

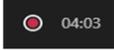
**Bienvenue, la réunion va débuter dans quelques instants...**



merci de veiller à couper votre micro



les questions peuvent être posées via la messagerie  
vous pouvez demander la parole en levant la main



la réunion sera enregistrée



la présentation et l'enregistrement seront mis à  
disposition à l'issue de la réunion



[Webinaire]

# Optimiser le financement des projets de rénovation pour les petites communes #1

06/12/2024



# Boîte A Outils BAtiments Publics



Projet Européen 2023-26 (Financement LIFE + ACTEE)



## Déployer un service d'accompagnement à la rénovation énergétique pour les petites communes en AURA et en Occitanie

Cible : Structures et conseillers accompagnant les projets communaux

**Pilotage ADEME AURA**  
**Animation AURAE et AREC**

**+ Pilotes d'innovation**  
SDE03, Syane, Sigerly, Ageden, ALTE69,  
SIEL

**Auvergne-Rhône-Alpes**  
**Occitanie**  
+ 3 régions jumelles

**[Outil d'animation du Parcours Bâtiments Publics]**

## Moyens pour la mise œuvre

### Boite à outils

#### Guides « publics »



<https://baobap.fr/>

Outils pilotes d'innovation  
Ressources doc & webinaires  
Outils métiers

### Cycles Formations

#### Impact financier d'un projet de rénovation sur les finances des communes



Services d'accompagnement des projets de rénovation

### Echanges

#### Webinaires



+ Base de données projets

### Appui technique

Appui aux structures  
Appui projets  
Animation territoriale

+ Lien entreprise de travaux et financeurs

## Programme

- ➔ **Parcours Bâtiments Publics**
- ➔ **Focus sur les aides de la Région (Région Occitanie)**
- ➔ **Focus sur les aides l'Etat (DREAL Occitanie)**
- ➔ **Appel à projets : Rénovation énergétique en démarche BDO - ACTEE (FNCCR et Envirobot)**
- ➔ **Solutions d'emprunt (Agence France Locale)**
- ➔ **Optimiser son plan de financement : retour d'expérience de la commune de Saint-Cézert**
- ➔ **Présentation formation Impact financier d'un projet de rénovation énergétique sur le budget d'une commune**

# Pourquoi accompagner les petites communes

- **81% des consommations énergétiques** des communes proviennent des bâtiments communaux
- **L'énergie est le 2<sup>ème</sup> poste de dépense des collectivités** (> 4% des charges totales de fonctionnement)
- **Un budget en augmentation** avec la hausse des prix de l'énergie
- **96% des communes d'Occitanie < 5 000 habitants**

## Plan Habitat Durable de la Région Occitanie

Ambition 2 · Mesure 5 : Un parcours d'accompagnement à la rénovation énergétique des bâtiments publics en Occitanie



# Les principes du parcours d'accompagnement

**OBJECTIFS** accompagner les petites communes pour concrétiser leurs projets de rénovation énergétique en travaux en privilégiant :

- la performance énergétique des opérations,
- Un appui dès la phase de définition de la stratégie patrimoniale,
- la simplification des démarches par la mobilisation de l'écosystème des acteurs et des dispositifs de financement



**CIBLES** les communes < 5000 habitants + les projets « ambitieux » visant une économie d'énergie à minima de 40%

## AXES DE DÉVELOPPEMENT



Appuyer et faire monter en compétence le réseau des acteurs de l'accompagnement



Faciliter l'accès aux solutions de financement et de tiers-financement



Compléter l'offre d'accompagnement sur les territoires

## Pour plus d'informations



[renovationbatpub@arec-occitanie.fr](mailto:renovationbatpub@arec-occitanie.fr)



<https://www.arec-occitanie.fr/renovation-du-patrimoine-bati-communal-un-parcours-daccompagnement-pour-les-petites-communes.html>

Avec le soutien de :



Pilotage régional et départemental :



Partenaires :



# Panel des dispositifs d'aide et de financement

## Etudes amont

## Travaux



**FONDS VERT / DSIL / DETR** : travaux de rénovation énergétique des bâtiments publics



**Aides pour études énergétiques (DITEE)**



**Aide pour la rénovation des bâtiments publics ERP (DAT), aide pour la rénovation des logements communaux à vocation sociale (DSSOL)**



**Aides ingénierie (CEP) et AMO (CPE, commissionnement, SDIE)**



**Fonds chaleur**



**Aides pour travaux** : variable selon le territoire



**Aides en ingénierie et rénovation patrimoine remarquable**



**Financement des travaux prêts, avances remboursables**



Action des Collectivités Territoriales pour l'Efficacité Énergétique



**CEE** : fiches d'opérations standardisées, coup de pouce "chauffage des bâtiments tertiaires"



**Aides pour économies de flux, études énergétiques, outils de suivi et de mesure, AMO, études de MOE**



**FEDER 21-27** : aide pour la rénovation énergétique de bâtiments publics innovants et exemplaires

## FOCUS SUR LES AIDES DE L'ÉTAT

**Anne FAURÉ**

**Chargée de mission bâtiment durable Direction de l'aménagement  
département bâtiment construction · DREAL**

# Fonds Vert

Accélérer la transition  
écologique dans les territoires



## Présentation de la mesure de rénovation énergétique des bâtiments publics du fonds vert



# Quelques mots sur le fonds vert

Un **fonds vert** pour accompagner la mobilisation des collectivités territoriales et contribuer à répondre aux enjeux de la planification écologique

Des principes forts :

Une **gestion déconcentrée** pour répondre aux spécificités territoriales et aux enjeux locaux

Un fonctionnement **souple**, des mesures **fongibles**

Un dépôt des **demandes au fil de l'eau**, sans appel à projet

Un critère commun : l'**ambition écologique** des projets

---

# Quelques mots sur le fonds vert

Un bouquet de mesures variées autour de 3 axes...



## Performance environnementale

- \* Rénovation énergétique des bâtiments publics locaux [priorité aux établissements scolaires]
- \* Soutien au tri à la source et à la valorisation des biodéchets
- \* Rénovation des parcs de luminaires d'éclairage public



## Adaptation au changement clim.

### Prévention des inondations

- \* Prévention des incendies de forêt et de végétation
  - \* Prévention des risques cycloniques
- \* Appui aux collectivités de montagne soumises à des risques émergent
- \* Adaptation au recul du trait de côte
- \* Renaturation des villes et des villages



## Amélioration du cadre vie

- \* Accompagnement du déploiement des ZFE
- \* Développement des mobilités durables en zones rurales [nouveau]
  - \* Développement du covoiturage
  - \* Recyclage foncier
- \* Territoires d'industrie en transition écologique [nouveau]
  - \* Mieux connaître et mobiliser pour la biodiversité : les Atlas de la biodiversité communale (ABC)
  - \* Protéger et restaurer les espaces naturels
- \* Réduire les pressions sur la biodiversité de votre territoire

...et une mesure transverse :



## Appui à l'ingénierie

# Des outils pour accompagner



Pour les porteurs de projets  
Sur le [site du MTECT](#)

- ➔ Le guide à l'attention des décideurs locaux
- ➔ Les cahiers d'accompagnement des porteurs de projet et des services instructeurs



Sur [Aides-territoires](#)

- ➔ Les fiches d'aide correspondant aux cahiers
- ➔ L'accès au formulaire de demande
- ➔ Une foire aux questions

# Rénovation énergétique des bâtiments publics locaux

**Objectifs / Enjeux** : améliorer la performance énergétique des bâtiments pour :

- ✓ Réduire durablement leurs consommations énergétiques et leurs émissions de gaz à effet de serre (GES)
- ✓ Assurer un meilleur confort des agents et des usagers

# Rénovation énergétique des bâtiments publics locaux

## Pour qui ? Sur quels bâtiments ? Pour financer quoi ?

Les projets éligibles sont des projets :

- Avec travaux de rénovation énergétique ou d'amélioration du confort d'été réalisés sur des bâtiments existants
- Portant sur les bâtiments du patrimoine des collectivités
- Respectant les critères d'éligibilité définis dans le cahier

## Les critères de sélection des projets

- Un critère principal = l'ambition écologique des projets éligibles
  - Une priorité aux établissements scolaires et en particulier aux écoles
-

# Rénovation énergétique des bâtiments publics locaux

## Les critères d'éligibilité des projets

Au moins **40% d'économies d'énergie** (30% en 2023)

+ Une réduction significative des émissions de GES

A justifier par une étude thermique

**Pas de soutien pour l'installation de chaudières « 100% fossile »**

---

## Articulations avec les autres dispositifs liés

- Articulation avec les dotations de soutien à l'investissement local (DSIL, DETR)
  - Rapprochement des dossiers FV /DSIL, DETR pour simplifier le dépôt des demandes
  - Limitation des cumuls avec d'autres financements de l'État
- Cumul possible avec CEE (notamment le coup de pouce chauffage des bâtiments résidentiels collectifs et tertiaires et la bonification pour les opérations réalisées dans le cadre de contrats de performance énergétique)
- Possibilité d'un financement du programme ACTEE pour l'ingénierie préalable et d'un financement du fonds vert pour l'investissement
- Possibilité de mobiliser les capacités d'intervention de la Banque des territoires sous forme de financements d'ingénierie ou de prêts

**Programme EduRénov** pour les bâtiments scolaires

## La « sous-mesure confort d'été » - Nouveauté 2024 Projets portant uniquement sur l'amélioration confort d'été

- Liste de gestes éligibles portant sur le bâti et les équipements (solutions passives uniquement)
    - [Murs] l'installation de débords sur les murs (pare-soleils) ;
    - [Baies] l'installation de protections solaires extérieures sur les baies vitrées ;
    - [Ventilation] l'installation de dispositifs de brassage de l'air ;
    - [Équipement] l'installation d'équipements de rafraîchissement des espaces intérieurs par le sol.
  - Pour être éligible, un projet devra inclure la mise en place de pare-soleils ou l'installation de protections solaires extérieures
-

# Dotation d'Équipement Rural (DETR)

## Dotation de Soutien à l'Investissement Local (DSIL)

DETR : attribuée par le Préfet

- Pour les communes de – 2000 hab., les communes nouvelles, les EPCI
- réalisation d'investissements
  - projets dans le domaine économique, social, environnemental, sportif, touristique, maintien des SP en milieu rural

DSIL : attribuée par le Préfet

- Pour toutes les communes et EPCI
- développement écologique, sécurisation des équipements publics, infrastructures, numérique, rénovation bâtiments scolaires

# Dotation d'Équipement Rural (DETR)



En Occitanie : dans certaines Préfectures, bonus pour

- Emploi de matériaux bio et géosourcés
- Rénovation performante



- 1 préfecture conditionne les aides à la mise en accessibilité des bâtiments des collectivités ERP.

