

*Communauté
de Communes
Cap Sizun –
Pointe du raz*

**Diagnostic rétrospectif
financier et fiscal 2012-2017**

RESSOURCES
CONSULTANTS
FINANCES

SOCIÉTÉ D'ÉTUDE, RECHERCHE ET PROSPECTIVE EN FINANCES LOCALES

Yvan Pellé

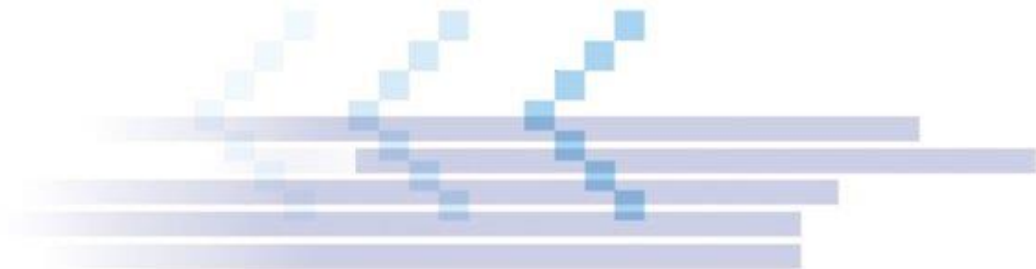


A – Les communes de la communauté

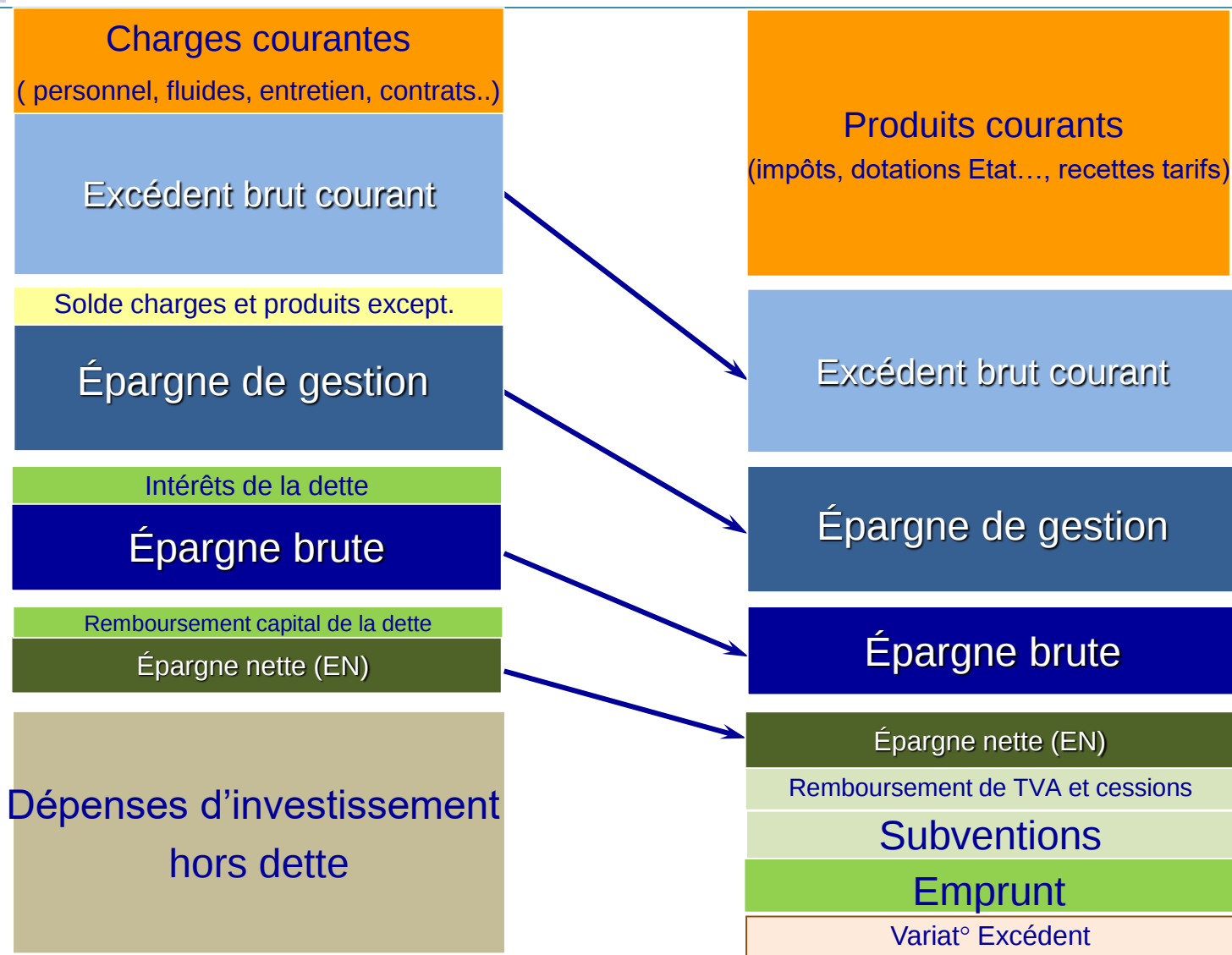




Analyse budgétaire



Méthodologie – le calcul des soldes d'épargne



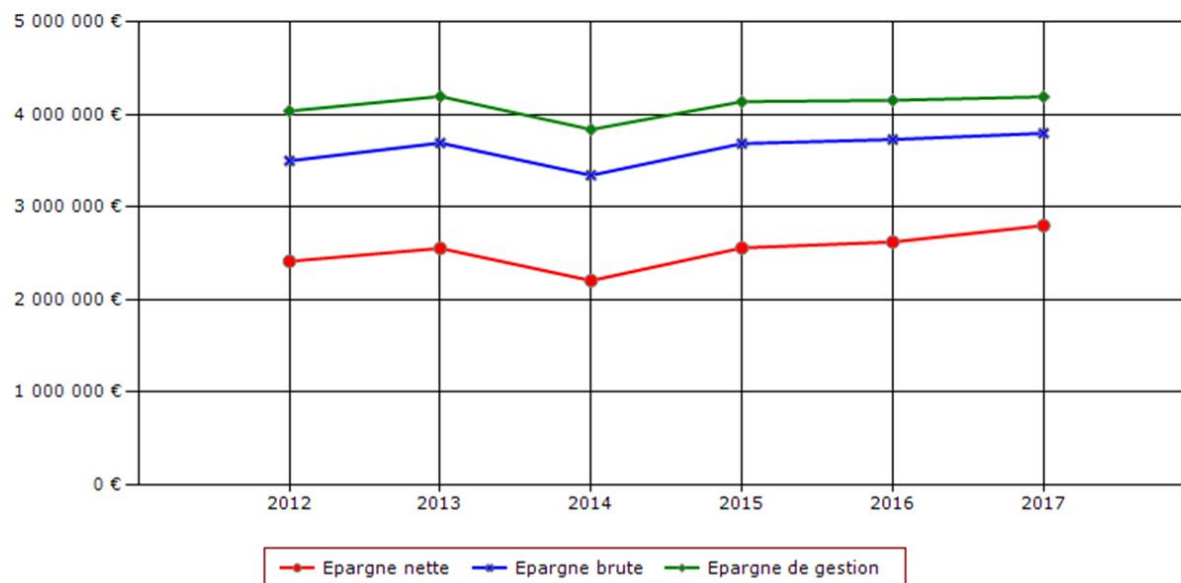
La consolidation des 10 communes - Epargne

5

CHAINE DE L'EPARGNE : MONTANT

Montant (€)	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Produits fonct. courants	13 925 064	14 281 144	14 336 533	14 654 074	14 813 588	14 815 914
- Charges fonct. courantes	9 804 912	9 967 655	10 361 620	10 430 983	10 633 648	10 716 636
= EXCEDENT BRUT COURANT	4 120 153	4 313 490	3 974 912	4 223 091	4 179 940	4 099 278
+ Produits exceptionnels larges	32 004	27 724	50 508	50 263	64 102	156 021
- Charges exceptionnelles larges	113 865	145 128	186 265	133 906	89 194	63 437
= EPARGNE DE GESTION	4 038 291	4 196 086	3 839 155	4 139 448	4 154 848	4 191 862
- Intérêts	538 363	502 902	495 945	453 158	423 889	393 803
= EPARGNE BRUTE	3 499 929	3 693 184	3 343 210	3 686 290	3 730 959	3 798 059
- Capital	1 085 252	1 138 578	1 137 354	1 127 100	1 107 105	997 149
= EPARGNE NETTE	2 414 677	2 554 606	2 205 857	2 559 190	2 623 854	2 800 910

Marges d'épargne



Un excédent brut courant de 4,1 M€ stable sur la période.

2,5 M€ d'épargne nette en moyenne.
En légère progression sur la période.

La consolidation des 10 communes - Fonctionnement₆

Montant (€)	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Moy.
Charges à caractère général	3 038 585	3 157 090	3 369 030	3 236 003	3 374 168	3 326 031	1,8%
Charges de personnel	5 482 974	5 468 978	5 661 322	5 769 578	5 820 974	6 037 839	1,9%
Autres charges de gest° courante	1 240 870	1 261 590	1 233 126	1 318 733	1 369 582	1 306 267	1,0%
Atténuations de produits	42 483	79 997	98 141	106 670	68 924	46 499	1,8%
CHARGES FONCT. COURANTES	9 804 912	9 967 655	10 361 620	10 430 983	10 633 648	10 716 636	1,8%

Montant (€)	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Moy.
Produits des services et domaine	488 264	530 058	516 955	592 084	559 386	594 956	4,0%
Impôts et taxes	7 895 531	8 100 655	8 261 996	8 611 464	8 640 904	8 557 043	1,6%
Dotations et participations	5 103 887	5 160 563	5 069 283	4 996 645	5 193 974	5 247 053	0,6%
Autres produit de gestion courante	146 232	172 182	138 887	184 828	187 395	152 762	0,9%
Atténuation de charges	291 151	317 686	349 412	269 053	231 930	264 100	-1,9%
PRODUITS FONCT. COURANTS	13 925 064	14 281 144	14 336 533	14 654 074	14 813 588	14 815 914	1,2%

Une évolution moyenne des dépenses de fonctionnement des communes contenue
➔ 1,8% par an

Une faible évolution moyenne des recettes de fonctionnement des communes
➔ 1,2% par an (en raison principalement de la stagnation des dotations)

CHAINE DE L'EPARGNE : EVOLUTION NOMINALE

%	Moy.	2013/12	2014/13	2015/14	2016/15	2017/16
Produits fonct. courants	1,2%	2,6%	0,4%	2,2%	1,1%	0,0%
Charges fonct. courantes	1,8%	1,7%	4,0%	0,7%	1,9%	0,8%
EXCEDENT BRUT COURANT	-0,1%	4,7%	-7,8%	6,2%	-1,0%	-1,9%

La consolidation des 10 communes – Dette

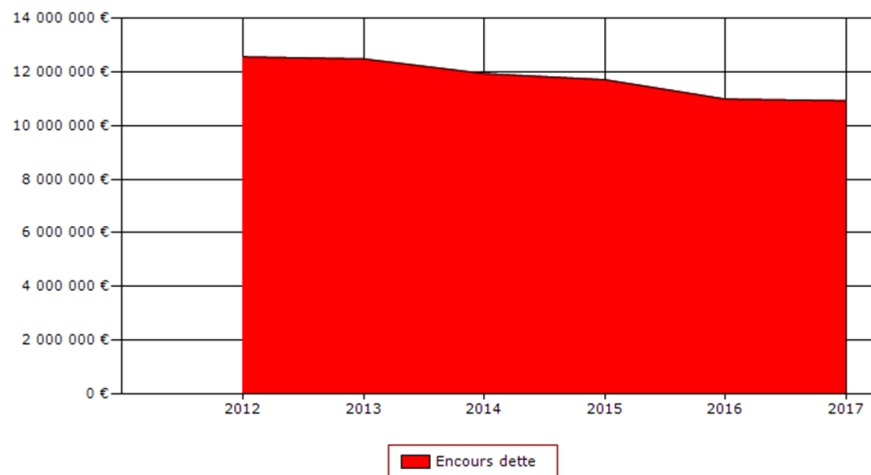
7

Montant (€)	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Encours au 31/12	12 566 948	12 494 370	11 942 937	11 715 837	10 992 941	10 932 653

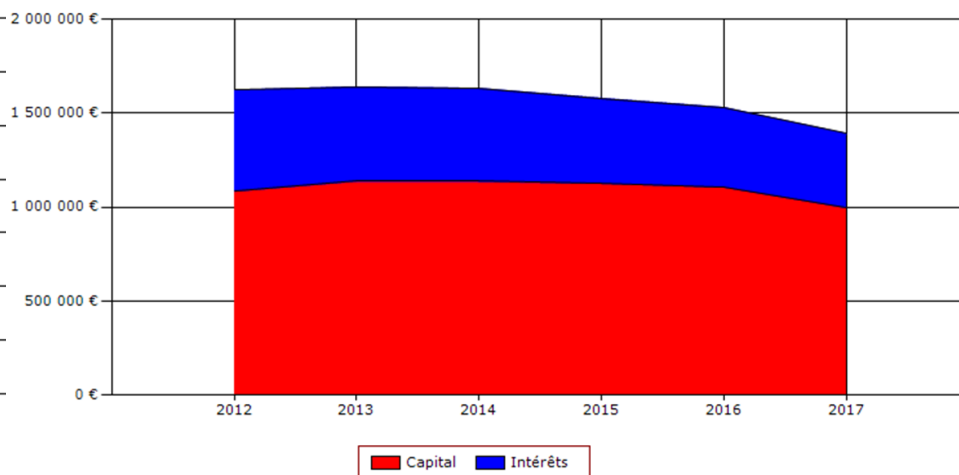
ANNUITE DE LA DETTE

Montant (€)	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Capital	1 085 252	1 138 578	1 137 354	1 127 100	1 107 105	997 149
Intérêts	538 363	502 902	495 945	453 158	423 889	393 803
Annuité de la dette	1 623 614	1 641 480	1 633 298	1 580 258	1 530 994	1 390 952

Encours de dette au 31/12



Annuité de la dette



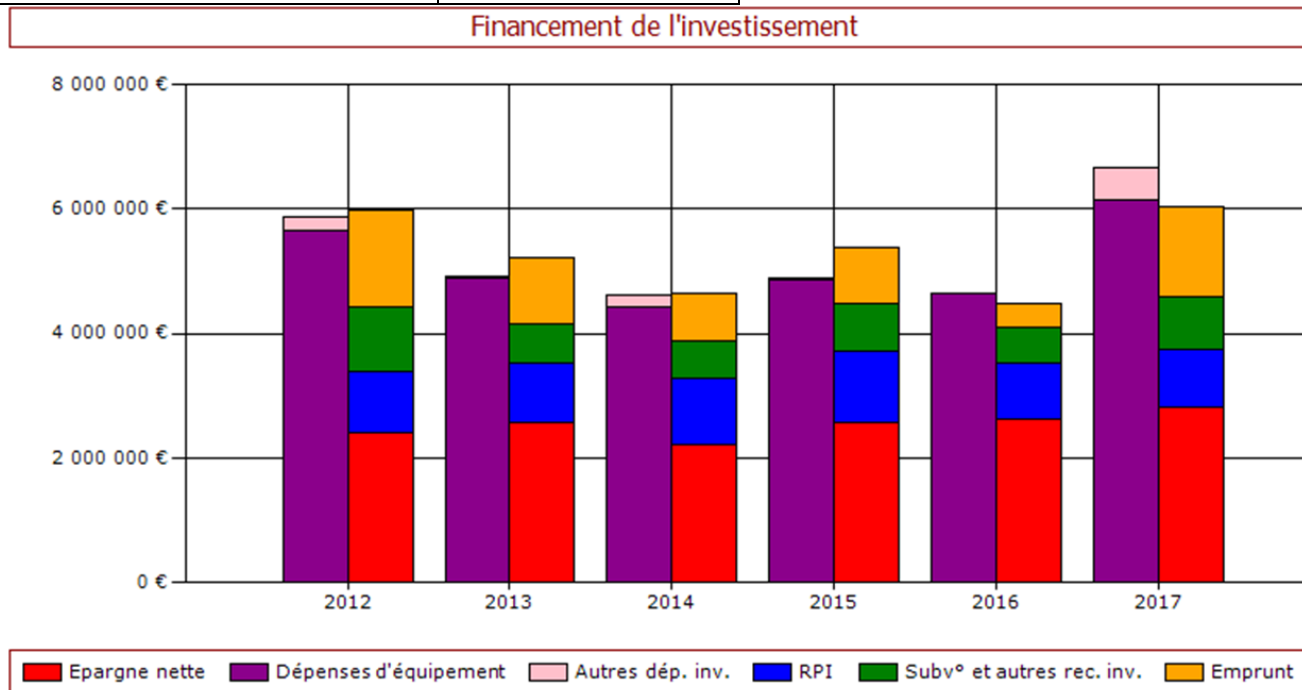
Un encours de dette consolidé de 10,9 M€ au 01/01/2018 en baisse sur la période.
Une annuité de dette de 1,4 M€ en 2017.

La consolidation des 10 communes – Investissement₈

Moyenne 2012/2017	€	Structure
Dép. d'inv. hs annuité en capital	5 263 856	100,0%
Dép. d'inv. hs dette	5 115 522	97,2%
Dépenses d'équipement	5 110 063	97,1%
Dépenses financières d'inv.	5 459	0,1%
Remboursements anticipés	148 333	2,8%
Financement des investissements	5 177 879	98,4%
Epargne nette	2 526 516	48,0%
Ressources propres d'inv. (RPI)	999 333	19,0%
Fonds affectés (amendes...)	19 534	0,4%
Subventions yc DGE	724 620	13,8%
Emprunt	1 022 653	19,4%
Variation de l'excédent global	28 799	0,5%

5,2 M€ d'investissement TTC
par an autofinancés à 48%.

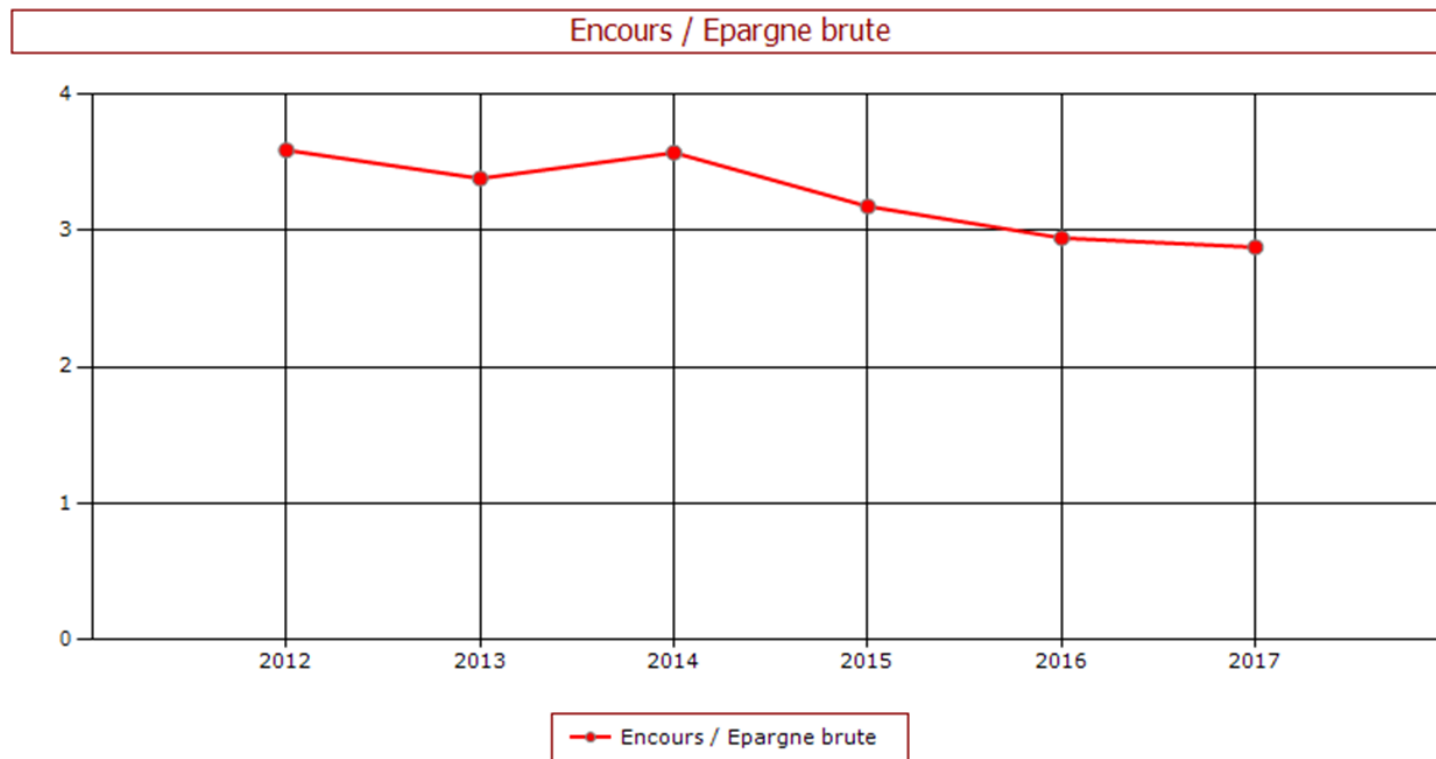
14% de subvention
19% d'emprunt
19% de FCTVA...



