

Comptes et situation financière 2024 et budget 2025

**COMMUNE
DE CHAMROUSSE**

35, place des Trolles
38410 CHAMROUSSE
Tél. : +33 (0)4 76 89 90 21
mairie@chamrousse.com
www.mairiechamrousse.com

Rappel de la situation antérieure

Depuis sa création la commune est confrontée à une insuffisance de ressources au regard des besoins d'investissement d'une destination touristique et du retard pris entre les années 1970 et 2000.

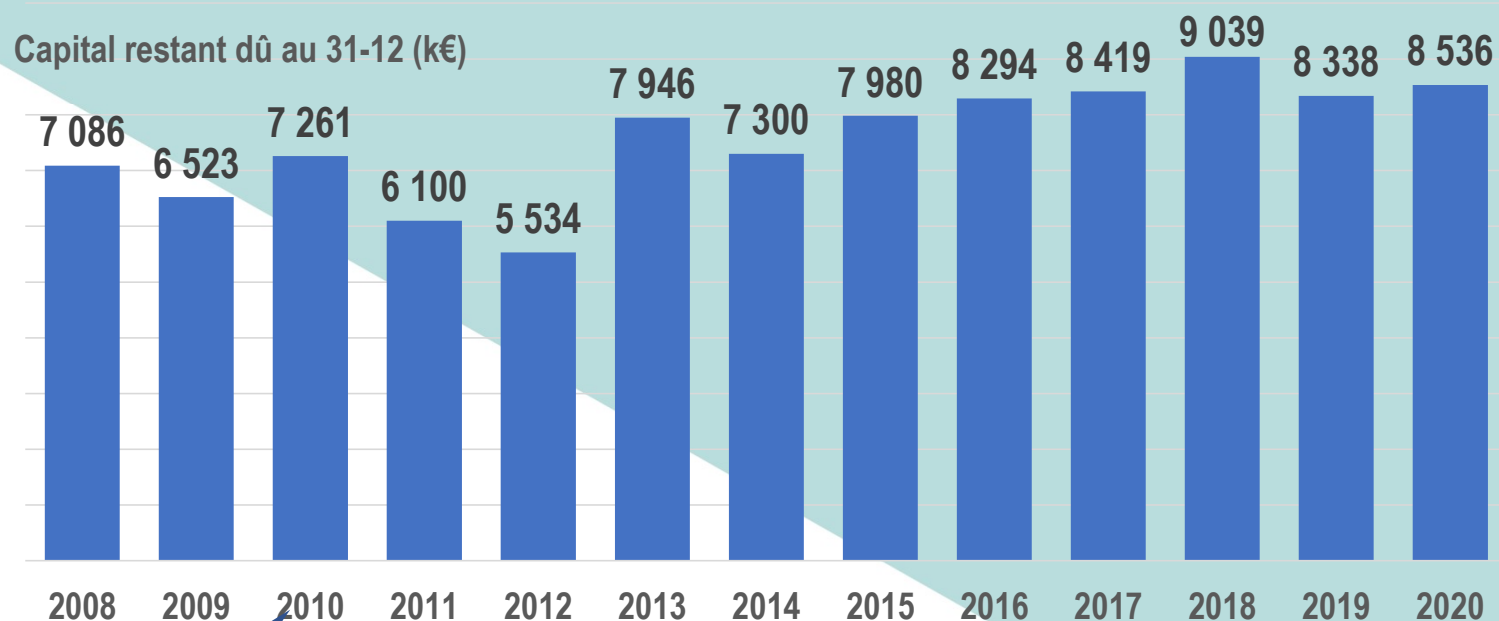
L'endettement n'a cessé d'augmenter du fait d'une capacité d'investissement limitée.

Le désengagement de l'Etat a été une composante significative : la dotation forfaitaire a diminué de 630 k€ en 2008 à 115 k€ en 2018 et ... 4 k€ à partir de 2022 !

De 2014 à 2023 le financement des navettes par la communauté de communes a contribué positivement alors que le financement du projet Chamrousse 2030 commençait à peser.

