

PRESENTATION SYNTHETIQUE



10/04/2019

Annexe au Budget Primitif 2019

Présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles permettant aux citoyens de saisir les enjeux du Budget et du Compte administratif conformément à l'article L2313-1 du Code Général des collectivités territoriales

1. ELEMENTS DE CONTEXTE

• REPERES DEMOGRAPHIQUES

Collectivité	INSEE 2018	%	DGF2018	%2	INSEE 2019	%
KERVIGNAC	6750	37,01%	6836	35,09%	6773	36,93 %
MERLEVENEZ	3255	17,85%	3296	16,92%	3278	17,88 %
NOSTANG	1550	8,50%	1610	8,26%	1567	8,55 %
PLOUHINEC	5431	29,78%	6366	32,67%	5435	29,64 %
SAINTE-HELENE	1251	6,86%	1375	7,06%	1285	7,00 %
CCBBO	18 237	100,00%	19 483	100,00%	18 338	100,00%

La CC BBO regroupe une population de 18 338 habitants au 1er janvier 2019 au sein de laquelle les deux principales communes pèsent pour 2/3.

La croissance démographique continue d'être dynamique sur le territoire. Le nombre de demande de permis de construire incline à estimer que la hausse va s'accélérer au cours de l'année 2019 et se poursuivre en 2020.

• Repères sur les compétences

La CCBBO dispose des compétences statutaires suivantes au 4 janvier 2018 (date du dernier arrêté préfectoral) :

COMPETENCES OBLIGATOIRES

- ✓ Aménagement de l'espace communautaire
- ✓ Actions de développement économique et du tourisme
- ✓ Collecte et traitement des déchets
- ✓ Création et gestion des aires d'accueil des gens du voyage
- ✓ Gestion des milieux aquatiques et prévention contre les inondations (GEMAPI)

COMPETENCES OPTIONNELLES

- ✓ Création, entretien et gestion d'équipements sportifs et culturels d'intérêt communautaire (salles de sports de Bellevue et de Kervignac, base nautique de vieille chapelle)
- ✓ Soutien aux activités sportives et culturelles d'intérêt communautaire
- ✓ Protection et mise en valeur de l'environnement
- ✓ Création et gestion d'un Centre intercommunal d'action sociale
- ✓ Action sociale d'intérêt communautaire
- ✓ Création et gestion de Maison de service au public (en cours)
- ✓ Assainissement non collectif

COMPETENCES FACULTATIVES

- ✓ Création, développement et gestion de services multimédia NTIC au profit du grand public
- ✓ Réseaux de communications électroniques
- ✓ Sécurité des plages soumises à surveillance estivale
- ✓ Mise en œuvre d'actions d'amélioration de la politique des transports collectifs
- ✓ Création d'un service de police municipale intercommunale
- ✓ Développement de l'économie circulaire
- ✓ Délégation de maîtrise d'ouvrage pour construction

La CCBBO gère certaines de ses compétences au travers de 8 budgets annexes :

- Service public d'élimination des déchets (SPED : M4)
- Service public d'assainissement non-collectif (SPANC :M4)
- Gîtes du Remoulin (M4)
- Bâtiment scolaire et périscolaire de Sainte-Hélène m14
- Zones d'activités (4 budgets) m14

A ces budgets de la CCBBO, s'ajoute le budget du CIAS

• Repères en matière de fiscalité

La CCBBO applique depuis l'origine le régime de la fiscalité additionnelle et perçoit donc une fiscalité sur les 4 taxes :

- Taxe d'habitation (TH)
- taxes foncières bâties et non bâties (TFB et TFNB)
- cotisation foncière des entreprises (CFE))

BUDGET GENERAL

Le compte administratif du budget général 2018 laisse apparaître un déficit de **-187 857,46 €** à l'investissement et un excédent de **+ 260 662,84 €** en fonctionnement, soit un excédent global de **+ 72 805,38 €** sur l'exercice et un excédent global de clôture à fin 2018 de **+ 931 405,08 €**.

• Les dépenses de fonctionnement du budget général

Type de dépenses av rattachements	2017	2018	Prévision 2019
Dépenses réelles	2 184 984 €	2 027 184 €	2 341 880 €
Dont dépenses de personnel	1 622 892 €	1 428 855 €	1 601 950 €
Dont dépenses à caractère général	324 205 €	398 847 €	451 960 €
Dont autres charges de gestion courante (hors charges financières)	173 540 €	133 716 €	168 220 €

• Recettes de fonctionnement

	2017	2018	Prévision 2019
Recettes réelles	2 577 095 €	2 374 895 €	2 251 435 €

• Dépenses d'investissement

	2017	2018	Prévision 2019
Dépenses réelles	411 880 €	621 320 €	675 360 €
dont dépenses financières	122 588 €	248 990 €	152 060 €