La consolidation des 10 communes – ratios

9

Montant (€)	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Encours au 31/12	12 566 948	12 494 370	11 942 937	11 715 837	10 992 941	10 932 653
Epargne brute	3 499 929	3 693 184	3 343 210	3 686 290	3 730 959	3 798 059
Encours / Epargne brute (en années)	3,6	3,4	3,6	3,2	2,9	2,9

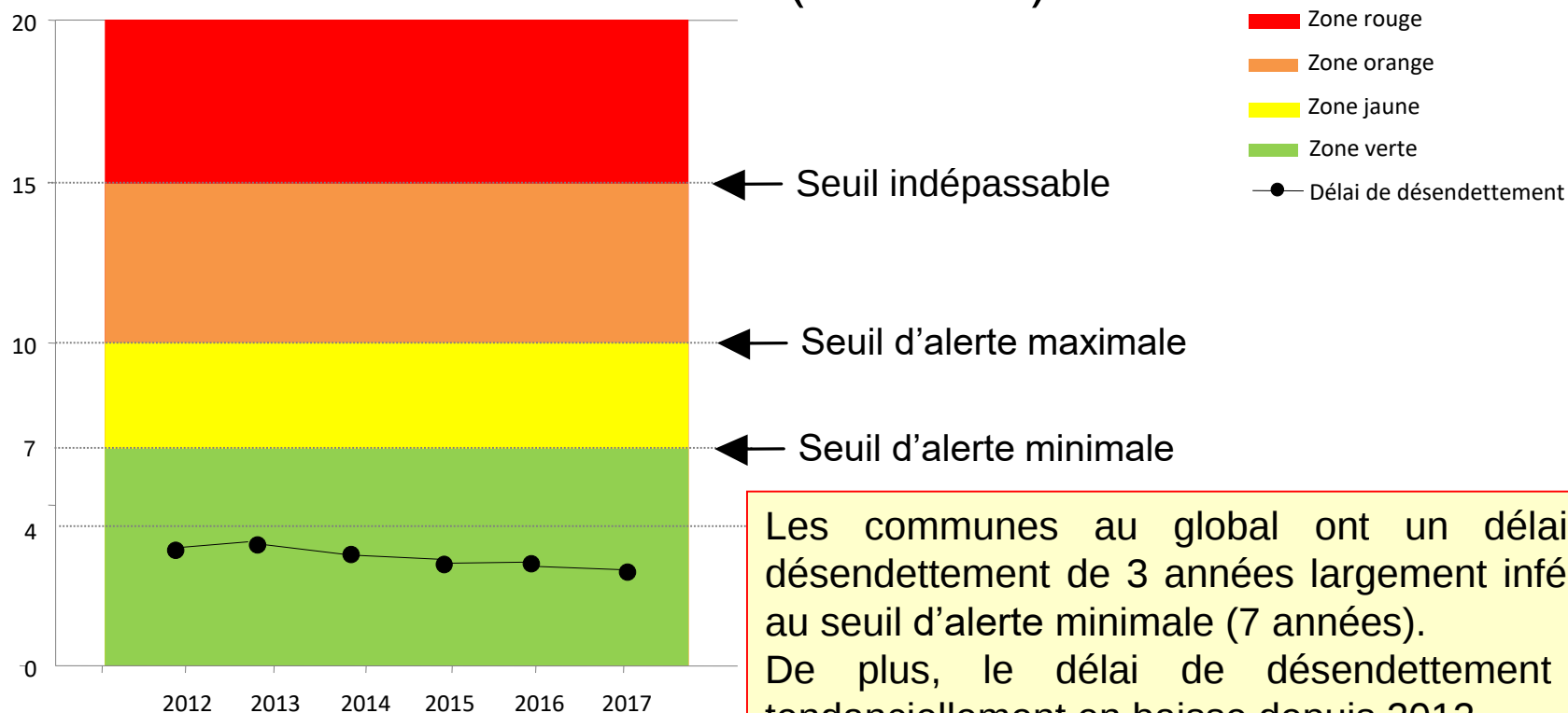


Excédent global de clôture (€)	2012	2013	2014	2015	2016	2017
= Excédent global de clôture	2 079 715	2 669 607	2 975 873	3 714 465	3 717 350	3 278 081

Ratios d'équilibre (délai de désendettement)

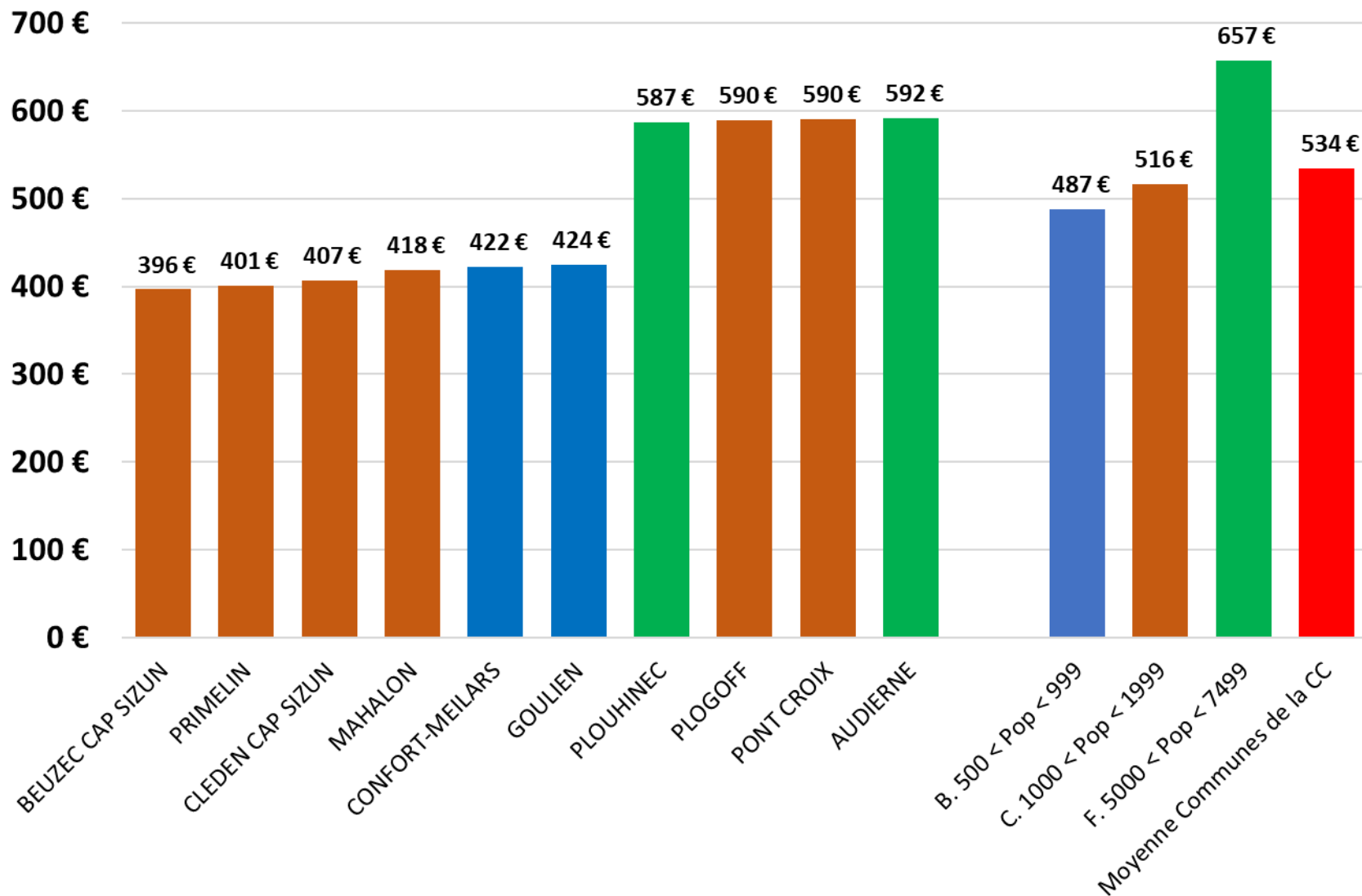
Encours de la dette / Epargne brute

= nombre d'années d'épargne brute permettant de rembourser la totalité de l'encours (ou stock) de la dette

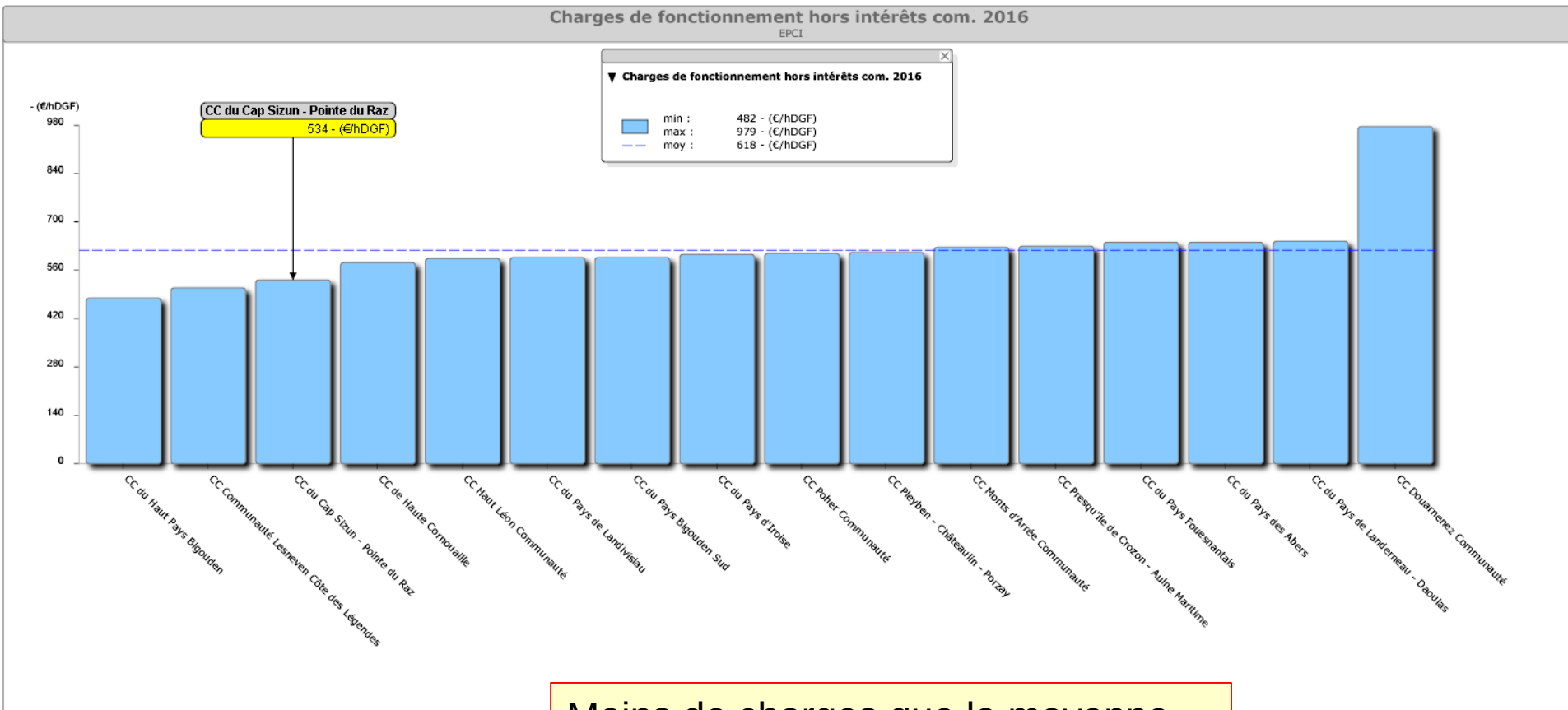


Comparaisons Communes du Finistère

Charges de fonctionnement hors intérêts - 2016 - (€/hDGF)



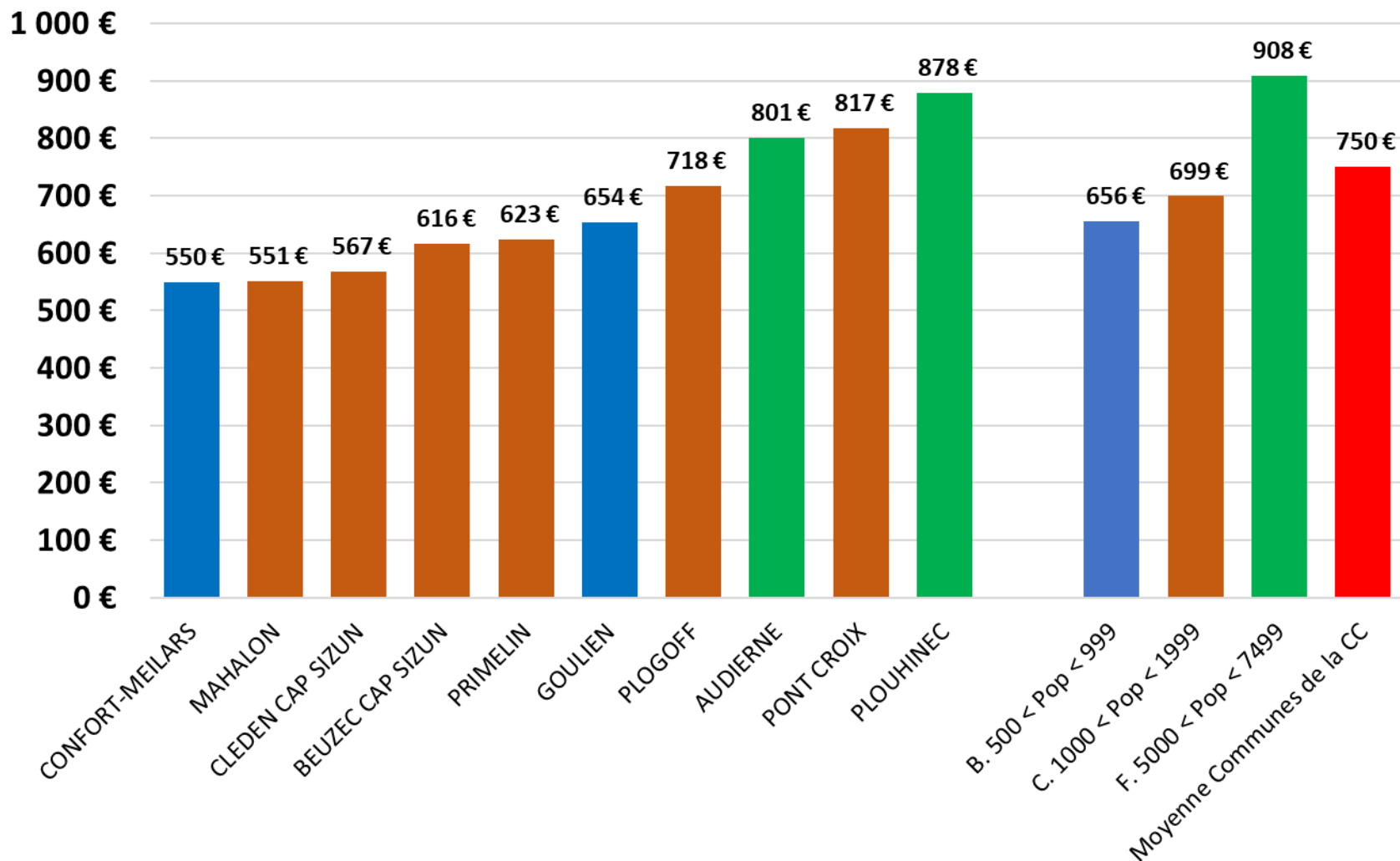
Comparaisons Communes du Finistère (agrégé par EPCI)



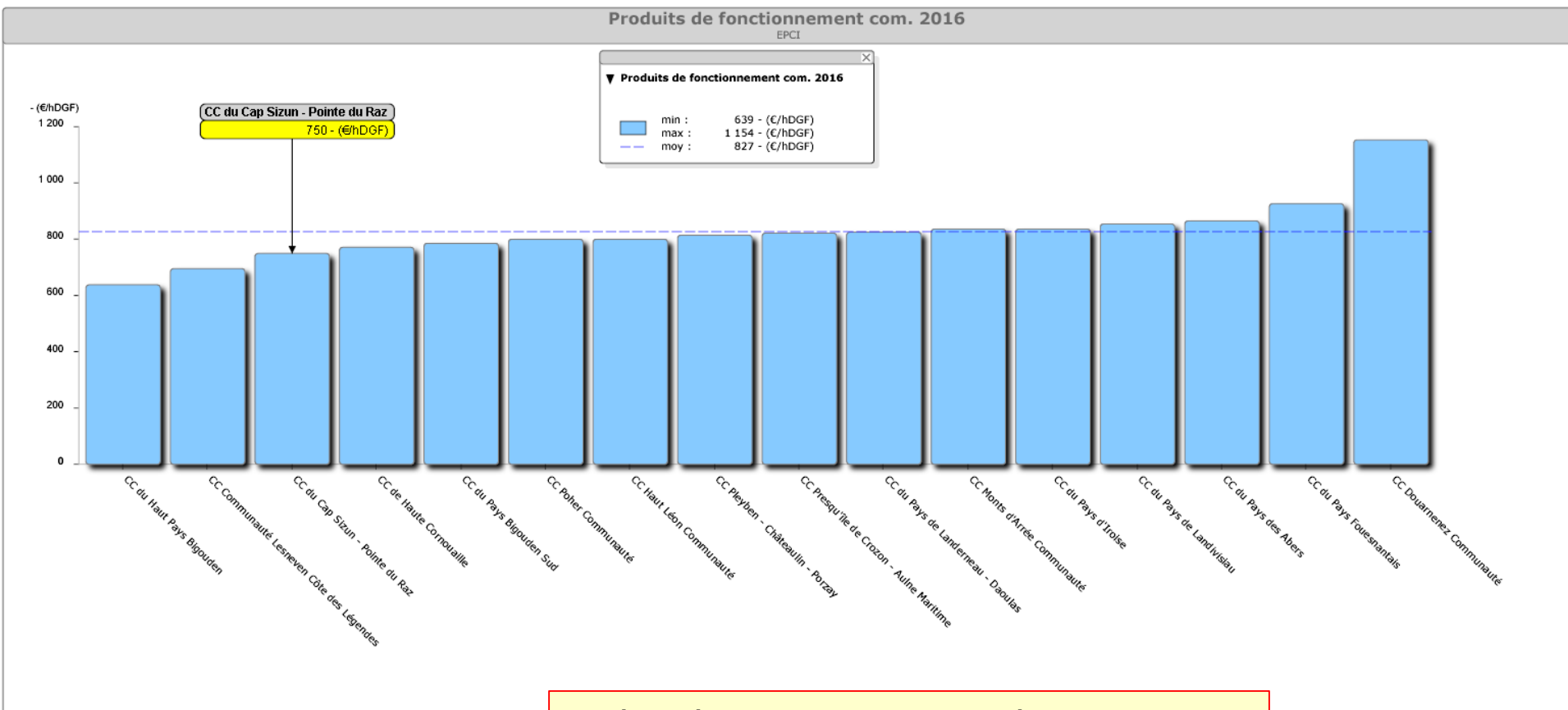
Moins de charges que la moyenne

Comparaisons Communes du Finistère

Recettes de fonctionnement - 2016 - (€/hDGF)



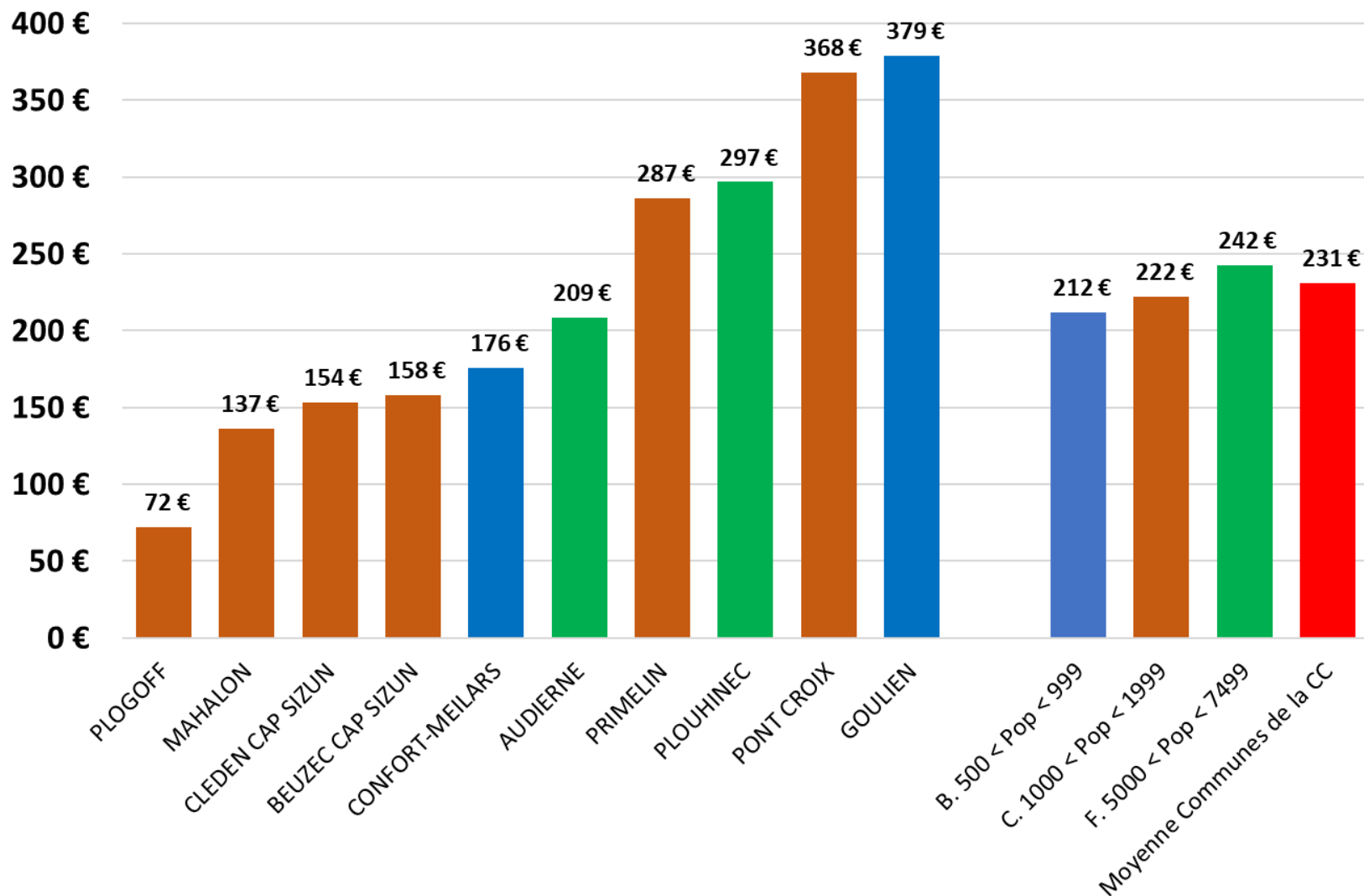
Comparaisons Communes du Finistère (agrégé par EPCI)



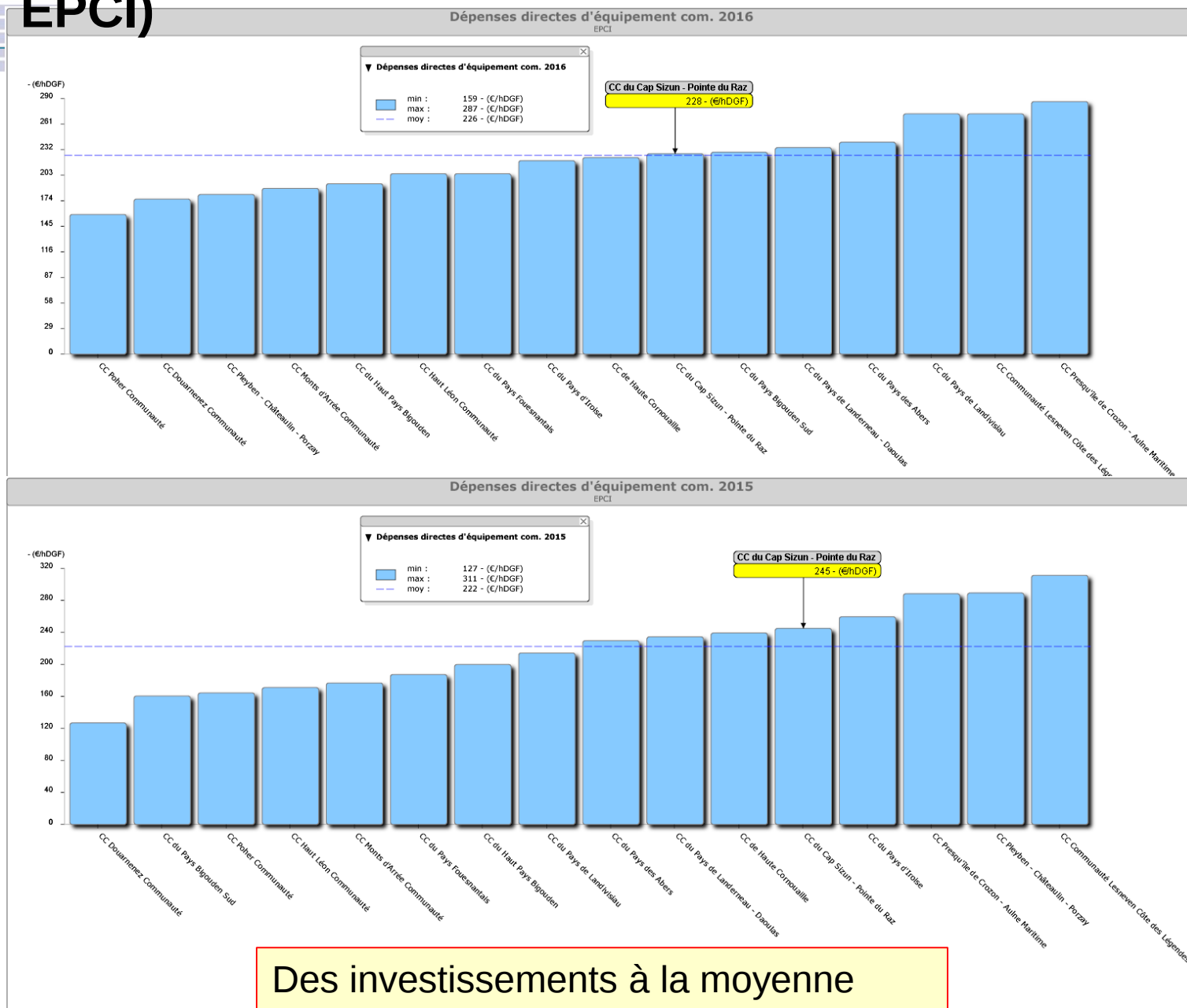
Moins de ressources que la moyenne

Comparaisons Communes du Finistère

Moyenne des dépenses d'équipement 2014-2015-2016 - (€/hDGF)