# Focus sur le Label bas-carbone

<https://label-bas-carbone.ecologie.gouv.fr/lbc.dreal-occitanie@developpement-durable.gouv.fr>



L'Etat labellise des projets donnant lieu à des réductions d'émission ou un stockage et garantit la qualité des projets

Le label permet aux porteurs de projet de bénéficier de crédits carbone pouvant être vendus sur le marché volontaire

3 méthodes qui concernent le secteur :

- Rénovation (2021)
- Bâtiment neuf – valorisation du stockage longue durée (mars 2023)
- Ville arborée (décembre 2023)



- Projet Stellata : 101 logement - structure bois massif – Rueil-malmaison (92)

# FOCUS SUR LES AIDES DE LA RÉGION OCCITANIE

**Julien DUVIGNACQ**

**Chargé de projet bâtiments & rénovation**

**Service transition énergétique**

**Direction de la transition écologique et énergétique · Région Occitanie**

Rénovation énergétique des bâtiments publics (ERP) pour une meilleure performance énergétique

FEDER - Accompagner la construction et/ou la rénovation énergétique de bâtiments publics innovants et exemplaires

Dispositif d'aide au logement communal et intercommunal à vocation sociale

# APPEL A PROJETS : RÉNOVATION ÉNERGÉTIQUE EN DÉMARCHE BDO – ACTEE

**Christophe PRINEAU**

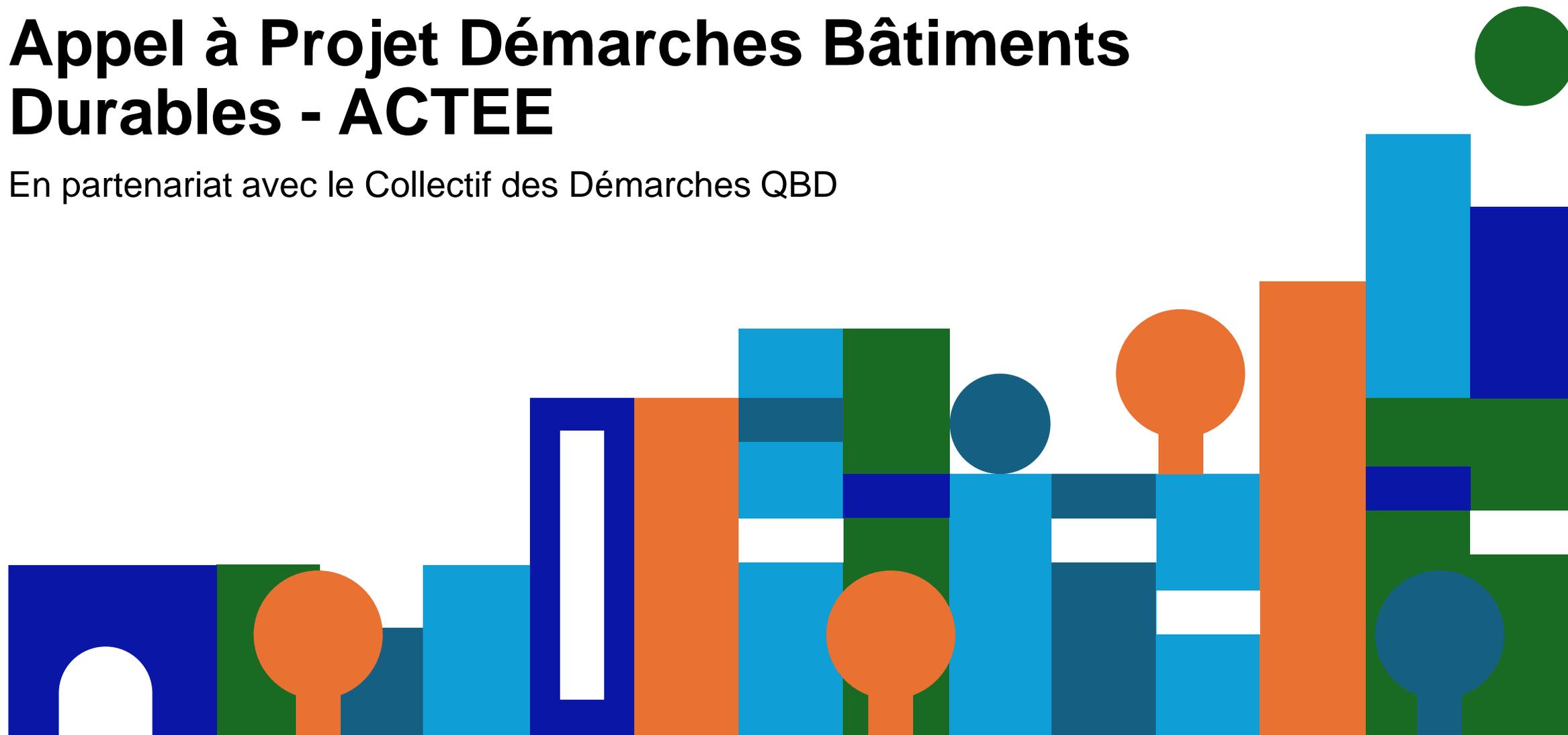
**Référent territorial & Coordinateur des Démarches Quartiers et Bâtiments Durables Occitanie · Envirobot Occitanie**

**Donald GALBANE**

**Chargé de mission efficacité énergétique · FNCCR**

# Appel à Projet Démarches Bâtiments Durables - ACTEE

En partenariat avec le Collectif des Démarches QBD



**ACT'EE**

Action des Collectivités  
Territoriales pour  
l'Efficacité Énergétique



Programme  
financé  
par



**COLLECTIF  
DES  
DÉMARCHES  
QUARTIERS  
BATIMENTS  
DURABLES**

envirobatbpm  
envirobat  
OCCITANIE

ekopolis  
odéys

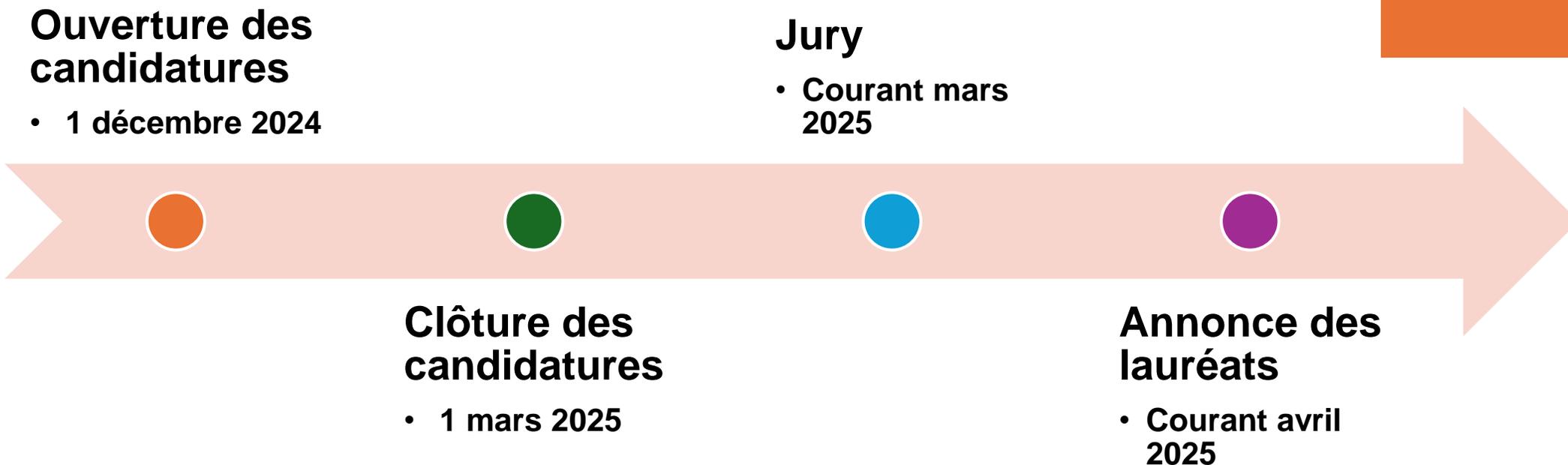
Terrogilis  
BAT.Y.LAB

Présenté par  
Donald GALBANE

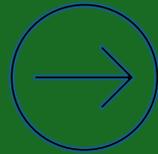
# Eligibilité au financement de l'AAP

- **Porteurs de projets éligibles** : Collectivités (communes, départements, régions), EPCI, SDE et SPL. Mutualisation obligatoire pour les communes rurales et encouragé pour les autres collectivités.
- **Bâtiments éligibles** : Bâtiments publics territoriaux à **usage tertiaire**
- **Un taux de subvention de 80 % avec un plafond de subvention de 25.000€ sur l'ensemble de deux lots (études techniques et Accompagnement BD). Limité à 24 projets dont 4 projets par région cible**
- **Etudes éligibles** : Audit énergétique conforme au cahier des charges type ACTEE (audit global incluant le confort d'été, la qualité de l'air intérieure, la consommation en eau, STD...), analyse environnementale de site, etc.
- **Régions cibles** : PACA, Occitanie, Bourgogne Franche-Comté, Nouvelle Aquitaine, Bretagne, Îles de France

