



VILLE DE NATURE & DE CULTURE

Rapport d'orientation budgétaire 2022



Le contexte national et international

- La crise sanitaire a affecté les économies du monde entier. De vastes plans de soutien aux économies ont été engagés.
- L'invasion russe de l'Ukraine vient déstabiliser le monde et compromet les espoirs de reprise.
- Les prix de l'énergie et des denrées augmentent fortement.
- L'inflation et les taux d'intérêt risquent de remonter rapidement.

Les indicateurs économiques 2021

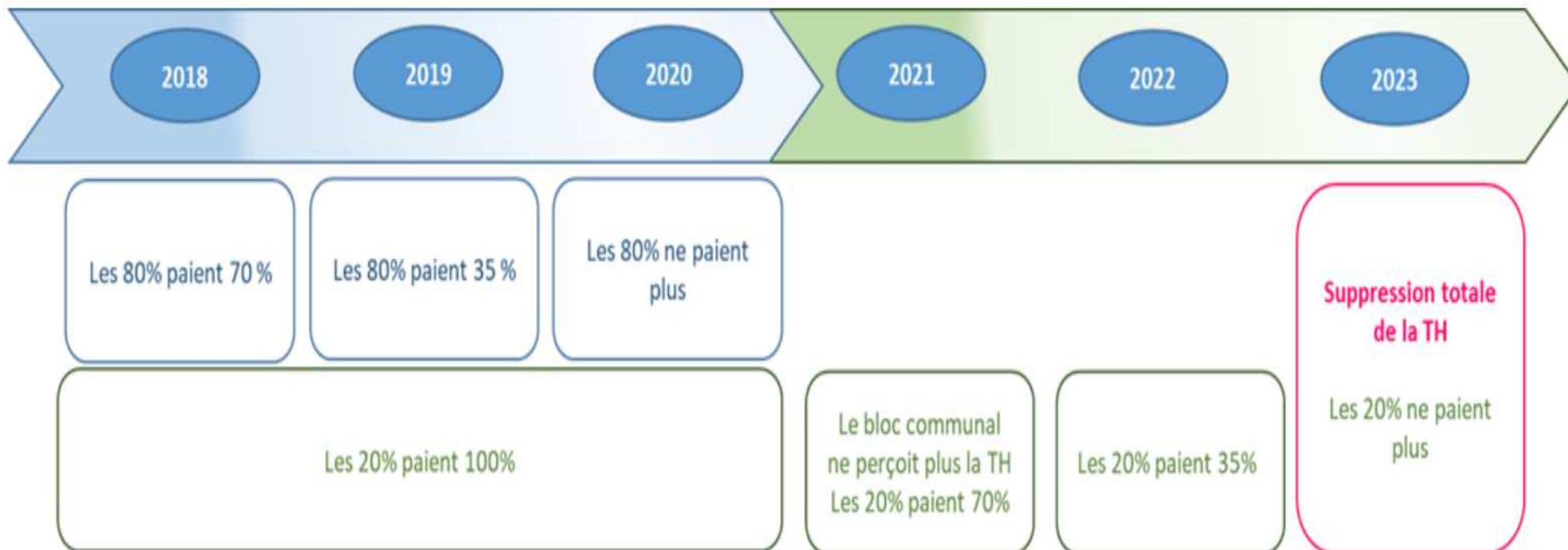
- Déficit public : 7 % du PIB, 204 milliards (9,2 % en 2020, 221 milliards)
- Dette publique : 113,5 % du PIB (115,7 % du PIB en 2020)
- Inflation 2021 : + 1,6 %
- Taux de chômage : stabilisé autour de 7,5 % (8,9 % en 2021)
- Croissance du PIB : + 7 % en 2021 (- 8,4 % en 2020)

La Loi de finances 2022

- Maintien des dotations de soutien à l'investissement : DETR et DSIL
- Revalorisation des bases locatives de 3,4 % (variation de l'indice des prix à la consommation harmonisé novembre 20/novembre 21)
- Poursuite de la suppression progressive de la TH pour les 20 % les plus aisés
- Par ailleurs, le Gouvernement table sur une prévision de croissance de 4 % et la Banque de France de 3,6 % (données janvier).

Zoom sur la suppression de la TH

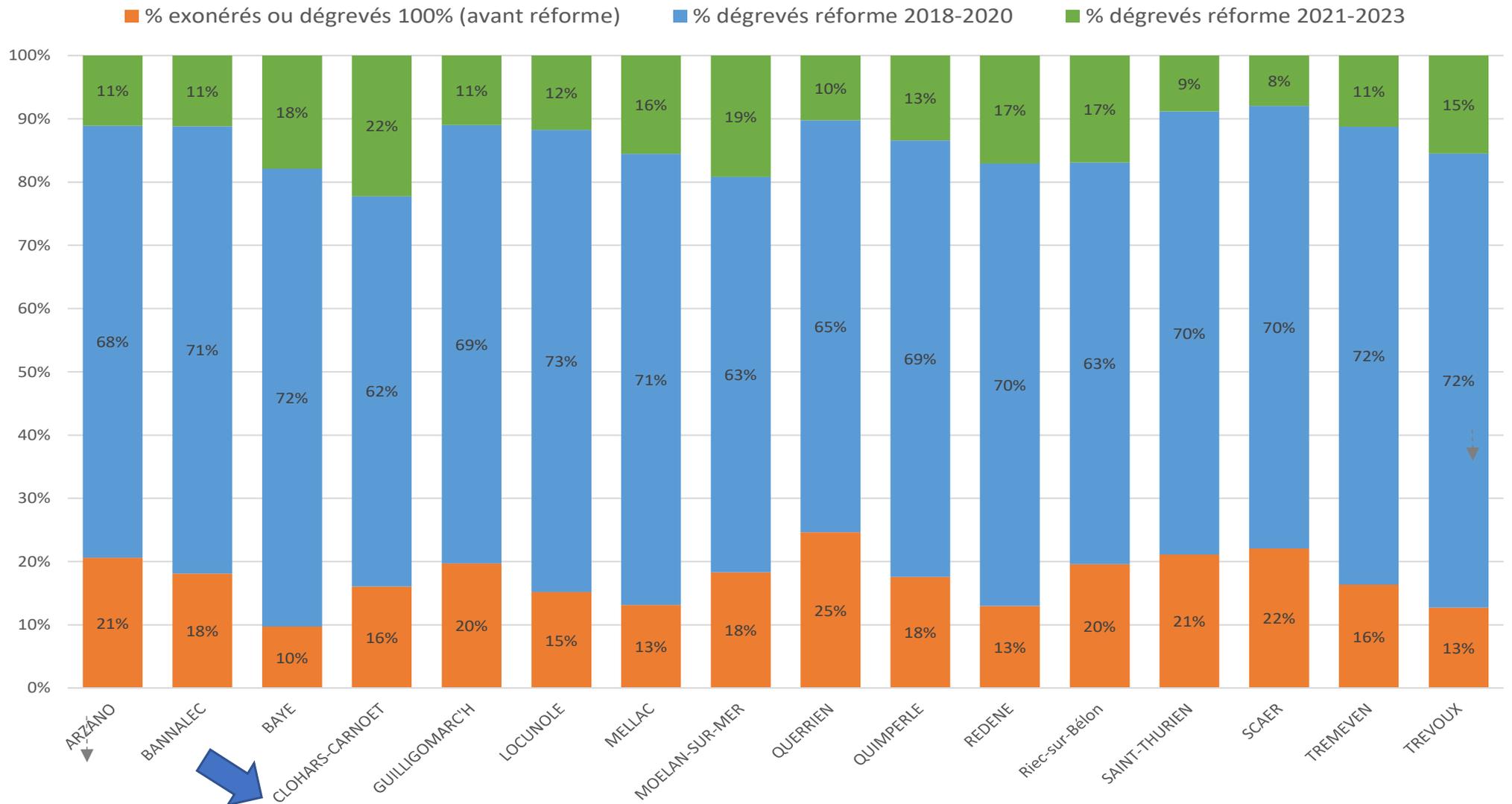




« 100 % des foyers vont bénéficier de la suppression de la taxe d'habitation afférente à leur résidence principale. »

