

PROPOSITION DE RATTRAPAGE DES FRAIS FINANCIERS

1) Constat

Depuis sa création, la CODEMS (anciennement CODEPA) a toujours payé les frais financiers aux EMS du district avec deux ans de décalage. Pour pallier à ce décalage et permettre aux EMS d'assurer leur financement, un intérêt de retard a été introduit, intérêt qui est payé aux homes du district sur la base du taux moyen constaté pour chaque EMS (à ce jour de 2 à 4 %). Cet intérêt est calculé sur 18 mois, les acomptes de la CODEMS étant versés à fin mars, début juillet et fin octobre de chaque année.

De nombreux EMS rencontrent aujourd'hui des problèmes de liquidités. De plus, la réalisation d'importants travaux de rénovation et/ou d'agrandissement aggrave encore le phénomène de décalage entre le moment de la réalisation des frais financiers et le paiement réel par la CODEMS.

Chaque année, la CODEMS verse plus de 250'000.00 d'intérêts aux EMS du district. Ces prochaines années, ces intérêts pourraient monter jusqu'à quelques 390'000.00 et représentent, sur la période 2013-2022 (10 ans), un montant de CHF 3'437'604.00 ou encore, pour la période 2012-2025 (14 ans) 4,75 millions !

Pour pallier à cette augmentation des intérêts de retard et permettre aux EMS du district de pouvoir se financer au mieux, proposition est faite à l'ACSMS d'emprunter le montant nécessaire au rattrapage d'une année de frais financiers : en 2013, la CODEMS verserait aux EMS les frais financiers 2011 (avec intérêts de retard) et les frais financiers 2012 (sans intérêts de retard). Ainsi, dès 2014, les EMS toucheraient les frais financiers dans les 6 mois qui suivent le bouclier annuel.

Paiement des frais financiers selon la méthode actuelle :

Année	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
FF à payer	6'751'350.85	7'366'255.65	8'282'968.08	8'235'691.16	8'671'604.59	8'801'623.56	9'644'553.03	9'748'265.15	9'697'626.48	9'555'997.06	9'327'871.70
Intérêts de retard	256'505.95	305'810.98	340'554.96	337'846.69	359'959.28	355'295.05	388'879.30	369'653.51	364'232.74	358'865.50	350'817.61
FF totaux	7'007'856.80	7'672'066.63	8'623'523.04	8'573'537.85	9'031'563.87	9'156'918.61	10'033'432.33	10'117'918.66	10'061'859.21	9'914'862.55	9'678'689.30

2) Proposition

Comme mentionné au point un, le comité de l'ACSMS propose de recourir à l'emprunt auprès d'une banque pour rattraper un an de frais financiers. Le coût global pour les communes du district peut être chiffré ainsi :

Année	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
FF à payer	7'007'856.80	8'282'968.08	8'235'691.16	8'671'604.59	8'801'623.56	9'644'553.03	9'748'265.15	9'697'626.48	9'555'997.06	9'327'871.70	9'013'294.72
Emprunt à réaliser	7'366'255.65										
Amortissement annuel	1'000'000.00	1'000'000.00	1'000'000.00	1'000'000.00	1'000'000.00	1'000'000.00	1'000'000.00	366'255.65	-	-	-
Amort. cumulé		1'000'000.00	2'000'000.00	3'000'000.00	4'000'000.00	5'000'000.00	6'000'000.00	7'000'000.00	7'366'255.65	-	-
Solde emprunt	7'366'255.65	6'366'255.65	5'366'255.65	4'366'255.65	3'366'255.65	2'366'255.65	1'366'255.65	366'255.65	-	-	-
Intérêts bancaires	147'325.11	127'325.11	107'325.11	87'325.11	67'325.11	47'325.11	27'325.11	7'325.11	-	-	-
Versement total des communes	8'155'181.91	9'410'293.19	9'343'016.27	9'758'929.70	9'868'948.67	10'691'878.14	10'775'590.27	10'071'207.24	9'555'997.06	9'327'871.70	9'013'294.72

3) Comparaison des deux systèmes

Intérêts selon situation existante	256'505.95	305'810.98	340'554.96	337'846.69	359'959.28	355'295.05	388'879.30	369'653.51	364'232.74	358'865.50	350'817.61
Intérêts cumulés selon situation existante		562'316.93	902'871.89	1'240'718.58	1'600'677.86	1'955'972.91	2'344'852.21	2'714'505.72	3'078'738.46	3'437'603.95	3'788'421.56
Intérêts selon situation proposition comité	403'831.06	127'325.11	107'325.11	87'325.11	67'325.11	47'325.11	27'325.11	7'325.11	-	-	-
Intérêts cumulés selon proposition comité		531'156.17	638'481.29	725'806.40	793'131.51	840'456.62	867'781.74	875'106.85	875'106.85	875'106.85	875'106.85
Economie annuelle	-147'325.11	178'485.87	233'229.85	250'521.58	292'634.17	307'969.93	361'554.19	362'328.40	364'232.74	358'865.50	350'817.61
Economie cumulée		31'160.76	264'390.61	514'912.18	807'546.35	1'115'516.29	1'477'070.47	1'839'398.87	2'203'631.61	2'562'497.10	2'913'314.71