers et font l'objet d'une gestion active dans le cadre d'une ligne de crédit.

Variation des éléments du bilan



LES MARGES DE MANOEUVRE

LA FISCALITÉ DIRECTE

Sur la période 03-05, les bases d'imposition ont évolué comme suit : TH : de 9.979 m€ à 10.659 m€, + 6,8 %

FNB : de 30 m€ à 32 m€, + 5,6 %

FB : de 10.512 m€ à 11.495 m€, + 9,3 %

Dans le même temps, les taux d'imposition, augmentés en 2004 et 2005, sont passés de 17,79 à 18,97 % pour la TH, de 75,36 à 80,36 % pour le FNB et de 33,16 à 35,35 % pour le FB (TPU depuis 2000 instituée par la Métro, EPCI auquel adhère la commune).

Les taux moyens d'imposition de la strate démographique de 10 à 20.000 hab. (y compris au titre de la fiscalité reversée) sont sensiblement inférieurs à ceux de la commune et ressortent pour 2004 (dernier exercice connu pour l'instant) à 14,61 % pour la TH, 74,19 % pour le FNB et 28,94 % pour le FB.

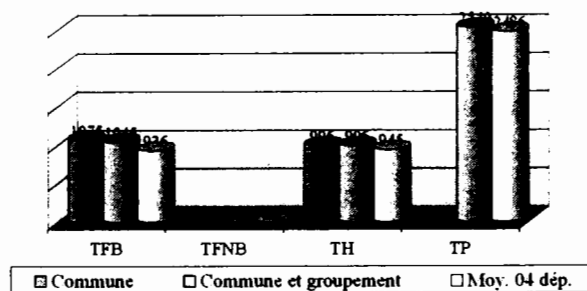
Pour cet exercice 2004 de référence, le produit de chaque taxe ressort à 174 € hab. pour la TH (189 en 05) pour une moyenne départ. de 138 € hab., 2 € hab. pour le FNB (même valeur en 05) pour une moyenne départ. de 2 € également, et 346 € Hab. pour le FB (380 en 05) pour une moyenne départ. de 271 €.

Le CMPTF permet une approche intéressante de la marge de manœuvre fiscale : plus il s'éloigne du 1 (= 1), plus la pression fiscale sera forte.

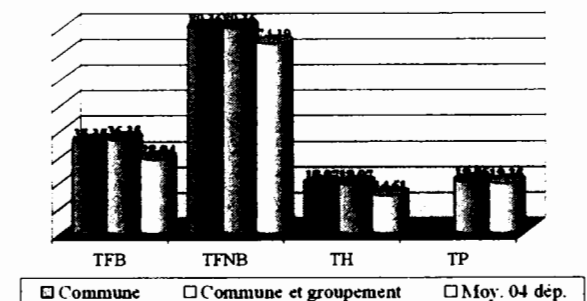
Pour Sassenage (cf. ci-contre), la marge de manœuvre semble très limitée, avec des valeurs élevées fixées respectivement pour 2003 et 2004 à 1,33 puis 1,42 alors que la moyenne régionale (qui porte sur 47 communes) restait contenue à 1,05 pour ces deux exercices.

L'effort fiscal, qui constitue l'un des critères d'attribution de la DGF et mesure le poids de la fiscalité locale pesant sur les ménages, s'élevait à 549 € hab. pour la commune, pour une moyenne départ. fixée en 2004 à 459 €.

Comparaison des bases (en euros/hab.)



Comparaison des taux



Coefficient de mobilisation du potentiel fiscal calculé avec les taux moyens			
Pour la commune	moyenne de la catégorie démographique		
	Départementale	Régionale	Nationale
1,42	NS	1,05	1,09

CMPTF = Produit des 4 taxes / Produit des bases communales par les taux moyens nationaux (sans strate).

Les colonnes relatives à la catégorie démographique correspondent à des CMPTF moyens.

NS = non significative

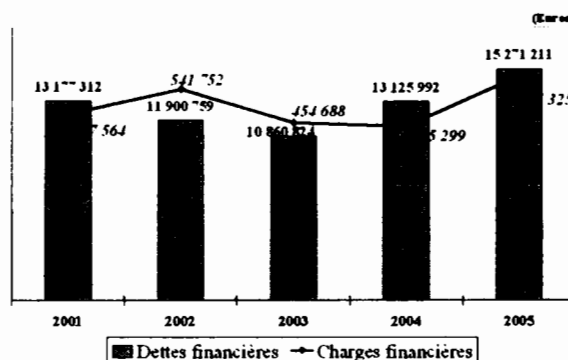
L'ENDETTEMENT

L'encours de la dette, réduit en 02 puis 03, s'est à nouveau sensiblement accru, passant en 04 et 05 à 13.126 puis 15.271 m€, soit en 2005 une charge de 1.427 € hab. très supérieure à la moyenne départ. fixée à 812 € hab.

L'annuité (1.494 m€ en 05) pèse à hauteur de 140 € hab. pour une moyenne départementale de 125 €.

Deux ratios, encours de dettes produits de fonctionnement et encours de dette CAF (exprimés en années), permettent d'apprécier la solvabilité de la commune, c'est à dire sa capacité à rembourser ses dettes financières à partir soit de ses produits de fonctionnement, soit de son excédent de fonctionnement. Le premier est passé de 0,92 en 03 à 1,17 en 05, le second de 7,55 en 03 à 12,41 puis 10,92 en 04 et 05, pour un ratio moyen départemental fixé en 05 à 7,33.

Évolution de la dette



FACTEURS DE RISQUES EXTERNES

Les engagements externes de la collectivité et les risques encourus (engagements hors bilan: cautions, prêts et avances, garanties d'emprunts...) ne semblent pas de nature à engendrer pour la commune des risques externes significatifs

Fiche n°1 : Les ratios de niveau
SITUATION FINANCIERE : commune de SASSENAGE

Département : Isère
 Instruction comptable : M14
 Population avec double comptes : 10.698 habitants
 Catégorie démographique : de 10.000 à 19.999 habitants

Poste : 038041
 N° INSEE : 474
 Gestion : 2005
 Date de traitement : Mardi 28 mars 2006
 Situation provisoire

	Montant en €	Montant en € par hab pour la catégorie démographique		
		Commune	Département	Région
FONCTIONNEMENT				
Total des produits de fonctionnement = A	13.030.209	1.218	1.194	1.196
dont : Impôts locaux (montant brut)	6.112.150	571	413	447
..... Fiscalité reversée	3.081.097	288	295	198
..... Autres impôts et taxes	504.868	47	40	69
..... Dotation globale de fonctionnement	1.168.686	109	196	240
..... Attributions de péréquation et de compensation	382.987	36	60	44
Total des charges de fonctionnement = B	11.985.523	1.120	1.118	1.026
dont : Charges de personnel (montant net)	6.661.434	623	630	498
..... Achat et charges externes (montants nets)	2.804.801	262	233	237
..... Charges financières	575.325	54	34	36
..... Contingents	346.082	32	35	38
..... Subventions versées	967.339	90	115	113
Résultat comptable = A - B = R	1.044.686	98	75	170
INVESTISSEMENT				
Total des ressources d'investissement budgétaires = C	6.268.815	586	416	818
dont : Excédents de fonctionnement capitalisés	575.586	54	123	175
..... Dettes bancaires et assimilées (hors ICNE) (1)	3.500.000	327	139	175
..... Autres dettes à moyen long terme	762	0	0	1
..... Subventions reçues	1.237.786	116	22	54
..... FCTVA	270.685	25	21	29
..... Autres fonds globalisés d'investissement	156.980	15	4	6
..... Amortissements	354.054	33	32	30
..... Provisions	0	0	0	1
Total des emplois d'investissement budgétaires = D	6.216.372	581	405	800
dont : Dépenses d'équipement	5.255.456	491	247	404
..... Remboursement de dettes bancaires et assimilées (1)	934.783	87	92	153
..... Remboursements des autres dettes à moyen long terme	0	0	0	5
..... Reprise sur amortissements et provisions	0	0	0	0
..... Charges à répartir	0	0	2	2
..... Immobilisations affectées, concédées	0	0	30	137
Besoin de financement résiduel = D - C	-52.443	-5	-11	-18
+ Solde des opérations pour compte de tiers	0	0	0	1
Besoin de financement de la section d'investissement	-52.443	-5	-11	-17
Résultat d'ensemble	1.097.129	103	87	187
DETTE				
Encours total de la dette au 31 décembre	15.271.212	1.427	812	902
dont encours des dettes bancaires et assimilées	15.270.450	1.427	811	886
Annuités des dettes bancaires et assimilées (1)	1.493.504	140	125	185
Avances du Trésor (solde au 31/12)	0	0	0	0
FONDS DE ROULEMENT en fin d'exercice	1.827.545	171	51	154

