



Commune de Berson

Elaboration du budget vert

Détermination de la stratégie financière



Réunion de restitution

Budget vert & Stratégie financière

Agence47 • 02/09/2024



Ordre du jour

- Budget vert
- Bilan financier 2017 - 2023
- Plan Pluriannuel d'Investissement
- Détermination de la stratégie financière



Budget vert



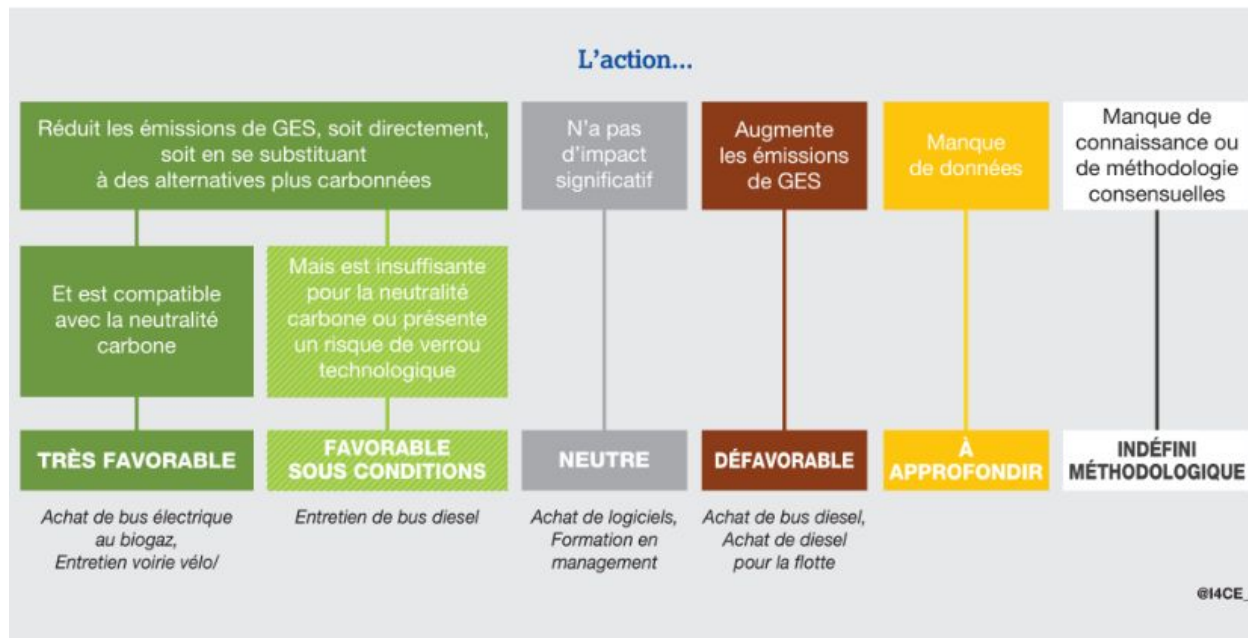
Méthodologie

Budget vert

Méthodologie de classement

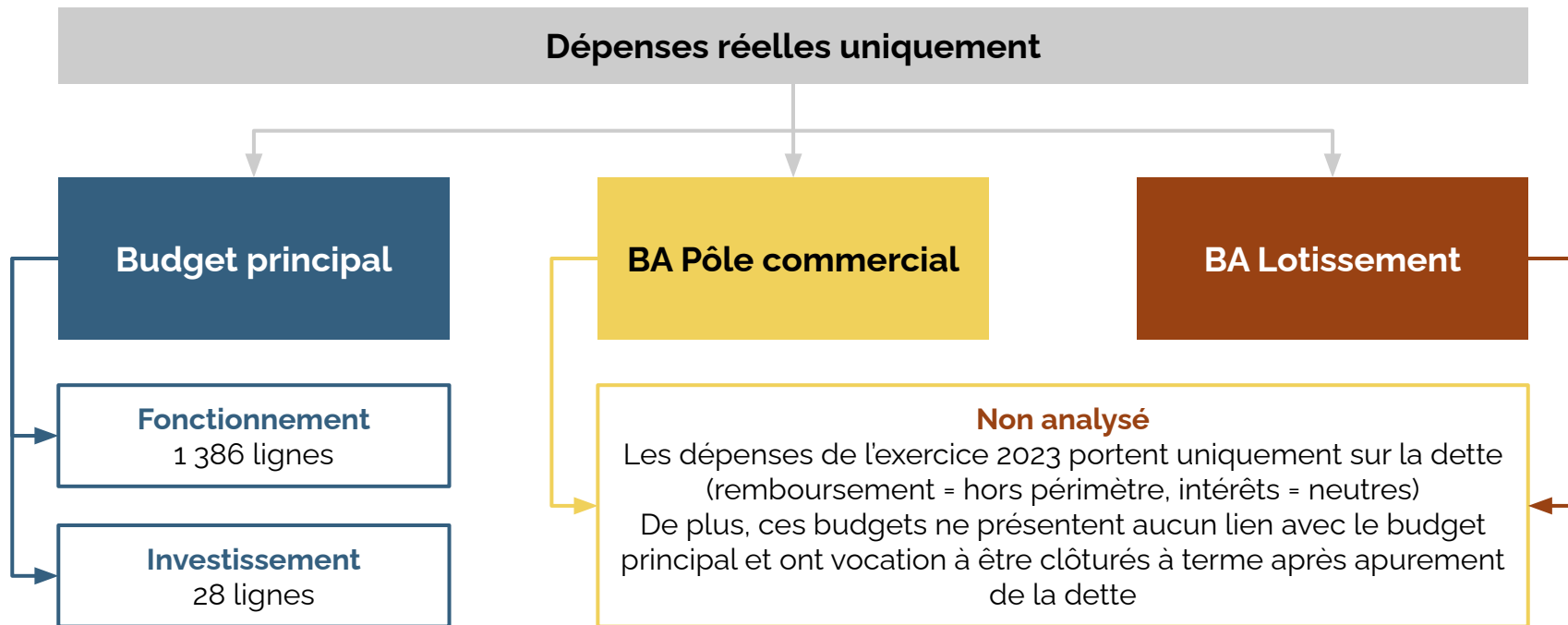
Budget vert

Les dépenses sont classées en 6 catégories selon leur effet sur le climat



Périmètre de l'analyse

Budget vert



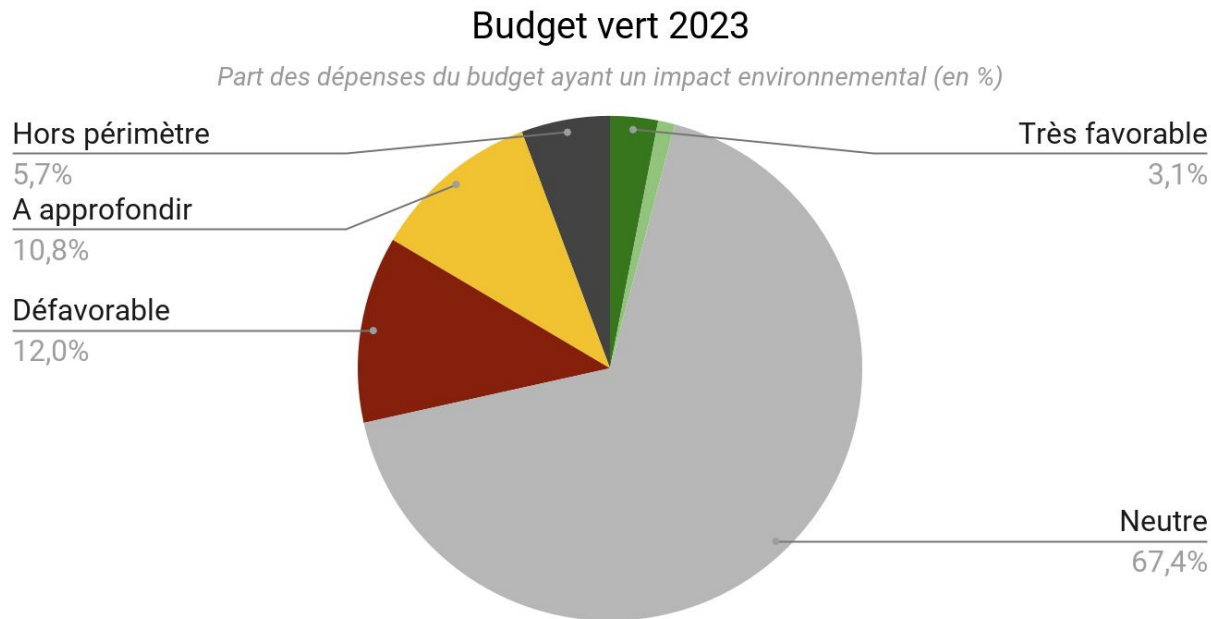


Résultats de l'analyse

Budget vert

Impact du budget pour la transition écologique

Budget vert

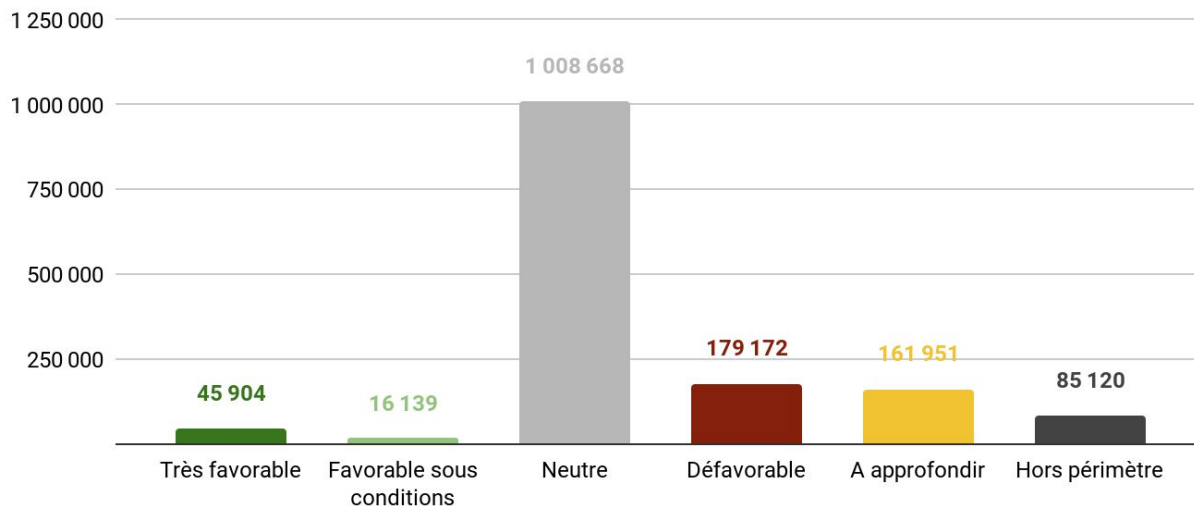


Impact du budget pour la transition écologique

Budget vert

Budget vert 2023

Classification des dépenses du budget selon leur impact environnemental (en €)



Exemples de dépenses classées

Budget vert

Très favorable	Favorable sous conditions
• <i>Rénovation de l'éclairage public</i> • <i>Création d'un chaudière</i> • <i>Mise en place de ralentisseurs</i> • <i>Achat d'écocups</i>	• <i>Changement des menuiseries (double vitrage)</i> • <i>Changement du mode de chauffage</i> • <i>Achat de matériel électrique en substitution à du matériel thermique</i>
Neutre	Défavorable
• <i>Rénovation de toiture</i> • <i>Entretien et renouvellement de la voirie (voitures)</i> • <i>Entretien courant et réparations sur les bâtiments (hors postes à enjeu énergétique)</i> • <i>Logiciels</i> • <i>Contributions au service d'incendie</i>	• <i>Fioul</i> • <i>Carburants</i> • <i>Location de véhicules thermiques</i> • <i>Achat de matériel informatique</i>

Pistes de réduction des émissions de GES

Budget vert

A l'issue de la première analyse de budgétisation environnementale établie à l'occasion du CFU 2023, plusieurs pistes de réduction des émissions de GES de la commune ont été identifiées :