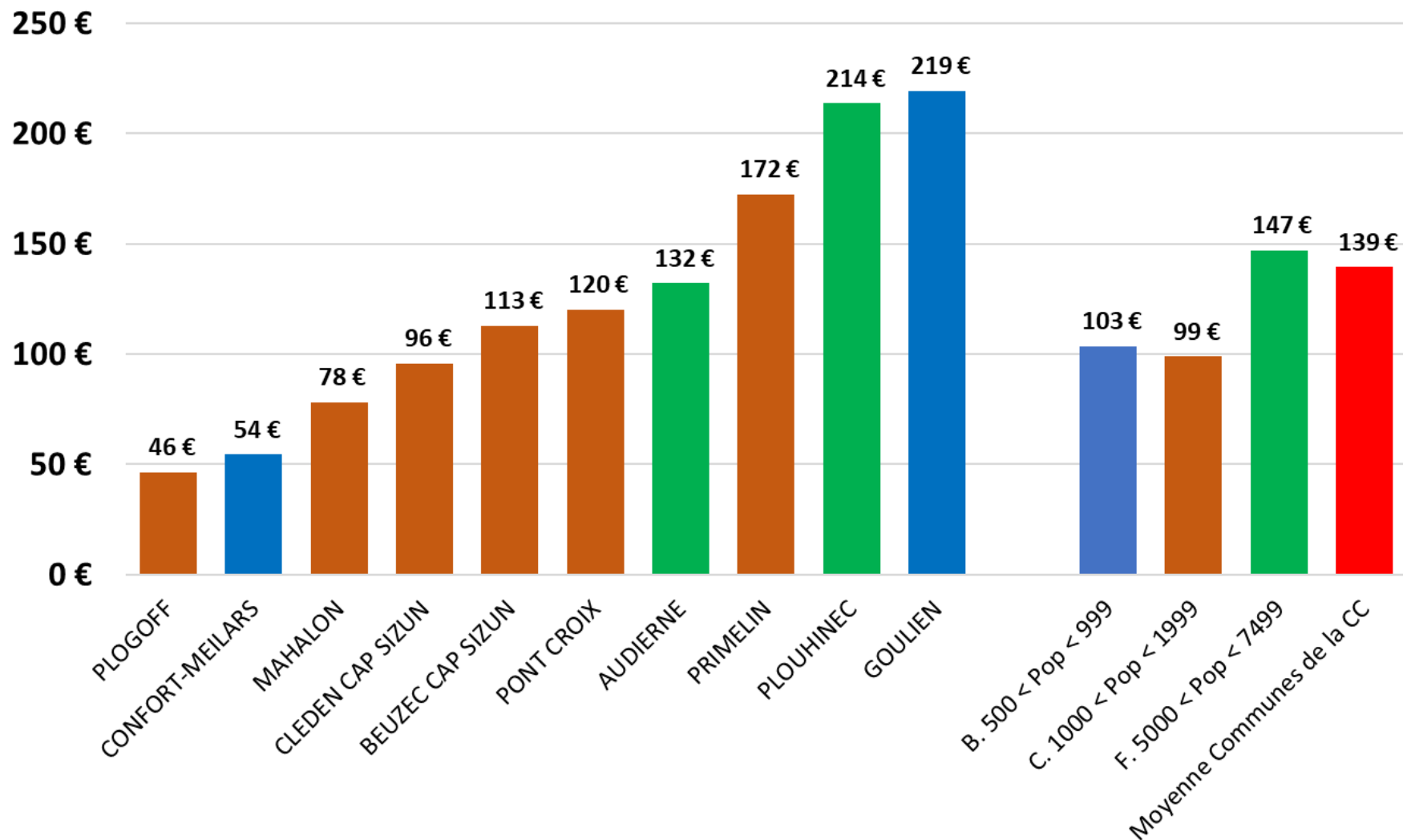


Comparaisons Communes du Finistère (agrégé par EPCI)

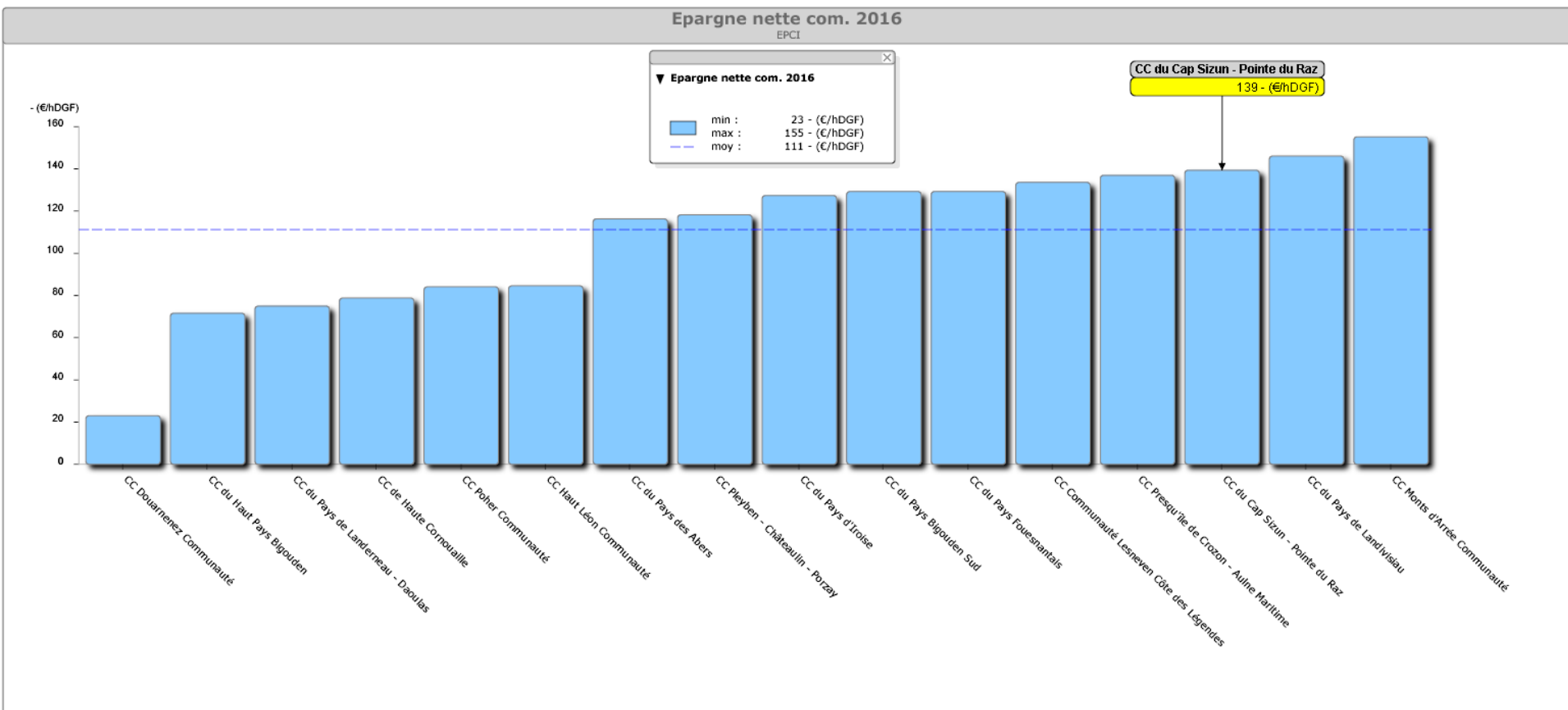


Comparaisons Communes du Finistère

Autofinancement - épargne nette - (€/hDGF)



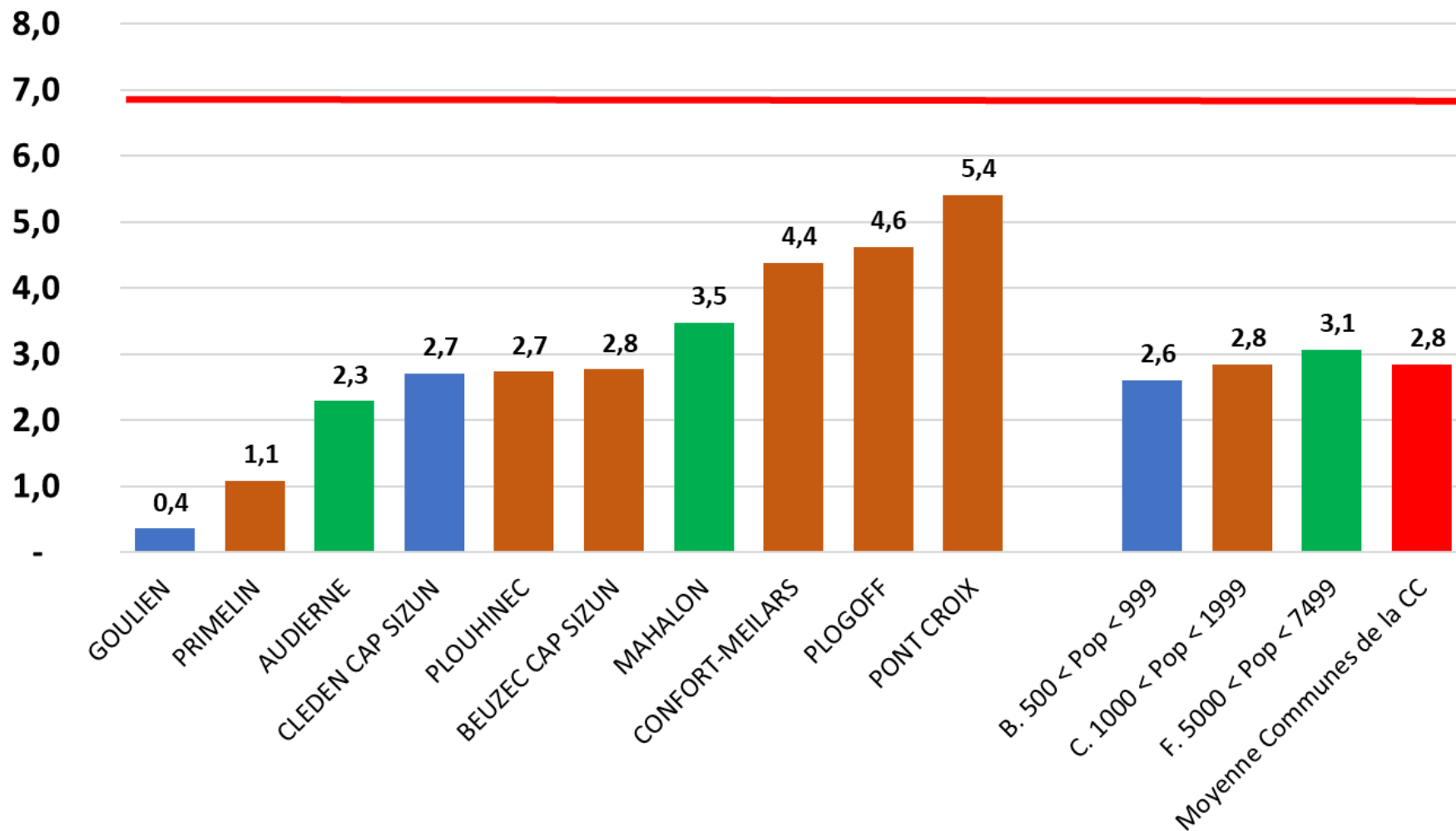
Comparaisons Communes du Finistère (agrégé par EPCI)



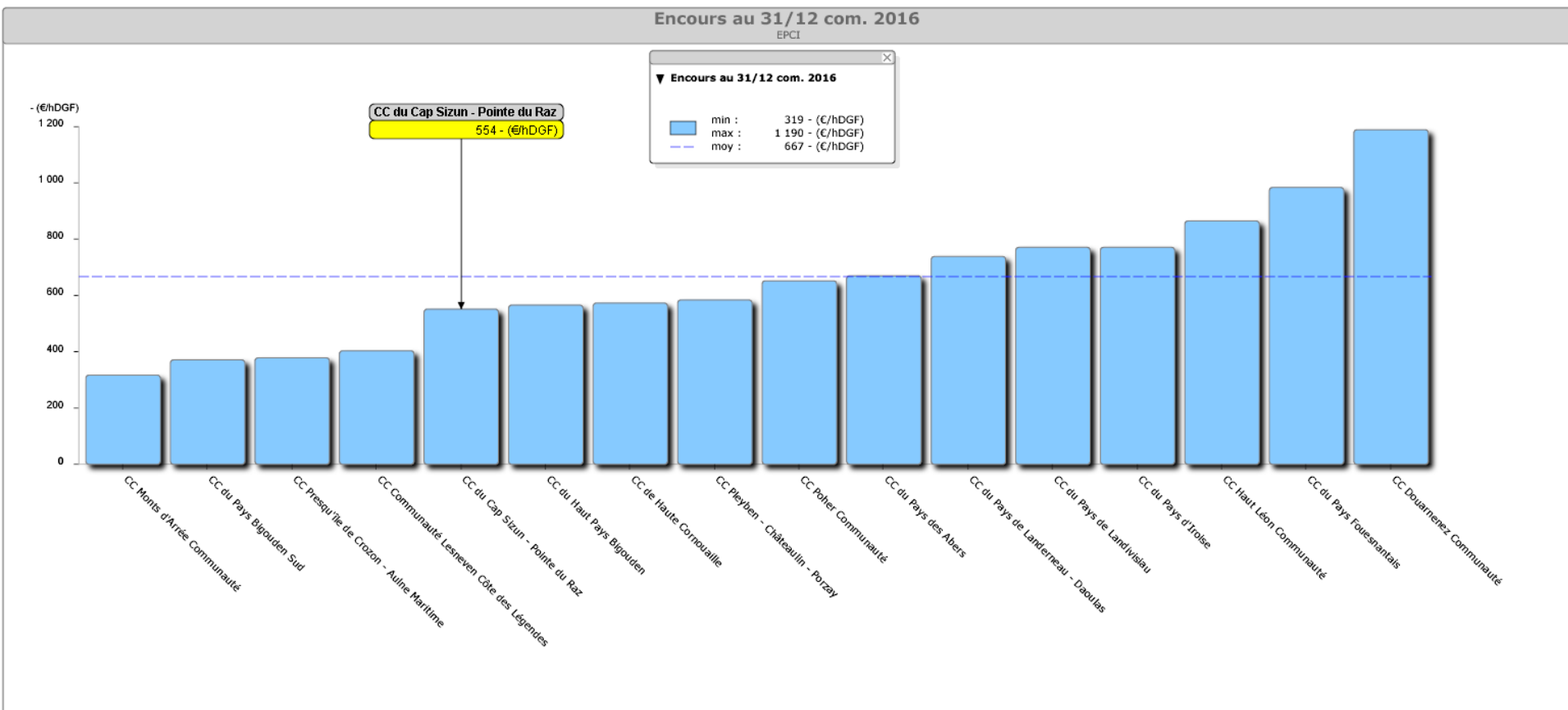
Plus d'épargne que la moyenne

Comparaisons Communes du Finistère

Encours / épargne brute - 2016 - (€/hDGF)



Comparaisons Communes du Finistère

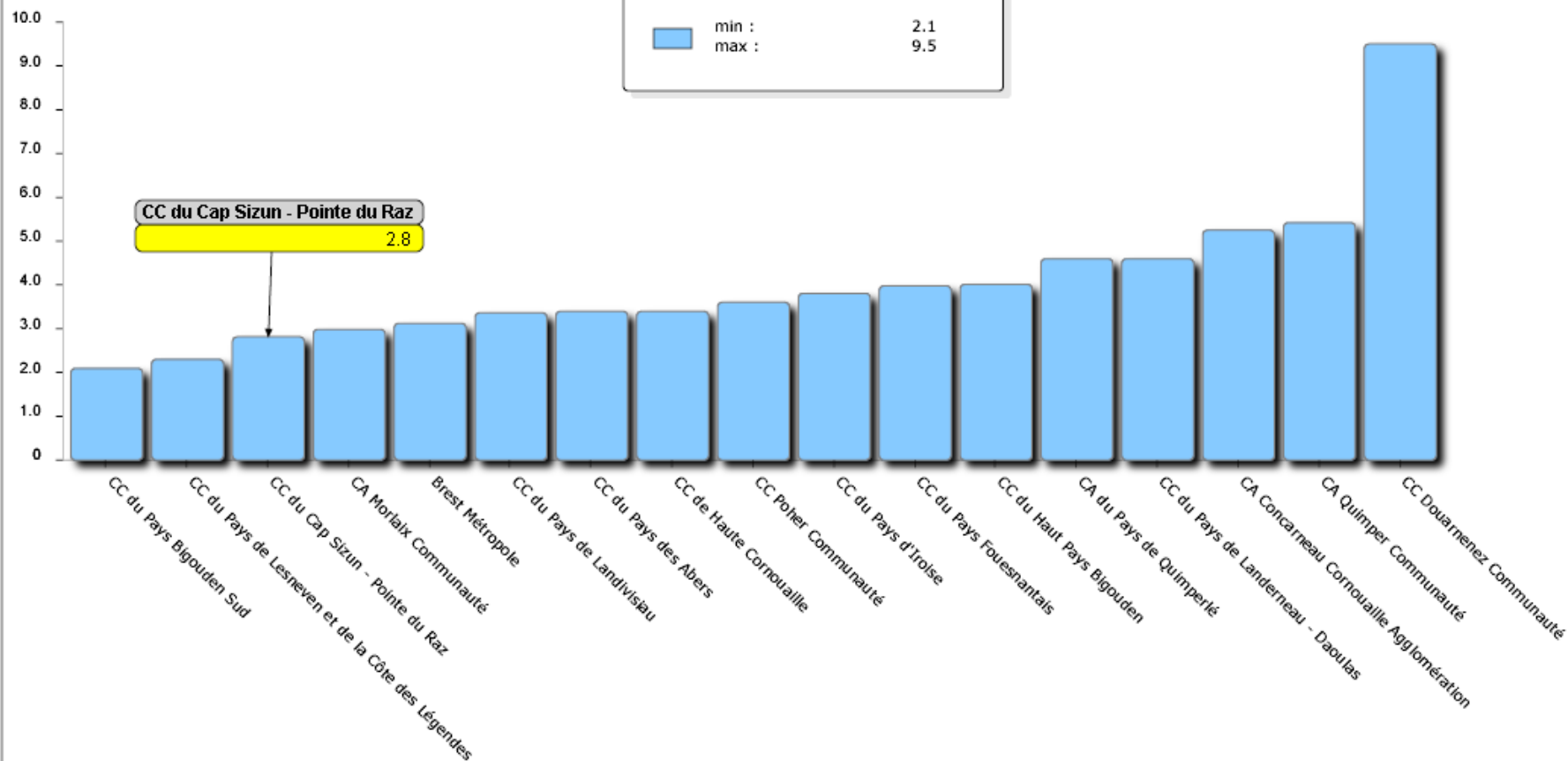
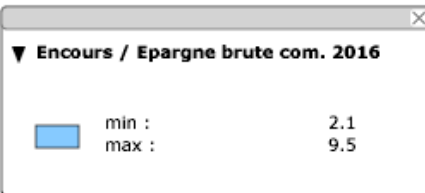


Moins de dette que la moyenne

Comparaisons Communes du Finistère (agrégé par EPCI)