(1)refinancements de dettes déduits si le compte 166 a été renseigné

Fiche n°2 : Les ratios de structure
SITUATION FINANCIERE : commune de SASSENAGE

Département : Isère	Poste :	038041
Instruction comptable : M14	N° INSEE :	474
Population avec double comptes : 10.698 habitants	Gestion :	2005
Catégorie démographique de 10.000 à 19.999 habitants	Date de traitement :	Mardi 28 mars 2006
	Situation provisoire	

	Montant en €	Montant en € par hab pour la catégorie démographique		
		Commune	Département	Région
COMPOSANTES DE L'AUTOFINANCEMENT				
Excédent Brut de Fonctionnement	1.721.824	161	137	241
Résultat comptable = A - B = R	1.044.686	98	75	170
Produits de fonctionnement CAF	13.024.694	1.217	1.177	1.159
Charges de fonctionnement CAF	11.625.954	1.087	1.067	954
Capacité d'autofinancement = CAF	1.398.740	131	111	205
Produits de cessions d'immobilisations	4.519	0	13	30
CAF nette de remboursements de dettes bancaires et assimilées(1)	463.957	43	19	52

	la catégorie démographique		
	Commune	Département	Région
POURCENTAGE DANS LES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT CAF			
Impôts locaux	46,93	35,05	38,58
Dotations et participations reçues	15,80	27,92	29,65
..... dont Dotation Globale de Fonctionnement	8,97	16,62	20,71
POURCENTAGE DANS LES CHARGES DE FONCTIONNEMENT CAF			
dont: Achats et charges externes (montant net)	24,13	21,83	24,83
..... Charges de personnel (montant net)	57,30	59,08	52,25
..... Charges financières	4,95	3,22	3,74
..... Contingents	2,98	3,31	4,01
..... Subventions versées	8,32	10,75	11,84
POURCENTAGE DANS LES DEPENSES D'EQUIPEMENT			
CAF nette de remboursements de dettes bancaires et assimilées(1)	8,83	7,63	12,78
Dettes bancaires et assimilées (hors ICNE) (1)	66,60	56,45	43,26
Subventions reçues	23,55	8,87	13,39
FCTVA	5,15	8,49	7,20
AUTRES RATIOS			
Encours des dettes bancaires et assimilées au 31 décembre / CAF	10,92	7,33	4,33
Annuités des dettes bancaires et assimilées(1) / EBF	0,87	0,91	0,77

(1)refinancements de dettes déduits si le compte 166 a été renseigné

Nombre de communes traitée(s) pour le Département : 6 soit 85.7% de la catégorie démographique du département
 40 soit 85.1% de la catégorie démographique de la région

Fiche n°1 : Les ratios de niveau
SITUATION FINANCIERE : commune de SASSENAGE

Département : Isère
 Instruction comptable : M14
 Population avec double comptes : 10.698 habitants
 Catégorie démographique : de 10.000 à 19.999 habitants

Poste : 038041
 N° INSEE : 474
 Gestion : 2004
 Date de traitement : Jeudi 23 février 2006
 Situation définitive

	Montant en €	Montant en € par hab pour la catégorie démographique		
		Commune	Département	Région
FONCTIONNEMENT				
Total des produits de fonctionnement = A	13.264.666	1.240	1.265	1.168
dont : Impôts locaux (montant brut)	5.546.389	518	396	437
..... Fiscalité reversée	3.205.740	300	337	205
..... Autres impôts et taxes	670.542	63	48	62
..... Dotation globale de fonctionnement	1.203.765	113	175	224
..... Attributions de péréquation et de compensation	372.478	35	60	43
Total des charges de fonctionnement = B	12.689.079	1.186	1.144	993
dont : Charges de personnel (montant net)	6.248.089	584	621	475
..... Achat et charges externes (montants nets)	2.617.707	245	229	224
..... Charges financières	445.298	42	34	35
..... Contingents	533.953	50	43	39
..... Subventions versées	928.845	87	109	114
Résultat comptable = A - B = R	575.586	54	121	174
INVESTISSEMENT				
Total des ressources d'investissement budgétaires = C	7.084.738	662	396	523
dont : Excédents de fonctionnement capitalisés	1.766.603	165	125	162
..... Dettes bancaires et assimilées (hors ICNE) (1)	3.365.000	315	98	125
..... Autres dettes à moyen long terme	0	0	0	1
..... Subventions reçues	474.841	44	19	35
..... FCTVA	137.164	13	18	30
..... Autres fonds globalisés d'investissement	161.121	15	3	6
..... Amortissements	481.716	45	34	31
..... Provisions	0	0	0	2
Total des emplois d'investissement budgétaires = D	4.699.569	439	386	528
dont : Dépenses d'équipement	3.513.047	328	225	300
..... Remboursement de dettes bancaires et assimilées (1)	1.099.832	103	109	148
..... Remboursements des autres dettes à moyen long terme	0	0	3	3
..... Reprise sur amortissements et provisions	0	0	3	1
..... Charges à répartir	0	0	3	3
..... Immobilisations affectées, concédées	0	0	1	20
Besoin de financement résiduel = D - C	-2.385.169	-223	-10	6
+ Solde des opérations pour compte de tiers	0	0	-0	-0
Besoin de financement de la section d'investissement	-2.385.169	-223	-10	6
Résultat d'ensemble	2.960.755	277	130	169
DETTE				
Encours total de la dette au 31 décembre	13.125.992	1.227	778	832
dont encours des dettes bancaires et assimilées	12.705.232	1.188	771	814
Annuités des dettes bancaires et assimilées (1)	1.538.210	144	142	181
Avances du Trésor (solde au 31/12)	0	0	0	0
FONDS DE ROULEMENT en fin d'exercice	1.398.966	131	66	126

(1)refinancements de dettes déduits si le compte 166 a été renseigné

Nombre de communes traitée(s) pour le Département : 7 soit 100% de la catégorie démographique du département

Fiche n°2 : Les ratios de structure
SITUATION FINANCIERE : commune de SASSENAGE

Département : Isère	Poste :	038041
Instruction comptable : M14	N° INSEE :	474
Population avec double comptes : 10.698 habitants	Gestion :	2004
Catégorie démographique de 10.000 à 19.999 habitants	Date de traitement :	Jeudi 23 février 2006
	Situation définitive	

	Montant en €	Montant en € par hab pour la catégorie démographique		
		Commune	Département	Région
COMPOSANTES DE L'AUTOFINANCEMENT				
Excédent Brut de Fonctionnement	1.344.575	126	182	243
Résultat comptable = A - B = R	575.586	54	121	174
Produits de fonctionnement CAF	12.306.509	1.150	1.211	1.126
Charges de fonctionnement CAF	11.249.207	1.052	1.056	917
Capacité d'autofinancement = CAF	1.057.302	99	155	209
Produits de cessions d'immobilisations	950.600	89	44	31
CAF nette de remboursements de dettes bancaires et assimilées(1)	-42.531	-4	46	61

	la catégorie démographique		
	Commune	Département	Région
POURCENTAGE DANS LES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT CAF			
Impôts locaux	45,07	32,69	38,85
Dotations et participations reçues	15,85	25,72	28,84
..... dont Dotation Globale de Fonctionnement	9,78	14,47	19,92
POURCENTAGE DANS LES CHARGES DE FONCTIONNEMENT CAF			
dont: Achats et charges externes (montant net)	23,27	21,66	24,44
..... Charges de personnel (montant net)	55,54	58,79	51,76
..... Charges financières	3,96	3,19	3,77
..... Contingents	4,75	4,03	4,20
..... Subventions versées	8,26	10,31	12,41
POURCENTAGE DANS LES DEPENSES D'EQUIPEMENT			
CAF nette de remboursements de dettes bancaires et assimilées(1)	-1,21	20,48	20,28
Dettes bancaires et assimilées (hors ICNE) (1)	95,79	43,80	41,56
Subventions reçues	13,52	8,66	11,73
FCTVA	3,90	8,20	9,96
AUTRES RATIOS			
Encours des dettes bancaires et assimilées au 31décembre / CAF	12,02	4,98	3,90
Annuités des dettes bancaires et assimilées(1) / EBF	1,14	0,78	0,75

(1)refinancements de dettes déduits si le compte 166 a été renseigné

Fiche n°3 : La fiscalité
pesant sur les habitants du fait de la commune et de ses regroupements
SITUATION FINANCIERE DE LA commune de SASSENAGE

