

# Débat d'Orientations Budgétaires 2020

- ▶ L'article 11 de la Loi du 6 février 1992 et de l'article L 2312-1 du CGCT dispose qu'un débat doit avoir lieu sur les orientations générales du budget dans un délai de deux mois précédent celui-ci.
- ▶ Ce débat permet à l'assemblée délibérante :
  - de discuter des orientations budgétaires qui seront affichées dans le budget primitif ;
  - d'être informée sur l'évolution de la situation financière de la collectivité.
- ▶ Le DOB est un document préparatoire contenant des données synthétiques sur la situation financière de la Communauté de communes et a été établi pour servir de support au débat.
- ▶ Une délibération spécifique atteste de la tenue du débat.

# Le contexte national

## CROISSANCE

Prévision 2020 → 1,1%  
Estimation 2019 → 1,3%

## INFLATION

Prévision 2020 → 1,1%  
Estimation 2019 → 1,2%

## CHÔMAGE

Prévision 2020 → 8,2%  
Estimation 2019 → 8,6%

Sources : Banque de France « Projections macroéconomiques - décembre 2019 » [Croissance et inflation] 2  
INSEE « Note de conjoncture - décembre 2019 » [Chômage]



# Le contexte national & international

- ▶ L'incertitude pèse sur l'évolution des taux d'intérêts. En effet, au vu du ralentissement de la croissance mondiale, les banques centrales pourraient opter - en 2020 - pour un maintien des taux à un faible niveau.
  - ▶ Préviation moyenne de -0,39% pour l'Euribor 3 mois en 2020 (*contre -0,36% en 2019*)
  - ▶ Préviation moyenne de 0,09% pour les taux souverains (OAT) en 2020 (*contre 0,13% en 2019*)
- ▶ L'année 2019 aura été synonyme de doutes du point de vue du contexte géopolitique mondial (Brexit, guerre commerciale USA - Chine, tensions au Moyen-Orient ...). Pour 2020, les analyses divergent sur les tendances économiques qui devraient se dessiner. Ainsi les données mentionnées au préalable sont susceptibles d'évoluer selon l'environnement macroéconomique.

# Focus sur la Loi de Finances 2020

## Les dotations

- ▶ Les transferts financiers de l'État aux Collectivités sont en hausse (+3,3%) en raison de la poursuite du dégrèvement progressif de la Taxe d'Habitation (cela représente +3 milliards d'€).
- ▶ La Dotation Globale de Fonctionnement (DGF) est en légère baisse (-0,5%) passant de 26,95 milliards d'€ en 2019 à **26,80 milliards d'€** en 2020. Globalement le niveau des dotations est stable avec un cumul de 49,1 milliards d'€ pour 2020 (contre 48,8 milliards d'€ pour 2019).
- ▶ Dotation d'intercommunalité : report à 2025 de la prise en compte des redevances d'assainissement dans le calcul du coefficient d'intégration fiscal. Initialement prévue pour 2020.

## La péréquation verticale

- ▶ Elle est en hausse de +190 millions d'€ et financée au sein de la DGF pour alimenter essentiellement les Dotations de Solidarité Urbaine & Rurale (DSU/DSR) à hauteur de **90 millions d'€ chacune** (comme en 2019).

# Focus sur la Loi de Finances 2020

## La Fiscalité locale

- ▶ En 2020, la Taxe d'Habitation (TH) sera supprimée intégralement pour 80% des ménages.
- ▶ Le produit généré par les hausses de taux de TH votées en 2018-2019 ne sera pas pris en compte dans le mécanisme de dégrèvement par l'État. Ainsi en 2020, les hausses de taux concernées ne s'appliqueront qu'aux 20% des ménages restant redevables de la Taxe d'Habitation.
- ▶ À partir de 2021 le bloc communal ne percevra plus la Taxe d'Habitation. Ainsi pour les EPCI à fiscalité propre, cette perte sera compensée par le versement d'une fraction de TVA.
- ▶ Revalorisation des bases fiscales à hauteur de **0,9%** sur les résidences principales et **1,2%** sur les résidences secondaires & foncier pour 2020 (pour mémoire, ce taux de revalorisation était de 2,2% en 2019 et de 1,24% en 2018).

# Le Contexte financier de la CCPBS

## Sommaire

1. L'environnement socio-économique
2. Les taux d'imposition
3. Le produit des impôts directs et leur répartition
4. Le coefficient d'intégration fiscale (CIF)
5. La dette
6. L'évolution des dépenses & recettes de fonctionnement
7. L'évolution du résultat
8. L'évolution de l'épargne

# 1. L'environnement socio-économique

- ▶ Une population INSEE de **38 565** habitants au 1<sup>er</sup> janvier 2019 (38 688 au 1<sup>er</sup> janvier 2018 ; 38 687 au 1<sup>er</sup> janvier 2017)
- ▶ **23 321** foyers fiscaux avec un revenu fiscal moyen de **25 918 €** dont **56%** de non imposables (*contre 58,8% pour la moyenne départementale et 59,5% au niveau national // 25 098 € de revenu fiscal moyen niveau national*).
- ▶ **3 016** établissements sont imposés à la cotisation foncière des entreprises (CFE) dont 1 783 imposés à la cotisation minimum.
- ▶ **27 143** logements imposés à la TH dont **28,8%** de résidences secondaires (*contre 17,9% en moyenne départementale et 15,2% au niveau national*).

*Globalement ces données restent stables par rapport à l'an passé.*

*Sources : fiche DGF 2019 (population) & fiche AEF 2018 (autres données)*

## 2. Les taux d'imposition de la CCPBS

**Taxe  
d'habitation  
10,45%**

*(moy dép 10,35%)  
(moy rég 10,71%)  
(moy nat 8,83%)*

**Taxe foncière  
propriétés  
bâties**

**0%**

*(moy dép 1,12%)  
(moy rég 1,14%)  
(moy nat 3,05%)*

**Taxe foncière  
propriétés  
non-bâties**

**2,35%**

*(moy dép 2,27%)  
(moy rég 3,97%)  
(moy nat 7,67%)*

**Cotisation  
foncière des  
entreprises  
24,61%**

*(moy dép 23,91%)  
(moy rég 24,15%)  
(moy nat 25,05%)*

**TEOM  
8,62%**

*(moy dép 8,99%)  
(moy rég 9,43%)  
(moy nat 11,20%)*

*Sources : moyennes comparatives issues de la fiche AEF 2018*

### 3. Le produit des impôts directs & répartition

#### TAXE D'HABITATION 204 €/HAB

*143 €/hab au niv départemental  
131 €/hab au niv régional  
103 €/hab au niv national*

#### CFE 46 €/HAB

*58 €/hab au niv départemental  
69 €/hab au niv régional  
89 €/hab au niv national*

#### TAXE FONCIÈRE SUR PROPRIÉTÉS NON-BÂTIES 0 €/HAB

*1 €/hab au niv départemental  
2 €/hab au niv régional  
4 €/hab au niv national*

*Nota : le ratio de taxe d'habitation élevé est lié au nombre important de résidences secondaires sur le territoire générant un produit plus important rapporté au nombre de résidents à l'année.*

*Sources : moyennes comparatives issues de la fiche AEF 2018*

## 4. Le coefficient d'intégration fiscale (CIF)

- ▷ 0,299767 contre 0,354408 pour les EPCI de même catégorie en 2015
- ▷ 0,301553 contre 0,355642 pour les EPCI de même catégorie en 2016
- ▷ 0,302644 contre 0,356669 pour les EPCI de même catégorie en 2017
- ▷ 0,310278 contre 0,366753 pour les EPCI de même catégorie en 2018

**Coefficient CCPBS : 0,347600 contre 0,372909 pour les EPCI de même catégorie en 2019**

- ▶ **Le CIF permet de mesurer l'intégration d'un EPCI au travers du rapport entre la fiscalité qu'il lève et la totalité de la fiscalité levée sur son territoire.**
- ▶ **Il constitue un indicateur des compétences exercées au niveau du groupement *"plus les communes auront joué le jeu de l'intercommunalité, plus la DGF sera valorisée"*.**

## 5. La dette de la CCPBS - Budget principal

- ▶ Au 1<sup>er</sup> janvier 2020, l'encours total de la dette du budget principal est de :

**3 247 943 €**

- ▶ Pour 2020 le total des remboursements de la dette est estimé à :

**660 832 €**

- **538 927 € de remboursement de capital sur 2020**
  - **121 905 € d'intérêts à payer sur 2020**
- ▶ L'encours de la dette du budget principal est de 96€/hab
    - La moyenne régionale est de 143€/hab
    - La moyenne nationale est de 191€/hab

Sources : moyennes comparatives issues de la fiche AEFF 2018

## 5. Tableau de la dette - Budget principal CCPBS

Référence prêt	Capital restant dû au 01/01/2020	Durée résiduelle	Type de taux	Index	Niveau de taux d'intérêt	Capital	Intérêts	TOTAL Annuité
00241258820	6 703,96	3,96	F	Taux fixe à 4.5 %	4,58	1 565,29	275,51	1 840,80
00248128264	17 850,00	5,02	V	(Moyenne Euribor 3M + 0.49)-Floor - 0.49 sur Moyenne Euribor 3M	0,08	3 400,00	13,26	3 413,26
00255915500	27 365,40	6,87	F	Taux fixe à 4.35 %	4,42	3 420,62	1 135,10	4 555,72
07010370810	2 819,96	1,04	F	Taux fixe à 3.6 %	3,60	1 385,02	101,52	1 486,54
07010370811	4 252,91	1,96	F	Taux fixe à 3.99 %	4,05	2 084,16	138,76	2 222,92
07235036639 01	137 387,75	9,41	F	Taux fixe à 3.17 %	3,21	12 598,99	4 206,41	16 805,40
10000204380	36 045,37	10,54	F	Taux fixe à 2.32 %	2,34	2 987,82	810,38	3 798,20
10000321022	50 745,59	12,37	F	Taux fixe à 1.22 %	1,23	3 781,41	601,83	4 383,24
2001-002	62 400,83	1,92	V	(TAG 3M(Postfixé)-Floor -0.25 sur TAG 3M(Postfixé)) + 0.25	0,00	30 623,38	0,00	30 623,38
2002-001	45 888,07	2,17	V	(TAG 3M(Postfixé)-Floor -0.25 sur TAG 3M(Postfixé)) + 0.25	0,00	19 949,12	0,00	19 949,12
2007-001	1 379 831,17	7,5	F	Taux fixe à 4.55 %	4,62	157 945,59	63 828,69	221 774,28
4628364	47 734,20	11,37	F	Taux fixe à 2.23 %	2,25	3 683,46	1 033,82	4 717,28
7809055	38 351,59	5,9	F	Taux fixe à 3.12 %	3,16	5 905,72	1 127,92	7 033,64
85100384	66 359,91	5,57	F	Taux fixe à 3.25 %	3,34	10 655,72	2 061,52	12 717,24
MON269726EUR	319 139,96	5,67	F	Taux fixe à 2.36 %	2,38	52 447,05	7 069,83	59 516,88
MON523420EUR-BP	60 065,97	9,08	F	Taux fixe à 0.96 %	0,98	6 493,60	562,43	7 056,03
2006-001	120 000,00	0,46	F	Taux fixe à 3.96 %	4,02	120 000,00	4 831,20	124 831,20
2007-002	825 000,00	8,04	F	Taux fixe à 4.26 %	4,39	100 000,00	34 106,63	134 106,63
<b>Total général</b>	<b>3 247 942,64</b>					<b>538 926,95</b>	<b>121 904,81</b>	<b>660 831,76</b>

