



Projet de commune nouvelle

Entre Cugand et La Bernardière

Rapport financier

27/02/2024



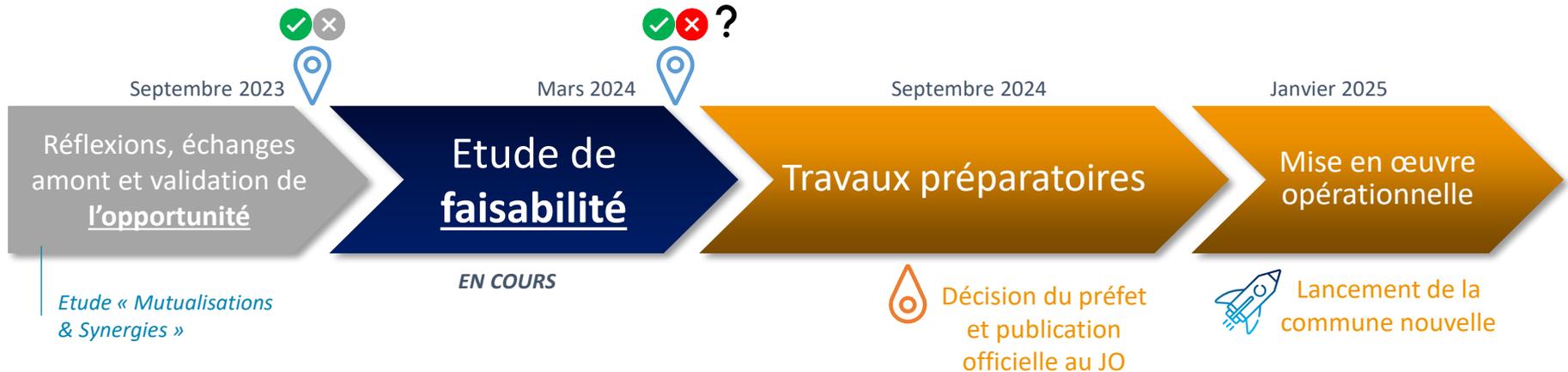
SOMMAIRE

— Les éléments de calendrier à avoir en tête

Le contexte actuel des 2 communes

Les budgets : état des lieux et projections

Le calendrier global théorique si validation des 2 Conseils Municipaux



Des temps forts côté élus pour décider de l'avenir de leurs communes respectives

- 1^{er} vote en conseil** – Décembre 2022 : GO au lancement de l'étude « Mutualisations & Synergies »
- 2nd vote en conseil** – Septembre 2023 : GO au lancement de l'étude de « Faisabilité » (suite à la validation de l'opportunité à l'été 2023)
- 3^{ème} vote en conseil** – Mars 2024 : GO/NO GO à l'issue des travaux et proposition de délibération sur le nom et le siège social de la commune nouvelle pour transmission à la Préfecture.
- 4^{ème} vote en conseil** – Janvier 2025 : Election du Maire de la commune nouvelle et du bureau

SOMMAIRE

Les éléments de calendrier à avoir en tête

— **Le contexte actuel des 2 communes**

Les budgets : état des lieux et projections

Le contexte actuel des 2 communes

Le nombre d'habitants et ses implications sur la gouvernance



3 773 habitants
(2024)

Total de
5 686 habitants
ensemble



1 913 habitants
(2024)

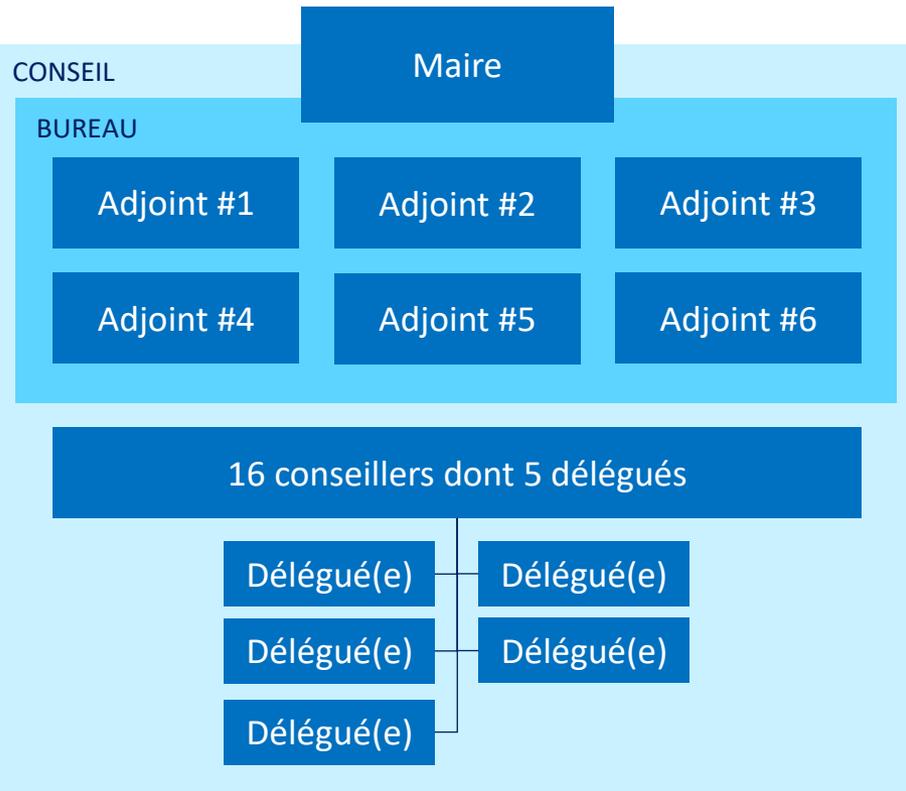
Strate de référence de
la commune nouvelle

Population municipale de la commune	Nombre de conseillers municipaux	Nombre maximal d'adjoints au maire
Moins de 100 habitants	7	2
Entre 100 à 499 habitants	11	3
Entre 500 et 1499	15	4
Entre 1500 et 2499	19	5
Entre 2500 et 3499	23	6
Entre 3500 et 4999	27	8
Entre 5000 et 9999	29	8
Entre 10000 et 19999 habitants	33	9
Entre 20000 et 29999 habitants	35	10
Entre 30000 et 39999 habitants	39	11
Entre 40000 et 49999 habitants	43	12
Entre 50000 et 59999 habitants	45	13