Département : Isère	Poste : 038041
Instruction comptable : M14	N° INSEE : 474
Population avec double comptes : 10.698 habitants	Gestion : 2004
Catégorie démographique de 10.000 à 19.999 habitants	Date de traitement : Jeudi 23 février 2006

I - LES PRODUITS DES IMPOSITIONS ET L EFFORT FISCAL(PRODUIT)

	Montant en €	Montant en € par hab pour la catégorie démographique			
		pour la commune	départementale	régionale	nationale
Taxes sur les propriétés foncières bâties	3.701.202	346	271	203	205
.....dont au profit de la commune seule	3.701.202				
Taxes sur les propriétés foncières non bâties	23.953	2	2	3	5
.....dont au profit de la commune seule	23.953				
Taxe d'habitation	1.864.335	174	138	141	157
.....dont au profit de la commune seule	1.864.335				
Taxe professionnelle	4.892.080	457	481	377	309
.....dont au profit de la commune seule	0				
Effort fiscal (produits) (1)	5.872.371	549	459	416	453

II - LES TAUX DES IMPOSITIONS

	Taux d'imposition (%) de la catégorie démographique			
	pour la Commune	départementale	régionale	nationale
Taxes sur les propriétés foncières bâties	33,82	28,94	20,17	21,26
.....dont au profit de la commune seule	33,82			
Taxes sur les propriétés foncières non bâties	76,87	74,19	54,48	58,92
.....dont au profit de la commune seule	76,87			
Taxe d'habitation	18,15	14,61	13,88	15,08
.....dont au profit de la commune seule	18,15			
Taxe professionnelle	19,51	19,35	17,91	17,43
.....dont au profit de la commune seule	0,00			

III - LE COEFFICIENT DE MOBILISATION DU POTENTIEL FISCAL

	CMPF calculé avec les taux moyens nationaux de la catégorie démographique			
	pour la Commune	départementale	régionale	nationale
Coefficient de mobilisation du potentiel fiscal (1)	1,42	N.S.	1,05	1,09

(1) Les données figurant dans cette partie sont fournies par la Direction Générale des Collectivités locales.

Fiche n°1 : Les ratios de niveau
SITUATION FINANCIERE : commune de SASSENAGE

Département : Isère	Poste :	038041
Instruction comptable : M14	N° INSEE :	474
Population avec double comptes : 10.413 habitants	Gestion :	2003
Catégorie démographique de 10.000 à 19.999 habitants	Date de traitement :	Jeudi 23 février 2006
	Situation définitive	

	Montant en €	Montant en € par hab pour la catégorie démographique		
		Commune	Département	Région
FONCTIONNEMENT				
Total des produits de fonctionnement = A	11.767.648	1.130	1.211	1.152
dont : Impôts locaux (montant brut)	5.236.034	503	383	432
..... Fiscalité reversée	3.274.432	314	337	206
..... Autres impôts et taxes	607.553	58	44	63
..... Dotation globale de fonctionnement	1.192.257	114	167	175
..... Attributions de péréquation et de compensation	408.561	39	66	94
Total des charges de fonctionnement = B	10.482.942	1.007	1.069	974
dont : Charges de personnel (montant net)	6.019.989	578	602	461
..... Achat et charges externes (montants nets)	2.358.735	227	222	223
..... Charges financières	454.688	44	37	41
..... Contingents	163.567	16	39	43
..... Subventions versées	893.301	86	104	111
Résultat comptable = A - B = R	1.284.707	123	142	179
INVESTISSEMENT				
Total des ressources d'investissement budgétaires = C	2.187.117	210	398	566
dont : Excédents de fonctionnement capitalisés	262.406	25	89	149
..... Dettes bancaires et assimilées (hors ICNE) (1)	320.000	31	50	98
..... Autres dettes à moyen long terme	0	0	0	1
..... Subventions reçues	607.733	58	24	36
..... FCTVA	375.028	36	26	32
..... Autres fonds globalisés d'investissement	86.259	8	3	6
..... Amortissements	170.471	16	30	30
..... Provisions	0	0	0	3
Total des emplois d'investissement budgétaires = D	3.436.266	330	439	561
dont : Dépenses d'équipement	1.986.254	191	177	237
..... Remboursement de dettes bancaires et assimilées (1)	1.359.539	131	100	141
..... Remboursements des autres dettes à moyen long terme	396	0	3	3
..... Reprise sur amortissements et provisions	0	0	1	2
..... Charges à répartir	0	0	1	3
..... Immobilisations affectées, concédées	0	0	142	120
Besoin de financement résiduel = D - C	1.249.148	120	41	-5
+ Solde des opérations pour compte de tiers	0	0	-0	1
Besoin de financement de la section d'investissement	1.249.148	120	41	-4
Résultat d'ensemble	35.558	3	101	183
DETTE				
Encours total de la dette au 31 décembre	10.860.824	1.043	799	861
dont encours des dettes bancaires et assimilées	10.440.065	1.003	790	842
Annuités des dettes bancaires et assimilées (1)	1.813.504	174	135	180
Avances du Trésor (solde au 31/12)	0	0	0	0
FONDS DE ROULEMENT en fin d'exercice	150.817	14	51	109

(1)refinancements de dettes déduits si le compte 166 a été renseigné

Fiche n°2 : Les ratios de structure
SITUATION FINANCIERE : commune de SASSENAGE

Département : Isère	Poste : 038041
Instruction comptable : M14	N° INSEE : 474
Population avec double comptes : 10.413 habitants	Gestion : 2003
Catégorie démographique : de 10.000 à 19.999 habitants	Date de traitement : Jeudi 23 février 2006
	Situation définitive

	Montant en €	Montant en € par hab pour la catégorie démographique		
		Commune	Département	Région
COMPOSANTES DE L'AUTOFINANCEMENT				
Excédent Brut de Fonctionnement	1.920.983	184	206	254
Résultat comptable = A - B = R	1.284.707	123	142	179
Produits de fonctionnement CAF	11.751.331	1.129	1.200	1.125
Charges de fonctionnement CAF	10.312.471	990	1.024	909
Capacité d'autofinancement = CAF	1.438.860	138	176	216
Produits de cessions d'immobilisations	16.317	2	9	20
CAF nette de remboursements de dettes bancaires et assimilées(1)	79.321	8	76	75

	la catégorie démographique		
	Commune	Département	Région
POURCENTAGE DANS LES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT CAF			
Impôts locaux	44,56	31,93	38,37
Dotations et participations reçues	16,43	26,16	29,03
..... dont Dotation Globale de Fonctionnement	10,15	13,93	15,54
POURCENTAGE DANS LES CHARGES DE FONCTIONNEMENT CAF			
dont: Achats et charges externes (montant net)	22,87	21,72	24,52
..... Charges de personnel (montant net)	58,38	58,77	50,74
..... Charges financières	4,41	3,58	4,48
..... Contingents	1,59	3,79	4,70
..... Subventions versées	8,66	10,12	12,26
POURCENTAGE DANS LES DEPENSES D'EQUIPEMENT			
CAF nette de remboursements de dettes bancaires et assimilées(1)	3,99	43,03	31,66
Dettes bancaires et assimilées (hors ICNE) (1)	16,11	28,01	41,38
Subventions reçues	30,60	13,69	15,27
FCTVA	18,88	14,65	13,65
AUTRES RATIOS			
Encours des dettes bancaires et assimilées au 31 décembre / CAF	7,26	4,49	3,90
Annuités des dettes bancaires et assimilées(1) / EBF	0,94	0,66	0,71

(1)refinancements de dettes déduits si le compte 166 a été renseigné

**Fiche n°3 : La fiscalité
pesant sur les habitants du fait de la commune et de ses regroupements
SITUATION FINANCIERE DE LA commune de SASSENAGE**

Département : Isère	Poste :	038041
Instruction comptable : M14	N° INSEE :	474
Population avec double comptes : 10.413 habitants	Gestion :	2003
Catégorie démographique de 10.000 à 19.999 habitants	Date de traitement :	Jeudi 23 février 2006

I - LES PRODUITS DES IMPOSITIONS ET L EFFORT FISCAL(PRODUIT)

	Montant en €	Montant en € par hab pour la catégorie démographique			
		pour la commune	départementale	régionale	nationale
Taxes sur les propriétés foncières bâties	3.485.914	335	263	198	198
.....dont au profit de la commune seule	3.485.914				
Taxes sur les propriétés foncières non bâties	22.576	2	2	3	5
.....dont au profit de la commune seule	22.576				
Taxe d'habitation	1.775.175	170	134	135	151
.....dont au profit de la commune seule	1.775.175				
Taxe professionnelle	4.276.522	411	467	374	304
.....dont au profit de la commune seule	0				
Effort fiscal (produits) (1)	5.651.283	543	439	400	434

II - LES TAUX DES IMPOSITIONS

	Taux d'imposition (%) de la catégorie démographique			
	pour la Commune	départementale	régionale	nationale
Taxes sur les propriétés foncières bâties	33,16	28,76	20,28	21,10
.....dont au profit de la commune seule	33,16			
Taxes sur les propriétés foncières non bâties	75,36	74,09	54,47	58,42
.....dont au profit de la commune seule	75,36			
Taxe d'habitation	17,79	14,57	13,88	14,96
.....dont au profit de la commune seule	17,79			
Taxe professionnelle	18,91	18,75	17,87	17,27
.....dont au profit de la commune seule	0,00			

III - LE COEFFICIENT DE MOBILISATION DU POTENTIEL FISCAL

	CMPF calculé avec les taux moyens nationaux de la catégorie démographique			
	pour la Commune	départementale	régionale	nationale
Coefficient de mobilisation du potentiel fiscal (1)	1,33	N.S.	1,05	1,09

(1) Les données figurant dans cette partie sont fournies par la Direction Générale des Collectivités locales.