## 5. Tableau de la dette - Budget annexe de l'eau

Référence prêt	Capital restant dû au 01/01/2020	Durée résiduelle	Type de taux	Index	Niveau de taux d'intérêt	Capital	Intérêts	TOTAL Annuité
2007-003	1 570 046,58	8,58	C	(Inflation française hors tabac ref. quotidienne + 2.09) + (0.5*Taux fixe 0% à barrière 6% sur Euribor 12M(Postfixé))	3,01	154 545,71	47 377,12	201 922,83
2005-003	347 000,00	4,79	F	Taux fixe à 4.3 %	4,36	64 000,00	15 169,68	79 169,68
160325801	207 320,38	14,5	F	Taux fixe à 0 %	0,00	13 821,36	0,00	13 821,36
160325802	136 301,13	14,5	F	Taux fixe à 0 %	0,00	9 086,74	0,00	9 086,74
<b>Total général</b>	<b>2 260 668,09</b>					<b>241 453,81</b>	<b>62 546,80</b>	<b>304 000,61</b>

► Encours global de la dette du budget annexe de l'eau (au 01/01/2020) :

**2 260 668 €**

- ❑ Annuité de la dette sur le budget « Eau » : **304 001 €**
- ❑ *Remboursement de Capital* : **241 454 €** \ \ *Intérêts* : **62 547 €**

## 5. Tableau de la dette - Budget annexe assainissement

Référence prêt	Capital restant dû au 01/01/2020	Durée résiduelle	Type de taux	Index	Niveau de taux d'intérêt	Capital	Intérêts	TOTAL Annuité
00051853118	241 992,19	12,71	V	(Moyenne Euribor 3M + 0.1)-Floor -0.1 sur Moyenne Euribor 3M	0,00	18 979,76	0,00	18 979,76
020012	73 848,59	2,25	V	TAG 3M(Postfixé) + 0.22-Floor -0.22 sur TAG 3M(Postfixé)	0,00	23 492,40	0,00	23 492,40
020041	71 665,91	4,25	F	Taux fixe à 4 %	4,00	13 231,47	2 866,64	16 098,11
06001580834	83 838,93	5,5	V	(Moyenne Euribor 3M + 0.11)-Floor - 0.11 sur Moyenne Euribor 3M	0,00	13 208,56	0,00	13 208,56
06001718848	107 264,13	5,33	F	Taux fixe à 3.97 %	4,03	17 810,01	3 995,43	21 805,44
06002846813	70 527,44	3,12	F	Taux fixe à 4.65 %	4,73	20 583,19	2 924,05	23 507,24
10000273753	120 205,18	11,54	F	Taux fixe à 1.45 %	1,46	9 453,20	1 691,72	11 144,92
10000273778	359 243,95	11,54	F	Taux fixe à 1.2 %	1,21	28 643,44	4 182,36	32 825,80
10000342097	455 278,78	22,21	F	Taux fixe à 1.79 %	1,80	16 814,60	8 037,04	24 851,64
12 Ass	296 098,66	9,48	F	Taux fixe à 4.81 %	4,88	23 645,62	14 479,72	38 125,34
1231585	392 189,57	7,83	F	Taux fixe à 4.42 %	4,42	41 930,76	17 334,78	59 265,54
13 Ass	55 127,18	10,75	F	Taux fixe à 2.57 %	2,59	4 394,65	1 374,63	5 769,28
14 Ass	171 415,20	10,75	F	Taux fixe à 3.52 %	3,57	12 998,48	5 863,48	18 861,96
16 Ass	292 181,66	11,12	F	Taux fixe à 3.48 %	3,48	20 032,62	10 167,92	30 200,54
17 Ass	50 993,90	12,37	F	Taux fixe à 3.68 %	3,68	3 129,25	1 876,58	5 005,83
200403	118 545,91	7,21	F	Taux fixe à 3.85 %	3,85	12 934,44	4 564,02	17 498,46
200604	135 742,53	6,62	F	Taux fixe à 4.15 %	4,15	17 108,22	5 633,31	22 741,53
20200413	19 370,30	2,97	F	Taux fixe à 4.85 %	4,94	6 147,96	828,76	6 976,72
27	11 690,27	1,96	F	Taux fixe à 3.75 %	3,80	5 736,06	358,35	6 094,41
5022612	197 333,35	15,17	V	(Livret A + 1)-Floor 0 sur Livret A	1,75	12 333,33	3 453,33	15 786,66
5040856	342 857,15	15,58	V	(Livret A + 1)-Floor 0 sur Livret A	1,75	21 428,57	6 000,00	27 428,57

## 5. Tableau de la dette - Budget annexe assainissement

Référence prêt	Capital restant dû au 01/01/2020	Durée résiduelle	Type de taux	Index	Niveau de taux d'intérêt	Capital	Intérêts	TOTAL Annuité
5073307	340 000,00	16	V	(Livret A + 1)-Floor 0 sur Livret A	1,75	20 000,00	5 950,00	25 950,00
5114845	683 666,38	16	V	(Livret A + 0.75)-Floor 0 sur Livret A	1,50	33 262,57	10 012,90	43 275,47
6	128 916,33	7,21	F	Taux fixe à 4.1 %	4,10	13 941,24	5 285,57	19 226,81
6002200822	187 500,50	7,42	F	Taux fixe à 4.22 %	4,30	24 999,96	7 428,98	32 428,94
87120555	1 262 279,23	6,57	F	Taux fixe à 4.9 %	5,06	173 873,39	59 651,20	233 524,59
87130244	198 800,71	8,73	F	Taux fixe à 5.15 %	5,33	18 983,14	10 039,64	29 022,78
MON236592EUR	10 502,73	1	F	Taux fixe à 3.55 %	3,60	8 365,01	262,31	8 627,32
MON523420EUR ASST	1 942 132,59	9,08	F	Taux fixe à 0.96 %	0,98	209 960,32	18 185,36	228 145,68
040036	749 999,60	13,54	F	Taux fixe à 4.87 %	4,94	53 571,40	37 032,27	90 603,67
060149	150 000,00	5,87	V	(TAM(Postfixé) + 0.08)-Floor -0.08 sur TAM(Postfixé)	0,00	25 000,00	0,00	25 000,00
092003023302	14 200,00	1,75	F	Taux fixe à 0 %	0,00	7 100,00	0,00	7 100,00
100134102	213 399,47	11,16	F	Taux fixe à 0 %	0,00	17 783,29	0,00	17 783,29
2002035482	1 469,20	0,5	F	Taux fixe à 0 %	0,00	1 469,20	0,00	1 469,20
2002035622	18 400,04	1,08	F	Taux fixe à 0 %	0,00	15 333,33	0,00	15 333,33
2006030032	45 000,00	4,83	F	Taux fixe à 0 %	0,00	9 000,00	0,00	9 000,00
<b>Total général</b>	<b>9 613 677,56</b>					<b>976 679,44</b>	<b>249 480,35</b>	<b>1 226 159,79</b>

► Encours global de la dette du budget annexe de l'assainissement (au 01/01/2020) :

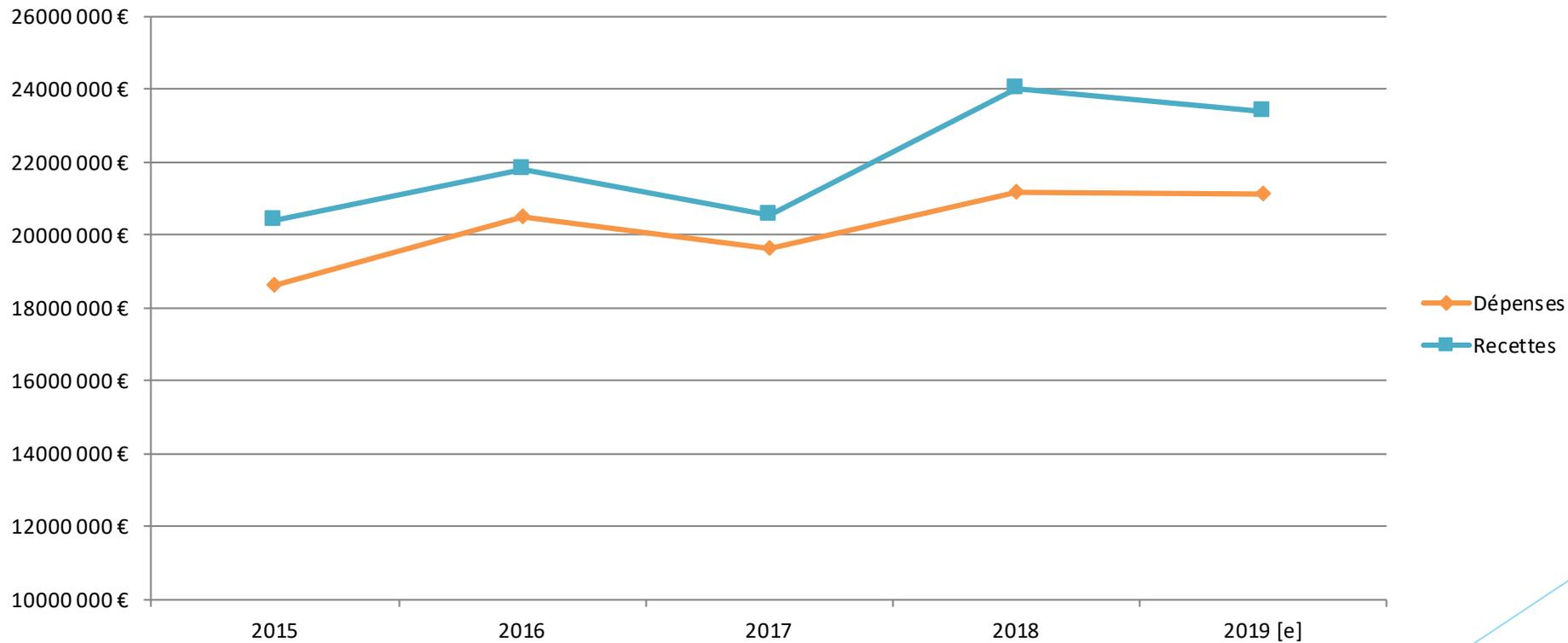
**9 613 678 €**

- ❑ Annuité de la dette sur le budget « Assainissement » : **1 226 160 €**
- ❑ Remboursement de Capital : **976 679 €** \ Intérêts : **249 480 €**

# 6. L'évolution des dépenses & recettes de fonctionnement

## Vue d'ensemble des Comptes Administratifs - Budget Principal

	2015	2016	2017	2018	2019 [e]
Dépenses	18 605 707 €	20 525 000 €	19 642 576 €	21 166 103 €	21 145 588 €
Recettes	20 407 426 €	21 788 150 €	20 554 196 €	24 003 942 €	23 385 669 €