• Tableau prévisionnel d'investissement

Programmes principaux d'investissements	2019
Déploiement fibre optique (FTTH)	315 000 €
MED zones Plouhinec	60 100 €
Tombolo de Gâvres	20 000 €
Epi de la rivière d'Étel	60 000 €
Etude de réhabilitation de la salle de sports Bellevue	30 000 €
Etude de l'extension bâtiment CCBBO	25 000 €
Achat réserves foncières	134 000 €
Véhicules et renouvellement équipement	70 000 €
Étude transfert ZA	20 500 €
totalTotal	734 600 €

• Recettes d'investissement

	2017	2018	2019
Recettes réelles	162 679 €	346 415 €	753 200 €

BUDGET SERVICE PUBLIC D'ELIMINATION DES DECHETS (SPED)

Le résultat de clôture 2018 en fonctionnement est de + 34 442,26 € et à l'investissement de + 255 006,03 € soit un excédent global de 289 448,29 €.

- **Les dépenses de fonctionnement du Service public d'élimination des déchets (SPED)**

Type de dépenses	2017	2018	Prévision 2019
Dépenses réelles	1 730 678 €	1 738 524 €	1 890 766 €
Dont dépenses de personnel	349 862 €	342 867 €	339 250 €
Dont dépenses à caractère général	1 355 320 €	1 367 199 €	1 487 527 €
Dont autres charges de gestion courante (hors charges financières)	11 103 €	16 718 €	8 010 €

- **Recettes de fonctionnement**

	2017	2018	Prévision 2019
Recettes réelles	1 864 386 €	1 902 869 €	1 975 630 €

- **Dépenses d'investissement**

	2017	2018	Prévision 2019
Dépenses réelles	166 051 €	174 541 €	1 599 658 €
dont dépenses financières	78 571 €	78 571 €	58 928 €

- **Tableau prévisionnel d'investissement**

Programmes principaux d'investissements	2019
Réhabilitation déchèterie	1 400 000 €
Equipements conteneurs	45 000 €
Matériels bureaux	3 000 €
outillages	20 000 €
TOTAL	1 468 000 €

- **Recettes d'investissement**

	2017	2018	Prévision 2019
Recettes réelles	0 €	0 €	1225 346 €

BUDGET SERVICE PUBLIC D'ASSAINISSEMENT NON-COLLECTIF (SPANC)

Le compte administratif 2018 du budget du Service Public d'Assainissement Non Collectif laisse apparaître un **déficit de fonctionnement de - 17 141,19 €** et un **excédent d'investissement de + 4 612,78 €**. Le résultat de clôture 2018 au fonctionnement est de + 56 294,85 € et à l'investissement de + 1 116, 72 €, soit un **excédent global de 57 411, 57 €**.

Les tarifs du SPANC n'ont pas été révisés pour l'année 2019.

- **Les dépenses de fonctionnement du Service Public d'Assainissement Non Collectif (SPANC)**

Type de dépenses	2017	2018	Prévision 2019
Dépenses réelles	376 584 €	348 255 €	268 790 €

- **Recettes de fonctionnement**

	2017	2018	Prévision 2019
Recettes réelles	454 834 €	335 726 €	217 608 €

- **Dépenses d'investissement**

	2017	2018	Prévision 2019
Dépenses réelles	0 €	0 €	6 229 €

- **Recettes d'investissement**

	2017	2018	Prévision 2019
Recettes réelles	0 €	0€	0 €

BUDGET DU VILLAGE DE REMOULIN

Le compte administratif du budget Remoulin 2018 laisse apparaître un excédent de fonctionnement de l'exercice de **49 940,37 €** en fonctionnement et un excédent d'investissement de **7 258,83 €** soit Le résultat de clôture à fin 2018 est de **+ 80 233,58 € en fonctionnement et de - 637,18 € à l'investissement soit un excédent global de clôture à 79 596,40 €**.

- **Les dépenses de fonctionnement du budget du village de Remoulin**

Type de dépenses	2017	2018	Prévision 2019
Dépenses réelles	129 032 €	122 241 €	169 500 €

- **Recettes de fonctionnement**

	2017	2018	Prévision 2019
Recettes réelles	160 241 €	176 237 €	175 000 €

- **Dépenses d'investissement**

	2017	2018	Prévision 2019
Dépenses réelles	19 414 €	16 796 €	85 096 €

- **Recettes d'investissement**

	2017	2018	Prévision 2019
Recettes réelles	15 000 €	20 000 €	20 000 €

BUDGET DE LA DELEGATION DE MAITRISE D'OUVRAGE POUR LA CONSTRUCTION D'UN BATIMENT SCOLAIRE ET PERISCOLAIRE

Le budget annexe présente un excédent de clôture d'investissement de 40 455,79 €.