Rubrique		2001	2002	Var.	2003	Var.	2004	Var.	2005	Var.
1	Ressources fiscales	7 873 910	8 655 550	9.9	9 117 818	5.3	9 422 671	3.3	9 625 666	2.2
	* Impôts locaux (montant brut)	4 286 371	5 050 473	17.8	5 236 034	3.7	5 546 389	5.9	6 112 150	10.2
	* Reversement de fiscalité des groupements	3 060 059	3 109 022	1.6	3 274 432	5.3	3 205 740	-2.1	3 081 097	-3.9
	* Autres impôts et taxes	527 480	496 055	-6.0	607 352	22.4	670 542	10.4	432 419	-35.5
2	Dotation globale de fonctionnement et autres dotations	1 580 358	1 820 922	15.2	1 931 263	6.1	1 950 908	1.0	2 058 171	5.5
	* DGF	1 087 413	1 100 947	1.2	1 192 257	8.3	1 203 765	1.0	1 168 686	-2.9
	* Attributions de péréquation et de compensation	330 228	312 622	-5.3	408 561	30.7	372 478	-8.8	382 987	2.8
	* Autres dotations et participations	162 717	407 353	150.3	330 445	-18.9	374 665	13.4	506 498	35.2
3	Autres produits courants	801 108	701 084	-12.5	690 413	-1.5	708 702	2.6	976 446	37.8
I.	PRODUITS DE FONCTIONNEMENT COURANT	10 255 376	11 177 556	9.0	11 739 494	5.0	12 082 281	2.9	12 660 283	4.8
4	Achats et charges externes	2 394 955	2 408 865	0.6	2 358 739	-2.1	2 617 706	11.0	2 804 803	7.1
5	Frais de personnel	5 410 100	5 862 719	8.4	6 019 990	2.7	6 248 089	3.8	6 661 433	6.6
6	Subventions et participations versées	1 322 618	1 319 324	-0.2	1 056 868	-19.9	1 462 798	38.4	1 313 422	-10.2
7	Impôts et taxes	35 216	38 254	8.6	40 427	5.7	40 721	0.7	40 571	-0.4
8	Autres charges de gestion courante	85 853	93 172	8.5	342 494	267.6	368 393	7.6	118 232	-67.9
II.	CHARGES DE FONCTIONNEMENT COURANT	9 248 742	9 722 334	5.1	9 818 518	1.0	10 737 707	9.4	10 938 461	1.9
III	EXCEDENT BRUT DE FONCTIONNEMENT (I-II)	1 006 634	1 455 222	44.6	1 920 976	32.0	1 344 574	-30.0	1 721 822	28.1
9	Produits calculés: Reprises sur amortissements et provisions	0	0		0		0		0	
	Transferts de charges d'exploitation	0	3 203		4 665	45.6	199 034	NS	13 475	-93.2
10	Charges calculées	325 671	252 291	-22.5	170 471	-32.4	481 716	182.6	354 054	-26.5
IV	RESULTAT COURANT NON FINANCIER	680 963	1 206 134	77.1	1 755 170	45.5	1 061 892	-39.5	1 381 243	30.1
11	Produits financiers	2 323	1 288	-44.6	987	-23.4	0	-100.0	1 537	
12	Charges financières	551 424	615 612	11.6	454 688	-26.1	445 299	-2.1	575 325	29.2
V.	RESULTAT COURANT FINANCIER	-549 101	-614 324	-11.9	-453 701	26.1	-445 299	1.9	-573 788	-28.9
VI	RESULTAT COURANT (IV+V)	131 862	591 810	348.8	1 301 469	119.9	616 593	-52.6	807 455	31.0
13	Produits exceptionnels	163 423	393 509	140.8	22 500	-94.3	983 350	NS	354 912	-63.9
14	Charges exceptionnelles	163 421	398 633	143.9	39 270	-90.1	1 024 359	NS	117 685	-88.5
VI	RESULTAT EXCEPTIONNEL	2	-5 124	NS	-16 770	-227.3	-41 009	-144.5	237 227	NS
VI	RESULTAT DE FONCTIONNEMENT (VI+VII)	131 864	586 686	344.9	1 284 699	119.0	575 584	-55.2	1 044 682	81.5

Montants affichés en Euros

SASSENAGE BUDGET PRINCIPAL
Commune membre d'un groupement
Tableau des soldes intermédiaires de gestion (T.S.I.G.) - 2005

Analyse financière M14

Rubrique	2001	2002	%	2003	%	2004	%	2005	%
Détermination du résultat comptable									
	Formation de l'E.B.F. (*)			Formation de l'E.B.F. (*)		Formation de l'E.B.F. (**)		Formation de l'E.B.F. (**)	
1 Ressources fiscales	7 873 910	8 655 550	77,4	9 117 818	77,7	9 422 671	78,0	9 625 666	76,0
* Impôts locaux (montant brut)	4 286 371	5 050 473	45,2	5 236 034	44,6	5 546 389	45,9	6 112 150	48,3
* Reversement de fiscalité des groupements	3 060 059	3 109 022	27,8	3 274 432	27,9	3 205 740	26,5	3 081 097	24,3
* Autres impôts et taxes	527 480	496 055	4,4	607 352	5,2	670 542	5,5	432 419	3,4
2 Dotation globale de fonctionnement et autres dotations	1 580 358	1 820 922	16,3	1 931 263	16,5	1 950 908	16,1	2 058 171	16,3
* DGF	1 087 413	1 100 947	9,8	1 192 257	10,2	1 203 765	10,0	1 168 686	9,2
* Attributions de péréquation et de compensation	330 228	312 622	2,8	408 561	3,5	372 478	3,1	382 987	3,0
* Autres dotations et participations	162 717	407 353	3,6	330 445	2,8	374 665	3,1	506 498	4,0
3 Autres produits courants	801 108	701 084	6,3	690 413	5,9	708 702	5,9	976 446	7,7
I. PRODUITS DE FONCTIONNEMENT COURANT	10 255 376	11 177 556	100,	11 739 494	100,0	12 082 281	100,0	12 660 283	100,0
4 Achats et charges externes	2 394 955	2 408 865	21,6	2 358 739	20,1	2 617 706	21,7	2 804 803	22,2
5 Frais de personnel	5 410 100	5 862 719	52,5	6 019 990	51,3	6 248 089	51,7	6 661 433	52,6
6 Subventions et participations versées	1 322 618	1 319 324	11,8	1 056 868	9,0	1 462 798	12,1	1 313 422	10,4
7 Impôts et taxes	35 216	38 254	0,3	40 427	0,3	40 721	0,3	40 571	0,3
8 Autres charges de gestion courante	85 853	93 172	0,8	342 494	2,9	368 393	3,0	118 232	0,9
II. CHARGES DE FONCTIONNEMENT COURANT	9 248 742	9 722 334	87,0	9 818 518	83,6	10 737 707	88,9	10 938 461	86,4
III EXCEDENT BRUT DE FONCTIONNEMENT (I-II)	1 006 634	1 455 222	13,0	1 920 976	16,4	1 344 574	11,1	1 721 822	13,6
	Formation de l'E.B.F. (*)			Répartition de l'E.B.F. (**)		Répartition de l'E.B.F. (**)		Répartition de l'E.B.F. (**)	
9 Produits calculés: Reprises sur amortissements et provisions	0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Transferts de charges d'exploitation	0	3 203	0,2	4 665	0,2	199 034	14,8	13 475	0,8
10 Charges calculées	325 671	252 291	17,3	170 471	8,9	481 716	35,8	354 054	20,6
IV RESULTAT COURANT NON FINANCIER	680 963	1 206 134	82,9	1 755 170	91,4	1 061 892	79,0	1 381 243	80,2
11 Produits financiers	2 323	1 288	0,1	987	0,1	0	0,0	1 537	0,1
12 Charges financières	551 424	615 612	42,3	454 688	23,7	445 299	33,1	575 325	33,4
V. RESULTAT COURANT FINANCIER	-549 101	-614 324	-42,2	-453 701	-23,6	-445 299	-33,1	-573 788	-33,3
VI RESULTAT COURANT (IV+V)	131 862	591 810	40,7	1 301 469	67,8	616 593	45,9	807 455	46,9
13 Produits exceptionnels	163 423	393 509	27,0	22 500	1,2	983 350	73,1	354 912	20,6
14 Charges exceptionnelles	163 421	398 633	27,4	39 270	2,0	1 024 359	76,2	117 685	6,8
VI RESULTAT EXCEPTIONNEL	2	-5 124	-0,4	-16 770	-0,9	-41 009	-3,0	237 227	13,8