Rappel évolution de l'Endettement

Le niveau d'endettement était déjà très élevé en 2008



La Grenouillère

Resto La Croix

Les Marmots

Dont nouvel
emprunt : +400 k€

Conclusion de l'analyse de Stratorial sur la situation fin 2020 :



« En fin de période, l'encours de dette de la commune s'évalue à 8M€, niveau qui rapporté à la dette correspond à un ratio de capacité de désendettement de 15,4 années.

L'insuffisance d'épargne dégagée, le niveau important du taux de taxe sur le foncier bâti qui octroie peu de marges de manœuvre, le volume des cessions ainsi que le stock de la dette mettent en avant une situation financière **très critique**. »

Parmi toutes les communes du Grésivaudan, la situation de Chamrousse était considérée comme la plus critique

Le covid n'a rien arrangé et la situation était plus que critique en 2023

En 2022, nous avons eu l'opportunité de vendre le terrain de la Croix à TDF, et nous avons du contracter un prêt relais pour financer l'aménagement du site sommital,

En 2023 nous avons dû rembourser :

- L'annuité 2023 des emprunts : 624 k€
- Le prêt relais (en partie) : 600 k€ (sur 700 k€)
- Et notre crédit de trésorerie a diminué de 150 k€

Soit au total une ponction de 1,4 M€ sur notre trésorerie ...

Malgré l'augmentation des taux de fiscalité locale (+ 400 k€ entre TF et TH)

Nous avons cumulé plus de 700 k€ de dettes fournisseurs, vis-à-vis de EDF, de la Régie des Remontées mécaniques et de nombreux autres fournisseurs.

Les défis de 2024 ...

- Suite au protocole signé avec la RRM pour étaler sur 3 ans, de 2022 à 2024 pour apurer les dettes antérieures, une charge de 150 k€ pesait encore sur les comptes 2024.
- L'exercice 2023 a été bouclé avec plus de 700 k€ de charges non réglées auxquelles nous devons faire face.

... Ont été relevés

- Grace à l'accroissement des impôts locaux,
- Et à des produits exceptionnels : vente du terrain des Bruyères (550 k€) et à l'encaissement (200 k€) du solde de la subvention européenne sur l'aménagement de la Croix de Chamrousse

I – Résultats 2024

Des résultats en phase avec le budget initial

Cette présentation ne tient pas compte de la subvention « navettes » versée par la CCLG fin 2024

En 2023, le total des charges de fonctionnement constatées était de 4 381 k€

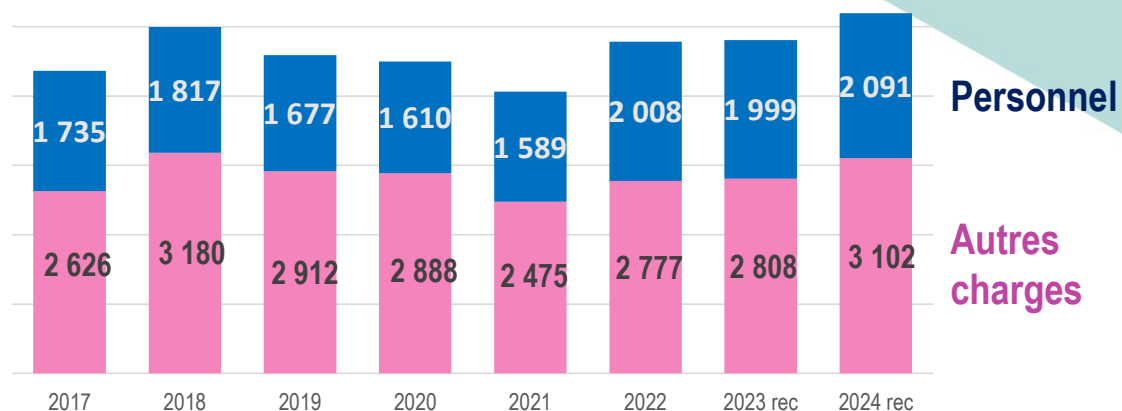
Compte tenu des charges antérieures, le résultat de fonctionnement et la CAF sont faibles