- **Dépenses d'investissement**

	2017	2018	Prévision 2019
Dépenses réelles	16 535 €	122 884 €	3 764 046 €

- **Recettes d'investissement**

	2017	2018	Prévision 2019
Recettes réelles	34 462 €	163 340 €	3 764 046 €

BUDGETS DE ZONES D'ACTIVITE :

ZA PORZO 1 KERVIGNAC

- **Les dépenses de fonctionnement de la ZA PORZO 1 KERVIGNAC**

Type de dépenses	Prévision 2019
Dépenses (6015 terrains à aménager)	502 000 €

- **Recettes de fonctionnement**

	Prévision 2019
Recettes (7015 vente terrains aménagés)	502 000 €

ZA PORZO 2 KERVIGNAC

• **Les dépenses de fonctionnement de la ZA PORZO 2 KERVIGNAC**

Type de dépenses	Prévision 2019
Terrains à aménager	910 000 €
Achat études	
Intérêts emprunts	

• **Recettes de fonctionnement**

	Prévision 2019
Recettes (transferts charges +stocks)	910 000 €

• **Dépenses d'investissement**

	Prévision 2019
Dépenses	885 000 €

• **Recettes d'investissement**

	Prévision 2019
Recettes (emprunt)	885 000 €

ZA KERRIO KERVIGNAC

• **Les dépenses de fonctionnement de la ZA KERRIO KERVIGNAC**

Type de dépenses	Prévision 2019
Terrains à aménager	380 000 €
Etudes Travaux	
Intérêts emprunts	

• **Recettes de fonctionnement**

	Prévision 2019
Recettes (transferts charges +stocks)	380 000 €

• **Dépenses d'investissement**

	Prévision 2019
--	----------------

Dépenses	370 000 €
----------	-----------

- **Recettes d'investissement**

Prévision 2019	
Recettes (emprunt)	370 000 €

ZA BELLEVUE CCBBO MERLEVEZ

- **Les dépenses de fonctionnement de la ZA BELLEVUE MERLEVEZ**

Type de dépenses	Prévision 2019
Terrains à aménager	364 000 €
Travaux	
Intérêts emprunts	

- **Recettes de fonctionnement**

Prévision 2019	
Recettes (transferts charges +stocks)	364 000 €

- **Dépenses d'investissement**

Prévision 2019	
Dépenses	357 000 €

- **Recettes d'investissement**

Prévision 2019	
Recettes (emprunt)	357 000 €

- ⇒ Pour la zone d'activité BRAIGNO 2 à KERVIGNAC, le budget est supprimé car il n'y a pas de parcelle à transférer (parcelle conservée par Kervignac pour réaliser une structure d'accueil de petite enfance)
- ⇒ Pour la zone d'activité KERROS à PLOUHINEC : La commission finances a proposé la résiliation du contrat avec EADM, il n'y a pas de données financières pour l'instant permettant l'élaboration d'un budget.

STRUCTURE DE L'AUTOFINANCEMENT BUDGET GENERAL (CA 2018)

composante de l'autofinancement	en euro	en euro par habitant	moyenne nationale pour la strate de collectivité
capacité d'autofinancement brute= CAF	260 663 €	14.37	43
CAF nette des remboursements de dettes	145 984 €	8.04	25

SUBVENTIONS ET PARTICIPATIONS

Associations	2017	2018	2019
Boutique de Droit	4 000 €	4 000 €	4 000 €
Mission locale	18 000 €	18 000 €	18 000 €
Les Pieds dans la Vase	4 000 €	4 000 €	4 000 €
Le chant de l'Eucalyptus	1 000 €	1 000 €	3 000 €
Conseil de Développement	2 000 €	2 000 €	2 000 €
Association un orgue à Plouhinec			2 000 €
TOTAL	50 785 €	52 385 €	33 000 €

