

Comptes Financiers Uniques 2024

Budgets primitifs 2025

Conseil municipal du 09 avril 2025



Le compte financier unique (CFU) 2024



Les résultats de l'exercice 2024

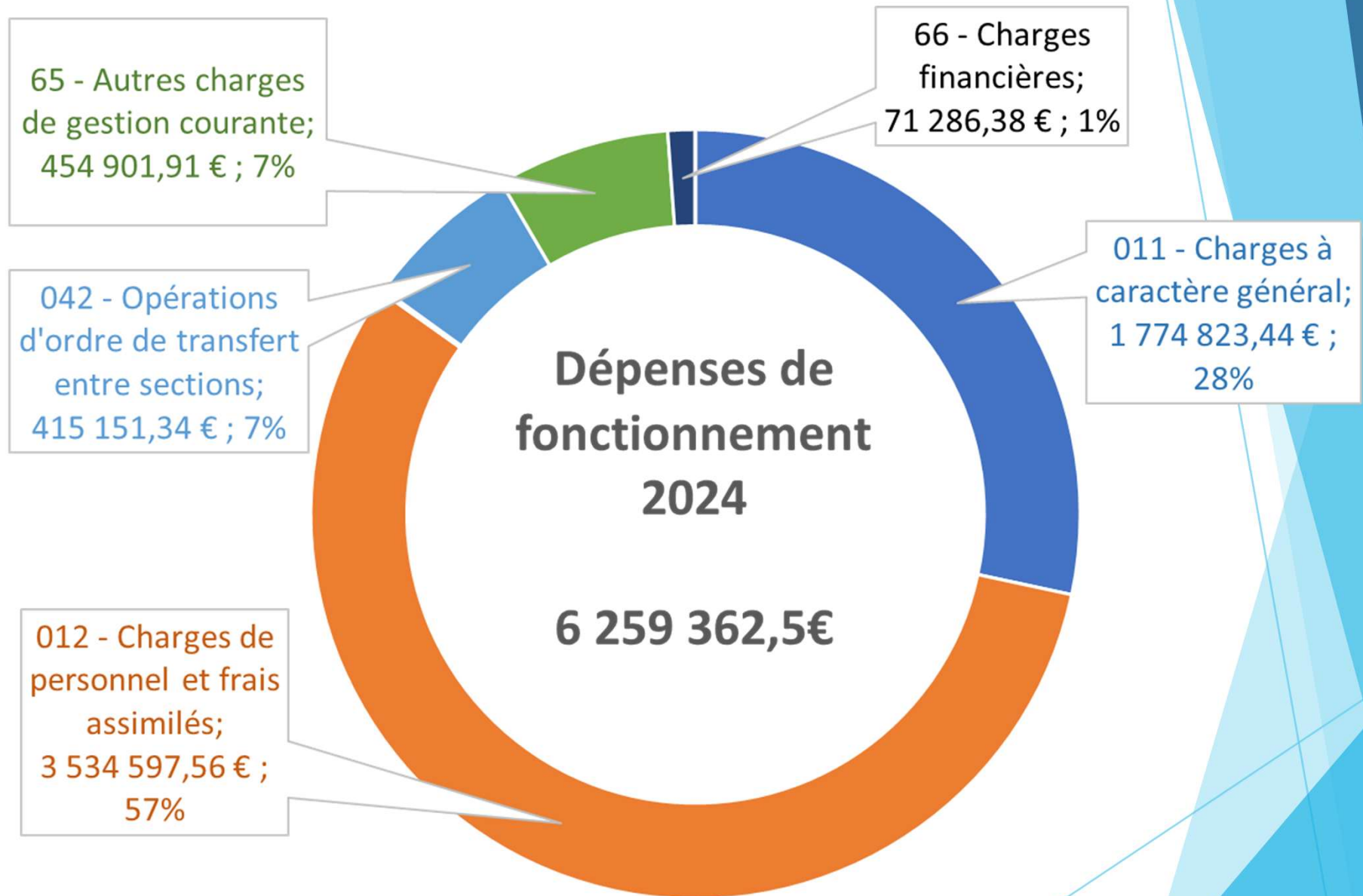
BUDGET PRINCIPAL		
	Investissement	Fonctionnement
Recettes 2024	2 799 535,24 €	7 393 746,12 €
Dépenses 2024	3 460 510,76 €	6 259 362,50 €
Résultat reporté de l'exercice 2023	737 612,01 €	468 000,00 €
Solde d'exécution 2024	- 660 975,52 €	1 134 383,62 €
Résultat de l'exercice 2024	76 636,49 €	1 602 383,62 €