Cpte de résultat	B2024	réel 2024
Charges extérieures	4 318 050	4 274 737
Frais de personnel et ass.	2 162 500	2 098 091
Charges de fonctionnement	6 480 550	6 372 828
Produits des services	1 192 000	1 119 490
Impôts et taxes	4 841 583	4 900 815
Dotations	249 300	273 848
Autres produits et divers	716 110	798 326
Produits d'exploitation	6 998 993	7 092 478
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT	518 443	719 650
Frais financiers	147 012	124 607
Resultat except brut	0	-1 680
CAF BRUTE	371 431	593 363
Produits des cessions d'immobilisations	760 000	550 000
Opérations d'ordre	-32 889	-32 890
RESULTAT TOTAL	1 098 542	1 110 474

Evolution et répartition des charges par nature

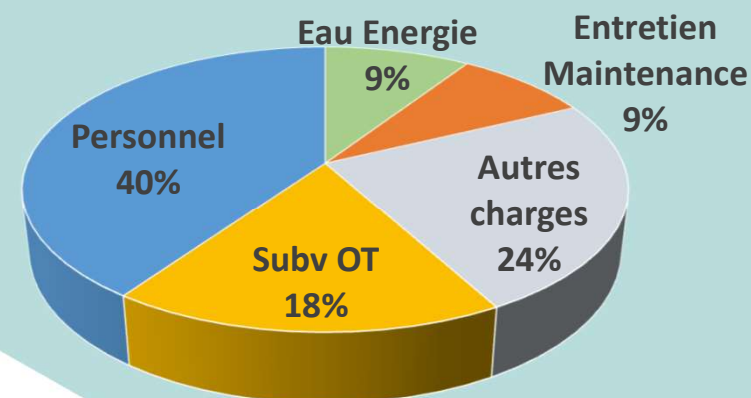
Après réaffectation des charges entre 2023 et 2024 et hors charges compensées par des recettes (station service ...)

Charges de fonctionnement (k€)



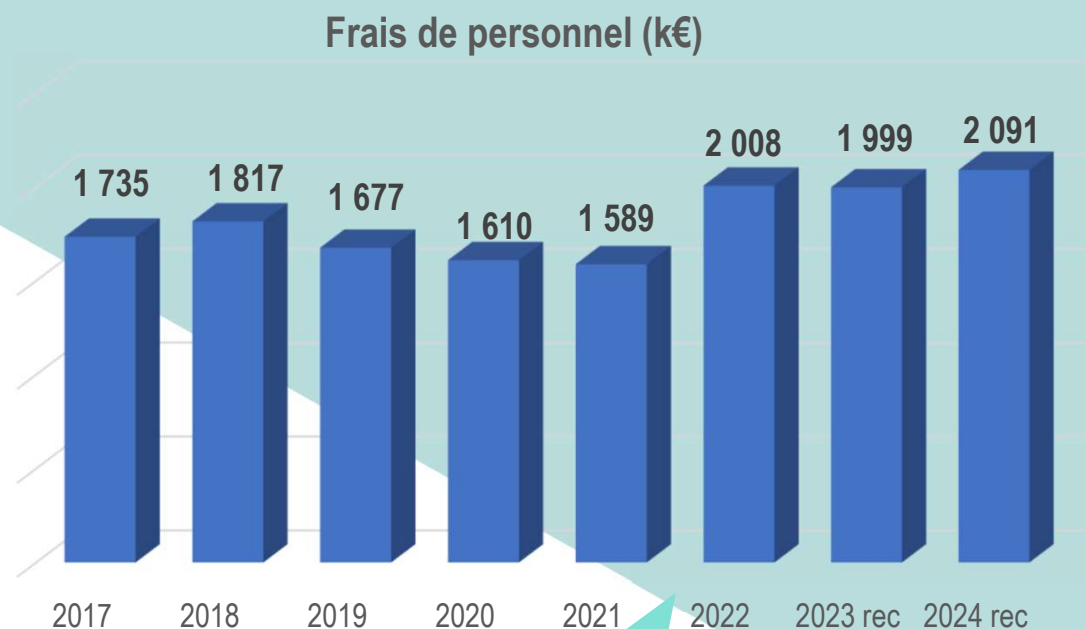
Les charges de gestion ont augmenté de 10% et les frais de personnel de 4%

