

RAPPORT D'ORIENTATION BUDGETAIRE 2024



Le contexte national et international

- En 2023, l'inflation mondiale reste élevée mais une baisse est engagée en zone euro
- Les taux semblent avoir atteint leur niveau plafond: 1ere coupe des taux directeurs attendue en juin prochain par la BCE
- France: une croissance plus résiliente qu'attendue
- France: le ralentissement de l'inflation devrait se poursuivre
- France: les perspectives d'emploi restent favorables
- Le rétablissement des finances publiques sera lent

Les indicateurs économiques 2023

- Déficit public 2023: 4,9% du PIB (4,8% en 2022)
- Dette publique 2023: 109,7% du PIB
- Inflation 2023: + 4,9%
- Croissance du PIB: 0,9% en 2023 (2,5% en 2022)
- Taux de chômage 2023 stabilisé autour de 7,4% (T3)
- Taux d'intérêt de la BCE: 4,50% (depuis le 20/09/2023)

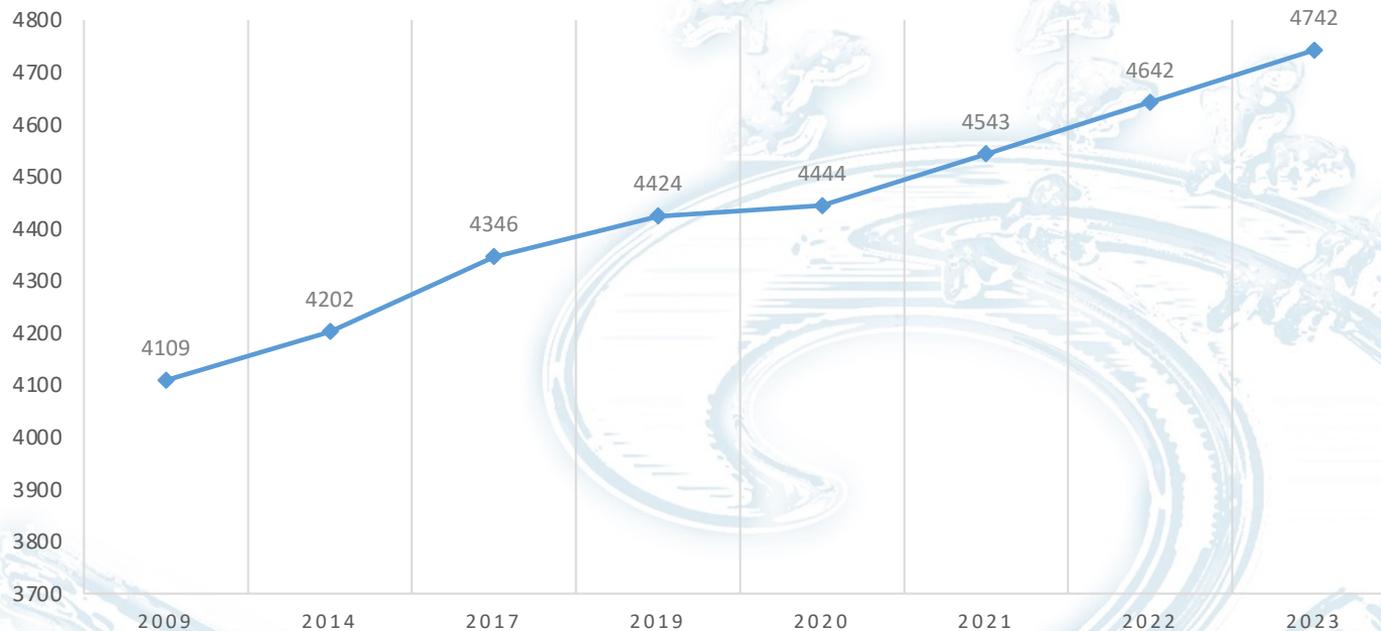
La Loi de finances 2024

- Prévission de croissance : 1%
- Prévission d'inflation: 2,6%
- Revalorisation des bases locatives de 3,9% (valeur 2023)
- Maintien des dotations de soutien à l'investissement : DETR et DSIL.
- Une DGF en légère hausse centrée sur la péréquation
- Mesures en faveur de la planification écologique
- Généralisation des budgets verts et dette verte
- Evolution des dépenses réelles de fonctionnement des collectivités: inflation diminuée de 0,5pt soit 2% pour 2024

Les indicateurs statistiques de la commune



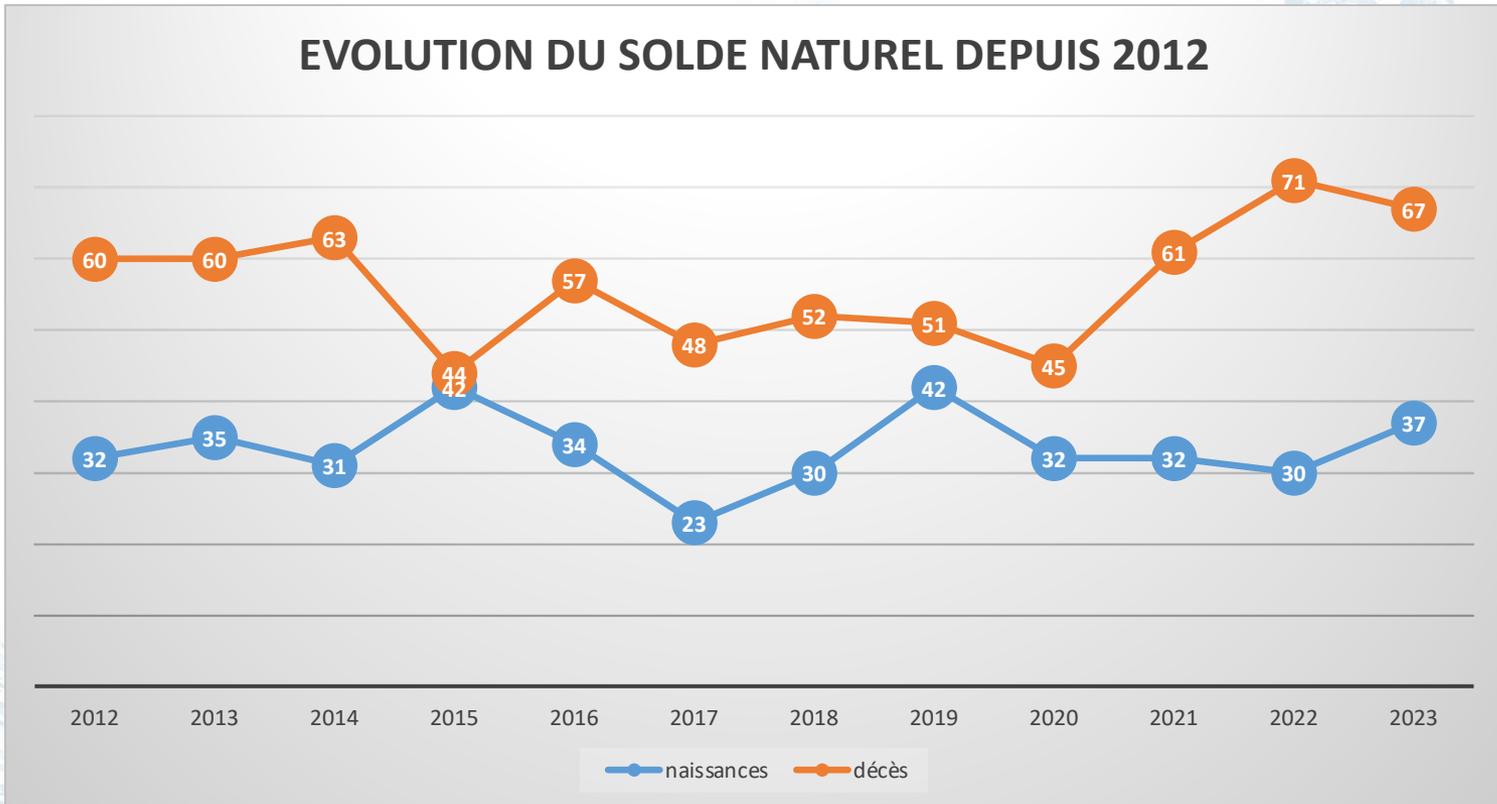
L'évolution de la population depuis 2009



