

#### **1- Rappel réglementaire :**

La loi du 6 février 1992 impose aux collectivités de + 3500 habitants d'organiser un débat sur les orientations générales du budget dans un délai inférieur à 2 mois avant l'examen de celui-ci par l'autorité délibérante.

Le Conseil Communautaire est donc à nouveau invité, comme chaque année, à tenir son Débat d'Orientation Budgétaire (DOB), et ce afin de discuter des grandes orientations qui présideront à l'élaboration du prochain budget primitif.

Ce débat, dont la tenue est prescrite par la loi, n'est pas sanctionné par un vote (Article L2312-1 et suivants du CGCT). La Loi NOTRE art.107 indique que le ROB doit également comporter une évolution des dépenses en personnel et des effectifs. Les éléments du DOB doivent être transmis aux communes membres.

#### **2- Contexte international :**

(source Loi de finance 2017)

| Indicateurs                                     | 2014 | 2015 | 2016 | 2017  |
|---|------|------|------|-------|
| Taux de croissance PIB aux États Unis (%)       | 2,4  | 2,3  | 1,5  | 2,1   |
| Taux de croissance du PIB dans la zone Euro (%) | 0,8  | 1,5  | 1,6  | 1,5   |
| Taux de croissance du PIB en France (%)         | 0,2  | 1,0  | 1,2  | 1,5   |
| Prix à la consommation en zone euro (%)         | 0,4  | 0,2  | 0,6  | 1,1   |
| Prix du baril de brent (dollars)                | 100  | 57   | 55   | 45,00 |
| Taux de change €/ \$                            | 1,33 | 1,11 | 1,04 | 1,12  |

Les prévisions 2017 doivent être relativisées par un contexte politique mouvant, le Brexit en 2016 qui bouleverse les institutions européennes, le résultat des élections aux Etat-Unis posant la question du maintien du libre échange etc..

Un taux de croissance positif dans un contexte de faible inflation en 2016.

#### **3- Les orientations nationales :**

##### **3-1 Principaux axes de la loi de finances 2017 :**

Maîtriser le déficit public à hauteur de 2,70 % du PIB en 2017 en mettant en œuvre des économies.

|                             | 2014   | 2015   | 2016   | 2017   |
|-----------------------------|--------|--------|--------|--------|
| croissance économique       | 0,40%  | 1,00%  | 1,50%  | 1,50%  |
| hausse des prix hors tabacs | 0,50%  | 0,00%  | 0,10%  | 0,80%  |
| Déficit public              | -4,00% | -3,50% | -3,30% | -2,70% |

**Pour les entreprises :**

Mobilisation en faveur de l'emploi : prolongation jusqu'au 31/12/2017 de la prime à l'embauche pour les petites et moyennes entreprises, soit un budget de près de 2 mds d'€.

La baisse du taux d'impôt sur les sociétés avec un objectif à - 28% en 2020.

#### **Pour les particuliers:**

Une nouvelle baisse des impôts sur le revenu estimé à environ 1 milliards d'€

#### **Pour les entreprises et les particuliers**

La modernisation du recouvrement de l'impôt est inscrite dans la loi de finance 2017 avec l'instauration du prélèvement à la source (prélèvement sur les salaires etc..) au 1<sup>er</sup> janvier 2018.

#### **Pour les collectivités locales**

Dans le cadre de ce PLF, la réduction des dotations de l'Etat reste toujours centrale. Le projet de réforme de la DGF, annoncé depuis 2016, est à nouveau reporté.

**Comme les années précédentes**, l'objectif est la réduction du déficit public et donc des dépenses publiques. Soit une baisse de 50 milliards de dépenses publiques (conformément aux engagements de la France pris dans le traité européen de stabilité)

Cette baisse de dépenses publiques se traduit notamment par une baisse entre 2014 et 2017 de **11 milliards d'€ de la Dotation Globale de Fonctionnement**. En 2017, cette baisse devrait atteindre 2,634 milliards d'€.

Elle se répercutera de la manière suivante :

- baisse de 1,148 milliards pour les départements (=2016)
- baisse de 451 millions pour les Régions (=2016)
- baisse de 1,035 milliards pour le bloc communal ( =2,071 milliards en 2016) dont 0,310 milliard pour les EPCI

Si la baisse de DGF est moins importante que les années précédentes, le FPIC n'augmentera pas en 2017. Le gel du montant global du FPIC est lié à la fusion de nombreuses communautés, agglomérations, bouleversant le calcul de ce fonds ; les contributeurs d'hier deviendront pour certains sous l'effet d'une fusion bénéficiaire du fonds et vice-versa.

Questembert Communauté devrait rester bénéficiaire du FPIC.

A ce contexte de loi de finances encadrant fortement dépenses et recettes, s'ajoutent pour les collectivités :

- la hausse de la participation employeur des cotisations retraites, cotisations URSSAF,
- la hausse du SMIC
- l'augmentation de la valeur du point de +0,60 au 1<sup>er</sup> février 2017
- la revalorisation carrière au 01/01/2017 (soit +4 points /agent en moyenne)

Globalement cela implique une hausse des dépenses en personnel pour la Communauté. Pour les agents la revalorisation des points et la revalorisation des carrières ont un effet stabilisateur sur le revenu net, les charges salariales comme les charges patronales étant en hausse.

Dans le cadre de la loi NOTRe, le transfert de la compétence aire des gens du voyage est effectif au 1<sup>er</sup> janvier 2017.

## **3-2 Principales nouveautés loi de finances 2017 :**

### **Pour les Communes et les Communautés :**

**Valeurs locatives cadastrales.** Les valeurs locatives, applicables aux taxes foncières, à la TH et à la Cotisation Foncière des Entreprises) sont revalorisées à +0,4%. A ce relèvement forfaitaire, il faut ajouter l'accroissement des bases physiques

**TVA et FCTVA pas de changement par rapport à 2016.**

### **Le fonds de soutien à l'investissement public local (FSIL)**

Le PLF porte le FSIL à 1,2 milliard (contre 1 milliard en 2016) l'investissement des communes et leurs groupements ...".

### **Fonds National de Garantie (FNGIR)**

Questembert Communauté demeure contributrice au FNGIR (depuis 2012), soit un montant stable depuis 2014 : 1 082 063€.

**Fonds de Péréquation des ressources Intercommunales et Communales (FPIC).** La répartition bénéficiaire entre ensembles intercommunaux s'effectue à partir d'un indice synthétique (revenu, Effort Fiscal, potentiel financier). Seul l'indicateur Potentiel Financier est utilisé pour la répartition de droit commun entre communes membres d'une même communauté. Le montant global du FPIC demeure stable en 2017 (pas de hausse) mais la répartition entre EPCI pourrait être impactée par les fusions entre EPCI.