2024 retraité



Evolution des frais de personnel

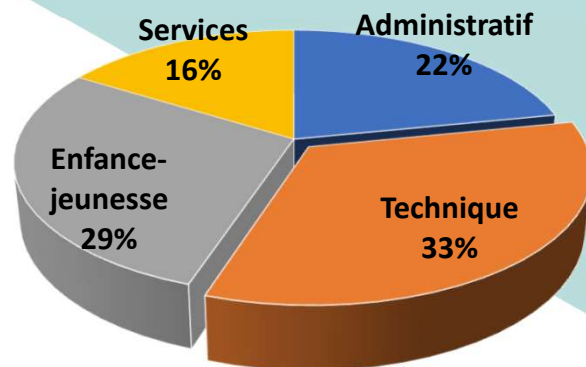
- Rappel : tous les postes n'étaient pas pourvus toute l'année en 2023 : impact des départs – recrutements.
- La hausse des frais de personnel intègre un accroissement des primes versées.
- Les frais de personnel sont inférieurs de 62 k€ au budget



Intégration des Marmots

Les frais de personnel par service

2024



La répartition des frais de personnel par grand service est relativement stable d'une année sur l'autre.

En 2024, 26 personnes ont travaillé aux services techniques et 41 aux services enfance-jeunesse

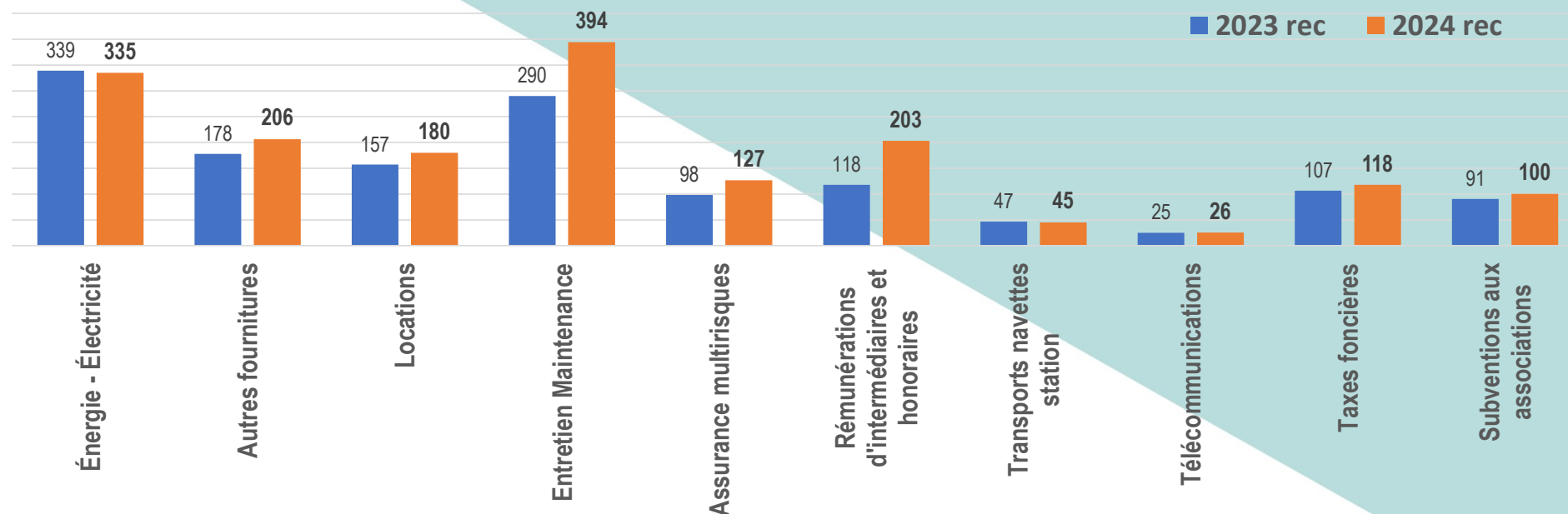
Les « services techniques » ont en charge le déneigement, l'entretien des biens immobiliers et l'entretien en général de la commune, le ménage, la gestion de la patinoire, des déchets et des manifestations. Le personnel est en partie saisonnier et mobile d'un poste à l'autre en fonction de la saison et des besoins.