# Calendrier de cet AAP



# Vos référents ACTEE pour cet AAP



Donald GALBANE  
d.galbane@fnccr.asso.fr



Samy HAMDI  
s.hamdy@fnccr.asso.fr



Webinaire de présentation le 11 décembre 2024 à 11h30

Webinaire BAOBAP

# Optimiser le financement des projets de rénovation pour les petites communes

**envirôbât**  
et la Démarche **DDU** OCCITANIE

Avec le soutien de



06 décembre 2024

# Que fait-on chez

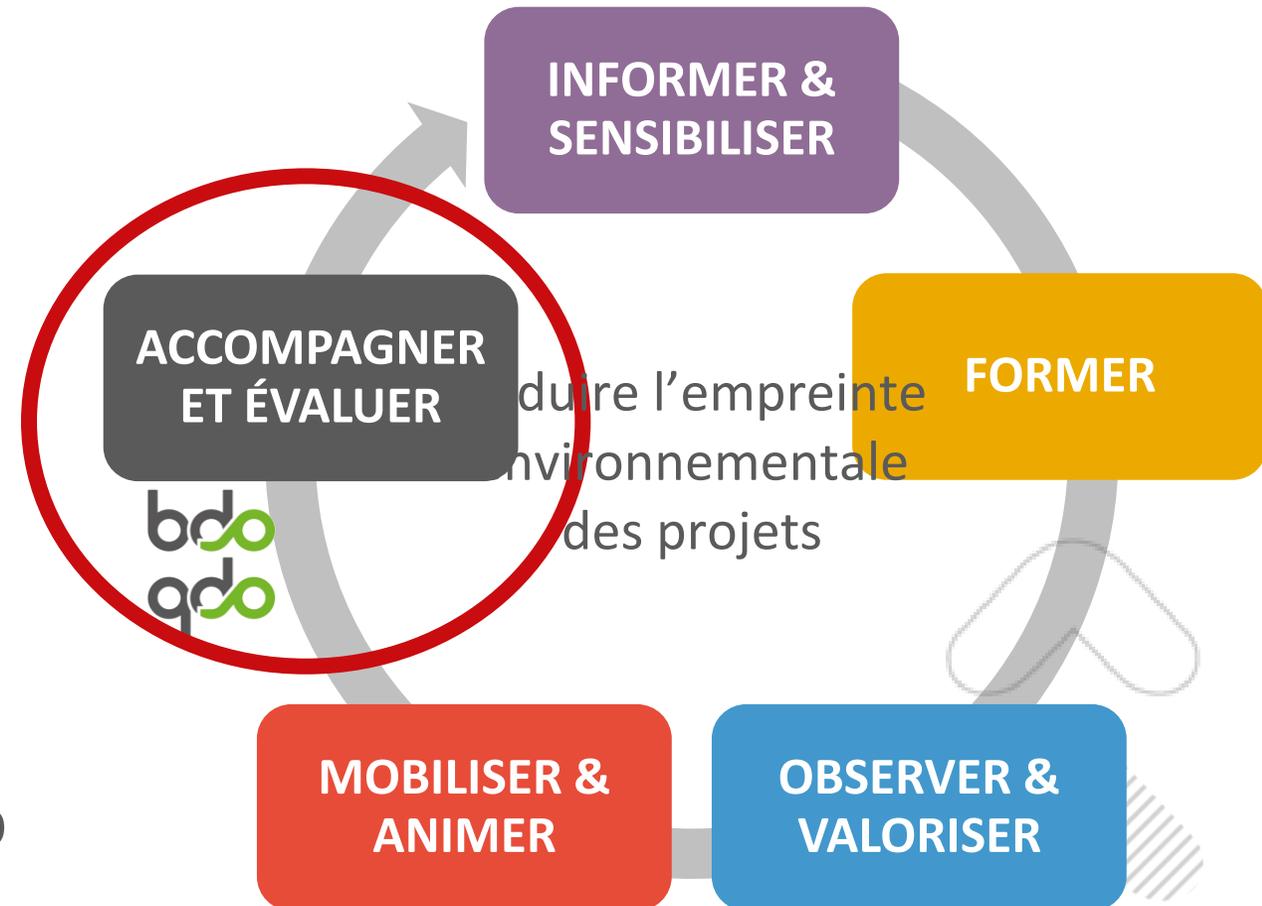


Centre de ressources et réseau d'acteurs sur le bâtiment et l'aménagement durable en région Occitanie

**310** adhérents engagés

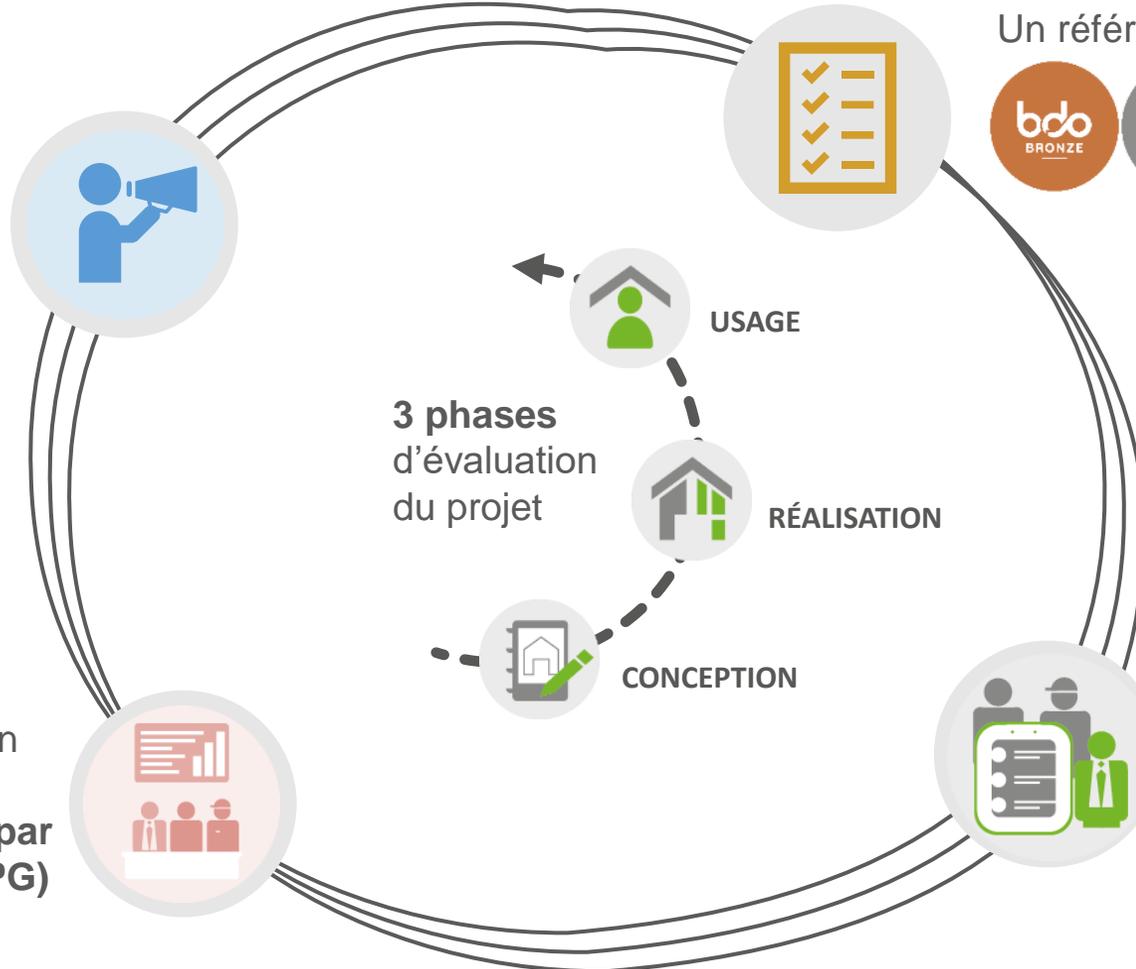
**13** salariés travaillant sur  
5 pôles d'expertises

- Le bâti existant
- Le réemploi
- Les filières matériaux bas carbone
- L'urbanisme
- Les démarches environnementales BDO/QDO





Une **valorisation** des opérations, des acteurs et des retours d'expériences



Un référentiel **adapté au projet**



Adapté son **ambition** environnementale

Adapté aux bâtiments **tertiaires** et aux bâtiments d'**enseignement**

Adapté aux projets de **rénovation**

Une évaluation **transparente** et **collégiale** par des pairs (SPG)

Un accompagnement **humain et technique obligatoire** par un professionnel reconnu par Envirobat Occitanie



# Une page internet dédiée aux **démarches QDO et BDO** pour accompagner les professionnels et évaluer leurs projets



The screenshot shows the website 'envirobat OCCITANIE'. The navigation menu includes: DÉMARCHES BDO/QDO, OBSERVATOIRES, ÉVÉNEMENTS, FORMATIONS, FILIÈRES, and FIL D'INFOS. The main content area features a large photo of a meeting with a text overlay that reads: 'PARTICIPEZ AUX COMMISSIONS D'ÉVALUATION 23 mai 2024. La commission d'évaluation Bâtiments Durables Occitanie (BDO) sert à évaluer avec bienveillance, en séance publique, la performance environnementale des projets de bâtiments. Cela consiste à (...) Lire la suite'. Below the photo, there is a 'bdo' logo and text describing the BDO process, a 'Télécharger le guide' button, and a section titled 'à propos de la démarche'.