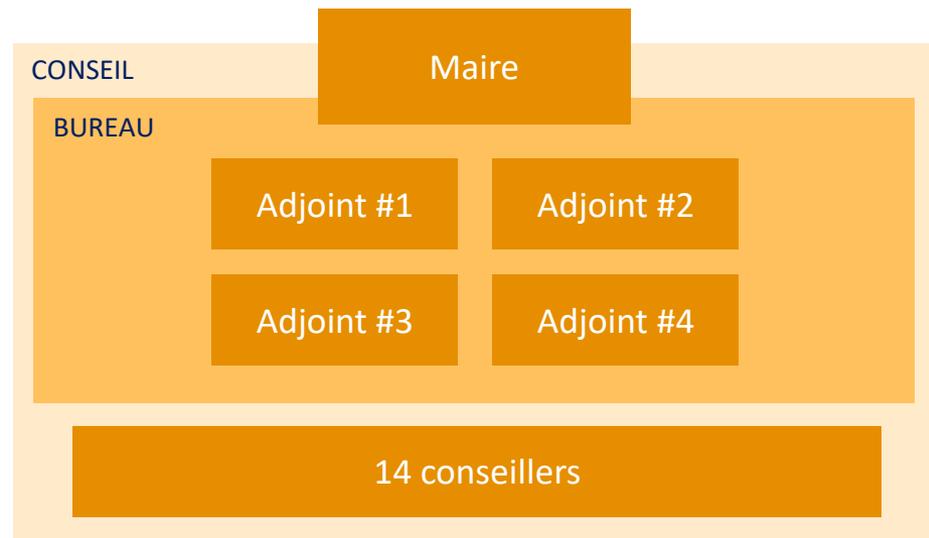
Le contexte actuel des 2 communes

La gouvernance de la commune nouvelle : les scenarii envisageables

Cugand



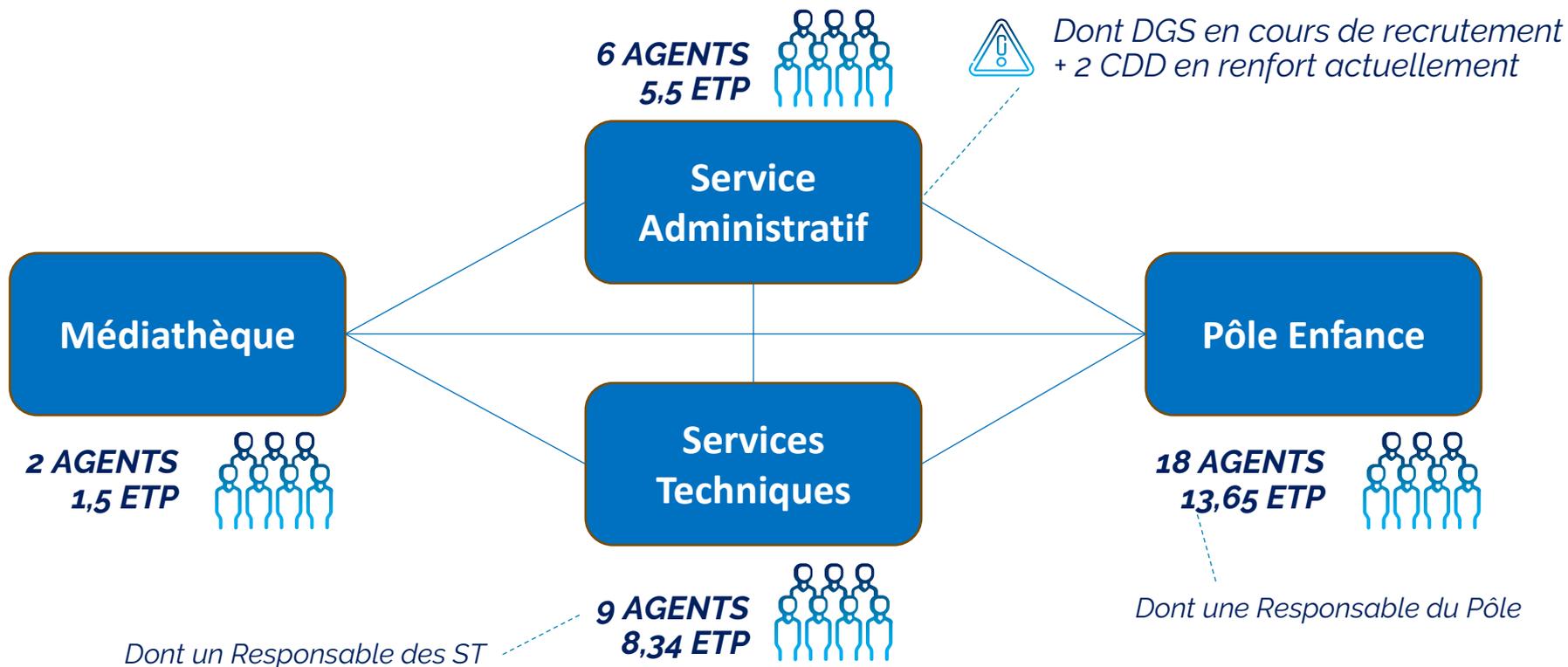
la Bernardière



Les situations actuelles

Le contexte actuel des 2 communes

Les ressources humaines de Cugand



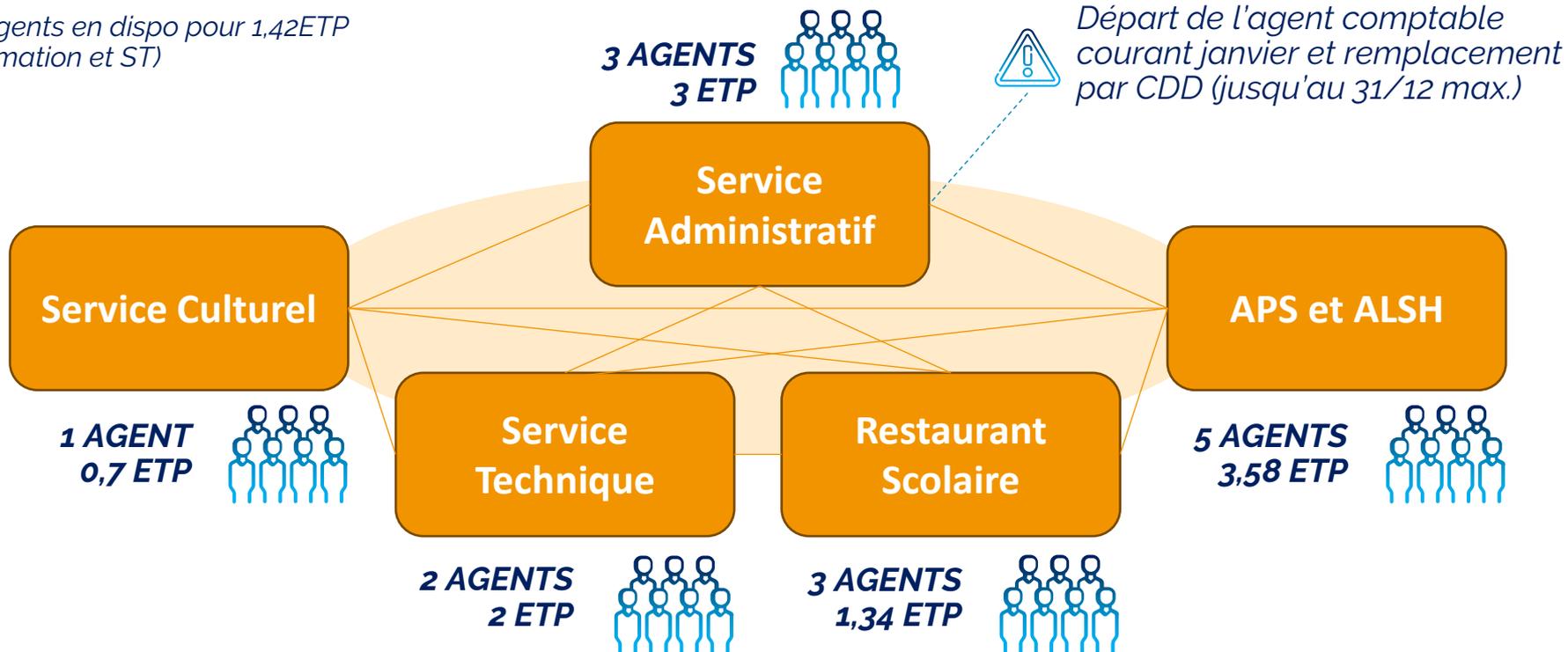
EN SYNTHÈSE

- Un total de **34 agents** pour **27,99 ETP** (+2 CDD et pas de DGS)
- L'ancienneté moyenne est de **4,69 années** avec **6 agents** qui sont présents depuis moins d'un an

Le contexte actuel des 2 communes

Les ressources humaines* de La Bernardière

*2 agents en dispo pour 1,42ETP
(animation et ST)



EN SYNTHÈSE

- Un total de **14 agents** pour **10,62 ETP**, dont **3 contractuels**
- L'ancienneté moyenne est de **7,57 années** avec **5 agents** qui sont présents depuis moins d'un an
- Equipe composée uniquement d'agents de **catégorie C**

SOMMAIRE

Les éléments de calendrier à avoir en tête

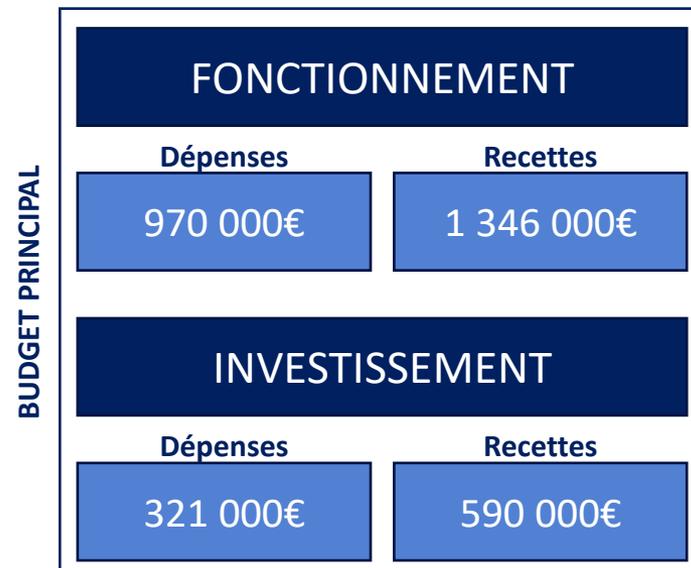
Le contexte actuel des 2 communes

— **Les budgets : état des lieux et projections**

Vue globale des budgets (dépenses et recettes réelles, hors opérations d'ordre, hors atténuation de charges et de produits)



2022



Vue globale des budgets de fonctionnement 2022

(dépenses et recettes réelles, hors opérations d'ordre, hors atténuation de charges et de produits)