Les « services » comprennent : la police municipale, la bibliothèque, le cinéma, la poste, la maison de l'environnement, les placiers et la gestion des Chalets de Cimes

Les services enfance jeunesse regroupent l'école, la crèche et le service enfance jeunesse, ainsi que le kidpark.

Evolution des principales autres charges de fonctionnement

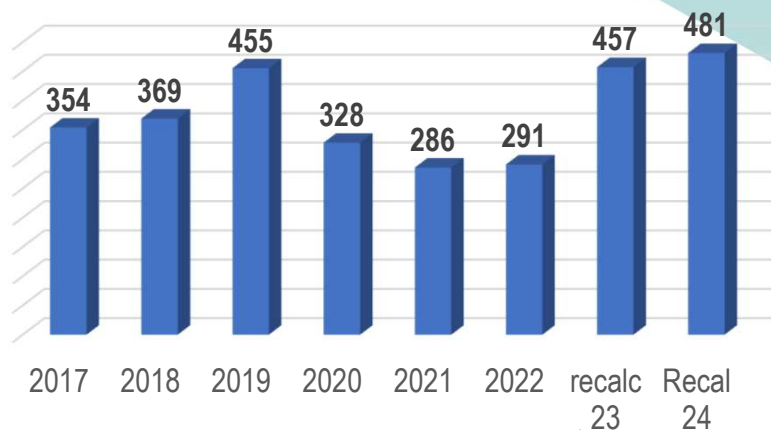
- Il reste dans certains postes des charges (dont maintenance et honoraires) reportées de 2023 à 2024 qui n'ont pas été corrigées



Hors charges compensées par des recettes : carburant station-service, frais de secours ...

Historique des principales charges

Eau - Energie (k€)