- **Mener des opérations de rénovation énergétique globale des bâtiments communaux** en :
 - optimisant l'isolation thermique
 - utilisant des matériaux biosourcés lorsque cela est possible
 - changeant les modes de chauffage, notamment en substitution du fioul
- **Réduire l'utilisation des véhicules thermiques** en :
 - engageant l'électrification de la flotte de véhicules appartenant à la commune
 - optant pour la location de véhicules électriques
- **Encourager le recours aux mobilités douces** en favorisant la mise en place d'aménagements pédestres et cyclables

Axes d'amélioration de la méthode de budget vert

Budget vert

La méthodologie de budgétisation environnementale a vocation à être fiabilisée et améliorée d'année en année. Plusieurs axes d'approfondissement de la méthode sont identifiés et feront l'objet de travaux internes dans le futur :

- **Envisager la mise en place d'une politique d'achat durable** qui permettrait de s'assurer de l'intégration des objectifs environnementaux dans les pratiques de commande publique de la commune.
- **Assurer le suivi des activités en faveur de la transition écologique** menées par les associations bénéficiaires de subventions afin de classer les dépenses en conséquence.
- **Intégrer les enjeux d'adaptation au changement climatique et de protection de la biodiversité** à la budgétisation environnementale de la commune de Berson.

L'obtention des données sollicitées auprès du SDEEG et de la SARL Albert Restauration est également cruciale pour diminuer la part de dépenses à approfondir sur les prochains exercices (2/3 des dépenses non classées pour l'exercice 2023).



Bilan financier 2017 - 2023



BA Lotissement

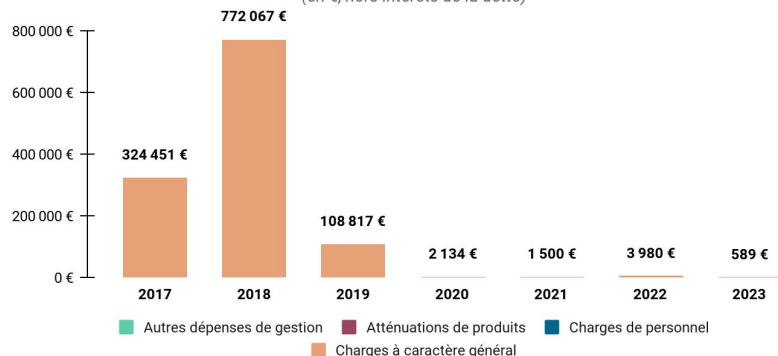
Bilan financier 2017 - 2023

Opération d'aménagement excédentaire

Bilan financier 2017 - 2023 - BA Lotissement

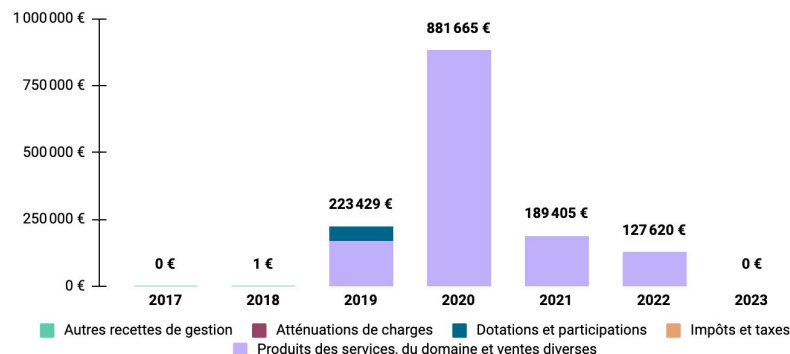
Répartition des dépenses de fonctionnement