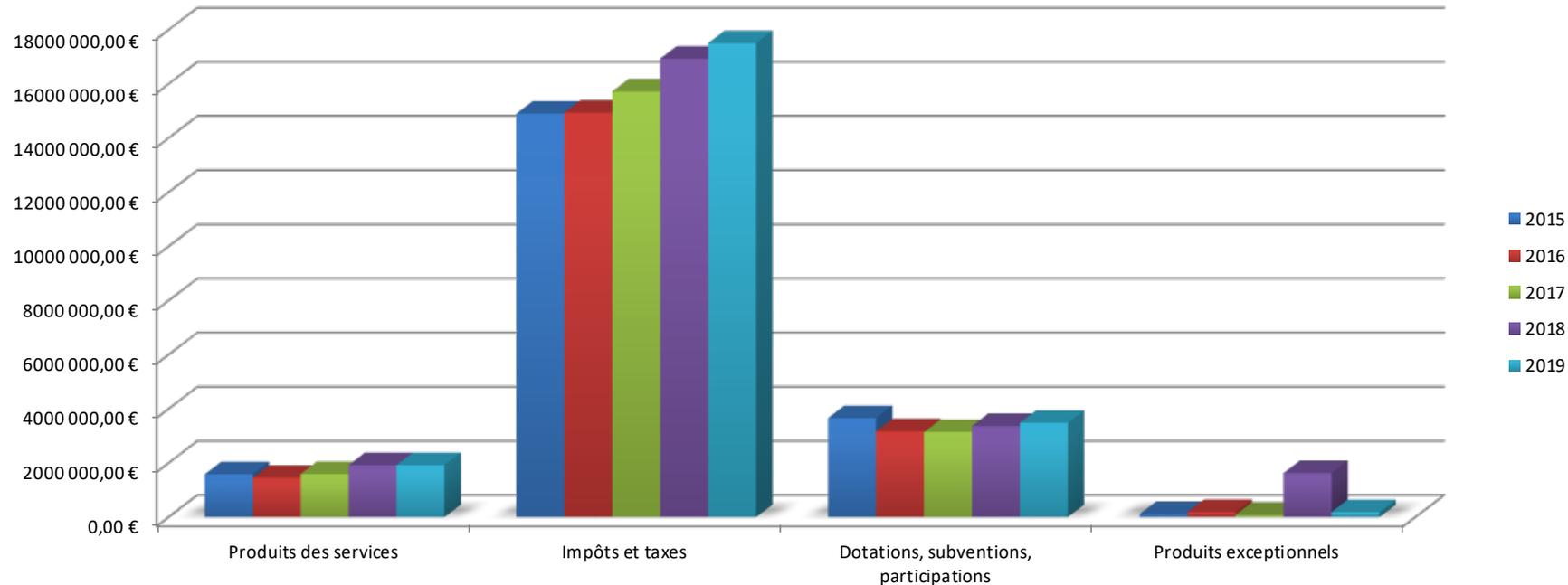


[e] Estimation pour l'exercice 2019

# 6. L'évolution des dépenses & recettes de fonctionnement

## Vue d'ensemble des recettes de fonctionnement - Budget Principal

**Évolution des recettes réelles de fonctionnement**  
(Données comptes administratifs 2015 à 2018 & *estimation 2019*)

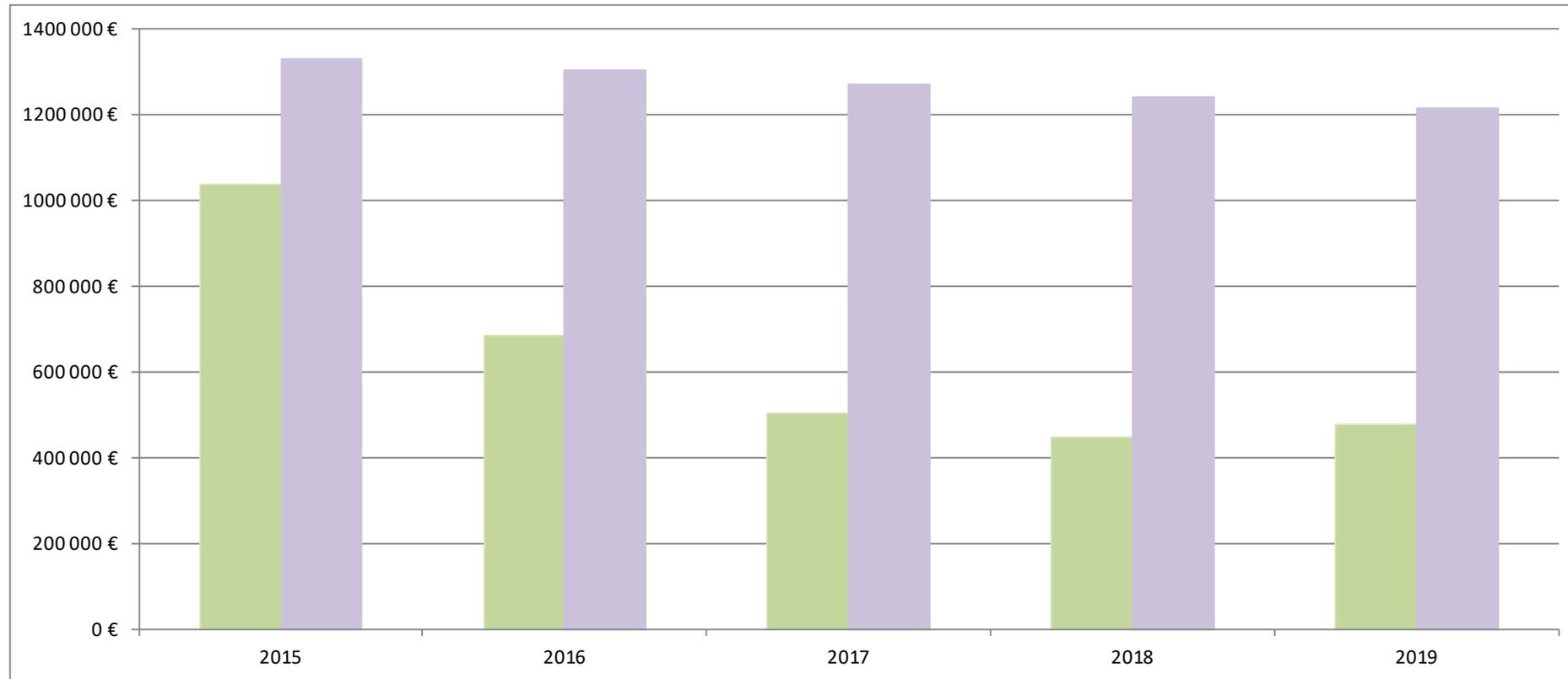


- **Chapitre 70 produits des services** : Après une hausse de 330K€ entre 2017 et 2018, les produits des services restent à un niveau identique sur l'exercice 2019.
- **Chapitre 73 impôts et taxes** : Les produits fiscaux sont en augmentation (+575K€) du fait de la revalorisation des bases fiscales mais aussi de la hausse des recettes de taxe de séjour (+200K€).
- **Chapitre 74 dotations subventions et participations** : 3 472 794 € en 2019 (soit +115K€ par rapport à 2018). L'évolution s'explique par l'augmentation de certaines subventions : CEJ 2018 (99 863€) ; GEMAPI (+96 123€) ; soutiens liés à la collecte des déchets (+24 172€).

# 6. L'évolution des dépenses & recettes de fonctionnement

## Zoom sur l'évolution des dotations de l'État

	2015	2016	2017	2018	2019
Dotation d'intercommunalité	1 035 730 €	685 436 €	503 736 €	448 088 €	477 384 €
Dotation de compensation	1 330 487 €	1 304 741 €	1 268 486 €	1 241 998 €	1 213 480 €



## 6. L'évolution des dépenses & recettes de fonctionnement

### Zoom sur l'évolution des produits fiscaux

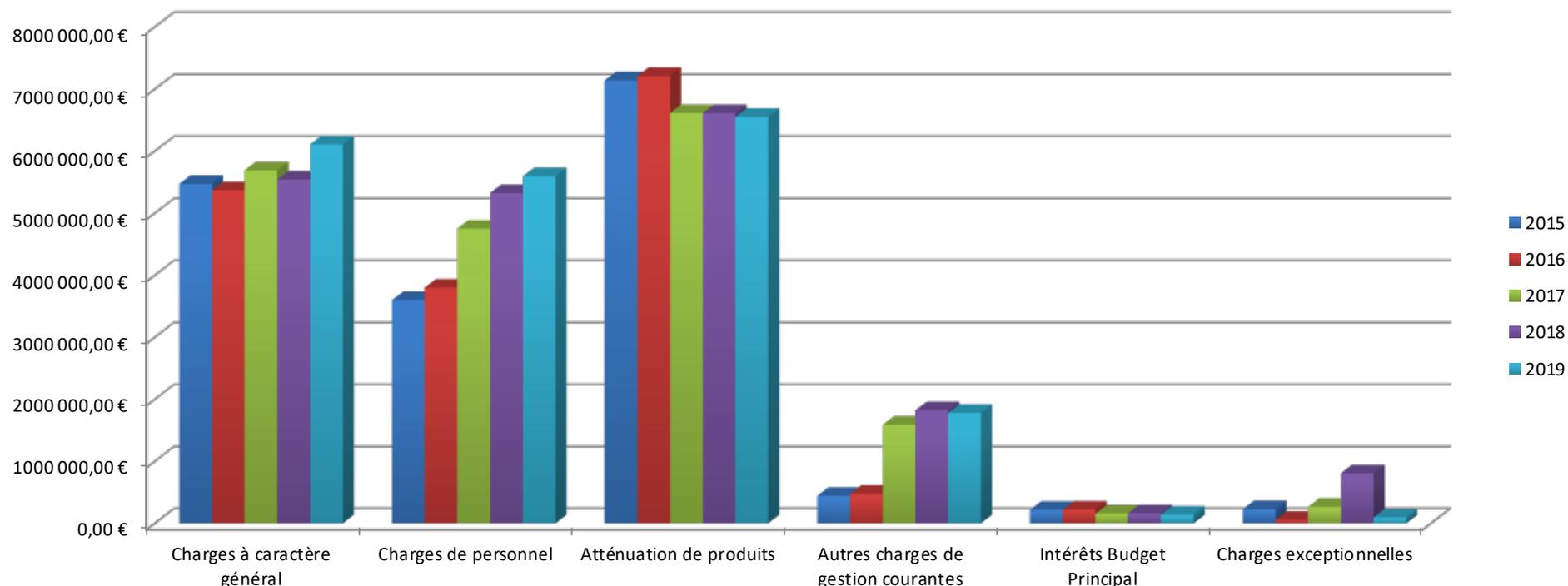
	2017	2018	Variation 2017-2018	2019	Variation 2018-2019
CFE	1 791 370 €	1 793 403 €	+2 033 € +0,11%	1 783 309 €	-10 094 € -0,56%
CVAE	932 670 €	958 901 €	+26 231 € +2,81%	974 249 €	+15 348 € +1,60%
TASCOM	722 539 €	1 017 619 €	+295 080 € +40,84%	597 883 €	-419 736 € -41,25%
IFER	95 696 €	102 970 €	+7 274 € +7,60%	108 773 €	+5 803 € +5,64%
TH & TF-NB	7 394 202 €	8 031 404 €	+637 202 € +8,62%	8 230 410 €	+199 006 € +2,48%
TEOM	4 146 398 €	4 500 730 €	+354 332 € +8,55%	4 658 282 €	+157 552 € +3,50%
Taxe de séjour	282 359 €	320 048 €	+37 689 € +13,35%	520 000 €	+199 952 € +62,48%
<b>TOTAL Chap 73</b>	<b>15 713 448 €</b>	<b>16 924 131 €</b>	<b>+1 210 683 €</b> <b>+7,70%</b>	<b>17 499 361 €</b>	<b>+575 230 €</b> <b>+3,40%</b>

# 6. L'évolution des dépenses & recettes de fonctionnement

## Vue d'ensemble des dépenses de fonctionnement - Budget Principal

### Évolution des dépenses réelles de fonctionnement

(Données comptes administratifs 2015 à 2018 & estimation 2019)



- **Chapitre 011** : Les charges à caractère général sont en hausse de 566 K€ (soit +10,22%) en raison de dépenses ponctuelles (exemples : candidature JO, travaux en régie) et d'autres liées à l'accroissement d'activité de la collectivité (exemples : téléphonie, assurances,...).
- **Chapitre 012** : Les charges de personnel augmentent de 272 K€ (soit +5,10%) par rapport à 2018. Cette évolution s'explique par les recrutements effectués en 2019.
- **Chapitre 65** : Les charges de gestion courante diminuent de 46 K€ (soit -2,53%) par rapport à 2018. On observe notamment une baisse des abandons de créances (-11K€) et l'absence de contribution pour le PAPI (-27K€).