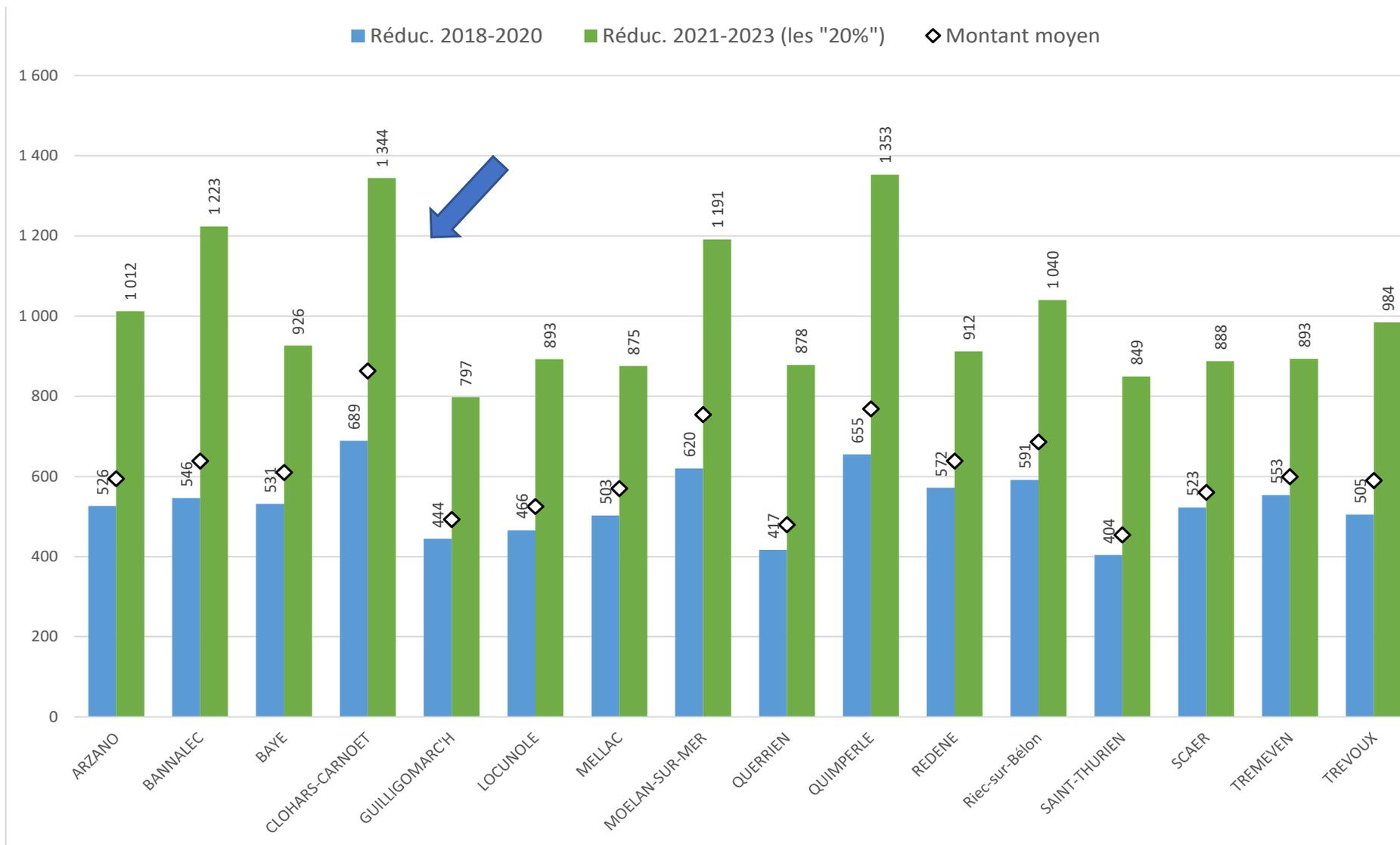
QC : Répartition des contribuables TH sur les résidences principales

Répartition des contribuables TH sur les résidences principales (hors dépendances)



Résidences principales : les foyers exonérés avant la réforme représentent 16 %, les foyers bénéficiaires de la réforme dès 2018 représentaient 62 %. Les 22 % des foyers restant ne paieront plus que 35 % du montant de la TH en 2022.

QC : montant TH économisé par foyer



Pour les contribuables de Kloar, le montant moyen économisé pour les 62 % des dégrévés entre 2018 et 2020 est de 689 €.

Celui des 22 % en cours de dégrèvement est de 1 344 €.

Les 16 % d'exonérés avant 2018 n'ont pas eu de compensation.



Conséquences de la suppression de la TH sur Kloar

- Le nouveau taux de TFB correspond à 34,18 % soit la somme du taux départemental de 15,97 % et du taux communal de 18,21 %.
- Perte du produit des bases d'imposition des contribuables des résidences principales résultant de la hausse du taux d'imposition de TH après 2017 (pour Kloar : - 73 K€ en 2020 et 2021).
- Les résidences secondaires (38 % des foyers) paient la TH à Kloar.
- Les résidences secondaires passant en résidence principale ne sont pas compensées par l'Etat.

Les indicateurs statistiques de la commune



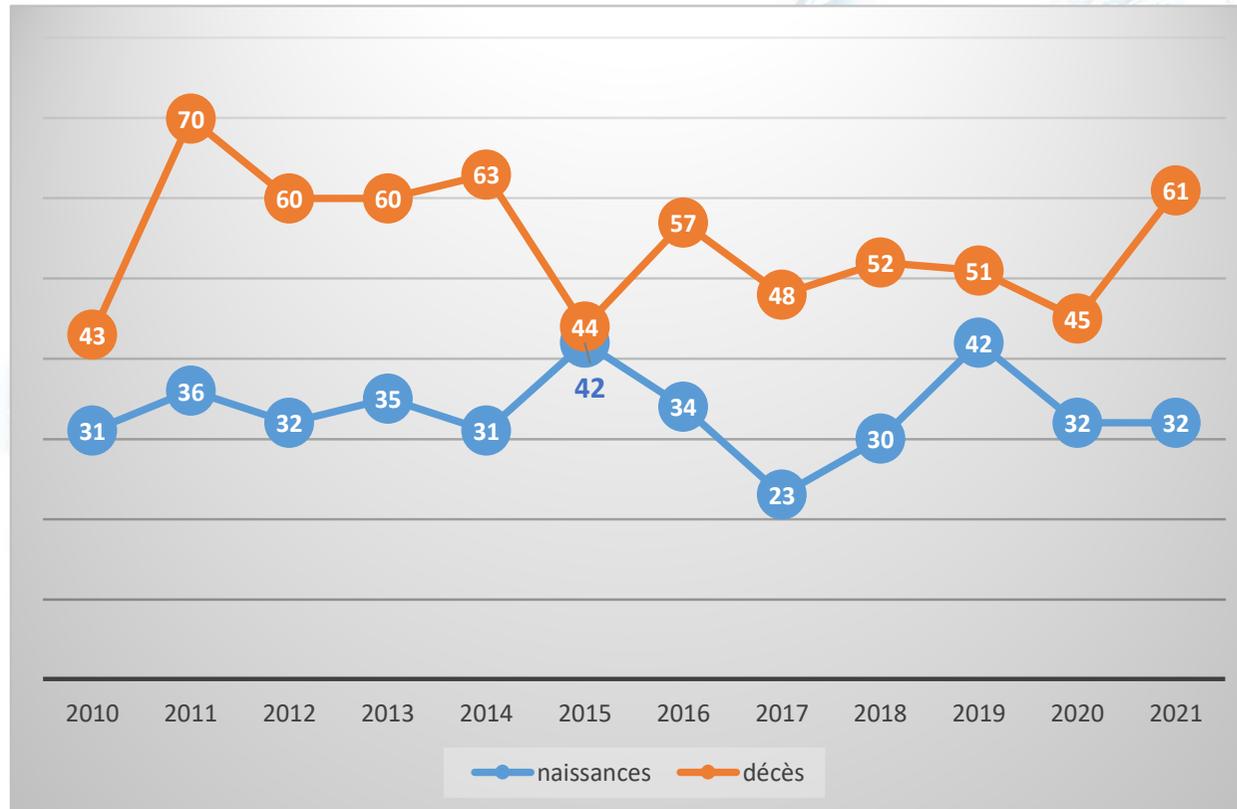
L'évolution de la population



De 2009 à 2021 la progression est de 533 habitants soit une évolution moyenne de 45 habitants par an.