SASSENAGE BUDGET PRINCIPAL

Commune membre d'un groupement

Montants affichés en Euros

Tableau des soldes intermédiaires de gestion (T.S.I.G.) - 2005

Analyse financière M14

VI	RESULTAT DE FONCTIONNEMENT (VI+VII)	131 864	586 686	40,3	1 284 699	66,9	575 584	42,8	1 044 682	60,7
----	-------------------------------------	---------	---------	------	-----------	------	---------	------	-----------	------

(*) Pourcentage apprécié par rapport aux produits de fonctionnement. (**) Pourcentage apprécié par rapport à l'E.B.F.

SASSENAGE BUDGET PRINCIPAL

Montants affichés en Euros

Calcul du financement disponible

Produits de fonctionnement réels	10 260 937	11 182 270	9.0	11 751 329	5.1	12 306 508	4.7	13 024 692	5.8
- Charges de fonctionnement réelles	9 729 543	10 265 623	5.5	10 312 476	0.5	11 249 208	9.1	11 625 956	3.3
= Capacité d'autofinancement (CAF)	531 394	916 647	72.5	1 438 853	57.0	1 057 300	-26.5	1 398 736	32.3
- Remboursement de dettes	1 386 907	1 254 181	-9.6	1 359 935	8.4	1 099 832	-19.1	934 783	-15.0
+ Refinancement à déduire	0	0		0		0		0	
= CAF nette	-855 513	-337 534	60.5	78 918	NS	-42 532	NS	463 953	NS
+ Autres ressources d'investissement	8 092 210	1 127 607	-86.1	1 372 778	21.7	1 438 726	4.8	1 719 317	19.5

AF3 simplifié

Financement des investissements

CAF	531 394	916 647	72.5	1 438 853	57.0	1 057 300	-26.5	1 398 736	32.3
Emprunts (refinancements déduits)	1 829 784	808 524	-55.8	320 000	-60.4	3 365 000	951.6	3 500 762	4.0
Autres ressources d'investissement	8 092 210	1 127 607	-86.1	1 372 778	21.7	1 438 726	4.8	1 719 317	19.5
Total ressources	10 453 388	2 852 778	-72.7	3 131 631	9.8	5 861 026	87.2	6 618 815	12.9
Dépenses d'équipement	2 560 402	1 280 748	-50.0	1 986 255	55.1	3 513 048	76.9	5 255 458	49.6
Remboursements de dettes (refinancements déduits)	1 386 907	1 254 181	-9.6	1 359 935	8.4	1 099 832	-19.1	934 783	-15.0
Autres dépenses	6 707 743	43 505	-99.4	0	-100.0	0		0	
Total emplois	10 655 052	2 578 434	-76.8	3 346 190	29.8	4 612 880	37.9	6 190 241	34.2

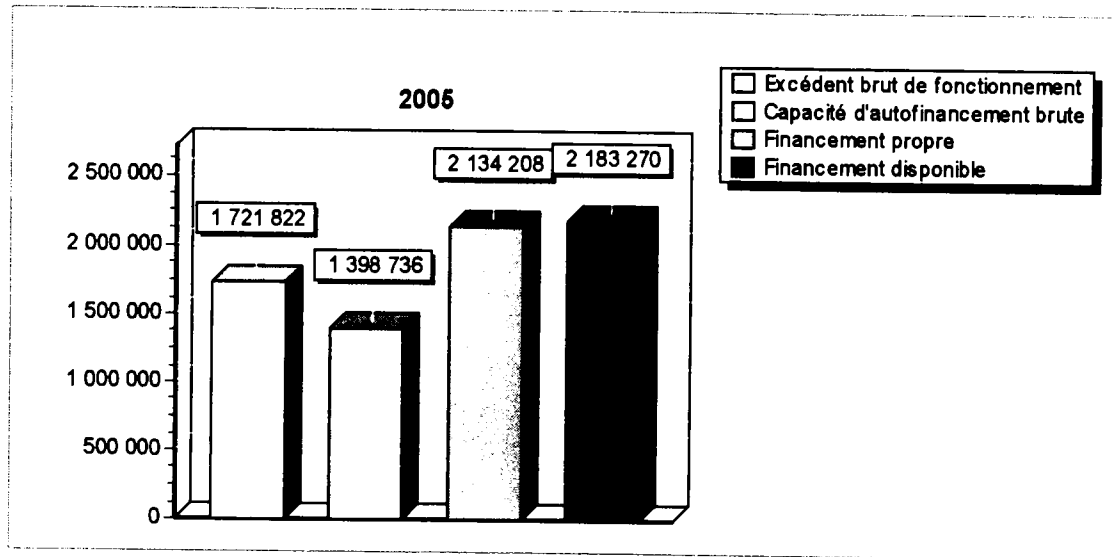
SASSENAGE BUDGET PRINCIPAL
Tableau de calcul du financement disponible 2005

Analyse financière M14

Montants affichés en Euros

Rubrique		2001	2002	Var.	2003	Var.	2004	Var.	2005	Var.
I	EXCEDENT BRUT DE FONCTIONNEMENT	1 006 634	1 485 222	44,6	1 920 976	32,0	1 344 574	-30,0	1 721 822	28,1
1	Transferts de charges	0	3 203		4 665	45,6	199 034	NS	13 475	-93,2
2	Produits financiers (hors reprises)	2 323	1 288	-44,6	987	-23,4	0	-100,0	1 537	
3	Charges financières (hors dotations)	-477 564	-541 752	-13,4	-454 688	16,1	-445 299	2,1	-575 325	-29,2
4	Produits exceptionnels (hors reprises)	3 238	223	-93,1	6 183	NS	25 193	307,5	349 397	NS
5	Charges exceptionnelles (hors dotations)	-3 237	-1 537	52,5	-39 270	NS	-66 202	-68,6	-112 170	-69,4
II	CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT BRUTE	531 394	916 647	72,5	1 438 853	57,0	1 067 300	-26,5	1 398 736	32,3
6	Remboursement des dettes bancaires et assimilées	-1 386 907	-1 254 181	9,6	-1 359 539	-8,4	-1 099 832	19,1	-934 783	15,0
7	Remboursement des autres dettes	0	0		-396		0	100,0	0	
8	Refinancements à déduire	0	0		0		0		0	
III	CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT NETTE	-855 513	-337 534	60,5	78 918	NS	-42 532	NS	463 953	NS
9	Ressources propres	997 055	706 903	-29,1	1 069 020	51,2	773 126	-27,7	1 665 736	115,5
10	Cessions d'actifs	148 794	381 945	156,7	16 317	-95,7	950 600	NS	4 519	-99,5
IV	FINANCEMENT PROPRE	290 336	751 314	158,8	1 184 255	55,0	1 681 194	44,4	2 134 208	26,9
11	Autres recettes d'investissements	6 946 361	38 759	-99,4	287 441	641,6	-285 000	NS	49 062	NS
V	FINANCEMENT DISPONIBLE	7 236 697	790 073	-89,1	1 461 696	83,7	1 396 194	-3,8	2 183 270	58,4