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

De 2019 à 2023, la progression totale est de 318 (+ 79 hbts par an).

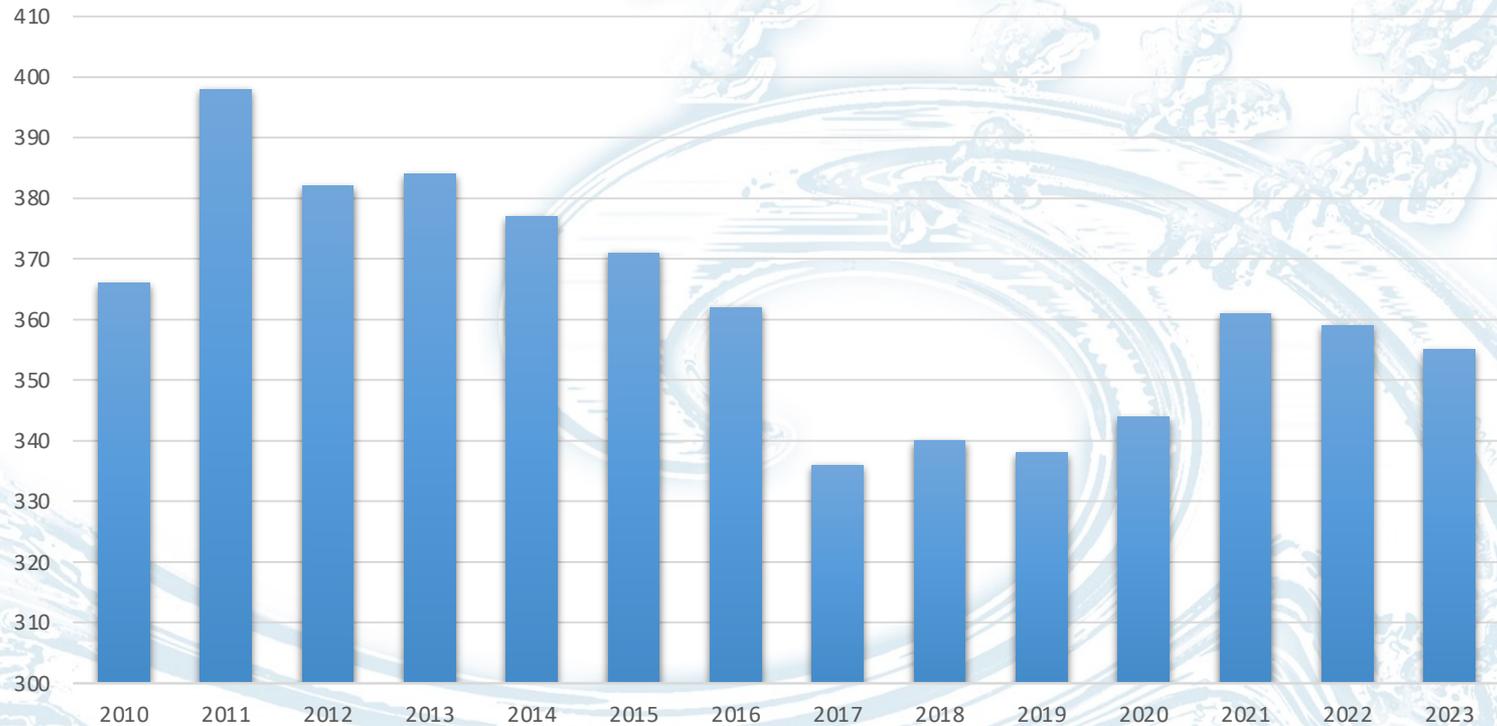
Les naissances et décès



Le nombre de naissances augmente en 2023, parallèlement, le nombre de décès baisse légèrement.