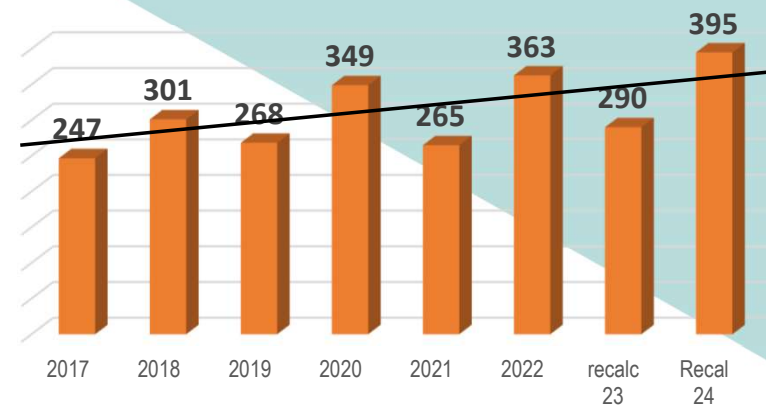


Patinoire fermée

Office de Tourisme

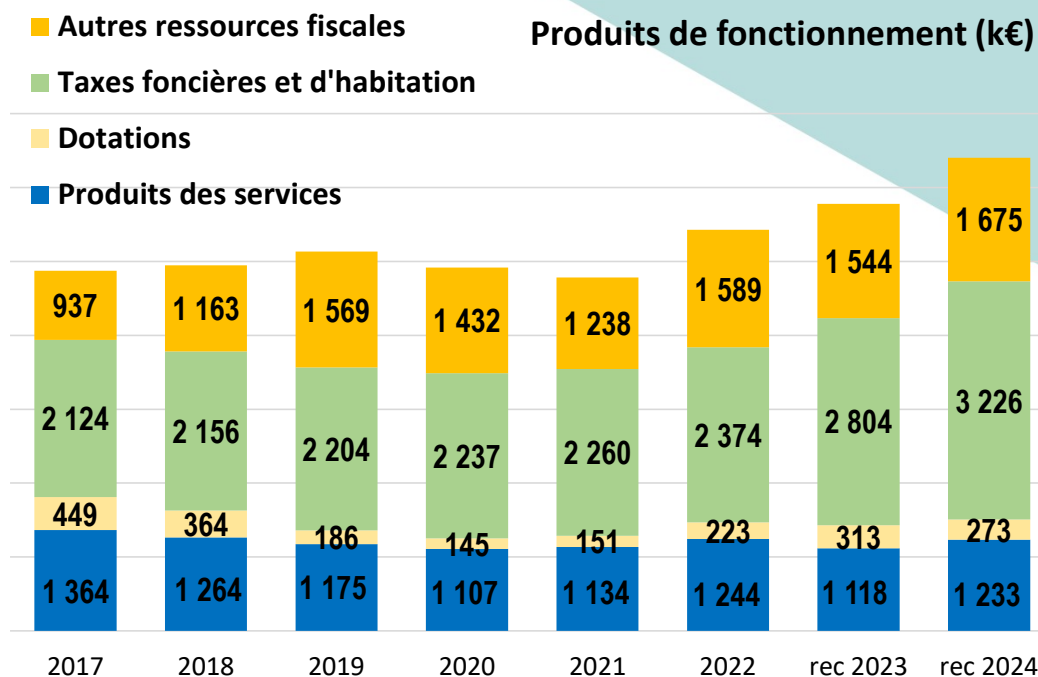


Entretien - Maintenance



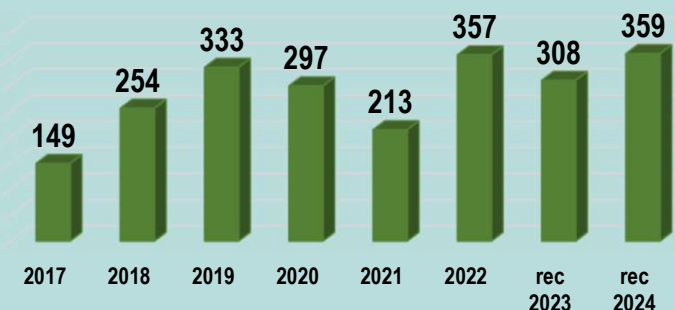
Evolution des produits par nature

Hors produits compensés par des charges (station service, frais de secours et recettes nordique ...)



Création de la Régie des Cimes

Taxe de séjour (k€)



Taxe sur les remontées mécaniques(k€)

