

FINANCES 2025

Vote du 09 Avril 2025

CFU 2024 et Budget 2025

Présentation synthétique

COMMUNE DE BONSON

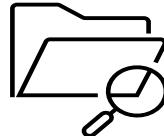
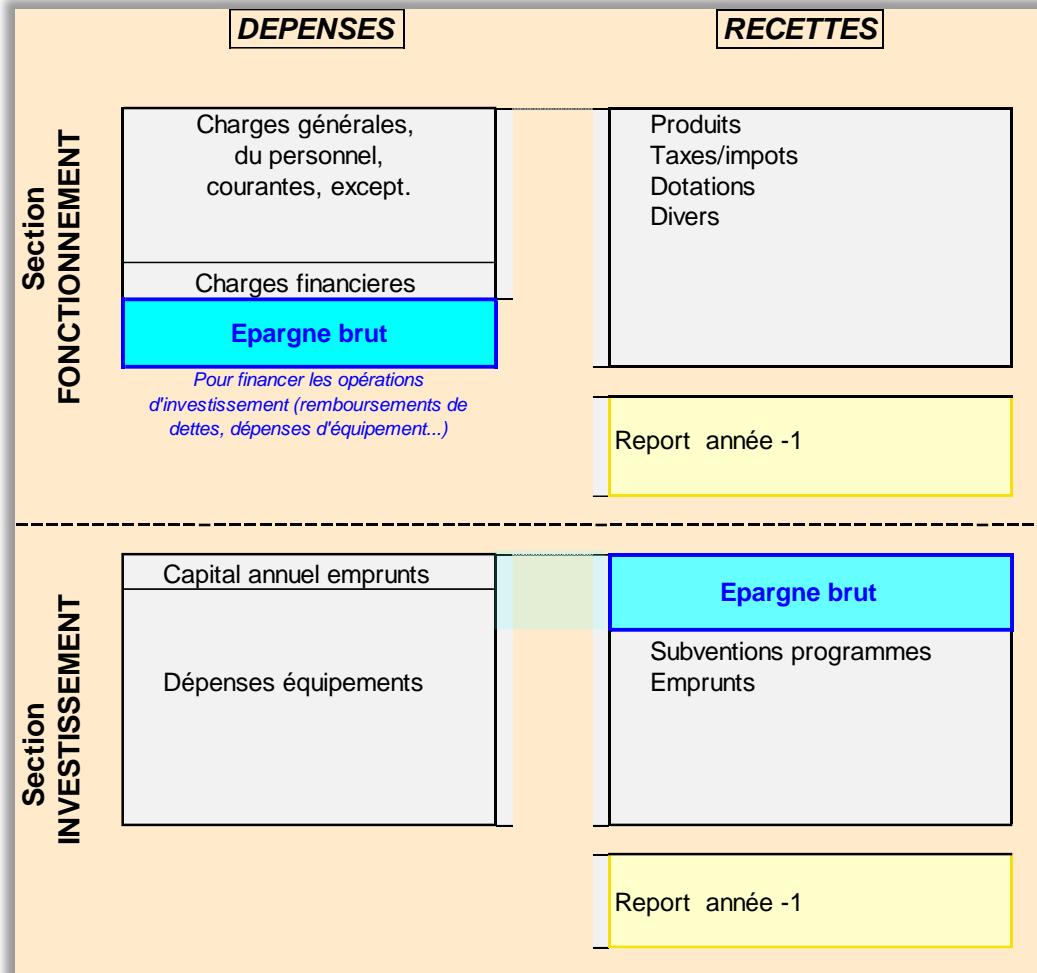
ORDRE DU JOUR

1. Compte Financier Unique 2024 -> Présentation
2. Vote du Compte Financier Unique 2024
3. L'affectation des résultats du CFU 2024
4. Vote des taux des 3 taxes
5. Le Budget Primitif 2025 et son vote

FINANCES ANNEE 2024

Contexte :

Période du 01 Janvier au 31 Décembre 2024



Le CFU (compte financier unique) est un compte commun à l'ordonnateur et au comptable, qui se substitue au compte administratif et au compte de gestion.