		DEPENSES DE FONCTIONNEMENT 2022			
		CUGAND	%	BERNARDIERE	%
011	Charges à caractère général	960 973,15 €	35,02%	321 163,88 €	33,11%
012	Charges de personnel	1 070 886,99 €	39,02%	391 107,48 €	40,32%
014	Atténuation de produits	111 271,00 €	4,05%	531,00 €	0,05%
65	Autres charges de gestion courante	566 253,08 €	20,63%	245 385,60 €	25,30%
66	Charges financières	33 703,65 €	1,23%	11 813,10 €	1,22%
67	Charges spécifiques	1 090,76 €	0,04%	0,00 €	0,00%
Total général		2 744 178,63 €	100,00%	970 001,06 €	100,00%

		RECETTES DE FONCTIONNEMENT 2022			
		CUGAND	%	BERNARDIERE	%
70	Produits de services, domaine, ventes diverses	403 980,60 €	12,10%	175 694,74 €	13,05%
73	Impôts et taxes (sauf 731)	801 161,85 €	24,00%	369 087,61 €	27,42%
731	Fiscalité locale	1 122 353,00 €	33,63%	474 507,00 €	35,25%
74	Dotations et participations	680 891,41 €	20,40%	290 857,61 €	21,61%
75	Autres produits de gestion courante	148 539,70 €	4,45%	9 086,99 €	0,68%
013	Atténuations de charges	9 752,54 €	0,29%	20 904,72 €	1,55%
76	Produits financiers	2,13 €	0,00%	5 284,19 €	0,39%
77	Produits spécifiques	171 094,83 €	5,13%	608,00 €	0,05%
Total général		3 337 776,06 €	100,00%	1 346 030,86 €	100,00%

RESULTAT DE FONCTIONNEMENT 2022

593 597,43 €

376 029,80 €

EN SYNTHESE

- Un résultat de +593k€ pour CUG
- Un résultat de +376k€ pour BER
- 58% des recettes sont issues des impôts et taxes (dont fiscalité locale) côté CUG et 63% pour BER
- Les charges de personnel (1^{er} poste de dépenses) avoisinent les 40% pour les 2 communes :
 - **moyenne de la strate « - 3500 hab. » ≈ 44%**
 - **moyenne de la strate « 3500 à 10000 hab. » ≈ 56%***

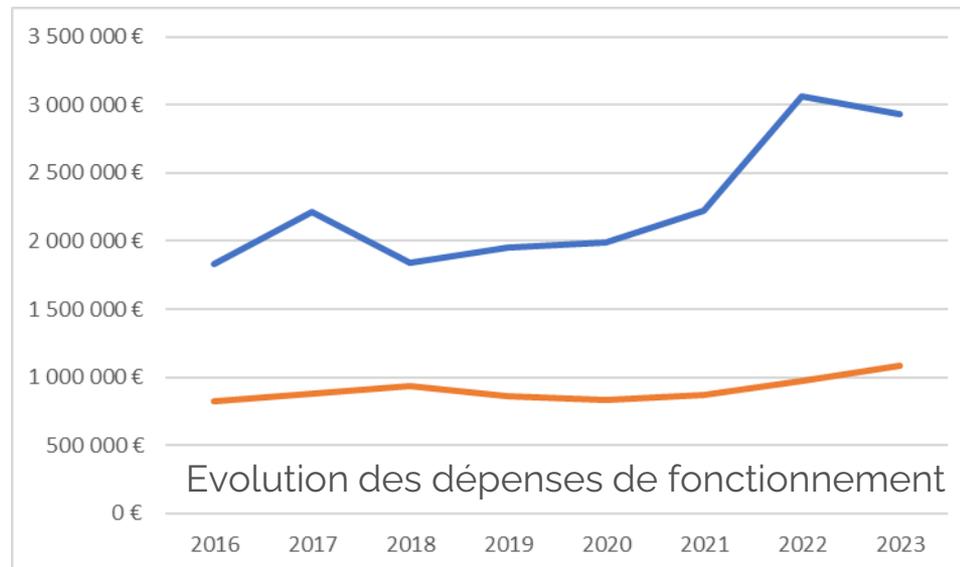
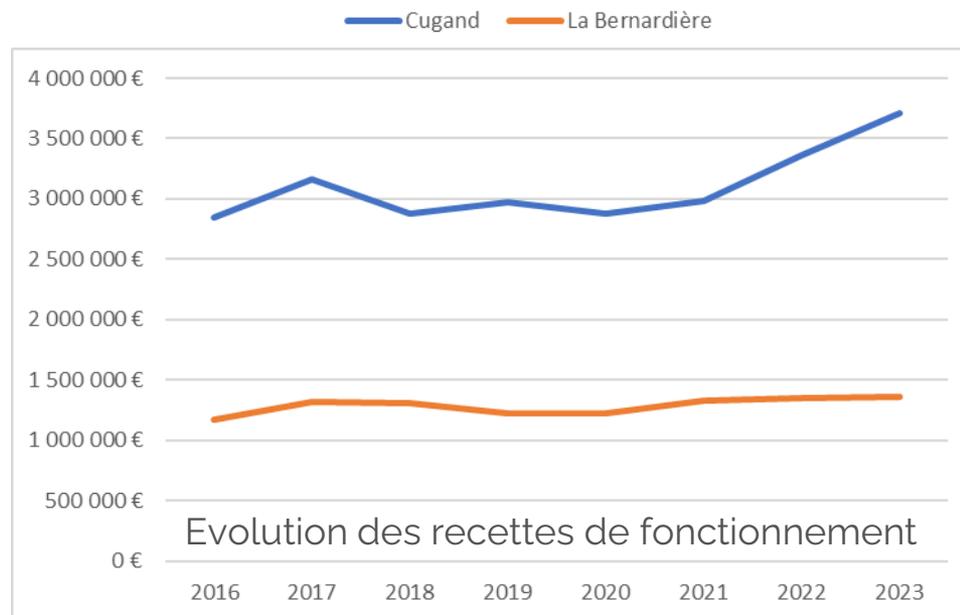
*Source : « Les collectivités locales en chiffres, 2022 », Ministère chargé des Collectivités Territoriales

Evolution des budgets principaux sur 2016-2023

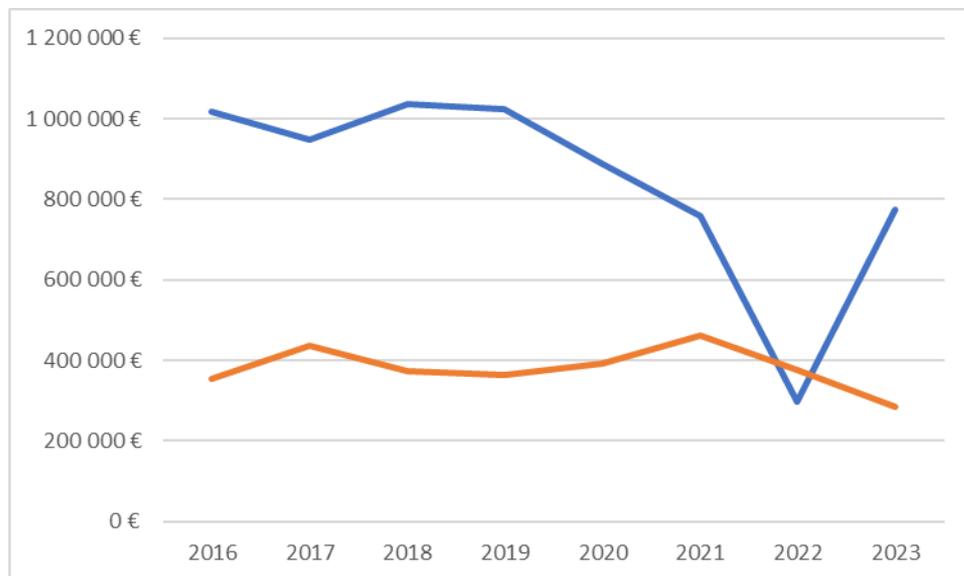
(avec opérations d'ordre, afin de permettre la comparaison avec les années précédentes dans une vue globale)

EN SYNTHESE

- **Côté CUG**, des recettes en augmentation (+17% sur 2016-2022) malgré la baisse de la DGF sur la même période (-10,2%). Un exercice 2023 très positif qui permet de largement passer la barre des 3,5 millions d'€uros de recettes.
- La période 2020 - 2022 est marquée par une augmentation des dépenses du fait de la reprise en régie d'un certain nombre d'activités, de l'offre de nouvelles animations, d'activités...
- Atteinte d'un palier sur 2023 qui devra se confirmer sur 2024 pour sécuriser le « rythme de croisière ».
- **Côté BER**, des recettes en augmentation (+14% sur 2016-2022) comme les dépenses (+18% sur la même période).
- L'exercice 2022 ayant été marqué par une augmentation des dépenses (augmentation des charges, du point d'indice...). Une DGF très stable sur la période.