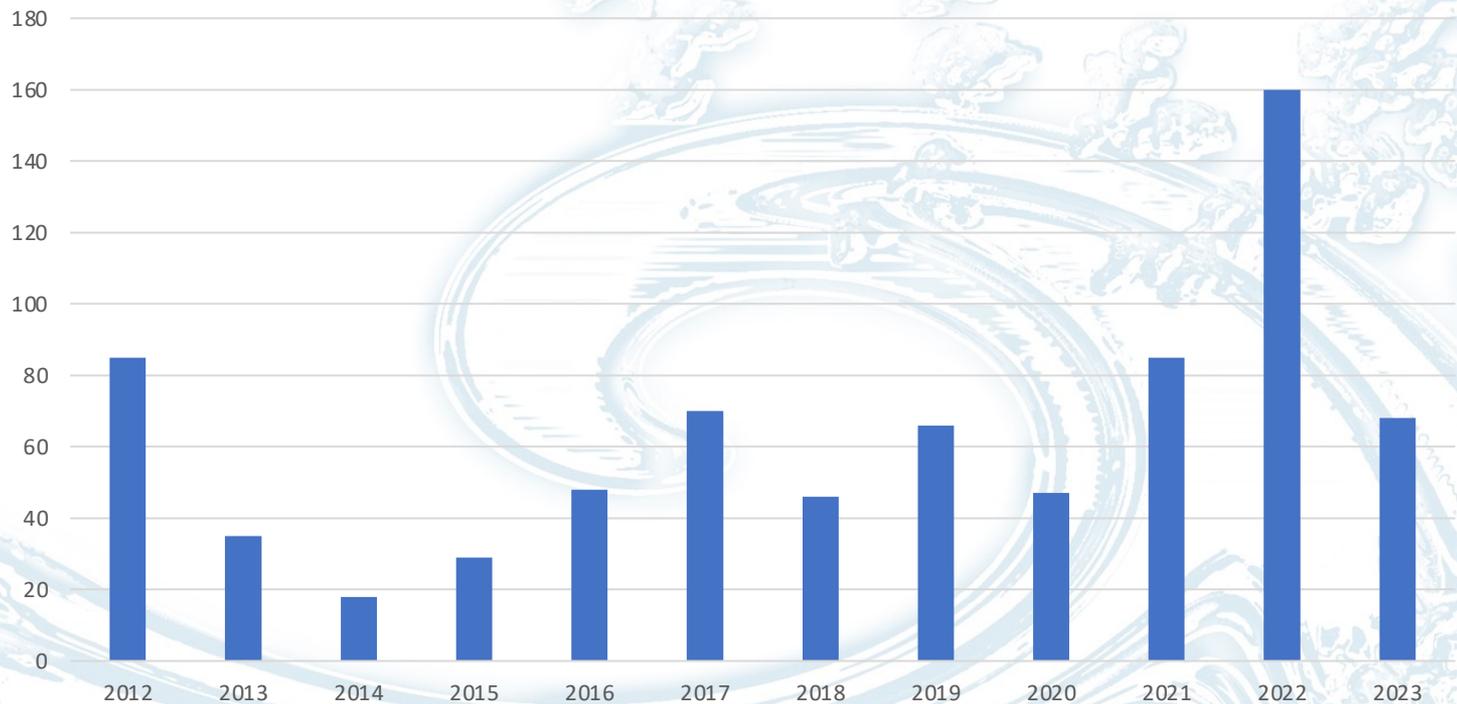
Les effectifs des écoles

EVOLUTION DES EFFECTIFS SCOLAIRES



Le logement

TOTAL NOUVEAUX LOGEMENTS DEPUIS 2012



En 2023, le nombre de nouveaux logements baisse notamment du fait que le programme de la ZAC arrive à son terme.



Les cessions immobilières

(Déclarations d'Intention d'Aliéner - DIA et Droits de Mutation à Titre Onéreux - DMTO)

	2020	2021	2022	2023
Nombre de DIA maisons	96	127	66	62
prix moyen bâti	254 715 €	322 950 €	334 007 €	342 020 €
Nombre de DIA terrain à lotir	47	40	61	20
Prix moyen au m2	114 €	123 €	153 €	265 €
Recette DMTO	356 762 €	520 025 €	431 929 €	396 449 €

Eléments financiers 2023



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.

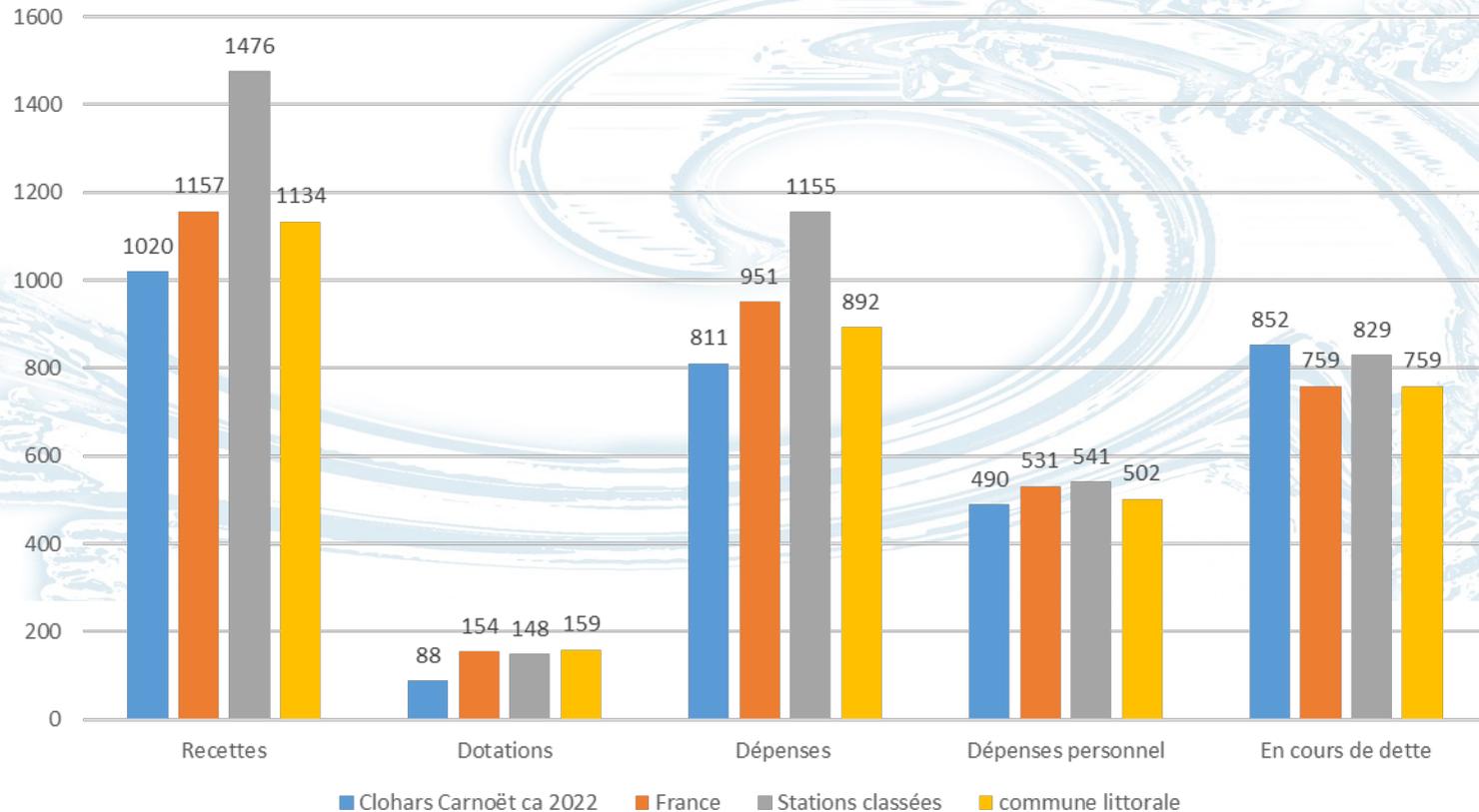
L'analyse financière de la commune se fera en intégrant ces données.

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)

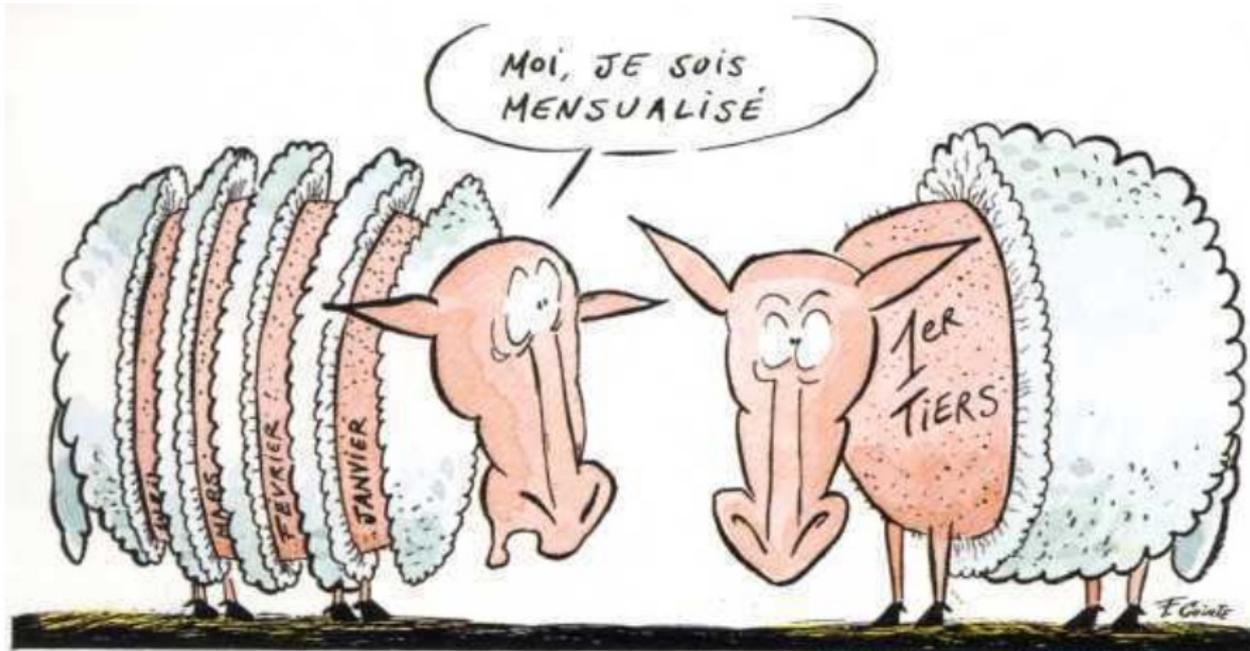
Les communes de strate 5000 à 7500 hbts DGF