## **IV – La situation patrimoniale communautaire au 31.12.2016**

### **Patrimoine bâti (au 31/12/16)**

| PATRIMOINE BATI                   | Valeur initial       | Valeur au 31-12-2016                                    |
|-----------------------------------|----------------------|---|
| Atelier relais                    | 470 549,50           | 3 101,78  |
| Pépinière d'entreprises           | 618 421,79           | 80 188,05   |
| Atelier ex ABM                    | 105 856,01           | 62 363,11   |
| Commerce et logements Larré       | 371 133,15           | 124 148,89  |
| Asphodèle                         | 3 679 639,51         | 2 676 847,51  |
| Les Digitales                     | 726 132,14           | 618 859,45  |
| piscine                           | 8 283 384,76         | 7 180 873,76  |
| Réseau de chaleur                 | 272 692,57           | 259 058,57  |
| Bâtisse Gernier                   | 132 206,74           | 123 393,74  |
| Atelier technique et ancien siège | 608 154,99           | 524 797,39  |
| Siège communautaire               | 2 006 576,30         | 2 006 576,30  |
| Déchèteries                       | 2 847 902,44         | 2 514 283,86  |
| Abri bus parking lycée            | 388 997,51           | 385 687,51  |
| Parking la Hutte st Pierre        | 189 166,15           | 89 138,15   |
| Autres constructions MN           | 3 796 838,05         | En cours d'évaluation suite à la réhabilitation du site |
| Moulin Neuf                       | 2588091,20           |   |
| Centre de secours                 | 1 347 776,95         | 1 272 288,74  |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>28 433 519,76</b> | <b>17 921 606,81</b>                                    |
| Pour mémoire au 31/12/2015        | 25 684 723,25        | 21 469 075,82   |

| AUTRES IMMOBILISATION              | Valeur initiale     | Valeur au 31-12-2016 |
|------------------------------------|---------------------|----------------------|
| Matériel et outillages divers      | 2 101 827,71        | 982 732,89           |
| Autres immobilisations corporelles | 2 782 522,22        | 1 259 619,52         |
| <b>TOTAL</b>                       | <b>4 884 349,93</b> | <b>2 242 352,41</b>  |
| Pour mémoire au 31-12-2015         | 4 349 438,62        | 2 108 852,99         |

#### Patrimoine foncier (suivant stocks au 31/12/16)

| Zones d'activités               | M <sup>2</sup> restants | Valeur     |
|---------------------------------|-------------------------|------------|
| ZA Brouée Molac                 | 9 007,00                | 64 621,00  |
| ZA Kervault Sud Est Questembert | 5 474,00                | 97 682,00  |
| ZA Hutte Saint pierre LVC       | 1 200,00                | 27 809,00  |
| Lenruit Poignant Questembert    | 10 218,00               | 306 378,00 |
| Penhouet Caden                  | 7 497,00                | 286 172,00 |
| La Nuais Pluherlin              | 8 231,00                | 116 716,00 |
| La Chaussée Malansac            | 21 709,00               | 502 765,00 |

|                     |                  |                     |
|---------------------|------------------|---------------------|
| Bodien Limerzel     | 2 459,00         | 49 375,00           |
| Lanvaux Saint Gravé | 12 983,00        | 39 518,00           |
| <b>Total</b>        | <b>78 778,00</b> | <b>1 491 036,00</b> |

| Réserve foncière          | M <sup>2</sup> restants | Valeur              |
|---------------------------|-------------------------|---------------------|
| Acquisition SAFER         | 161 447,00              | 98 568,00           |
| Hutte saint pierre        | 45 929,00               | 120 204,00          |
| Kervault réserve foncière | 50 616,00               | 892 830,00          |
| Cléherlan                 | 143 102,00              | 495 892,00          |
| La Haie                   | 162 418,00              | 414 801,00          |
| <b>Total</b>              | <b>563 512,00</b>       | <b>2 022 295,00</b> |

## V – La situation financière communautaire au 31.12.2016

### 5-1 La dette

**Dette – Capital restant dû au 31.12.2016 (tous budgets confondus) : 5 581 020,78 € (vs 5 904 881,92 € au 31/12/2015)**

dont prêt piscine 3 444 995,33 € et siège communautaire 459 984,59 € (avec une dette restant dû sur le budget principal à 4 895 652,18 €)

### 5-2 La situation au 31.12.2016

#### Comptes consolidés 2016 (hors budget DECHETS)

Excédent 2 080 531,99€ hors RAR ; Excédent 2 237 770,09 € avec RAR.

Pour mémoire excédent Communautaire en 2015 :

Excédent 2 290 914,15 € hors RAR ; Excédent 2 124 082,06€ avec RAR.

CA en conformité avec les comptes de gestion 2016.

#### résultat budget DECHETS

Excédent 698 296,26 hors RAR ; Excédent 696 719,48 € avec RAR.

Pour mémoire excédent Communautaire en 2015 :

Excédent 545 205,19 € hors RAR ; Excédent 392 910,19 € avec RAR.

CA en conformité avec les comptes de gestion 2016.

#### Restes à réaliser 2016 :

|              | Budget général   | Budget déchets   | Budg. Bâtiments locatifs |
|--------------|------------------|------------------|--------------------------|
| dépenses     | 34 734,35        | 10 686,78        | 8 663,55                 |
| recettes     | 128 281,00       | 9 110,00         | 72 355,00                |
| <b>solde</b> | <b>93 546,65</b> | <b>-1 576,78</b> | <b>63 691,45</b>         |

#### 5-3 La structure financière de la Communauté (budget principal)

Calcul effectué à partir du budget principal, **hors retraitement et sur la population DGF**

Pop INSEE : 23 300- pop DGF : 24 793 habitants (en 2015 : pop.insee 23 120/ pop DGF 24 596)

|   | 2013     | 2014       | 2015    | 2016      |
|---|----------|------------|---------|-----------|
| Taux de rigidité des charges  | 54,14    | 51,54      | 50,10   | 48,66     |
| Part dép. personnel sur recettes de fonct.  | 22,78    | 25,31      | 25,24   | 25,16     |
| Taux d'endettement (= x mois de recettes de fonctionnement pour un désendettement total)              | 0,64     | 0,65       | 0,61    | 0,56      |
| Dette par habitant  | 218,00   | 223,00     | 229,00  | 197,46    |
| <b>Coefficient d'autofinancement courant (CAC) brut</b> =Charges de fonct/recettes de fonctionnement* | 0,84     | 0,65       | 0,76    | 0,79      |
| <b>Niveau dépenses d'équipement</b> (20 & 21 & 23) **   | 914 733* | 1 947 684* | 664 535 | 1 297 017 |
| <b>Capacité de désendettement</b> = encours de la dette / épargne brute                               | 5,24     | 4,03       | 3,02    | 2,74      |

\*\* changement calcul auparavant uniquement 21 et 23

\* *Un ratio supérieur à 1 signifie que la collectivité ne peut dégager des ressources sur ses produits de fonctionnement afin de financer ses investissements.*

#### **VI- Les recettes communautaires de fonctionnement prévisibles en 2017 (hors cessions terrains, bâtiments)**

##### 6-1 La structure de nos recettes

L'impôt « économique »

Suite à la suppression de la Taxe professionnelle (recette historique de la Communauté la taxe professionnelle unique, TPU), l'État a instauré un nouvel impôt économique (imposant l'activité économique) : la **Cotisation Économique Territoriale (CET)**.

La **CET** se compose :

- de la **Cotisation Foncière des Entreprises (CFE)** (= ancienne part de cotisation de TP assise sur les valeurs foncières)

**CFE : rappel des seuils de CA** au titre de la cotisation minimale (ajouter les montants en rapport) :

| Nouveaux seuils CA ou recettes | bases       |
|--------------------------------|-------------|
| inférieur ou égal à 10 000€    | 212 / 505   |
| >10 000 et ≤ 32 600            | 212 / 1 009 |
| > 32 600 et ≤ 100 000          | 212 / 2119  |
| > 100 000 et ≤ 250 000         | 212 / 3532  |
| > 250 000 et ≤ 500 000         | 212 / 5045  |
| > 500 000                      | 212 / 6559  |

- de la **Cotisation sur la Valeur Ajoutée des Entreprises (CVAE)** (= valeur ajoutée de chaque entreprise \*1,5%). Seul 26,5% du produit total est reversé au bloc communal. Le taux de 1,5% est fixé nationalement (plafonné).
- de la **Taxe sur les surfaces commerciales (TASCOM)**
- de l'**Impôt foncier sur les entreprises de réseaux (IFER)**, à avoir taxe sur les pylônes, l'éolien etc....