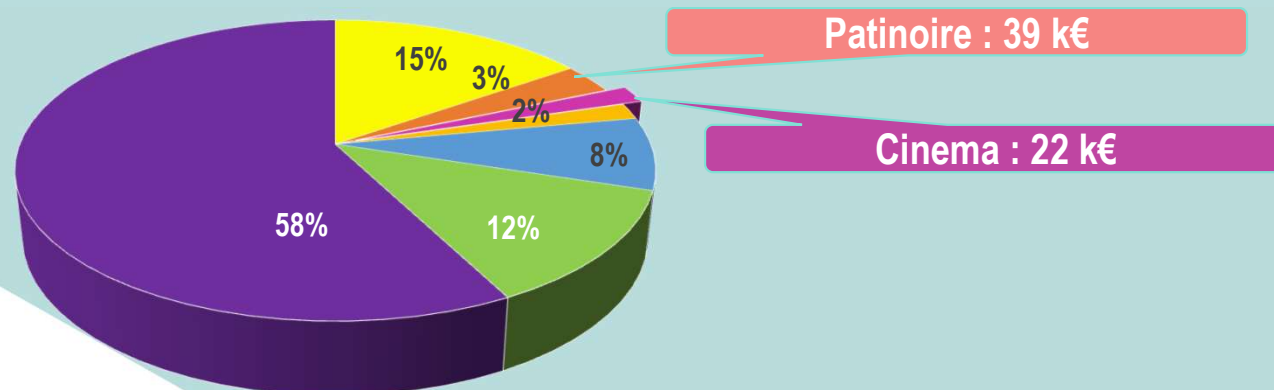


Dont dotation CAF / Marmots depuis 2022

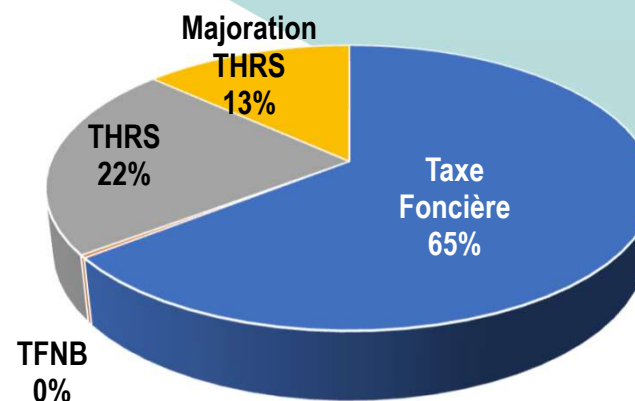
Compensation COVID

Répartition des produits des services

- Enfance jeunesse
- Patinoire
- cinema
- Déneigement
- Occupation du domaine public
- Refacturations CDC
- Redevance RRM



Répartition du produit des taxes locales



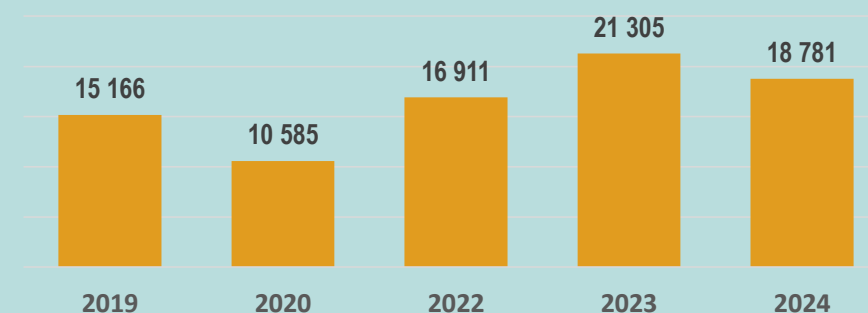
Les Marmots (micro crèche, halte garderie et accueil 3-6 ans)

Charges	2022	2023	2024
Personnel	341	343	344
Autres charges	51	68	77
Cout de fonctionnement	391	410	421
Participation parents	35	52	53
Participation CAF	91	107	105
Part Parents vacanciers	58	51	98
Recettes	185	210	256
Coût net	207	200	165

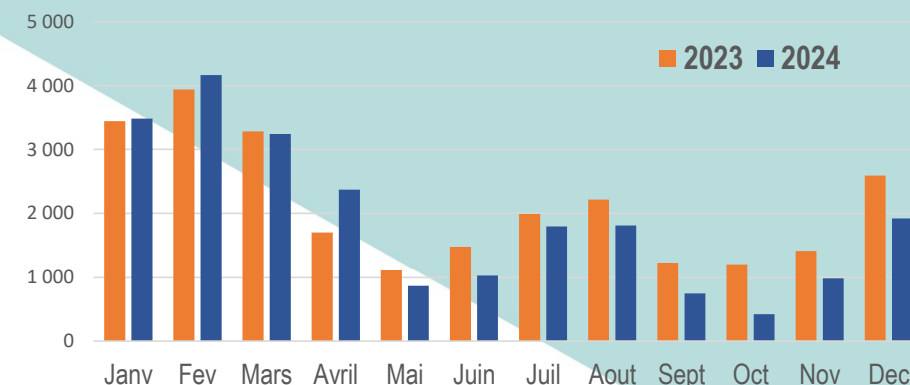
A noter un report sur 2024 de recettes de parents vacanciers

La gestion communale a permis une baisse du coût net pour une prestation plus adaptée

Micro crèche - Heures facturées



Micro crèche et Halte Garderie - Heures facturées



Voir le blog pour plus d'informations

Le financement 2024

Nous avons à nouveau été tributaire d'une vente de biens : le terrain des Bruyères pour 550 k€.