Clohars en 2022 → 6 251 hbts

structure financière en euro par habitant



La fiscalité



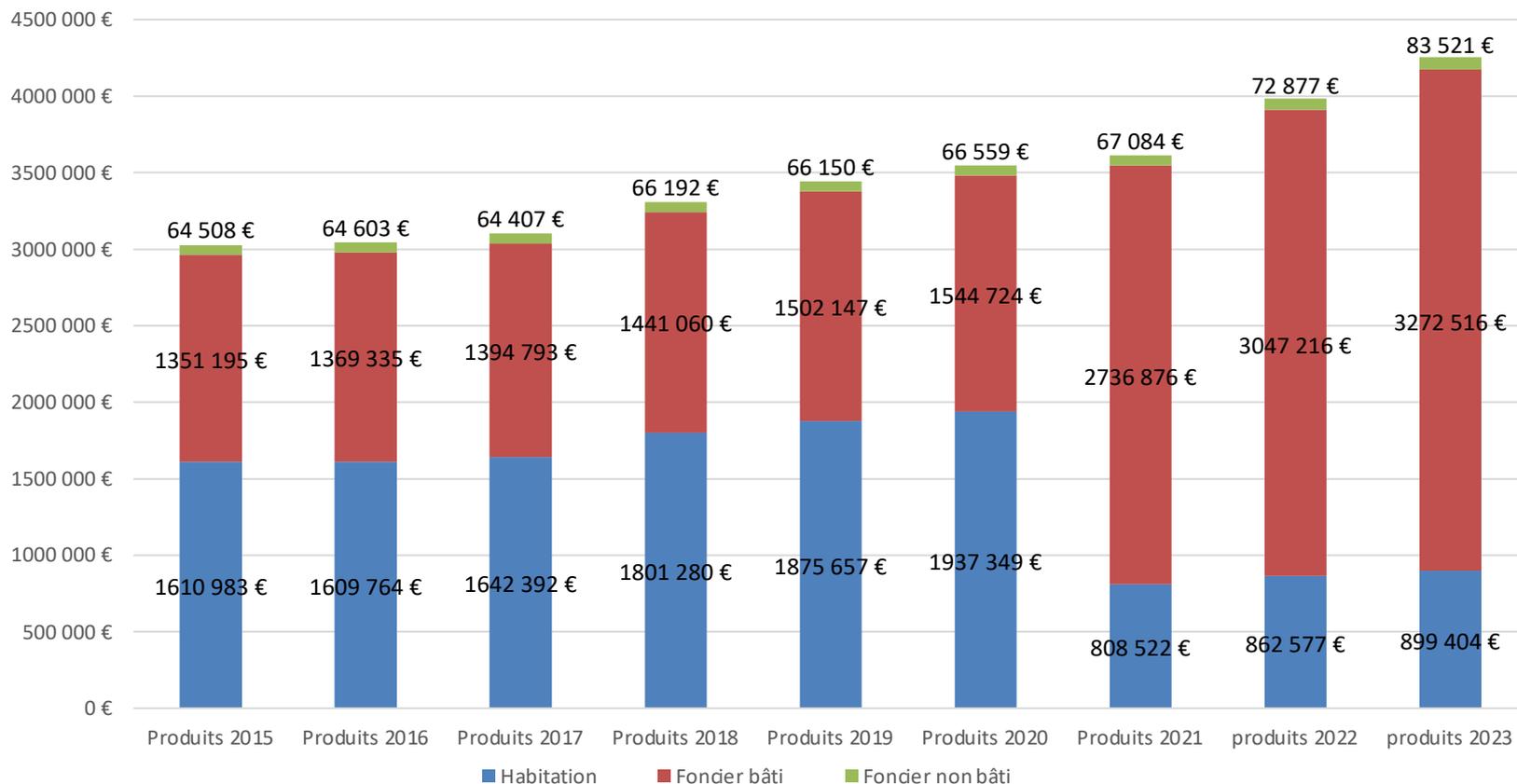
Les taux communaux et leur évolution

	2011	2016	2018	2020	2022	2023
taux TH	14,77	14,77	15,77	15,77	15,77	15,77*
taux FB	18,21	18,21	18,21	34,18	36,18	36,18
Taux FB part CD 29	14,97	15,97	15,97			
taux FNB	40,22	40,22	40,22	40,22	42,57	42,57

Depuis 2011, les taux de fiscalité ont été relevés :

- Une fois sur la TH en 2018: + 6,77% (sans compensation par l'Etat de ce relèvement de taux suite à la suppression de la TH pour les résidences principales)
- Une fois sur le FB et le FNB en 2022: + 5,84%
- **En 2023**, la majoration de la taxe d'habitation sur les résidences secondaires est adoptée avec une augmentation de 40%.

