

Envoyé en préfecture le 12/02/2024

Reçu en préfecture le 12/02/2024

Publié le

ID : 091-219102860-20240205-DEL_2024_002-DE



CM du 5 février 2024




ANNEXE N°2 au DOB

Synthèse de la dette pour le ROB 2024

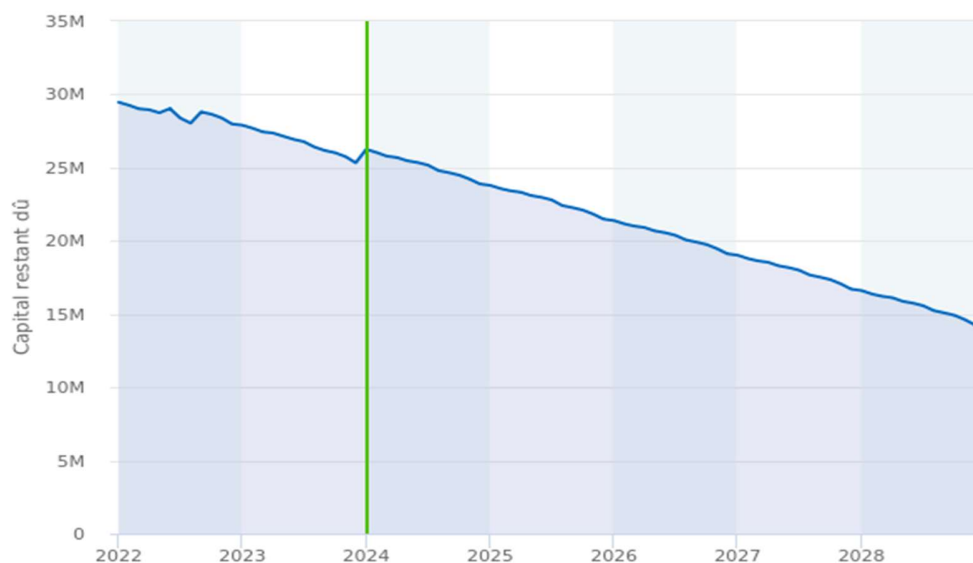


Avec les données au 01.01.2024

I. Evolution de la dette

 Notionnel	Nombre de financements	32	26 257 664 € Capital Restant Dû
	Durée de vie résiduelle moyenne	12 ans	
 Risque	Taux fixe	47,15%	3,05% Taux d'intérêt moyen
	Taux variables	52,85%	
 Annuités	Capital	2 444 K€	3 219 377 € Annuité
	Intérêts	775 K€	

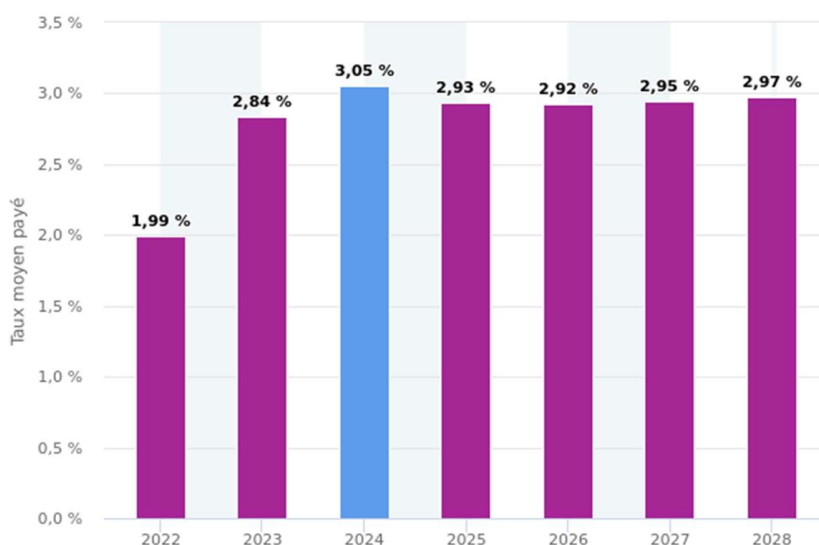
EVOLUTION DU CAPITAL RESTANT DÛ ET DU TAUX MOYEN SUR LES 5 PROCHAINES ANNEES



Date	Capital restant dû K€	Evolution (%)
01/01/2023	27 897	
01/01/2024	26 249	-5,91%
01/01/2025	23 789	-14,73%
01/01/2026	21 386	-23,34%

On constate un désendettement de 1.648 K€ en 2023 en tenant compte du nouvel emprunt de 1 M€ souscrit en décembre et du remboursement en capital de 2.648 K€.