#### Les impôts « ménages » constitués d'une part

- de la **Taxe d'Habitation (TH)**
- du **Foncier Non Bâti (FNB)**
- du **Foncier Bâti (FB)**

#### La péréquation horizontale avec le FPIC

La Communauté de Communes du Pays de Questembert est bénéficiaire de ce fonds et a perçu en 2016 un peu plus de 226K€.

Pour mémoire,

Après une année dérogatoire en 2014 (sur décisions des conseils municipaux et du conseil communautaire, la communauté avait perçu l'intégralité de la hausse du FPIC), depuis 2015, le régime de droit commun s'applique pour la répartition du FPIC (en conséquence, depuis cette date les fonds de concours historique ont été supprimés).

## **6-2 L'évolution des recettes fiscales et des recettes prestations de services**

Au regard des hypothèses indiquées ci dessus et de l'impact de la loi de finances sur la recette CFE, la commission finance propose le maintien des taux en 2017 et une hausse prévisionnelle de 1 % des recettes « produits des services »(cf lettre de cadrage+ prospective financière).

### **Comparatif des taux en 2016**

| Structures voisines                           | Taux TH | Taux FNB | Taux FB | Taux CFE |
|---|---------|----------|---------|----------|
| Communauté Communes Pays de Ploërmel          | 10,75   | 4,98     | 1,50    | 25,81    |
| CCVOL   | 8,77    | 2,38     |         | 22,51    |
| Communauté de Communes Arc Sud Bretagne       | 8,74    | 2,18     | 0,50    | 21,51    |
| Communauté d'agglomération du Pays de Vannes  | 8,80    | 2,52     |         | 24,01    |
| Communauté de Communes du Pays de Questembert | 8,95%   | 2,75%    | 1,00    | 21,92    |

#### **6-2-1 TASCOM et CVAE**

Le produit TASCOM 2016 était de 209 K€, il est proposé de partir sur l'hypothèse d'un maintien du produit. Ce produit est fortement lié à l'évolution de sa base, à savoir l'évolution des surfaces de vente.

Concernant la CVAE, le montant est lié à l'activité économique et le montant estimé nous est transmis par l'État. La CVAE est une recette pouvant enregistrer une très grande variation d'une année sur l'autre. Le montant estimé notifié par les services de l'État s'élève à 760K€.

#### **la CVAE : une recette « volatile »**

| 2011   | 2012   | 2013   | 2014   | 2015   | 2016   | 2017   |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 646 K€ | 703 K€ | 593 K€ | 697 K€ | 739 K€ | 756 K€ | 760 K€ |

\* estimée en décembre 2016

#### **Variation produit CVAE depuis 2011**

| 2011/2012 | 2012/2013  | 2013/2014 | 2014/2015 | 2015/2016 | 2016/2017 |
|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 8 %       | -16 %      | +18 %     | 6%        | +2,41%    | 0,35%     |
| 56 869 €  | -110 279 € | 104 549 € | 41 125 €  | 17 845 €  | 2 690 €   |

#### **6-2-2 TH, FNB, CFE et IFER**

L'hypothèse retenue est le maintien des taux.

#### **Les hypothèses retenues pour les bases d'imposition :**

**CFE** : il est proposé d'appliquer une variation des bases (2017) de 1,5% correspondant à la revalorisation des valeurs locatives (1,1 %) et à une estimation de la variation des bases physiques de 0,4%.

#### **Les bases CFE**



|              | 2014         | 2015         | 2016         |
|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Bases (€)    | 6 120 150,00 | 6 094 567,00 | 6 286 224,00 |
| Produits (€) | 1 328 072,00 | 1 335 931,00 | 1 355 968,00 |

**TH et FB :** il est proposé de retenir une augmentation des bases de 1,50%, soit une augmentation de 1,1% des bases physiques et une revalorisation de 0,4% des valeurs locatives

**FNB :** l'hypothèse retenue est la revalorisation des bases à hauteur de 0,4%.

**Concernant les taux, il est proposé de maintenir les taux adoptés en 2015**

| Taxe  | Base estimée 2017 | Taux   | produit estimé      |
|-------|-------------------|--------|---------------------|
| CFE   | 6 380 517,00      | 21,92% | 1 398 609,00        |
| TH    | 24 731 931,00     | 8,95%  | 2 213 508,00        |
| FB    | 20 535 987,00     | 1,00%  | 205 359,87          |
| FNB   | 1 101 443,00      | 2,75%  | 30 289,00           |
| Total |                   |        | <b>3 847 765,87</b> |

A cela s'ajoutent :

- la taxe additionnelle sur le FNB : 27K€

- les exonérations de TH versées par l'État (pas encore notifiées), montant estimé à 150K€ (baisse par rapport à l'an passé comme précédemment). Cette recette s'inscrit au Chap.74 et non 73 comme les autres recettes indiquées ci-dessus.

#### **6-2-3 FPIC**

Concernant 2017, l'hypothèse retenue est la stabilité du montant du FPIC par rapport à 2016.

Comme indiqué dans le contexte général, aucune hausse du FPIC n'est prévue en 2017, cependant sa répartition entre intercommunalité et communes pourra varier conséquence des fusions de communes et des intercommunalités.

#### **6-2-4 Redevance incitative**

Depuis le 1er janvier 2012, le service « déchets » est financé par une redevance incitative, calculée en fonction du service rendu (part forfaitaire fixe en fonction de la taille du conteneur et part variable en fonction du nombre de levées du bac). Ce service fait l'objet d'un budget annexe.

La grille RI adoptée le **17 décembre 2012** demeure inchangée.

L'évolution de la contribution au SYSEM est la suivante :

|         | 2011    | 2012    | 2013    | 2014    | 2015    | 2016*   | 2017           |
|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------------|
| montant | 474 689 | 505 103 | 530 581 | 560 403 | 598 598 | 601 135 | <b>688 000</b> |

\* montant cotisation SYSEM 2016 dont 9 170,34 non rattachés en 2016

Le montant estimé de la redevance incitative en 2017 s'élève à 1 550K€ (stable par rapport à 2016)

### 6-3 L'évolution des autres recettes (dotations, reversement TP négative des communes, prestations de service etc..)

**Recette reversement TP négative des communes : 176 308,14 €.** Cela correspond à la différence entre les charges transférées et le montant de TP perçu par la Commune lors de son entrée dans la Communauté. Certaines communes avaient un produit TP inférieur au montant des charges transférées et finançaient ces charges avec le produit fiscal issu des taxes ménages.

Concernant la **DGF**, elle est en « baisse » constante depuis plusieurs années, et se compose de deux dotations : la dotation compensation perte de salaires (dotation en baisse) et la dotation intercommunalité liée au CIF.