Il retrace les opérations budgétaires en dépenses et en recettes exécutées sur la période et présente les résultats et le bilan de la commune.

Il a pour but de favoriser la transparence, d'améliorer la lisibilité de l'information financière des collectivités et de simplifier les processus administratifs entre l'ordonnateur et le comptable, sans remettre en cause leurs prérogatives respectives

Les résultats 2024

| I - INFORMATIONS GENERALES ET SYNTHÉTIQUES | | | | I |
|--|--|--|--|----|
| PRESENTATION GENERALE DU COMPTE FINANCIER – VUE D'ENSEMBLE | | | | B1 |

| Détermination du résultat cumulé à la fin de l'exercice N | | | | | |
|--|--|-----------|----------------|----------------|--------------|
| | | | Investissement | Fonctionnement | Total cumulé |
| Recettes | Prévision budgétaire totale | A | 835 482,46 | 1 179 387,48 | 2 014 869,94 |
| | Recettes réalisées (1) | B | 431 934,91 | 1 193 161,19 | 1 625 096,10 |
| | Restes à réaliser | C | 182 285,50 | 0,00 | 182 285,50 |
| Dépenses | Autorisation budgétaire totale | D | 775 168,45 | 1 448 654,40 | 2 223 822,85 |
| | Dépenses réalisées (1) | E | 554 425,99 | 1 190 325,13 | 1 744 751,12 |
| | Restes à réaliser | F | 13 200,00 | 0,00 | 13 200,00 |
| Différences entre les titres et les mandats | Solde des réalisations de l'exercice (+/-) | G = B – E | -122 491,08 | 2 836,06 | -119 655,02 |
| Résultats antérieurs reportés | Résultats antérieurs reportés (+/-) | H | -60 314,01 | 269 266,92 | 208 952,91 |
| Solde (investissement) ou résultat de clôture (fonctionnement) | Excédent /déficit | G + H | -182 805,09 | 272 102,98 | 89 297,89 |
| Différence entre les restes à réaliser | Restes à réaliser (+/-) | I = C - F | 169 085,50 | 0,00 | 169 085,50 |
| Résultat cumulé | Excédent /déficit | G + H + I | -13 719,59 | 272 102,98 | 258 383,39 |

(1) Les recettes réalisées et les dépenses réalisées concernent les opérations réelles et les opérations d'ordre

Extrait document CFU

Les évolutions du budget 2024

□ Décisions modificatives conduites sur l'exercice

| | |
|---------------|---|
| DM n°1 | Augmentation chap. dépense autorisée de 20 000€ , chap. 2125 Immobilisation corporelle, et diminution de l'équivalent chap238 , Avances versées sur commande d'immobilisation |
| DM n°2 | Augmentation chap. dépense autorisée de 1000€ , chap. 66 Charges financières et diminution de l'équivalent chap.11, services bancaires |
| DM n°3 | Augmentation chap. dépense autorisée de 400€ , chap. 65 Autres charges de gestion courante et diminution de l'équivalent chap11., Charges à caractère général |
| DM n°4 | Augmentation chap. dépense autorisée de 300€ , chap. 14 Atténuation de produits, FNGIR et diminution de l'équivalent chap11, Charges à caractère général, entretien et réparations sur bois et forets |

Les sections fonctionnement et investissement - 2024



Créance péril
(isolement)

FONCTIONNEMENT

| DEPENSES | CA 2024 | CA 2023 | % |
|-----------------------------------|---------------------|-------------------|---------------|
| Charges générales | 265 153,58 | 217 493,34 | 21,91% |
| Charges de personnel | 331 994,57 | 316 640,60 | 4,85% |
| Charges courantes | 518 384,52 | 221 793,90 | 133,72% |
| Charges financières | 31 406,46 | 31 810,94 | -1,27% |
| Charges exceptionnelles | | | |
| Atténuation de produits | 32 223,00 | 31 931,00 | 0,91% |
| Titre annulé | | | |
| opérations d'ordre entre sections | 11 163,00 | 45 070,70 | -75,23% |
| TOTAL | 1 190 325,13 | 819 669,78 | 45,22% |