(en €, hors intérêts de la dette)



Répartition des recettes de fonctionnement

(en €, hors cessions)



Aménagement et viabilisation des terrains

entre 2017 et 2019 : **1,21 M€**

Commercialisation des terrains entre

2019 et 2022 : **1,37 M€**

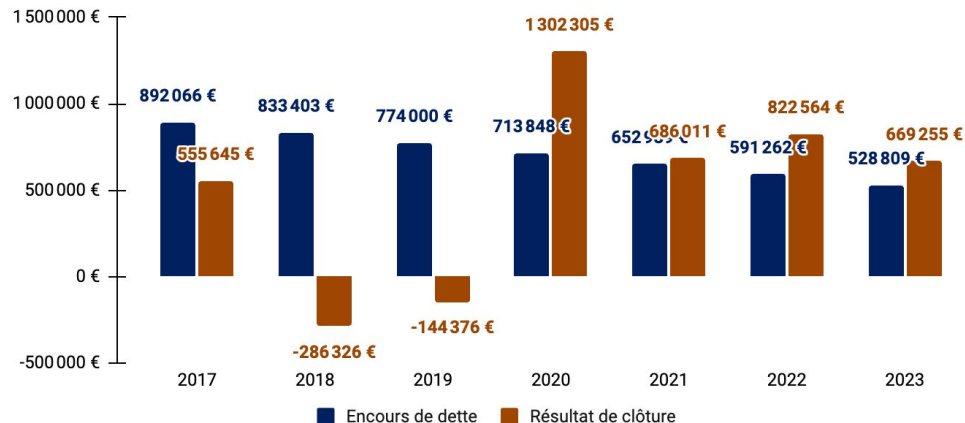
Au 31/12/2023, il restait un terrain à céder avant de pouvoir procéder à la clôture de ce budget annexe.

Opération d'aménagement excédentaire

Bilan financier 2017 - 2023 - BA Lotissement

Evolution des stocks financiers

(en €)



2017 : **emprunt de 950 k€** pour financer les travaux d'aménagement.

2023 : **encours de dette** = 529 k€
résultat de clôture = 669 k€
solde positif au 31/12 = 140 k€

Le remboursement anticipé de la dette ne nécessite pas de payer une indemnité de remboursement anticipé à l'établissement bancaire car les taux d'intérêt de la période en cours sont plus élevés que le taux auquel a été souscrit l'emprunt en 2017.



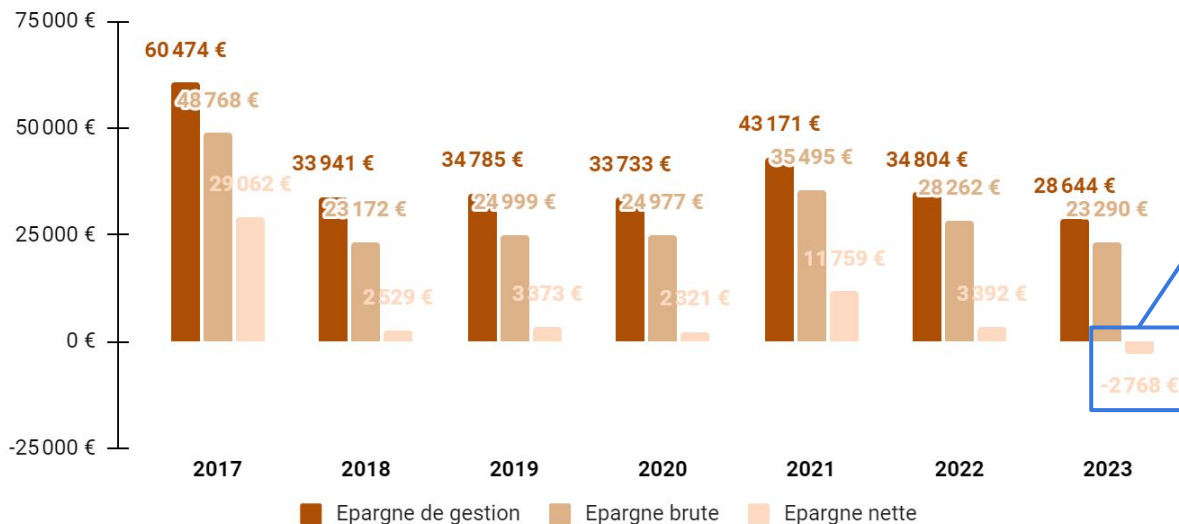
BA Pôle commercial

Bilan financier 2017 - 2023

Section de fonctionnement équilibrée

Bilan financier 2017 - 2023 - BA Pôle commercial

Volumes d'épargne
(en €)



Épargne nette positive
→ les loyers permettent de couvrir
les annuités d'emprunt

En 2023, l'épargne nette est négative.

Toutefois, les cessions immobilières
réalisées en 2022 et 2023 permettent
d'assurer le remboursement de la
dette à l'avenir.

Section d'investissement excédentaire

Bilan financier 2017 - 2023 - BA Pôle commercial

Evolution des stocks financiers

(en €)



Les cessions immobilières réalisées en 2022 et 2023 ont permis d'abonder le résultat de clôture.

encours de dette = 89 k€
résultat de clôture = 164 k€
solde positif au 31/12 = 75 k€

En l'absence d'investissements prévus à ce stade sur le budget annexe, le résultat de clôture constitue une ressource financière dormante qui ne pourra être mobilisée sur le budget principal qu'à la clôture du budget annexe



Budget principal

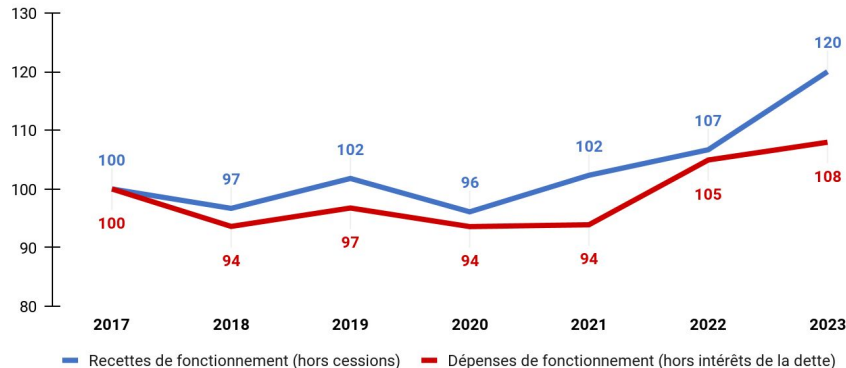
Bilan financier 2017 - 2023

Reconstitution de la capacité d'autofinancement

Bilan financier 2017 - 2023 - Budget principal

Dynamique du fonctionnement

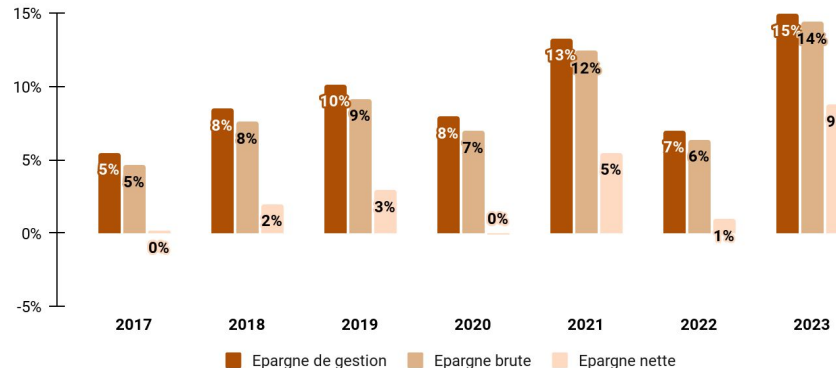
(en base 100)



La dynamique des **recettes** est supérieure à la dynamique des **dépenses**

Taux d'épargne

(Soldes d'épargnes / Recettes de fonctionnement en %)