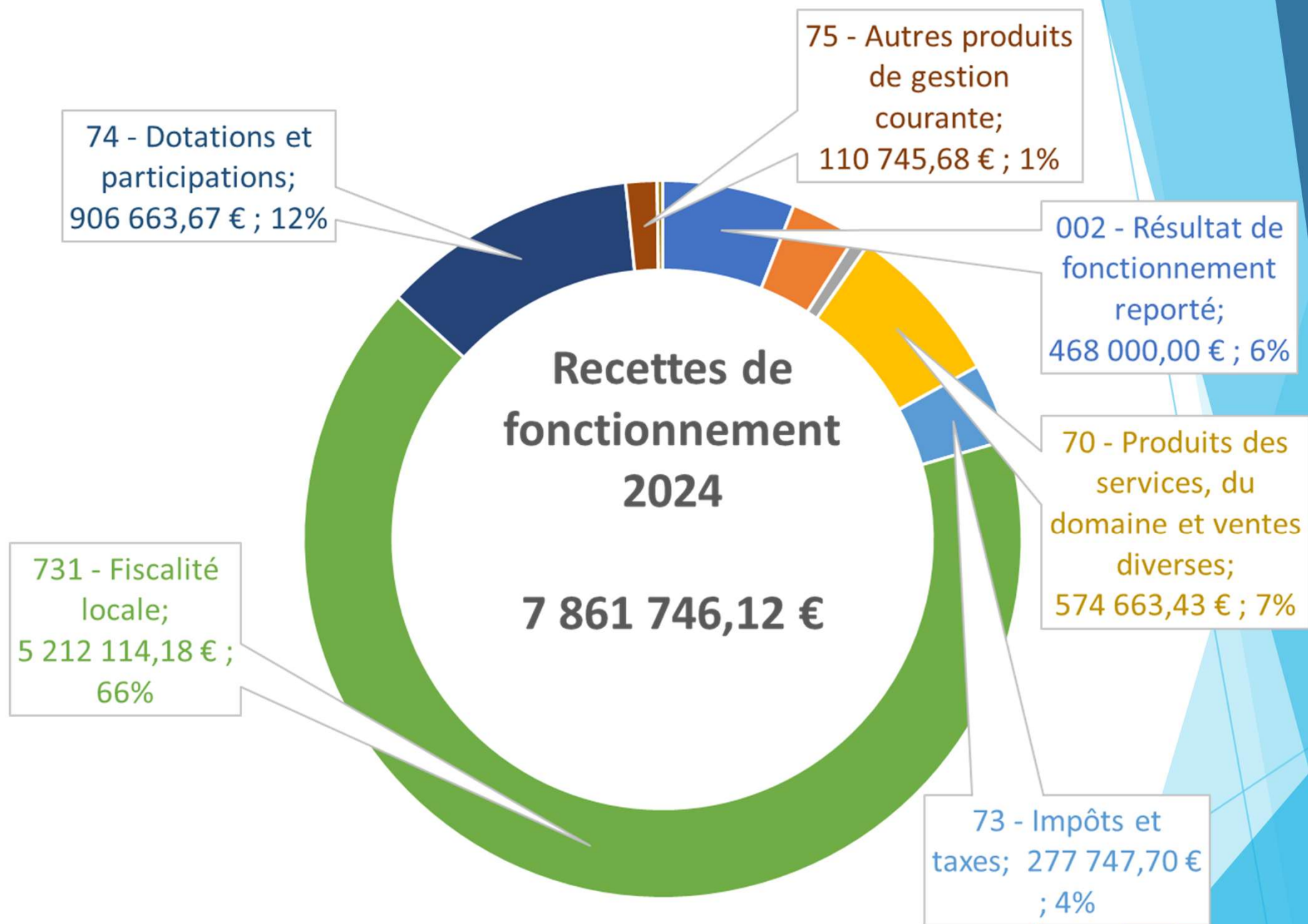
CFU 2024

BUDGET PRINCIPAL

RESULTATS DE FONCTIONNEMENT 2024

	2024	2023	écart (€)	écart (%)
recettes de fonctionnement	7 393 746,12 €	6 917 344,99€	476 401,13€	6,89%
dépenses de fonctionnement	6 259 362,50 €	6 135 377,32 €	123 985,18 €	2,02%
<i>résultat de l'exercice</i>	1 134 383,62 €	781 967,67 €	352 415,95 €	45,07%
résultat antérieur reporté	468 000,00 €	548 251,73 €	- 80 251,73 €	-14,64%
résultat de fonctionnement cumulé	1 602 383,62 €	1 330 219,40 €	272 164,22 €	20,46%





VUE D'ENSEMBLE DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT 2024

FONCTIONNEMENT DEPENSES				
Chapitre	2023	2024	Evolution en valeur	Evolution en %age
	CA	CA		
011 - Charges à caractère général	1 831 781,73	1 774 823,44	- 56 958,29	-3,11%
012 - Charges de personnel et frais assimilés	3 295 251,63	3 534 597,56	239 345,93	7,26%
014 - Atténuations de produits	49 363,00	7 441,00	- 41 922,00	-84,93%
65 - Autres charges de gestion courante	306 099,13	454 901,91	148 802,78	48,61%
66 - Charges financières	82 538,22	71 286,38	- 11 251,84	-13,63%
67 - Charges spécifiques	2 277,82	1 160,87	- 1 116,95	-49,04%
DEPENSES REELLES	5 567 311,53	5 844 211,16	276 899,63	4,97%
023 - Virement à la section d'investissement				
042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	568 065,79	415 151,34	- 152 914,45	-26,92%