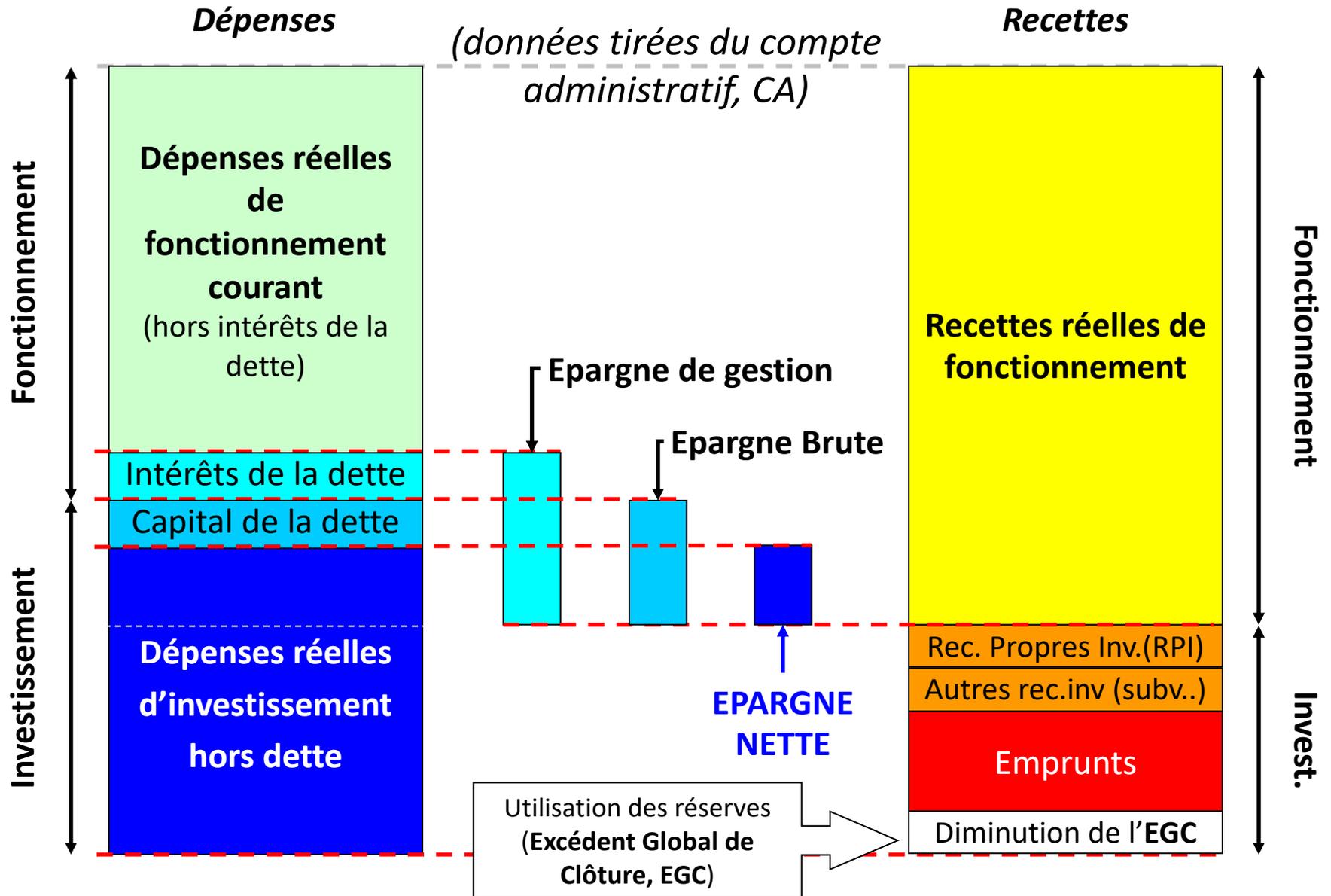
évolution des produits fiscaux depuis 2015



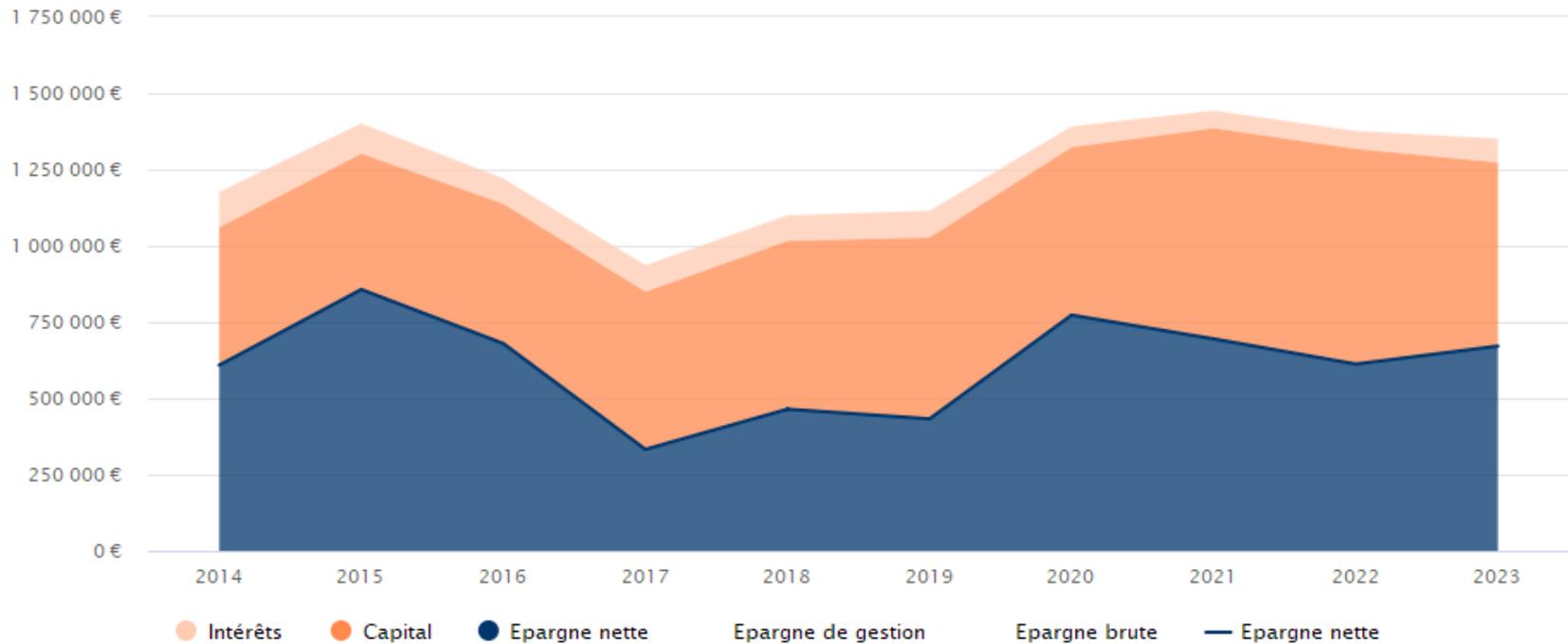
Les résultats de l'année 2023



Schéma de financement du budget principal



L'épargne nette est estimée en 2023 à 630 K€



Etat de la dette

Dette par type de risque (avec dérivés) au 01/01/23

Type	Capital Restant Dû	% d'exposition	Taux moyen (ExEx,Annual)
Fixe	5 371 866.76 €	90,04 %	1,14 %
Variable	594 500.00 €	9,96 %	2,60 %
Ensemble des risques	5 966 366.76 €	100,00 %	1,28 %

- Encours: 5 966 337 € au 01 janvier 2023.
- Un emprunt de 2M°€ a été souscrit en 2022 pour financer des dépenses d'équipement 2022 et 2023.
- Le délai de désendettement est 4,4 ans.

L'évolution de la dette depuis 2007

€	2001	2007	2013	2019	2021	2022	2023
montant du CRD au 01/01/N	3 688	4 650	4 487	4 602	4 671	5 966	5 365
Evolution		962	- 163	- 48	21	1 316	715
2023/2007	0	26,08%	-3,51%	-1,07%	0,46%	28,17%	11,98%

Pour mémoire, la commune a profité du marché financier très favorable, début 2022 pour souscrire un emprunt de 2 millions d'euros pour 2022 et 2023.