SASSENAGE BUDGET PRINCIPAL
Tableau de calcul du financement disponible 2005



SASSENAGE BUDGET PRINCIPAL

Equilibre du financement des investissements 2005

Montants affichés en Euros

EMPLOIS	MONTANT	RESSOURCES	MONTANT
Immobilisations incorporelles, corporelles et en cours appartenant à la commune	5 255 458	Capacité d'autofinancement brute	1 398 736
Immobilisations affectées, concédées, mises à disposition ou n'appartenant pas à	0	Recettes affectées à l'investissement	1 394 766
Participations et autres immobilisations financières	0	Réductions d'immobilisations	53 581
Diminution des fonds propres	0	Augmentation des fonds propres	270 970
Charges à répartir	0	Mises à disposition, retour de biens, opérations pour le compte de tiers, correct	0
Remboursements de dettes non bancaires	0	Dettes non bancaires	762
Remboursements de dettes bancaires et assimilées	934 783	Emprunts bancaires encaissés et assimilés	3 500 000
Dont refinancements	0	Dont refinancements	0
Dont remboursements directs de l'exercice	934 783	Dont emprunts directs de l'exercice	3 500 000
TOTAL DES EMPLOIS STABLES D'INVESTISSEMENT	6 190 241	TOTAL DES RESSOURCES STABLES D'INVESTISSEMENT	6 618 815

VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL

428 574

SASSENAGE BUDGET PRINCIPAL

Equilibre du financement des investissements 2004

Montants affichés en Euros

EMPLOIS	MONTANT	RESSOURCES	MONTANT
Immobilisations incorporelles, corporelles et en cours appartenant à la commune	3 513 048	Capacité d'autofinancement brute	1 057 300
Immobilisations affectées, concédées, mises à disposition ou n'appartenant pas à	0	Recettes affectées à l'investissement	635 962
Participations et autres immobilisations financières	0	Réductions d'immobilisations	950 600
Diminution des fonds propres	0	Augmentation des fonds propres	137 164
Charges à répartir	0	Mises à disposition, retour de biens, opérations pour le compte de tiers, correct	-285 000
Remboursements de dettes non bancaires	0	Dettes non bancaires	0
Remboursements de dettes bancaires et assimilées	1 099 832	Emprunts bancaires encaissés et assimilés	3 365 000
Dont refinancements	0	Dont refinancements	0
Dont remboursements directs de l'exercice	1 099 832	Dont emprunts directs de l'exercice	3 365 000
TOTAL DES EMPLOIS STABLES D'INVESTISSEMENT	4 612 880	TOTAL DES RESSOURCES STABLES D'INVESTISSEMENT	5 861 026

VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL

1 248 146

SASSENAGE BUDGET PRINCIPAL

Montants affichés en Euros

Equilibre du financement des investissements 2003

EMPLOIS	MONTANT	RESSOURCES	MONTANT
Immobilisations incorporelles, corporelles et en cours appartenant à la commune	1 986 255	Capacité d'autofinancement brute	1 438 853
Immobilisations affectées, concédées, mises à disposition ou n'appartenant pas à	0	Recettes affectées à l'investissement	693 992
Participations et autres immobilisations financières	0	Réductions d'immobilisations	18 758
Diminution des fonds propres	0	Augmentation des fonds propres	375 028
Charges à répartir	0	Mises à disposition, retour de biens, opérations pour le compte de tiers, correct	285 000
Remboursements de dettes non bancaires	396	Dettes non bancaires	0
Remboursements de dettes bancaires et assimilées	1 359 539	Emprunts bancaires encaissés et assimilés	320 000
Dont refinancements	0	Dont refinancements	0
Dont remboursements directs de l'exercice	1 359 539	Dont emprunts directs de l'exercice	320 000
TOTAL DES EMPLOIS STABLES D'INVESTISSEMENT	3 346 190	TOTAL DES RESSOURCES STABLES D'INVESTISSEMENT	3 131 631

VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL
214 559

SASSENAGE BUDGET PRINCIPAL

Taux d'évolution

Montants affichés en Euros

Tableau de ratios : 2005

Analyse financière M14

% aux produits de fonctionnement réels	10 260 937	11 182 270	11 751 329	12 306 508	13 024 692
Ressources fiscales	76,7	77,4	77,6	76,6	73,9
DGF et autres dotations	15,4	16,3	16,4	15,9	15,8
Autres produits réels	7,9	6,3	6,0	7,6	10,3
% aux charges de fonctionnement réelles	9 729 543	10 265 623	10 312 476	11 249 208	11 625 956
Charges de personnel	55,6	57,1	58,4	55,5	57,3
Subventions et participations	13,6	12,9	10,2	13,0	11,3
Charges financières	4,9	5,3	4,4	4,0	4,9
Autres charges réelles	25,9	24,8	27,0	27,5	26,5
Autres ratios					
Coefficient d'autofinancement courant	1,08	1,03	0,99	1,00	0,96
Rigidité des charges structurelles	0,63	0,63	0,56	0,59	0,58
Encours de dettes/CAF	24,80	12,98	7,55	12,41	10,92
Encours de dettes/Produits de fonctionnement	1,28	1,06	0,92	1,07	1,17
CAF/produits de fonctionnement réels	0,05	0,08	0,12	0,09	0,11
Coefficient d'autofinancement courant avec CLTR	1,08	1,03	0,99	1,00	0,96