DEPENSES D'ORDRE	568 065,79	415 151,34	- 152 914,45	-26,92%
DEPENSES REELLES & D'ORDRE	6 135 377,32	6 259 362,50	123 985,18	2,02%
TOTAL DEPENSES	6 135 377,32	6 259 362,50	123 985,18	2,02%

Les évolutions des charges de fonctionnement 2024

Les dépenses réelles de fonctionnement progressent de 4,97 % (+ 277 k€) principalement sous l'effet de la hausse des charges de personnel et des autres charges de gestion courante et malgré un recul des charges à caractère général, des atténuations de produits et des charges financières.

Les charges à caractère général : - 57 k€ (-3,1 %)

Les principales variations à la hausse

Les dépenses liées à l'eau et l'assainissement (+12 k€)

Facturations de 2023 constatées en 2024

Les dépenses d'entretien et de réparation (+70 k€)

Tempête Ciaran, travaux d'enrobé à proximité de la Ludo, entretien des réseaux avec le SDEF dès 2024, pose des bouées pour les plages

Les dépenses relatives à la maintenance (+15 k€)

Facturation du contrôle des installations électriques 2023 et 2024

Les dépenses liées à la culture et aux fêtes et cérémonies (+27 k€)

Facturations pour la dépose des décorations de Noël 2023 et 2024, nombre de cérémonies, de conférences et de départs d'agent plus élevé (cérémonie des Fusiliers marins notamment) et nombre de spectacle et coût des cachets des artistes en hausse (recettes des spectacles également en hausse)