SOLDE exercice **2 836,06**
 13 999,06 > épargne brute (CAF brut)
 - 299 841,36 > épargne net

| RECETTES | CA 2024 | CA 2023 | % |
|-------------------------------------|---------------------|-------------------|---------------|
| Atténuation de charges | 1 540,53 | 3 147,78 | -51,06% |
| Produit des services | 86 090,96 | 74 913,71 | 14,92% |
| Taxes / impôts / fiscalités locales | 593 708,00 | 601 355,00 | -1,27% |
| Dotation participation | 479 320,43 | 166 094,77 | 188,58% |
| Autres produits | 31 807,02 | 33 846,24 | -6,02% |
| Produits spécifiques | 694,25 | 13 668,40 | -94,92% |
| Opération d'ordre | | 26 770,7 | |
| TOTAL | 1 193 161,19 | 893 025,90 | 33,61% |

Durée pour éteindre la dette (Dette/épargne brut) : 77,87
 coef autofinancement courant (couverture charge) <1 1,261
 Charge fonctionnement + annuité dette / produits fonctionnement

Aide
exceptionnelle
de l'Etat pour
le péril

INVESTISSEMENT

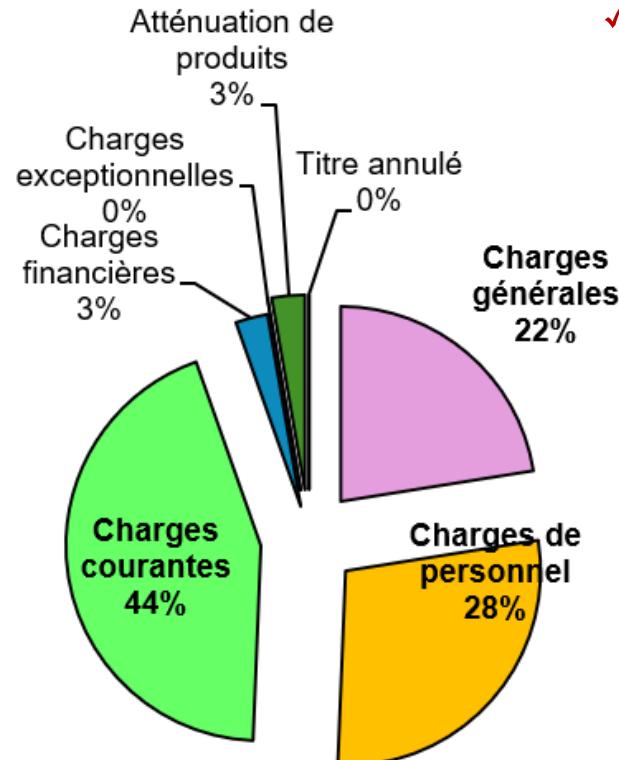
| DEPENSES | CA 2024 | CA 2023 | % |
|---------------------------------|-------------------|---------------------|----------------|
| Opération d'ordre entre section | 60 314,01 | 26 770,7 | |
| Remboursement emprunt | 313 840,42 | 76 492,88 | 310,29% |
| immobilisations incorporelles | | | 100,00% |
| Immobilisations corporelles | 238 145,07 | 891 350,01 | -73,28% |
| opération pour compte de tiers | | 107 902,46 | |
| opération patrimoniale | | 19 789,05 | |
| divers | 2 440,50 | | |
| TOTAL | 614 740,00 | 1 122 305,10 | -45,23% |

SOLDE exercice **- 122 491,08**

| RECETTES | CA 2024 | CA 2023 | % |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| Opération d'ordre entre section | 11 163,00 | 45 070,70 | |
| Emprunt | 600,00 | | |
| opération pour compte de tiers | | 286 730,01 | |
| subventions | 340 195,83 | 279 456,63 | 21,73% |
| Affectation du résultat | - | - | #DIV/0! |
| opération patrimoniale | | 19 789,05 | |
| FCTVA et TA | 79 976,08 | 72 965,53 | 9,61% |
| TOTAL | 431 934,91 | 704 011,92 | -38,65% |