Dans le cadre de la réduction des déficits publics, le bloc communal (communes + les communautés) doit participer avec la réduction des dotations de l'État. L'hypothèse retenue pour 2017 est d'appliquer une baisse plus faible qu'en 2016 soit -74 k €

Pendant très longtemps le seuil à 0,50 du Coefficient d'Intégration Fiscale (CIF) était un objectif à atteindre pour les intercommunalités afin de bonifier la DGF. Pour ce faire, certains ont adopté une stratégie de transfert de compétences à fortes dépenses courantes de fonctionnement vers l'intercommunalité, diminuant l'attribution de compensation et augmentant mécaniquement le CIF

A l'heure actuelle dans un contexte de diminution de la DGF et sans réforme de celle-ci, le CIF a un impact moins attractif.

| Structures voisines    | CIF 2011      | CIF 2012       | CIF 2013       | CIF 2014       | CIF 2015    | CIF 2016    |
|------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|-------------|-------------|
| CC Pays de Ploërmel    | 0,5160        | 0,49786        | 0,50616        | 0,49672        | 0,50        | 0,50        |
| CCVOL                  | 0,4047        | 0,31757        | 0,29002        | 0,31888        | 0,32        | 0,31        |
| Arc Sud Bretagne       | 0,4121        | 0,28576        | 0,39409        | 0,39198        | 0,40        | 0,39        |
| Vannes Agglomération   | 0,2625        | 0,25130        | 0,25765        | 0,26426        | 0,26        | 0,27        |
| Questembert Communauté | <b>0,3174</b> | <b>0,31038</b> | <b>0,31567</b> | <b>0,30696</b> | <b>0,32</b> | <b>0,33</b> |

Le **CIF 2017** de la Communauté n'a pas encore été transmis par les services de la direction générale des finances publiques.

**DGF estimative + allocations compensatrices perte base salaires en 2017 : 938 K€**

contre 1 010 K€ en 2016- Hypothèse retenue : baisse de 50 % par rapport à la baisse 2016/2015

| Évolution DGF             | 2011    | 2012    | 2013    | 2014    | 2015    | 2016    | 2017*          |
|---------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------------|
| Dotation compensation     | 645 892 | 636 520 | 624 843 | 618 056 | 604 567 | 592 868 | <b>587 018</b> |
| Dotation intercommunalité | 713 085 | 756 438 | 758 485 | 680 388 | 546 563 | 417 333 | <b>352 718</b> |

\* estimation

#### LES PRESTATIONS DE SERVICES facturation à la prestation

##### Budget principal

| K€                                   | CA 2011 | CA 2012 | CA 2013 | CA 2014 | CA 2015 | CA 2016 | 2017 |
|--------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|------|
| Entrée piscine                       | 310     | 376     | 413     | 412     | 498     | 491     | 495  |
| Travaux Voirie (yc location nacelle) | 474     | 409     | 437     | 367     | 287*    | 337     | 340  |

\* arrêt du point à temps

##### Budget annexe déchets

| K€                    | CA 2011 | CA 2012 | CA 2013 | CA 2014 | CA 2015 | CA 2016 | 2017* |
|-----------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-------|
| Vente de marchandises | 114     | 135     | 128     | 129     | 126     | 87      | 80    |
| Redevance incitative  | TEOM    | 1 592   | 1 492   | 1 474   | 1 494   | 1 549   | 1 550 |

\* estimation- forte baisse du prix de revente des matériaux

## VII- Les principales dépenses estimées par compétences et services

### 7-1 Cadrage national

Les grandes tendances nationales sont si l'on se réfère à l'indice des prix des dépenses communales en 2017 :

- dépenses de personnel en progression :

| Charges patronales | 2015                   | 2016           | 2017           |
|--------------------|------------------------|----------------|----------------|
| Point              | 4,63                   | 4,66 (+0,60 %) | 4,69 (+0,60 %) |
| CNAS               | 0,90 % masse salariale | 197,89 €/agent | 201,45 €/agent |

|                |                     |                |                     |
|----------------|---------------------|----------------|---------------------|
| SMIC           | 1457,52 € brut/mois | 1466,62 €/mois | 1480,26 € brut/mois |
| CNRACL         | 30,50 %             | 30,60 %        | 30,65 %             |
| IRCANTEC       |                     |                |                     |
| tranche A      | 3,96 %              | 4,08 %         | 4,20 %              |
| tranche B      | 12,18 %             | 12,35 %        | 12,55 %             |
| URSSAF         |                     |                |                     |
| régime général | 30,49 %             | 30,71 %        | 31,11 %             |
| régime spécial | 17,55 %             | 17,55 %        | 17,55 %             |

| Charges salariales | 2015                | 2016                | 2017                |
|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| SMIC               | 1457,52 € brut/mois | 1466,62 € brut/mois | 1480,26 € brut/mois |
| CNRACL             | 9,54 %              | 9,94 %              | 10,29 %             |
| IRCANTEC           |                     |                     |                     |
| tranche A          | 2,64 %              | 2,72 %              | 2,80 %              |
| tranche B          | 6,58 %              | 6,75 %              | 6,95 %              |
| URSSAF             |                     |                     |                     |
| régime général     | 15,9 %              | 16 %                | 16,05 %             |
| régime spécial     | 8 %                 | 8 %                 | 8 %                 |

+ Revalorisation carrière de 4 points en moyenne par agent

L'inflation est estimée à 0,8 % en 2017.

## 7-2 Décisions locales

### Grandes lignes budgétaires 2017 / Budget principal / services

Pour rappel, chaque service a reçu une lettre de cadrage pour le projet de BP 2017 avec les grandes lignes suivantes :

- diminution de la DGF (moins importante qu'en 2016 mais diminution)
- augmentation de 2,5% des frais de personnel (avec retraitement)
- encadrement des dépenses (hors électricité, gaz etc..) hausse maximum de 1% voir diminution

Il est précisé que dans l'hypothèse d'un arbitrage financier réalisé par le bureau (après avis de la commission finance), certaines acquisitions ou dépenses pourraient être reportées voir annulées.

## Chapitre 012

Hypothèse retenue pour Questembert Communauté en sus du cadrage national

GVT 2,5 %- revalorisation grille : +14K€ (sur totalité agents)-

renfort technicien bâtiment CDD 1 an : +38K€- Apprenti : +9K€ par rapport à 2016- Aire des gens du voyage

(entretien, encaissement, gestion) RH : +11K€

#### Services à la population

#### PISCINE

#### Les dépenses et recettes habituelles, engagées et/ou obligatoires

| <b>Fonctionnement K€</b>   |            |                                 |                |
|--|------------|---------------------------------|----------------|
| Dépenses   | montant    | Recettes                        | montant estimé |
| Fluides/énergie  | 95         | Entrées                         | 500            |
| Bois   | 56         | Divers (vente maillots, café..) | 4              |
| eau/assainissement   | 44         | vente réseau chaleur            | 25             |
| Fournitures (non stockées, entretien petits équipements, vêtements de travail) | 22         |                                 |                |
| Prestations de services (maintenance, assurance, formation, entretien)         | 42         |                                 |                |
| Divers (Poste, tél, transport, Communication, indté..)                         | 30         |                                 |                |
| Personnel et indemnités élus   | 487        |                                 |                |
| Rembst Intérêt   | 118        |                                 |                |
| Total  | 894        | Total                           | 529            |
| Besoin financement   | <b>365</b> |                                 |                |

#### Crédits de reports (RAR) : /

| <b>Investissement K€</b> |         |          |                |
|--------------------------|---------|----------|----------------|
| Dépenses                 | montant | Recettes | Montant estimé |
| Rembst Capital           | 91      | /        | /              |
| Besoin de financement    | 91      |          |                |

#### Projets investissements 2017

|   |       |
|---|-------|
| • Renouvellement matériel machinerie.....                   | 6K€   |
| • Acquisitions matériel (pédagogique, petits matériel)..... | 7 K€  |
| • Matériels entretien.....                                  | 11K€  |
| • Matériel bâtiment.....                                    | 14 K€ |
| Total.....  | 38K€  |