Les charges à caractère général : - 57K€ (-3,1%)

Les principales variations à la baisse

Les dépenses relatives aux fluides (-10 k€)

La baisse est limitée par des rappels pour la base nautique et des facturations indues qui font l'objet de remboursement en recettes de fonctionnement (16,5 k€)

Les achats de fournitures non stockées (-30 k€)

Moins de travaux en régie qu'en 2023 (WC de Bellangenet, végétalisation du parc de glisse)

Les contrats de prestation de service (-30 k€)

Arrêt d'un contrat avec une entreprise pour l'évacuation de déchets verts maintenant valorisés par un agriculteur local. Il est à noter l'absence de facturation de QC pour les ordures ménagères (6 k€).

Les charges de personnel : + 240 K€

L'évolution des équivalents temps plein (ETP)

Evolution des équivalents temps plein (ETP)			
Profil de rémunération	2023	2024	Evolution
Apprenti	1,58	1,74	0,15
Contractuel horaire	0,23	0,88	0,66
Contractuel indiciaire horaire	10,10	8,60	-1,51
Agents temporaires	11,91	11,22	-0,69
Contractuel indiciaire mensualisé	9,56	9,40	-0,16
Titulaire CNRACL	55,66	56,21	0,54
Titulaire IRCANTEC	3,33	5,68	2,36
Agents permanents	68,56	71,29	2,74
Total général	80,47	82,51	2,04

La principale évolution en matière d'ETP concerne des consolidations de temps de travail d'agents du service éducation dont le temps de travail a été conforté.

Les charges de personnel : + 240 K€

Evolution de la masse salariale entre 2023 et 2024

	2024
Mesures exogènes	
Relèvement minimum de traitement	5 000,00 €
Augmentation du point d'indice de 1,5% au 01/07/2023	21 000,00 €
Mesures pour les bas de grille au 01/07/2023	7 000,00 €
Augmentation des cotisations CNRACL (+ 1 point) au 01/01/2024 (baisse de l'URSAFF)	10 000,00 €
Augmentation des indices majorés des fonctionnaires de 5 points au 01/01/2024	35 000,00 €
GVT et avancements de grade	10 000,00 €
Assurance statutaire	13 000 ,00 €
Total des mesures exogènes	101 000,00 € / 42%
Mesures endogènes	
Réévaluation du régime indemnitaire de 30€ au 01/09/2023	20 000,00 €
Réévaluation du régime indemnitaire de 35€ au 01/07/2024	16 000,00 €
Evolution des ETP (2 ETP permanents (voile, périscolaire) ainsi que plus d'heures dédiées aux élections et remplacements. (arrêts courts en hausse en 2024) Progression des heures complémentaires et supplémentaires...	102 000,00 €
Total des mesures endogènes	138 000,00 € / 58%
Total général	239 000,00 €

Les autres dépenses : + 96 k€

Les atténuations de produits : - 42 k€

Charges importantes en 2023 du fait du remboursement d'un trop perçu de TH pour 2018

Les autres charges de gestion courante : + 149 k€

La hausse des dépenses au chapitre 65 s'explique par un retour de charges au niveau normal et par une subvention exceptionnelle pour la crèche :

La participation de 65 k€ à Finistère habitat pour la ZAC des Hauts du Sénéchal

L'absence de subvention versée à la crèche en 2023 pour un montant en 2024 de 44 k€

La subvention exceptionnelle pour la crèche à hauteur de 36 k€

Les charges financières : - 11 k€

Les charges financières évoluent à la baisse du fait du désendettement progressif de la commune