SASSENAGE BUDGET PRINCIPAL

Montants affichés en Euros

Bilan fonctionnel : 2005

Analyse financière M14

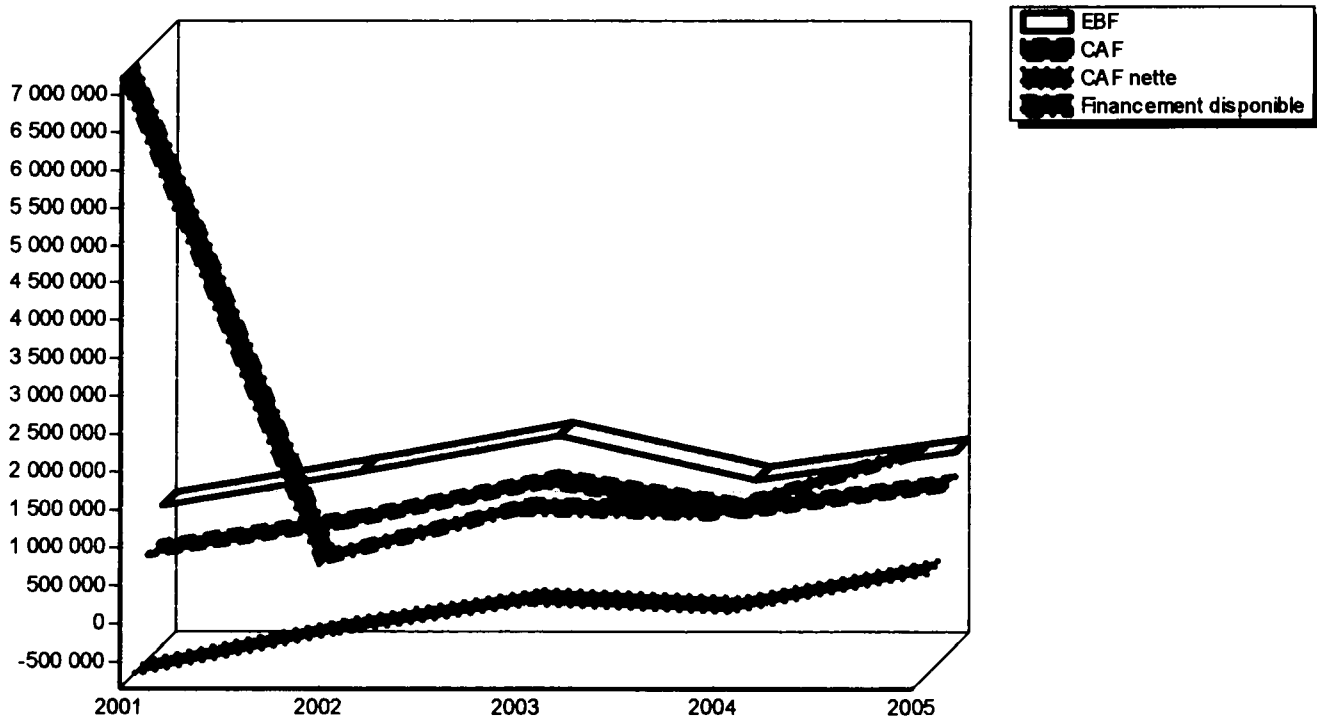
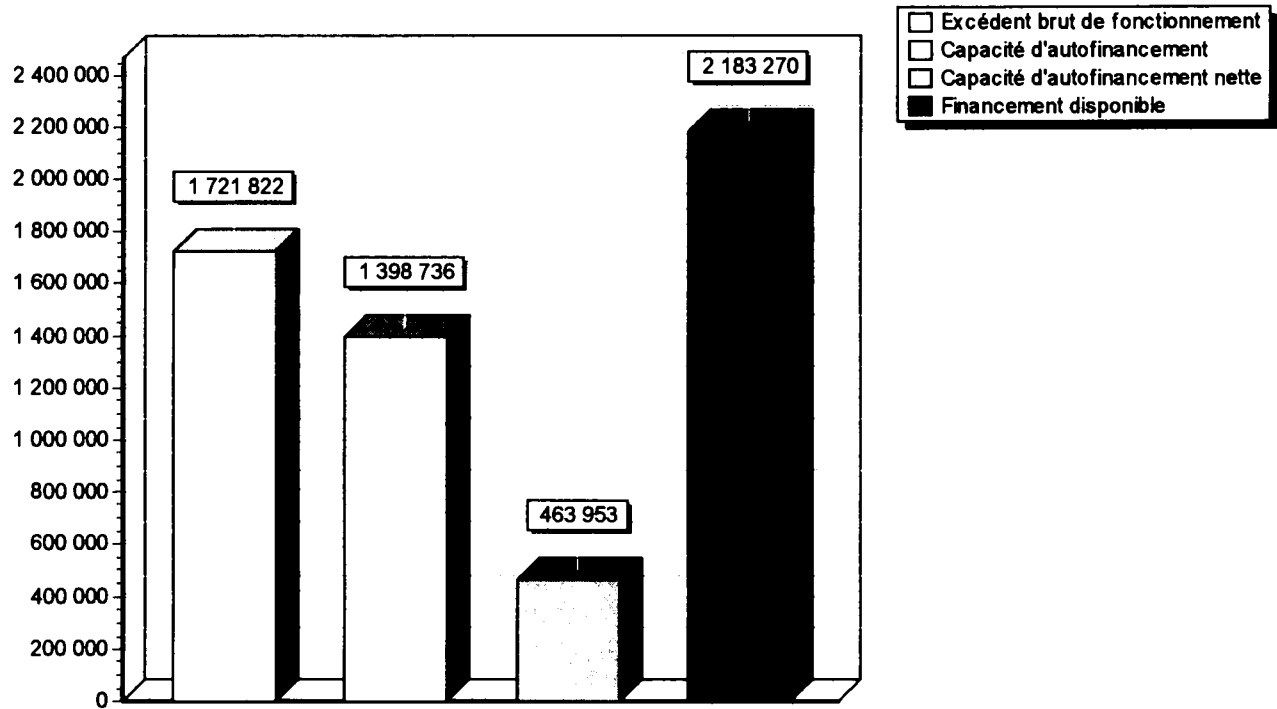
Capitaux et assimilés (1)	36 368 030	38 172 488	40 613 383	43 045 569	46 111 567	3 065 998	7,1
Dettes financières (2)	13 177 312	11 900 759	10 860 824	13 125 992	15 271 211	2 145 219	16,3
ACTIF IMMOBILISE BRUT (4)	49 454 312	49 707 882	51 323 402	54 772 599	59 555 238	4 782 639	8,7
FONDS DE ROULEMENT (3-4)	91 030	365 365	150 805	1 898 962	1 827 540	428 578	30,6
Créances	608 312	964 335	770 452	770 998	1 009 233	238 235	30,9
Liaison avec les BA	1	0	334 518	642 741	440 061	-202 680	-31,5
Autres dont comptes de régularisation	130 915	62 258	8 230	26 186	21 960	-4 226	-16,1
Dettes	1 268 133	688 015	1 067 941	372 692	369 055	-3 637	-1,0
Liaison avec les BA	80 739	4 461	-1	0	1	1	121,7
Autres dont comptes de régularisation	137 289	578 299	95 856	39 335	156 949	117 614	299,0
BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT (I-II)	-746 834	-244 182	-50 597	1 027 898	945 250	-82 648	-8,0
Compte au Trésor (a)	837 461	606 611	199 373	368 577	879 523	510 946	138,6
Valeurs mobilières de placement (b)	0	0	0	0	0	0	
Autres liquidités (c)	495	2 938	2 036	2 490	2 775	285	11,4
Crédits de trésorerie (d)	0	0	0	0	0	0	
contrôle : FDR - BFR =	837 964	609 547	201 402	371 064	882 290	511 226	137,8