La baisse progressive de l'encours au cours des prochaines années permet de dégager des capacités pour recourir à des nouveaux emprunts dans le cadre du programme du NPNRU



- **Faits marquants de l'exercice écoulé**

En 2023, la ville a contracté 2 financements dont un prêt à long terme de 15 ans et une ligne de trésorerie (destinée à couvrir l'année 2024).

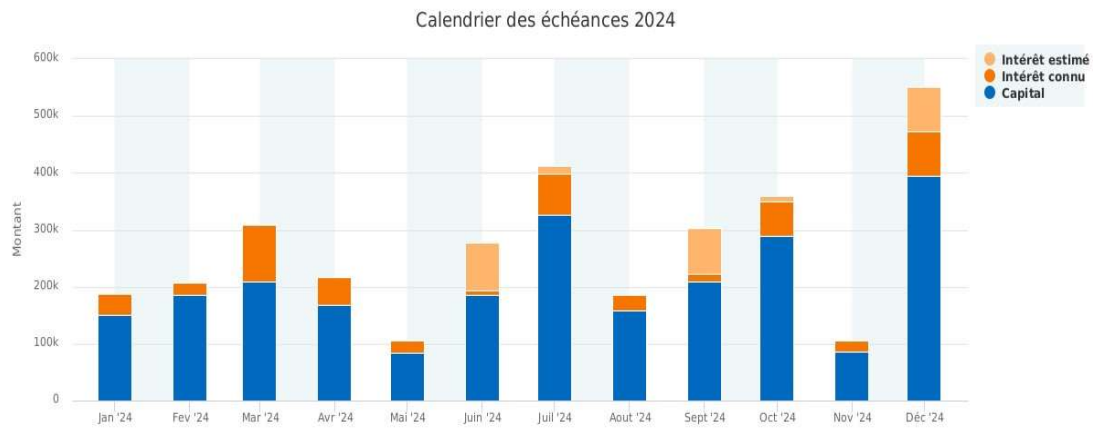
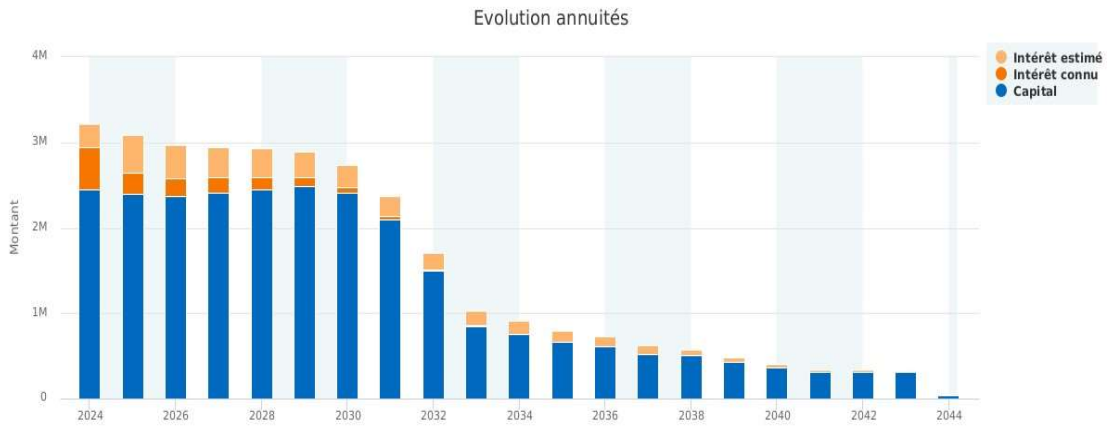
	MONTANT	DUREE	BANQUE	TAUX	DATE SIGNATURE
PRET	1 000 000 €	15 ans	 LA BANQUE POSTALE	Euribor 3 +0.94%	08/12/23
LIGNE	1 500 000 €	12 mois	 CAFL	€STER +0.29%	08/12/23

- **L'évolution au 1^{er} Janvier 2024**

Grigny débute l'exercice 2024 avec une dette de 26 257 K€ répartie en 32 financements.

Le taux d'intérêt moyen s'établit à 3.05%.