VUE D'ENSEMBLE DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT 2024

Chapitre	2023	2024
	CA	CA
013 - Atténuations de charges	273 302,38	240 210,53
70 - Produits des services, du domaine et ventes dive	589 997,97	574 663,43
73 - Impôts et taxes	233 005,57	277 747,70
731 - Fiscalité locale	4 694 683,17	5 212 114,18
74 - Dotations et participations	829 625,83	906 663,67
75 - Autres produits de gestion courante	114 858,81	110 745,68
76 - Produits financiers	20,74	31,11
77 - Produits spécifiques	100 844,00	18 919,82
RECETTES REELLES	6 836 338,47	7 341 096,12
042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	81 006,52	52 650,00
RECETTES D'ORDRE	81 006,52	52 650,00
RECETTES REELLES & D'ORDRE	6 917 344,99	7 393 746,12
002 - Résultat de fonctionnement reporté	548 251,73	468 000,00
TOTAL RECETTES	7 465 596,72	7 861 746,12

Evolution en valeur	Evolution en %age
- 33 091,85	-12,11%
- 15 334,54	-2,60%
44 742,13	19,20%
517 431,01	11,02%
77 037,84	9,29%
- 4 113,13	-3,58%
10,37	50,00%
- 81 924,18	-81,24%
504 757,65	7,38%
- 28 356,52	-35,01%
- 28 356,52	-35,01%
476 401,13	6,89%
- 80 251,73	-14,64%
396 149,40	5,31%

Les évolutions des recettes de fonctionnement 2024

Les recettes réelles de fonctionnement progressent de **7,38 %** (+ 505 k€) principalement sous l'effet de la hausse des produits de la fiscalité locale, des impôts et taxes et des dotations et participations. Il est à noter un recul, en trompe l'œil, des produits des services ainsi qu'une baisse des atténuations de charges et des produits spécifiques.

Les recettes de fonctionnement : +396 k€ (5,31 %)

Les atténuations de charges (-33 k€)

Remboursements de l'assurance statutaire en recul et remboursement exceptionnel de la CNRACL en 2023

Les produits des services (-15 k€)

Ce recul est en trompe l'œil pour plusieurs raisons :

- Absence de rattachement 2024 de recettes périscolaires pour 23 k€
- Recettes exposition Huart en 2023 pour 19 k€ et fermeture de la Maison musée pour travaux

Les recettes des manifestations culturelles (+14 k€) et des services sportifs (+28 k€) sont en hausse.

Les impôts et taxes (+45 k€)

Hausse de l'attribution de compensation communautaire qui retrouve un niveau normal

La fiscalité locale (+517 k€)

Les recettes liées à la fiscalité locale progressent de 11 % notamment sous l'effet de la majoration de la taxe d'habitation sur les résidences secondaires (+ 339 k€) et de la revalorisation des bases.

Les DMTO sont en légère baisse en 2024 (- 22 k€).

Il est à noter que les bases physiques de TH sont en recul pour la 3ème année consécutive.

Les recettes de fonctionnement : +396k€ (5,31 %)

Les dotations et participations (+77 k€)

La dotation globale de fonctionnement est stable alors que les autres dotations et participations augmentent de 65 k€ sous l'effet d'une hausse des subventions de la CAF, des compensations au titre des exonérations de taxe foncière et d'une nouvelle dotation relative à la biodiversité.

Les autres produits de gestion courante (-4 k€)

Ce chapitre est stable même s'il est à noter que le budget 2023 a bénéficié du reversement de l'excédent du budget du lotissement Dunmore East pour 30 k€.

Les autres produits de gestion courante enregistrent une hausse de près de 16 k€ due, en particulier, à un trop versé d'un fournisseur d'énergie.

Les produits spécifiques (-82 k€)

Produits des cessions principalement notamment pour les parcelles et les véhicules

Le résultat de fonctionnement reporté (-80 k€)

Il s'agit de l'affectation du résultat de fonctionnement de l'année passée imputée en recettes de fonctionnement, 468 k€ en 2024.