2024 en k€	Depenses	Recettes
CAF de l'exercice		593
Avances SEM	140	
Remboursement Emprunts	769	
Remboursement TVA		123
Taxe d'aménagement		23
Vente terrain		550
Investissements	746	
Subventions d'investissement		
Europe		221
Département	21	71
CCLG		40
TOTAL	1 676	1 621

II – Budget 2025

Après des comptes 2023 et 2024 très atypiques, les comptes 2025 retrouvent un format plus « normal »

- Nous avons soldé fin 2024 les dettes des années 2019-2021 à la RRM
- Le principal changement concerne les navettes pour une charge prévue de 470 k€ et une charge nette de 85 k€,
- Les taux des taxes sont inchangés, les bases fiscales augmentent de 1,7%
- La Régie des Cimes continue de se structurer, prenant en charge directement les factures EDF,
- Le taux de cotisation à la CNRACL augmente de 4 pts, avec une incidence d'environ 30 k€ sur les frais de personnel

Augmentation du budget de fonctionnement

Compte de résultat présenté hors opérations
réciproques et intégrant la subvention
« navettes » de la CCLG (298 €)

L'augmentation provient essentiellement de
l'intégration du financement des navettes

Le stationnement payant de l'hiver 2025 est
intégré pour 65 k€

Les produits de cession prévus concernent les
murs du SPA

Cpte de résultat	corr 2024	B 2025
Charges extérieures	3 102	3 590
Frais de personnel et ass.	2 091	2 172
Charges de fonctionnement	5 193	5 762
Produits des services	1 045	1 301
Impôts et taxes	4 819	4 809
Dotations	274	253
Autres produits et divers	188	524
Produits d'exploitation	6 326	6 886
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT	1 134	1 124
Résultat sur opérations réciproques	164	0
Frais financiers	125	117
Resultat except brut	-2	-25
CAF BRUTE	1 171	982
Produits des cessions d'immobilisations	550	180
Opérations d'ordre	-33	-33
RESULTAT TOTAL	1 688	1 129

Dt
Navettes

Perspectives financières (1/2)

**Si la Capacité d'autofinancement est
au niveau attendu,

nous pourrons assurer le
remboursement des emprunts

avec une marge de manœuvre de
375 k€.**

Prévisions 2025	Depenses	Recettes
CAF de l'exercice		982 202
I - Ressources et dépenses indispensables		
Avance SEM	90 000	
Emprunts en euros	661 400	
F.C.T.V.A.		122 000
Taxe d'aménagement		22 000
Total	751 400	1 126 202
Equilibre de premier niveau		374 802

Perspectives financières (2/2)

Les projets d'investissement sont importants.

Les investissements seront partiellement couverts par des subventions, avec une incertitude concernant le département.

	Dépenses	Recettes
Equilibre de premier niveau		374 802
II - Ressources et dépenses aléatoires		
Cessions immobilières		180 000
Emprunts en euros	20 000	500 000
Prêt relais / vente Motel		350 000
Investissements		
Frais d'études	90 000	
Autres incorporels	27 000	
Immo corp (voirie, ...)	205 000	
Immo en cours (projets)	1 850 000	
Subventions attendues		
Etat		115 000
Département		359 000
CCLG		367 000
Total	2 192 000	1 871 000
Equilibre total		53 802

Principaux investissements

Cout net – k€

Logements saisonniers - Chalet des Cimes	200
Cabane de l'Infernet	10
Maison des JO travaux	250
Chapelle tranche 1	40
Nouveau cabinet médical	300
Couverture bardage 3 transformateurs	25
video surveillance	40
Mur escalade	55

Nette réduction de l'endettement

Dette financière hors prêts relais au 31-12 en k€