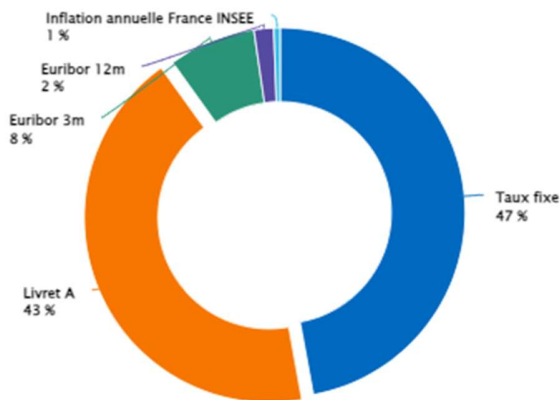
REMBOURSEMENT DES ANNUITES DE LA DETTE



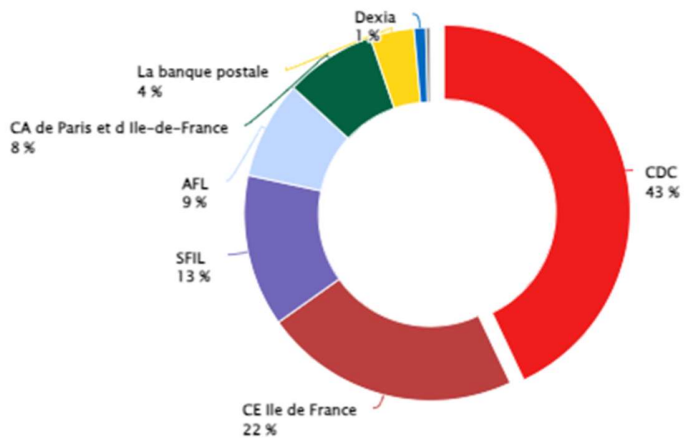
Le remboursement en annuités de la dette est estimé à 3 219 K€ en 2024 décomposé en 2 444 K€ de capital et 775 K€ d'intérêts. Le suivi budgétaire 2024 montre que les mois de juillet et décembre seront les plus chargés en décaissement de flux.

CARACTERISTIQUE DE LA DETTE

Répartition par index au 01/01/2024



Répartition bancaire au 01/01/2024



Selon la Charte Gissler (mesure du risque), la dette de Grigny est classée au risque le plus faible : 99.43% de l'encours en dans la tranche 1.A et 0.57% dans la tranche 1.B.

La Caisse des dépôts demeure le principal prêteur. Cependant, la ville continue de diversifier ses partenaires bancaires avec l'arrivée d'un nouvel établissement en 2023, la banque postale, signe de l'amélioration de ses finances et du regain de la confiance des banques.

RECOMMANDATIONS DU PRESTATAIRE TAEYS SUR LA DETTE

Le cabinet de conseil Taelys qui accompagne la ville dans la gestion de sa dette note que la hausse des taux est derrière nous, elle doit être suivie désormais d'une baisse amorcée depuis début décembre 2023.

II. Comparaison avec des villes de 25 000 à 30 000 habitants

Le comparatif s'effectue avec des communes de 25 000 à 30 000 Habitants. Les données sont les dernières connues officiellement 2022.

	Grigny	Île de France	France
Nbre de communes	1	32	80
Endettement moyen	27 935 K€	26 484 K€	25 867 K€
Dette / Habitant	987€	961€	946€

Au niveau de la strate de référence DGFIP 20 à 50 000 habitants :

- La moyenne d'endettement par habitant de la strate départementale est de 898 €.
- La moyenne d'endettement par habitant de la strate nationale est de 1 018 €

Dettes 2022 de villes franciliennes comparables (données DGFIP)

Nom	Département	Habitants 2022	Encours dette (€)	Dettes / hab.
Villiers-sur-Marne	94	29 014	54 690 200	1 884
Bois-Colombes	92	29 082	49 688 740	1 708
Étampes	91	25 813	49 364 480	1 912
Montfermeil	93	28 058	40 069 570	1 428
Gonesse	95	26 228	39 943 120	1 522
Limeil-Brévannes	94	27 945	39 026 260	1 396
Rambouillet	78	27 636	37 015 150	1 339
Bussy-Saint-Georges	77	26 944	35 191 880	1 306
Sucy-en-Brie	94	27 415	34 669 010	1 264
Ris-Orangis	91	29 927	31 577 320	1 055
Fontenay-aux-Roses	92	25 762	30 992 520	1 203
Villiers-le-Bel	95	28 540	30 375 320	1 064
Brunoy	91	25 757	28 464 900	1 105
Grigny	91	28 299	27 935 090	987
Le Kremlin-Bicêtre	94	25 085	27 202 610	1 084
Yerres	91	29 527	26 332 300	891
Corneilles-en-Parisis	95	25 620	24 883 380	971
Clichy-sous-Bois	93	28 874	23 926 260	828
Brétigny-sur-Orge	91	27 733	23 692 350	854
Fresnes	94	28 822	23 320 480	809
Sannois	95	26 901	22 173 790	824
Draveil	91	28 867	19 537 450	676
Vanves	92	28 131	18 931 810	672
Taverny	95	27 062	18 268 090	675
Les Ulis	91	25 174	14 169 850	562