- ✓ Mode d'emploi pour la reconnaissance QDO BDO
- ✓ Liste des accompagnateurs QDO BDO
- ✓ Accès au contenu des projets et leurs acteurs (carto)
- ✓ Inscription aux commissions d'évaluation
- ✓ Identification des aides financières en région
- ✓ Accès au tableau de bord des indicateurs par thème BDO

<https://www.envirobat-oc.fr/demarches-batiments-durables-en-occitanie>

# Une page internet dédiée aux **démarches QDO et BDO** pour accompagner les professionnels et évaluer leurs projets

**En 10 ans : 247 projets BDO et QDO en Occitanie !**

Search bar:

Opérations Acteurs Filtes

- Groupe scolaire Bariquode | Toulouse (31)**  
Neuf • Bâtiment d'enseignement  
EN SAVOIR +
- Agro-écopôle domaine Mirabeau | Fabrègues (34)**  
Autre tertiaire • Réhabilitation  
EN SAVOIR +
- Médiathèque et îlot attenant | Valerques (34)**  
Réhabilitation • Neuf • Équipement culturel  
EN SAVOIR +
- Ensemble immobilier Place des Arts | Frontignan (34)**  
Habitat collectif • Neuf • Commerce  
EN SAVOIR +
- Résidence Villa Catherine | Montpellier (34)**  
Habitat collectif • Neuf  
EN SAVOIR +
- Pôle intergénérationnel | Argences-en-Aubrac (12)**  
Réhabilitation • Neuf • Habitat collectif • Autre tertiaire  
EN SAVOIR +
- Palais des Congrès | Nîmes (30)**  
Neuf • Équipement culturel • Autre tertiaire  
EN SAVOIR +

**+100 commissions organisées**

**+5 500 participants aux commissions**

**80 accompagnateurs BDO et 15 accompagnateurs QDO sur le territoire**

**60% de maîtrise d'ouvrage publique**

**Toutes les fiches sont en ligne !**



## Les liens utiles d'Envirobot Occitanie

 [Page Démarche BDO \(+ vidéo\)](#)

 [Page Démarche QDO](#)

 [Une page dédiée au sujet de la rénovation \(contenant des ressources et outils\)](#)

 [Observatoire des opérations exemplaires en Occitanie](#)

 [Tableau dynamique des indicateurs BDO](#)

 [Liste \(non exhaustive\) d'aides financières pour les projets](#)

 [Les formations d'Envirobot Occitanie](#)



[Notre réseau d'adhérents](#)



## Ensemble

*rénovons, construisons et aménageons un monde durable !*

Vos contacts



**Alain BROCHARD**

Chef de projet Démarche BDO  
[abrochard@envirobat-oc.fr](mailto:abrochard@envirobat-oc.fr)

**Sandrine CASTANIÉ**

Cheffe de projet Performance Environnementale et Energétique  
[scastanie@envirobat-oc.fr](mailto:scastanie@envirobat-oc.fr)

**Christophe PRINEAU**

Référent Territorial et Coordinateur Démarches BDO & QDO  
[cprineau@envirobat-oc.fr](mailto:cprineau@envirobat-oc.fr)

**Site de Montpellier**  
Siège Social  
Résidence Antalya  
119 avenue Jacques Cartier  
34000 Montpellier

**Site de Toulouse**  
Centre de gestion  
56 rue Benjamin Baillaud  
31500 Toulouse  
09 52 39 81 95



[www.envirobat-oc.fr](http://www.envirobat-oc.fr)

AVEC LE SOUTIEN DE :



# SOLUTIONS D'EMPRUNT AVEC L'AGENCE FRANCE LOCALE

**Lou LAMURE-GUIGARD**

**Responsable des relations partenaires & chargée du développement**

**Agence France Locale**

# Webinaire BAOBAP

## 4 décembre 2024

L'Agence France Locale (AFL),  
La Banque des collectivités



# Une idée qui émane du nord de l'Europe...



# ... la banque des collectivités : conseil d'administration

---



**Marie DUCAMIN**  
Présidente



**Sacha BRIAND**  
Vice-Président

## 📍 Régions:

- 📍 Stéphane BERARD, Occitanie
- 📍 Sandrine DERVILLE, Nouvelle-Aquitaine
- 📍 Didier REVEAU, Pays-de-la-Loire

## 📍 Départements:

- 📍 Luc BERTHOUD, Savoie
- 📍 Nicolas SAMSOEN, Essonne

## 📍 EPCI:

- 📍 Bertrand ARTIGNY, Métropole de Lyon
- 📍 Bernard BIENVENU, Grand Bourg Agglomération
- 📍 Pierre BOILEAU, Métropole de Nancy
- 📍 Luc BOUARD, La Roche-sur-Yon Agglomération
- 📍 Didier KHELFA, Métropole Aix-Marseille-Provence

## 📍 Communes:

- 📍 Bernard ANDRIEU, Muzy
- 📍 Bertrand HAUCHECORNE, Mareau-aux-Prés
- 📍 Christèle WILLER, Buschwiller

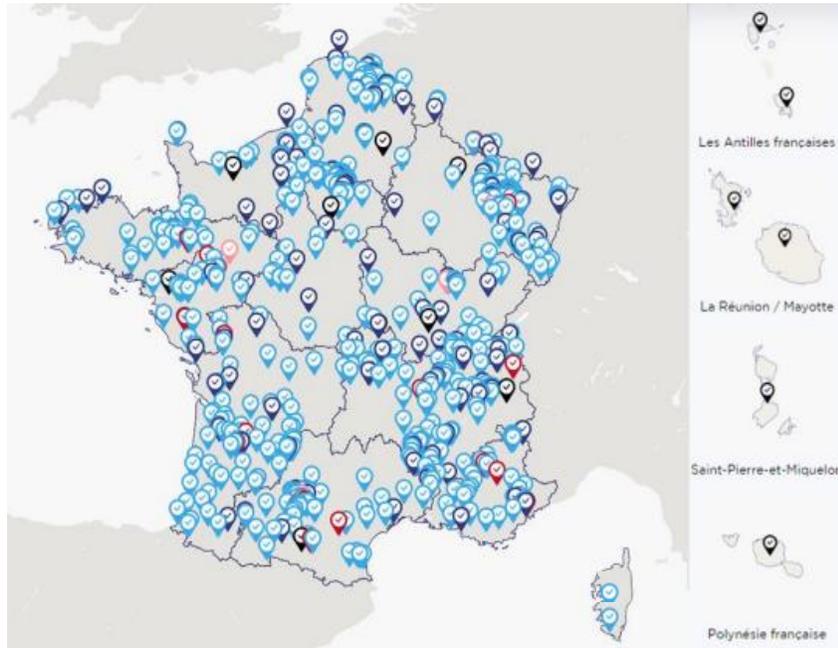


# Focus sur nos membres : Qui finance-t-on ?

au 6 novembre 2024

Vue

## Répartition géographique de nos membres



**5**  
Régions

Pays de la Loire  
Occitanie  
Grand Est  
Bourgogne Franche Comté  
Nouvelle Aquitaine

**16**  
Départements

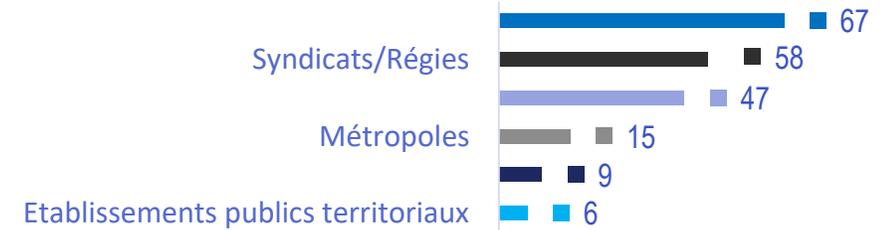
Aisne – Ariège – Allier – Calvados  
Haute Garonne – Ille et Vilaine –  
Landes - Loire Atlantique – Maine  
et Loire- Meuse – Saône et Loire -  
Savoie - Essonne  
Seine Saint Denis - Yvelines

**2**  
Collectivités d'outre-  
mer

Polynésie Française  
Saint-Pierre et Miquelon

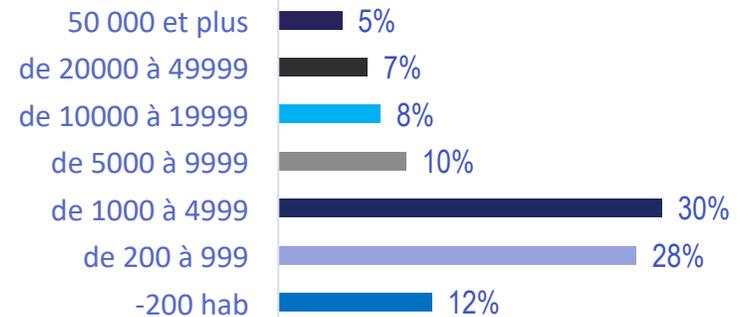
**202**  
Etablissements  
publics

## Répartition des EP membres par typologie



**765**  
Communes

## Répartition des communes membres par nb d'habitants



Notre plus petit actionnaire :  
Aulan (26) : 12 hab

Notre plus grand actionnaire :  
Région Nouvelle Aquitaine : +6 M hab

# Ce qu'il faut retenir (Vue au 6 novembre 2024)

---



**990**

Collectivités  
actionnaires



**25%**

Part de la dette de nos  
membres dans la dette  
locale française



Plus de  
**10 Mds**  
de crédits octroyés  
depuis 2015



**3<sup>ème</sup>** Prêteur  
bancaire des  
collectivités  
françaises en 2023



**40 salariés**

L'équipe de l'AFL  
basée à Lyon



Près de  
**12 Mds€**  
empruntés auprès  
d'investisseurs français  
et internationaux.



**1.9 Md€**  
de crédits  
octroyés en 2023



Plus de  
**2 500**  
contrats de crédit  
signés depuis  
2015



**Plus de  
320 M€**  
de capital promis  
(par les collectivités  
membres)

# L'accompagnement de l'AFL



## UN ACCOMPAGNEMENT EN INGENIERIE FINANCIERE

L'AFL accompagne et assiste les collectivités et leurs groupements de toute taille en ingénierie financière qu'elles soient **membres ou en phase d'adhésion**.

L'accompagnement en ingénierie financière de l'AFL peut intervenir en trois étapes :

1. **En amont des projets** : présentation de la situation financière de la collectivité et estimation de sa capacité d'emprunt supplémentaire et d'investissement.
2. **Phase de montage des projets** : étude de la demande de financement de la collectivité et transmission le cas échéant d'un accord ferme de crédit. Le détail précis des coûts globaux du projet et des subventions n'est pas nécessaire à ce stade.
3. **Pendant la réalisation des projets** : calibrage des différents prêts nécessaires à la collectivités (prêts relais, prêt moyen-long terme ...) et de l'utilisation éventuelle des excédents de la collectivité. Adhésion de l'AFL préalable au déblocage des fonds.