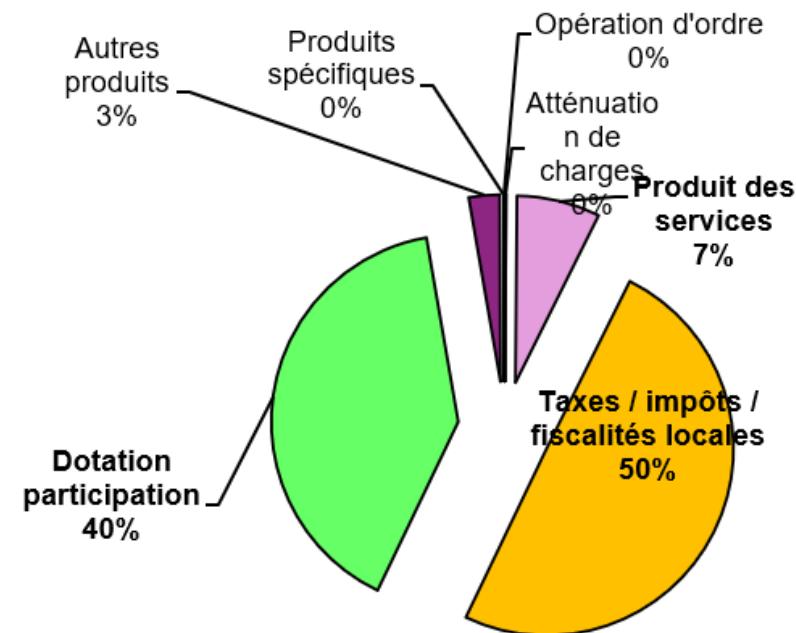
Section fonctionnement 2024

□ DEPENSES (répartition)



Remarque :
✓ L'aide exceptionnelle de l'état de 300k€ ainsi que le traitement de la créance du péril viennent changer ponctuellement les répartitions entre chapitres

□ RECETTES (répartition)



Part communale des ressources

| | |
|--|-------------------|
| TFPB | 226 710,00 |
| TFPNB | 3 980,00 |
| CFE | 0,00 |
| Taxe d'habitation sur les résidences secondaires | 17 991,00 |
| TOTAL | 248 681,00 |

Programme investissements réalisé 2024

□ Principales dépenses

- Acquisition parcelles quartier Barbant
- Finalisation rénovation logements et mairie annexe du Gabre
- Aménagement de la nouvelle médiathèque
- Divers entretiens, aménagement
- Fin aménagement du parking village, financé par Métropole (récurrent, programme investissement) et Conseil Départemental pour 190 565€ hors budget communal

✓ **Pour 238 415,00 €**

Le Bilan 2024

- La commune a stabilisé sa situation financière à la suite du financement de l'événement du péril et le versement d'une subvention exceptionnelle de 300 000 € de l'Etat. Cette situation a mis la commune dans le « réseau d'alerte » de la DGFIP par la dégradation de sa capacité d'autofinancement et sa capacité de désendettement.
- La commune s'est désendettée en soldant et en faisant un remboursement partiel sur deux crédits en cours à la hauteur de 249 939,02 €.
- L'autofinancement brut est de 13 999,06 € et l'autofinancement net est négatif cette année à la hauteur de -299 841,36 car il intègre l'anuité de la dette qui est exceptionnel.
- Les services portés aux administrés sont maintenus et les investissements encours sont finalisés (logement/mairie annexe, médiathèque) . La restauration de la chapelle St Hospice est reportée.
- Le déficit en investissement est dû aux retards de paiement des subventions attendues qui ont engendré des difficultés de trésorerie.