A déduire FCTVA : 6K€

#### CULTURE

#### Les dépenses et recettes habituelles, engagées et/ou obligatoires

| Fonctionnement K€   |            |                                     |                |
|---|------------|-------------------------------------|----------------|
| Dépenses  | montant    | Recettes fonct. K€                  | montant estimé |
| centre d'arts fonctionnement (électricité, eau, téléphone, ménage, animations)            | 28         | Location salle Asphodèle            | 20             |
| Asphodèle fonctionnement courant (élect, nettoyage, tél, affranchissement, gardiennage..) | 48         | Entrées spectacles                  | 26             |
| Asphodèle communication   | 11         | Subventions spectacles CG 56        | 5              |
| Acquisitions spectacles (yc droit d'auteurs etc..) et location de matériel                | 54         | Participation Questembert Asphodèle | 107            |
| Spectacles scolaires (yc transp)  | 23         | remboursement salaire CAE           | 24             |
| Réseau médiathèques (fonct.)  | 31         |                                     |                |
| Biennale du livre   | 40         |                                     |                |
| Personnel (yc intérimaire ) et indté élus   | 200        |                                     |                |
| Subventions ..divers (cinécole)   | 23         |                                     |                |
| Remboursement Intérêt   | 9          |                                     |                |
| Total   | 467        | Total                               | 182            |
| Besoin financement  | <b>285</b> |                                     |                |

#### Crédits de reports (RAR) : en dépenses 0 K€ (Asphodèle ) en recettes 1 K€

| Investissement K€        |           |                           |                |
|--------------------------|-----------|---------------------------|----------------|
| Dépenses                 | montant   | Recettes                  | Montant estimé |
| Remboursement Capital    | 65        | Participation Questembert | 37             |
| Fonds de concours réseau | 9         | FCTVA rar                 | 1              |
| Total                    | 74        | Total                     | 38             |
| Besoin financement       | <b>36</b> |                           |                |

#### Projets investissement 2017 hors rar

|   |             |
|---|-------------|
| réseau médiathèque.....                   | 8K€         |
| travaux asphodèle (yc accessibilité)..... | 37K€        |
| matériel asphodèle.....                   | 26K€        |
| centre d'arts (équipements).....          | 11K€        |
| centre d'arts trvx accessibilité.....     | 7K€         |
| <b>Total .....</b>                        | <b>89K€</b> |

A déduire FCTVA : 16 K€

**Dépenses de fonctionnement en + par rapport à 2016**

- salon du livre -chèque lire.....+41 € K€

ENFANCE-JEUNESSE

**Les dépenses et recettes habituelles, engagées et/ou obligatoires**

| Fonctionnement K€   |            |                              |                |
|---|------------|------------------------------|----------------|
| Dépenses  | montant    | Recettes fonct. K€           | montant estimé |
| Fonctionnement consommables (électricité, eau, téléphone, fournitures diverse, convent° locaux) ACM | 71         | Participation familles       | 165            |
| Services extérieures, comm° et prestations.. assurances..ACM,                                       | 92         | Subventions (CAF, MSA, CG..) | 273            |
| Ludothèque  | 7          | rembst màd cnes              | 6              |
| RAM, LAEP, festimômes   | 22         |                              |                |
| Subvention ( Eveil, PAEJ...)  | 136        |                              |                |
| Personnel et indtés élus  | 661        |                              |                |
| Total   | 989        | Total                        | 444            |
| Besoin financement  | <b>545</b> |                              |                |

**Dépenses de fonctionnement en - par rapport à 2016**

- festi'mômes..... - 51K€
- subventions et entrées .....-27K€

**Investissement RAR :** dépenses 1K€ et recettes : 5K€

**Projets investissement ou dépenses de fonctionnement supplémentaires 2017**

Investissement

Matériel, travaux (yc accessibilité) et véhicule.....35K€

à déduire : FCTVA 5K€ et subventions CAF 4K€

#### GERONTOLOGIE

#### Les dépenses et recettes habituelles, engagées et/ou obligatoires

| Fonctionnement K€            |         |  |                |
|------------------------------|---------|--|----------------|
| Dépenses                     | montant | Recettes fonct. K€                               | montant estimé |
| Fonctionnement (yc MAC)      | 23      | Participations MAC                               | 1              |
| Espace autonomie*            | 30      | subventions CD56 (semaines bleues), CARSAT (MAC) | 6              |
| Personnel (yc animation MAC) | 42      | subvention espace autonomie*                     | 32             |
| Total                        | 95      | Total  | 39             |
| Besoin financement           | 56      |  |                |

- Provisions  
Le reste à charge MAC est de 2K€ par an pour QC

#### Projets investissement ou dépenses de fonctionnement supplémentaires proposés par rapport à 2016

Néant

#### AMÉNAGEMENT DU TERRITOIRE

#### Les dépenses et recettes habituelles, engagées et/ou obligatoires

| Fonctionnement K€                   |           |          |                |
|-------------------------------------|-----------|----------|----------------|
| Dépenses                            | montant   | Recettes | montant estimé |
| Fonctionnement                      | 2         |          |                |
| Personnel et indemnité élus, divers | 58        |          |                |
| Total                               | 60        | Total    |                |
| Besoin financement                  | <b>60</b> |          |                |

**Crédits de reports (RAR) :** recettes 15K€ ( FCTVA)

| Investissement K€           |         |                          |                |
|-----------------------------|---------|--------------------------|----------------|
| Dépenses                    | montant | Recettes                 | montant estimé |
| Fibre optique (1000prises)* | 174     | Fonds de concours Quest. | 88             |
| PLUI yc rar et annonces     | 171     | FCTVA                    | 28             |
| Adapt°PLU Cnaux             | 26      |                          |                |
| Étude mobilité*             | 60      |                          |                |



|                           |            |            |     |
|---------------------------|------------|------------|-----|
| Fonds de concours ADS* ** | 60         |            |     |
| PCAET                     | 20         |            |     |
| Antenne relais            | 120        | Subvention | 120 |
| Total                     | 634        | Total      | 236 |
| Besoin financement        | <b>398</b> |            |     |

\* participation pas de TVA

\*\* hypothèse versement de 60K€ en investissement et 60K€ en fonctionnement selon l'affectation des communes

#### Aire des Gens du Voyage et Logement

#### Les dépenses et recettes habituelles, engagées et/ou obligatoires

| Fonctionnement K€                  |         |                    |                |
|------------------------------------|---------|--------------------|----------------|
| Dépenses                           | montant | Recettes fonct. K€ | montant estimé |
| Fonctionnement Aire Gens du Voyage | 22      | Redevances         | 4              |
| Aides OPAH                         | 20      |                    |                |
| Subv-cotisations (ADIL,FSL..)      | 12      |                    |                |
| Personnel et indemnités élu        | 23      |                    |                |
| Total                              | 77      | Total              | 4              |
| Besoin financement                 | 73      |                    |                |

#### Projets investissement ou dépenses de fonctionnement supplémentaires 2017

##### Investissement

Réhabilitation (provision)\* .....+80K€

à déduire : FCTVA 10K€ et subventions DETR 24 K€

\*Si travaux mise aux normes, allocations en recettes de fonctionnement estimées à 8K€

#### SERVICES TECHNIQUES

#### Les dépenses et recettes habituelles, engagées et/ou obligatoires

| Fonctionnement K€                            |         |                                |                |
|--|---------|--------------------------------|----------------|
| Dépenses                                     | montant | Recettes fonct. K€             | montant estimé |
| carburant, combustibles, fournitures, petits | 105     | locations (nacelles..), divers | 23             |

|   |     |                      |     |
|---|-----|----------------------|-----|
| matériels+EPI., matériel voirie                           |     |                      |     |
| Personnel*(yc BE) et indté                                | 395 | prestations communes | 345 |
| Entretien matériel, prestations services, locations etc.. | 43  | Rembst CAE           | 16  |
| Total   | 543 | Total                | 384 |
| Besoin financement  | 159 |                      |     |