## 6. L'évolution des dépenses & recettes de fonctionnement

### *Explications sur l'évolution des dépenses - Chapitre 011*

- ▶ Contrats déchets (dont l'exploitation de Lézinadou) : +177 K€
- ▶ \*Dépenses liées à la candidature aux JO 2024 : +147 K€
- ▶ Entretien de la voirie sur les zones d'activités : +50 K€
- ▶ \*Fournitures de petit équipement : +39 K€ (s'explique en partie par des travaux en régie, 56 K€ de recettes en contrepartie)
- ▶ Prestations de services : +31 K€
- ▶ \*Études : +30 K€ (Pacte financier et fiscal + Audit)
- ▶ \*Locations (bungalows et divers matériels) : +27 K€
- ▶ Électricité : +21 K€
- ▶ Communication (brochures, bulletins et autres publications) : +18 K€
- ▶ Télécommunications : +12 K€
- ▶ Cotisations : +10,5 K€ (exemple : Vigipol pour 1 année contre 1 semestre en 2018)

*Principales hausses de charges à caractère général entre 2018 et 2019*

*\*Dépenses conjoncturelles (non-récurrentes)*

## 6. L'évolution des dépenses & recettes de fonctionnement

### *Explications sur l'évolution des dépenses - Chapitre 011*

- ▶ Assurances : +10 K€
- ▶ Megalis (contribution THD - Fonctionnement) : +9 K€
- ▶ Fournitures d'entretien (pour véhicules et locaux) : +8 K€
- ▶ Vêtements de travail : +7,5 K€
- ▶ Achats composteurs (pour revente) : +7 K€
- ▶ Réceptions : +6 K€
- ▶ Remboursements de frais à d'autres organismes : +4,5 K€ (indemnité CETD ; gardiennage décharge de Keruno ; Lycée de Kerbernez pour chantiers ponctuels espaces naturels)
- ▶ Carburants : +4 K€
- ▶ \*Honoraires : +4 K€ (litiges et assistance juridique sur dossiers complexes)
- ▶ Transports collectifs (écoles Aquasud notamment) : +3 K€

*Principales hausses de charges à caractère général entre 2018 et 2019*

*\*Dépenses conjoncturelles (non-récurrentes)*

## 6. L'évolution des dépenses & recettes de fonctionnement

### Structure des effectifs au 31 décembre 2019

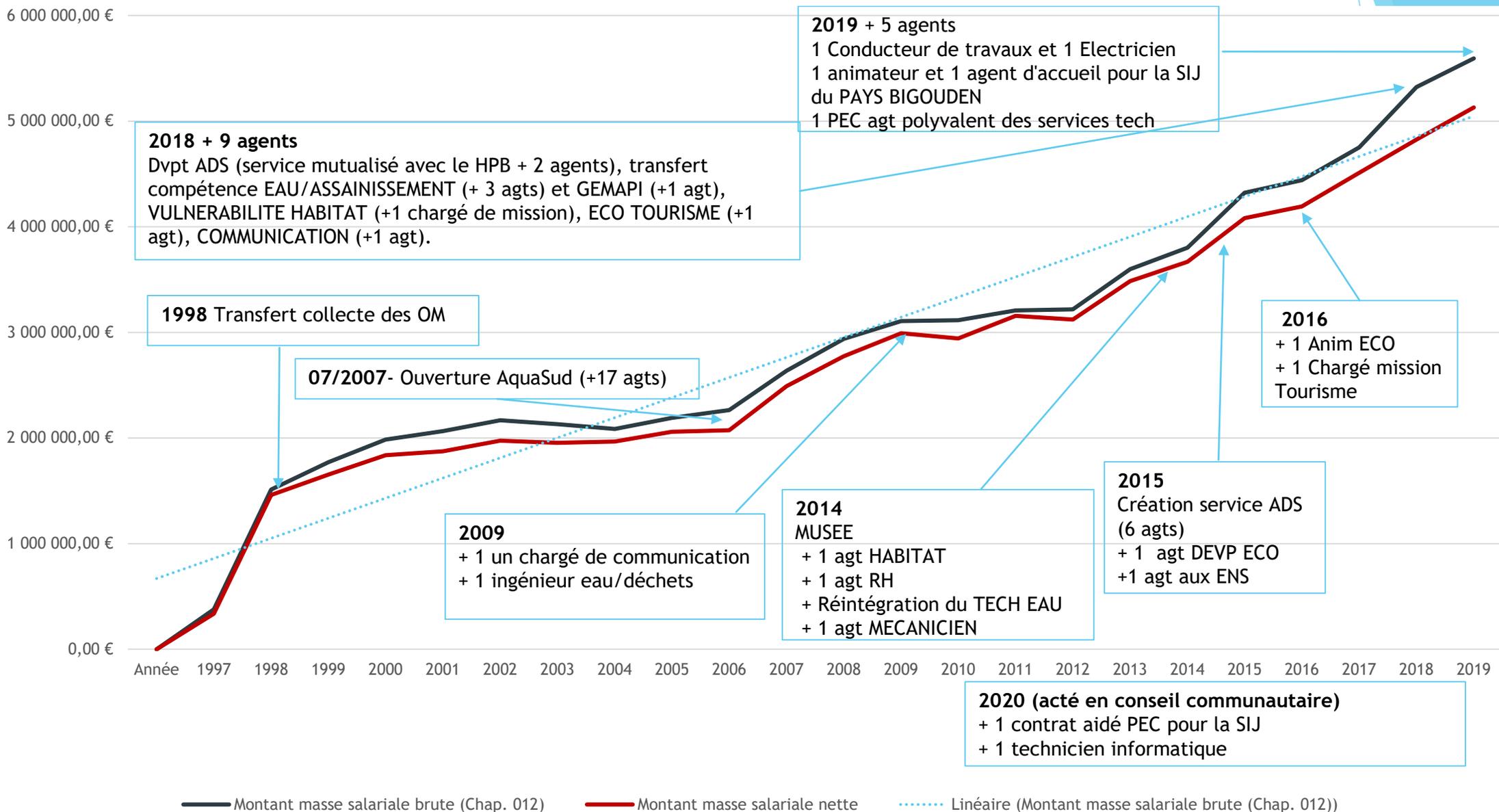
Fonctionnaires (titulaires et stagiaires)	114	76,51%
Non titulaires occupant un emploi permanent	14	9,40%
Autres agents (n'occupant pas un emploi permanent)	21	14,09%
Agents en position d'activité (tous statuts)	149	100,00%

<b>Femmes</b>	<b>Hommes</b>
35,94%	64,06%

	<b>Filière Administrative</b>	<b>Filière Animation</b>	<b>Filière Médico-sociale</b>	<b>Filière Sportive</b>	<b>Filière Technique</b>
F	76,47%	75,00%	80,00%	28,57%	9,59%
H	23,53%	25,00%	20,00%	71,43%	90,41%

# 6. L'évolution des dépenses & recettes de fonctionnement

## Zoom sur l'évolution de la masse salariale du Budget Principal (1997-2019)



## 6. L'évolution des dépenses & recettes de fonctionnement

### *Zoom sur l'évolution des charges de personnel*

- ▶ Estimation de la masse salariale pour 2020 :

	BP 2019	Réalisé 2019	Prévisions 2020
CLIC	110 800,00 €	85 182,34 €	110 000,00 €
PORTAGE	295 000,00 €	283 397,34 €	300 000,00 €
BP(*)	6 130 000,00 €	5 571 315,28 €	5 900 000,00 €
<b>TOTAL</b>	<b>6 535 800,00 €</b>	<b>5 939 894,96 €</b>	<b>6 310 000,00 €</b>

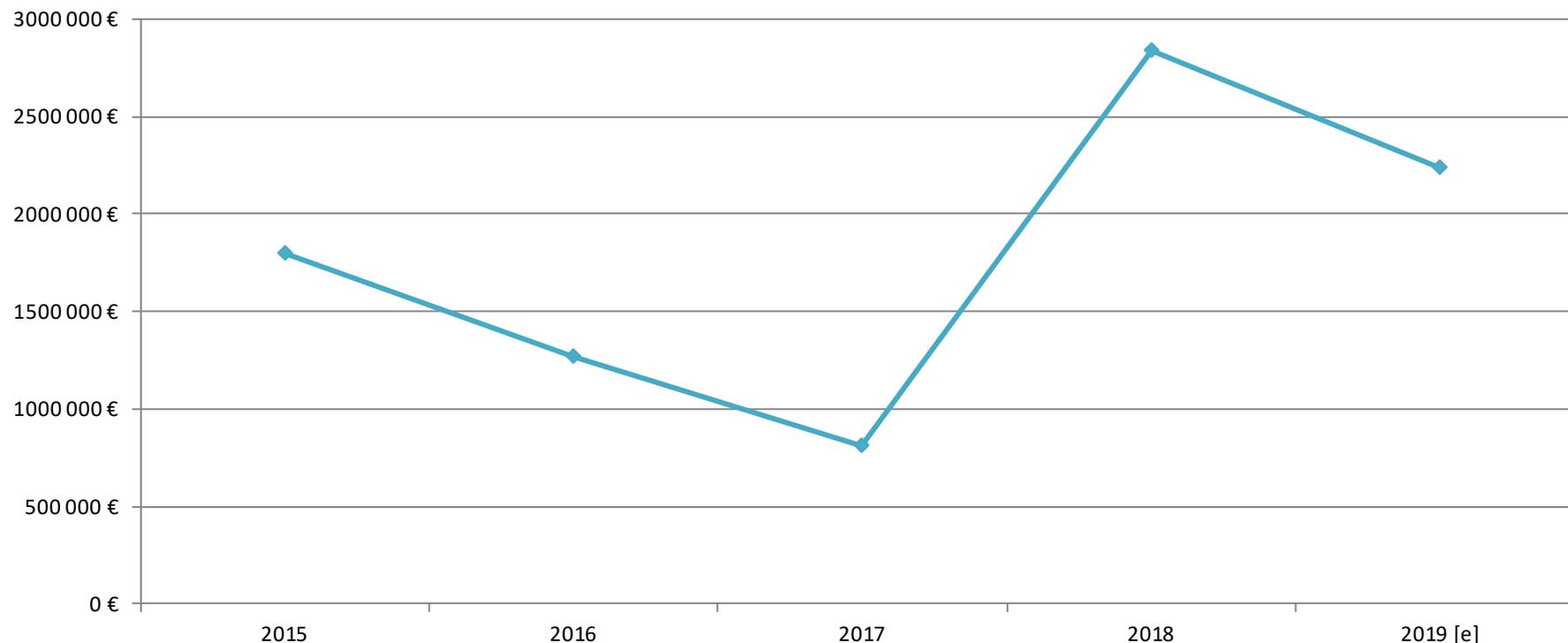
Suite à l'avis de commission finances élargie au Bureau du 14 janvier, les données indiquées en prévisions 2020 sont fléchées « au plus juste ». Une décision modificative serait à prendre en cas de nécessité d'ajustement.

(\*) Les prévisions tiennent compte des charges de personnel dédiées aux budgets annexes eau & assainissement. Celles-ci sont initialement mandatées sur le budget principal et font ensuite l'objet de recettes de fonctionnement.