Le résultat de fonctionnement 2024

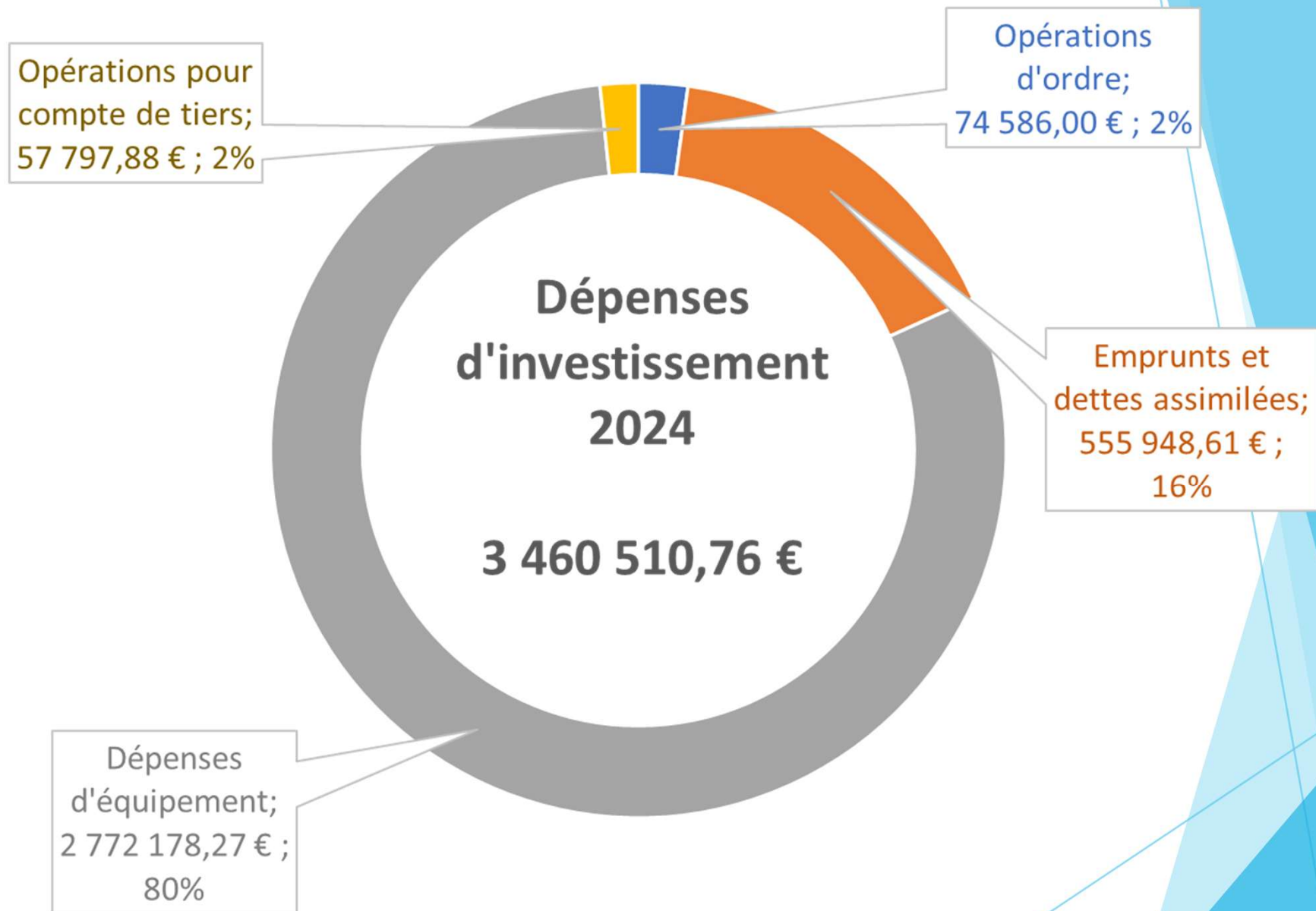
BUDGET PRINCIPAL	
	Fonctionnement
Recettes 2024	7 393 746,12 €
Dépenses 2024	6 259 362,50 €
Résultat reporté de l'exercice 2023	468 000,00 €
Solde d'exécution 2024	1 134 383,62 €
Résultat de l'exercice 2024	1 602 383,62