#### Crédits de reports (RAR) : en recettes 1K€ (FCTVA)

| Investissement K€             |         |           |                |
|-------------------------------|---------|-----------|----------------|
| Dépenses                      | montant | Recettes  | montant estimé |
| Provision grosses réparations | 10      | FCTVA     | 2              |
| capital                       | 5       | RAR FCTVA | 1              |
| Total                         | 15      | Total     | 3              |
| Besoin financement            | 12      |           |                |

#### Projets investissement

##### *Investissement*

- Pelleuse à chenilles..... 130 K€
- Fourgon Benne.....30 K€
- Tondeuse auto-portée.....30 K€
- Faucheuse accotement.....20 K€
- Abri pour stockage.....19 K€
- Petit matériel .....5 K€
- Parking lycées-collège-Asphodèle.....450 K€
- Sous total.....684 K€

##### **A déduire**

- FCTVA.....112 K€

#### SERVICES SUPPORTS ET CENTRES DE SECOURS

#### Les dépenses et recettes habituelles, engagées et/ou obligatoires et/ou obligatoires

| Fonctionnement K€-   |         |                        |         |
|--|---------|------------------------|---------|
| Dépenses   | montant | Recettes               | montant |
| Fluides/énergie fournitures d'entretien, administratives. Déplacement... | 24      | DGF                    | 940     |
| Maintenance, assurance, études (RI, mutualisation..),                    | 29      | Impôts (tx constant)   | 4 986   |
| Divers (PTT, documentat°, format°, transport,                            | 56      | allocation exonération | 140     |

# Rapport d'orientations budgétaires

## Rapport égalité hommes femmes et état de la dette et PPI

### 2017

|  |       |                                  |       |
|--|-------|----------------------------------|-------|
| Communication, taxes redevance archéologie, com° )                                       |       |                                  |       |
| Subventions-cotisations- contributions   | 41    | FPIC (*)                         | 226   |
| Attributions Compensations (AC) positives *hors. ch. transférées aire des Gens du Voyage | 1 176 | participation budget déchets *   | 114   |
| Personnel (yc validation services+RI)  | 417   | Rmbsdt ASP CAE                   | 6     |
| Indemnités élus +formation   | 60    | Prestations service informatique | 3     |
| FNGIR  | 1 082 | AC négatives                     | 176   |
| Fonds de concours « spécial »  | 13    | allocation casernement           | 27    |
| Centres secours entretien (élec, eau...)   | 17    | Attribution fonds dépt TP        | 18    |
| Centre de secours SDIS   | 357   |                                  |       |
| Intérêts (CS+siège+ non ventilé)   | 9     |                                  |       |
| Total  | 3 281 | Total                            | 6 636 |
|  |       | Excédent financement             | 3355  |

**Crédits de reports (RAR) :** en dépenses € : 9K€ / en recettes € : 110 K€ (FCTVA)

| Investissement K€                |         |                      |         |
|----------------------------------|---------|----------------------|---------|
| Dépenses                         | montant | recettes             | montant |
| Remboursement Capital            | 22      | FCTVA                | 4       |
| Renouvellement parc informatique | 2       | FCTVA (RAR)          | 110     |
| RAR(matériel informatique& trvx) | 9       |                      |         |
| Travaux Centre Secours Qt        | 12      |                      |         |
| ADS Exceptionnels 3 communes     | 15      |                      |         |
| Total                            | 60      | Total                | 114     |
|                                  |         | Excédent financement | 54      |

#### Projets investissement supplémentaires en 2017

- Abri véhicule+divers.....+ 23 K€
- Renouvellement parc informatique.....+13 K€
- site internet.....+30 K€
- Fonds de concours « panneau numérique d'information »...+ 65 K€ (5K€/commune)

Total : 131 K€

à déduire : FCTVA 11 K€

#### Les dépenses et recettes habituelles, engagées et/ou obligatoires

| Fonctionnement K€                   |         |             |                |
|-------------------------------------|---------|-------------|----------------|
| Dépenses                            | montant | Recettes    | montant estimé |
| Subventions (office tourisme, pays) | 287     | Taxe séjour | 25             |
| Personnel +indté                    | 45      |             |                |
| Total                               | 332     | Total       | 25             |
| Besoin financement                  | 307     |             |                |

#### Projets investissement ou dépenses de fonctionnement supplémentaires proposés en 2017

- Rar Office à Rochefort en Terre (yc MO).....212 K€  
à déduire : FCTVA 35 K€

#### ECONOMIE

#### Les dépenses et recettes habituelles, engagées et/ou obligatoires

| Fonctionnement K€   |         |   |                |
|---|---------|---|----------------|
| Dépenses  | montant | Recettes                                | montant estimé |
| Subventions (AES, Mission locale, PVIR, VIPE ..)  | 130     | Loyers « baux fermiers » et rmbst frais | 4              |
| Communication (stand, presse..)études (yc convention SAFER) animation, divers frais fonct | 16      |   |                |
| Personnel& indemnités élus  | 51      |   |                |
| Taxes foncières des PAE   | 2       |   |                |
| Intérêts  | 15      |   |                |
| Subventions BA  | 314     | Reversement BA                          | 7              |
| Total   | 528     | Total                                   | 11             |
| Besoin financement  | 517     |   |                |

| Investissement K€              |         |          |         |
|--------------------------------|---------|----------|---------|
| Dépenses                       | montant | recettes | montant |
| Remboursement Capital          | 19      |          |         |
| Immobilisation financière (BA) | 4 617   |          |         |
| Total                          | 4636    | Total    | 0       |

#### Projets investissement supplémentaires proposés en 2017

- Provision signalétique PAE.....41 K€
- +650 K€ investissement éolien (apport au capital société)
- +65 K€ photovoltaïque (yc MO) Asphodèle  
à déduire : FCTVA 6 K€

#### Grandes lignes budgétaires 2017/ Budget annexe / bâtiments locatifs

##### Les dépenses et recettes habituelles, engagées et/ou obligatoires

| Fonctionnement K€  |         |   |                |
|--|---------|---|----------------|
| Dépenses   | montant | Recettes                                      | montant estimé |
| Eau/assainissement..yc participation step R en T           | 39      | Loyers /pépinière / commerce / logts/ex siège | 108            |
| Entretien voies, réseaux et maintenance, divers, assurance | 49      | Participations, divers                        | 6              |
| Taxes foncières  | 28      |   |                |
| Personnel  | 5       |   |                |
| Perte loyers   | 20      |   |                |
| Intérêt (hors intérêt prêts MN)                            | 6       |   |                |
| Total  | 147     | Total   | 114            |
| Besoin financement   | 33      |   |                |

##### Projets investissement proposés en 2017

| Investissement K€   |         |   |                |
|---|---------|---|----------------|
| Dépenses  | montant | Recettes                                | montant estimé |
| Capital   |         | FCTVA (MN espaces publics, étang..)+rar | 118            |
| Changement pelle étang curage passerelle...et étude qualité eau | 436     | Subventions                             | 65             |
| Travaux MN (ycRAR)  | 4158    | Subventions                             | 1914           |
| Travaux espaces publics (rénovation jeux etc.) provision        | 70      | Subventions                             | 20             |
| Travaux ex siège  | 19      | Prêt                                    | 2000           |
| Travaux divers atelier relais                                   | 3       |   |                |
| Trx peinture commerce logts Larré                               | 14      |   |                |
| Travaux divers pépinière  | 15      |   |                |
| Total   | 4715    | Total                                   | 4117           |
| Besoin de financement   | 58      |   |                |

**Grandes lignes budgétaires 2017 / Budget annexe / ZA**

**Projets investissement ou dépenses de fonctionnement supplémentaires proposés en 2017**

- PA Chaussée/Lanvaux..... 70 K€
- ZA Kervault Est..... 5 K€
- ZA Flachec..... 67 K€  
cessions..... 36 K€
- Bodien-La Nuais-Croix aux Moines- Penhoët..... 22 K€  
cessions..... 18 K€
- ZA Hutte ST Pierre..... 213 K€
- PA Ardoise..... 30 K€
- ZA de la Haie..... 15 K€
- PA de la gare- Cléherlan-Hibiscus..... 231 K€  
subvention ..... 300 K€

*Cession : 53K€ (soit sur Cléherlan soit sur PAE Hutte St Pierre)*

Il est précisé que dans l'hypothèse d'un arbitrage financier de ces dépenses, certains travaux pourraient être reportés.