Dépenses de fonctionnement 2023

Elles progressent de + 336 K€ (5,80%)

- Les charges à caractère général: + 259K € soit 16,49 % du fait principalement des hausses de l'énergie: +112K€ pour l'électricité, +59K€ pour le gaz et le fuel, + 10K€ sur les carburants. Hausse également de la prestation API du fait du cout des matières premières alimentaires: + 16K€; + 38K€ pour les fournitures de travaux en régie; + 37K€ pour les fournitures de voirie
- Les charges de personnel : + 233 K€ soit 7,62% : revalorisation du point d'indice : +1,5% au 01/07/23, création de postes 2022 en année pleine (mécanicien et agent polyvalent ST); 2 apprentis à la BN, remplacements.
- Les autres charges de gestion courante: -132K€ soit - 30% : pas de participation de la commune pour la réalisation des quartiers des Hauts du Sénéchal à Finistère Habitat en 2023, ni de subvention à la crèche du fait des modifications introduites par la CAF

Recettes de fonctionnement 2023

Elles progressent de 268K € (%) (hors cessions)

- Les produits de services : + 58 K€ ; + 11%: les recettes périscolaires, culturelles et sportives restent dynamiques
- AC et DSC: - 41K€ : - 15% (forte baisse de l'AC)
- La fiscalité locale: contributions directes: + 275K€ ; +6,92%- baisse des DMTO de 32K€
- Légère hausse de la DGF: +31K€
- Dotations et participations: + 44K€: forte baisse de la participation CAF (perception directe par la Crèche; suppression du fonds de soutien aux TAP)
- Atténuations de charge: +66€ ; +32%

Les orientations budgétaires 2024

Introspection



SEREIN



MOTIVÉS



AMER



FIER



AMBITIEUX

Un contexte exceptionnel et très incertain

- La guerre en Ukraine n'est pas terminée et continue de déstabiliser l'Europe, notamment l'économie allemande; Toutefois, les économies de la zone euro restent résilientes
- Incertitudes liées au conflit israélo-palestinien sur les hausses du cours du pétrole notamment.
- Recul des aides à l'investissement du gouvernement



Quatre grandes orientations

- Assurer la transition écologique: rénovation énergétique, mobilités
- 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

- Passage en Leds de l'éclairage public
- Création d'ombrières PPV aux services techniques
- Changement de la chaudière fuel à la maison des associations; étude en géothermie
- Poursuite des aménagements en faveur des mobilités douces
- Poursuite des aménagements paysagers en phase avec les enjeux de la transition écologique
- Sensibilisation autour des arbres auprès de la population , des jeunes et des écoles en partenariat avec les associations



Des services publics de qualité

- Rénovation des locaux pour la halte répit.
- Lancement de la construction d'un nouveau pôle maritime à Doëlan et de nouveaux locaux pour la SNSM
- L'adoption d'un plan communal de sauvegarde
- Des défibrillateurs installés désormais sur toute la commune
- Ecoles: poursuite des travaux et acquisition de mobilier ainsi qu'au restaurant scolaire et à la crèche
- Un nouveau véhicule pour le service jeunesse



Soutenir l'économie et l'attractivité de la commune

- Lancement du projet du centre d'interprétation Gauguin l'atelier du Pouldu.
- Entretien de notre petit patrimoine: chapelle St Anne à Doëlan
- Poursuite des animations/événements sportifs et culturels.
- Soutien au projet hôtelier / lieu de vie à Doëlan.



Améliorer le cadre de vie

- Lancement d'une étude avec le CAUE sur le projet de rénovation de la rue Lannevain.
- Poursuite des travaux d'entretien de voirie et de sécurisation (rue des ajoncs, route de Doelan RD..)
- Habitat : poursuite du programme de la ZAC: Livraison prévue des collectifs ACP Immo et Espacil (54 logements) et lancement des PSLA (8) Aiguillon
- Poursuite des lotissements « Terres marines » route du Pouldu, et lancement du lotissement « Le Pradenn », route de Quimperlé.
- Mise en place d'une liaison cyclable traversant le bourg vers les écoles Tal Coat, B. Groult, ND de la Garde.



Recettes de fonctionnement

Une hausse des produits de fonctionnement : 328 K€ + 4,8%

- Des produits de services stables
- Hausse des produits fiscaux du fait de la THRS
- Des bases locatives revalorisées de 3,91%(Loi de finances 2024)
- Incertitude relative aux DMTO
- Une AC maintenue autour de 100K€
- Stabilité des atténuations de charge
- Légère baisse de la dotation globale de fonctionnement

Dépenses de fonctionnement

Une hausse des charges réelles de fonctionnement: 185 K€ ; + 3,4%

- **Charges à caractère général** : - 46K€ soit -2,5% : principalement du à la baisse du cout des énergies des énergies
- **Les charges de personnel** : 174 K€; + 5,3 %
- **Les charges de gestion courantes** : + 106 K€ soit + 34,6%; réintégration de la subvention annuelle au bénéfice de la crèche et de la participation à Finistère Habitat –

Les charges de personnel

Estimations 2024: + 174 000 €

- **Effet report:** prise en compte des évolutions prises l'année n-1 en année n: 29 000€
- **Avancements d'échelons:** 33 800€
- **Mesures exogènes:** 20 500 € - hausse du taux de cotisation CNRACL et ajout de 5 points d'indice aux titulaires et contractuels
- **Mesures endogènes:** 73 700 € - création d'1,16 ETP et titularisation à compter de septembre – prévision pour 3 remplacements - 17 000 € RIFSEEP

Les évolutions du personnel

Les services ont bénéficié ces dernières années des recrutements nécessaires à leur évolution et aux nouvelles orientations en terme de politiques publiques: espaces verts, services culturels, service des sports. 2024 vise à consolider les emplois créés par le biais de titularisation ou d'ajustements dans les quotités horaires (notamment au service éducation)

2023 + 2,75 emplois et 2 apprentis	2024 +1,16 ETP
<p>1 agent abbaye de St Maurice</p> <p>0,5 agent Maison Musée Gauguin</p> <p>1 service jeunesse et sports</p> <p>2 apprentis voile</p> <p>0,25 agent pour la numérotation de voies pour un trimestre</p>	<p>0,88 ETP : Optimisation des organisations des temps périscolaires et scolaires: passage à TC de 2 ATSEM et création d'un poste d'agent d'animation en périscolaire 22,50H/35 à compter de septembre</p> <p>0,28 ETP Intégration à 50% aux espaces verts d'un agent portuaire à temps partiel</p> <p>Intégration d'un apprenti de la base nautique à compter de septembre</p>

Dépenses d'équipement 2024 : 3 670 000 €

Voirie	385 000 €
Vélo	115 000 €
Aménagement urbains	300 000 €
Réseaux	70 000 €
Logiciel études	25 000 €
Terrains	25 000 €
Matériel et entretien des bâtiments	800 000 €
Transitions énergétiques	320 000 €
Gauguin l'atelier du Pouldu	1 500 000 €
Halte répit :	130 000 €

Recettes d'investissement

- Subventions: 1150 K€
- Taxe d'aménagement: 100 K€
- Affectation du résultat 2023
- Amortissements: 500 K€
- Solde emprunt 2022 non mobilisé
- FCTVA : 360 K€
- Un recours à l'emprunt estimé de 450 000 €