## UN FINANCEMENT BANCAIRE



L'AFL finance **ses collectivités actionnaires** sans fléchage des projets ni montant minimum d'emprunt.

Pour devenir actionnaire de l'AFL, une collectivité doit :

1. **Vérifier son éligibilité** auprès des équipes de l'AFL
2. **Demander le montant de son apport en capital** qui sera établi à partir de deux données comptables (le stock de dette ou les recettes réelles de fonctionnement)
3. **Rejoindre formellement l'AFL** en votant une délibération d'adhésion ainsi qu'en votant au budget les crédits nécessaires au règlement de l'apport en capital.

La collectivité recherche ...

Des questions :



[adhesion@afl-banque.fr](mailto:adhesion@afl-banque.fr)

# Le chemin de l'adhésion

La collectivité fait une demande d'adhésion auprès de l'AFL par téléphone, mail ou via le portail dédié : [portail.agence-france-locale.fr](http://portail.agence-france-locale.fr)

**Etude de l'adhésion**

**Eligibilité à l'adhésion : Note AFL + seuils du Décret du 11 mai 2020**

L'AFL calcule une note financière de la collectivité entre 1 et 7.  
De 1 à 5,99 : la collectivité peut adhérer.  
A partir de 6, la collectivité ne peut pas devenir membre pour l'exercice en cours.  
Depuis le 11 mai 2020, les collectivités doivent également respecter les seuils fixés par le Décret 2020-556.

L'AFL communique à la collectivité le montant de son apport en capital initial (ACI). Il correspond au maximum entre 0,9 % de l'encours de dette et 0,3% des recettes réelles de fonctionnement. La collectivité délibère ensuite pour valider l'adhésion.

**Vote de la délibération de la collectivité**

**Versement de l'Apport en capital initial**

La collectivité devient membre au moment du versement de l'ACI ou de la première tranche d'ACI dans le cas d'un paiement en plusieurs fois. Elle peut alors soumettre une demande de financement auprès de l'AFL.

**Signature de l'acte d'adhésion au pacte d'actionnaires**

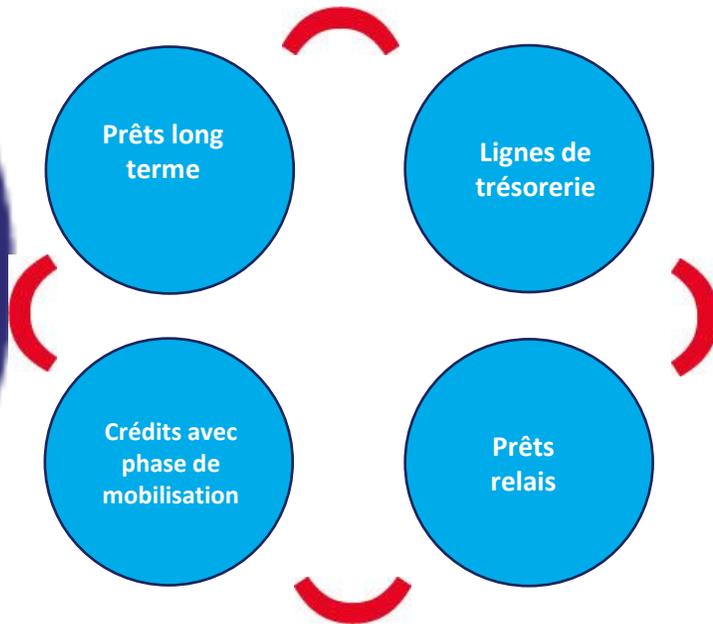
La collectivité signe ensuite l'acte d'adhésion au pacte d'actionnaires et devient actionnaire de la Société territoriale au moment de l'augmentation de capital. Elle participe alors à la gouvernance du Groupe.

# Focus sur nos crédits : Que finance-t-on ?

novembre 2024

Vue au 6

## Une gamme de financement complète



La durée moyenne de nos crédits :

**18 ans**

Notre crédit le plus long :

**42 ans**

**10 000 €**

**Notre plus petit crédit**  
(Commune de Rieucazé et Peyrignac)

**Notre plus gros crédit**  
(Région Nouvelle Aquitaine)

**100 M €**

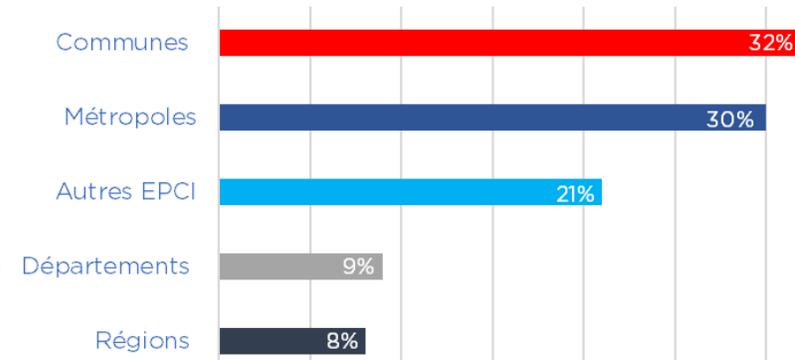
**4,3 M €**

**Le montant moyen de nos prêts**

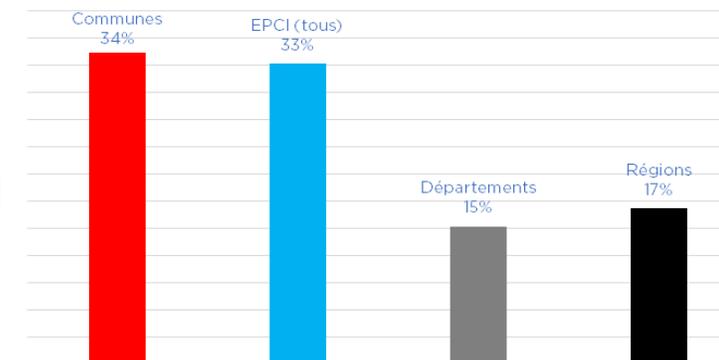
**Le montant médian de nos prêts**

**1,105 M€**

## Répartition de nos crédits (en volume)



## Pour rappel, répartition de la dette locale française



Source OFGL 2022

# Focus Occitanie – 167 actionnaires dont le Conseil Régional



## Exemple d'accompagnement :

**Commune de l'Ille sur Têt (66) 5 500 hab :**  
 Adhésion décembre 2022  
 Prêt 30 ans - décembre 2022  
 1 120 000€ / Eau et assainissement

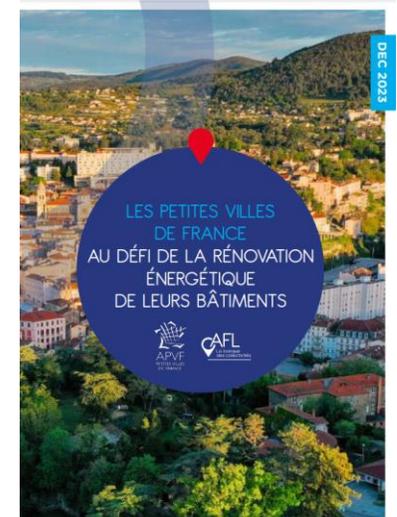
**Commune de Daux (31) 2 544 hab :**  
 Adhésion décembre 2021  
 Prêt 15 ans - 2022  
 250 000 € travaux de réhabilitation de la mairie

# Un partage d'expertise au service des collectivités

## UNE EXPERTISE SUR LES FINANCES LOCALES...



## ... ET SUR LE FINANCEMENT DE LA TRANSITION ÉCOLOGIQUE





Lou LAMURE GUIGARD

RESPONSABLE DES RELATIONS  
PARTENAIRES CHARGÉE DU  
DEVELOPPEMENT

[lou.lamure-guigard@afl-banque.fr](mailto:lou.lamure-guigard@afl-banque.fr)

Merci pour votre attention !  
 [adhesion@afl-banque.fr](mailto:adhesion@afl-banque.fr)