L'évolution du résultat de fonctionnement entre 2016 et 2023



Evolution du résultat de fonctionnement

— Cugand — La Bernardière

➤ Des leviers d'optimisation à identifier et travailler sur l'axe des recettes et des dépenses, commune par commune...

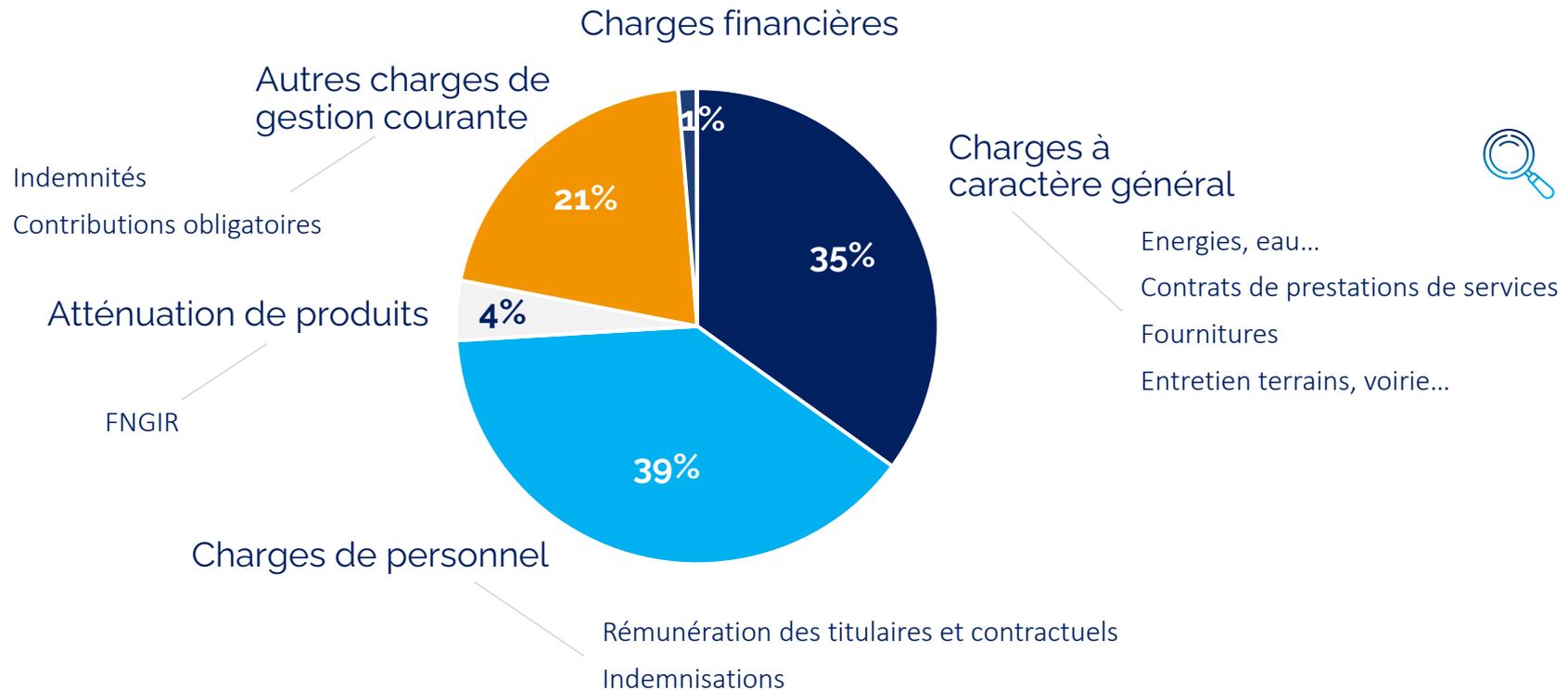
➤ ...Et des pistes d'optimisation à l'échelle « commune nouvelle » : complémentarité, suppression de « doublons »...



EN SYNTHÈSE

- Un résultat en baisse sur Cugand entre 2019 et 2022 du fait d'une augmentation des dépenses avec notamment :
 - +143k€ en « Achats et charges externes »
 - +130k€ sur le personnel
- L'exercice 2023 vient potentiellement marquer un retour au « rythme de croisière » de la collectivité en termes de fonctionnement en approchant les 800k€ de résultat.
- Un résultat également en légère baisse côté Bernardière (-100k€ environ) lié à une augmentation de certaines dépenses :
 - + 60k€ en « Achats et charges externes »
 - + 30k€ sur le personnel
 - + 10k€ en subventions

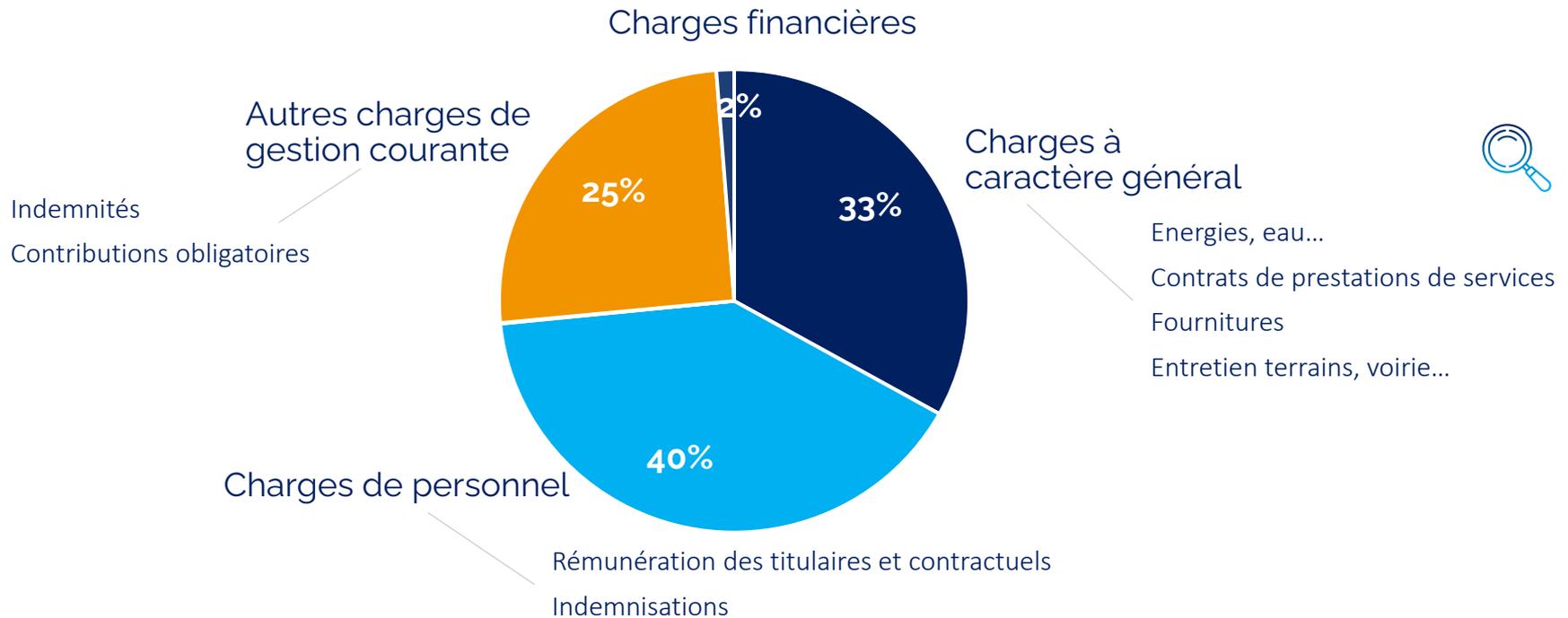
Vue globale des dépenses de fonctionnement 2022 - CUGAND



LES PISTES POTENTIELLES EN CAS DE COMMUNE NOUVELLE

- Environ 40% de charges de personnel : dans la moyenne des communes de cette strate
- Augmentation des charges à caractère général (poste « énergies » surtout)

Vue globale des dépenses de fonctionnement 2022 - BERNARDIERE



LES PISTES POTENTIELLES EN CAS DE COMMUNE NOUVELLE

- Des structures budgétaires très proches : charges de personnel, charges de structure...