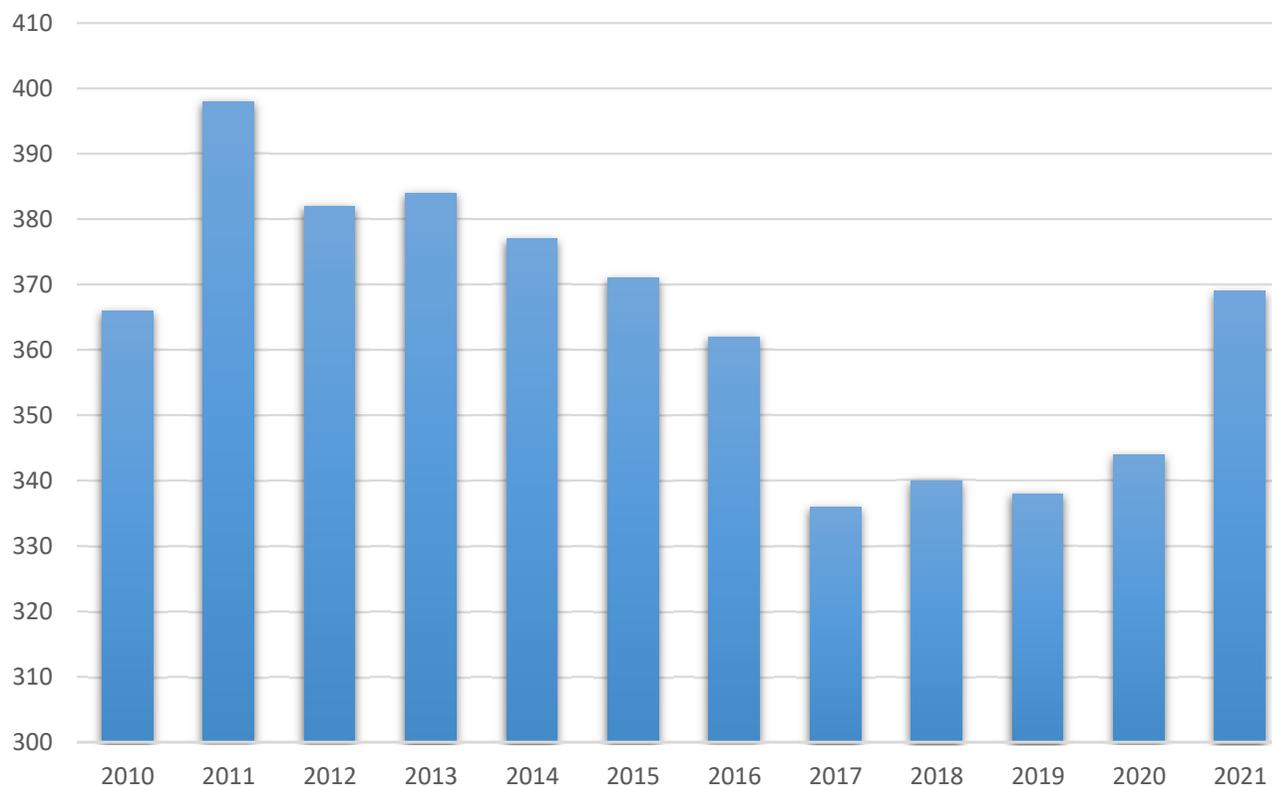
De 2019 à 2022, la progression est de 218 habitants (+ 73 par an).

Les naissances et décès



Le nombre de naissances reste stable. Le nombre de décès augmente de nouveau.

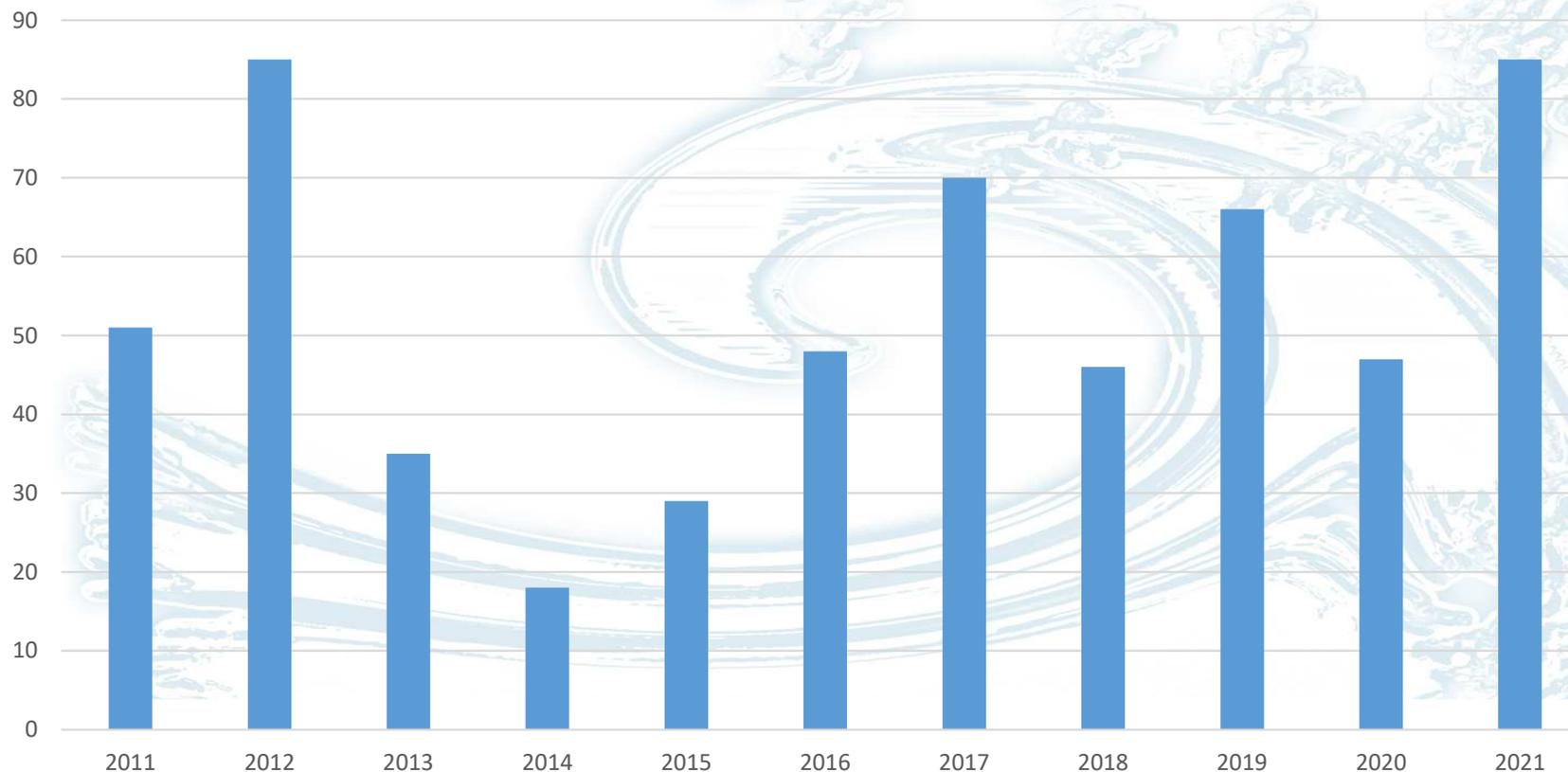
Les effectifs des écoles



Les effectifs des écoles sont en augmentation depuis 2017 et augmentent de 25 élèves entre 2020 et 2021.

Le logement

EVOLUTION DES NOUVEAUX LOGEMENTS SUR 10 ANS



Evolution sur les 10 dernières années → 53 logements/an.

Plus petits et situés en centralité, ces logements favorisent l'installation d'une population plus jeune, en résidence principale.