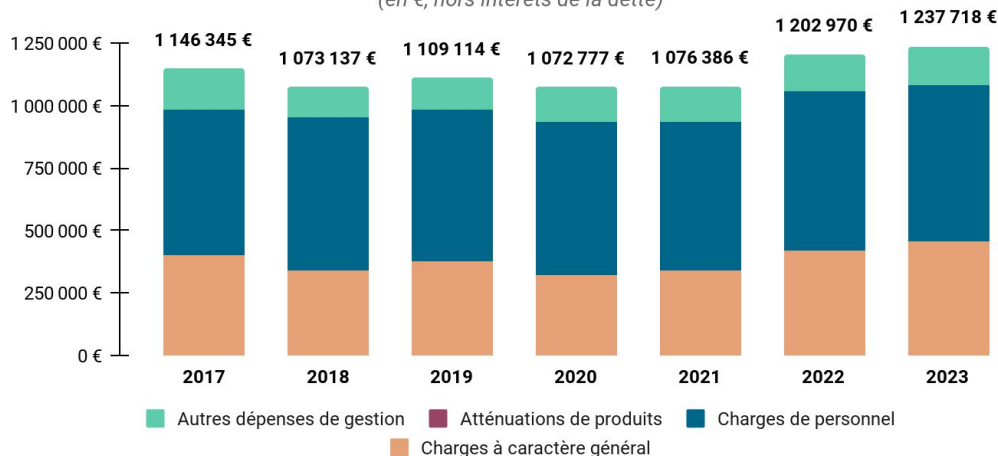
La capacité d'autofinancement, qui permettait à peine de couvrir l'annuité de la dette sur la période, est à son plus haut niveau en 2023

Des dépenses de fonctionnement en forte augmentation

Bilan financier 2017 - 2023 - Budget principal

Répartition des dépenses de fonctionnement

(en €, hors intérêts de la dette)



Les dépenses de fonctionnement, largement contenues jusqu'en 2021, sont en forte augmentation depuis 2022.

Charges à caractère général

- + 33 % en 2 ans (conjoncture économique + festival Bières & Sons)

Charges de personnel

- + 5,1 % en 2 ans (revalorisation du point d'indice & réorganisations RH)

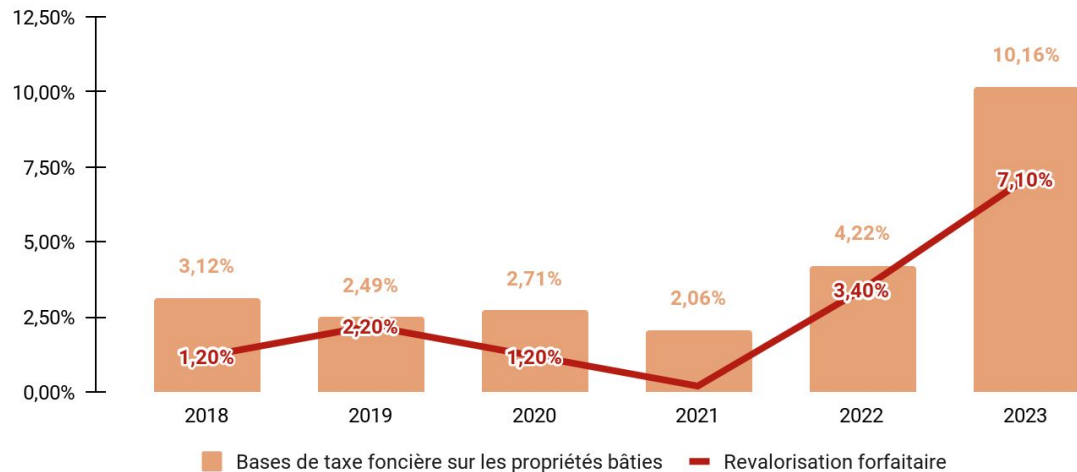
Cette augmentation représente au total + **161 k€** en 2023 par rapport à 2021.

Une dynamique fiscale importante

Bilan financier 2017 - 2023 - Budget principal

Evolution annuelle des bases de TFB

(en %)



Croissance des bases de taxe sur le foncier bâti :

+ 4,09 % / an avec revalorisation forfaitaire

+ 1,56 % / an hors revalorisation forfaitaire

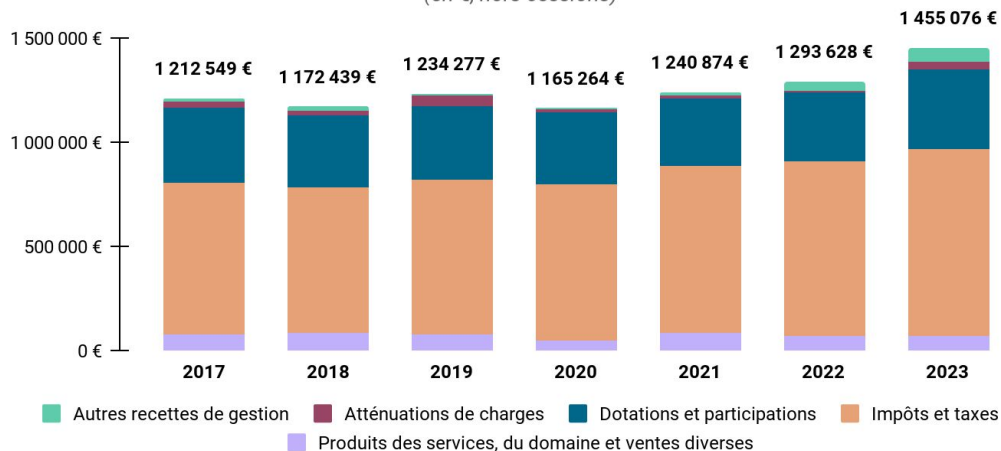
L'effet cumulé de l'augmentation des bases (croissance naturelle + revalorisation) et des taux (+ 1,57 %) a permis de dégager **50 k€** de produits supplémentaires en 2023 pour cette seule taxe.

De nombreux produits exceptionnels en 2023

Bilan financier 2017 - 2023 - Budget principal

Répartition des recettes de fonctionnement

(en €, hors cessions)



Impôts et taxes

- DMTO à un niveau historiquement haut : + 15 k€

Dotations et participations

- Filet de sécurité 2022 : + 24 k€
- Subvention du Département (constatée en principe en investissement) : + 7,5 k€

Atténuations de charges

- Hausse des remboursements sur rémunérations de personnel : + 18 k€

Autres recettes de gestion

- Service minimum d'accueil : + 17,5 k€

Au total, ce sont environ **82 k€** de produits exceptionnels qui ont été perçus en 2023.

Ils sont responsables de près de **la moitié de la hausse** des recettes par rapport à 2022.

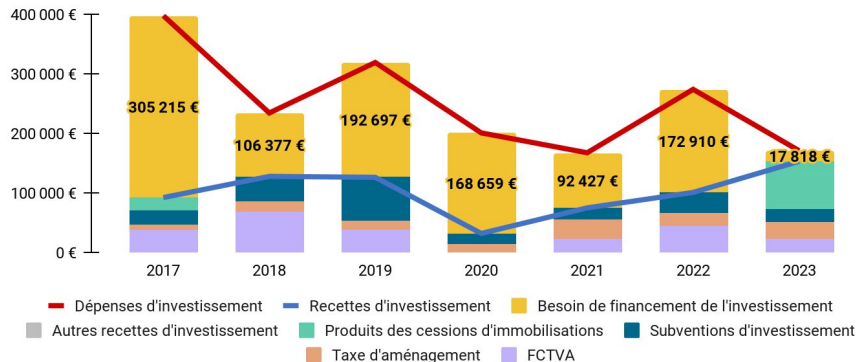
Schéma de financement de l'investissement

Bilan financier 2017 - 2023 - Budget principal

Investissement annuel moyen : **238 k€** soit **137 €/hab**

Besoin de financement de l'investissement

(en €)