Zoom sur les charges à caractère général (2022)

TOP 10 des dépenses (CHAPITRE 011)		CUGAND
1	Entretien et maintenance (terrains, bâtiments, voirie...)	193 280,00 €
2	Contrats de prestations de services	192 550,00 €
3	Eau, énergies, électricité, carburants...	143 750,00 €
4	Fournitures (petit équipement, administratives, d'entretien...)	104 160,00 €
5	Catalogues, imprimés, fêtes et cérémonies...	49 690,00 €
6	Frais de nettoyage et autres redevances pour services rendus	29 882,00 €
7	Achats de prestations de services	29 290,00 €
8	Assurances et multirisques	25 050,00 €
9	Locations (immobilières, matériel...)	20 730,00 €
10	Alimentation	13 420,00 €
Total général		801 802,00 €

Diminution progressive de la gestion « externalisée »

Augmentation continue de ces charges

LES PISTES D'AMELIORATION POTENTIELLES

- Mise en place d'un plan pluri-annuel d'entretien des bâtiments et équipements ?
- Rationalisation possible côté fournitures ?
- Renégociation des contrats de prestations de services ?



Zoom sur les charges à caractère général (2022)

TOP 10 des dépenses (CHAPITRE 011)		BERNARDIERE
1	Achats de prestations de services (cantine et centre de loisir)	87 590,00 €
2	Entretien et maintenance (terrains, bâtiments, voirie...)	78 320,00 €
3	Eau, énergies, électricité, carburants...	74 410,00 €
4	Fournitures (petit équipement, administratives, d'entretien...)	25 900,00 €
5	Alimentation	10 570,00 €
6	Locations (immobilières, matériel...)	10 390,00 €
7	Catalogues, imprimés, fêtes et cérémonies...	7 640,00 €
8	Assurances et multirisques	6 780,00 €
9	Honoraires et rémunération d'intermédiaires	4 520,00 €
10	Cotisations et redevances pour services rendus	3 410,00 €
Total général		309 530,00 €

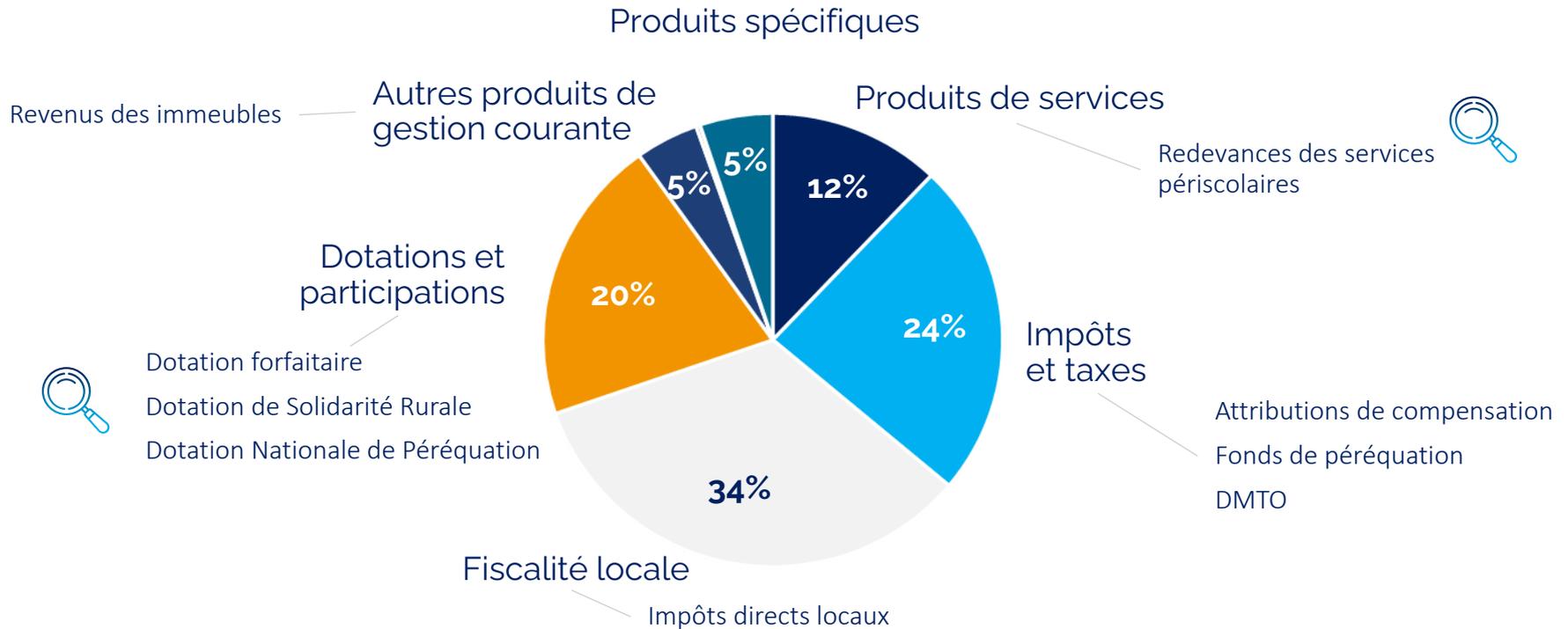
Augmentation continue de ces charges

LES PISTES D'AMELIORATION POTENTIELLES

- Mise en place d'un plan pluri-annuel d'entretien des bâtiments et équipements ?
- Optimisation des achats de fournitures dans le cadre de la commune nouvelle ?



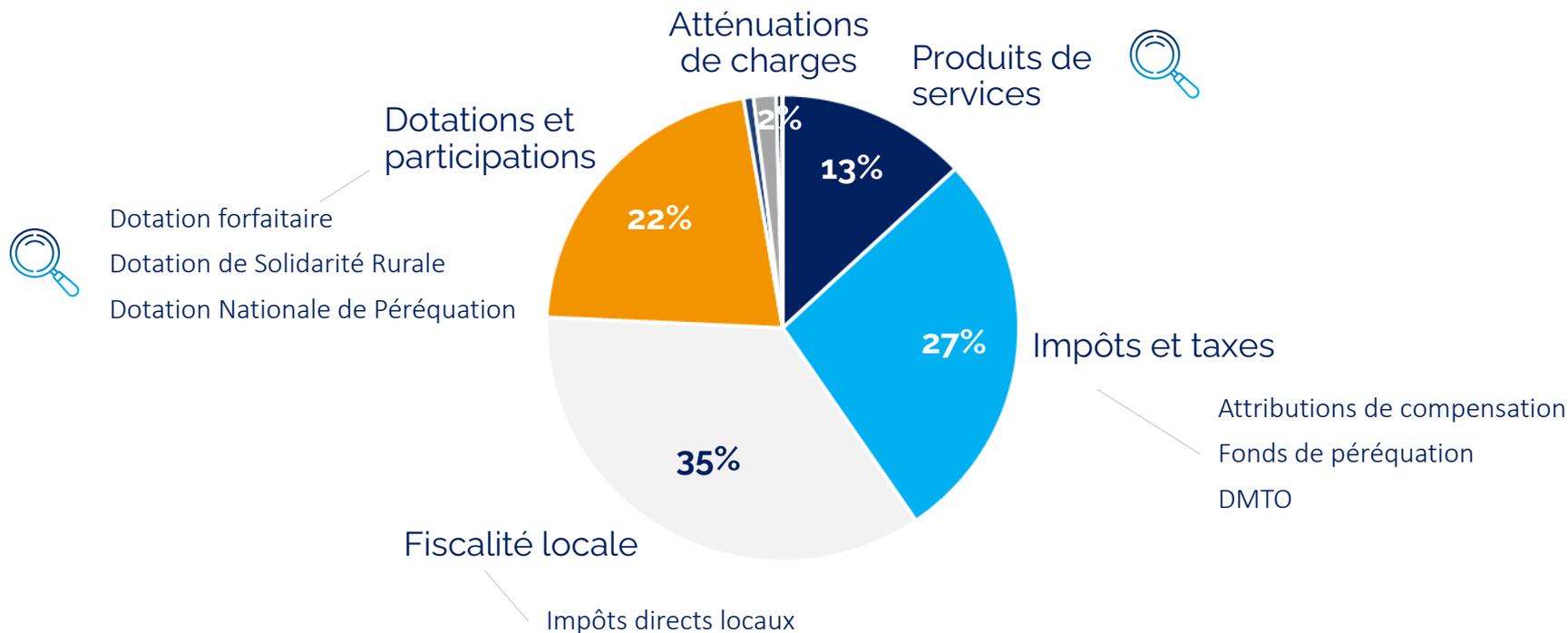
Vue globale des recettes de fonctionnement 2022 - CUGAND



LES PISTES POTENTIELLES EN CAS DE COMMUNE NOUVELLE

- Des gains potentiels sur les « produits de services » ?
- Un levier fiscal « limité » au démarrage de la commune nouvelle...
- Garantie de l'Etat concernant la DGF sur les premières années de vie de la commune nouvelle.