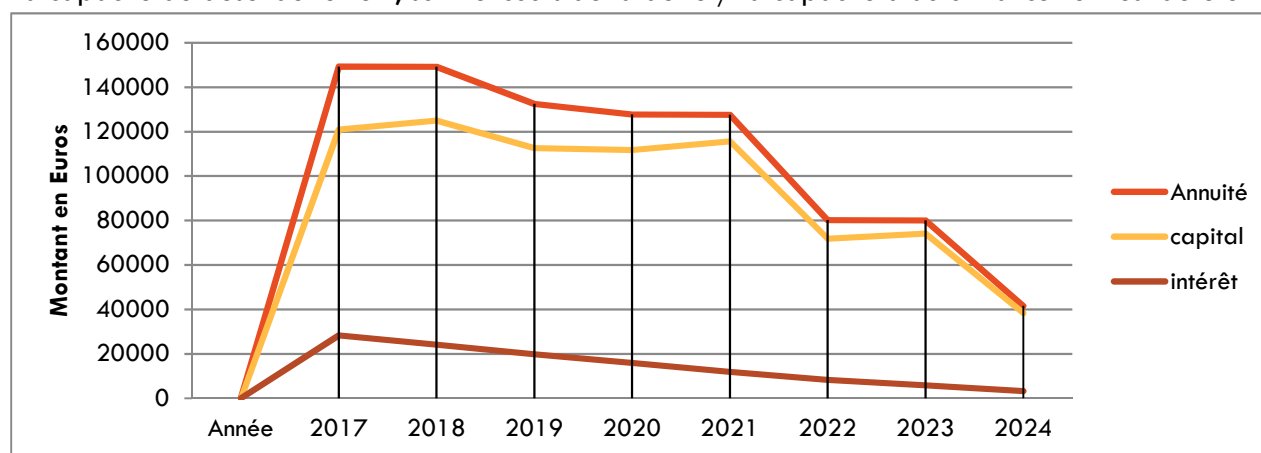
Organismes	2017	2018	2019
SMRE	43 974 €	43 510 €	44 000 €
SAGE du Golfe et de la Ria	1 222 €	2 961 €	3 000 €
Megalis Bouquet de service	4 398 €	4 398 €	5 000 €
Surveillance Plage Plouhinec	40 000 €	40 000 €	40 000 €
AMF	844 €	852 €	852 €
SCOT	10 876 €	10 895 €	11 000 €
Comité départemental du tourisme Morbihan		1 500 €	1 500 €
TOTAL	107 153 €	113 583 €	105 352 €

NIVEAU D'ENDETTEMENT

Encours de la dette budget général

	2017	2018	2019
Echéances annuelles	149 213 €	149 172 €	132 351 €
Dont capital	120 891 €	124 993 €	112 720 €
Dont intérêts	28 321 €	24 179 €	19 630 €

La capacité de désendettement, soit l'encours de la dette / la capacité d'autofinancement est de 3.32



(moyenne nationale : 3.64).

Encours de la dette Tous les budgets

	2017	2018	2019
Echéances annuelles	247 740.66	244 681.16	205 199.38
Dont capital	210 130.06	214 220.84	182 315.42
Dont intérêts	37 610.60	30 450.32	22 883.96

NIVEAU DES TAUX D'IMPOSITION

Les recettes des impôts locaux ont permis une recette de 1 077 828 € en 2018, contre 968 951 € en 2017, et 845 414 € en 2016.

Le produit de la taxe de gestion des milieux aquatiques et de prévention contre les inondations demandé est 130 000 € pour 2019.

Pour éléments de comparaison

	taxe habitation	foncier bâti	foncier non bâti	cotisation foncière des entreprises
CCBBO	2,45	2,53	6,64	1,98
Lorient agglomération	9,14	0,51	3,65	24,79
AQTA	8,85	0,34	2,16	21,39
CC Arc Sud	8,74	0	2,12	21,51
CC du roi Morvan	8,66	0	1,66	20,65
Pontivy communauté	8,74	0	2,11	20,98
taux moyen national pour les communauté de communes à fiscalité additionnelle	4,85	4,36	12,26	5,4

PRINCIPAUX RATIOS (CA2018)

	Principaux ratios CCBBO en € par habitant	Moyenne de la strate en € par habitant
Dépenses réelles de fonctionnement	111,16	264
Recette fiscale	65,40	224
Recettes réelles de fonctionnement	130,22	302
Dépenses d'équipement	20,41	73
Dettes	36,42	177
Dotations globales de fonctionnement	5,13	42
Dépenses de personnel/DRF	60,6 %	37,8
Marge d'autofinancement	90,6 %	93,60%
Taux d'équipement	15,6 %	24,1%
Dettes / recette réelle de fonctionnement	28%	58,60%

EFFECTIFS DE LA COLLECTIVITE

Présentation des effectifs actuels de la CCBBO

- 26 titulaires
- 31 non-titulaires (dont 24 agents en insertion)
- 1 stagiaire rémunéré
- Soit 57 agents au total
- Soit 33 agents publics

Le salaire moyen mensuel net à payer est de 1 459 € par mois et par équivalent temps plein.

Présentation des effectifs actuels du Centre intercommunale d'action sociale

- 20 agents titulaires mis à disposition du service d'aide à domicile

Présentation des effectifs actuels du Service d'Aide à Domicile

- 81 agents en CDI (64, 15 Equivalent temps plein)
- 20 agents titulaires du CIAS et mis à disposition du service (17, 54 ETP)
- 10 à 15 agents en CDD tout au long de l'année
- 81, 69 ETP permanents