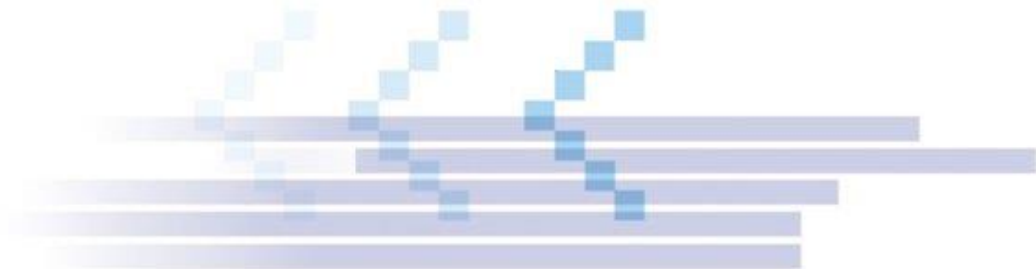
Encours / Epargne brute com. 2016

EPCI





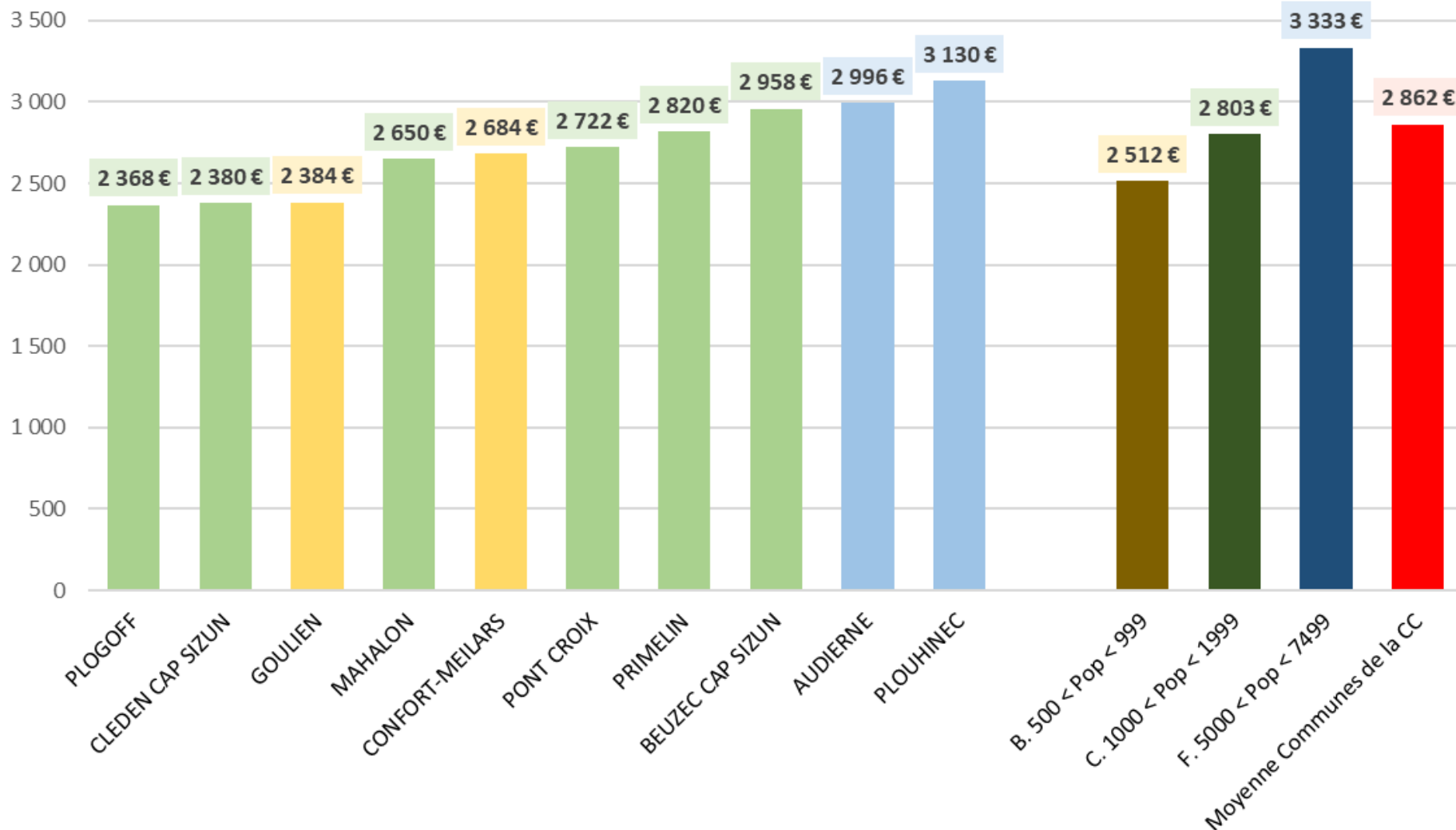
Fiscalité



Comparaison des valeurs locatives

Des valeurs locatives proches de la moyenne / un peu en dessous

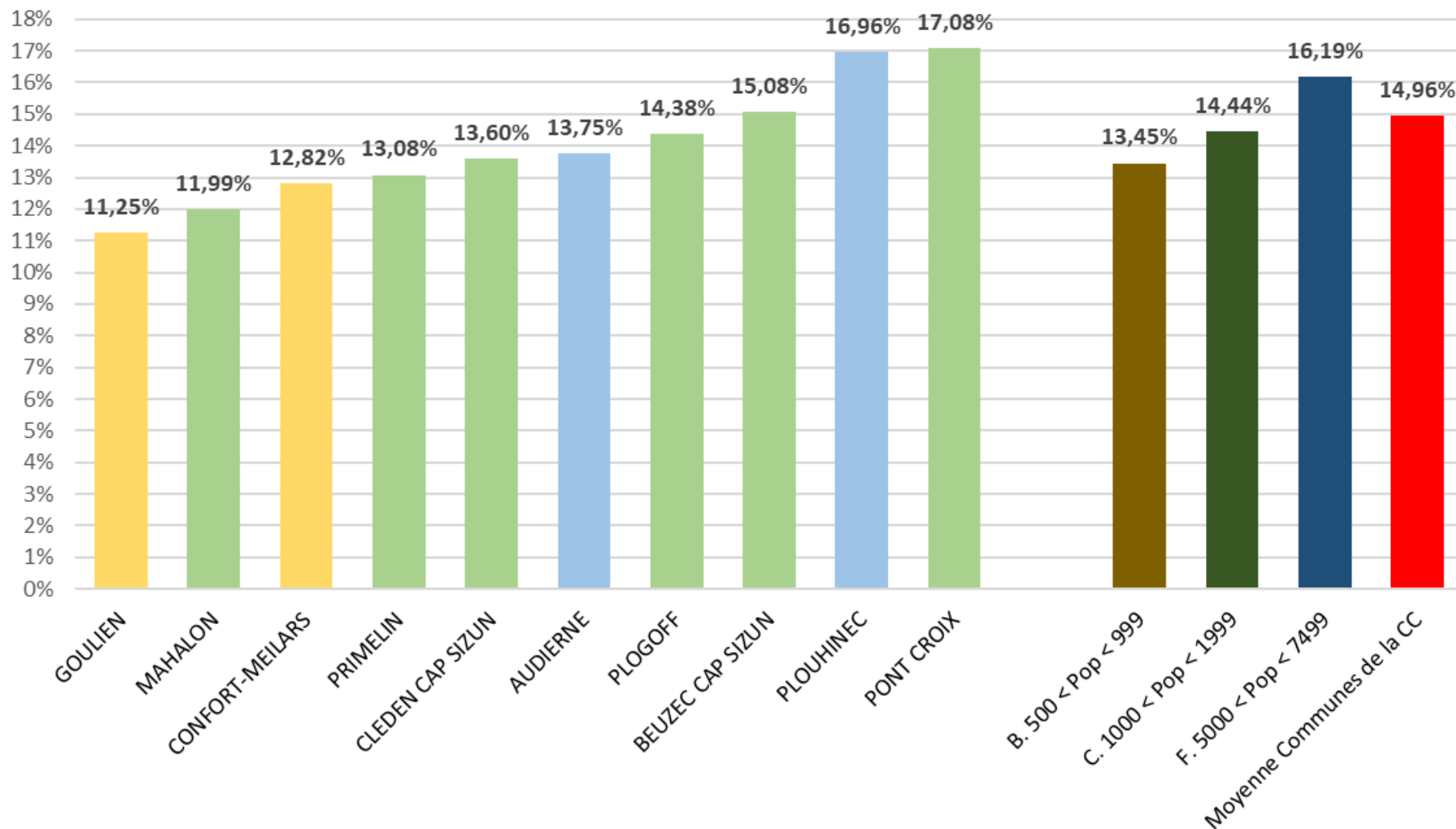
Valeur Locative moyenne



Comparaison des taux de TH

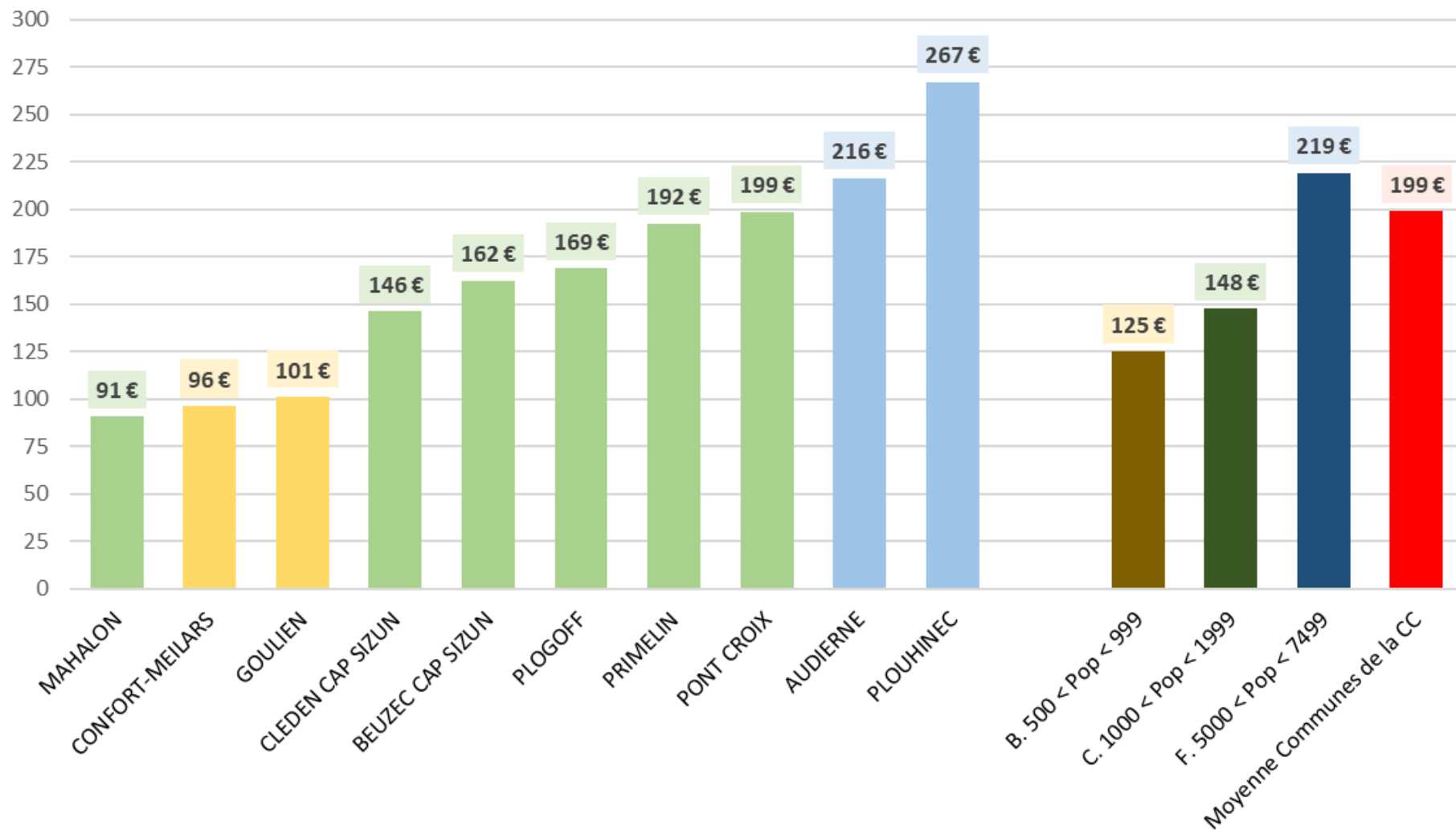
Des taux de TH proches de la moyenne / un peu en dessous