Les hypothèses prospectives jusqu'en 2026



Hypothèses dépenses d'investissement

	2020:2023	2024	2025	2026	2020-2026	2027
Travaux de voirie, sécurité, vélo	1297	500	600	650	3047	250
Aménagements urbain (Océan, gds sables, doelan RG,)	771	300	340	300	1711	0
Entretien des bâtiment, matériel, véhicules, patrimoine	2562	816	593	784	4755	638
Equip sportifs (base nautique, five, synthétique, skateparc)	918	0	0	0	918	200
logiciel, études	106	25	10	30	171	30
Espace solidaire et halte répit	442	130	0	0	572	0
Transition énergétique (Led, isolation, chauffage)	627	321	100	50	1098	250
Gauguin atelier du Pouldu	520	1500	2300	0	4320	800
Participation gaz et enfouissement réseaux	542	70	0	48	660	50
Acquisitions Foncières	349	20	10	10	389	20
Total dépenses équipement	8134	3682	3953	1872	17641	2238

Hypothèses recettes d'investissement

	2020:2023	2024	2025	2026	2020-2026	2027
Voiries, vélo	311	68	423	0	802	40
Aménagements urbains	386	20	0	0	406	0
Bâtiments matériel et divers	84	35	5	5	129	0
Equipements sportifs	224	80	0	0	304	30
Maison des solidarités, halte répit	89	30	0	0	119	0
Subvention transitions énergétique	89	180	0	0	269	50
Gauguin l'atelier du Pouldu	10	700	525	650	1885	350
Fond chaleur et rbst Finsitère habitat SDEF	192	34	0	0	226	0
Cession terrain et bâti	368	0	220	0	588	0
total recettes équipement	1753	1147	1173	655	4728	470

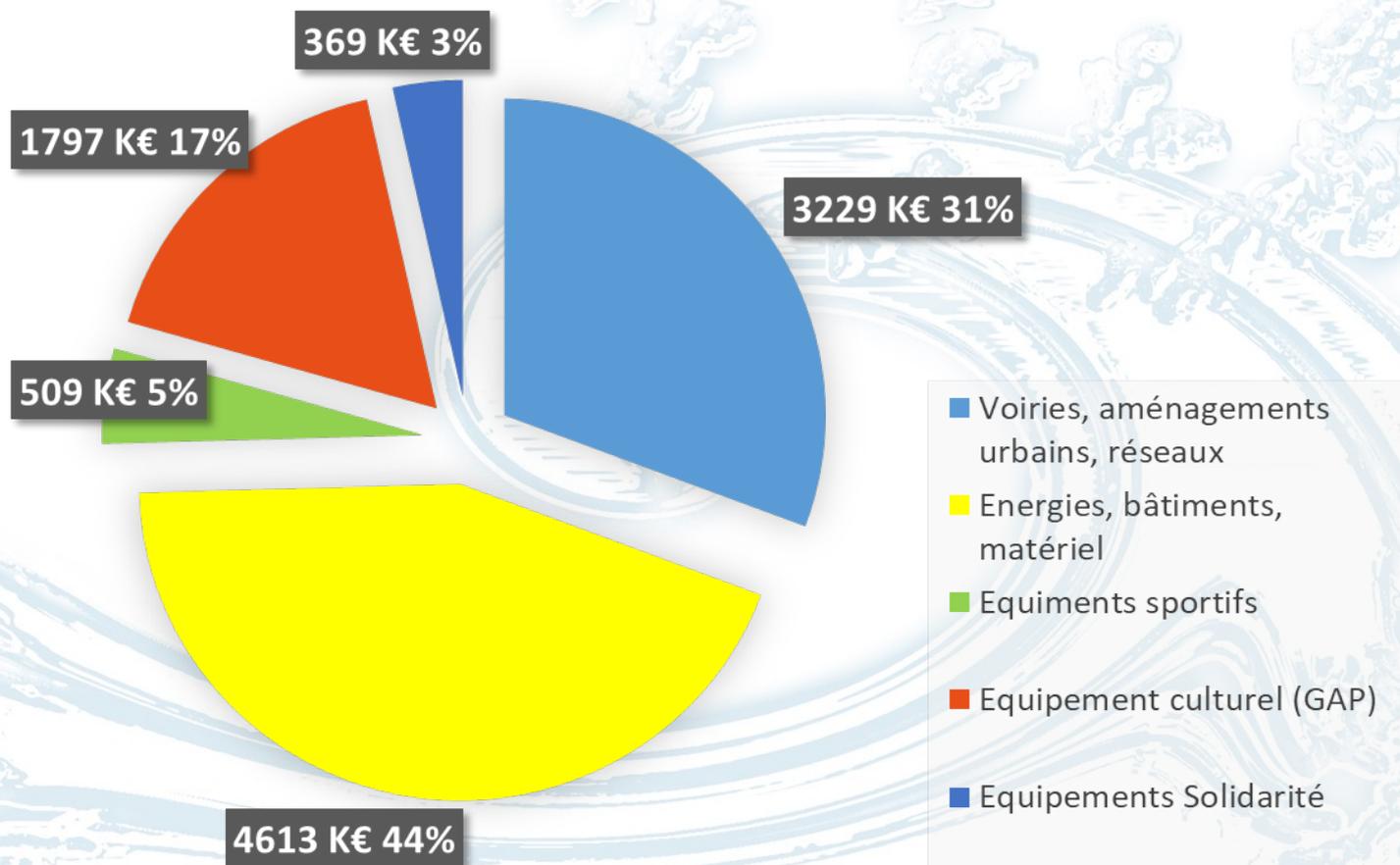
Hypothèses dépenses et recettes d'investissement

	Période 2020-2026
Dépenses d'investissement TTC	17 641 K€
Recettes d'investissement	4 728 K€
FCTVA	2 396 K€
Reste à charge pour la collectivité	10 517 K€

Bilan investissements

	2023	2024	2025	2026	2020/2026
Energies, bâtiments, matériel					
Dépenses	3189	1137	693	834	5853
recettes	173	215	5	5	398
Equipements sportifs					
Dépenses	918	0	0	0	918
recettes	224	80	0	0	304
Etude et terrain					
Dépenses	455	45	20	40	560
Recettes	368	0	220	0	588
Solidarités					
Dépenses	442	130	0	0	572
Recettes	89	30	0	0	119
Equipements culturels (GAP)					
Dépenses	520	1500	2300	0	4320
Recettes	10	700	525	650	1885
Aménagements et voirie					
Dépenses	2610	870	940	998	5418
Recettes	889	122	423	0	1434
Total dépenses	8134	3682	3953	1872	17641
Total recettes	1753	1147	1173	655	4728
remboursement FCTVA	953	368	508	567	2396
Bilan après remboursement fctva					10517

Répartition des investissements par politiques publiques après recettes: 10 517 K€



Hypothèses d'évolution des recettes de fonctionnement

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Ev° taux d'imposition	0,0%	0,0%	5,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Produit fiscal strict	3 548	3 604	3 983	4 255	4 772	4 956	5 122	5 282
Autres impôts et taxes	681	845	743	673	619	640	641	641
Dotations et participations	885	816	874	830	826	798	765	754
Autres produits								
fonctionnement courant	721	766	848	1 036	910	990	1 024	1 030
Produits exceptionnels larges	41	44	0	6	0	0	0	0
Produits de fonctionnement	5 876	6 076	6 448	6 799	7 128	7 384	7 552	7 707

Hypothèses des recettes de fonctionnement

Recettes

- Evolution physique des bases : 0,9% en 2024 puis 1,9%
- Evolution physique des bases TH: -3% en 2024 puis stable
- Produits de service : stables en 2024 puis 13,6% en 2025, 6,2% en 2026 (recettes nouvelles du Centre d'interprétation Gauguin)
- Droits de mutation : -12,6% en 2024 – (- 50 K€) puis stables
- Dotations : - 0,5% en 2024, -3,4% en 2025, -4,2% en 2026