# 7. L'évolution du résultat de fonctionnement

## Budget Principal

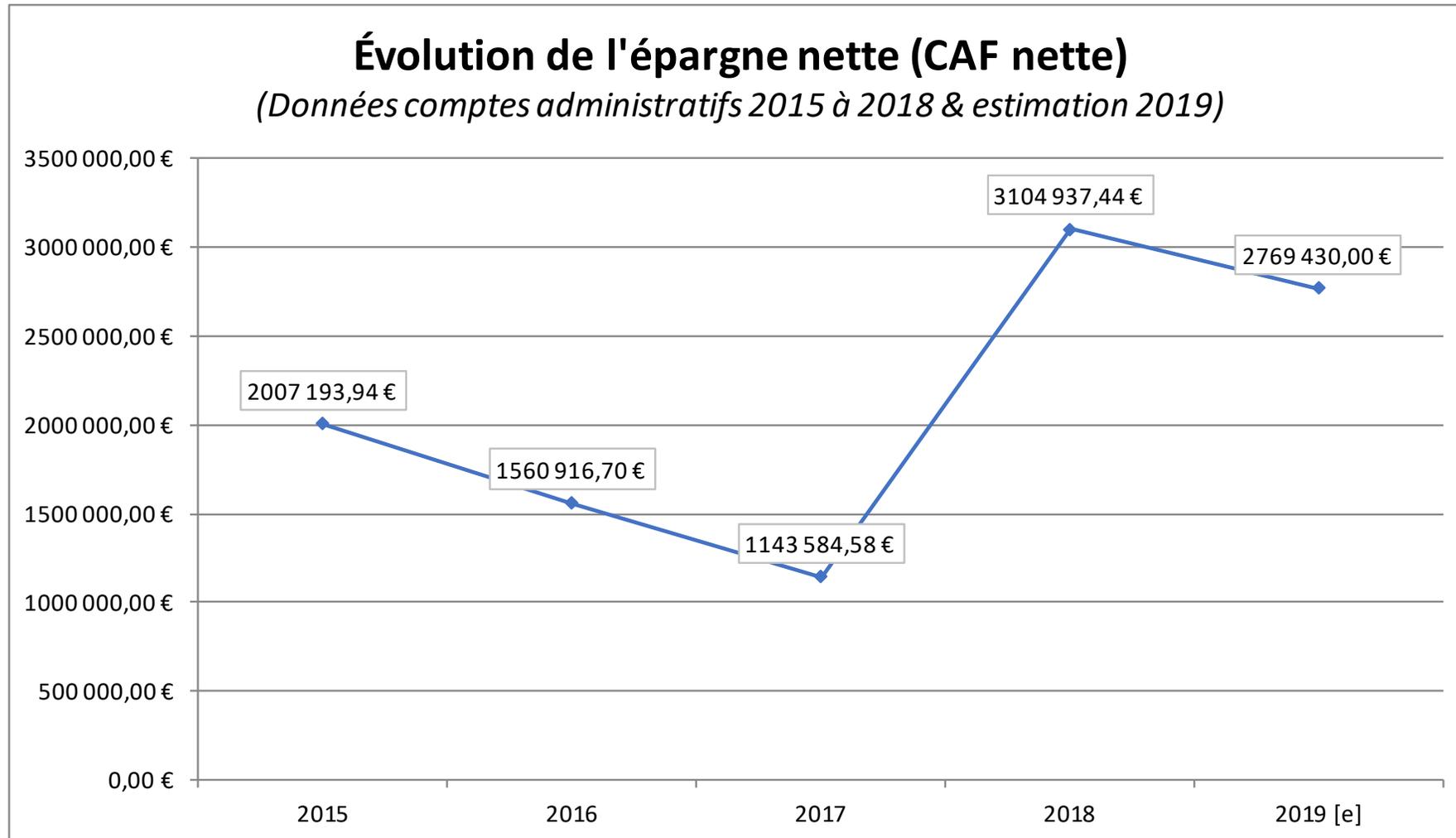
	2015	2016	2017	2018	2019 [e]
Résultat	1 801 719 €	1 263 770 €	806 884 €	2 837 839 €	2 240 081 €



Le résultat de l'exercice 2018 était à un niveau exceptionnel du fait de plusieurs facteurs (reprise sur provision, rentrées exceptionnelles de TASCOM, hausse des produits des services,...).

En 2019, le résultat de fonctionnement devrait rester au dessus de 2M€. Cela s'explique notamment par le dynamisme des recettes fiscales, la hausse de certaines dotations & subventions ainsi que la stabilité des produits des services à leur niveau de 2018.

## 8. L'évolution de l'épargne



## 8. L'évolution de l'épargne

### *Zoom sur la formation de l'autofinancement définition*

- ▶ La détermination de la Capacité d'Autofinancement (CAF) se révèle être un concept central pour l'analyse d'une collectivité locale. Ainsi, l'examen de la CAF va permettre de répondre aux questions suivantes :
  - ▶ Est-ce que l'excédent dégagé par la section de fonctionnement permet :
    - De couvrir le remboursement en capital des emprunts de ma collectivité ?
    - De dégager une ressource susceptible de financer en partie les autres dépenses d'investissement de ma collectivité ?

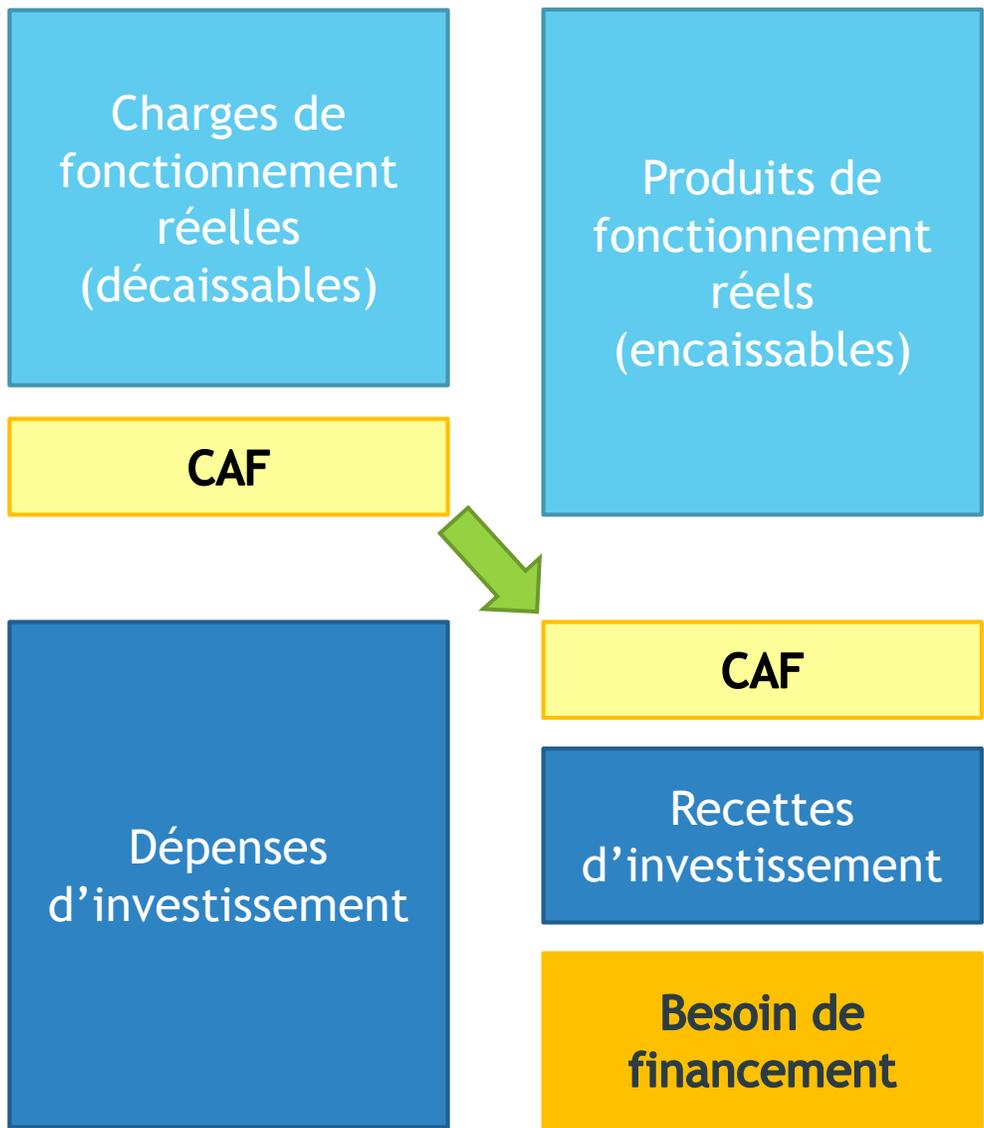
La CAF brute est égale aux produits réels de fonctionnement (encaissables) - les charges réelles de fonctionnement (décaissables).

La CAF nette est égale à la CAF brute - le remboursement en capital de la dette.

**La CAF nette représente donc l'autofinancement de la collectivité**

# 8. L'évolution de l'épargne

## Zoom sur la formation de l'autofinancement



L'équilibre est réalisé grâce à une ressource : la CAF Brute

Elle a vocation à couvrir le remboursement de la dette en capital (dépenses d'investissement)

$$\begin{aligned} \text{CAF Brute} - \text{remboursement de la dette} \\ = \\ \text{CAF nette} \\ = \\ \text{Autofinancement} \end{aligned}$$


# Informations complémentaires - ratios analytiques

## Ratio de rigidité des charges structurelles :

Charges de personnel + contributions obligatoires  
& participations + charges d'intérêt

Produits de fonctionnements réels  
(encaissables)

Ce ratio permet de mesurer le poids  
des charges dites « incompressibles »

	2015	2016	2017	2018
CCPBS	0,34	0,31	0,34	0,35
Région	0,39	0,42	0,40	0,42
France	0,43	0,47	0,46	0,47

# Informations complémentaires - ratios analytiques

## Coefficient d'autofinancement courant :

Charges de fonctionnement réelles +  
remboursement en capital d'emprunts

Produits de fonctionnements réels  
(encaissables)

Plus ce ratio est proche de 1, plus la  
CAF nette se réduit

	2015	2016	2017	2018
CCPBS	0,85	0,76	0,92	0,90
Région	0,84	0,87	0,86	0,87
France	0,86	0,90	0,89	0,90

# Principaux constats - *Au 31 décembre 2019*

- ▶ Les dépenses de fonctionnement sont globalement stables par rapport à 2018
  - ❑ Les charges à caractère général augmentent de +10,22%. Toutefois cette évolution s'explique par de nouvelles dépenses non-programmées au moment du vote du BP.
  - ❑ Les charges de personnel augmentent de +5,10% suite aux derniers recrutements effectués dans le cadre des nouvelles compétences et du renforcement des services.
  - ❑ Les charges de gestion courante sont en légère diminution (-2,53% par rapport à 2018).
  - ❑ Concernant les charges exceptionnelles et pour rappel : en 2018 il y avait l'annulation de titre dans le cadre de la reprise sur provision pour 733K€.
  
- ▶ Les recettes de fonctionnement restent dynamique en 2019
  - ❑ Maintien des produits des services à leur niveau de 2018. Toutefois, on retiendra que les recettes liées à la reprise de matériaux sont en baisse par rapport à 2018 (-100K€).
  - ❑ Les recettes fiscales profitent de la revalorisation des bases (+2,2% en 2019) et de la hausse des produits de taxe de séjour.
  - ❑ Au niveau des dotations & subventions, on note davantage de subventions liées à la GEMAPI, l'aide CEJ et les soutiens relatifs à la collecte des déchets sont également en hausse.

# Focus sur le Schéma de mutualisation

- ▶ Service mutualisé des autorisations du droit des sols (SIADS) depuis 2015
- ▶ Marchés publics mutualisés
  - ❑ Entretien de voirie depuis 2019
  - ❑ Fournitures et petit matériel de bureau (marché à renouveler en 2020)
  - ❑ Fournitures d'EPI et de petit outillage pour 2020
- ▶ Projet d'étude de mutualisation du parc informatique
- ▶ Groupe de travail Ressources Humaines avec les Communes membres
- ▶ Mise à disposition du conseiller de prévention pour les Communes membres
- ▶ Règlement Général sur la Protection des Données : prestation du CDG 29 mutualisée pour la CCPBS et les Communes membres

# Grandes orientations & actions nouvelles 2020 par commission



COMMUNAUTÉ DE COMMUNES  
***Pays Bigouden Sud***

# Commission 1 : Promotion économique, filière maritime, agriculture, promotion du territoire et tourisme

*Renforcement du couple Région/EPCI en matière de développement économique dans le cadre du SRDEII : mise en œuvre de la stratégie de développement économique validée dans le cadre de la convention avec le Conseil Régional.*

- ▶ Aide aux entreprises / aide au fonctionnement des structures économiques :
  - ❑ Pass Commerce et Artisanat : enveloppe de **100 000 €** (reste à charge de 50 000 € après contrepartie régionale).
  - ❑ Reconstitution des aides aux Jeunes Agriculteurs (**15 000 €**) et possibilité d'étudier le co-financement de projets DLAL FEAMP.
  - ❑ Reconstitution de l'enveloppe pour les subventions des partenaires économiques et des événements d'intérêt communautaire, dans le cadre du Service public d'accompagnement des entreprises.
- ▶ Participation au Syndicat mixte des ports de pêche/plaisance de Cornouaille :
  - ❑ **315 000 €** (112 000 € en fonctionnement / 203 000 € en investissement).