taux de TH



Comparaison des produits de TH

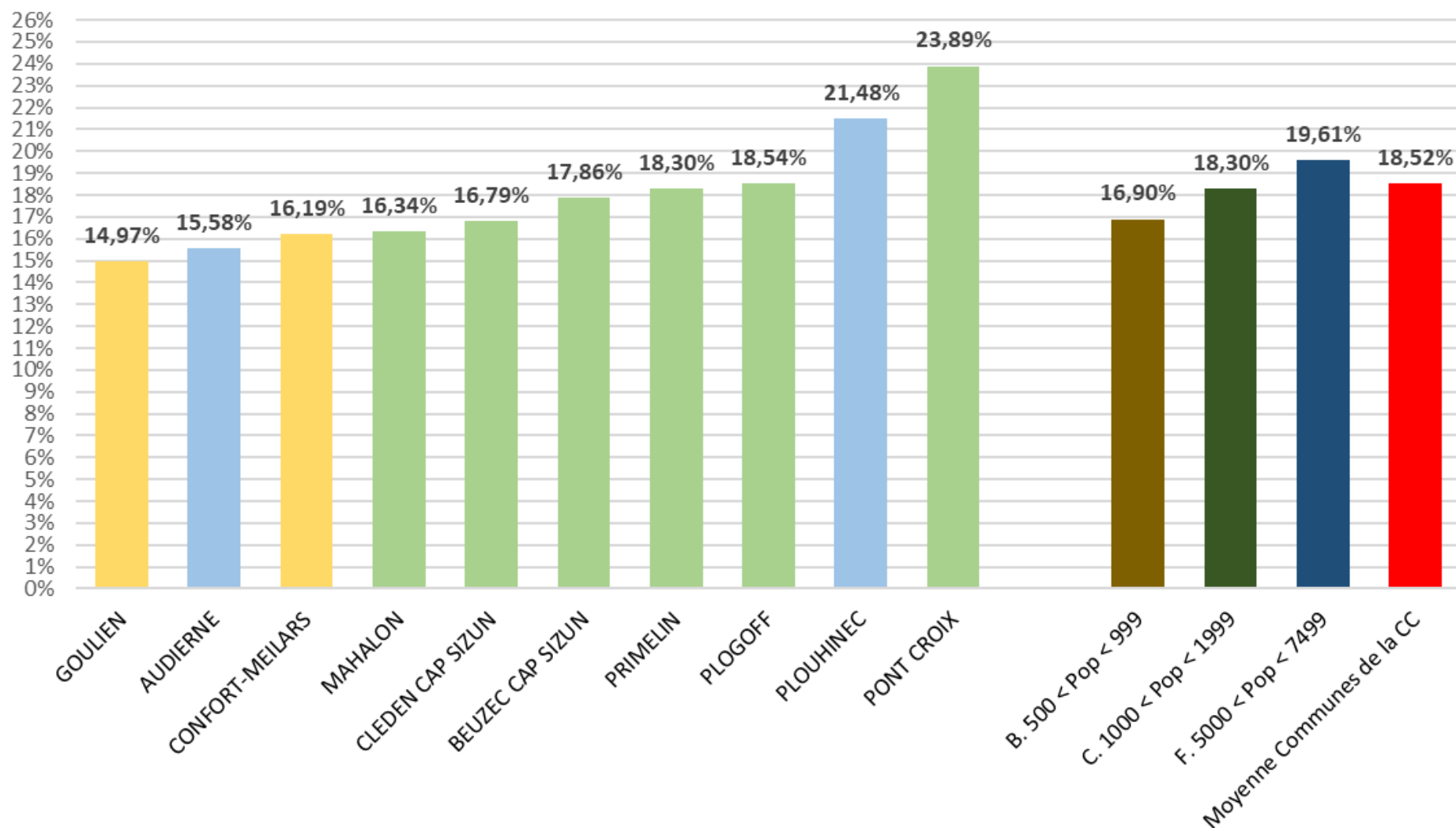
Produit par hab



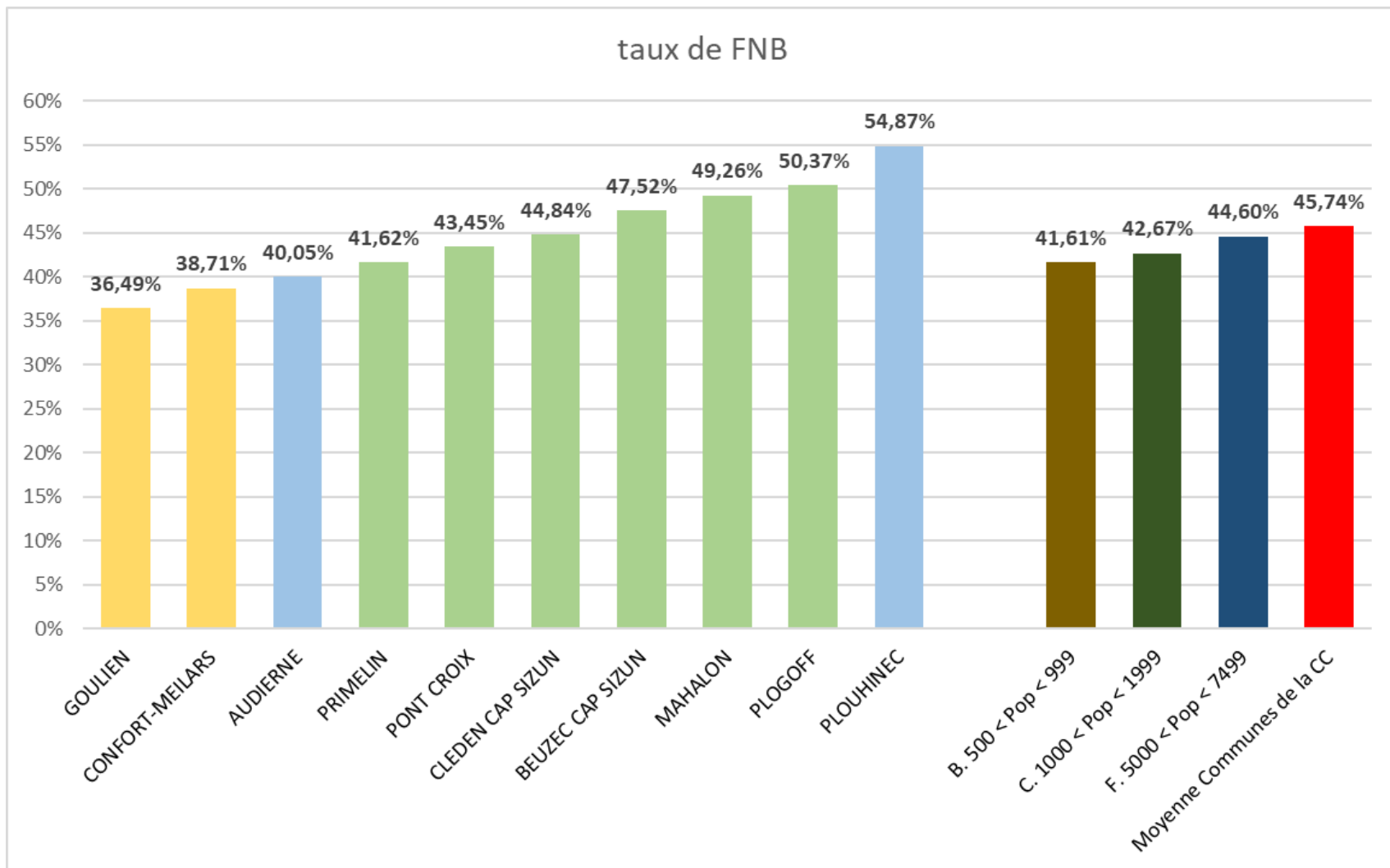
Comparaison des taux de FB

Des taux de FB proches de la moyenne / un peu en dessous

taux de FB

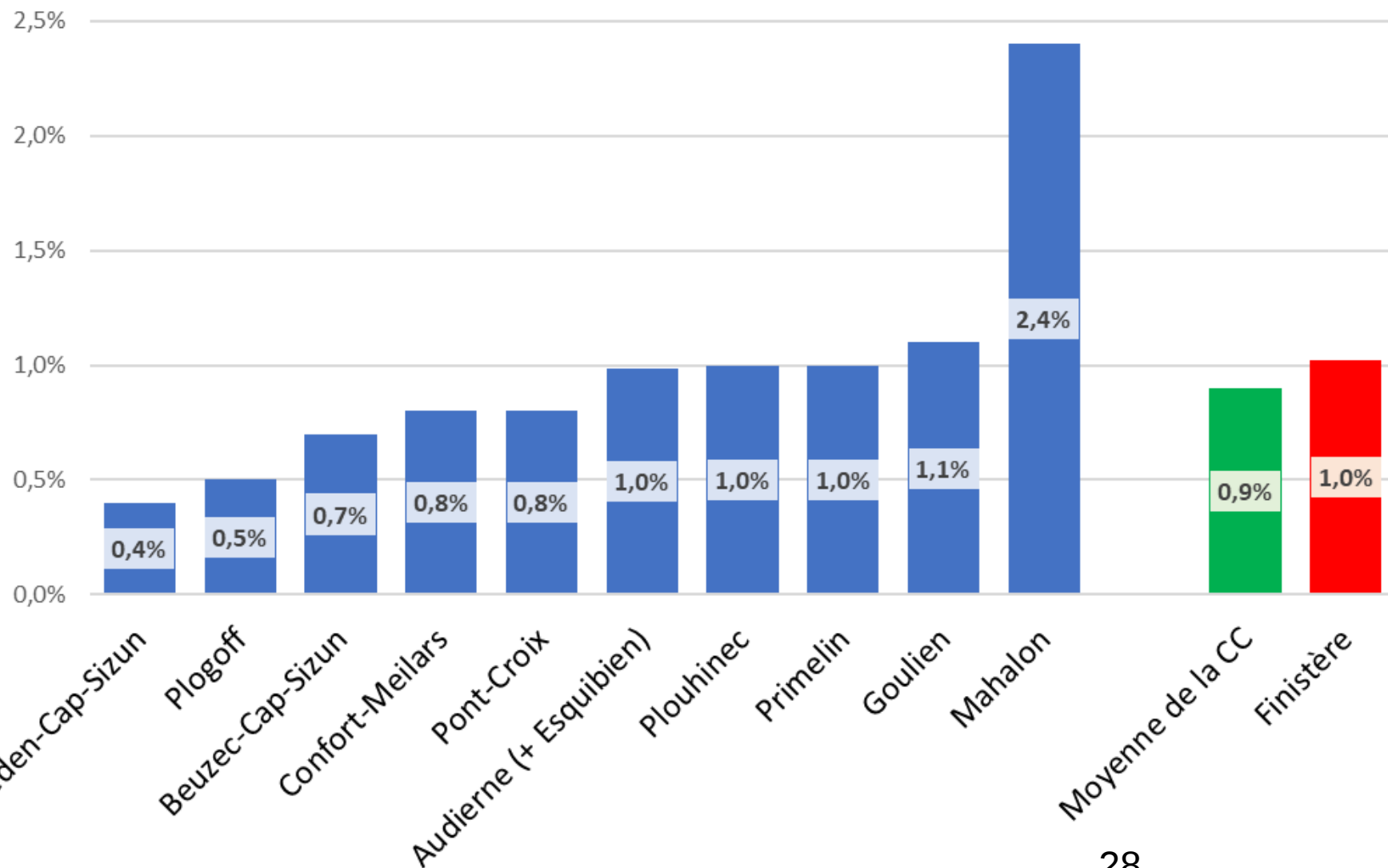


Comparaison des taux de FNB

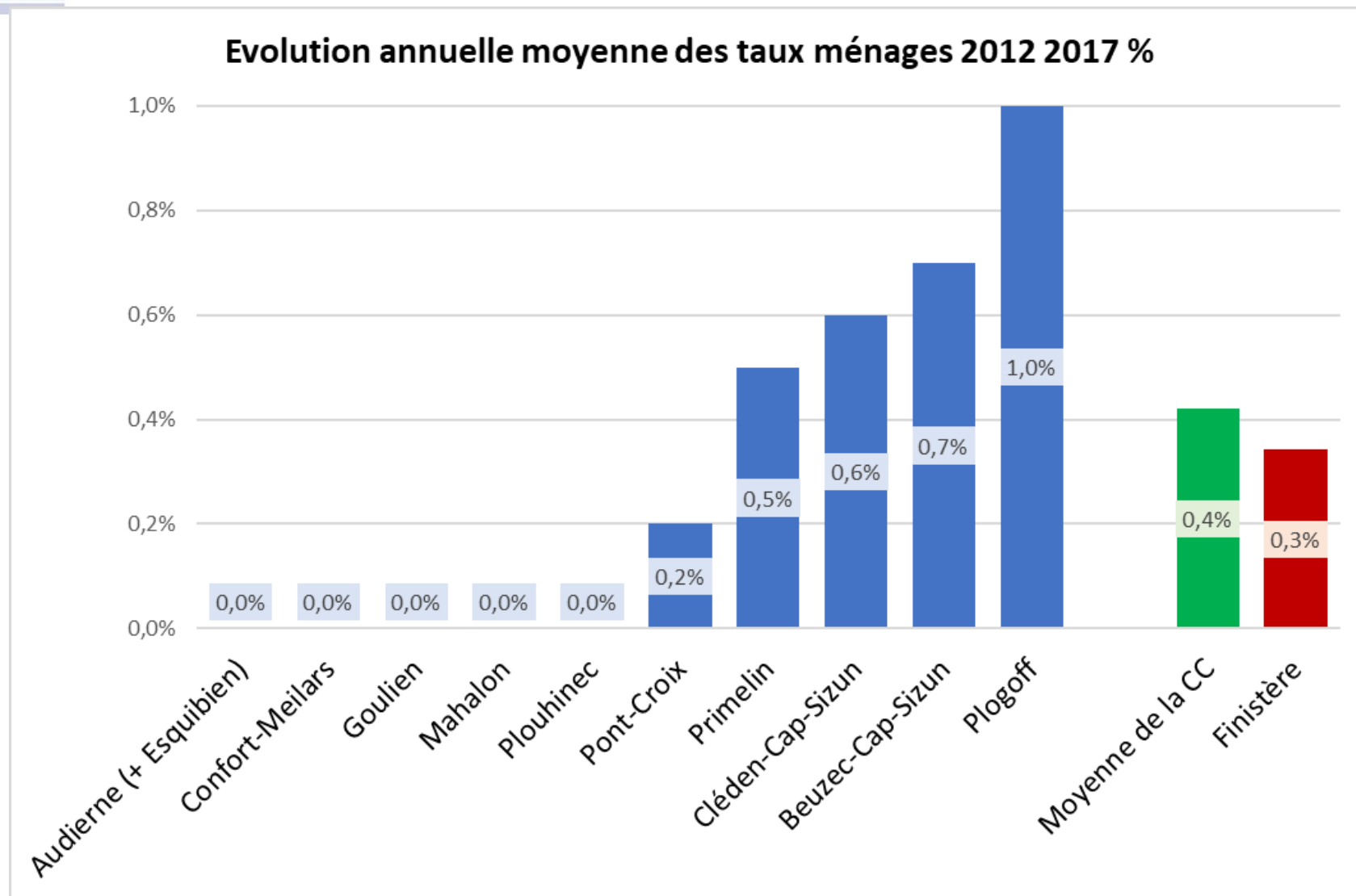


Dynamique des bases ménages

Croissance physique bases brutes TH 2012 2017 en %



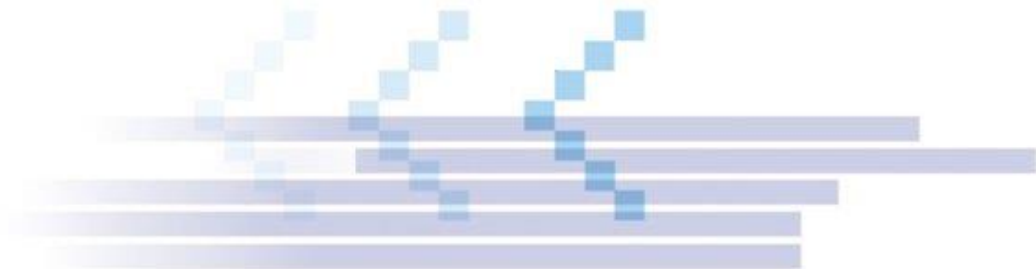
Evolution des taux



Remarque : pour Audierne après unification politique abattements



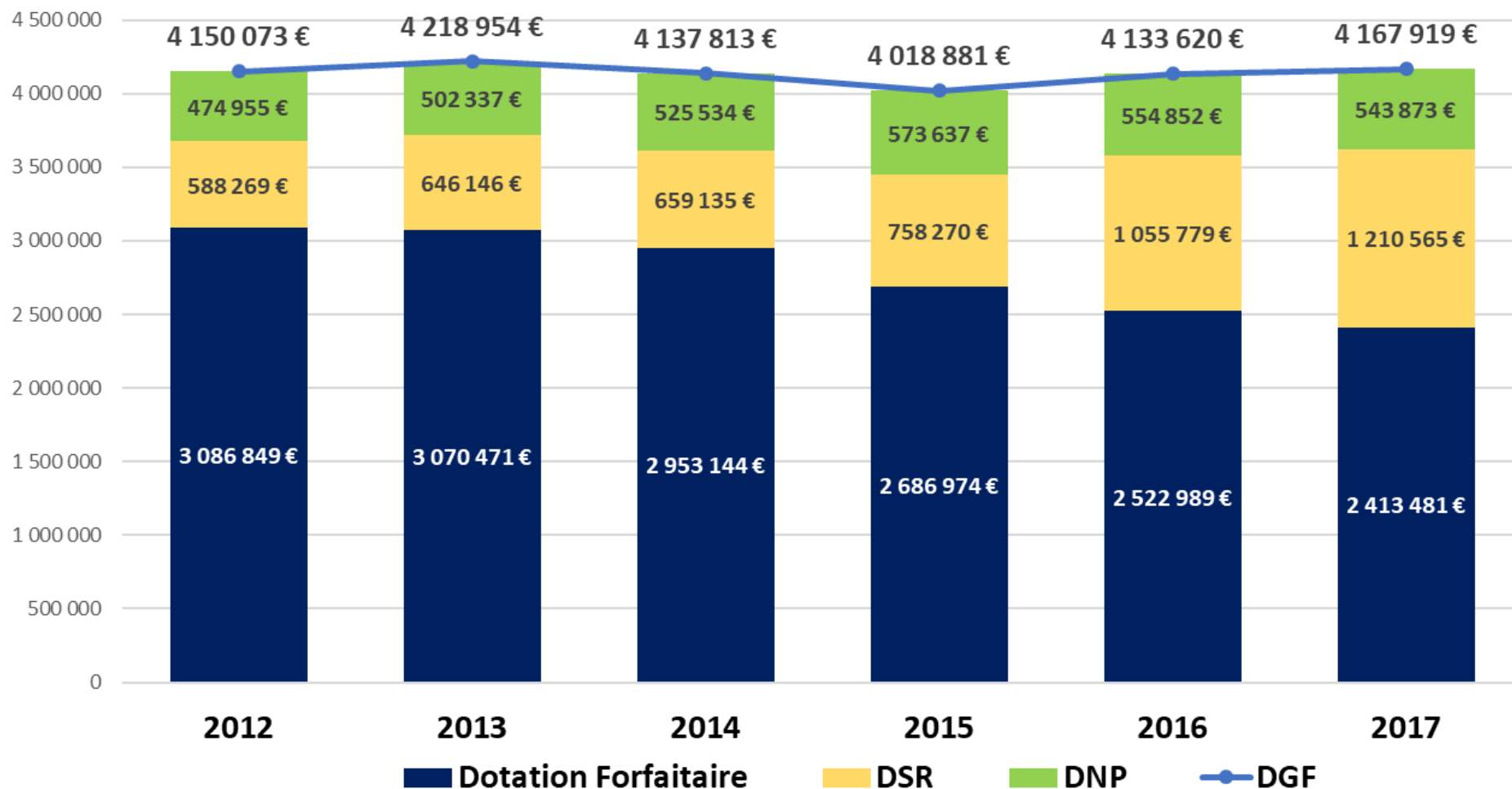
Dotations de l'Etat



La DGF - évolution

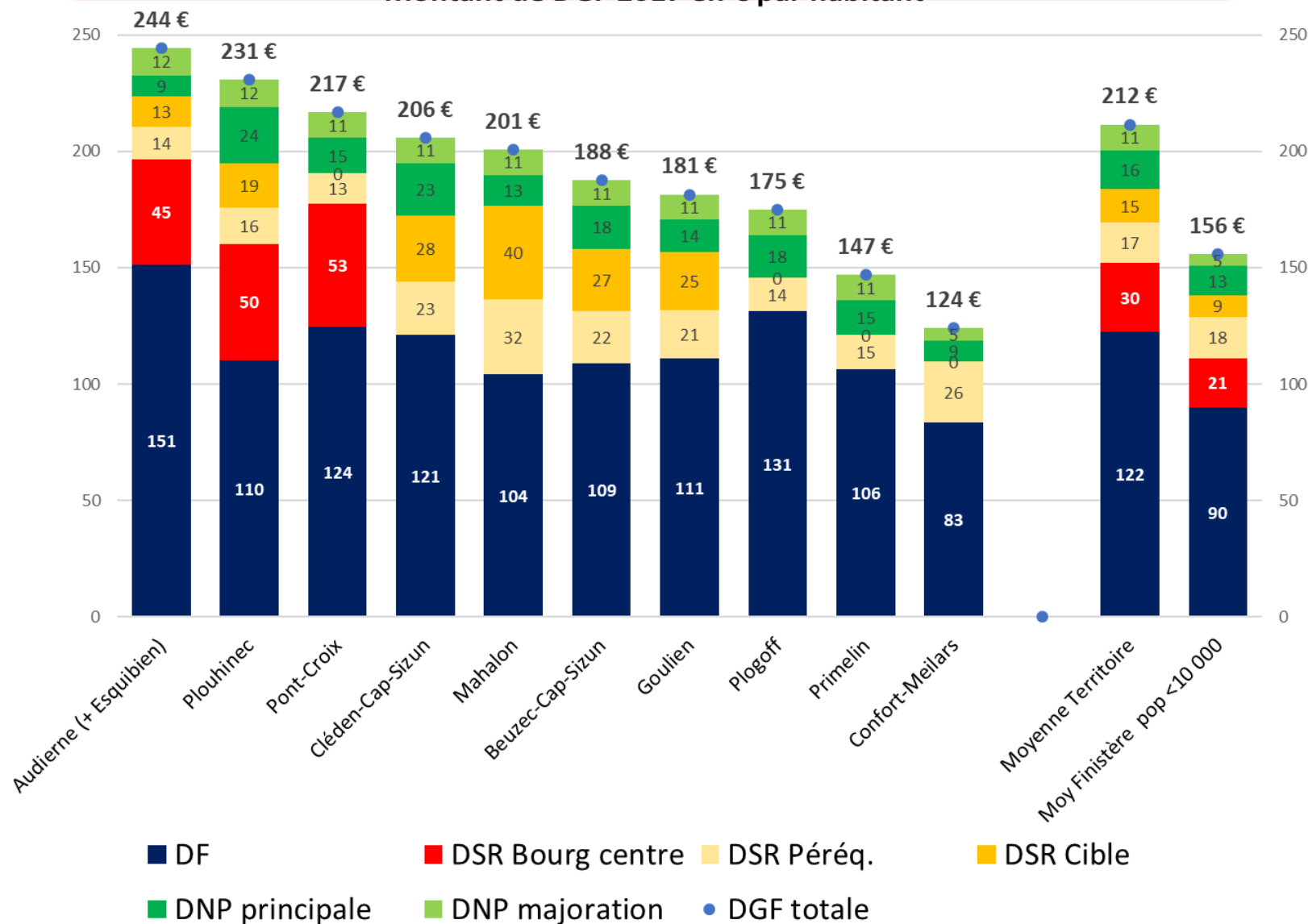
Pas de pertes de dotations malgré la ponction de l'Etat

Evolution de la DGF des communes depuis 2012



La DGF 2017 - décomposition

Un niveau de dotations très supérieur à la moyenne

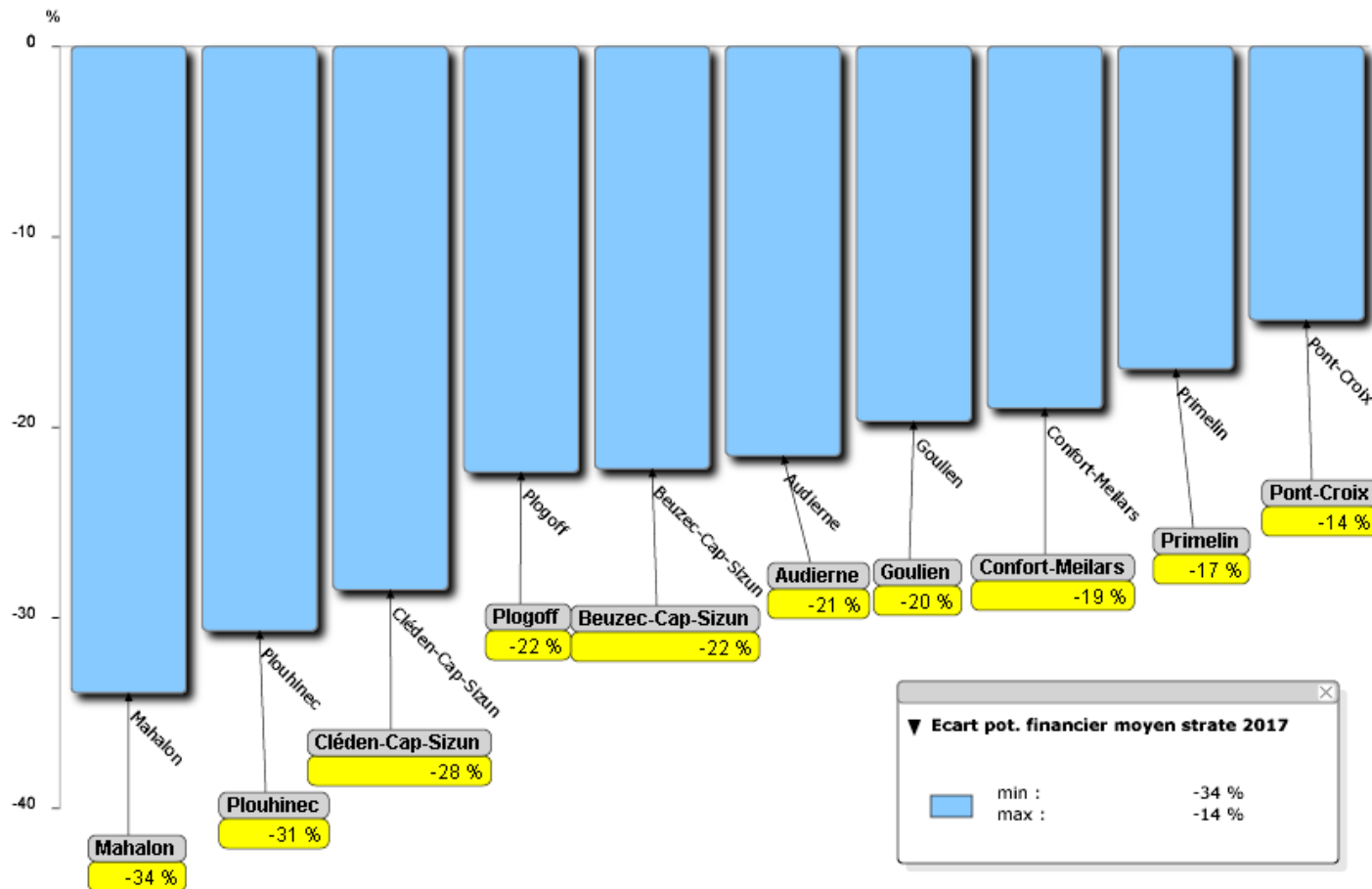


La DGF 2017 – critère de potentiel financier

Ecart pot. financier moyen strate 2017

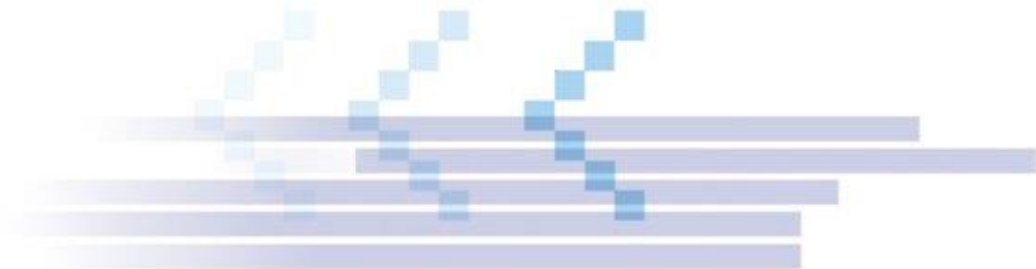
Commune

Un niveau de richesse des communes très inférieur à la moyenne





B – La communauté de communes





Analyse budgétaire



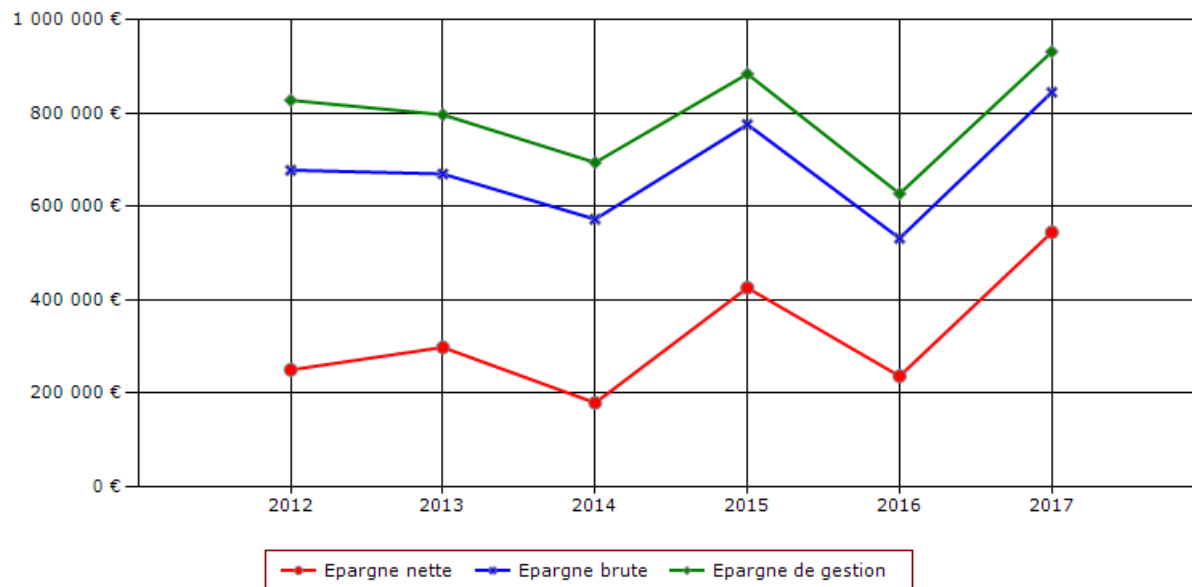
La consolidation Budget principal et OM - Epargne

36

CHAINE DE L'EPARGNE : MONTANT

Montant (€)	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Produits fonct. courants	7 821 848	8 131 961	8 112 061	8 424 892	8 348 276	8 813 825
- Charges fonct. courantes	7 047 933	7 197 606	7 195 392	7 376 133	7 592 991	7 780 910
= EXCEDENT BRUT COURANT	773 915	934 355	916 669	1 048 760	755 285	1 032 915
+ Produits exceptionnels larges	194 248	1 224	7 887	3 439	4 437	3 770
- Charges exceptionnelles larges	140 409	138 910	230 258	168 093	132 128	104 927
= EPARGNE DE GESTION	827 754	796 669	694 299	884 106	627 594	931 758
- Intérêts	149 812	126 800	121 417	108 086	95 515	86 936
= EPARGNE BRUTE	677 942	669 869	572 882	776 021	532 078	844 822
- Capital	427 733	371 450	393 349	350 070	295 378	299 938
= EPARGNE NETTE	250 209	298 419	179 533	425 951	236 701	544 884

Marges d'épargne



Un excédent brut courant de 0,9 M€ en augmentation sur la période.

0,3 M€ d'épargne nette en moyenne.
En progression sur la période.

La consolidation Budget principal et OM - Fonctionnement

37

Montant (€)	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Moy.
Charges à caractère général	1 038 293	1 038 486	1 103 196	1 059 600	1 278 458	1 314 434	4,8%
Charges de personnel	1 531 046	1 614 472	1 705 576	1 845 634	1 872 752	1 955 520	5,0%
Autres charges de gest° courante	2 077 182	2 240 345	2 102 288	2 195 545	2 192 304	2 289 935	2,0%
Atténuations de produits	2 401 413	2 304 303	2 284 332	2 275 353	2 249 476	2 221 021	-1,5%
CHARGES FONCT. COURANTES	7 047 933	7 197 606	7 195 392	7 376 133	7 592 991	7 780 910	2,0%

Montant (€)	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Moy.
Produits des services et domaine	353 240	370 196	387 937	358 718	349 925	456 616	5,3%
Impôts et taxes	5 225 222	5 577 375	5 686 290	5 981 181	6 057 879	6 414 576	4,2%
Dotations et participations	1 886 001	1 828 566	1 670 656	1 661 093	1 471 259	1 457 209	-5,0%
Autres produit de gestion courante	302 936	275 446	266 369	360 695	328 833	386 370	5,0%
Atténuation de charges	54 449	80 378	100 809	63 205	140 380	99 054	12,7%
PRODUITS FONCT. COURANTS	7 821 848	8 131 961	8 112 061	8 424 892	8 348 276	8 813 825	2,4%

%	Moy.	2013/12	2014/13	2015/14	2016/15	2017/16
Produits fonct. courants	2,4%	4,0%	-0,2%	3,9%	-0,9%	5,6%
Charges fonct. courantes	2,0%	2,1%	0,0%	2,5%	2,9%	2,5%
EXCEDENT BRUT COURANT	5,9%	20,7%	-1,9%	14,4%	-28,0%	36,8%

Détail des charges

38

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	
Charges à caractère général (011)	191 767	248 736	229 243	264 294	256 463	304 437	313 534	10%
Charges de personnel (012)	862 373	831 068	913 602	980 986	1 031 245	1 031 559	1 118 856	36%
Autres charges de gestion courante (65)	1 346 673	1 434 893	1 570 497	1 544 598	1 593 869	1 593 744	1 668 316	54%
6553 Contribution SDIS	478 537	486 692	497 913	497 913	497 913	497 913	497 913	16%
6554 Organismes de regroupement (SIOCA,AOCD,QCD)	31 591	74 143	66 973	73 585	85 451	81 811	80 732	3%
65734 reversement CAF enfance jeunesse	12 000	63 398	61 385	61 522	57 610	58 547	58 054	2%
65736 DSP piscine	262 871	274 960	367 725	338 805	350 752	342 971	354 616	11%
65737 subvention CIAS	70 000	70 000	70 000	70 000	90 000	90 000	106 000	3%
65738 subvention offices de tourismes+ partenaires MED	2 577	2 577	102 122	128 201	121 568	117 671	220 873	7%
6574 Action enfance jeunesse (+ asso pour 23 000)	428 006	399 524	341 182	311 119	310 645	321 026	267 108	9%
Solde autres charges de gestion courante	61 091	63 599	63 197	63 453	79 930	83 805	83 020	3%
Charges fct courant strictes	2 400 812	2 514 698	2 713 341	2 789 878	2 881 577	2 929 739	3 100 706	100%
Atténuations de produits (014)	2 415 443	2 401 413	2 304 303	2 284 332	2 275 353	2 249 476	2 221 021	
Charges fct courant	4 816 255	4 916 111	5 017 644	5 074 210	5 156 930	5 179 215	5 321 727	
Charges exceptionnelles (subvention abattoir)	131 686	134 998	135 999	103 541	121 412	124 581	99 366	
Total charges fct hs intérêts	4 947 941	5 051 109	5 153 643	5 177 750	5 278 342	5 303 796	5 421 093	

La consolidation Budget principal et OM – Dette

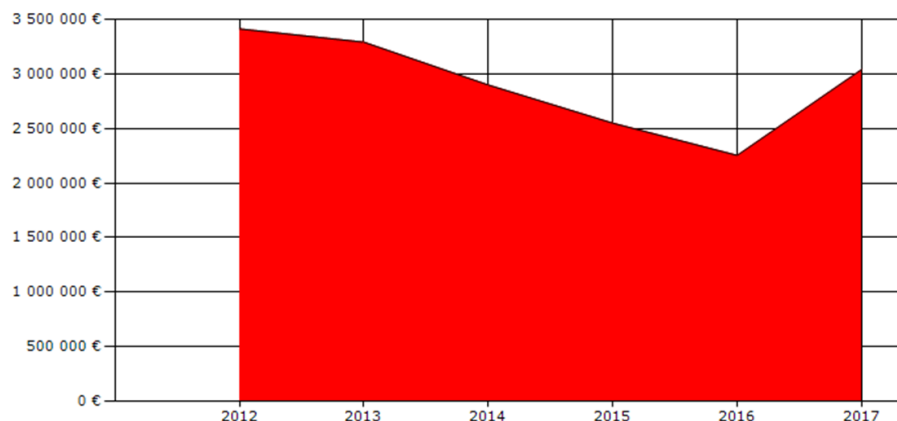
39

ENCOURS

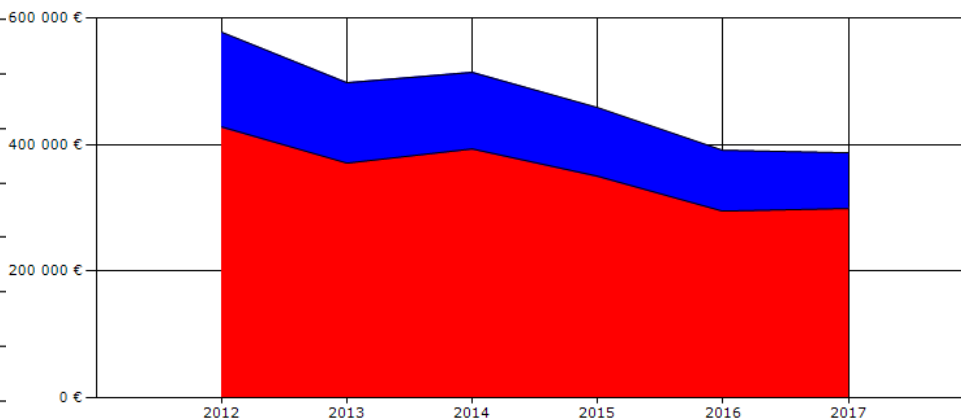
Montant (€)	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Encours au 31/12	3 415 389	3 293 939	2 900 590	2 550 520	2 255 143	3 042 747

Montant (€)	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Capital	427 733	371 450	393 349	350 070	295 378	299 938
Intérêts	149 812	126 800	121 417	108 086	95 515	86 936
Annuité de la dette	577 545	498 250	514 765	458 156	390 893	386 874

Encours de dette au 31/12



Annuité de la dette

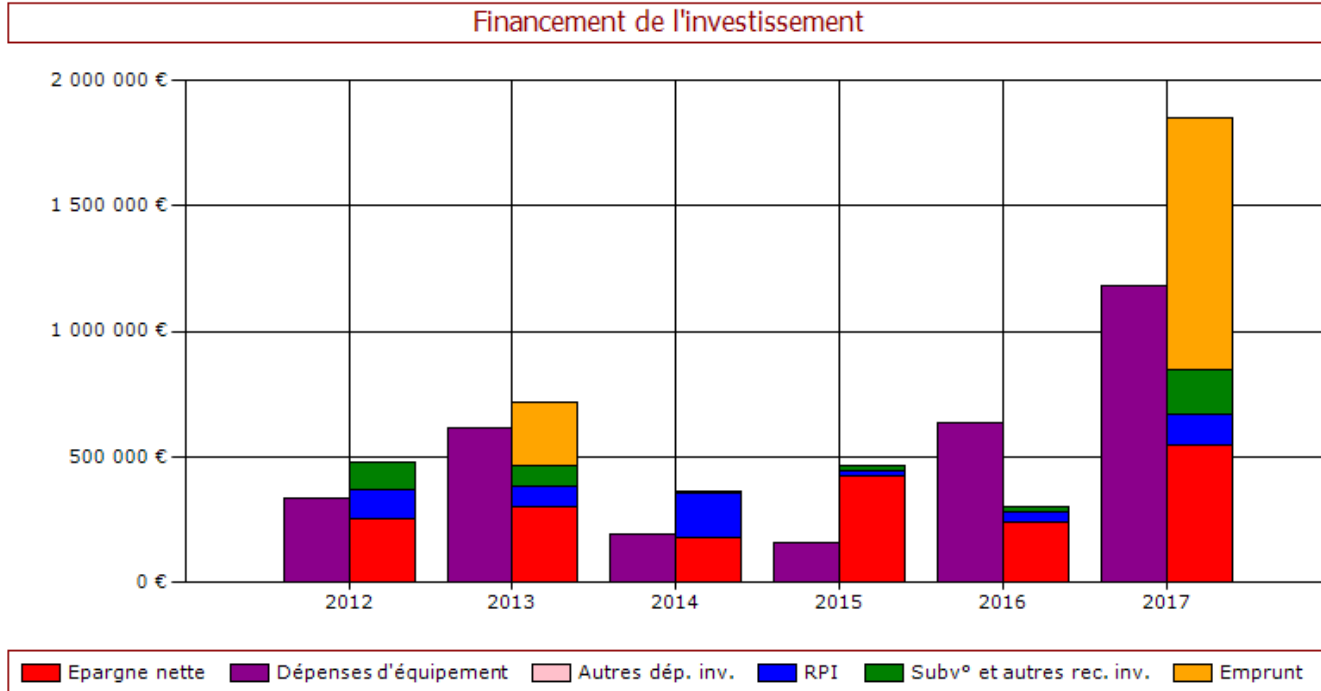


Un encours de dette consolidé de 3 M€ au 01/01/2018 en baisse sur la période.
Une annuité de dette de 0,4 M€ en 2017.