Le Bilan 2024

- Dette emprunt restant au 31/12/2024 est de 783 545,11 € pour 1 090 074,97 € en 2023
- Quelques informations :
 - L'énergie électricité difficile > 2025 intégrera le marché Métropole.
 - Les charges à caractère générale augmentent de 21%
 - Les charges de personnel ont augmenté de 4,8%
 - Les charges courantes ont augmenté de 133 % (paiement compte tiers péril)
- Quelques indicateurs (influence forte des remboursements prêts et aide exceptionnelle-> significatif ?)
 - Durée nécessaire pour éteindre la dette (Dette/épargne brut) : **supérieur 15ans (voir interventions sur dette)**
« très bon » <8 ans, 8ans< bon <12ans , 12ans <« attention < 15ans, Au-delà 15ans < «rouge »
 - Coef autofinancement courant (permet de financer les charges)
 - Doit être inférieur à 1 (ou supérieur mais sur **2 exercices successifs max**)
 - ⇒ Charge fonctionnement + annuité dette / produits fonctionnement **$\geq 1,2$**
 - Rigidité fonctionnelle : charges du personnel + annuités dette + contingent article 65(indemnités élus, adhésion organismes, SDIS, ...) / produits fonctionnement
 - **Pas significatif** (Si sup à 2 >> Attention)

Affectation résultat 2024

| AFFECTION DU RESULTAT DE FONCTIONNEMENT DE L'EXERCICE | | |
|--|------|---------------|
| Résultat de fonctionnement | | |
| <u>A Résultat de l'exercice</u> précédé du signe + (excédent) ou - (déficit) | | 2 836.06 € |
| <u>B Résultats antérieurs reportés</u> ligne 002 du compte financier unique, précédé du signe + (excédent) ou - (déficit) | | 269 266.92 € |
| <u>C Résultat à affecter</u> = A+B (hors restes à réaliser) (Si C est négatif, report du déficit ligne 002 ci-dessous) | | 272 102.98 € |
| <u>D Solde d'exécution d'investissement</u> | | -182 805.09 € |
| <u>E Solde des restes à réaliser d'investissement (4)</u> | | 169 085.50 € |
| Besoin de financement F | =D+E | -13 719.59 € |
| AFFECTATION = C | =G+H | 272 102.98 € |
| 1) Affectation en réserves R 1068 en investissement G = au minimum, couverture du besoin de financement F | | 13 719.59 € |
| 2) H Report en fonctionnement R 002 (2) | | 258 383.39 € |
| DEFICIT REPORTÉ D 002 (5) | | 0.00 € |

Les taux communaux 2025

□ Proposition de ne pas augmenter le taux des taxes foncières

- Le taux de la TFB reconduit au taux de 34,13 %
- Le Taux de la TFNB reconduit au taux de 67,98 %

Information : seule la base augmentera de 1%

□ Proposition de ne pas augmenter le taux de la taxe habitation des résidences secondaires

- Le taux de la THRS est défini au taux de 13,51 % (taux de l'ancienne TH)

Le Budget Primitif 2025 : Orientations

□ Les finalités :

- un acte politique, c'est la traduction financière d'une ligne politique qui représente les engagements de campagne.
- un acte de prévision sincère et honnête
- un acte économique pour la commune, pour le territoire (engagement de dépenses injectées dans l'économie de nos territoires)
- un acte d'autorisation du conseil municipal à l'exécutif

Orientations 2025

- ✓ Sortie du réseau d'alerte :
 - ✓ Il faut que la CAF brut couvre l'annuité de la dette + amortissement
 - ✓ Capacité de désendettement atteigne les 10 ans max
 - ✓ Avoir un report suffisant pour trésorerie

- ✓ Stabilisation des finances :
 - ✓ Maîtriser l'endettement
 - ✓ Finir les opérations d'investissement en cours
 - ✓ Reconstituer de la trésorerie

□ Le fonctionnement :

- Continuité sur l'engagement de maintien des classes de l'école et de l'effort sur le périscolaire, et activités extrascolaire ouvert toute l'année (séjour enfants,...)
- Maison des jeunes > arrêtée (nb enfants / cout)
- Maîtrise des dérogations scolaires
- L'entretien de notre village et des bâtiments
- Gestion du personnel communal avec son évolution et la revalorisation salariale
- Poursuivre et adapter les services du SIVOM Val de Banquière
- Le concours aux associations est porté sur une enveloppe à 5 800 €
 - *Tableau*
- Continuer avec l'espace de vie sociale (EVS) subventionnée par la CAF avec l'animation.
- La sécurité et la prévention : soutien envers la réserve communale de sécurité civile, les OLD (obligation légale de débroussaillement) avec un projet d'accompagnement par ONF.
- Le moulin à huile