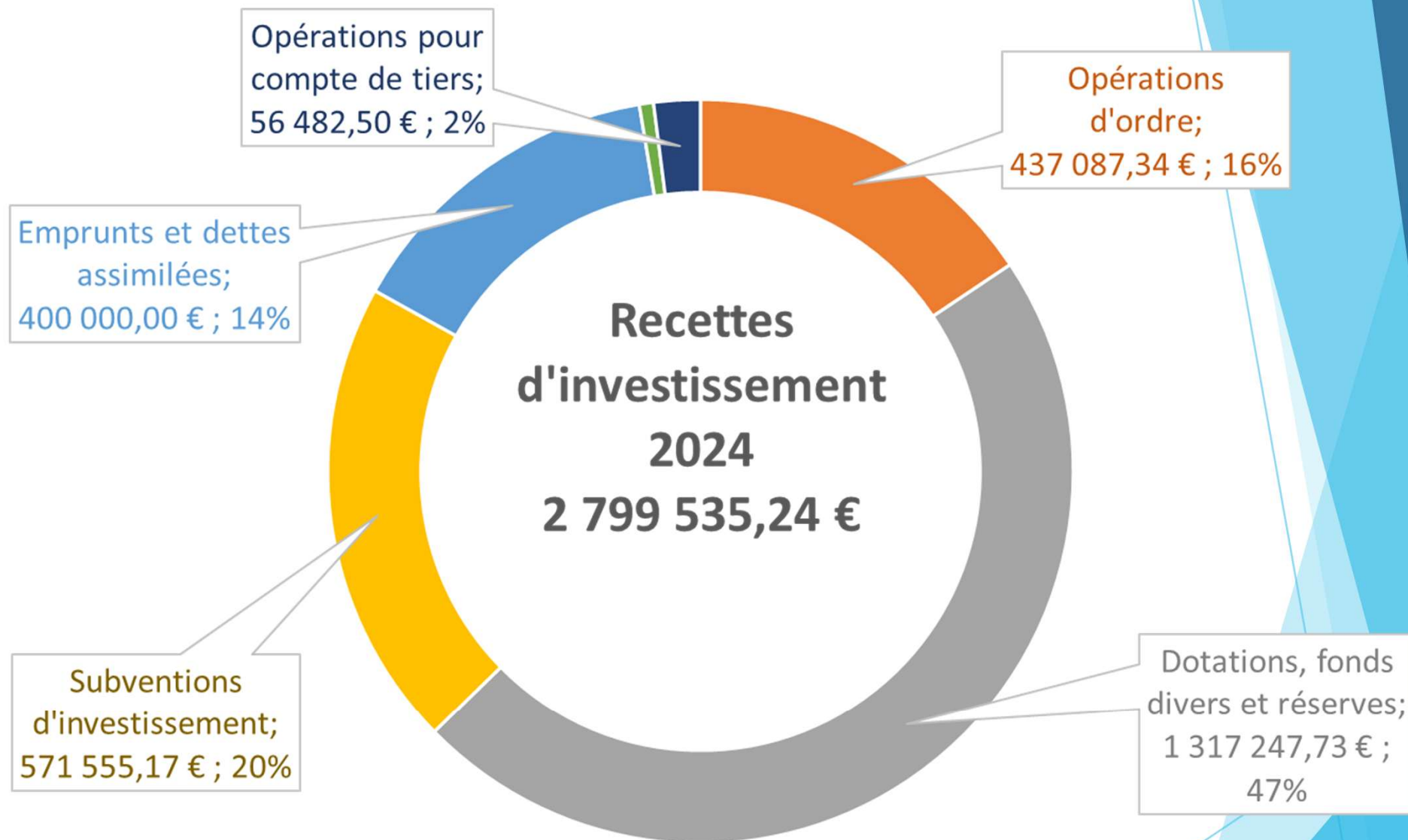
CFU 2024

BUDGET PRINCIPAL

RESULTATS D'INVESTISSEMENT 2024

	2024	2023	écart (€)	écart (%)
Recettes d'investissement	2 799 535,24 €	2 133 902,42 €	665 632,82 €	31,19%
Dépenses d'investissement	3 460 510,76 €	3 350 775,76 €	109 735,00 €	3,27%
<i>résultat de l'exercice</i>	-660 975,52 €	-1 216 873,34 €	555 897,82 €	45,68%
résultat antérieur reporté	737 612,01 €	1 954 485,35 €	-1 216 873,34 €	-62,26%
résultat de d'investissement cumulé	76 636,49 €	737 612,01 €	-660 975,52 €	-89,61%





VUE D'ENSEMBLE DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT 2024

Chapitre	2023	2024
	CA	CA
16 - Emprunts et dettes assimilées	601 427,45	555 948,61
20 - Immobilisations incorporelles	437 333,13	62 518,58
204 - Subventions d'équipement versées	19 086,72	143 628,92
21 - Immobilisations corporelles	916 066,58	915 413,44
23 - Immobilisations en cours	1 239 686,38	1 650 617,33
45 - Opérations pour compte de tiers	56 168,98	57 797,88
DEPENSES REELLES	3 269 769,24	3 385 924,76
040 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	81 006,52	52 650,00
041 - Opérations patrimoniales	-	21 936,00
DEPENSES D'ORDRE	81 006,52	74 586,00
DEPENSES REELLES & D'ORDRE	3 350 775,76	3 460 510,76
001 - Solde d'exécution de la section d'investissement reporté		
TOTAL DEPENSES	3 350 775,76	3 460 510,76

Evolution en valeur	Evolution en %age
- 45 478,84	-7,56%
- 374 814,55	-85,70%
124 542,20	652,51%
- 653,14	-0,07%
410 930,95	33,15%
1 628,90	2,90%
116 155,52	3,55%
- 28 356,52	-35,01%
21 936,00	
- 6 420,52	-7,93%