# Commission 1 : Promotion économique, filière maritime, agriculture, promotion du territoire et tourisme

## ▶ Foncier économique :

- ❑ Report de l'enveloppe pour l'achat de foncier pour l'extension de la ZA de Prat Gouzien (Techsealab) : **50 000 €** [budget annexe ZA]
- ❑ Report de l'enveloppe pour l'achat de foncier et aménagement de la ZA de Kerargont : **451 283 €** en foncier ; **30 000 €** en étude/Mœ [budget annexe ZA]
- ❑ Raccordement en eau de mer de la ZA de Toul Car Bras : report de **100 000 €** en études de maîtrise d'œuvre et études réglementaires [budget principal]

## ▶ Immobilier d'entreprises :

- ❑ Projet Maison de l'entreprise/France Services : **100 000 €** en 2020, sur un total programmé de 500 000 € (montant à réévaluer en fonction de l'étude de programmation à lancer suite à l'arbitrage du Bureau du 05/12/2019)

## ▶ Actions d'animation économique :

- ❑ Réalisation d'actions d'animation et de promotion économique sur 2020 : **10 000 €**
- ❑ Site web économique « Ancrez-vous en Pays Bigouden » : **10 000 €** pour mise à jour, réalisation de portraits écrits et vidéo d'entrepreneurs « qui se sont ancrés en Pays Bigouden »

# Commission 1 : Promotion économique, filière maritime, agriculture, promotion du territoire et tourisme

- ▶ Développement touristique : soutien à l'OT communautaire
  - ❑ **855 000 €** de contribution au fonctionnement 2020
  - ❑ Travaux dans les locaux des bureaux d'information touristique : report de l'enveloppe de **70 000 €** prévue au PPI sur 2020, pour une enveloppe totale - programmée à ce jour - de 140 000 €
  - ❑ Loyer Office de Tourisme à Pont-l'Abbé : **12 984 €** par an + **10 951 €** de loyers rétroactifs
- ▶ Valorisation du label « Terre de Jeux » et de l'héritage de la candidature de la Torche aux J.O. 2024
- ▶ Sites & équipements d'intérêt communautaire :
  - ❑ Participation au Cinéma de Pont-l'Abbé : **400 000 €** en 2020
  - ❑ Conserverie Le Gall : fonds de concours de **300 000 €** positionnés en 2021
  - ❑ Tronoën : **375 000 €** en 2020 pour le démarrage des travaux (marché de maîtrise d'œuvre en cours de rédaction) [**Coût global du projet prévu au PPI = 1,5M€**]
  - ❑ Musée de la Préhistoire : **100 000 €** positionnés en 2020 (projet à définir)

# Commission 2 : Administration générale, personnel, équipements communautaires, finances & budget

## ▶ Équipements communautaires

- ❑ Marchés de travaux des locaux du siège (145 000 € en 2020)
- ❑ Marchés de travaux du centre technique de Kérist (1 300 000 € en 2020)  
[Coût global du projet du CTC de Kérist (bât.+voirie) = 2,45M€]
- ❑ Aquasud : Changement des filtres à sable (90 000 €) & renouvellement de matériel (36 000 €)

## ▶ Ressources humaines pour l'ensemble des budgets (principal, eau, assainissement, CLIC et portage des repas) : 6 310 000 €

- ❑ Le Glissement Vieillesse Technicité de +3,5% en moyenne ;
- ❑ PPCR et avancement d'échelons & de grade (70 000 €) ;
- ❑ Provision pour CET monétisable (100 000 €) ;
- ❑ Recrutement d'un technicien informatique sur le budget principal (45 000 €) ;
- ❑ 1 PEC pour le service jeunesse, porté aussi par la CCHPBS (15 000 €) ;
- ❑ 1 assistant paie/RH suite à l'audit (45 000 €).

## Commission 2 : Administration générale, personnel, équipements communautaires, finances & budget

- ▶ Poursuite de la réflexion sur l'étude de mutualisation du parc informatique et des besoins à mutualiser.
- ▶ Finances & Budget :
  - ❑ Le travail de prospective financière engagé en 2015 a été actualisé afin de disposer des éléments nécessaires à la décision. Il fait l'objet d'une présentation ce soir.
  - ❑ Pacte Fiscal, Social & Financier et Étude de performance publique de la CCPBS sont à finaliser.
  - ❑ Renouvellement du marché mutualisé de petites fournitures et matériel de bureau avec 11 communes.

# Commission 3 : Technique -réseaux & travaux, très haut débit, eau, déchets

- ▶ Très Haut Débit - phase pluriannuelle 1 (2019-2023) :
  - ❑ **885 105 €** en 2020
  - ❑ Déploiement sur Pont-l'Abbé (1 455 prises), Loctudy (1 436 prises) et Tréguennec (391 prises) \ \ [445€ par prise]
- ▶ Montée en débit - phase pluriannuelle 2020 :
  - ❑ **22 500 €** en 2020

**[Coût global du Très Haut Débit pour la période 2019-2023 = 4,42M€]**

*(pour mémoire : 11M€ de dépenses prévisionnelles pour l'ensemble de la période de déploiement ; entièrement financées par la CCPBS)*

# Commission 3 : Technique -réseaux & travaux, très haut débit, eau, déchets

## ► Déchets - Fonctionnement :

- ❑ Adhésion au syndicat unique de traitement
- ❑ Prévention : moyens pour la mise en œuvre du plan local de prévention des DMA : **45 000 €**

## ► Déchets - Investissement :

- ❑ Usine de Lézinadou - Sécurisation des rejets NH4 et vérification du pH : **76 400 €**
- ❑ Usine de Lézinadou - Protection Incendie (rajout de caméras) : **100 000 €**
- ❑ ISDnd de Tréméoc - Couverture des bassins lixiviats et gestion des eaux pluviales : **190 000 €**
- ❑ Matériel divers (conteneurs, colonnes) : **65 000 €**
- ❑ Véhicule de collecte : pas d'achat en 2020

# Commission 3 : Technique -réseaux & travaux, très haut débit, eau, déchets

## ► Zoom Budget annexe Eau potable :

- ❑ Sécurisation ressource en eau brute, bêche, barrage (études & travaux) : **2 424 400 €**
- ❑ Travaux Barrage (continuité écologique...) : **524 000 €**
- ❑ Programme AEP 2020 & solde 2019 (renouvellement, extension, renforcement) : **2 000 000 €**
- ❑ Augmentation stockage Eau traitée (études et début des travaux fin 2020) : **3 720 000 €**
- ❑ Réhabilitation du château d'eau de Bringall : **240 000 €**

## ► Zoom Budget annexe Assainissement [Investissements] :

- ❑ Travaux Réseau & Postes de relèvement : **4 200 000 €**
- ❑ Travaux sur Stations d'épuration : **0 €**
- ❑ Besoin d'emprunt de **4 000 000 €** estimé lors du travail de prospective réalisé en décembre 2019

# Commission 4 : Aménagement, habitat, espaces naturels, prévention des inondations

- ▶ Mise en œuvre et poursuite du PLH : **633 096 €**
  - ❑ Amélioration de l'habitat privé : 339 470 € (hors aides ANAH) ; FIFI 180 000 € ; production de logements locatifs sociaux 70 000 € ; PLH Gens du voyage : 15 000 € ; Ingénierie-communication : 28 626 €.
- ▶ Aménagement d'une aire d'accueil de gens du voyage - Investissement (1,5M€ dont 0,5M€ à la charge du Haut Pays Bigouden) : **1 000 000 €**

[Coût global du projet d'aire d'accueil = 1,5M€]

- ▶ Valorisation du patrimoine naturel :
  - ❑ Achat de matériel (broyeur de branches) : **21 600 €**
  - ❑ Reconstitution de l'action de destruction des frelons asiatiques : **50 000 €**
- ▶ GEMAPI : **635 549 €**
  - ❑ Études et travaux (digue de Kermor, confortement dunaire Lehan, Treustel, Sables blancs, Ster,...)
  - ❑ Subventions PAPI de l'État et du Département + Agence de l'Eau + Fonds de concours des communes et réduction des AC
  - ❑ Taxe GEMAPI portée à **407 000 €**

# Commission 5 : Solidarités

## ▶ Petite Enfance :

- ❑ Travaux de modernisation sur l'accueil Ti Liou : **1 500 000 €**  
[Coût global du projet Ti Liou = 1,98M€]
- ❑ Participation au fonctionnement des associations Ti Liou, Hamac et Trampoline, ... :  
**290 000 €**

## ▶ Zoom Budget annexe Portage des repas :

- ❑ Travail de rationalisation du service engagé depuis son transfert à la CCPBS et poursuivi en 2020.
- ❑ 2 véhicules ont été acquis en remplacement du contrat de location. Un véhicule a été maintenu en location et un véhicule sera à renouveler sur 2020 (format à confirmer).
- ❑ Projet de cuisine centrale est engagé pour une livraison à l'horizon 2021.
- ❑ Le déficit 2020 est estimé à **40 000 €** (maintien du déficit 2019), sous réserve du nombre de repas commandés et livrés sur l'année.

## ▶ Zoom Budget annexe CLIC :

- ❑ Les contributions d'une part du Conseil Départemental dans le cadre d'une convention de labellisation pluriannuelle (dotation 2019 de 67 437 €) et d'autre part du CIAS du Haut Pays Bigouden (participation de 11 026 €) et de la CCPBS à hauteur de 28 856 € permettent de couvrir les 22 communes du Pays Bigouden.

# Les orientations budgétaires de la CCPBS

## Scénarios de prospective



COMMUNAUTÉ DE COMMUNES  
***Pays Bigouden Sud***

# L'approche prospective

- ▶ Travaux réalisés avec l'appui et l'expertise du cabinet Finance Active ;
- ▶ À partir des estimations de réalisations 2019 et des informations remontées par les commissions et groupes de travail ;
- ▶ Une projection des investissements jusqu'en 2023 ;
- ▶ Des scénarios agissant sur plusieurs leviers pour mesurer notre capacité à faire ;
- ▶ Des arbitrages et priorisations au vu des éléments portés à connaissance ;
- ▶ Des principes à respecter :
  - ❑ Ratios de désendettement < 7 ans
  - ❑ Fonds de roulement d'environ 1 mois de dépenses de fonctionnement

# Les différents scénarios

L'objectif est de tester différentes hypothèses dans plusieurs scénarios avec comme objectif de réaliser les projets dans le respect des principes que nous avons évoqués.

Le scénario de base va consister à prendre en compte notre PPI 2019-2023 sans changement en terme d'emprunt ou de fiscalité, il va nous donner une perspective d'évolution de nos finances.

Les scénarios suivants nous permettrons de jouer sur les leviers de l'emprunt et/ou de la fiscalité.

Il nous appartiendra au regard de ces éléments de décider de la réalisation de tout ou partie des projets et de définir des priorités.

# Nota sur la réforme de la fiscalité et l'évolution des dotations susceptibles d'impacter le PPI

La loi de finances a posé les bases de la réforme de la fiscalité locale. Cependant le gouvernement a annoncé que l'année 2020 serait une année de transition.

En effet, il est évoqué la possibilité de négocier les modalités de compensation de la suppression de la taxe d'habitation. La compensation calculée au taux de 2017 étant contestée par les collectivités territoriales.

Par ailleurs, des interrogations subsistent quant au dynamisme du produit de TVA fléché comme compensation de taxe d'habitation pour les collectivités.

Enfin il conviendra aussi d'apprécier l'impact de la réforme de la dotation globale de fonctionnement (DGF) sur les ressources de la CCPBS.