□ L'investissement :

- Finaliser les projets engagés : Mairie/poste, achat terrain EDF du Gabre
- Vente bâtiment communal (Presbytère)
- Préparer la continuité

Le Budget Primitif 2025

| FONCTIONNEMENT | | | | |
|--|---------------------|---------------------|---------------|--|
| DEPENSES | | RECETTES | | |
| | CA 2024 | BP 2025 | | |
| Charges générales | 265 153,58 | 277 492,49 | 4,65% | |
| Charges de personnel | 331 994,57 | 314 000,00 | -5,42% | |
| Autres Charges courantes | 518 384,52 | 192 521,87 | -62,86% | |
| Charges financières | 31 406,46 | 28 160,41 | -10,34% | |
| Atténuation de produits | 32 223,00 | 32 223,00 | 0,00% | |
| opérations d'ordre entre sections | 11 163,00 | 6 922,00 | -37,99% | |
| Travail régie | | | | |
| dotation aux provisions | | 438,00 | | |
| Titre annulé | | 17 132,00 | | |
| virement section investissement | | 296 616,48 | | |
| TOTAL | 1 190 325,13 | 1 165 506,25 | -2,09% | |
| | 0,00 | 021 | | |
| INVESTISSEMENT | | | | |
| | CA 2024 | BP 2025 | | |
| Résultat N-1 | | 182 805,09 | | |
| Opération d'ordre entre section | | | | |
| Opération d'ordre patrimoniale | | 9 000,00 | | |
| Remboursement emprunt | | 65 251,17 | | |
| immobilisations incorporelles | | - | | |
| Immobilisation corporelles opérations | | 169 200,00 | | |
| Immobilisation corporelles hors programmes | | 190 208,94 | | |
| Avance | | 60 163,37 | | |
| crédit relais | | 181 785,00 | | |
| Annulation titre | | | | |
| Encaissement de caution | | 500,00 | | |
| TOTAL | 614 240,00 | 858 913,57 | | |

CAF brut : 45 155,09 €

Désendettement : 17,3 ans



Elus, Sivom
Régularisation,
anticipation

Résultat 2024 ->
affectation résultat

Métropole, dmto, taxes
foncières,....

Dotation Etat

Recettes locations,....

| N | CA 2024 | BP 2025 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| résultat n-1 | | |
| Affectation du résultat | | 13 719,59 |
| Opération d'ordre entre section | | 6 922,00 |
| Vient du fonctionnement | | 296 616,48 |
| Opération d'ordre patrimoniale | | 9 000,00 |
| Emprunt | | |
| subventions | | 185 285,50 |
| FCTVA et TA (885€) | | 25 085,00 |
| produit de cession | | 140 000,00 |
| crédit relais | | 181 785,00 |
| Remboursement de caution | | 500,00 |
| TOTAL | 431 334,91 | 858 913,57 |

- ✓ Mise en place dotation aux provisions et annulation d'écriture comptable
- ✓ Sans rattrapage comptable + dépense exceptionnelle OLD, la prévision CAF brut est de 72 381€

- ✓ Mise en place crédit relais pour couvrir les attentes des subventions dues > maintien trésorerie

- ✓ Comptabilité clarifiée depuis 5ans au travers des rattrapages réalisés avec la personne conseillère DGFIP

Les Programmes investissement BP 2025

PROGRAMME INVESTISSEMENT 2025

Subventions aux associations

| <u>Associations</u> | <u>montant</u> |
|--|----------------|
| Amicale sapeur pompier Force06 Roquesteron | 100 € |
| Amicale sapeur pompier Gilette | 200 € |
| Escale | 300 € |
| Amicale bouliste du Gabre | 800 € |
| As College St Martin | 300 € |
| Ste Chasse la St Hubert Bonsonnoise | 500 € |
| Chats Mercantour | 100 € |
| Comités Fêtes | 1 500 € |
| Amicale réserve communale | 400 € |
| En Faim de conte | 300 € |
| APE | 800 € |
| <i>ADIHG</i> | 500 € |
| TOTAL | 5 800 € |

FINANCES 2025

Vote du 09 avril 2025

COMMUNE DE BONSON