Situation financière 2021



Rappel sur les particularités des communes touristiques

Les études sur les communes touristiques relèvent :

- ✓ Des dépenses de fonctionnement par habitant plus fortes.
- ✓ Des ressources fiscales par habitant également majorées.
- ✓ Un effort d'investissement par habitant plus important.
- ✓ Un recours à l'emprunt et un endettement rapporté au nombre d'habitants plus conséquents.

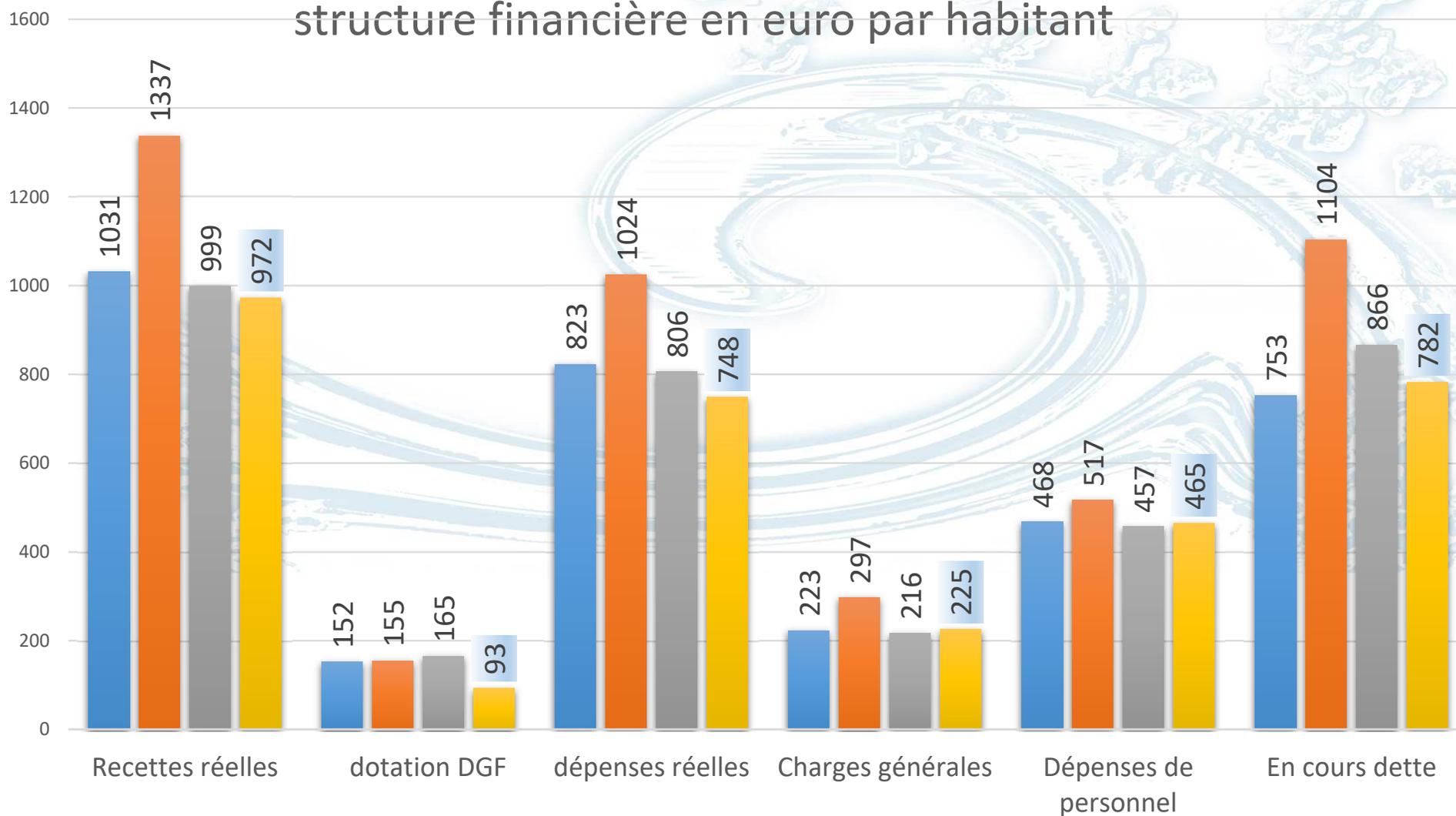
L'analyse financière de la commune se fera en intégrant ces données.

Les comparaisons entre communes de même strate seront établies sur les populations DGF pour prendre en compte les particularités des communes touristiques (importance du nombre de résidences secondaires).

Les communes de strate 5 000 à 7 500 hbts DGF

Clohars en 2020 → 5 936 hbts Moyenne strate → 6 036 hbts

structure financière en euro par habitant



Les taux communaux et leur évolution

	2011	2016	2018	2019	2020	2021
Taux TH	14,77%	14,77%	15,77%	15,77%	15,77%	15,77%
Taux FB	18,21%	18,21%	18,21%	18,21%	34,18%	34,18%
Taux FB part CD 29	14,97%	15,97%	15,97%	15,97%		
taux FNB	40,22%	40,22%	40,22%	40,22%	40,22%	40,22%

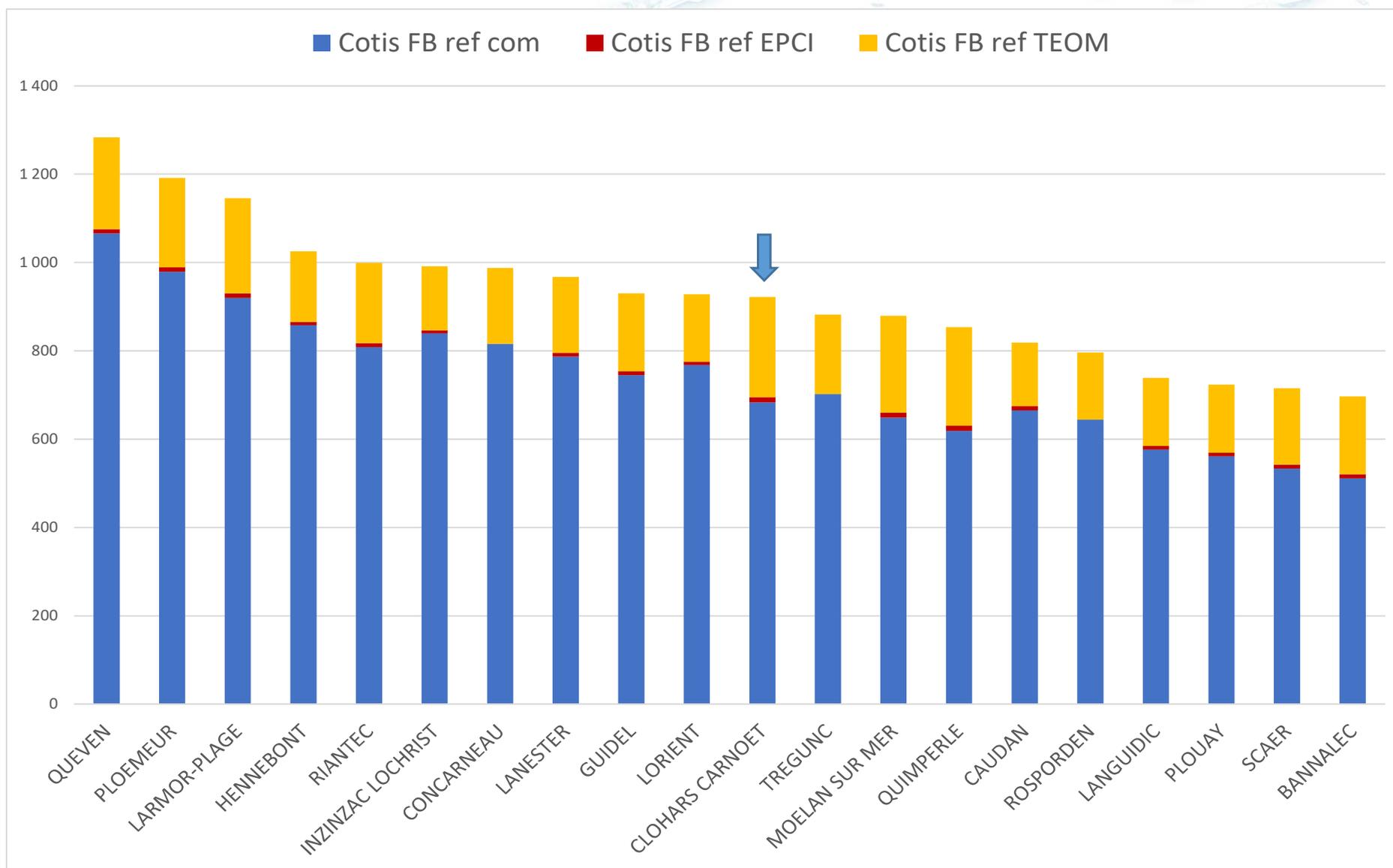
Depuis 2011, le taux de TH a été relevé à une seule reprise, en 2018 : + 6,77 %. Les taux TFPB et TFNB sont restés inchangés.