# OPTIMISER SON PLAN DE FINANCEMENT : RETOUR D'EXPÉRIENCE DE LA COMMUNE DE SAINT-CÉZERT

**Henri OLIVEIRA SOARES**  
**Maire de Saint-Cézert**



# Projet Centre Economique Culturel et Associatif





## Ordre du jour

- Présentation sommaire
- Accompagnement de l'AREC
- Financement

## Présentation sommaire

### • **Opération**

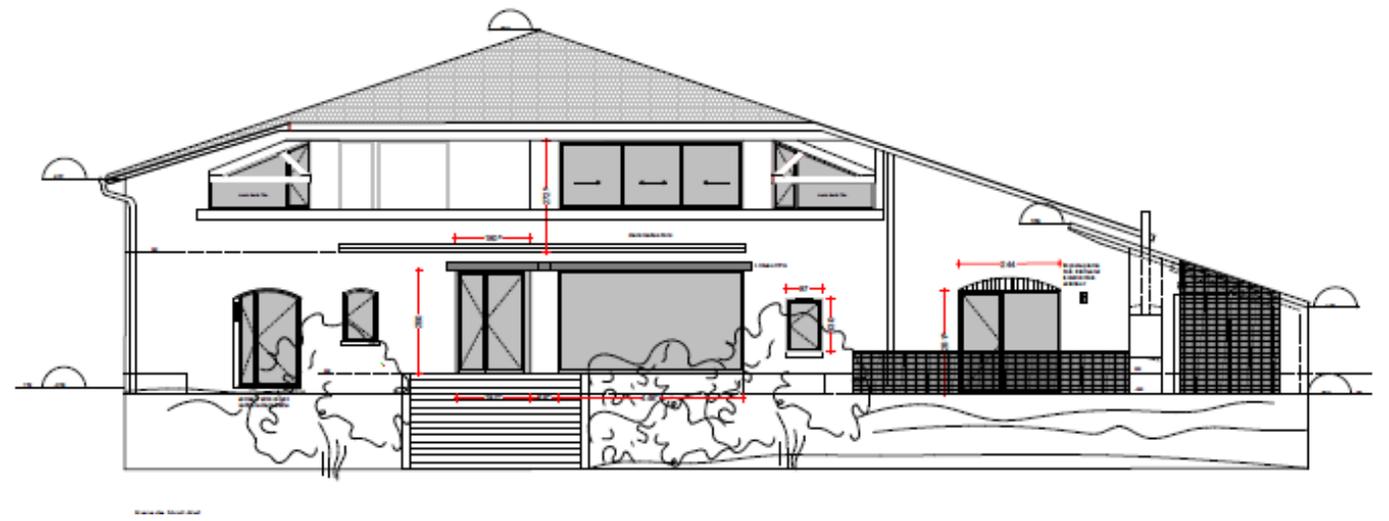
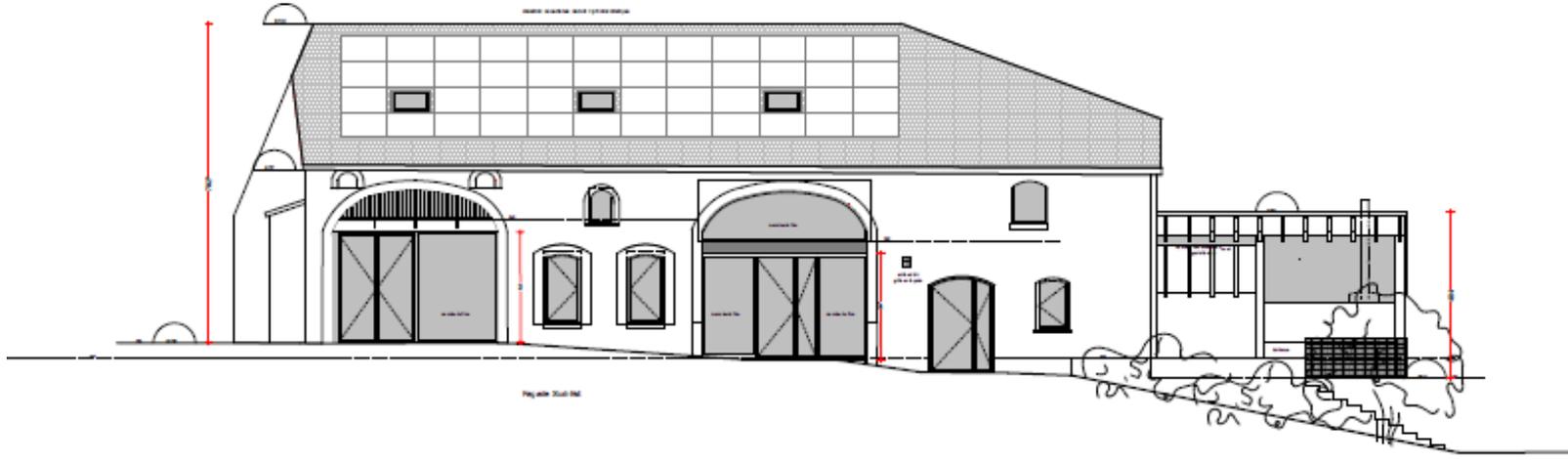
- Réhabilitation et valorisation d'un bâtiment public
- Rénovation énergétique
- Production et auto consommation d'énergie
- Création d'un tiers lieu
  - ❖ Salle multi-usage; médiathèque; café communal; salle des associations; espace de coworking et de réunion

### • **Objectif du projet**

- Poursuite de la dynamisation du centre bourg
- Lieu de mixité sociale et générationnelle
- Mixité vie économique et vie locale
- Exploitation d'un bâtiment sous-utilisé
- Préparation du développement de la commune
- Règle communale : Bien être, Bien vivre, Bienveillance et projet à vocation positive



## Présentation sommaire



## Accompagnement de l'AREC

### ❑ Périmètre d'intervention :

- ❖ Accord cadre Communauté des communes-AREC sur la thématique « accompagnement au montage des projets bâtiment sur le volet énergie »

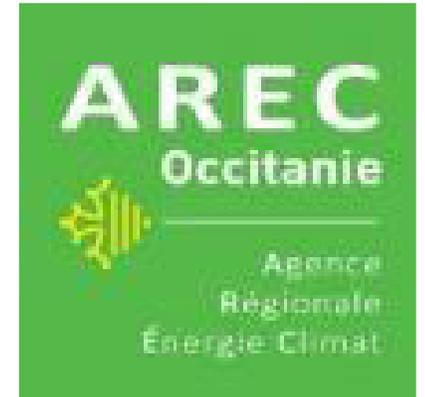
### ❑ Prestation:

- ❖ Réunion de cadrage avec le MOE et MOA
- ❖ Suivi des études de conception aux étapes clés du projet
- ❖ Etude de pré faisabilité d'installation des panneaux photovoltaïques en toiture

### ❑ Résultat et livrable

- ❖ Synthèse et analyse technique des scénarios de l'audit énergétique
- ❖ Note analyse APS et APD
- ❖ Note étude de pré faisabilité PV en toiture

- Très satisfaisant : Aide au choix des systèmes de traitement d'air et de chauffage/climatisation; dimensionnement PV; sensibilisation aux aides financières





## Financement

- ❑ Limitation du projet sur l'espace coworking et réunion (préparation)
  - ❖ Risque financier pour la commune sur la problématique d'un désordre important sur la départementale D58F
  - ❖ Pré évaluation dépasse le montant à charge consenti (315 000€)
- ❑ Coût du projet
  - ❖ MOE + Etudes diverses : 162 457€HT
  - ❖ Travaux + équipement : 1 183 027€HT
  - ❖ Total : 1 345 484€HT (1 614 581€TTC) dont 706 440€HT RE et 136 420€HT PMR
- ❑ Plan de financement
  - ❖ Fonds vert : 526 000€ notifié (74,46% RE)
  - ❖ Département : 473 310€ sollicités 458 360€ probable → 400 000€ en cours de notification (1<sup>ère</sup> tranche de travaux de 1 000 000€)
  - ❖ Région : 50 000€ sollicités pour la RE; 10 000€ sollicités pour le PMR → passage à la première commission de 2025, instruction sur les critères de 2024
  - ❖ Fonds propres : 301 124€
    - Taux de subvention 77,62%
- ❑ Accompagnement financier sollicité et à solliciter
  - ❖ Fondation du patrimoine (Mécénat + Fonds Impact): dossier sélectionné mais refusé par le comité final, le projet n'était pas assez patrimonial,
  - ❖ Mécénat privé : en cours d'élaboration sur l'aide au fonctionnement (visé 8 000€ à 10 000€)
  - ❖ CEE (BAT EN 101,102,104 et BAT TH 158) aides à solliciter

# FORMATION IMPACT FINANCIER D'UN PROJET DE RÉNOVATION ÉNERGÉTIQUE SUR LE BUDGET D'UNE COMMUNE

**Anthony Roussillon**

**Chargé de projets Rénovation Énergétique · AREC Occitanie**

**Objectif : Comprendre la comptabilité des communes et savoir évaluer et exprimer l'impact financier d'un projet de rénovation.**

**Module de formation et outil développés dans BAPAURA puis BAOBAP**

**Cible : Accompagnateurs territoriaux des projets communaux**

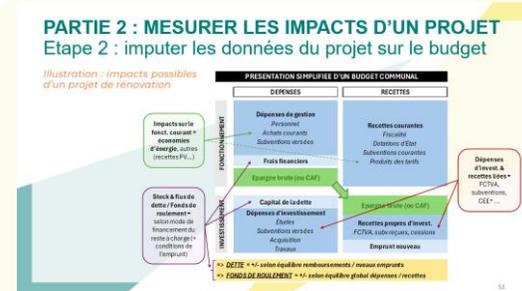
**Assurée par l'AFL et l'AREC**



**1 journée de formation, en présentiel**

**Gratuit**

**En test – déployée au 1<sup>er</sup> trimestre - AMI**

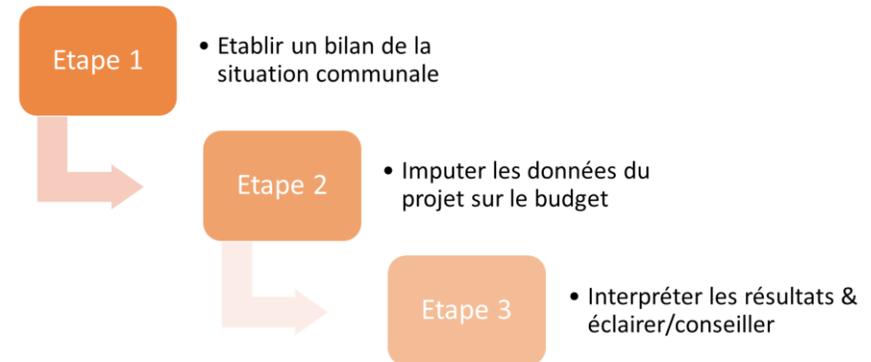


## Contenu de la formation

### PARTIE 1 : LES FONDAMENTAUX DES FINANCES COMMUNALES

- A. Définition et calendrier
- B. Présentation et contenu des comptes
- C. Principes budgétaires
- D. Clés de l'analyse financière

### PARTIE 2 : MESURER LES IMPACTS D'UN PROJET SUR LE BUDGET D'UNE COMMUNE



## Contenu de la formation

### PARTIE 3 : ATELIERS PRATIQUES ET FORMATION A L'UTILISATION DE L'OUTIL

#### Construire un conseil personnalisé destiné à la commune

- ✓ appréciation de la situation actuelle de la commune
- ✓ mesure des impacts du projet
- ✓ conseil à la commune / réponse à ses questionnements / éclairage complémentaire pour promouvoir un projet ambitieux (si possible !)

## L'outil



### Impact d'un projet de rénovation sur un budget communal Outil de simulation

#### Notice synthétique

Cet outil vise à simuler, de manière schématisée et dans un but pédagogique, l'impact d'un (ou de plusieurs) projet(s) de rénovation énergétique de bâtiment(s) sur le budget d'une commune. Il est préparé en complément d'une formation BAOBAP de 46 diapositives, qui aura permis à l'utilisateur d'appréhender les principaux ratios et enjeux de l'analyse financière des collectivités en "jaune" avant de moduler par l'utilisateur.