→ FCTVA = 13,4 %

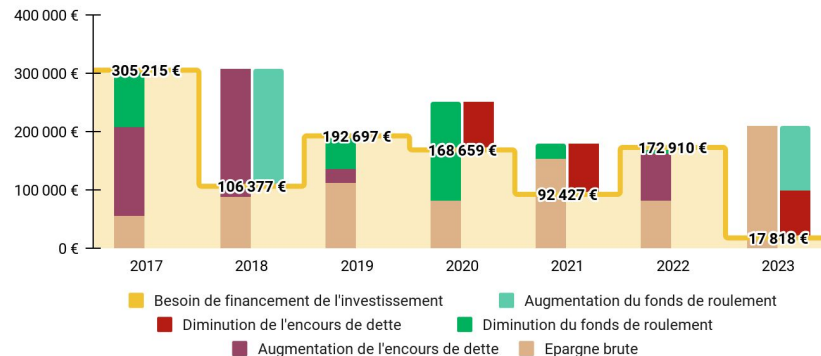
→ Subventions = 13,3 %

→ Taxe d'aménagement = 7,6 %

→ Cessions d'immobilisations = 5,8 %

Couverture du besoin de financement de l'investissement

(en €)



→ Epargne brute = 44,5 %

→ Augmentation de l'encours de dette = 12,6 %

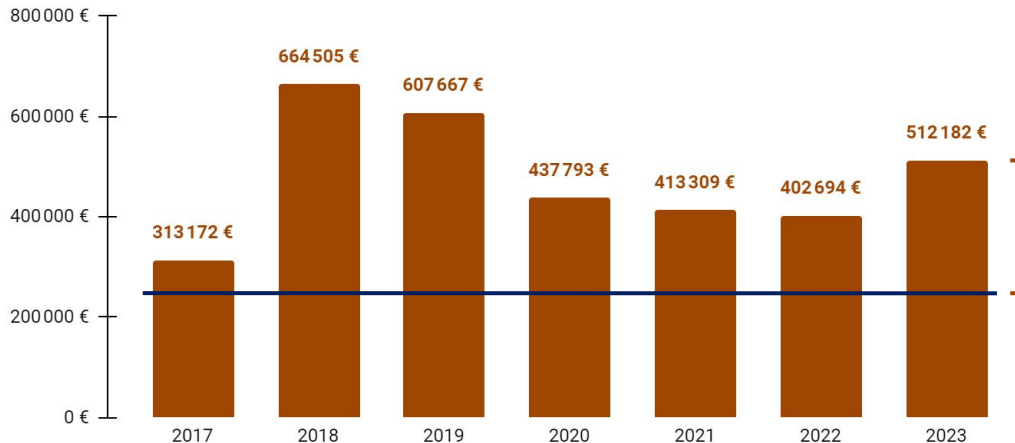
→ Prélèvement sur fonds de roulement = 2,8 %

Un résultat de clôture à mobiliser

Bilan financier 2017 - 2023 - Budget principal

Evolution du résultat de clôture

(en €)



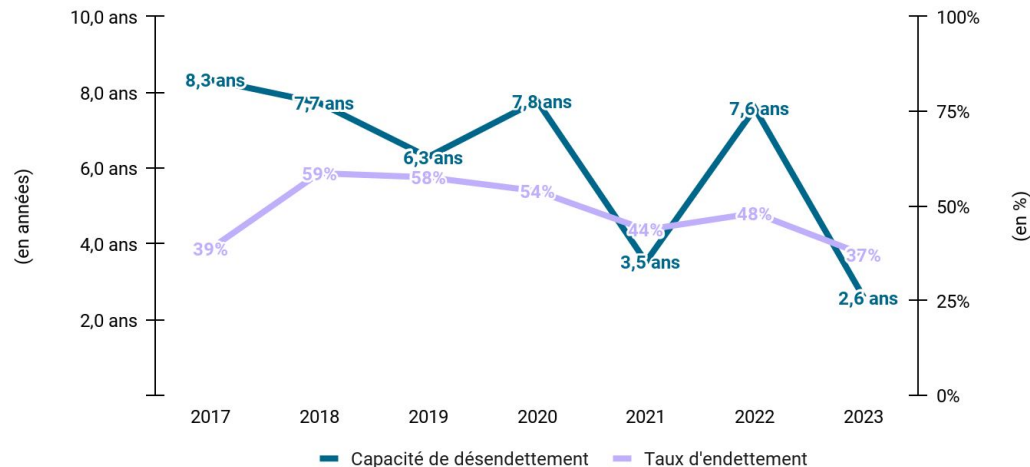
En mobilisant la moitié de son fonds de roulement, la commune disposerait toujours d'une avance de trésorerie suffisante pour assurer sa gestion courante

Cette avance représenterait environ 255 k€ en 2023 soit l'équivalent de 2 mois et demi de dépenses de fonctionnement

Un endettement modéré et soutenable

Bilan financier 2017 - 2023 - Budget principal

Indicateurs d'endettement



Malgré une augmentation de l'encours de dette en volume par rapport à 2017, le **taux d'endettement** est resté stable.

Compte-tenu de son faible niveau, **l'endettement de la commune est parfaitement soutenable**.

Toutefois, en comparaison au niveau de la dette, la **capacité de désendettement** paraît élevée sur la période (sauf en 2023 grâce aux produits exceptionnels perçus).



Plan Pluriannuel d'Investissement



Méthodologie

Plan Pluriannuel d'Investissement

Méthodologie

Plan Pluriannuel d'Investissement

Le Plan Pluriannuel d'Investissement (PPI) a été construit en concertation avec les services de la commune. Il détaille l'ensemble des projets envisagés pour la période 2024 - 2030, les coûts induits, les subventions sollicitées, ainsi que les incidences de ces projets sur les dépenses et recettes de fonctionnement.

Trois hypothèses ont été élaborées en vue de faire émerger le schéma de financement de ce PPI.

Hypothèse 1 : Au fil de l'eau

→ Réalisation du PPI sans ajustements particuliers

Hypothèse 2 : Cessions immobilières

→ Réalisation de plusieurs cessions immobilières pour financer le PPI

Hypothèse 3 : Efforts de gestion supplémentaires

→ Programme de cessions H2 + Maîtrise accrue des dépenses de fonctionnement + Suppression à 60 % de l'exonération de 2 ans de TFPB pour les constructions nouvelles dès 2024



Récapitulatif des projets

Plan Pluriannuel d'Investissement

Récapitulatif des projets - Budgets annexes

Plan Pluriannuel d'Investissement

BA Lotissement

N° Projet	Nom Projet	Type projet	Politique publique	Dépenses d'investissement	Taux de subventionnement	Calendrier prévisionnel	Hypothèse 1
1	Vente du dernier terrain	Cession	Moyens généraux	-	-	2024	☒
2	Clôture du budget annexe	Opération comptable	Moyens généraux	185 447 €	-	2025	☒

BA Pôle commercial

N° Projet	Nom Projet	Type projet	Politique publique	Dépenses d'investissement	Taux de subventionnement	Calendrier prévisionnel	Hypothèse 1	Hypothèse 2
1	Cession Cabinet médical et cabinet ir	Cession	Moyens généraux	-	-	2024	☒	☒
2	Reprise de la location de la pharmacie	Mise en location	Moyens généraux	-	-	2025	☒	☒
3	Cession du Proxi	Cession	Moyens généraux	-	-	2026	☐	☒
4	Cession de la pharmacie	Cession	Moyens généraux	-	-	2026	☐	☒
5	Clôture du budget annexe	Opération comptable	Moyens généraux	468 120 €	-	2027	☐	☒