Vue globale des recettes de fonctionnement 2022 - BERNARDIERE



LES PISTES POTENTIELLES EN CAS DE COMMUNE NOUVELLE

- Des structures budgétaires très proches : poids de la fiscalité, des dotations...
- Un changement de règle concernant les droits de mutation (DMTO) qui devraient limiter les pertes liées au fort ralentissement de l'immobilier (territoire qui reste plus dynamique que la moyenne vendéenne).

Zoom sur la fiscalité : les taux 2023 et projections envisagées

CUGAND		BERNARDIERE	
<i>Taxe Habitation sur Résidences Secondaires</i>	16,56%	<i>Taxe Habitation sur Résidences Secondaires</i>	18,09%
Taxe Foncier Bâti	34,10%	Taxe Foncier Bâti	33,47%
Taxe Foncier Non Bâti	44,72%	Taxe Foncier Non Bâti	45,29%

Des taux relativement proches qui permettent d'envisager une mise en adéquation complète de ces taux très rapidement. Scénario envisagé :

Commune nouvelle : convergence en 2024 et TMP* en 2025		
	2024	2025
Taxe Foncier Bâti	34,44% taux unique	34,44% taux unique
Taxe Foncier Non Bâti	45,17% CUGAND 45,29% BERNARDIERE	45,23% taux unique
<i>Taxe Habitation sur Résidences Secondaires</i>	16,73% CUGAND 18,09% BERNARDIERE	16,94% taux unique

*TMP : Taux Moyens Pondérés

Répartition et évolution de la DGF (2022)

Exercice 2023	CUGAND	BERNARDIERE
Dotation Forfaitaire	305 525,00 €	196 109,00 €
Dotation élu local	0,00 €	293,00 €
Dotatation d'amorçage	0,00 €	0,00 €
Dotation de solidarité urbaine et de cohésion sociale	0,00 €	0,00 €
Dotation de solidarité rurale "bourg centre"	0,00 €	0,00 €
Dotation de solidarité rurale "péréquation"	67 138,00 €	44 629,00 €
Dotation de solidarité rurale "cible"	0,00 €	0,00 €
Dotation nationale de péréquation	30 584,00 €	22 063,00 €
Montant total de la DGF	403 247,00 €	263 094,00 €
<i>Part par habitant</i>	<i>111,00 €</i>	<i>140,17 €</i>

Dotation forfaitaire : principale composante de la DGF, elle est calculée sur la base de l'année précédente et ajustée en fonction de l'évolution de la population DGF, des modifications de périmètres institutionnels ou de régimes fiscaux... Les critères initiaux sont principalement la population et la superficie de la commune.

Dotation de Solidarité Rurale « Péréquation » : réservée aux communes rurales de moins de 10 000 habitants dont le potentiel financier par habitant est inférieur au double du potentiel financier moyen par habitant des communes appartenant à la même strate démographique. Elle se calcule à partir de la population DGF, de l'effort fiscal et du potentiel financier.

Dotation Nationale de Péréquation : a pour objet d'assurer la péréquation de la richesse fiscale entre les communes. Elle comprend deux parts : une dite « principale » qui vise à corriger les insuffisances de potentiel fiscal et une autre dite « majoration » destinée à la réduction des écarts de potentiel fiscal.

EN SYNTHÈSE

Une DGF qui a diminué entre 2016 et 2022 côté CUGAND :

-60k€ environ

Une DGF stable de 2016 à 2022 côté Bernardière avec une augmentation d'environ **10k€** sur la période

A priori, **maintien de l'éligibilité** aux différentes dotations dans le cadre de la commune nouvelle.

Les dispositifs spécifiques aux communes nouvelles

Projection sur la base de 2023	Commune Nouvelle	Addition des 2 communes
Dotation Forfaitaire	501 634,00 €	501 634,00 €
Dotation élu local	0,00 €	0,00 €
Dotatation d'amorçage	82 500,00 €	0,00 €
Dotation de solidarité urbaine et de cohésion sociale	0,00 €	0,00 €
Dotation de solidarité rurale "bourg centre"	0,00 €	0,00 €
Dotation de solidarité rurale "péréquation"	111 767,00 €	111 767,00 €
Dotation de solidarité rurale "cible"	0,00 €	0,00 €
Dotation nationale de péréquation	52 647,00 €	52 647,00 €
Montant total de la DGF	748 548,00 €	666 048,00 €
<i>Part par habitant</i>	<i>206,04 €</i>	<i>183,33 €</i>

Les dispositifs spécifiques aux communes nouvelles :

La Loi de Finances 2024 prévoit une augmentation de la dotation dite « d'amorçage » avec le passage d'une dotation « commune nouvelle », à 15€/habitant pendant 3 ans. Avant le 1^{er} janvier 2024, cette dotation était de 6€/habitant dans le cas de figure correspondant à celui de Cugand et de La Bernardière.

> Cette dotation représenterait environ 82 500€/an.

L'Etat inclus également une part « garantie » dans cette dotation qui vise à protéger les communes nouvelles contre toute baisse de leur DGF et d'en assurer le maintien au niveau « actuel » pendant 3 ans.

EN SYNTHESE

La Loi de Finances 2024 devrait marquer un « nouveau coup de pouce » financier aux projets de création de communes nouvelles.

La DGF « cible » de la commune nouvelle serait donc d'environ **750k€** sur les 3 premiers exercices.



Zoom sur les emprunts et les charges financières

Détail des emprunts (en cours en 2023) sur les budgets principaux.

EMPRUNTS - CUGAND 2023		Montant total	Capital Restant Dû	Annuité - CAPITAL	Annuité - INTERETS	Début	Fin	Type	Taux
Budget Général	Financement travaux d'infrastructures - A114	600 000,00 €	60 000,00 €	40 000,00 €	2 925,92 €	08/12/2009	01/06/2025	Taux indexé	1,19%
	Emprunt CAF taux 0% Pôle Enfance - 2ème tranche	114 000,00 €	104 500,00 €	9 500,00 €	0,00 €	04/02/2020	01/01/2034	Taux fixe	0
	Refinancement salle ECD	2 459 898,43 €	1 463 588,53 €	159 874,24 €	20 237,40 €	16/03/2017	01/04/2032	Taux fixe	1,55%
	TOTAUX & MOYENNES	3 173 898,43 €	1 628 088,53 €	209 374,24 €	23 163,32 €				0,91%

EN SYNTHÈSE

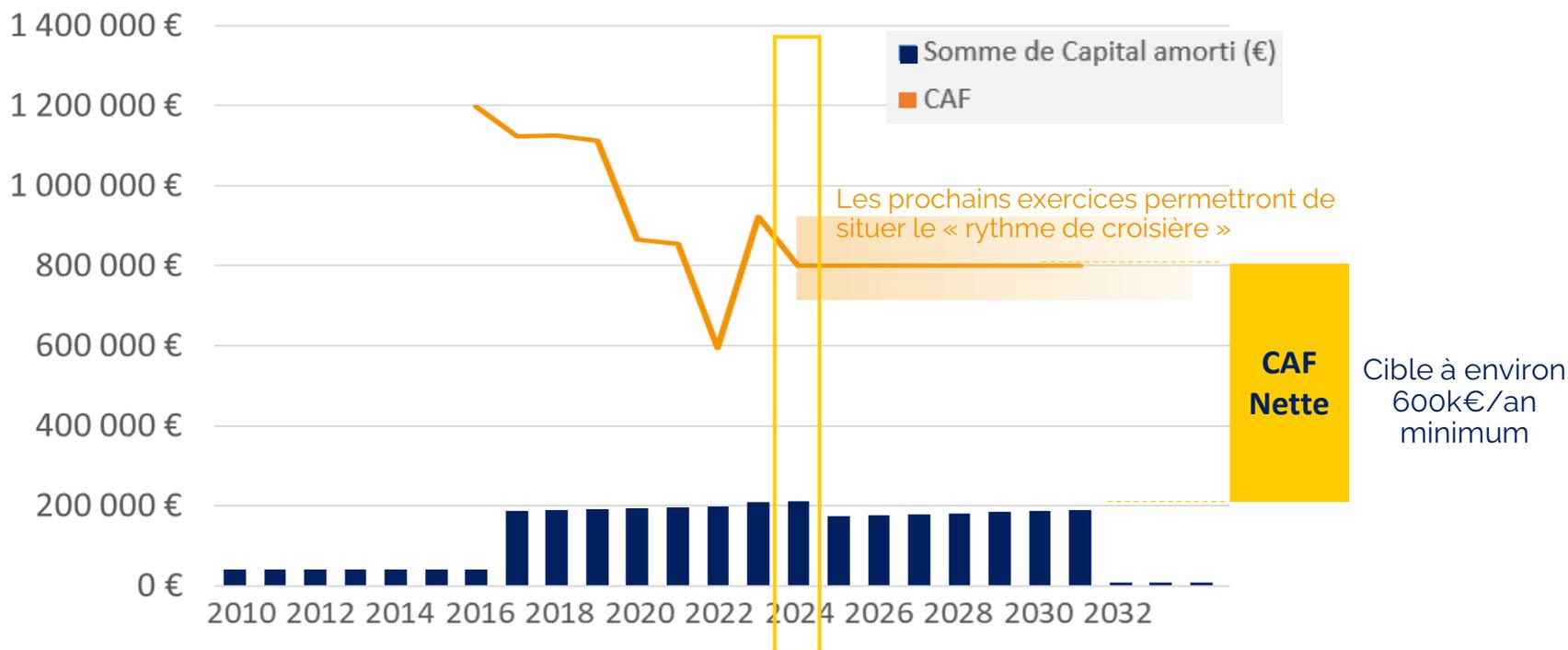
- Solde de 2 crédits entre 2022 et 2023 pour une baisse d'environ 100k€ de l'annuité totale.
- Une annuité en capital qui s'élève aujourd'hui à un peu plus de 200k€ et un capital restant dû de 1 628k€ à fin 2023.