Hypothèses d'évolution des charges de fonctionnement

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Ev° nominale charges fonctionnement	0,1%	4,3%	9,5%	7,1%	4,3%	3,0%	2,9%	2,7%
Charges fonctionnement courant st	4 440	4 632	5 072	5 433	5 667	5 840	6 010	6 171
Atténuations de produits	0	0	0	49	3	2	2	2
Charges exceptionnelles larges	45	1	0	6	4	4	4	4
Annuité de dette	619	748	763	680	626	622	657	636
Charges de fonctionnement larges	5 104	5 381	5 836	6 169	6 299	6 468	6 673	6 813

Hypothèses dépenses de fonctionnement

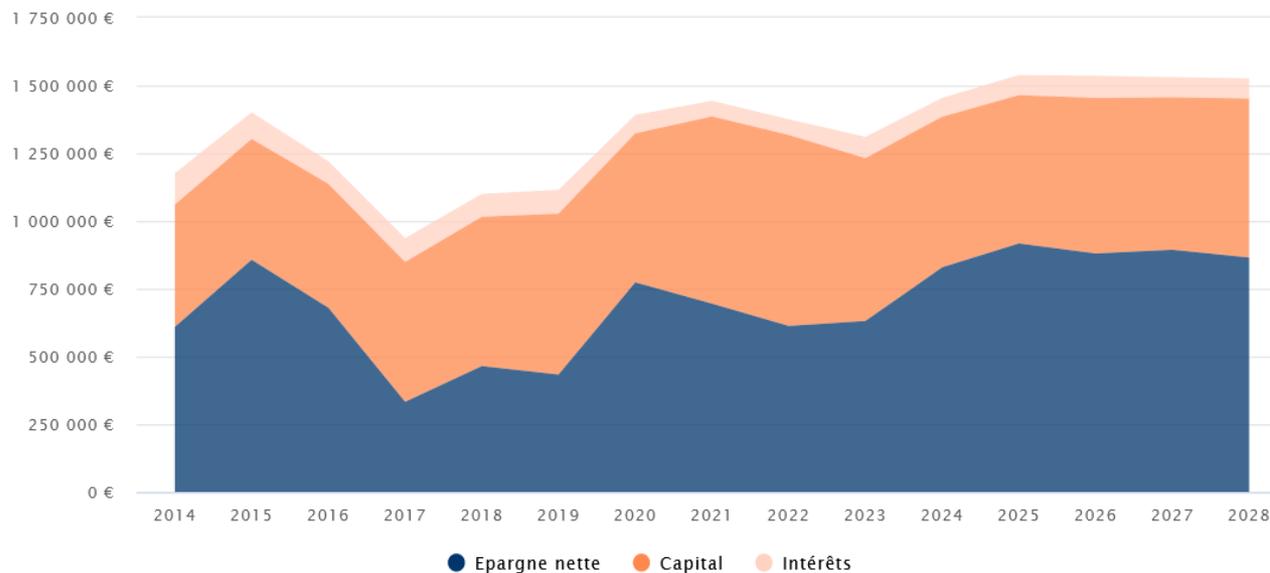
Dépenses

- **Charges à caractère général** : -2,5% en 2024 puis moyenne +2,9%
- **Dépenses de personnel** : +5,3% puis 3,5% en 2025 puis 3% par an
- **Charges de gestion courante** : +34,6% en 2024, stable en 2025, puis 1,3% par an

Informations relative à l'épargne

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Epargne nette	772 633	694 640	612 194	630 266	828 481	916 608	879 289
Recettes investissement hors emprunt	671 749	881 883	925 718	659 348	1 767 102	1 875 244	1 340 434

S4 - Marges d'épargne

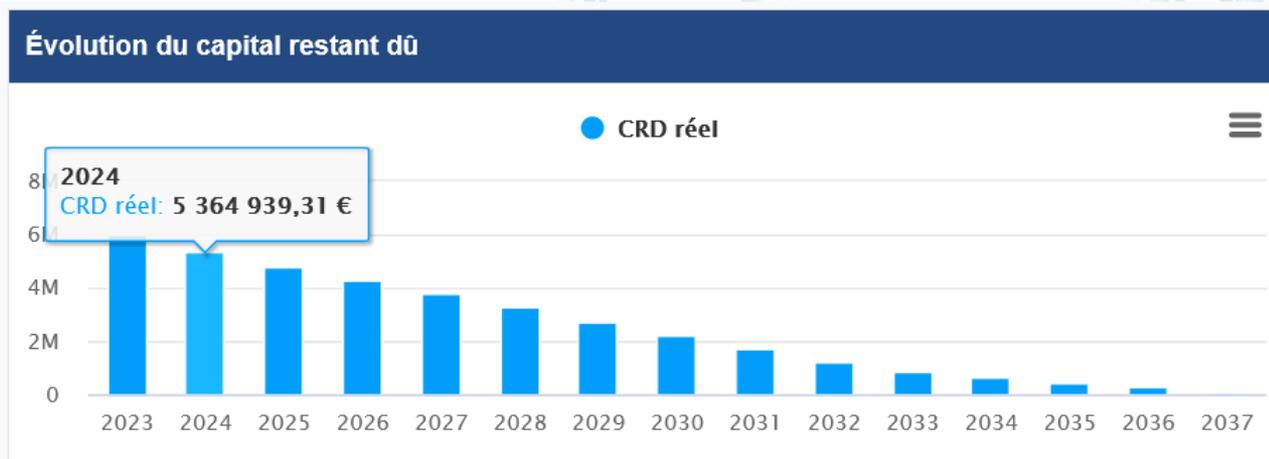


Informations relative à la dette

Evolution prévisionnelle de la dette avec emprunts nouveaux

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Emprunt	650	660	2 000	0	450	550	0	367
Encours corrigé 31.12 / Ep brute	3,5	3,4	4,5	4,4	3,8	3,6	3,2	3,1
Encours brut au 31.12	4 644	4 671	5 966	5 365	5 259	5 262	4 687	4 492

Profil d'extinction de la dette actuel



Au regard de ces hypothèses :

- L'épargne nette progresse régulièrement et atteint 900 K€ à partir de 2025.
- Le délai de désendettement prévu passe de 4,4 années en 2023 à 3,8 en 2024 puis continuera de décroître . C'est un indice positif au regard des analyses financières propres aux collectivités.
- La dette retrouve en 2026 son niveau de début de mandat et devrait continuer de se réduire : les emprunts à venir pour financer les investissements à venir étant inférieurs au capital à rembourser.
- Ces perspectives permettent de maintenir un budget de fonctionnement qui dégage des marges suffisantes pour répondre aux besoins et permettre de financer les investissements.

LES BUDGETS ANNEXES: RESULTATS

LES BUDGETS ANNEXES

	fonctionnement	Investissement	résultat global
port de Doëlan	59 148,77	- 53 549,83	5 598,94
port de Pouldu Laïta	31 705,23	39 586,91	71 292,14
port de pouldu plaisance	28 134,72	-11 308,65	16 826,07
Réseau de chaleur	-6 467,61	20 523,58	14 055,97