SASSENAGE BUDGET PRINCIPAL

Montants affichés en Euros

Analyse financière M14

Calcul du financement disponible : 2005



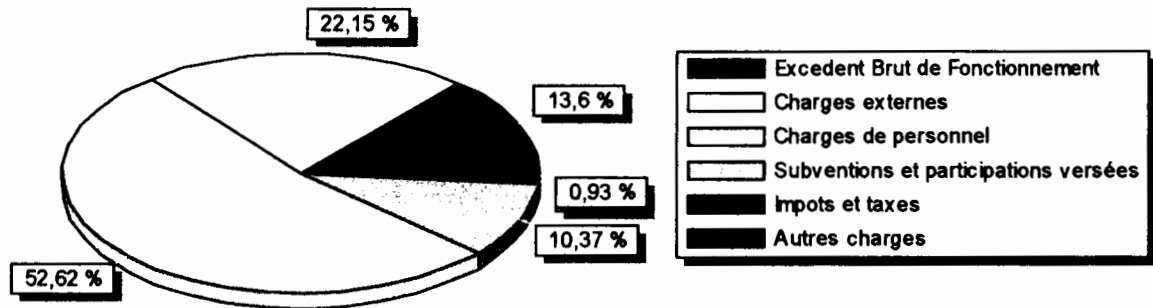
SASSENAGE BUDGET PRINCIPAL

Montants affichés en Euros

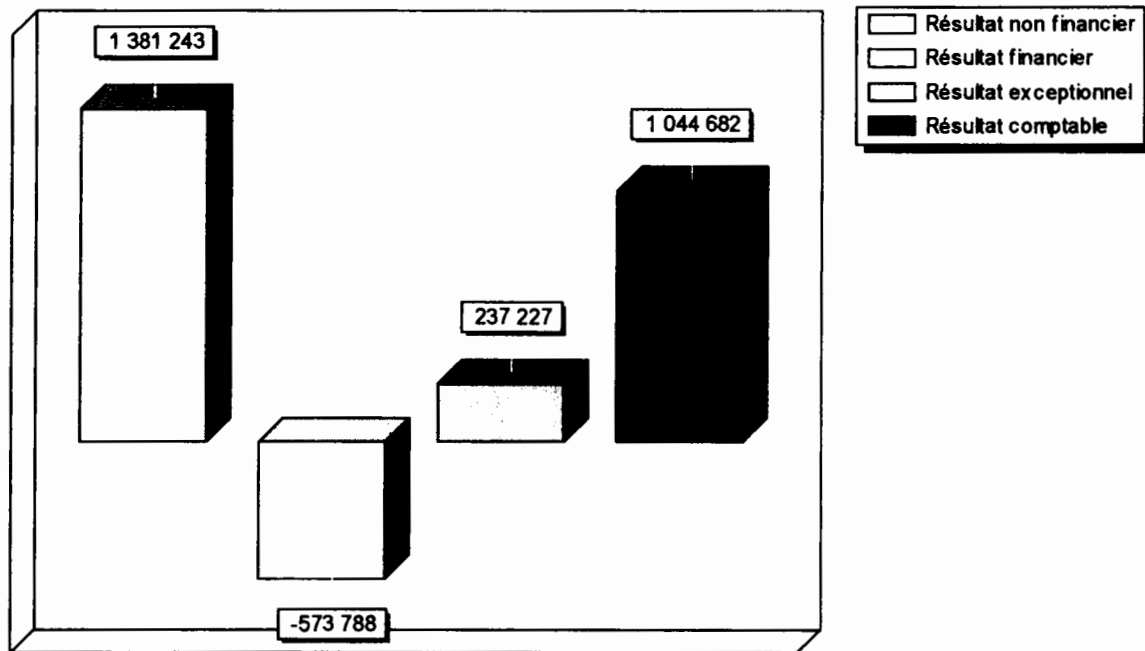
Exercice

Analyse financière M14

FORMATION DE L'EXCEDENT BRUT DE FONCTIONNEMENT



COMPOSITION DU RESULTAT DE L'EXERCICE

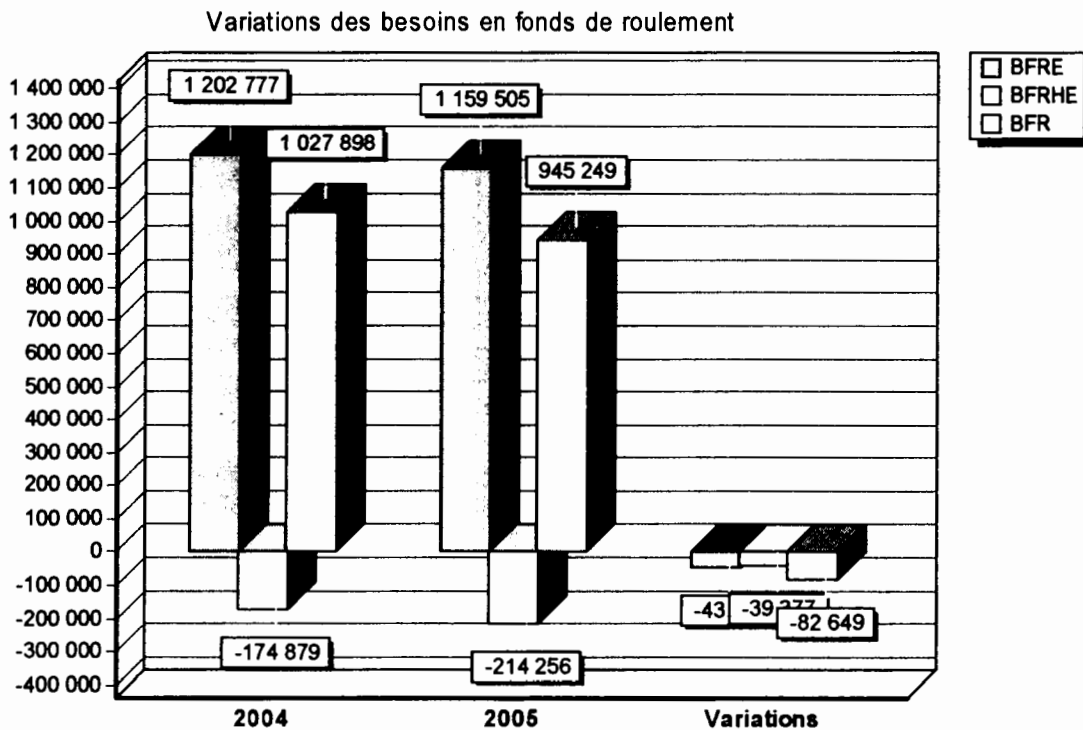
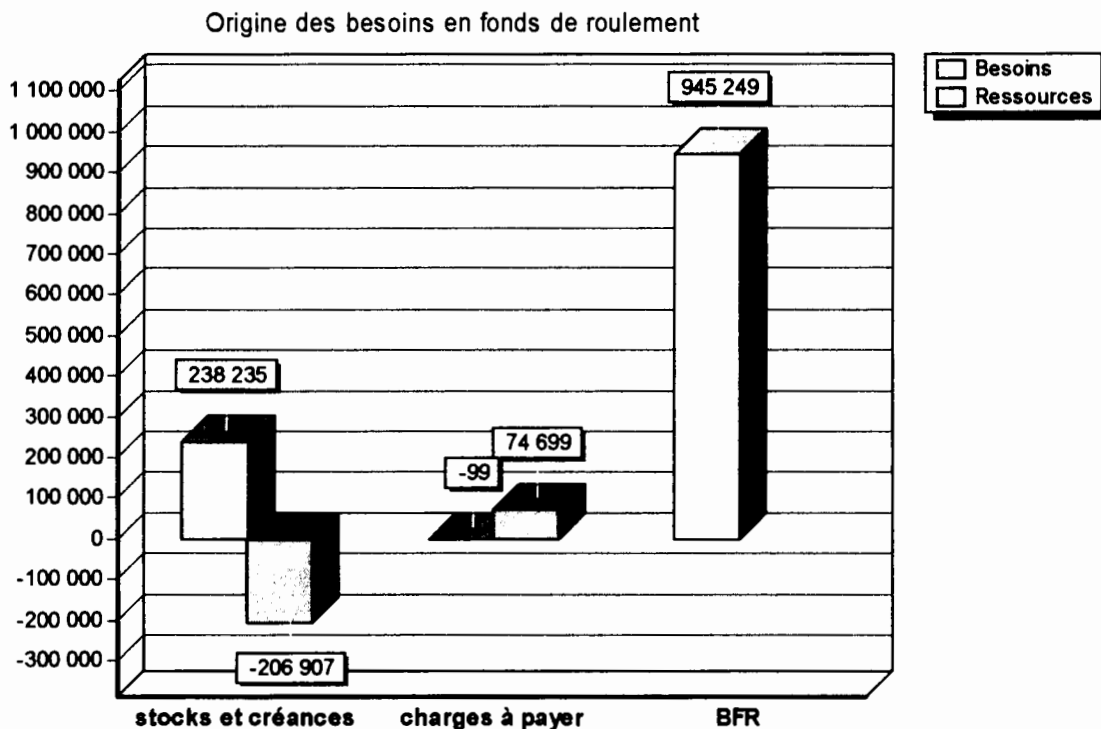


SASSENAGE BUDGET PRINCIPAL

Montants affichés en Euros

Exercice : 2005

Analyse financière M14

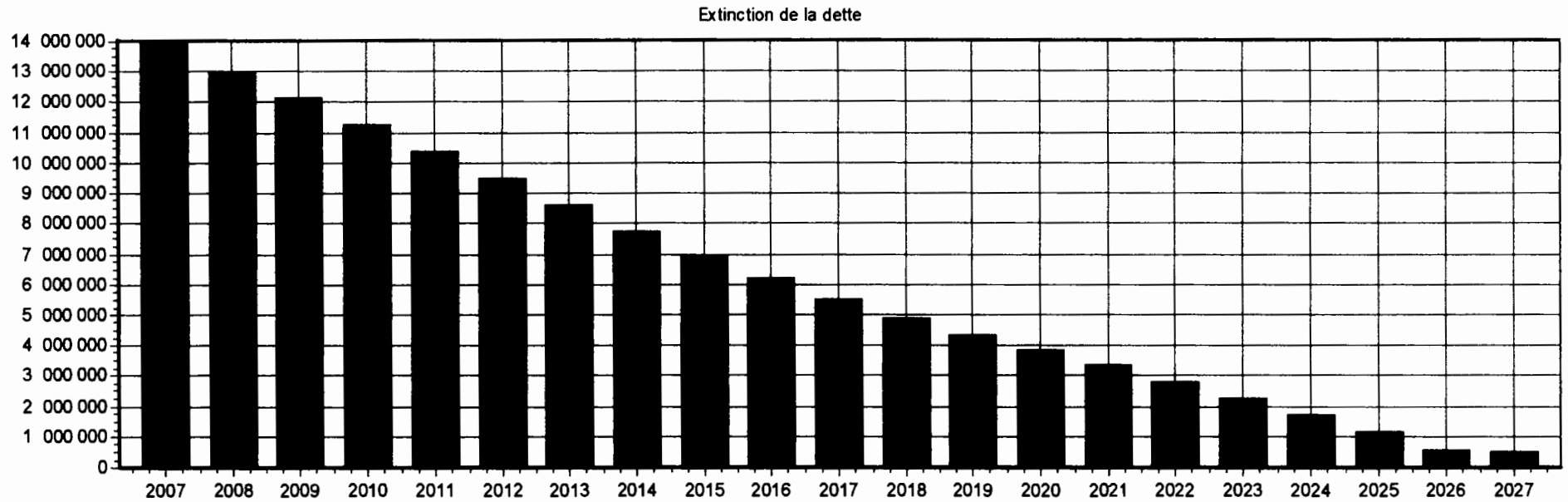


Extinction naturelle de la dette de la collectivité

SASSENAGE

Année de départ 2006

Données exprimées en Euros



Exercice	Capital restant dû (1)
2007	14 056 510,77
2008	12 982 789,57

(1) Au premier janvier de l'exercice avant toute échéance

Extinction naturelle de la dette de la collectivité

SASSENAGE

Année de départ 2006

Données exprimées en Euros

Exercice	Capital restant dû (1)
2009	12 124 758,93
2010	11 263 107,58
2011	10 404 406,50
2012	9 509 903,24
2013	8 616 158,74
2014	7 724 388,49
2015	6 935 386,07
2016	6 185 379,24
2017	5 498 200,41
2018	4 884 841,39
2019	4 325 996,89
2020	3 832 884,77
2021	3 330 322,50
2022	2 804 847,11
2023	2 255 389,08
2024	1 680 828,00
2025	1 137 203,41

(1) Au premier janvier de l'exercice avant toute échéance

Extinction naturelle de la dette de la collectivité

SASSENAGE

Année de départ 2006

Données exprimées en Euros

Exercice	Capital restant dû (1)
2026	569 258,53
2027	514 044,59

(1) Au premier janvier de l'exercice avant toute échéance