**Grandes lignes budgétaires 2017/ Budget annexe / Déchets**

**Les dépenses et recettes habituelles, engagées et/ou obligatoires hors amortissements**

Pour le service déchets, 2017 reste une année « classique ».

Le Conseil Communautaire a décidé de maintenir les tarifs RI malgré la hausse de certaines dépenses, notamment contribution au SYSEM

Impact du contrôle d'accès sur les charges de personnel: +16K€

Refonte grille : +4 K€

Personnel extérieur

| Fonctionnement K€  |         |   |                |
|--|---------|---|----------------|
| Dépenses   | montant | Recettes  | montant estimé |
| Carburants   | 95      | Redevance incitative+prest. Services+(entretien quai) | 1 554          |
| Sacs jaunes +petits matériels, gobelets                                | 32      | Vente matériau (forte baisse px rachat)               | 80             |
| Entretiens matériels et prestations services+EPI+location+étude grille | 335     | Location BOM  | 23             |
| Participation budget principal   | 115     | subvention+ rmbst CAE                                 | 490            |
| Nettoyage PAV  | 30      |   |                |
| SYSEM  | 688     |   |                |
| Personnel+indé   | 583     |   |                |

# Rapport d'orientations budgétaires

## Rapport égalité hommes femmes et état de la dette et PPI

### 2017

|                                      |      |                      |       |
|--------------------------------------|------|----------------------|-------|
| titres annulés et admiss° non valeur | 8    |                      |       |
| intérêt                              | 9    |                      |       |
| Total                                | 1890 | Total                | 2 147 |
|                                      |      | Excédent financement | 257   |

**Crédits de reports (RAR) :** en dépenses 11K€ (équip divers)

| Investissement K€     |         |           |                |
|-----------------------|---------|-----------|----------------|
| Dépenses              | montant | Recettes  | montant estimé |
| capital               | 36      | FCTVA     | 3              |
| RAR                   | 11      | FCTVA rar | 9              |
| Grosses réparations   | 20      |           |                |
| Total                 | 67      | Total     | 12             |
| Besoin de financement | 55      |           |                |

#### Projets investissement ou dépenses de fonctionnement supplémentaires proposés en 2017

- BOM(yc syst.identification).....210K€
- Caissons, bacs roulants, composteurs, bioseaux 59K€
- PAV.....50K€
- Contrôle accès .....130 K€

• Total.....449 K€

A déduire : FCTVA 73 K€

#### VIII -Rapport égalité Hommes / Femmes et structure des effectifs

Nombre d'agents rémunérés en 2016

| Statut                            | Nbre d'agents | ETP   | H          | F         |
|-----------------------------------|---------------|-------|------------|-----------|
| STAGIAIRE<br>FONCTION<br>PUBLIQUE | 4             | 3,79  | 2          | 2         |
| TITULAIRE                         | 46            | 42,87 | 23         | 23        |
| CAE/ CONTRAT<br>AVENIR            | 9             | 7,57  | 4          | 5         |
| NON TITULAIRE + 6<br>MOIS         | 24            | 14,62 | 11         | 13        |
| CDI                               | 3             | 3     | 1          | 2         |
| totalité                          | 86            | 0,83  | 41         | 45        |
| NON TITULAIRE - 6<br>MOIS         |               |       | 8          | 30        |
| Total                             | 144           |       | 69 (0,48%) | 75 (0,52) |

Nombre de bulletins de paye en 2016 : 1372 soit une moyenne 114 salaires mensuels



QUESTEMBERTE COMMUNAUTE

salaire moyen au 31/12/2016 (base IM sans RI) - base ETP

| STATUTS                         | Catégorie    | Nbr de hommes | ETP          | age moyen    | tt brut annuel                              | Nbre de femmes               | ETP          | age moyen    | TOTAL             |
|---------------------------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---|------------------------------|--------------|--------------|-------------------|
| Non Titulaire Ircantec - Indice | A            | 1             | 1,00         |              |   | 1                            | 1,00         |              | 0,00              |
|                                 | B            | 4             | 3,70         |              |   | 3                            | 2,22         |              | 0,00              |
|                                 | C            | 4             | 2,50         |              |   | 6                            | 2,84         |              | 0,00              |
|                                 | <b>TOTAL</b> | <b>9</b>      | <b>7,20</b>  | <b>37,55</b> | <b>143 925,45</b>                           | <b>10</b>                    | <b>6,06</b>  | <b>36,50</b> | <b>118 879,72</b> |
| Titulaire IRCANTEC – CNRACL     | A            | 1             | 1,00         |              |   | 2                            | 1,80         |              | 0,00              |
|                                 | B            | 4             | 4,00         |              |   | 8                            | 7,40         |              | 0,00              |
|                                 | C            | 18            | 17,42        |              |   | 15                           | 12,90        |              | 0,00              |
|                                 | <b>TOTAL</b> | <b>23</b>     | <b>22,42</b> | <b>51,43</b> | <b>512 370,00</b>                           | <b>25</b>                    | <b>22,10</b> | <b>46,40</b> | <b>489 752,50</b> |
| <b>TOTAL</b>                    |              | <b>32</b>     | <b>29,62</b> | <b>44,49</b> | <b>656 295,45</b>                           | <b>35</b>                    | <b>28,16</b> | <b>41,45</b> | <b>608 632,22</b> |
| <b>SALAIRE MOYEN MENSUEL</b>    |              |               |              |              | <b>1 846,43</b>                             | <b>SALAIRE MOYEN MENSUEL</b> |              |              | <b>1 801,11</b>   |
|                                 |              |               |              |              | <b>% différence homme femme</b>             | <b>2,52</b>                  |              |              |                   |
|                                 |              |               |              |              | <b>Différence de traitement annuel en €</b> | <b>543,81</b>                |              |              |                   |