Le taux de FB depuis 2021 cumule le taux communal + le taux départemental, soit 34,18 %.

Les taux des communes limitrophes

	Clohars	Guidel	Quimperlé	Moëlan
Taux TH	15,77%	15%	15%	14,06%
Taux FB	34,18%	40,45%	33,68%	33,68%
taux FNB	40,22%	60,41%	42,50%	40,78%

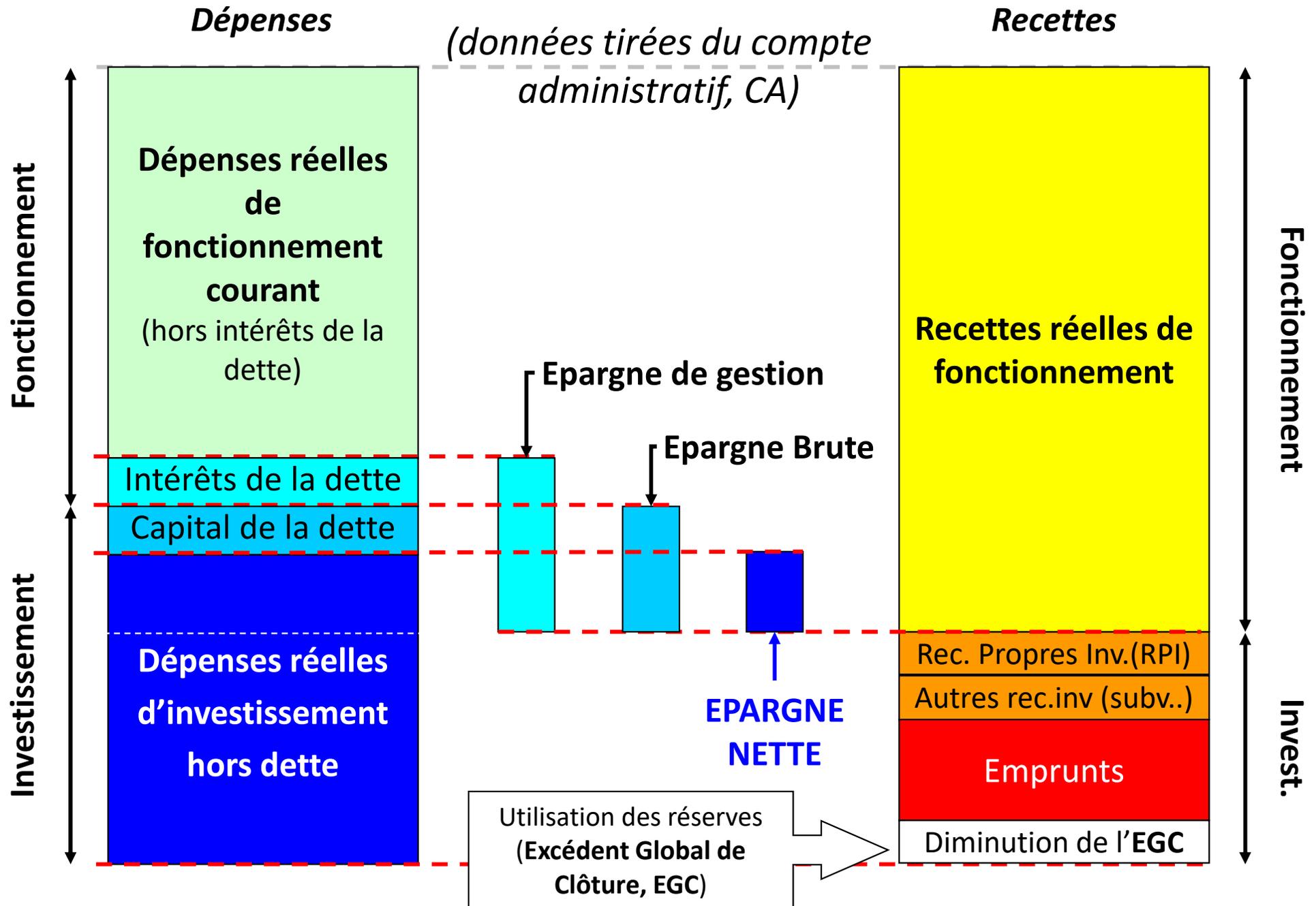
Cotisation moyenne 2020 par habitant DGF de la taxe sur le foncier bâti. Communes de plus de 5 000 habitants DGF des CA de Quimperlé, Lorient et Concarneau