EMPRUNTS - BERNARDIERE - 2023		Montant total	Capital Restant Dû	Annuité - CAPITAL	Annuité - INTERETS	Début	Fin	Type	Taux
Budget Général	E16 CA 2004 TR	150 000,00 €	4 166,66 €	8 333,34 €	142,24 €	20/04/2004	10/04/2024	Taux indexé	2,22%
	E19 CE Doline TF	350 000,00 €	78 516,25 €	22 086,40 €	3 889,72 €	25/03/2027	01/03/2027	Taux fixe	4,21%
	E22 CA Doline 2008 TF	200 000,00 €	69 403,76 €	11 969,17 €	3 761,87 €	23/12/2008	10/12/2028	Taux fixe	4,89%
	E23 CA 2008 TR	200 000,00 €	50 000,00 €	10 000,00 €	2 185,13 €	30/12/2008	10/12/2028	Taux indexé	3,96%
	E24 CA 2008 TF	100 000,00 €	34 701,88 €	5 984,58 €	1 880,94 €	23/12/2008	10/12/2028	Taux fixe	4,89%
	TOTAUX & MOYENNES	1 000 000,00 €	236 788,55 €	58 373,49 €	11 859,90 €				4,03%

EN SYNTHÈSE

- Une annuité totale d'environ 70k€ et un capital restant dû de 237k€.
- Un terme de l'ensemble de l'emprunt à horizon fin 2028.

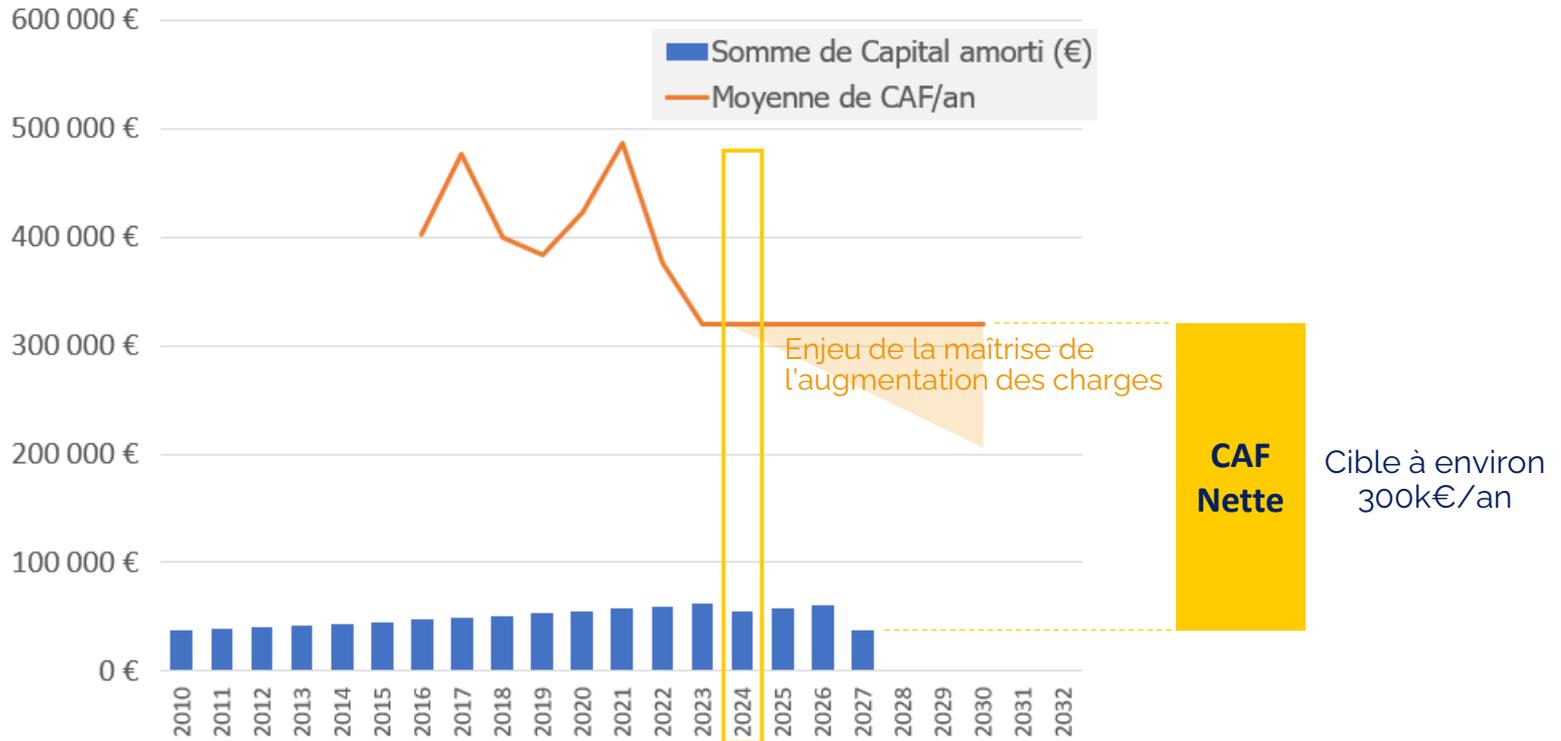
Projection des emprunts et de la CAF brute : CUGAND



EN SYNTHÈSE

- Une capacité d'emprunt d'ici 2031 envisageable si le résultat de fonctionnement se stabilise sur les chiffres 2023 (afin de ne pas dépasser les 50% de la consommation de la CAF brute par l'emprunt).
- L'objectif de maintien d'une CAF brute autour de 600k€ (niveau 2022) est un minimum pour préserver des capacités d'autofinancement significatives au regard de l'emprunt actuel. La trajectoire 2023 est plus positive.

Projection des emprunts et de la CAF brute : BERNARDIERE



EN SYNTHÈSE

- Solde de l'ensemble des emprunts actuels à horizon 2028.
- Peu d'emprunt donc l'impact sur la CAF nette sera surtout lié au résultat de fonctionnement, avec plutôt une trajectoire d'augmentation de certaines charges (énergies, électricité...) comme vu précédemment.