La consolidation Budget principal et OM – Investissement 40

Moyenne 2012/2017	€	Structure
Dép. d'inv. hs annuité en capital	518 076	100,0%
Dép. d'inv. hs dette	518 076	100,0%
Dépenses d'équipement	518 076	100,0%
Dépenses financières d'inv.	0	0,0%
Remboursements anticipés	0	0,0%
Financement des investissements	694 332	134,0%
Epargne nette	322 616	62,3%
Ressources propres d'inv. (RPI)	93 833	18,1%
Fonds affectés (amendes...)	2 417	0,5%
Subventions yc DGE	67 133	13,0%
Emprunt	208 333	40,2%
Variation de l'excédent global	176 256	34,0%

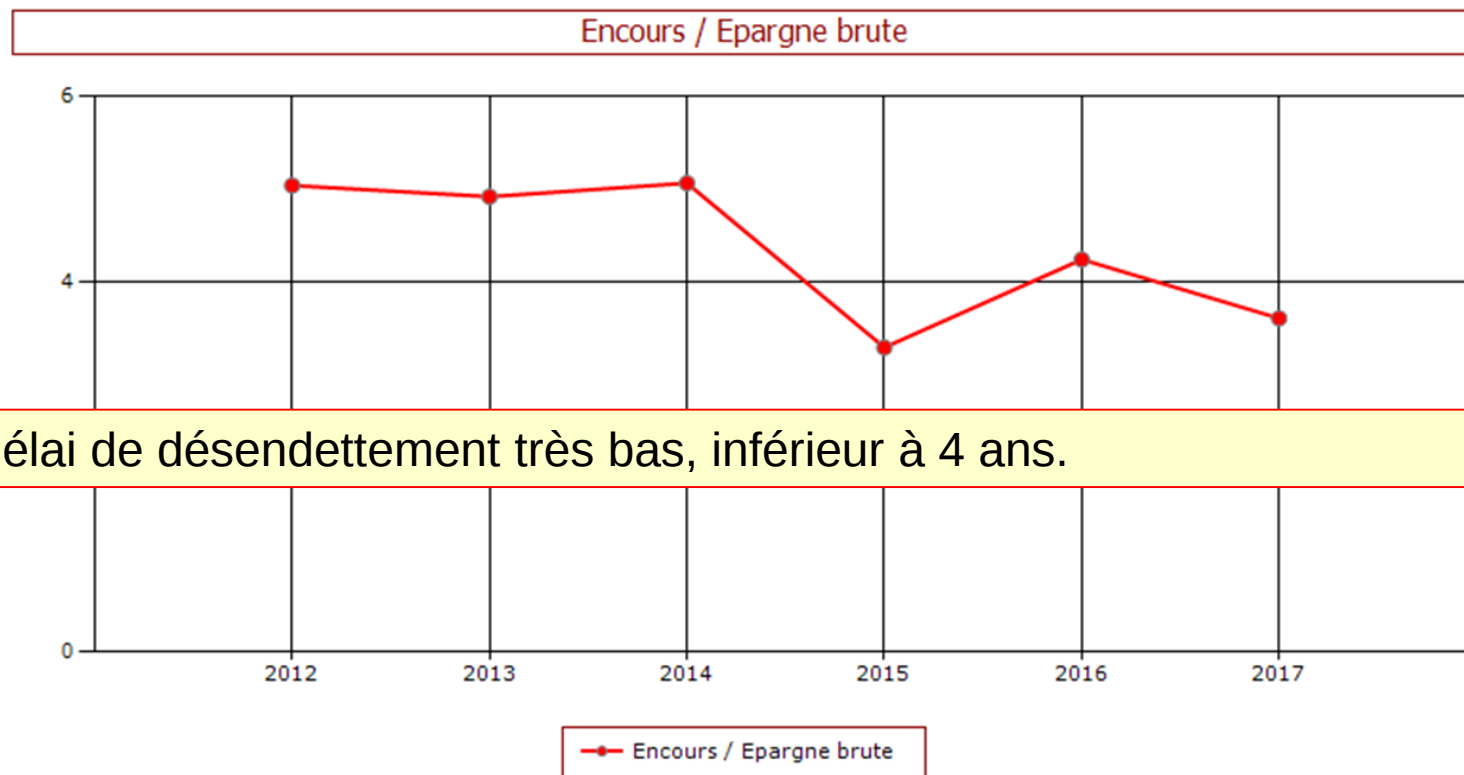
0,52 M€ d'investissement TTC
par an autofinancés à 62%.



La consolidation Budget principal et OM – ratios

41

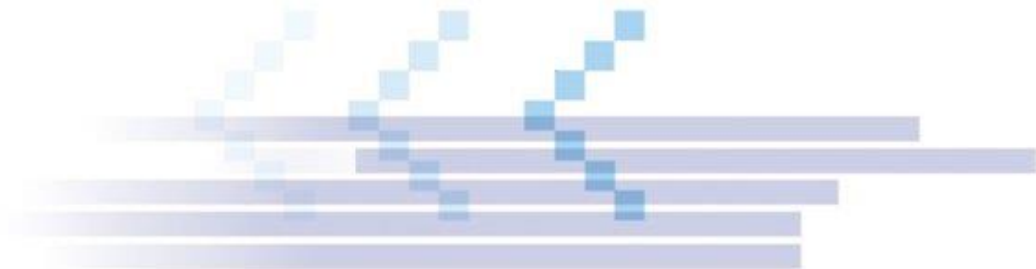
Montant (€)	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Encours au 31/12	3 415 389	3 293 939	2 900 590	2 550 520	2 255 143	3 042 747
Epargne brute	677 942	669 869	572 882	776 021	532 078	844 822
Encours / Epargne brute (en années)	5,0	4,9	5,1	3,3	4,2	3,6



Excédent global de clôture (€)	2012	2013	2014	2015	2016	2017
= Excédent global de clôture	355 119	456 575	628 747	935 458	600 291	1 267 582



Fiscalité



La cotisation foncière des entreprises

43

€	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Base brute foncière	1 564 987	1 559 579	1 537 035	1 721 576	1 728 815	1 726 624
+ Excédent bases minimum	470 407	445 938	382 416	387 626	431 493	478 078
= Base brute large	2 035 394	2 005 517	1 919 451	2 109 202	2 160 308	2 204 702

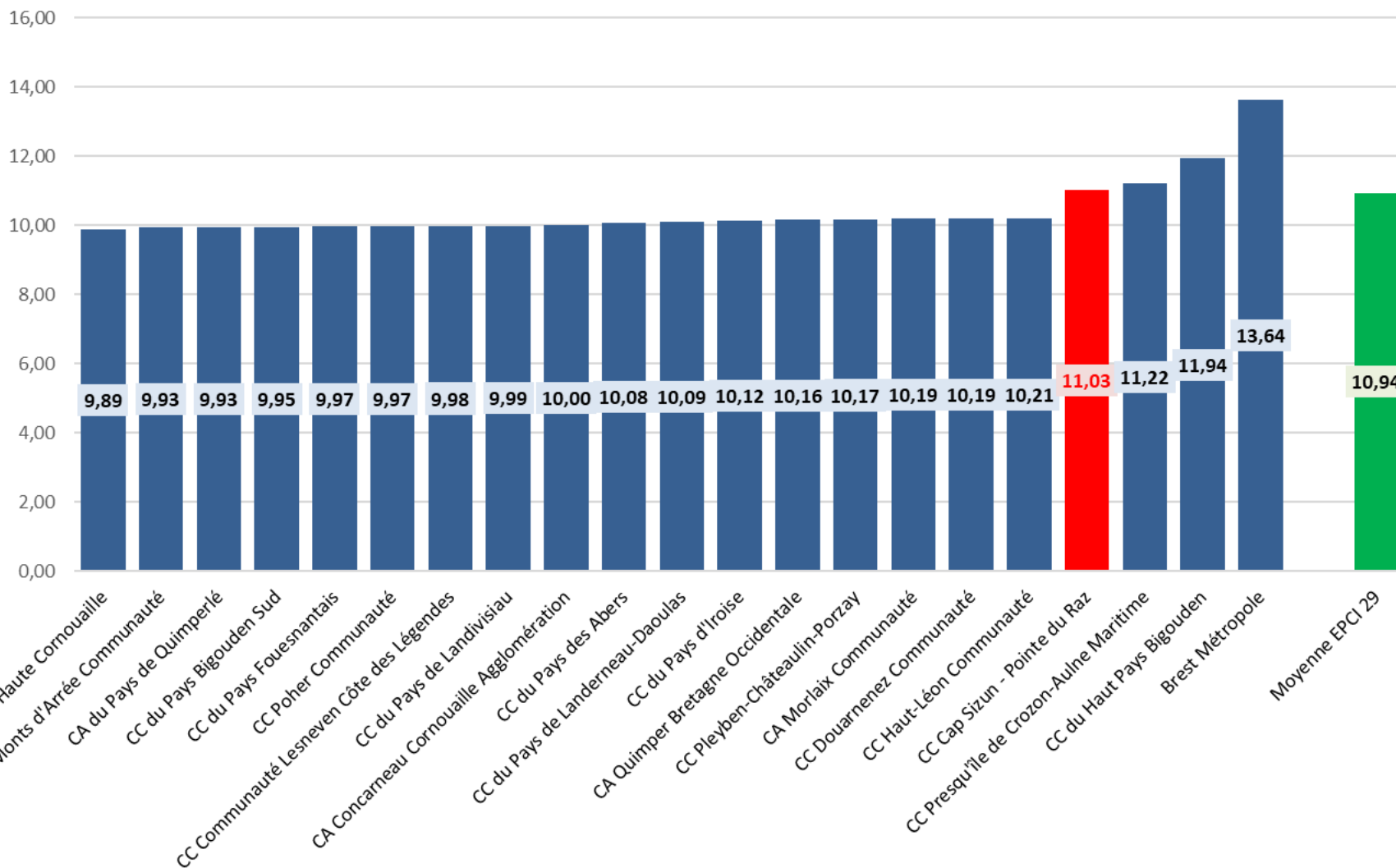
PASSAGE DE LA BASE BRUTE A LA BASE NETTE DE COTISATION FONCIERE DES ENTREPRISES

€	2012	2013	2014	2015	2016	2017
= Base brute large	2 035 394	2 005 517	1 919 451	2 109 202	2 160 308	2 204 702
- Réductions diverses	8 225	9 598	7 065	9 570	8 961	2 747
- Réd. création d'étab. (RCE / REI)	52 033	16 762	8 444	83 323	22 725	10 476
- Exonérations par la loi (ZAT)	0	0	0	0	510	514
- Exonérations par le Conseil	7 828	4 092	6 862	1 878	1 968	3 046
- Exonérations auto-entrepreneurs	75 338	55 635	33 860	0	0	0
= Base nette	1 891 970	1 919 430	1 863 220	2 014 431	2 126 144	2 187 919

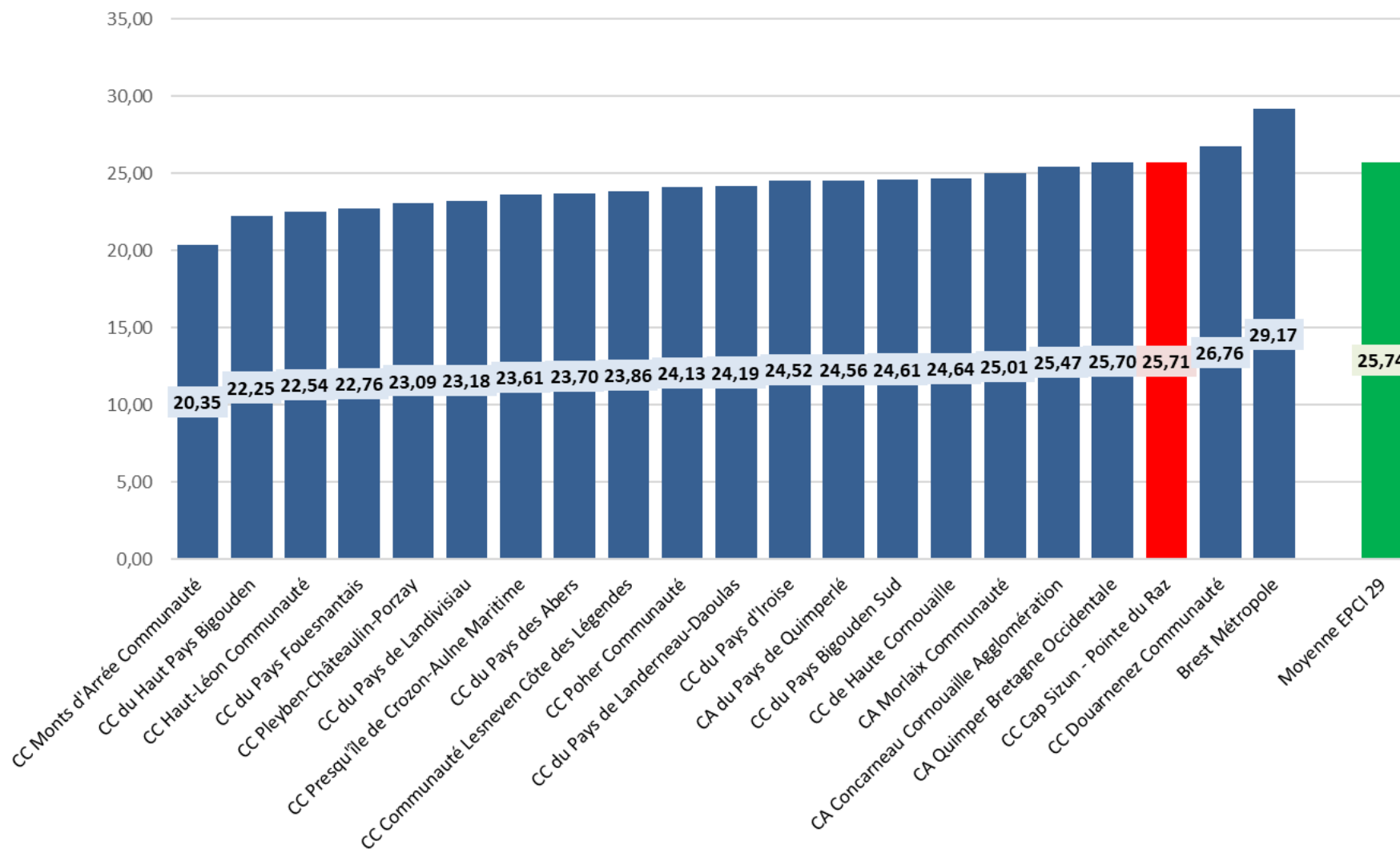
EVOLUTION PHYSIQUE DES BASES DE COTISATION FONCIERE DES ENTREPRISES

	Moy.	2013/12	2014/13	2015/14	2016/15	2017/16
Base brute foncière	1,0%	-2,1%	-2,3%	11,0%	-0,6%	-0,5%
Excédent bases minimum	-0,7%	-6,9%	-15,0%	0,5%	10,2%	10,4%
Base brute large	0,6%	-3,2%	-5,1%	8,9%	1,4%	1,6%
Base nette	1,9%	-0,3%	-3,8%	7,2%	4,5%	2,5%
<i>Indice d'actualisation CFE</i>	<i>1,010</i>	<i>1,018</i>	<i>1,009</i>	<i>1,009</i>	<i>1,010</i>	<i>1,004</i>

taux de TH 2017



taux de CFE 2017



L'évolution des taux et de l'ensemble des produits

46

	Moy.	2013/12	2014/13	2015/14	2016/15	2017/16
Taux TH	1,4%	2,0%	0,0%	1,0%	2,0%	2,0%
Taux FB	1,5%	2,3%	0,0%	0,7%	2,2%	2,1%
Taux FNB	1,4%	2,0%	0,0%	1,2%	1,9%	1,9%
Taux ménages	1,4%	2,0%	0,0%	1,0%	2,0%	2,0%
Taux TP / CFE	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,2%

Evolution moyenne 2012 – 2017 : EPCI du Finistère

➔ CFE : 0,00%

➔ TH : 0,12%

Produits	2012	2013	2014	2015	2016	2017	évol	correct
Produit CFE	480 560	487 535	473 258	511 665	540 041	562 514	3,2%	
+ Fiscalité ménages	2 475 004	2 628 251	2 649 698	2 812 703	2 812 245	2 858 985	2,9%	
+ Produit de la CVAE	217 439	234 978	251 095	242 795	255 618	244 646	2,4%	
+ Produit des IFER	105 961	106 244	110 836	114 895	118 007	119 882	2,5%	
+ Produit de la TA FNB	20 280	21 187	20 505	19 124	19 013	19 148	-1,1%	
+ Produit de la TASCOT	139 774	158 135	152 561	152 306	155 374	201 602	7,6%	2,3%
= Produit Contributions Directes	3 439 018	3 636 331	3 657 953	3 853 488	3 900 298	4 006 777	3,1%	2,9%
+ Compensations fiscales	257 497	239 028	227 379	244 033	189 104	247 166	-0,8%	
+ Fonds national de garantie (FNGIR)	-1 765 560	-1 769 595	-1 769 595	-1 769 595	-1 769 595	-1 769 595	0,0%	
= Impôts locaux larges nets	1 930 955	2 105 764	2 115 737	2 327 926	2 319 807	2 484 348	5,2%	4,8%