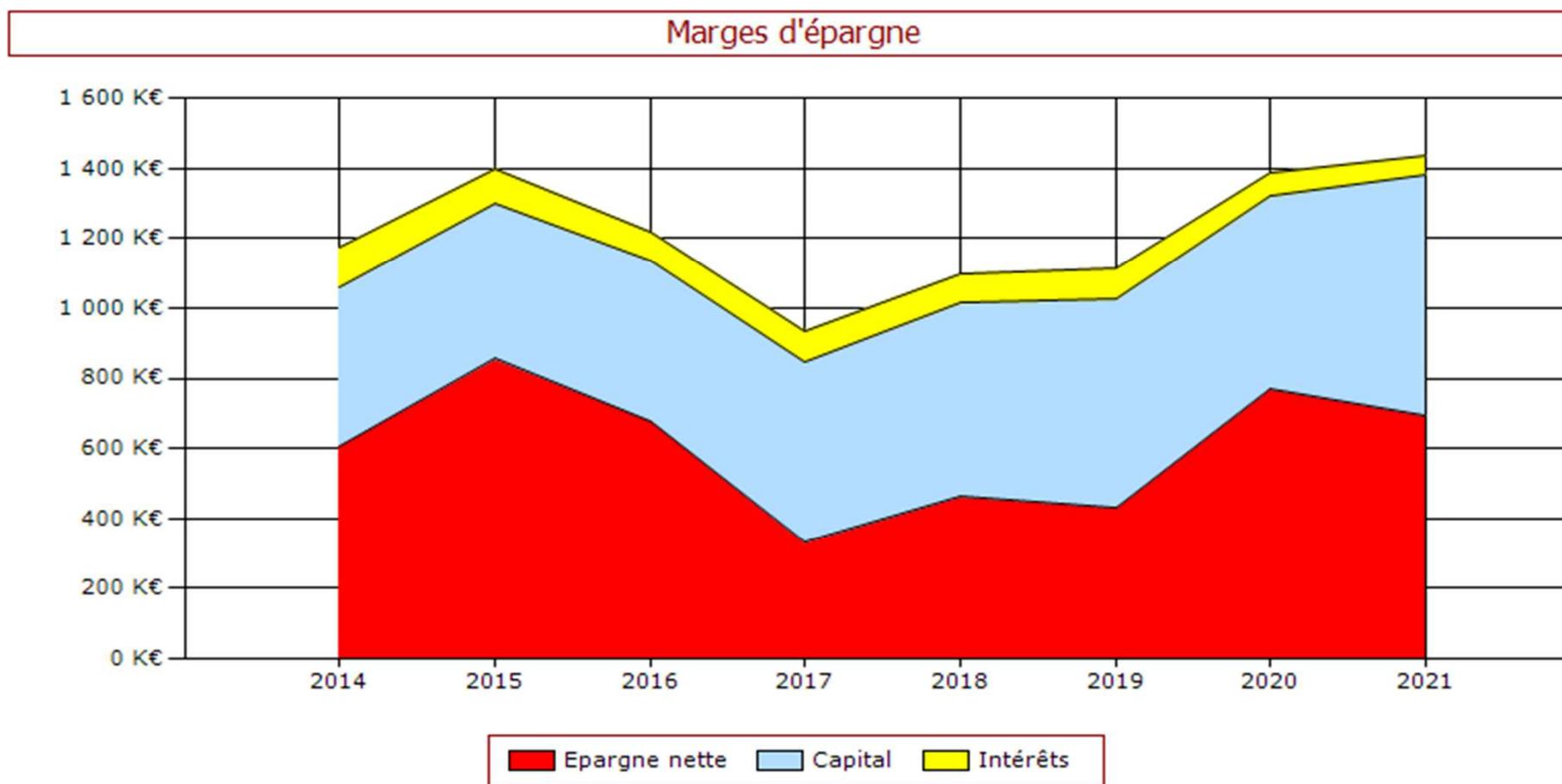
Les résultats de l'année 2021



Schéma de financement du budget principal



L'épargne nette est estimée en 2021 à 695 K€



Etat de la dette

Type	Capital Restant Dû	% d'exposition	Taux moyen (ExEx, Annuel)
Fixe	3 850 745.39 €	82,43 %	1,17 %
Variable	652 500.00 €	13,97 %	-0,02 %
Barrière	168 115.56 €	3,60 %	4,29 %
Ensemble des risques	4 671 360.95 €	100,00 %	1,12 %

- Encours : 4 671 361 € au 01 janvier 2022
- Un emprunt de 650 K€ a été souscrit en 2021 pour financer des dépenses d'équipement.
- Le délai de désendettement est de 3,4 ans.

L'évolution de la dette

année	2001	2007	2013	2019	2021
Montant	3688 K€	4650 K€	4487 K€	4602 K€	4671 K€
Evolution		+ 962 K€	-163 K€	-24 K€	+21 K€
2021/2007 %		+26.08%	-3.51%	-0.52%	+ 0,45 %

Dépenses de fonctionnement 2021

Elles progressent de 4,3 %

- Les charges à caractère général augmentent de 43 K€ (+ 8,8 %)
→ 100 K€ des dépenses supplémentaires sont dues au prix de l'énergie, aux charges liées au Covid et à l'évolution des effectifs élèves.
- Les charges de personnel ont évolué de 5,4 %. (+ 3,7 emplois en cours d'année, revalorisation catégories C, GVT + 1,8 %, emplois supplémentaires liés aux mesures Covid).
- Les autres charges de gestion courante évoluent peu (- 0,1 %).

Recettes de fonctionnement 2021

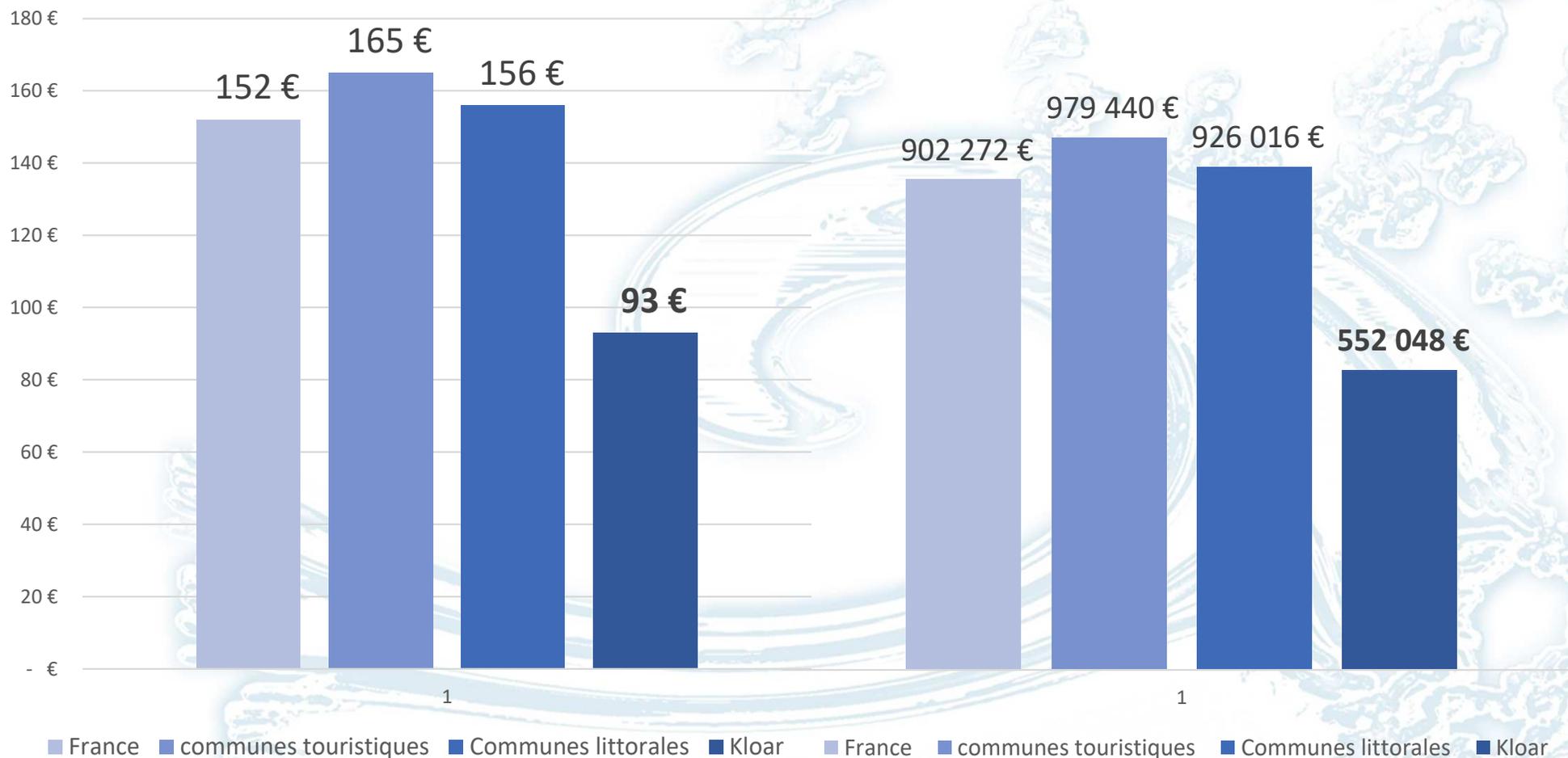
Elles progressent de 3,4 %

- Les produits de services augmentent + 100 K€ : reprise restauration scolaire et augmentation des effectifs, recettes exceptionnelles (SDEF, Orange..), recettes liées à la voile
- Les droits de mutation augmentent de 163 K€

En revanche :

- Les produits fiscaux ne progressent quasiment pas (+ 0,05 % + 18 K€), malgré une évolution physique des bases du fait de la non compensation de la TH (- 73 K€).
- La DGF baisse régulièrement en dépit de la croissance de population.