# Situation 2019 (dépenses & recettes réelles)

Masses budgétaires	2019
Recettes de fonctionnement	23 555 048
Dépenses de fonctionnement	20 259 635
Dont intérêts de la dette	140 367
Recettes d'investissement	675 678
Dont emprunts souscrits en 2019	0
Dépenses d'investissement	5 237 059
Dont capital de la dette	525 983
Dont P.P.I	4 711 076
Soldes financiers	2019
Epargne de gestion	3 435 779
Epargne brute	3 295 413
Epargne nette	2 796 430
Fonds de roulement en début d'ex.	5 023 891
Résultat de l'ex.	-1 265 968
Fonds de roulement en fin d'ex.	3 757 923

Endettement	2019
En cours au 1 <sup>er</sup> janvier	3 708 989
Ratio de désendettement	1 an
Annuité (19 € / habitant)	735 106
Dont Capital	569 904
Dont intérêts	165 202

Fiscalité 2019	CFE	TH	FB	FNB
Bases	7 246 278	77 792 105	52 297 000	901 489
Taux	24,61%	10,45 %	0	2,35 %
Produit	1 783 309	8 129 275	0	21 185

# PPI - Scénario de base : les dépenses prévues au PPI

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Total
Contribution SMPPPC	0	0	203 000	203 000	203 000	203 000	203 000	1 015 000
a - Immobilisations corporelles (Chap. 20 21 et 23 hors opérations)	350 745	590 981	623 041	500 000	700 000	700 000	700 000	4 164 767
b - Canalisation eau de mer	11 484	25 277	31 176	100 000	500 000	500 000	1 400 000	2 567 937
c - Immobilier économique	0	0	12 876	100 000	200 000	200 000	0	512 876
d - Abattoir du Faou	0	0	0	0	70 000	0	0	70 000
f - Mise aux normes OT	0	0	0	70 000	70 000	0	0	140 000
g - Aménagement site de Tronoen	578	31 553	24 942	375 000	375 000	375 000	375 000	1 557 073
h - Cinéma pont l'abbe	0	0	400 000	400 000	0	0	0	800 000
i - Conserverie	0	0	0	0	300 000	0	0	300 000
j - Subventions et FDC Divers (Sites d'intérêt communautaire PASS et JA en Fct )	249 264	104 867	100 367	100 000	100 000	100 000	100 000	854 498
k - Extension du siège communautaire	11 490	215 400	986 536	144 914	0	0	0	1 358 340
l - Extension locaux techniques Kerist	0	5 550	172 322	1 300 000	522 128	0	0	2 000 000
m - Travaux sur bâtiments communautaire opérat° 16-18-19-33-34 (UOM et CETD en 2019 et 2020)	32 101	198 440	141 400	439 680	55 680	0	470 000	1 337 301
n - Haut Débit	429 384	429 384	867 403	885 105	885 105	885 105	885 105	5 266 591
o - GEMAPI	0	164 898	362 007	530 185	250 000	400 000	500 000	2 207 090
p - PLH	155 982	364 868	213 403	350 000	0	0	0	1 084 253
q - Construction d'une Aire d'accueil des gens du voyage	0	13 014	333 823	1 000 000	153 000	0	0	1 499 837
r - Travaux sur locaux Ti Liou	0	13 500	98 340	1 400 000	500 000	0	0	2 011 840
s - Point Information Jeunesse (PIJ)	0	0	139 498	40 502	0	0	0	180 000
z - Construction d'un garage Communautaire	0	0	0	0	0	0	0	0
za - Modernisation des déchèteries	689 392	26 679	942	0	0	0	0	717 013
<b>Total</b>	<b>1 930 420</b>	<b>2 184 411</b>	<b>4 711 076</b>	<b>7 938 386</b>	<b>4 883 913</b>	<b>3 363 105</b>	<b>4 633 105</b>	<b>29 644 416</b>

## PPI - Scénario de base : les financeurs du PPI

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Total
Divers	246 862	10 095	56 089	310 468	69 589	0	0	693 103
Département	20 000	33 590	43 424	49 585	12 552	0	0	159 151
ETAT	150 000	26 628	143 631	348 167	200 833	427 802	0	1 297 061
Région	0	0	0	88 160	234 350	193 100	0	515 610
<b>Total</b>	<b>416 862</b>	<b>70 313</b>	<b>243 144</b>	<b>796 380</b>	<b>517 324</b>	<b>620 902</b>	<b>0</b>	<b>2 664 925</b>

## PPI - Scénario de base : le coût net annuel

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Total
Programmes (a)	1 930 420	2 184 411	4 711 076	7 938 386	4 883 913	3 363 105	4 633 105	29 644 416
Financeurs (b)	416 862	70 313	243 144	796 380	517 324	620 902	0	2 664 925
<b>Total (a-b)</b>	<b>1 513 558</b>	<b>2 114 098</b>	<b>4 467 932</b>	<b>7 142 006</b>	<b>4 366 589</b>	<b>2 742 203</b>	<b>4 633 105</b>	<b>26 979 491</b>

# PPI - Scénario de base : détail des hypothèses

## ► Dépenses de fonctionnement :

- ❑ Option de +2,50% par exercice à partir de 2020 pour les chapitres 011 (Charges générales) et 012 (Charges de personnel)
- ❑ Chapitre 014 (Attributions de compensation et FNGIR) : conservé au niveau de 2019
- ❑ Chapitre 65 (Subventions et participations) : prévision d'une hausse annuelle jusqu'à 2% par an selon les dépenses concernées
- ❑ Chapitre 66 (Intérêts de la dette) : repris à partir du logiciel de gestion des emprunts

## ► Recettes de fonctionnement :

- ❑ Chapitre 013 (Remboursements de salaires) : figé à 130 000 €
- ❑ Chapitre 70 (Produits des services), Chapitre 73 (Fiscalité) et Chapitre 75 (Autres produits) : figés à leur niveau de réalisation estimé pour 2019
- ❑ Chapitre 74 (Dotations) : évolution inscrite à partir des éléments de la Loi de Finances 2020. Prévision d'une baisse des soutiens « Collecte des déchets » à hauteur de -5,28% en 2020

# PPI - Scénario de base : détail des hypothèses

## ► Recettes d'investissement - Subventions :

- ❑ Travaux extension du siège (DETR + DSIL) : 120 000 €
- ❑ Canalisation Eau de mer : 415 610 €
- ❑ Locaux de Ti Liou (Région + CAF) : 269 589 €
- ❑ Aire d'accueil des gens du voyage (CD29) : 127 040 €
- ❑ GEMAPI : 226 180 € en 2020 ; 63 385 € en 2021 ; 177 802 € en 2022
- ❑ Projets « PPI étendu » : 500 000 € en 2021 & 2022 ; 730 000 € en 2023 pour le musée

# PPI - Scénario 0 : les grandes masses financières

## Les masses budgétaires

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Recettes de fonctionnement	20 668 932	23 949 030	23 555 048	22 911 745	23 044 504	23 183 383	23 328 914
Dépenses de fonctionnement	19 066 785	20 274 189	20 259 635	20 483 748	20 848 890	21 135 729	21 328 224
dont intérêts de la dette	163 482	155 365	140 367	121 905	102 375	87 724	72 915
Recettes d'investissement	629 428	231 870	675 678	1 570 685	927 530	880 085	452 094
dont emprunts souscrits	0	0	0	0	0	0	0
Dépenses d'investissement	2 388 984	2 995 727	5 237 059	8 477 313	5 311 410	3 746 580	5 018 217
dont capital de la dette	458 563	569 904	525 983	538 927	427 497	383 475	385 112
dont P.P.I	1 930 420	2 387 412	4 711 076	7 938 386	4 883 913	3 363 105	4 633 105

## Les soldes financiers

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Epargne de gestion	1 763 526	3 826 419	3 435 779	2 549 902	2 297 988	2 135 378	2 073 606
Epargne brute	1 600 044	3 671 054	3 295 413	2 427 997	2 195 614	2 047 654	2 000 691
Epargne nette	1 141 481	3 101 150	2 769 430	1 889 070	1 768 117	1 664 179	1 615 579

## Fonds de roulement et résultat prévisionnel

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds de roulement en début d'exercice	4 270 314	4 112 906	5 023 891	3 757 923	-720 708	-2 908 974	-3 727 816
Résultat de l'exercice	-157 409	910 985	-1 265 968	-4 478 631	-2 188 266	-818 842	-2 565 431
Fonds de roulement en fin d'exercice	4 112 905	5 023 891	3 757 923	-720 708	-2 908 974	-3 727 816	-6 293 247

## Endettement

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Encours au 31 décembre	4 278 893	3 708 989	3 247 943	2 709 016	2 281 519	1 898 044	1 512 932
Ratio de désendettement	2,7 ans	1 ans	1 ans	1,1 ans	1 ans	0,9 ans	0,8 ans
Emprunt	0	0	0	0	0	0	0

Problème

Rappel : principe d'avoir un fonds de roulement d'1 mois de dépenses de fonctionnement

# Pour rappel - PPI de base : les dépenses prévues

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Total
Contribution SMPPPC	0	0	203 000	203 000	203 000	203 000	203 000	1 015 000
a - Immobilisations corporelles (Chap. 20 21 et 23 hors opérations)	350 745	590 981	623 041	500 000	700 000	700 000	700 000	4 164 767
b - Canalisation eau de mer	11 484	25 277	31 176	100 000	500 000	500 000	1 400 000	2 567 937
c - Immobilier économique	0	0	12 876	100 000	200 000	200 000	0	512 876
d - Abattoir du Faou	0	0	0	0	70 000	0	0	70 000
f - Mise aux normes OT	0	0	0	70 000	70 000	0	0	140 000
g - Aménagement site de Tronoen	578	31 553	24 942	375 000	375 000	375 000	375 000	1 557 073
h - Cinéma pont l'abbe	0	0	400 000	400 000	0	0	0	800 000
i - Conserverie	0	0	0	0	300 000	0	0	300 000
j - Subventions et FDC Divers (Sites d'intérêt communautaire PASS et JA en Fct )	249 264	104 867	100 367	100 000	100 000	100 000	100 000	854 498
k - Extension du siège communautaire	11 490	215 400	986 536	144 914	0	0	0	1 358 340
l - Extension locaux techniques Kerist	0	5 550	172 322	1 300 000	522 128	0	0	2 000 000
m - Travaux sur bâtiments communautaire opérat° 16-18-19-33-34 (UOM et CETD en 2019 et 2020)	32 101	198 440	141 400	439 680	55 680	0	470 000	1 337 301
n - Haut Débit	429 384	429 384	867 403	885 105	885 105	885 105	885 105	5 266 591
o - GEMAPI	0	164 898	362 007	530 185	250 000	400 000	500 000	2 207 090
p - PLH	155 982	364 868	213 403	350 000	0	0	0	1 084 253
q - Construction d'une Aire d'accueil des gens du voyage	0	13 014	333 823	1 000 000	153 000	0	0	1 499 837
r - Travaux sur locaux Ti Liou	0	13 500	98 340	1 400 000	500 000	0	0	2 011 840
s - Point Information Jeunesse (PIJ)	0	0	139 498	40 502	0	0	0	180 000
z - Construction d'un garage Communautaire	0	0	0	0	0	0	0	0
za - Modernisation des déchèteries	689 392	26 679	942	0	0	0	0	717 013
<b>Total</b>	<b>1 930 420</b>	<b>2 184 411</b>	<b>4 711 076</b>	<b>7 938 386</b>	<b>4 883 913</b>	<b>3 363 105</b>	<b>4 633 105</b>	<b>29 644 416</b>