Récapitulatif des projets - Budget principal

Plan Pluriannuel d'Investissement

N° Projet	Nom Projet	Type projet	Politique publique	Dépenses d'investissement	Taux de subventionnement	Calendrier prévisionnel	Hypothèse 1	Hypothèse 2	Hypothèse 3
1	Acquisition tracteur	Matériel roulant	Moyens généraux	65 000 €	11 %	2024	☒	☒	☒
2	Rénovation énergétique Mairie / Eco	Rénovation	Transition écologique	220 000 €	23 %	2024 - 2025	☒	☒	☒
3	Restaurant scolaire Phase 1	Démolition / Reconstruction	Education et jeunesse	1 567 500 €	22 %	2024 - 2025	☒	☒	☒
4	Renouvellement d'un poste en empl	Fonctionnement	Moyens généraux	-	-	2024 - 2026	☒	☒	☒
5	Voirie	Voirie	Urbanisme et habitat	650 000 €	-	2024 - 2030	☒	☒	☒
6	Renouvellement de l'éclairage public	Avance remboursable	Transition écologique	68 873 €	-	2024 - 2033	☒	☒	☒
7	Clôture du BA Lotissement	Opération comptable	Moyens généraux	-	-	2025	☒	☒	☒
8	Restaurant scolaire Phase 2	Rénovation	Education et jeunesse	100 000 €	-	2026 - 2027	☒	☒	☒
9	Aménagement du centre-bourg	Aménagement	Urbanisme et habitat	1 144 000 €	24 %	2027 - 2029	☒	☒	☒
10	Cession de la boulangerie + maison a	Cession	Moyens généraux	-	-	2025	☐	☒	☒
11	Cession Agence Postale	Cession	Moyens généraux	-	-	2026	☐	☒	☒
12	Clôture du BA Pôle commercial	Opération comptable	Moyens généraux	-	-	2027	☐	☒	☒
13	Efforts de gestion supplémentaires	Fonctionnement	Moyens généraux	-	-	2025 - 2030	☐	☐	☒



Calendrier prévisionnel

Plan Pluriannuel d'Investissement

Calendrier prévisionnel

Plan Pluriannuel d'Investissement

Nom Projet	Budget	Type projet	Politique publique	Calendrier						
				2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Acquisition tracteur	Budget principal	Matériel roulant	Moyens généraux							
Vente du dernier terrain	BA Lotissement	Cession	Moyens généraux							
Cession Cabinet médical et cabinet infirmière	BA Pôle commercial	Cession	Moyens généraux							
Rénovation énergétique Mairie / Ecole / Bibliothèque	Budget principal	Rénovation	Transition écologique							
Restaurant scolaire Phase 1	Budget principal	Démolition / Reconstruction	Education et jeunesse							
Renouvellement d'un poste en emploi aidé	Budget principal	Fonctionnement	Moyens généraux							
Voirie	Budget principal	Voirie	Urbanisme et habitat							
Renouvellement de l'éclairage public	Budget principal	Avance remboursable	Transition écologique							
Reprise de la location de la pharmacie	BA Pôle commercial	Mise en location	Moyens généraux							
Clôture du BA Lotissement	BA Lotissement	Opération comptable	Moyens généraux							
Cession de la boulangerie • maison attenante	Budget principal	Cession	Moyens généraux							
Efforts de gestion supplémentaires	Budget principal	Fonctionnement	Moyens généraux							
Cession du Proxi	BA Pôle commercial	Cession	Moyens généraux							
Cession de la pharmacie	BA Pôle commercial	Cession	Moyens généraux							
Cession Agence Postale	Budget principal	Cession	Moyens généraux							
Restaurant scolaire Phase 2	Budget principal	Rénovation	Education et jeunesse							
Clôture du BA Pôle commercial	BA Pôle commercial	Opération comptable	Moyens généraux							
Aménagement du centre-bourg	Budget principal	Aménagement	Urbanisme et habitat							