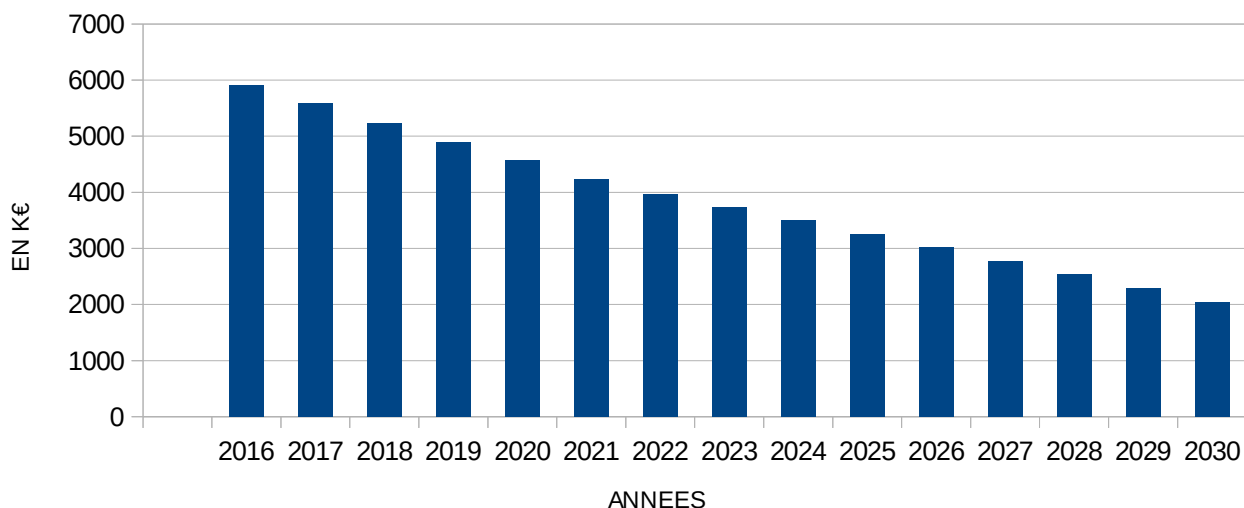
A Questembert Communauté pour 2016 un agent masculin perçoit 2,52 % de plus qu'un agent féminin soit 543,81 € annuel

Cette différence peut s'expliquer par l'âge moyen + élevée pour l'homme 44,49 ans contre 41,45 ans pour une femme (prise en compte de l'ancienneté)

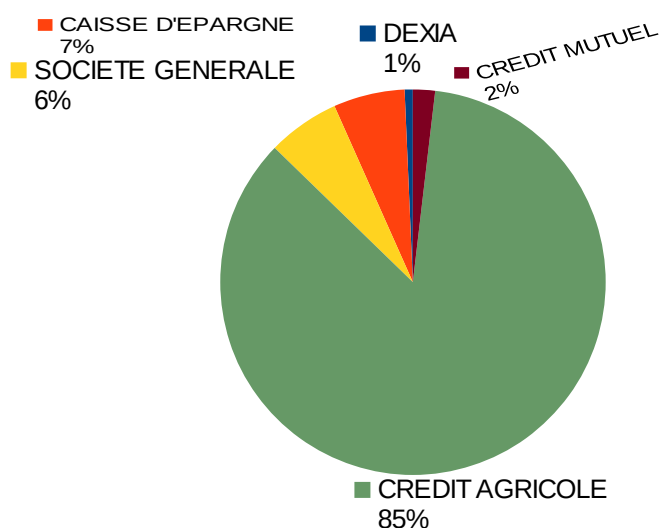
Base : agent titulaires – non titulaires permanent et CDD 1 an (hors CAE et saisonniers et CDD de moins d'un an)

## IX -LA DETTE

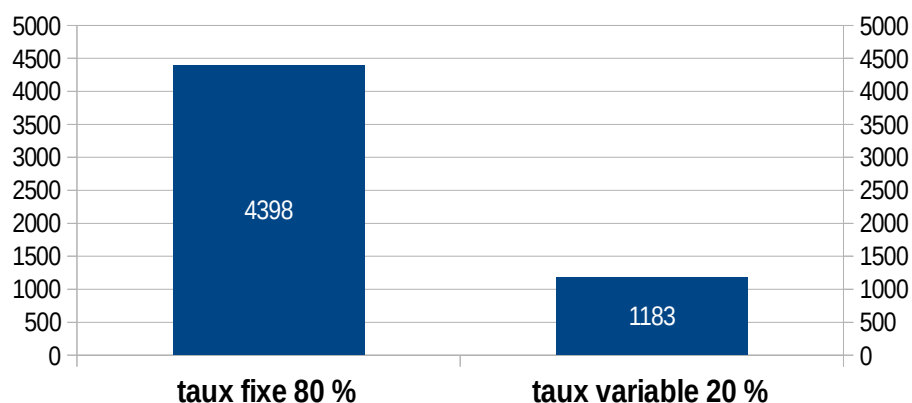
#### CAPITAL RESTANT DU (en K€)



#### CAPITAL RESTANT DU PAR PRETEUR (en K€)



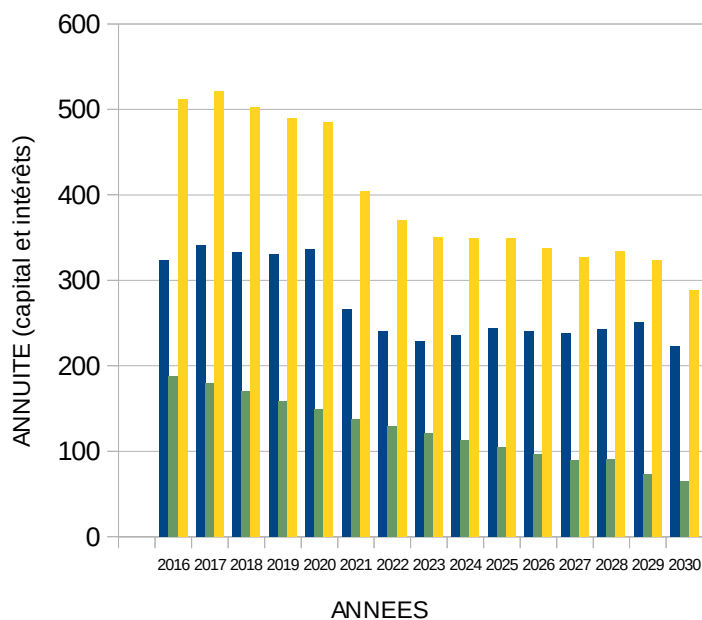
#### STRUCTURE DU CAPITAL RESTANT DU au 31/12/2016 (en K€)



#### IX -LA DETTE

| Annuités en K€ |     |
|----------------|-----|
| 2016           | 512 |
| 2017           | 521 |
| 2018           | 503 |
| 2019           | 490 |
| 2020           | 485 |
| 2021           | 404 |
| 2022           | 370 |
| 2023           | 350 |
| 2024           | 349 |
| 2025           | 349 |
| 2026           | 338 |
| 2027           | 327 |
| 2028           | 334 |
| 2029           | 324 |
| 2030           | 288 |

#### L'ANNUITE DE LA DETTE (en K€)



**TAUX MOYEN DE LA DETTE au 31/12/2016**

|   |       |
|---|-------|
| <u>Frais financiers 2016</u><br>encours au 31/12/2016 | 3,37% |
|---|-------|

**taux fixe**

|   |       |
|---|-------|
| <u>Frais financiers 2016</u><br>encours au 31/12/2016 | 3,75% |
|---|-------|

**taux variable**

|   |       |
|---|-------|
| <u>Frais financiers 2016</u><br>encours au 31/12/2016 | 1,94% |
|---|-------|

**DUREE DE VIE RESIDUELLE MOYENNE DE LA DETTE (DRM)**

|  |              |
|--|--------------|
| <u>capital restant du au 31/12/2016 X durée résiduelle</u><br>capital restant du au 31/12/2016 | 20,14 années |
|--|--------------|

**taux fixe**

|  |              |
|--|--------------|
| <u>capital restant du au 31/12/2016 X durée résiduelle</u><br>capital restant du au 31/12/2016 | 21,15 années |
|--|--------------|

**taux variable**

|  |              |
|--|--------------|
| <u>capital restant du au 31/12/2016 X durée résiduelle</u><br>capital restant du au 31/12/2016 | 15,91 années |
|--|--------------|

**X -PPI 2017-2019 en annexe**