# PPI Étendu : intégration des autres projets

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Total
Contribution SMPPPC	0	0	203 000	203 000	203 000	203 000	203 000	1 015 000
a - Immobilisations corporelles (Chap. 20 21 et 23 hors opérations)	350 745	590 981	623 041	500 000	700 000	700 000	700 000	4 164 767
b - Canalisation eau de mer	11 484	25 277	31 176	100 000	500 000	500 000	1 400 000	2 567 937
c - Immobilier économique	0	0	12 876	100 000	200 000	200 000	0	512 876
d - Abattoir du Faou	0	0	0	0	70 000	0	0	70 000
f - Mise aux normes OT	0	0	0	70 000	70 000	0	0	140 000
g - Aménagement site de Tronoen	578	31 553	24 942	375 000	375 000	375 000	375 000	1 557 073
h - Cinéma pont l'abbe	0	0	400 000	400 000	0	0	0	800 000
i - Conserverie	0	0	0	0	300 000	0	0	300 000
j - Subventions et FDC Divers (Sites d'intérêt communautaire PASS et JA en Fct )	249 264	104 867	100 367	100 000	100 000	100 000	100 000	854 498
k - Extension du siège communautaire	11 490	215 400	986 536	144 914	0	0	0	1 358 340
l - Extension locaux techniques Kerist	0	5 550	172 322	1 300 000	522 128	0	0	2 000 000
m - Travaux sur bâtiments communautaire opérat° 16-18-19- 33-34 (UOM et CETD en 2019 et 2020)	32 101	198 440	141 400	439 680	55 680	0	470 000	1 337 301
n - Haut Débit	429 384	429 384	867 403	885 105	885 105	885 105	885 105	5 266 591
o - GEMAPI	0	164 898	362 007	530 185	250 000	400 000	500 000	2 207 090
p - PLH	155 982	364 868	213 403	350 000	0	0	0	1 084 253
q - Construction d'une Aire d'accueil des gens du voyage	0	13 014	333 823	1 000 000	153 000	0	0	1 499 837
r - Travaux sur locaux Ti Liou	0	13 500	98 340	1 400 000	500 000	0	0	2 011 840
s - Point information Jeunesse (PIJ)	0	0	139 498	40 502	0	0	0	180 000
y - PPI version max (Musée ; Port de plaisance)	0	0	0	100 000	1 300 000	1 300 000	0	2 700 000
z - Construction d'un garage Communautaire	0	0	0	0	0	0	0	0
za - Modernisation des déchèteries	689 392	26 679	942	0	0	0	0	717 013
<b>Total</b>	<b>1 930 420</b>	<b>2 184 411</b>	<b>4 711 076</b>	<b>8 038 386</b>	<b>6 183 913</b>	<b>4 663 105</b>	<b>4 633 105</b>	<b>32 344 416</b>

# PPI Étendu : détail des autres projets

- ▶ Musée de la Préhistoire :
  - ❑ 100 000 € en 2020
  - ❑ 1 300 000 € en 2021
  - ❑ 1 300 000 € en 2022
- ▶ Port de plaisance du Guilvinec - Lechiagat :
  - ❑ 500 000 € en 2025
  - ❑ 1 000 000 € en 2026

# PPI - Scénario 1 : PPI de base avec équilibre par l'emprunt uniquement

## Les masses budgétaires

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Recettes de fonctionnement	20 668 932	23 949 030	23 555 048	22 911 745	23 044 504	23 183 383	23 328 914
Dépenses de fonctionnement	19 066 785	20 274 189	20 259 635	20 483 748	20 877 701	21 197 796	21 403 504
dont intérêts de la dette	163 482	155 365	140 367	121 905	131 185	149 790	148 196
Recettes d'investissement	629 428	231 870	675 678	3 491 393	3 259 742	2 017 659	3 421 512
dont emprunts souscrits	0	0	0	1 920 708	2 332 212	1 137 574	2 969 418
Dépenses d'investissement	2 388 984	2 995 727	5 237 059	8 477 313	5 426 546	4 003 246	5 346 924
dont capital de la dette	458 563	569 904	525 983	538 927	542 633	640 141	713 819
dont P.P.I	1 930 420	2 387 412	4 711 076	7 938 386	4 883 913	3 363 105	4 633 105

## Les soldes financiers

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Epargne de gestion	1 763 526	3 826 419	3 435 779	2 549 902	2 297 988	2 135 378	2 073 606
Epargne brute	1 600 044	3 671 054	3 295 413	2 427 997	2 166 803	1 985 587	1 925 410
Epargne nette	1 141 481	3 101 150	2 769 430	1 889 070	1 624 171	1 345 447	1 211 592

## Fonds de roulement et résultat prévisionnel

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds de roulement en début d'exercice	4 270 314	4 112 906	5 023 891	3 757 923	1 200 000	1 200 000	1 200 000
Résultat de l'exercice	-157 409	910 985	-1 265 968	-2 557 923	0	0	0
Fonds de roulement en fin d'exercice	4 112 905	5 023 891	3 757 923	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000

## Endettement

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Encours au 31 décembre	4 278 893	3 708 989	3 247 943	4 629 723	6 419 303	6 916 737	9 172 336
Ratio de désendettement	2,7 ans	1 ans	1 ans	1,9 ans	3 ans	3,5 ans	4,8 ans
Emprunt	0	0	0	1 920 708	2 332 212	1 137 574	2 969 418

Épargne nette en baisse

FdR maintenu

Ratios conformes

# PPI - Scénario 1bis : PPI max avec équilibre par l'emprunt uniquement

## Les masses budgétaires

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Recettes de fonctionnement	20 668 932	23 949 030	23 555 048	22 911 745	23 044 504	23 183 383	23 328 914	23 435 930	23 543 807	23 652 554
Dépenses de fonctionnement	19 066 785	20 274 189	20 259 635	20 483 748	20 876 051	21 203 384	21 417 006	21 753 296	22 087 694	22 430 983
<i>dont intérêts de la dette</i>	163 482	155 365	140 367	121 905	129 536	155 379	161 697	173 959	176 241	179 052
Recettes d'investissement	629 428	231 870	675 678	3 591 393	4 551 500	3 345 087	3 490 113	2 028 844	2 051 728	2 846 109
<i>dont emprunts souscrits</i>	0	0	0	1 810 726	2 808 166	1 686 954	2 194 995	1 700 764	1 772 860	2 485 221
Dépenses d'investissement	2 388 984	2 995 727	5 237 059	8 577 313	6 719 953	5 325 085	5 402 022	3 711 478	3 507 842	4 067 679
<i>dont capital de la dette</i>	458 563	569 904	525 983	538 927	536 040	661 980	768 917	911 478	1 007 842	1 067 679
<i>dont P.P.I</i>	1 930 420	2 387 412	4 711 076	8 038 386	6 183 913	4 663 105	4 633 105	2 800 000	2 500 000	3 000 000

## Les soldes financiers

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Epargne de gestion	1 763 526	3 826 419	3 435 779	2 549 902	2 297 988	2 135 378	2 073 606	1 856 593	1 632 354	1 400 622
Epargne brute	1 600 044	3 671 054	3 295 413	2 427 997	2 168 453	1 979 999	1 911 909	1 682 634	1 456 113	1 221 571
Epargne nette	1 141 481	3 101 150	2 769 430	1 889 070	1 632 413	1 318 019	1 142 991	771 156	448 271	153 892

## Fonds de roulement et résultat prévisionnel

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Fonds de roulement en début d'exercice	4 270 314	4 112 906	5 023 891	3 757 923	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000
Résultat de l'exercice	-157 409	910 985	-1 265 968	-2 557 923	0	0	0	0	0	0
Fonds de roulement en fin d'exercice	4 112 905	5 023 891	3 757 923	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000

## Endettement

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Encours au 31 décembre	4 278 893	3 708 989	3 247 943	4 519 742	6 791 869	7 816 843	9 242 920	10 032 206	10 797 225	12 214 766
Ratio de désendettement	2,7 ans	1 ans	1 ans	1,9 ans	3,1 ans	3,9 ans	4,8 ans	6 ans	7,4 ans	10 ans
Emprunt	0	0	0	1 810 726	2 808 166	1 686 954	2 194 995	1 700 764	1 772 860	2 485 221



# PPI - Scénario 1 : Détail des charges de fonctionnement

Charges de personnel :

2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
4 750 942	5 323 375	5 595 000	5 800 000	5 945 000	6 093 625	6 245 966

Charges à caractère général :

2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
5 689 002	5 541 922	6 108 540	5 924 000	6 094 525	6 245 738	6 400 732

Atténuation de produits :

2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
6 613 657	6 612 706	6 551 015	6 551 014	6 551 014	6 551 014	6 551 014

Contingents et participations obligatoires :

2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
12 690	39 277	14 076	39 277	39 277	39 277	39 277

Subventions :

2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1 426 313	1 599 063	1 590 132	1 673 644	1 679 433	1 685 338	1 691 362

Intérêts de la dette :

2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
156 663	149 656	133 112	114 384	126 190	132 457	118 013

Autres dépenses :

2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
417 518	1 008 190	267 760	381 429	442 262	438 057	332 106

60

# PPI - Scénario 2 : PPI max & Taux de TFPB à 1,5% à compter de 2021 + équilibre emprunt

## Les masses budgétaires

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Recettes de fonctionnement	20 668 932	23 949 030	23 555 048	22 911 745	23 863 855	24 020 759	24 184 713
Dépenses de fonctionnement	19 066 785	20 274 189	20 259 635	20 483 748	20 874 108	21 189 122	21 389 969
dont intérêts de la dette	163 482	155 365	140 367	121 905	127 593	141 117	134 660
Recettes d'investissement	629 428	231 870	805 200	3 461 871	3 722 442	2 435 870	2 494 334
dont emprunts souscrits	0	0	0	1 681 204	1 979 109	777 737	1 199 216
Dépenses d'investissement	2 388 984	2 995 727	5 237 059	8 577 313	6 712 189	5 267 507	5 289 078
dont capital de la dette	458 563	569 904	525 983	538 927	528 276	604 402	655 973
dont P.P.I	1 930 420	2 387 412	4 711 076	8 038 386	6 183 913	4 663 105	4 633 105

## Les soldes financiers

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Epargne de gestion	1 763 526	3 826 419	3 435 779	2 549 902	3 117 339	2 972 754	2 929 404
Epargne brute	1 600 044	3 671 054	3 295 413	2 427 997	2 989 746	2 831 638	2 794 744
Epargne nette	1 141 481	3 101 150	2 769 430	1 889 070	2 461 471	2 227 236	2 138 771

## Fonds de roulement et résultat prévisionnel

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds de roulement en début d'exercice	4 270 314	4 112 906	5 023 891	3 887 445	1 200 000	1 200 000	1 200 000
Résultat de l'exercice	-157 409	910 985	-1 136 446	-2 687 445	0	0	0
Fonds de roulement en fin d'exercice	4 112 905	5 023 891	3 887 445	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000

## Endettement

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Encours au 31 décembre	4 278 893	3 708 989	3 247 943	4 390 220	5 841 053	6 014 388	6 557 631
Ratio de désendettement	2,7 ans	1 an	1 an	1,8 ans	2 ans	2,1 ans	2,3 ans
Emprunt	0	0	0	1 681 204	1 979 109	777 737	1 199 216

Épargne nette maintenue à 2M€

FdR maintenu

Ratios conformes

# Conclusion

- ▶ La CCPBS connaît en 2019 et 2020 deux années de hausses importantes des charges à caractère général et des charges de personnel. Cela s'explique par la prise en charge progressive de diverses compétences et la mise en place progressive du rythme de croisière de l'EPCI. Par la suite, les principales dépenses de fonctionnement feront l'objet d'une maîtrise accrue afin de garder une trajectoire financière viable. Les recettes de fonctionnement restent quant à elles atones voire en baisse.
- ▶ Il conviendra d'être vigilants sur les impacts de la réforme de la fiscalité locale (suppression de la taxe d'habitation) et notamment la possible reprise sur les douzièmes de fiscalité de la hausse du taux de TH réalisée en 2018.
- ▶ L'ambitieux PPI de la Communauté de Communes n'est finançable qu'à condition de recourir à l'emprunt et en mettant en place dès 2021 un taux de foncier bâti à 1,5%. Cette double action permet effectivement de financer l'intégralité des projets d'investissements (y compris le musée de la préhistoire) sans pour autant dégrader la section de fonctionnement et les indicateurs financiers de la collectivité qui restent toujours bons voire très bons.
- ▶ Si la prospective fait apparaître une toujours bonne santé financière, la collectivité devra bien surveiller à éviter tout dérapage de ses dépenses de fonctionnement et rechercher toutes recettes supplémentaires possibles (recherche de financement, optimisation des relations avec les collectivités à travers le futur pacte financier et fiscal/projet de territoire etc...).

# Débat

- ▶ Le Conseil communautaire est amené à débattre et à :
- ▶ - Prendre acte des éléments relatifs aux Orientations Budgétaires au titre de l'année 2020

▶ [Suite du conseil](#)