■ Hypothèse 1 ■ Hypothèse 2 ■ Hypothèse 3



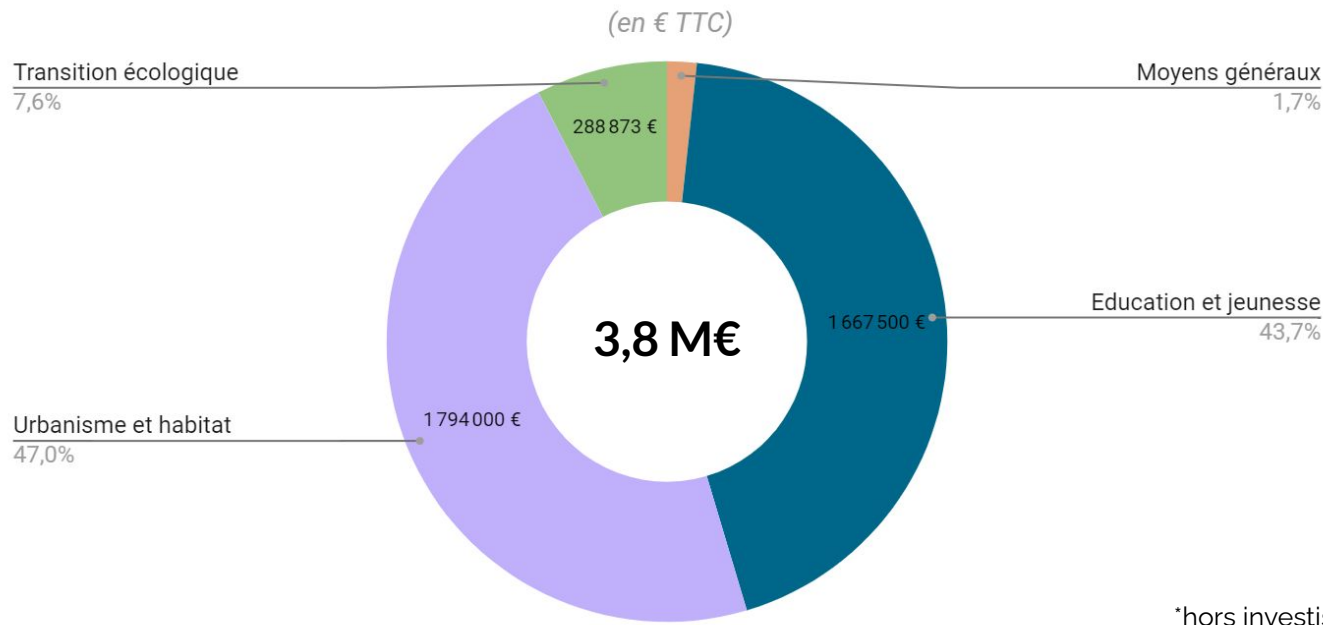
Bilan financier

Plan Pluriannuel d'Investissement

Bilan financier par politique publique

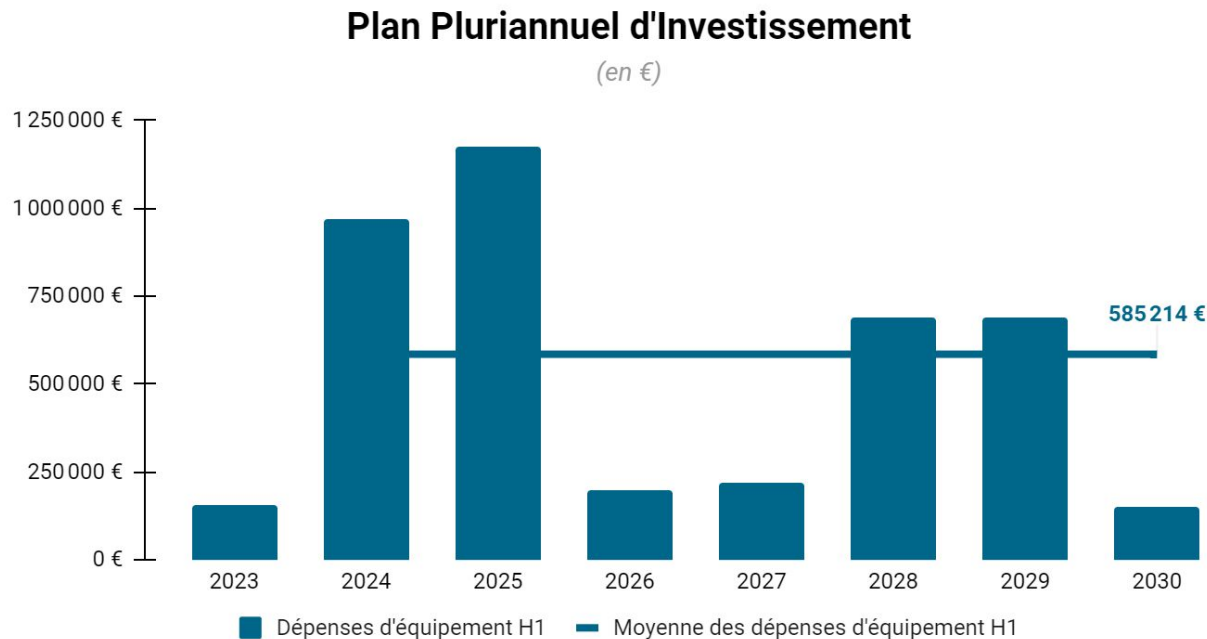
Plan Pluriannuel d'Investissement

Dépenses d'investissement par politique publique



Bilan financier pluriannuel

Plan Pluriannuel d'Investissement



*dont investissement courant



Détermination de la stratégie financière



Budget principal

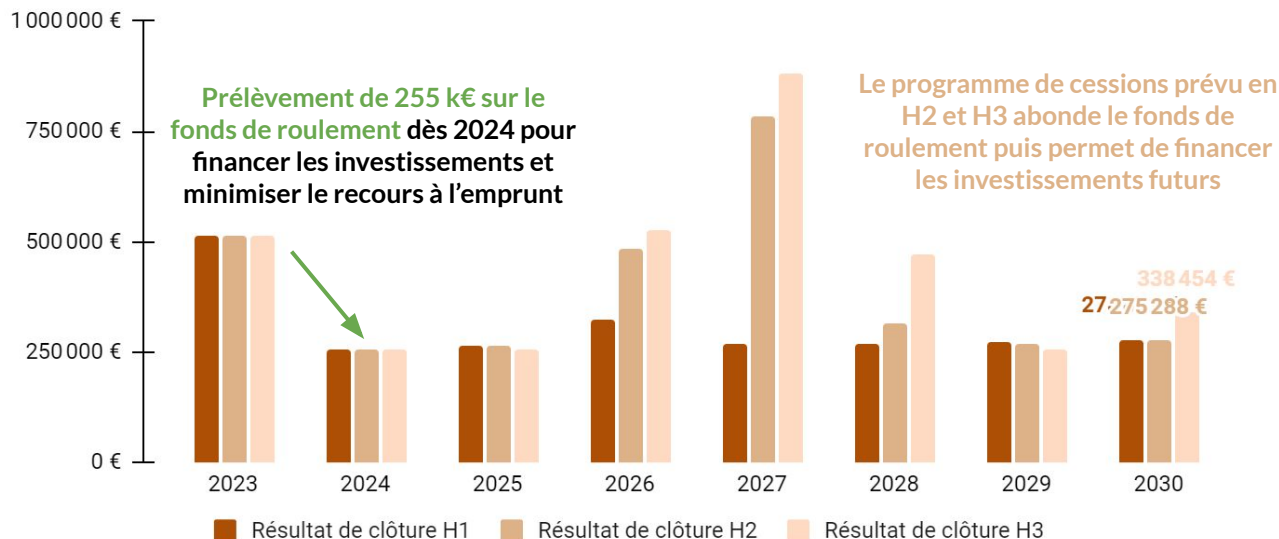
Détermination de la stratégie financière

Mobilisation du fonds de roulement

Détermination de la stratégie financière

Evolution du résultat de clôture au 31/12

(en €)

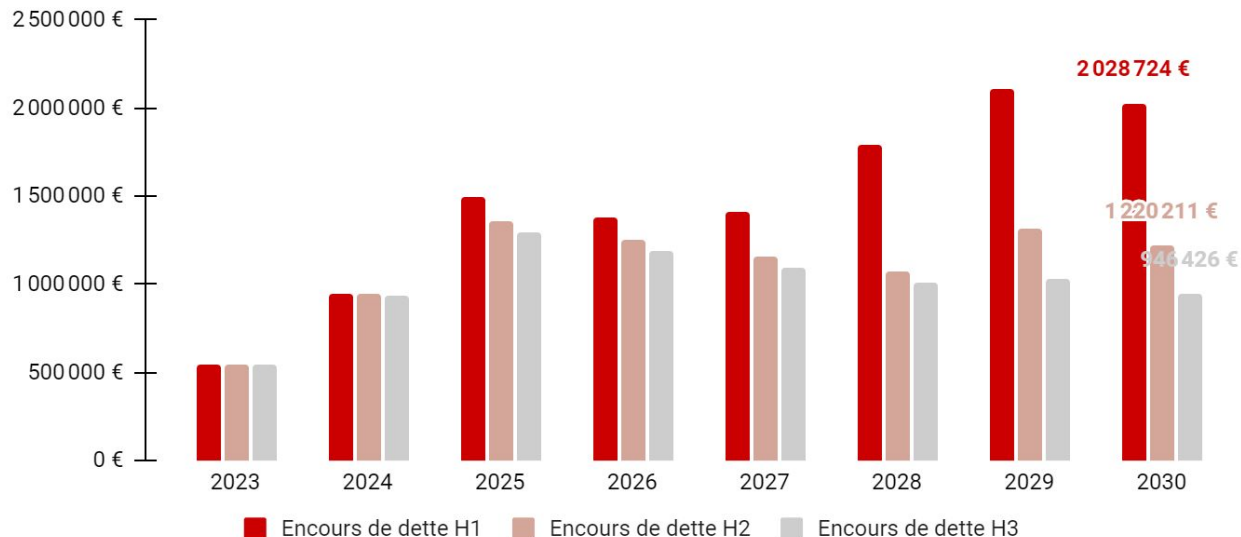


Minimisation du recours à l'emprunt

Détermination de la stratégie financière

Evolution de l'encours de dette

(en €)



Le programme de cessions prévu en H2 et H3 permet de minimiser le recours à l'emprunt

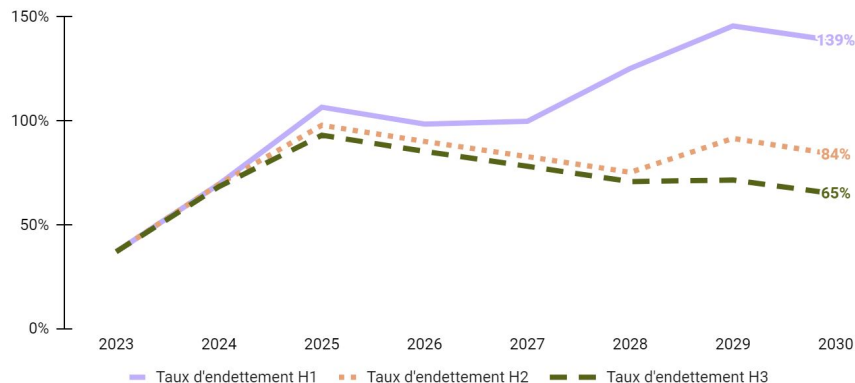
Les mesures de gestion en H3 permettent d'augmenter la capacité d'autofinancement et de minimiser davantage le recours à l'emprunt