Une évolution de la pression fiscale supérieure à la moyenne des communautés

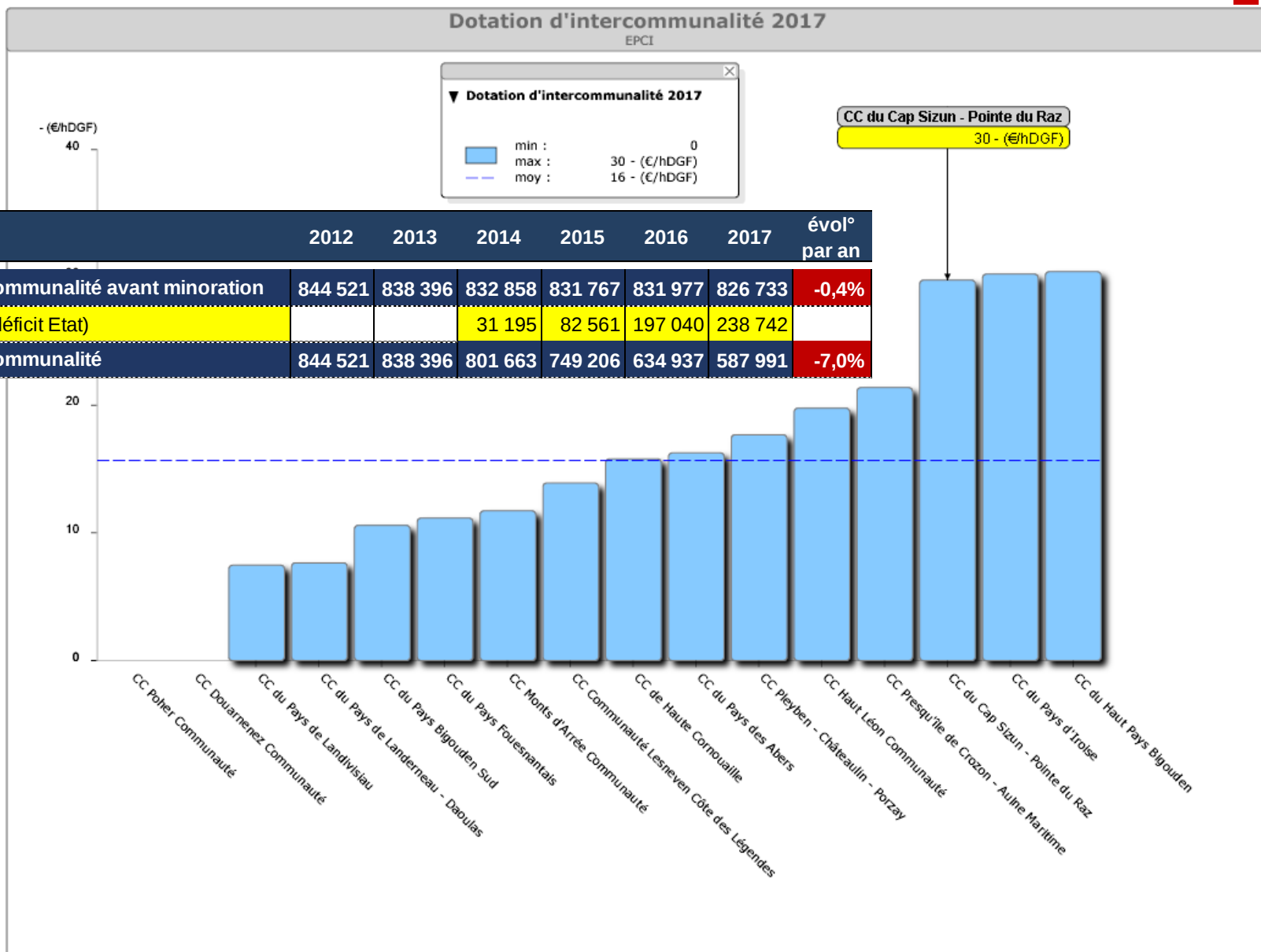


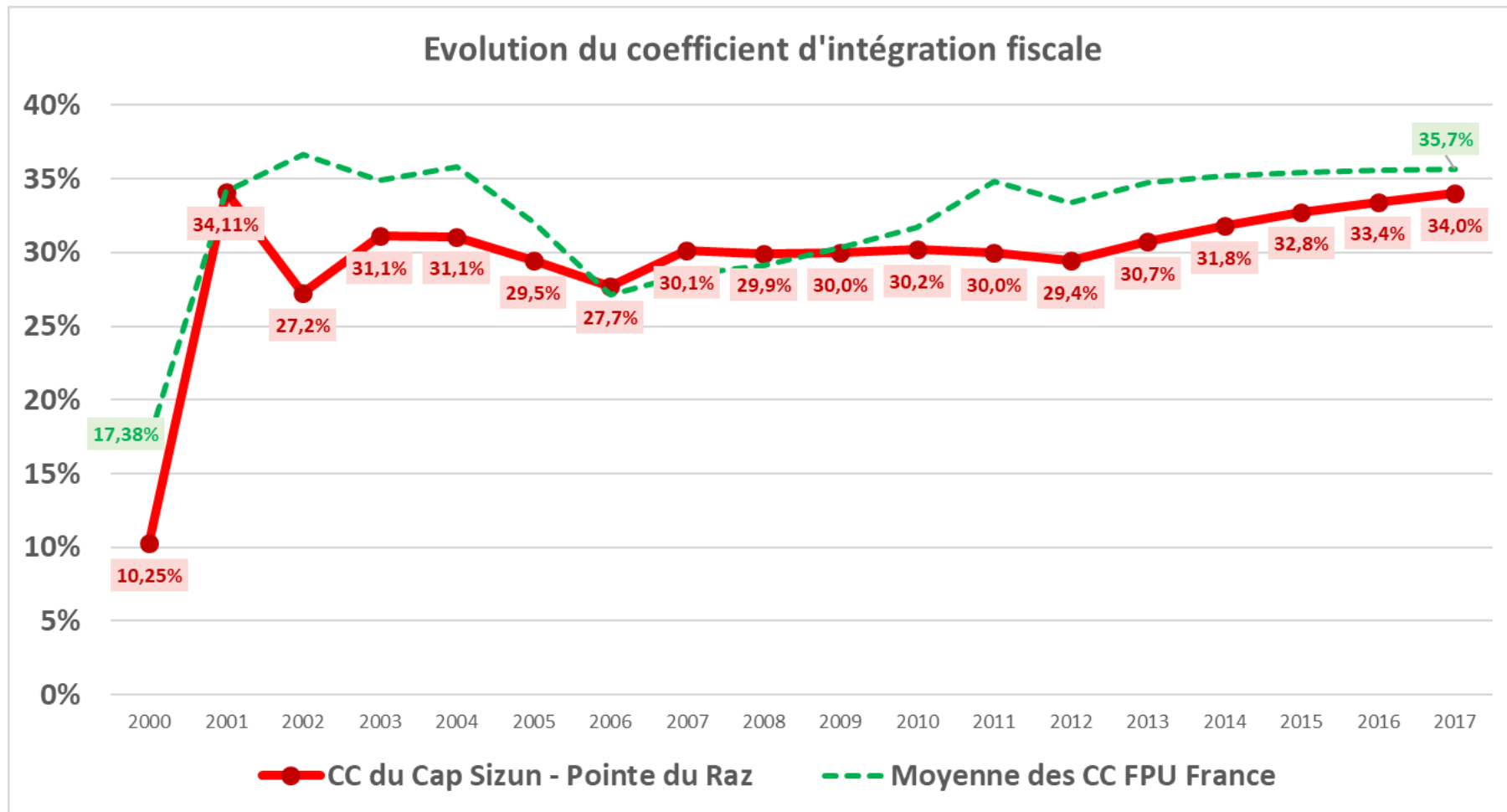
Dotations



La DGF de la communauté – Dotation d'interco

48



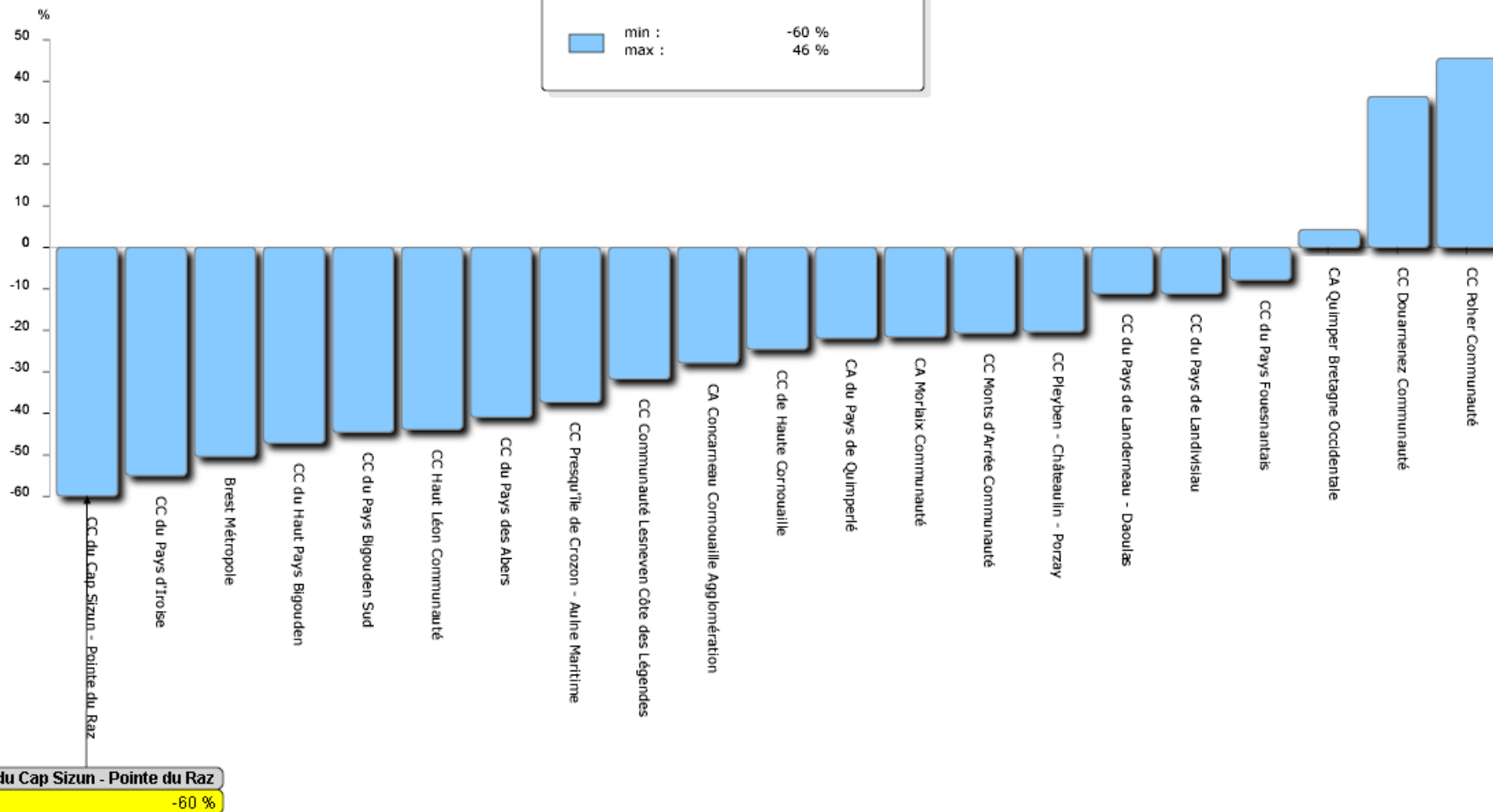
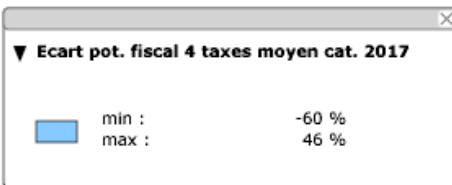


Les critères DGF de la communauté

50

Ecart pot. fiscal 4 taxes moyen cat. 2017

EPCI

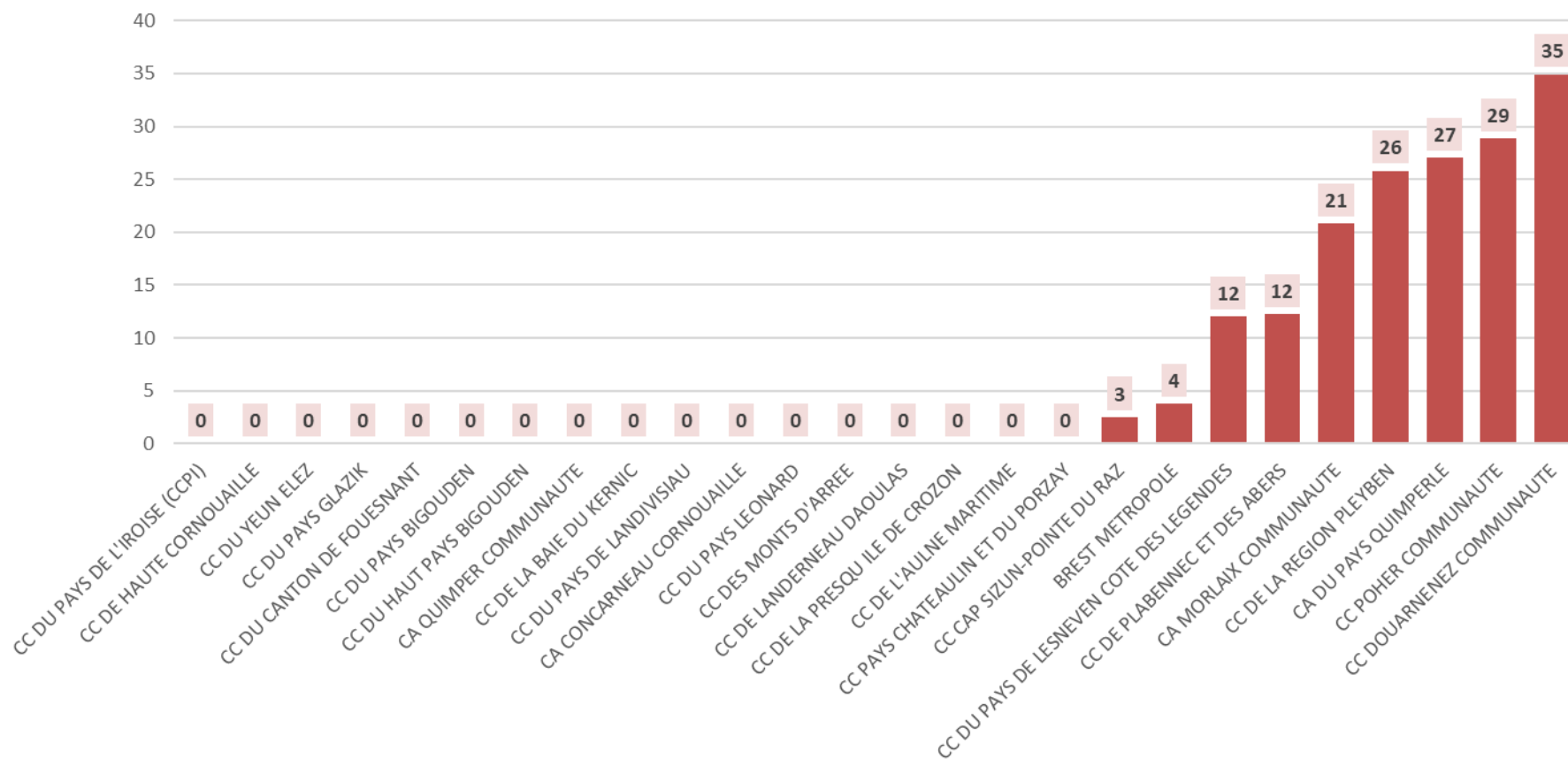


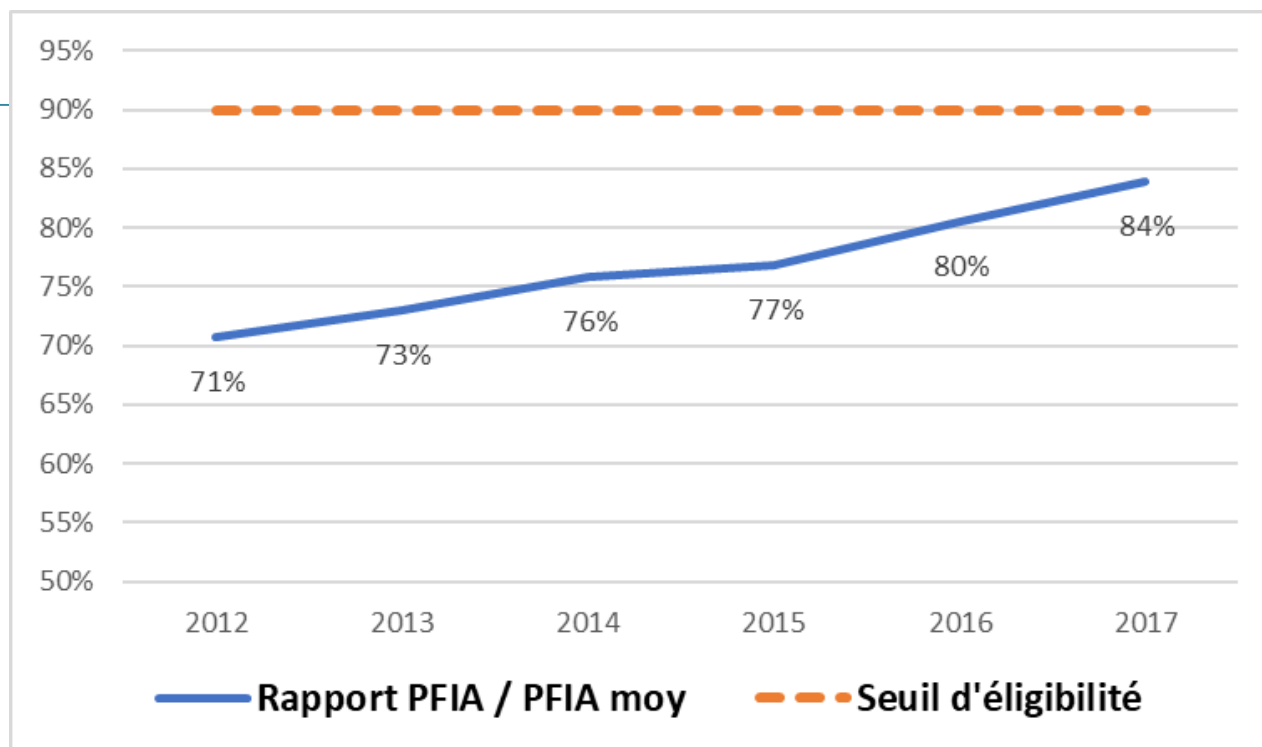
La DSC versée par la communauté

51

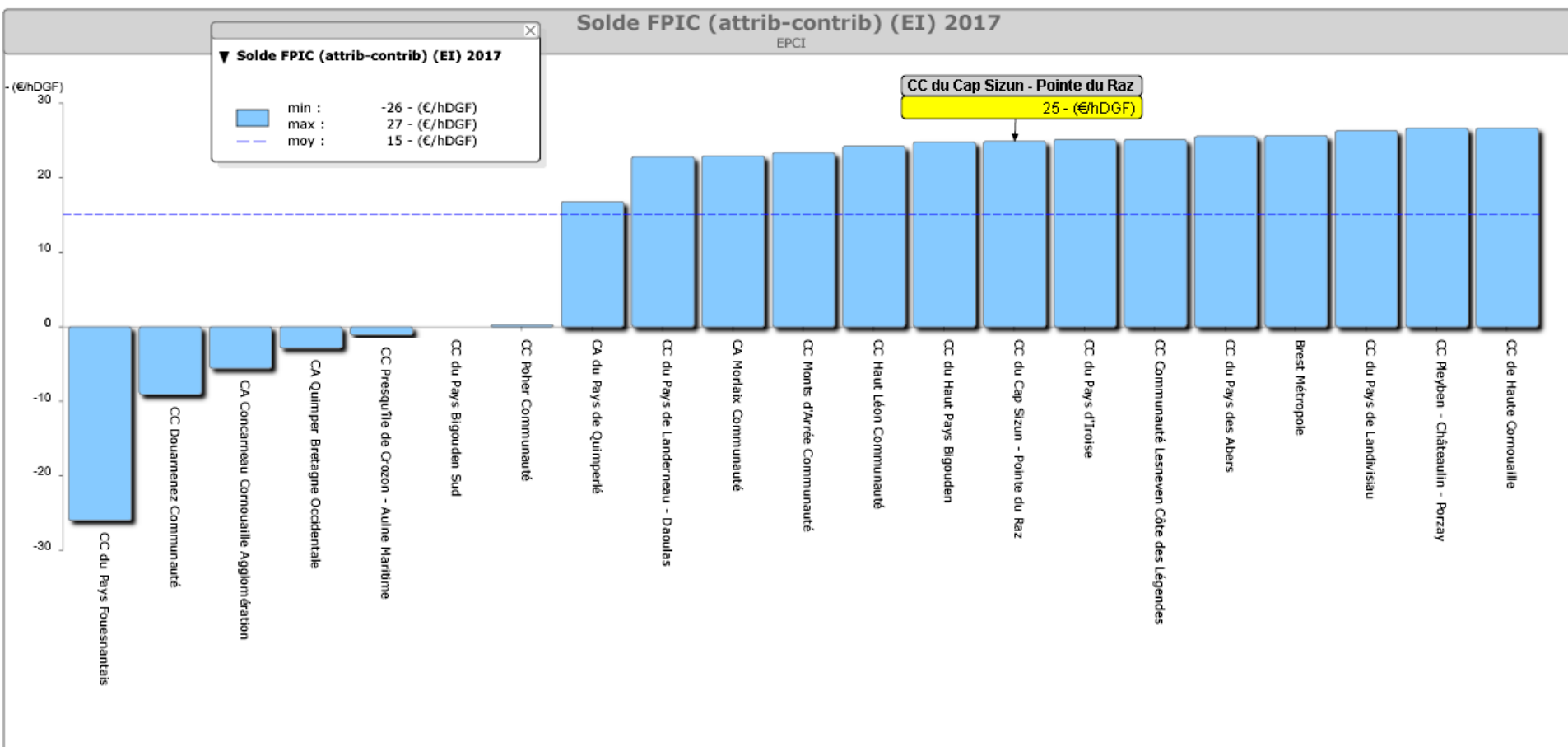
	2012	2013	2014	2015	2016	2017
DSC versée aux communes	109 000	79 000	59 000	50 000	50 000	50 000

DSC 2016 par habitant DGF





	2012	2013	2014	2015	2016	2017
nombre d'EPCI	2 563	2 438	2 127	2 115	2 050	1 255
Rang du dernier éligible	1 538	1 463	1 276	1 269	1 230	753
Rang de la CC Cap Sizun	663	690	724	773	849	589
Rapport Rang / Dernier	0,4	0,5	0,6	0,6	0,7	0,8
Eligibilité attribution FPIC	OUI	OUI	OUI	OUI	OUI	OUI
€	2012	2013	2014	2015	2016	2017
= FPIC - Attribution brute de l'EI	99 319	221 676	330 235	438 292	528 556	492 048
Attribution intercommunale de droit commun	15 262	68 092	105 019	143 620	176 792	167 432
Part de l'attribution brute de l'EI	15,37%	30,72%	31,80%	32,77%	33,45%	34,03%
Attribution intercommunale effective	15 262	68 092	105 019	143 620	176 792	200 000



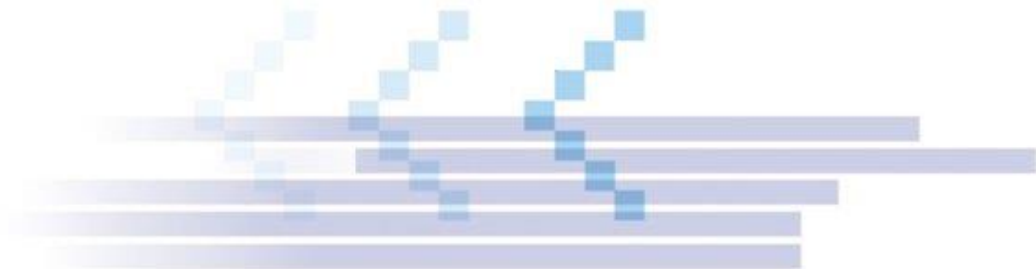


C – Consolidation Budgets Principaux des Communes + Groupement





Analyse budgétaire

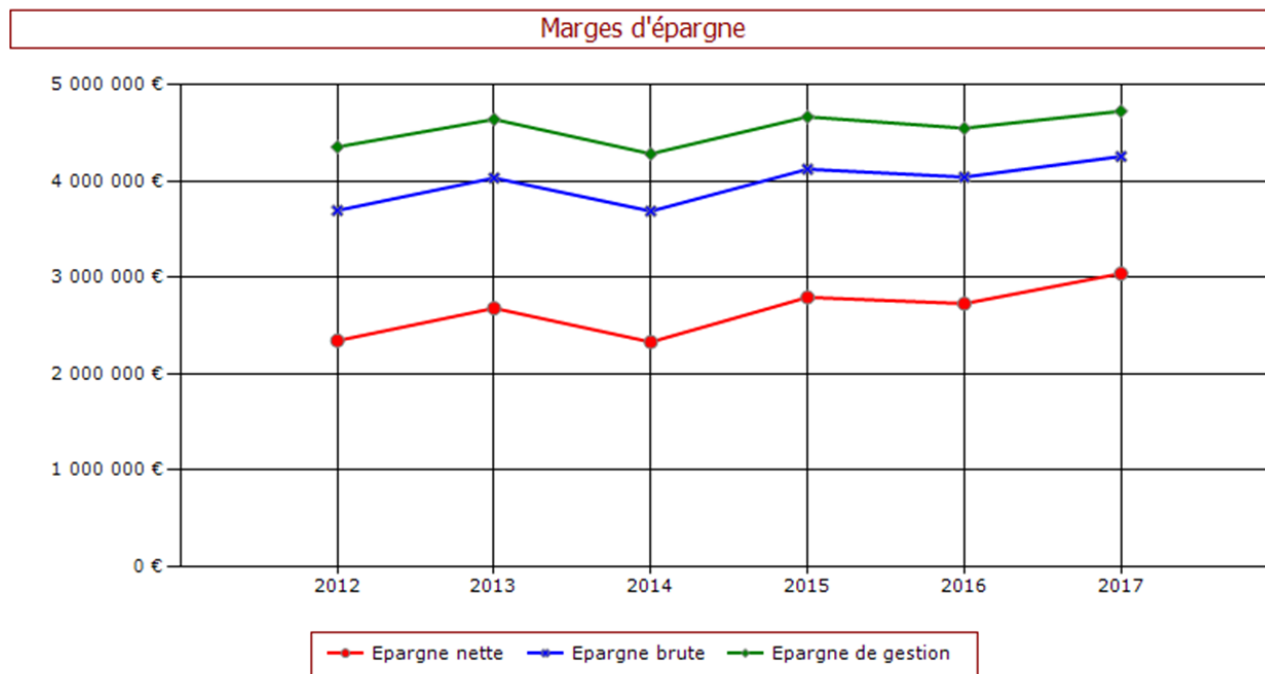


La consolidation du territoire - Epargne

56

CHAINE DE L'EPARGNE : MONTANT

Montant (€)	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Produits fonct. courants	18 617 454	19 287 974	19 380 577	19 894 856	19 997 115	20 366 780
- Charges fonct. courantes	14 060 637	14 392 701	14 863 232	15 024 315	15 301 033	15 633 908
= EXCEDENT BRUT COURANT	4 556 817	4 895 274	4 517 345	4 870 541	4 696 082	4 732 872
+ Produits exceptionnels larges	47 505	27 821	56 298	53 018	66 808	156 511
- Charges exceptionnelles larges	248 863	281 127	289 806	255 318	213 775	162 803
= EPARGNE DE GESTION	4 355 460	4 641 967	4 283 838	4 668 241	4 549 114	4 726 580
- Intérêts	659 664	608 505	594 944	543 706	507 035	469 896
= EPARGNE BRUTE	3 695 795	4 033 463	3 688 894	4 124 535	4 042 080	4 256 684
- Capital	1 351 522	1 352 095	1 358 452	1 329 767	1 313 085	1 215 327
= EPARGNE NETTE	2 344 273	2 681 368	2 330 442	2 794 768	2 728 994	3 041 357



Montant (€)	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Moy.
Charges à caractère général	3 287 321	3 386 333	3 633 324	3 492 465	3 678 605	3 639 565	2,1%
Charges de personnel	6 314 042	6 382 580	6 642 307	6 800 823	6 852 533	7 156 695	2,5%
Autres charges de gest ^o courante	2 675 763	2 832 086	2 777 725	2 912 602	2 963 326	2 974 583	2,1%
Atténuations de produits	1 783 510	1 791 702	1 809 875	1 818 425	1 806 570	1 863 065	0,9%
CHARGES FONCT. COURANTES	14 060 637	14 392 701	14 863 232	15 024 315	15 301 033	15 633 908	2,1%