Comparaison des produits DGF des villes de 5 000/7 500 hbts :

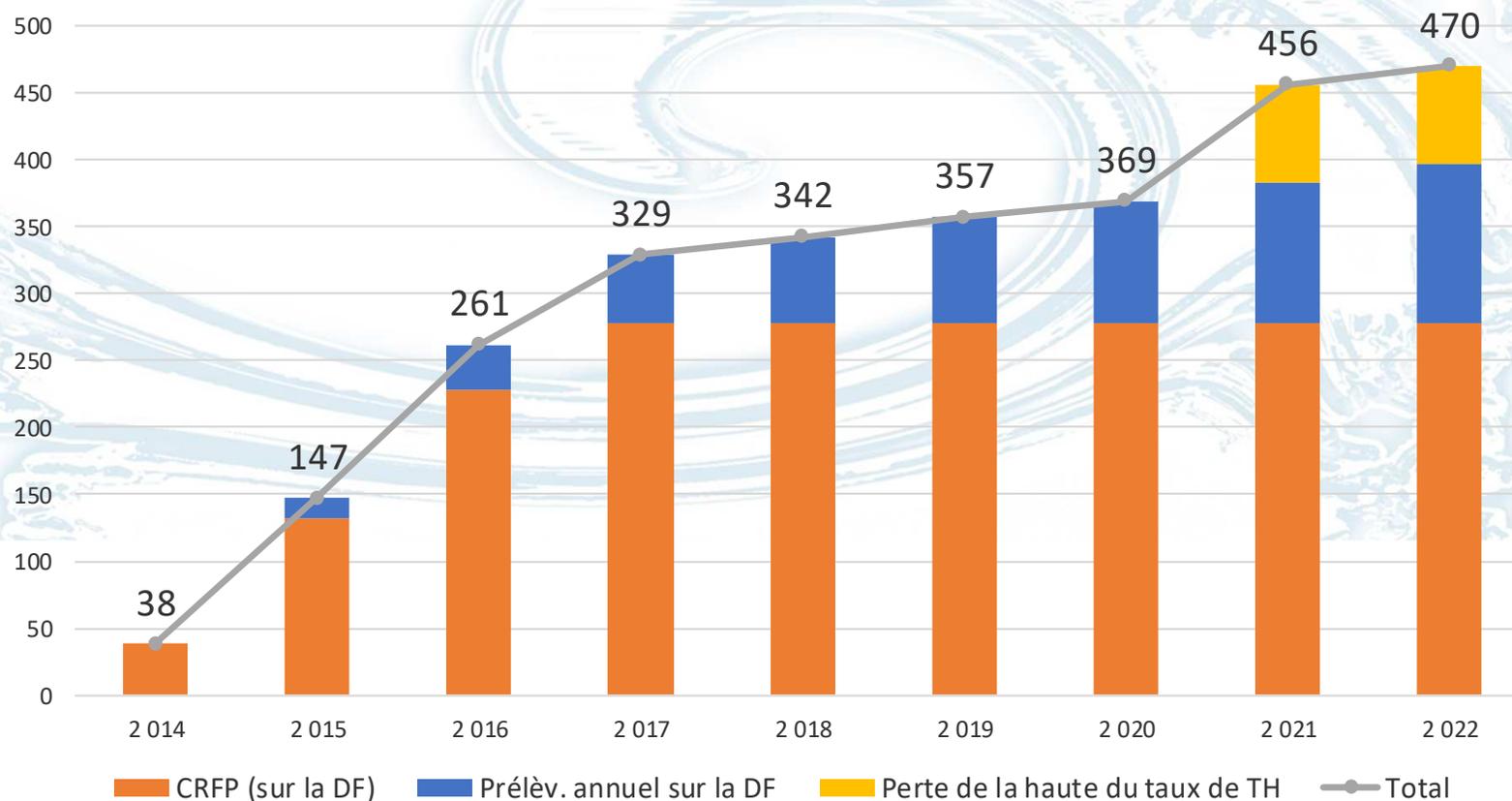


DGF par habitant

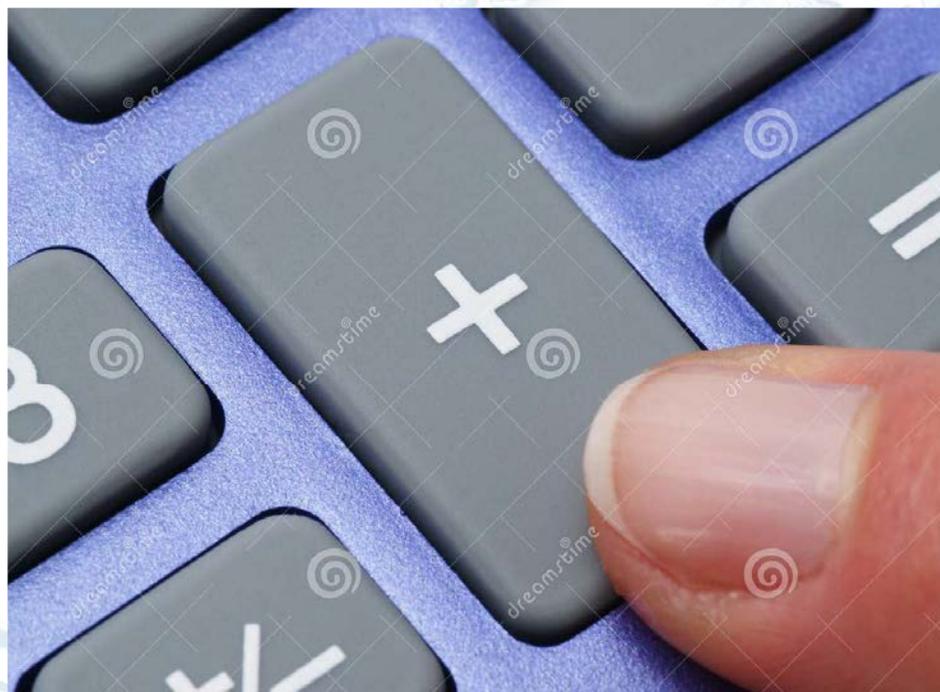
Produit généré pour une population de
5 936 hbts

Des pertes de recettes de l'Etat constantes

Les pertes de recettes d'Etat s'accroissent et atteignent près d'un demi million chaque année



Les orientations budgétaires 2022



Download from
Dreamstime.com
This watermarked comp image is for previewing purposes only.

17195756

Corvisum | Dreamstime.com

Un contexte exceptionnel et très incertain

- La crise créée par l'invasion russe déstabilise les économies et a des conséquences lourdes à court terme sur les finances des particuliers, des acteurs économiques et des collectivités.
- La pandémie frappe régulièrement nos économies et la vie des citoyens. La sortie de façon définitive de cette crise sanitaire pose encore question.
- Les gouvernements européens ont lancé de vastes plans dédiés à la relance pour éviter l'impact d'une récession. La France a appelé les collectivités à y participer pleinement. Le présent budget participe à cette volonté nationale en mobilisant dès le début du mandat des crédits importants dédiés aux investissements.



Quatre grandes orientations

- Assurer la transition écologique
- Assurer un niveau de service public constant et de qualité
- Soutenir notre économie et l'attractivité de la commune
- Améliorer le cadre de vie des citoyens

La transition écologique

- Pose de panneaux photovoltaïques sur le toit de la mairie et celui du stade de Kerjoseph
- Changement des chaudières fuel suite au raccordement au gaz des équipements publics
- Travaux d'isolation et d'amélioration thermiques de la maison des associations, les écoles du bourg, la mairie
- Lancement étude piste cyclable route de Moëlan et aides à la mise en place des ateliers d'insertion vélo



Des services publics de qualité

- Rénovation des vestiaires et tribunes de l'USC et création d'un terrain synthétique. Versement du fond de concours pour la base nautique
- Aménagement de l'étage Ty Liam
- Ecoles : construction d'une classe, travaux au restaurant scolaire
- Poursuite des projets solidaires sur la Halte répit, l'espace solidaire Ty Liam et la ressourcerie
- Renforcement des services à la population (ludothèque, accueil urbanisme, Services Techniques, communication, jeunesse, sport, écoles, ports)



Soutenir l'économie et l'attractivité de la commune

- Acquisition des terrains de la CCAS énergies au Pouldu pour des aménagements urbains
- Animations sportives et culturelles renforcées d'années en années.
- Chemin des peintres : mise en place d'une nouvelle signalétique et ajout de visuels.
- Lancement de la maîtrise d'ouvrage pour le projet du centre d'interprétation
- Lancement des études pour la rénovation muséographique de St Maurice



Améliorer le cadre de vie

- Travaux d'entretien de voirie et de sécurisation rue du Kérou, Anne de Bretagne, route de Doëlan
- Lancement de la rénovation de la rue de Quillien
- Mise en place d'une nouvelle signalétique pour réduire les vitesses et sécuriser les 3 bourgs.
- Poursuite des acquisitions de nouveaux radars pédagogiques



- Commercialisation de la partie sud de la ZAC des Hauts du Sénéchal, quartier nord construction de logements intergénérationnels, de collectifs privés, de semi collectifs sociaux et de locations accessions