Soutenabilité de la dette

Détermination de la stratégie financière

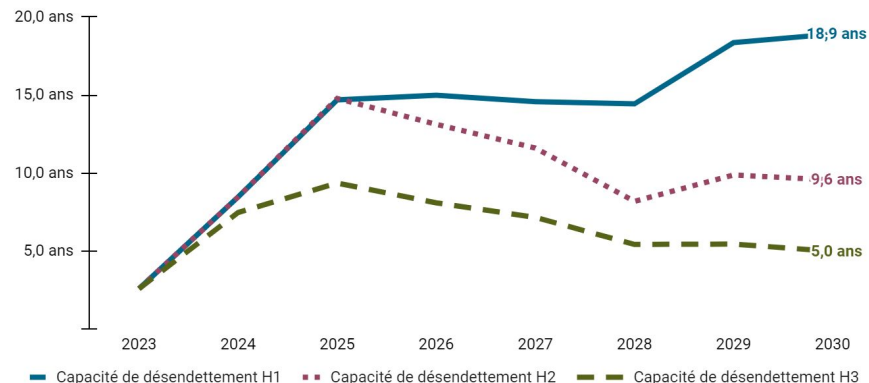
Taux d'endettement

(en %)



Capacité de désendettement

(en années)



→ **H1 : Situation financière critique / Surendettement**

→ **H2 : Situation financière conjoncturellement tendue / Endettement soutenable**

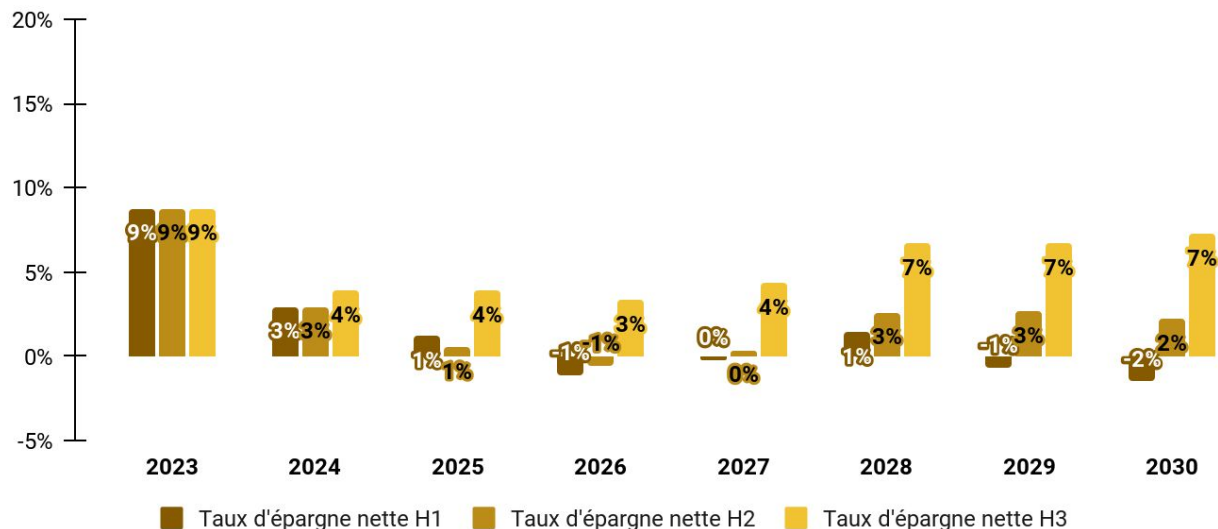
→ **H3 : Situation financière stable / Endettement soutenable**

Préservation de la capacité d'autofinancement

Détermination de la stratégie financière

Taux d'épargne nette

(Epargne nette / Recettes de fonctionnement en %)



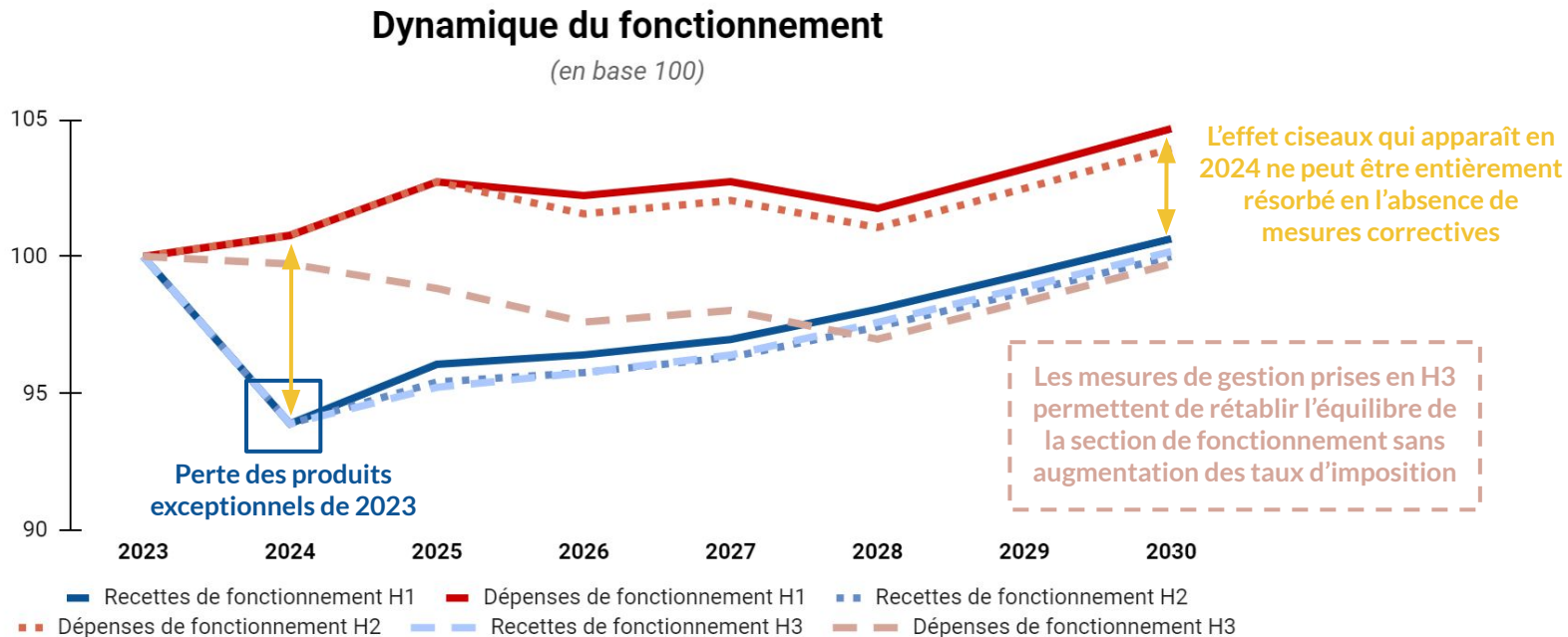
H1 : la commune ne dispose pas des ressources financières nécessaires pour couvrir l'annuité de la dette

H2 : la commune assure le remboursement de sa dette mais dispose de marges de manoeuvre financières fortement réduites

H3 : la commune assure le remboursement de sa dette et dispose de la capacité financière nécessaire pour assurer le financement des investissements futurs

Nécessaire rééquilibrage du fonctionnement

Détermination de la stratégie financière





Préconisations

Détermination de la stratégie financière

Préconisations

Détermination de la stratégie financière

Le Plan Pluriannuel d'Investissement de la commune de Berson envisagé à ce stade conduit à **multiplier l'effort d'investissement annuel par 2,3**.

Afin d'assurer sa faisabilité financière sans augmenter les taux de fiscalité locale, les solutions suivantes sont préconisées :

- réalisation du **programme de cessions** présenté sur le budget principal et sur le BA Pôle commercial
- mesures de **rééquilibrage de la section de fonctionnement**, à savoir :
 - diminution des charges à caractère général (externalisation du festival Bières et Sons)
 - diminution de la masse salariale (non titularisation d'un agent en 2024)
 - augmentation des recettes fiscales sans augmentation des taux (suppression de l'exonération de 2 ans de TFPB sur les constructions nouvelles)

Alternativement, la commune pourra envisager de **réduire ou décaler dans le temps la programmation de ses investissements**.

Prochaines étapes

1. Réunion de présentation finale
2. Suivi de la stratégie financière