L'outil est construit de la manière suivante :

**"onglet 1. Comptes de la commune"** : cet onglet vise à recueillir les principales données financières issues des comptes de la collectivité, tel que présenté par le Ministère de l'économie ou lien ci-après :

<https://www.insee.fr/fr/statistiques/1166100?geo=FRANCE&geo2=FRANCE&geo3=FRANCE&geo4=FRANCE&geo5=FRANCE&geo6=FRANCE&geo7=FRANCE&geo8=FRANCE&geo9=FRANCE&geo10=FRANCE&geo11=FRANCE&geo12=FRANCE&geo13=FRANCE&geo14=FRANCE&geo15=FRANCE&geo16=FRANCE&geo17=FRANCE&geo18=FRANCE&geo19=FRANCE&geo20=FRANCE&geo21=FRANCE&geo22=FRANCE&geo23=FRANCE&geo24=FRANCE&geo25=FRANCE&geo26=FRANCE&geo27=FRANCE&geo28=FRANCE&geo29=FRANCE&geo30=FRANCE&geo31=FRANCE&geo32=FRANCE&geo33=FRANCE&geo34=FRANCE&geo35=FRANCE&geo36=FRANCE&geo37=FRANCE&geo38=FRANCE&geo39=FRANCE&geo40=FRANCE&geo41=FRANCE&geo42=FRANCE&geo43=FRANCE&geo44=FRANCE&geo45=FRANCE&geo46=FRANCE&geo47=FRANCE&geo48=FRANCE&geo49=FRANCE&geo50=FRANCE&geo51=FRANCE&geo52=FRANCE&geo53=FRANCE&geo54=FRANCE&geo55=FRANCE&geo56=FRANCE&geo57=FRANCE&geo58=FRANCE&geo59=FRANCE&geo60=FRANCE&geo61=FRANCE&geo62=FRANCE&geo63=FRANCE&geo64=FRANCE&geo65=FRANCE&geo66=FRANCE&geo67=FRANCE&geo68=FRANCE&geo69=FRANCE&geo70=FRANCE&geo71=FRANCE&geo72=FRANCE&geo73=FRANCE&geo74=FRANCE&geo75=FRANCE&geo76=FRANCE&geo77=FRANCE&geo78=FRANCE&geo79=FRANCE&geo80=FRANCE&geo81=FRANCE&geo82=FRANCE&geo83=FRANCE&geo84=FRANCE&geo85=FRANCE&geo86=FRANCE&geo87=FRANCE&geo88=FRANCE&geo89=FRANCE&geo90=FRANCE&geo91=FRANCE&geo92=FRANCE&geo93=FRANCE&geo94=FRANCE&geo95=FRANCE&geo96=FRANCE&geo97=FRANCE&geo98=FRANCE&geo99=FRANCE&geo100=FRANCE>  
(procédure : sélectionner un département dans la rubrique "Communes et groupements", puis faire une recherche alphabétique, sélectionner la commune souhaitée, choisir "budget principal" et cliquer sur l'onglet "fiche détaillée" en bas de page)

On saisira également les 3 derniers exercices, afin de s'assurer que la dernière année est suffisamment "représentative" de la situation communale (par évènement "exceptionnel" qui aurait impacté les comptes cette année-là).

**"onglet 2. Données financières du projet"** : il vise à recenser l'ensemble des informations financières propres au projet : coût d'investissement total estimé, et recettes de dépenses anticipées (subvention, OEE...).

Il permet aussi d'évaluer la "reste à charge" pour la commune, et de moduler la part de ce reste à charge à financer sur emprunt (local ou État) ou par financements propres).

Point important : la dernière rubrique vise à recenser l'impact du projet sur les dépenses et recettes de fonctionnement de la commune, une fois le projet terminé (scénario d'énergie, mais aussi potentiellement l'évolution des

Enfin le tableau prépare d'envisager 3 scénarios de projet, en vue d'intégrer potentiellement différents hypothèses concernant : le périmètre et/ou le niveau d'ambition de l'opération, l'accès plus ou moins sûr à des financements externes, la part

**"onglet 3. Calcul des impacts"** : cet onglet permet de "créer" les données des deux onglets précédents (comptes de la commune et données financières du projet). Aucune intervention de l'utilisateur n'est en principe nécessaire (par défaut jaunie). Elle reste néanmoins possible, par exemple si les comptes de la dernière année sont jugés non représentatifs (dans ce cas, l'utilisateur peut toujours "forcer" manuellement les données afférentes à cette année-là pour intégrer des retraitements).

**"onglet 4. Synthèse et résultats"** : cet onglet restitue de manière synthétique et didactique les résultats de la simulation réalisée dans chacun des trois scénarios. Sont présentés :

- d'une part, un tableau de résultats, qui présente 2 ratios financiers principaux calculés "après projet" : le taux d'épargne brute (en %) et la capacité de désendettement (en années) ; ainsi que deux indicateurs complémentaires (couverture du remboursement de la dette par l'épargne brute, et niveau du fonds de roulement en jours de dépenses). Pour chacun de ces ratios, des seuils indicatifs sont renseignés en dernière colonne, suivent ensuite des boutons pour afficher des icônes de type OK / vigilance /
- d'autre part, trois graphiques : les 2 premiers présentent les ratios financiers de la commune sur les 3 dernières années (état des lieux) ; le 3ème présente la situation financière de la commune après-projet, sur la base d'une approche créant un taux d'épargne brute et capacité de désendettement (grille de lecture : rectangle vert - situation saine / rectangle orange - vigilance / rectangle rouge - situation dégradée).

## L'outil

[onglet 1]

### Comptes de la commune : principales données financières issues des comptes de la collectivité

Rappel : remplir les cases en jaune à partir des données publiées sur le site de la DGFIP

<https://www.impots.gouv.fr/cl/zf1/accueil/flux.ex?flowId=accueilclloc-flow>

NOM DE LA COMMUNE :

La Motte Servolex

| COMPTE ADMINISTRATIF PASSE / milliers d'€ |        |        |        | Commentaires   |
|---|--------|--------|--------|--|
| <b>SECTION DE FONCTIONNEMENT</b>          |        |        |        |  |
|   | 2021   | 2022   | 2023   |  |
| Produits de fonctionnement CAF (A)        | 13 076 | 13 129 | 13 854 |  |
| Charges de fonctionnement CAF (B)         | 9 020  | 9 462  | 10 389 |  |
| * dont dépenses de gestion                | 8 974  | 9 415  | 10 378 | la formule proposée calcule par différence le solde des dépenses hors frais financiers |
| * dont frais financiers                   | 46     | 47     | 11     |  |
| Epargne brute ou CAF (C = A - B)          | 4 056  | 3 667  | 3 465  | la formule proposée recalcule automatiquement la CAF                                   |
| <b>SECTION D'INVESTISSEMENT</b>           |        |        |        |  |
|   | 2021   | 2022   | 2023   |  |
| Ressources d'investissement (D)           | 4 063  | 6 311  | 4 805  |  |
| * dont emprunts nouveaux                  | 0      | 0      | 0      |  |
| * dont ressources hors dette              | 4 063  | 6 311  | 4 805  | la formule proposée calcule par différence le solde des ressources hors dette          |
| Emplois d'investissement (E)              | 6 631  | 4 884  | 5 592  |  |
| * dont remboursement en capital de dette  | 695    | 1 195  | 216    |  |
| * dont dépenses d'invest. hors dette      | 5 936  | 3 689  | 5 376  | la formule proposée calcule par différence le solde des dépenses hors dette            |
| <b>DONNEES DE STOCK</b>                   |        |        |        |  |
|   | 2021   | 2022   | 2023   |  |
| Encours de dette au 31/12 (G)             | 2 045  | 840    | 620    |  |
| Fonds de roulement au 31/12 (H)           | 3 982  | 3 899  | 2 979  |  |

## L'outil

[onglet 2]

**Données financières du projet :** coût d'investissement total estimé, et recettes dédiées anticipées (subventions, CEE...), économies estimées

Rappel : remplir les cases en jaune sur la base des données projet disponibles

INITITULE DU PROJET "Rénovation école et/ou gymnase"

Saisir les données en milliers d'€

|  | SCENARIO 1 | SCENARIO 2 | SCENARIO 3 | Commentaires  |
|--|------------|------------|------------|---|
| <b>COÛT TOTAL DES TRAVAUX (TTC)</b>        | 896        | 1584       | 2480       | Ce classeur a été enregistré pour la dernière fois le : Il y a 3 h            |
| <b>PLAN DE FINANCEMENT (k€)</b>            |            |            |            |   |
| FCTVA                                      | 147        | 260        | 407        | Taux forfaitaire fixé par la loi = 16,404%                                    |
| Subventions de tiers                       | 100        | 450        | 550        |   |
| CEE  | 20         |            | 20         |   |
| Autres                                     |            |            |            |   |
| Reste à charge commune                     | 629        | 874        | 1503       | La formule proposée calcule automatiquement le reste à charge pour la commune |
| <i>vérif total</i>                         | <i>ok</i>  | <i>ok</i>  | <i>ok</i>  |   |
| <b>FINANCEMENT DU RESTE A CHARGE</b>       |            |            |            |   |
| % de financement sur emprunt =             | 100%       | 100%       | 100%       |   |
| soit emprunt (k€)                          | 629        | 874        | 1503       |   |
| soit fonds propres (k€)                    | 0          | 0          | 0          |   |
| <b>CARACTERISTIQUES EMPRUNT</b>            |            |            |            |   |
| Durée                                      | 15         | 15         | 15         | Fonction de l'état du marché de la dette locale                               |
| Taux                                       | 4,0%       | 4,0%       | 4,0%       | Fonction de l'état du marché de la dette locale                               |
| <b>IMPACTS EN FONCTIONNEMENT en k€ (1)</b> |            |            |            |   |
| Recettes en + ou en -                      |            |            |            |   |
| Dépenses en + ou en - (2)                  | -10        | -10        | -20        |   |