Recettes de fonctionnement

Une baisse des produits de fonctionnement : - 1,2 %

- Incertitude sur le montant des droits de mutation après une forte hausse en 2021. Hypothèse d'un retour aux transactions proches de celles de 2020 (prévisions + 30 K€/2020)
- Des produits de services en baisse (concessions, redevances exceptionnelles)
- Des produits exceptionnels moindres (annulation mandats, ventes et sinistres)
- Baisse des atténuations de charge suite à la reprise de personnel en arrêt
- Baisse de la dotation globale de fonctionnement



En dépit d'une dynamique de bases favorables, indexée sur l'évolution du coût de la vie (+ 3,4%), les produits générés ne compensent pas les autres prévisions de recettes en baisse

Dépenses de fonctionnement

Une hausse des charges de fonctionnement + 4,5 %

- Charges à caractère général : + 3 % (énergies, assurances ...)
- Les charges de personnel : + 7,1 % (dont 1,8 % de GVT)
Création de postes + effets année pleine des postes créés en 2021, rattrapage smic en année pleine).
- Les charges de gestion courantes : + 6,5 % (nouvelles associations, reprise Nuits étoilées, participation forfait scolaire NDG)

Les évolutions du personnel

Ces recrutements témoignent de l'évolution de la population et de la nécessité de l'accompagner par des politiques et des services publics à la hauteur des besoins et des attentes.

2021 + 3,7 emplois	2022 + 4,2 emplois
0,5 urbanisme	0,2 ports (saisonnier)
1 accueil/ compta/ secrétariat aux Services techniques	0,5 urbanisme (mi-temps passe à temps plein)
1 espaces verts	1 agent polyvalent aux services techniques
1 communication	1 service jeunesse et sport
0,2 voile	1 voile
	0,5 ludothèque

Les postes de voile sont compensés par des recettes équivalentes.

Dépenses et recettes d'équipement

Dépenses prévisionnelles d'investissement : 3 130 000 €

- Voirie, rénovation, entretien du bâti, matériel : 2 340 000 K€
 - Voirie : 500 000 €
 - Rénovation des bâtiments, transition énergétique matériel : 1 840 000 €
- Terrains et études : 335 000 €
- Nouveaux équipements (sport, culture, solidarité) : 490 000 €

Les hypothèses prospectives



Hypothèses dépenses et recettes d'investissement

	Période 2020-2026	Période 2022-2026
Dépenses d'investissements	15 586 K€	12 132 K€
Recettes d'investissement (dont FCTVA)	6 713 K€	5 299 K€
Reste à charge	8 873 K€	6 833K€

Hypothèses dépenses et recettes de fonctionnement

Dépenses

- Charges à caractère général : + 3 % (1,5 % + inflation)
- Dépenses de personnel : + 7,1 % en 2022 puis 2,8 % en moyenne par an (dont GVT 1,8 %)
- Charges de gestion courante : + 6 % en 2022 puis en moyenne 2 % par an

Recettes

- Evolution physique des bases : 1,5 %
- Produits de service : - 40 K€, puis + 4,3 % en moyenne par an
- Droits de mutation : 385 K€ puis 350 K€ (valeur 2020)
- Dotations : - 0,4 % par an.

Les limites de la prospective

- Les conséquences de l'invasion russe sur les économies : énergies, denrées, taux d'intérêt, inflation ...
- Hauteur des financements des actions inscrites au Contrat de relance et de transition écologique (CRTE)
- Evolution des droits de mutation et produits de services
- Evolution des équilibres entre résidences secondaires et principales

Une épargne nette dégradée et insuffisante

➤ Dans les 2 années à venir :

- Baisse des produits : - 1,2 % (2022) - 0,1 % (2023)
- Augmentation des charges + 5,7 % (2022) + 3,2 % (2023)
- Conséquence :

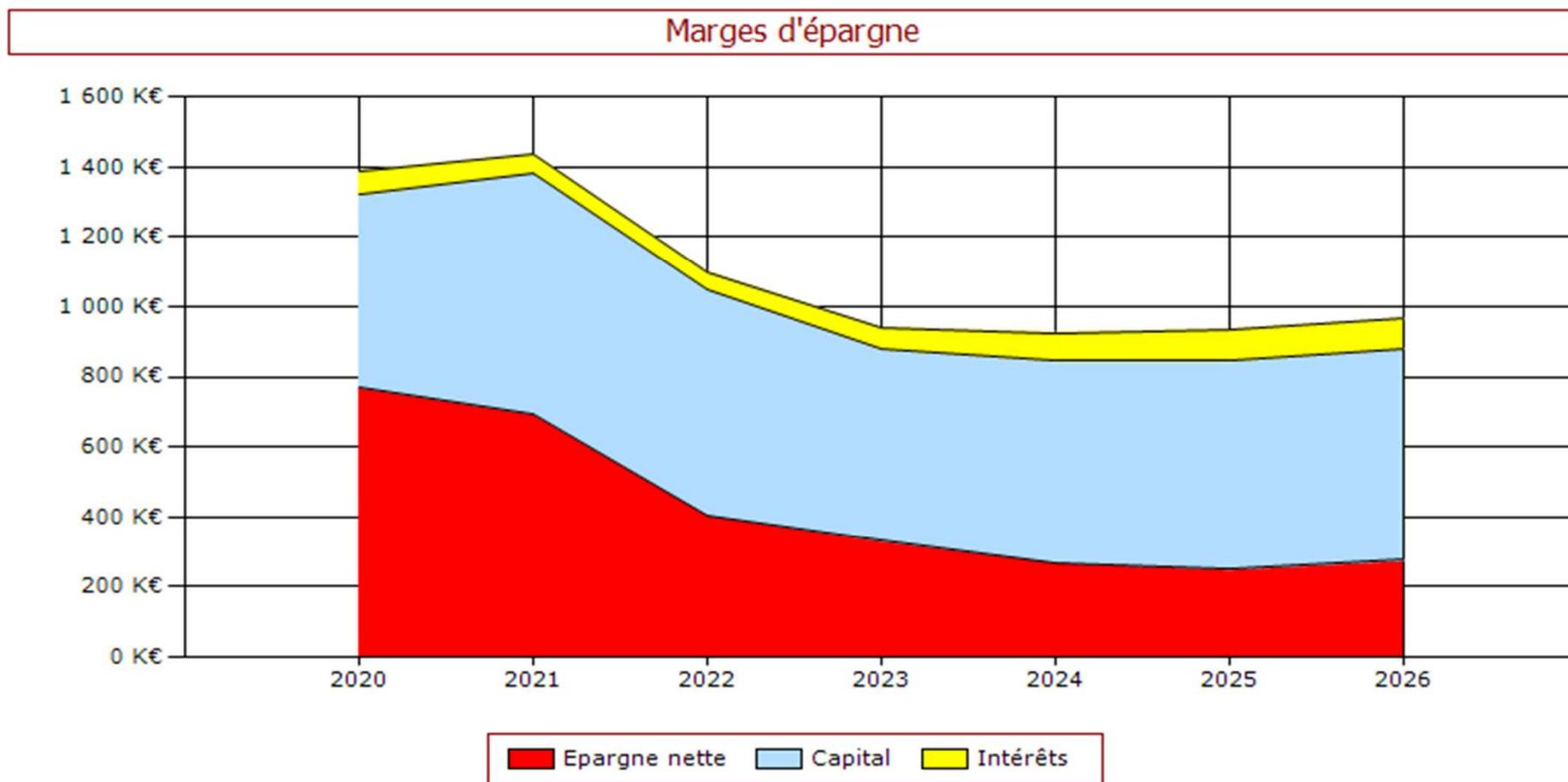


Dégradation de l'épargne nette en 2 ans – 52 % (2021 → 695 K€ 2023 → 332 K€)

➤ A partir de 2024 et au-delà :

- Un rééquilibrage des recettes et dépenses
- Une épargne stabilisée mais insuffisante (276 K€ en 2026)

Evolution de l'épargne nette sur le mandat



Au vu des baisses de produits et de l'augmentation des charges, afin de maintenir les équilibres financiers et de permettre à la commune de mener à bien ses missions, il apparaît nécessaire de relever les taux sur le foncier bâti.