Les indicateurs clés sur la santé des budgets

Peu d'endettement

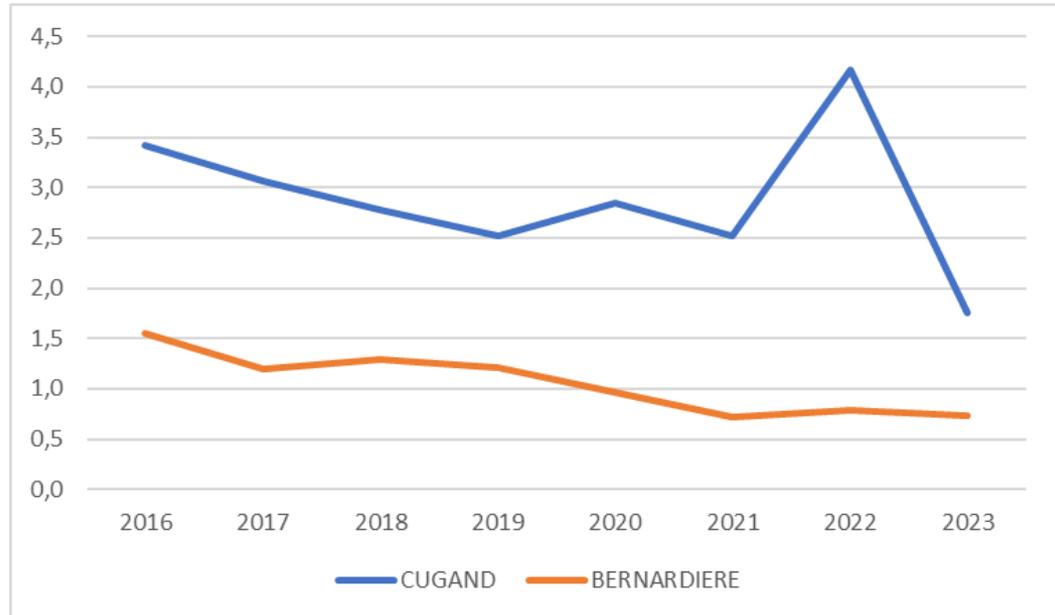
Capacité de désendettement à fin 2023 (= capital restant dû / CAF brute)



EN SYNTHÈSE

- Une tendance globale à l'amélioration de la capacité de désendettement pour les deux communes entre 2016 et 2023 (= baisse du nombre d'années nécessaires au désendettement)
- Une évolution liée à 2 facteurs :
 - Diminution/augmentation de la CAF brute (résultat de fonctionnement)
 - Diminution/augmentation du capital à rembourser (solde d'un emprunt ou nouvel emprunt par exemple...)

Evolution de la capacité de désendettement (2016-2023)



Les indicateurs clés sur la santé des budgets

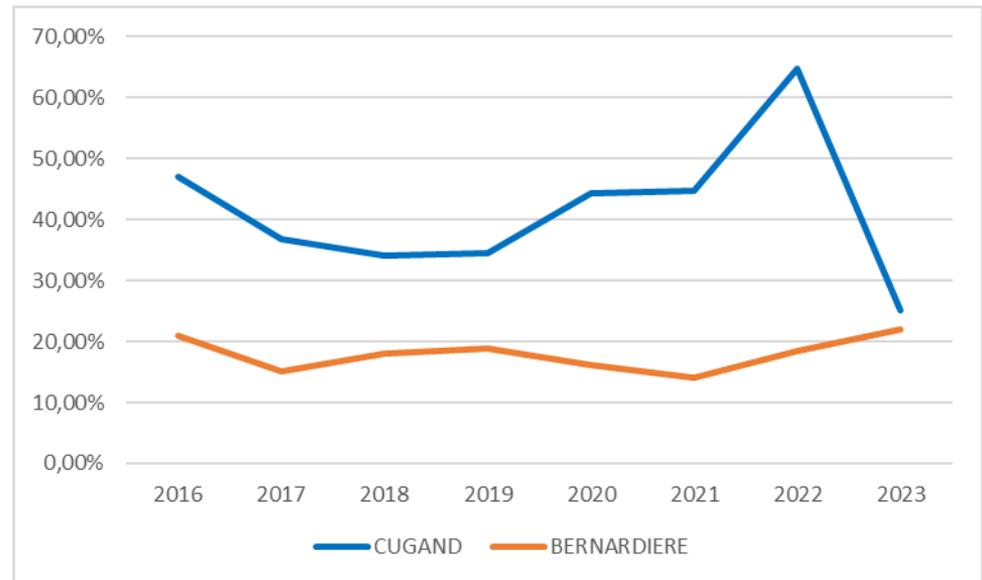
% de consommation de la CAF brute par l'emprunt à fin 2023 (= annuité / CAF brute)



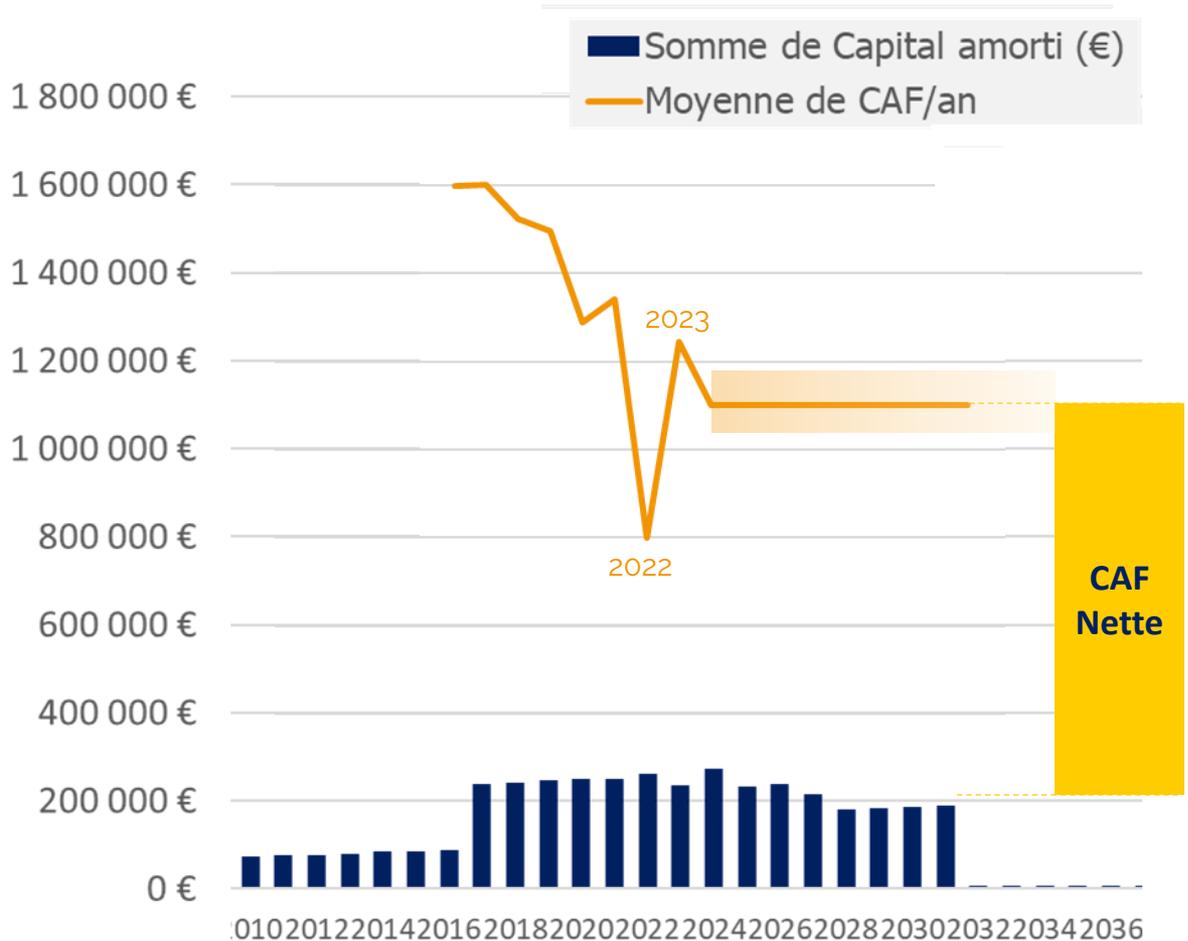
EN SYNTHÈSE

- Un encours de dette au 31/12/2023 faible : 1,86M€ pour les 2 communes cumulées.
- Augmentation importante de la consommation de la CAF brute par l'emprunt du côté de Cugand sur 2022 du fait d'un résultat de fonctionnement en baisse et d'un maintien des annuités (capital restant dû). Retour à 25% dès 2023.
- Une légère augmentation qui semble s'amorcer côté Bernardière du fait d'une baisse du résultat de fonctionnement.

Evolution de la consommation de la CAF brute par l'emprunt



Projections financières : CUGAND + LA BERNARDIERE



Vue consolidée à partir de la situation actuelle des 2 communes

Vers un Plan Pluriannuel d'Investissement et de Fonctionnement (PIIF)

Une capacité d'autofinancement nette d'environ **900k€** dans un scénario de « maintien du résultat de fonctionnement » sur les bases de l'exercice 2023 (*hors gains issus du travail d'optimisation dans le cadre « commune nouvelle »*)

Pour une annuité d'emprunt (capital) d'environ **200k€/an**

Vue globale des budgets annexes 2023

Cugand

Réserves Foncières

Lot. La Palaise

Lot. des Chaumières

Lot. du Hameau du Paradis

Lotissements

la Bernardière

Immobilier commercial

Hauts de la Prairie

Impasse du Pas Clissonnais

Hauts du Pas Clissonnais

Cugand

la Bernardière