(1) k€ annuels une fois le projet terminé

(2) hors intérêts de la dette

## L'outil

[onglet 3]

**Calcul des impacts :** impact des différentes hypothèses sur la situation financière de la commune

CALCUL DES IMPACTS :

Impacts du projet "Rénovation école et/ou gymnase" sur la situation financière de La Motte Servolex

|  | Situation financière avant projet |              |              | Données financières projet |            |              | Simulation des impacts projet |              |              |
|--|-----------------------------------|--------------|--------------|----------------------------|------------|--------------|-------------------------------|--------------|--------------|
|  | 2021                              | 2022         | 2023         | SCENARIO 1                 | SCENARIO 2 | SCENARIO 3   | SCENARIO 1                    | SCENARIO 2   | SCENARIO 3   |
| <b>CALCUL DES RATIOS</b>                     |                                   |              |              |                            |            |              |                               |              |              |
| Taux d'épargne brute (% rec de fonct.)       | 31,0%                             | 27,9%        | 25,0%        |                            |            |              | 24,9%                         | 24,8%        | 24,7%        |
| Capacité de désendettement (ans)             | 0,5                               | 0,2          | 0,2          |                            |            |              | 0,4                           | 0,4          | 0,6          |
| <b>COMPTES PAR POSTES (k€)</b>               |                                   |              |              |                            |            |              |                               |              |              |
| Recettes réelles de fonct. (A)               | 13 076                            | 13 129       | 13 854       | 0                          | 0          | 0            | 13 854                        | 13 854       | 13 854       |
| Dépenses réelles de fonct. (B)               | 9 020                             | 9 462        | 10 389       | 15                         | 25         | 40           | 10 404                        | 10 414       | 10 429       |
| * dont dép. de gestion                       | 8 974                             | 9 415        | 10 378       | -10                        | -10        | -20          | 10 368                        | 10 368       | 10 358       |
| * dont frais financiers                      | 46                                | 47           | 11           | 25                         | 35         | 60           | 36                            | 46           | 71           |
| <b>Epargne brute ou CAF (C = A-B)</b>        | <b>4 056</b>                      | <b>3 667</b> | <b>3 465</b> | <b>-15</b>                 | <b>-25</b> | <b>-40</b>   | <b>3 450</b>                  | <b>3 440</b> | <b>3 425</b> |
| <b>Epargne nette (D = C - E)</b>             | <b>3 361</b>                      | <b>2 472</b> | <b>3 249</b> | <b>-47</b>                 | <b>-69</b> | <b>-116</b>  | <b>3 202</b>                  | <b>3 180</b> | <b>3 133</b> |
| <b>Epargne nette / rembourse. dette en K</b> | <b>5,8</b>                        | <b>3,1</b>   | <b>16,0</b>  |                            |            |              | <b>13,9</b>                   | <b>13,2</b>  | <b>11,8</b>  |
| Recettes d'invest.                           | 4 063                             | 6 311        | 4 805        |                            |            |              | 4 805                         | 4 805        | 4 805        |
| * dont emprunts                              | 0                                 | 0            | 0            |                            |            |              | 0                             | 0            | 0            |
| * hors emprunts                              | 4 063                             | 6 311        | 4 805        |                            |            |              | 4 805                         | 4 805        | 4 805        |
| Dépenses d'invest.                           | 6 631                             | 4 884        | 5 592        | 31                         | 44         | 75           | 5 623                         | 5 636        | 5 667        |
| * dont remb. emprunts (E)                    | 695                               | 1 195        | 216          | 31                         | 44         | 75           | 247                           | 260          | 291          |
| * hors remb. emprunts                        | 5 936                             | 3 689        | 5 376        |                            |            |              | 5 376                         | 5 376        | 5 376        |
| <b>Encours de dette</b>                      | <b>2 045</b>                      | <b>840</b>   | <b>620</b>   | <b>629</b>                 | <b>874</b> | <b>1 503</b> | <b>1 249</b>                  | <b>1 494</b> | <b>2 123</b> |
| <b>Fonds de roulement</b>                    | <b>3 982</b>                      | <b>3 899</b> | <b>2 979</b> | <b>0</b>                   | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>2 979</b>                  | <b>2 979</b> | <b>2 979</b> |
| <b>soit en jours de dépenses</b>             | <b>93</b>                         | <b>99</b>    | <b>68</b>    |                            |            |              | <b>68</b>                     | <b>68</b>    | <b>68</b>    |

## L'outil

[onglet 4]

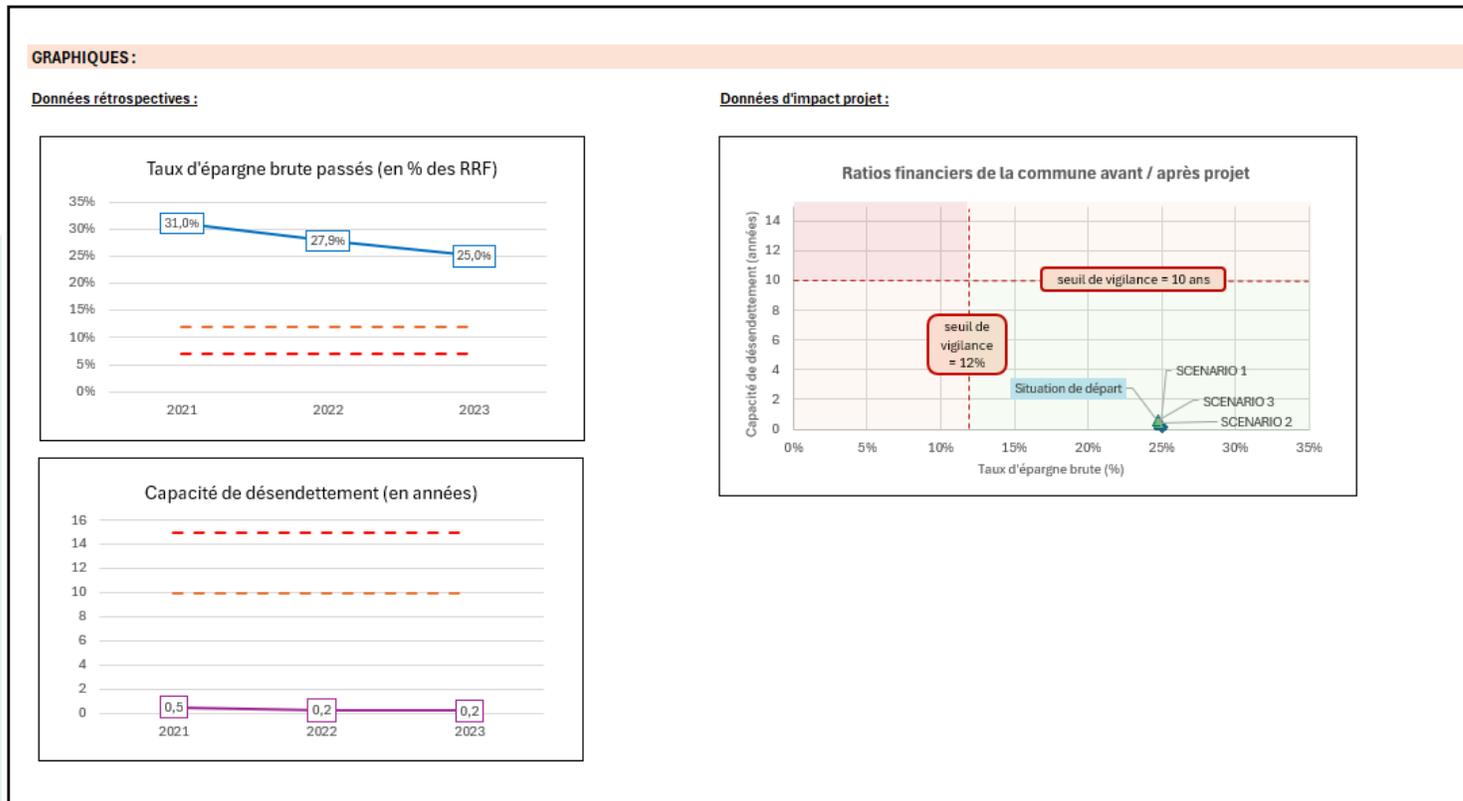
Synthèse et résultats : tableau de résultats avec indicateurs

TABLEAU DE SYNTHÈSE :

| Résultats                          | Situation "de départ" | SCENARIO 1 | Appréciation | SCENARIO 2 | Appréciation | SCENARIO 3 | Appréciation | Rappels : seuils indicatifs (à préciser selon la situation de la commune) |
|------------------------------------|-----------------------|------------|--------------|------------|--------------|------------|--------------|---|
| <b>Indicateurs principaux</b>      |                       |            |              |            |              |            |              |   |
| Taux d'épargne brute (%)           | 25,0%                 | 24,9%      | ✓            | 24,8%      | ✓            | 24,7%      | ✓            | Seuil critique 7% / seuil de vigilance 12% / au-delà ok                   |
| Capacité de désendettement (ans)   | 0,2                   | 0,4        | ✓            | 0,4        | ✓            | 0,6        | ✓            | Seuil critique 15 ans / seuil de vigilance 10 ans / en deçà ok            |
| <b>Indicateurs complémentaires</b> |                       |            |              |            |              |            |              |   |
| Epargne brute / rembours. de dette | 16                    | 14         | ✓            | 13         | ✓            | 12         | ✓            | Doit être supérieur à 1,2 (capacité à rembourser la dette + marge)        |
| FDR en jours de dépenses           | 68                    | 68         | ✓            | 68         | ✓            | 68         | ✓            | Doit être supérieur à 60 (2 mois de dépenses)                             |

## L'outil

### [onglet 4] Synthèse et résultats : graphique



## Rappel prochaines étapes :

- Test de la formation (décembre)
- AMI janvier
- Formation : 1<sup>er</sup> trimestre

+ possibilité de compléter la formation avec outil niveau expert



**Merci de votre attention !**

## Les prochains rendez-vous

**Webinaire CGIE le 13/12 à 14h**

**Webinaire Boîte à outils le 17/01**

**Formation Ingénierie financière – AMI en janvier**

**Questionnaire**