Montant (€)	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Moy.
Produits des services et domaine	520 094	578 433	570 147	636 874	603 480	708 928	6,4%
Impôts et taxes	10 735 432	11 270 695	11 519 048	12 113 188	12 248 497	12 507 031	3,1%
Dotations et participations	6 889 672	6 900 876	6 732 962	6 631 335	6 642 096	6 696 336	-0,6%
Autres produit de gestion courante	146 232	172 182	139 008	184 828	187 395	152 762	0,9%
Atténuation de charges	326 025	365 788	419 413	328 632	315 646	301 723	-1,5%
PRODUITS FONCT. COURANTS	18 617 454	19 287 974	19 380 577	19 894 856	19 997 115	20 366 780	1,8%

Les flux croisés retraités

	2012	2013	2014	2015	2016	2017
AC reversées aux communes par la communauté	526 820	455 708	455 708	455 708	429 824	308 750
DSC reversée aux communes par la communauté	109 000	79 000	59 000	50 000	50 000	50 000

AC versées par les communes à la communauté	24 566	57 890	57 890	57 890	32 006	45 705
---	--------	--------	--------	--------	--------	--------

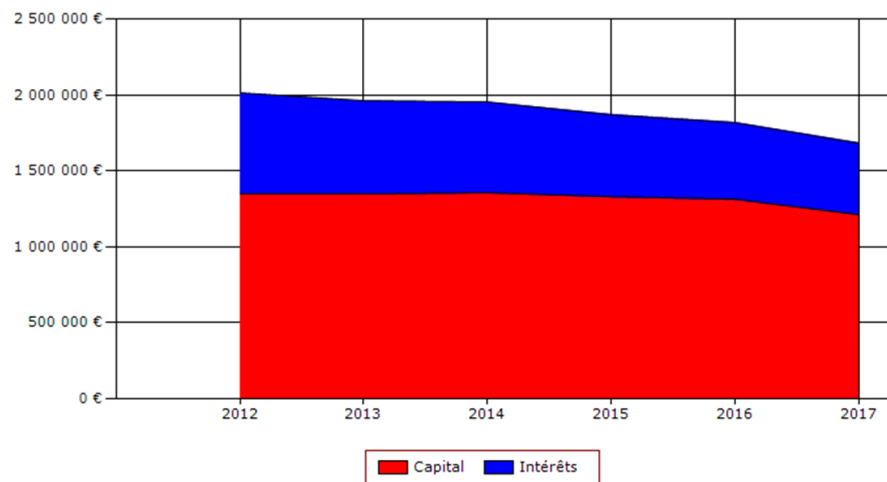
La consolidation du territoire -- Dette

58

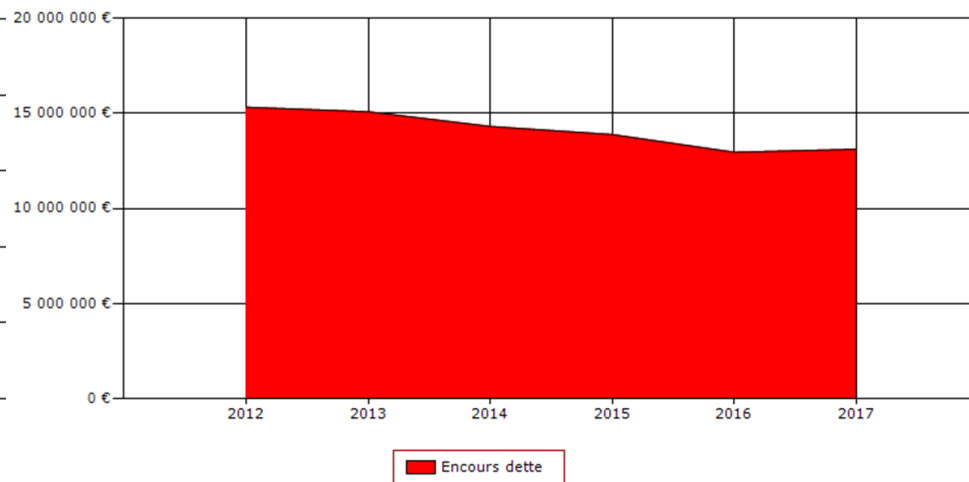
Montant (€)	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Encours au 31/12	15 326 137	15 090 042	14 317 511	13 887 745	12 958 868	13 117 944

Montant (€)	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Capital	1 351 522	1 352 095	1 358 452	1 329 767	1 313 085	1 215 327
Intérêts	659 664	608 505	594 944	543 706	507 035	469 896
Annuité de la dette	2 011 186	1 960 600	1 953 396	1 873 473	1 820 120	1 685 223

Annuité de la dette



Encours de dette au 31/12

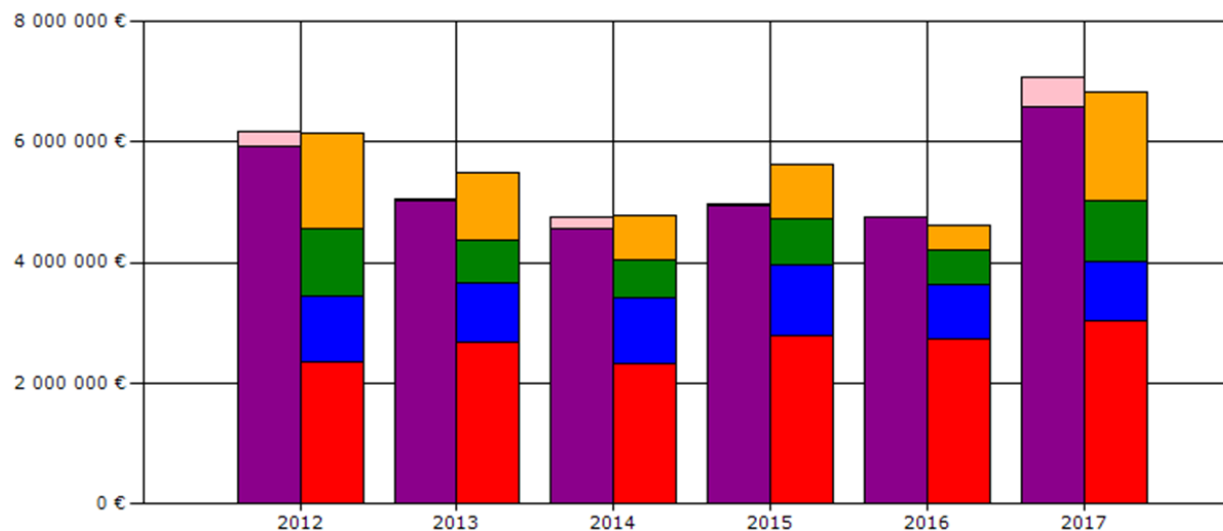


La consolidation du territoire -- Investissement

59

Moyenne 2012/2017	€	Structure
Dép. d'inv. hs annuité en capital	5 464 105	100,0%
Dép. d'inv. hs dette	5 315 772	97,3%
Dépenses d'équipement	5 310 312	97,2%
Dépenses financières d'inv.	5 459	0,1%
Remboursements anticipés	148 333	2,7%
Financement des investissements	5 470 106	100,1%
Epargne nette	2 653 534	48,6%
Ressources propres d'inv. (RPI)	1 034 293	18,9%
Fonds affectés (amendes...)	19 534	0,4%
Subventions yc DGE	788 201	14,4%
Emprunt	1 089 320	19,9%
Variation de l'excédent global	120 776	2,2%

Financement de l'investissement



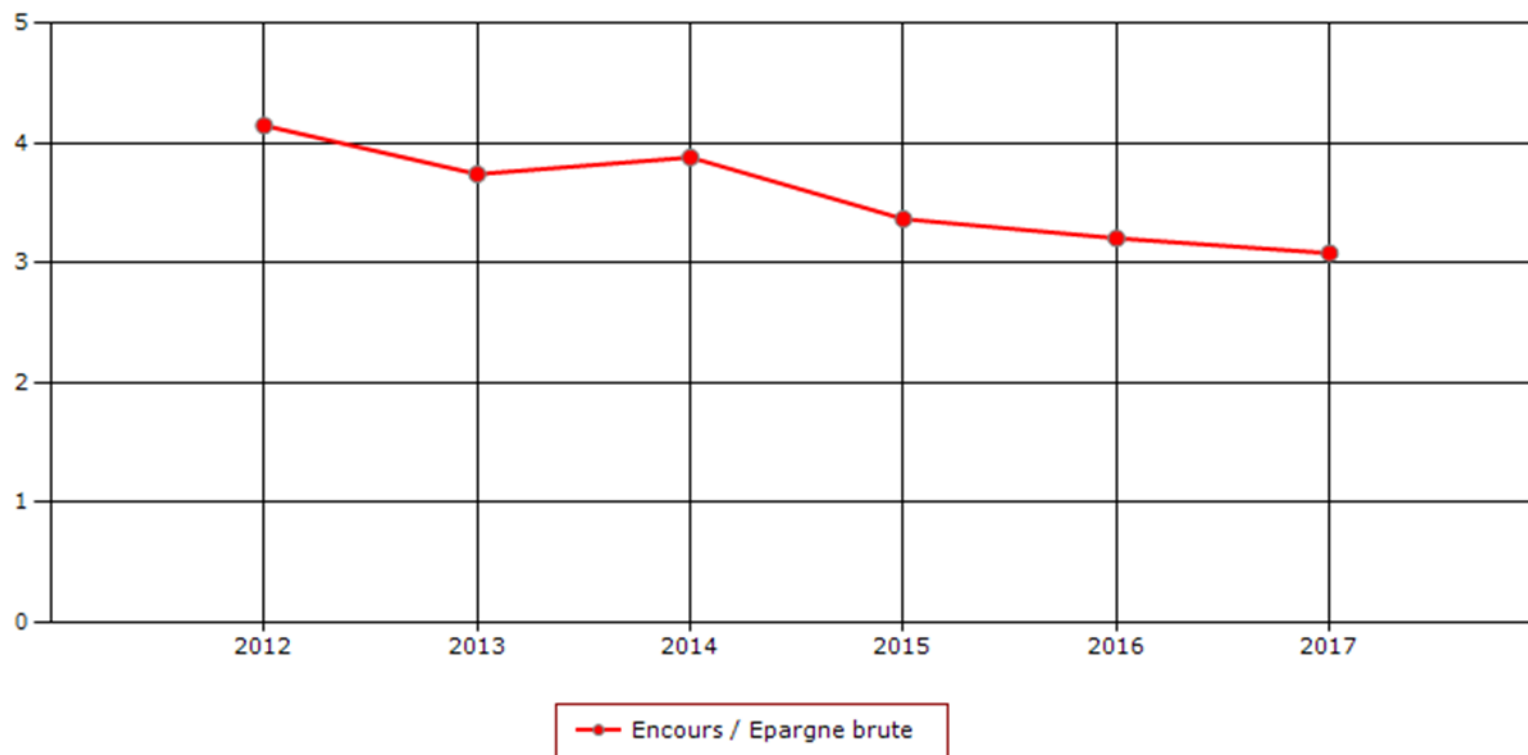
Epargne nette Dépenses d'équipement Autres dép. inv. RPI Subv° et autres rec. inv. Emprunt

La consolidation du territoire - ratios

60

Montant (€)	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Encours au 31/12	15 326 137	15 090 042	14 317 511	13 887 745	12 958 868	13 117 944
Epargne brute	3 695 795	4 033 463	3 688 894	4 124 535	4 042 080	4 256 684
Encours / Epargne brute (en années)	4,1	3,7	3,9	3,4	3,2	3,1

Encours / Epargne brute



Excédent global de clôture (€)	2012	2013	2014	2015	2016	2017
= Excédent global de clôture	2 104 461	2 556 437	2 601 614	3 253 837	3 106 622	2 850 096

Eléments de comparaisons des budgets

DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT

Montant (€)	2012	2013	2014	2015	2016	2017	poids
CC CAP SIZUN - Budget principal	5 172 410	5 259 247	5 276 750	5 368 891	5 386 942	5 497 186	33%
COMMUNES - Budget principal	10 457 139	10 615 684	11 043 830	11 018 047	11 146 731	11 173 876	67%
Total consolidé	15 629 549	15 874 931	16 320 580	16 386 937	16 533 673	16 671 062	100

EPARGNE NETTE

Montant (€)	2012	2013	2014	2015	2016	2017	moyenne	poids
CC CAP SIZUN - Budget principal	-70 403	126 762	124 585	235 578	105 141	240 447	127 018	5%
COMMUNES - Budget principal	2 414 677	2 554 606	2 205 857	2 559 190	2 623 854	2 800 910	2 526 516	95%
Total consolidé	2 344 273	2 681 368	2 330 442	2 794 768	2 728 994	3 041 357	2 653 534	100

DEPENSES D'EQUIPEMENT

Montant (€)	2012	2013	2014	2015	2016	2017	moyenne	poids
CC CAP SIZUN - Budget principal	287 186	117 324	142 276	100 383	126 008	428 319	200 249	4%
COMMUNES - Budget principal	5 649 524	4 927 634	4 418 894	4 876 913	4 633 877	6 153 537	5 110 063	96%
Total consolidé	5 936 711	5 044 958	4 561 170	4 977 296	4 759 884	6 581 856	5 310 312	100

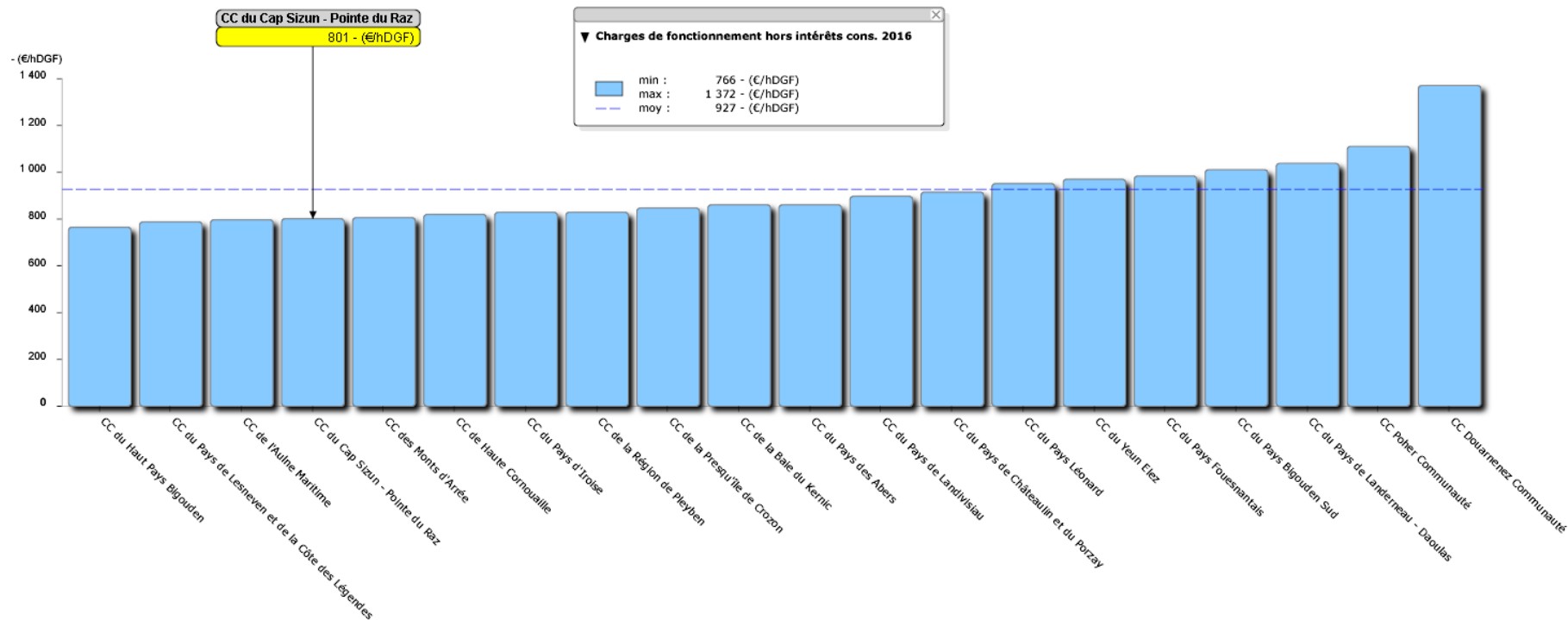
ENCOURS AU 31/12

Montant (€)	2012	2013	2014	2015	2016	2017	poids
CC CAP SIZUN - Budget principal	2 759 189	2 595 672	2 374 574	2 171 907	1 965 927	2 185 291	17%
COMMUNES - Budget principal	12 566 948	12 494 370	11 942 937	11 715 837	10 992 941	10 932 653	83%
Total consolidé	15 326 137	15 090 042	14 317 511	13 887 745	12 958 868	13 117 944	100

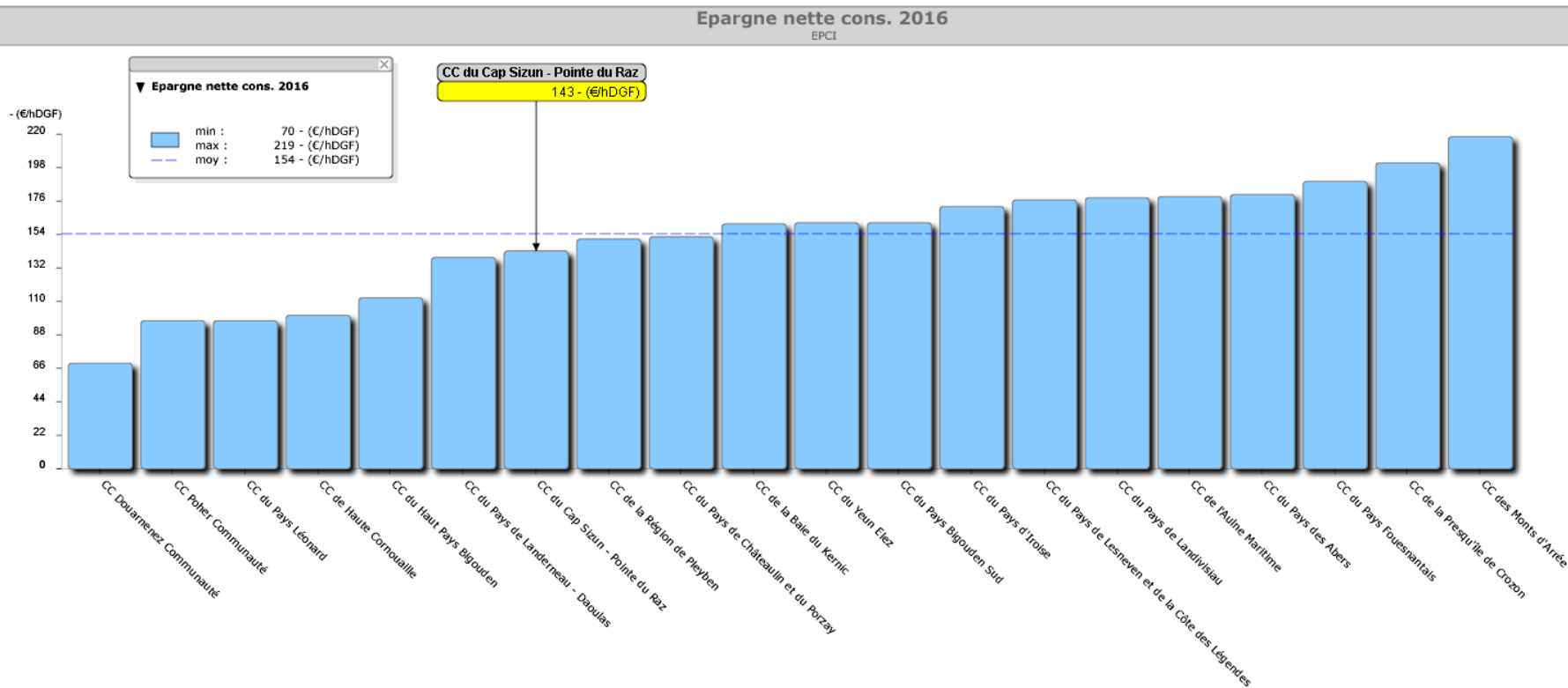
Eléments de comparaisons

Charges de fonctionnement hors intérêts cons. 2016

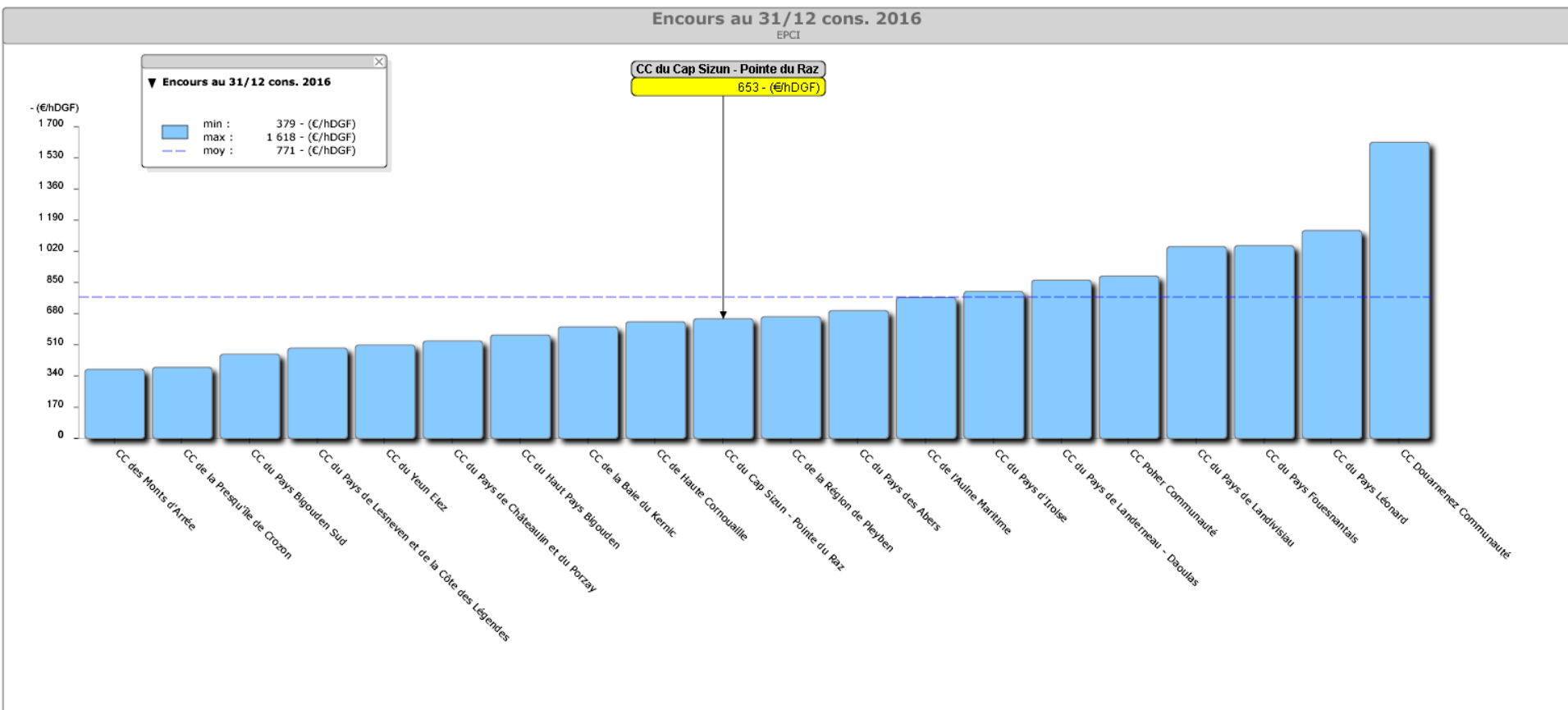
EPCI



Eléments de comparaisons



Eléments de comparaisons



Eléments de comparaisons