109 735,00	3,27%
-	
109 735,00	3,27%

Les dépenses d'équipement 2024

Les dépenses réelles d'équipement progressent de 3,55 % (+ 116 k€) principalement sous l'effet d'une hausse des subventions d'équipement versées notamment pour le budget annexe du port de Doëlan pour la capitainerie (100 k€). Le projet du GAP se poursuit avec des dépenses au titre des immobilisations en cours en hausse (+ 411 k€) et des dépenses liées aux études en baisse (-375 k€).

Les dépenses réelles d'investissement

2024 : +116 k€ (5,31 %)

Les études et logiciels (-375 k€)

Recul du fait de la fin des études liées au centre d'interprétation.

MOE photovoltaïque ombrières services techniques : 22 K€

MOE aménagement urbain du Pouldu : 15 K€

Etudes préalables lotissement le Clos des Alcyons : 5 K€

Logiciels : 20 K€

Les principaux équipements (stabilité)

Les dépenses au titre des immobilisations corporelles sont à l'équilibre par rapport à l'exercice 2023 (915 k€) :

- Acquisitions de terrains (dont parking rue de Quillien) : 25 k€
- Paysagement parc de glisse et piste cyclable : 12 k€
- Reprises de concessions de cimetière : 14 k€
- Travaux toiture chapelle Ste Anne : 103 k€
- Travaux sur les écoles : 75 k€
- Travaux aménagement salle de réunion et bureaux mairie : 16 k€
- Halte répit : 93 k€
- Travaux bâtiments divers : 100 k€
- Travaux de voirie : 180 k€
- Matériels roulants (véhicule Balafenn, ST, quad abbaye) : 90 k€ et matériels divers 86 k€
- Matériels informatiques : 37 k€
- Mobiliers divers et urbains : 86 k€

Les dépenses réelles d'investissement

2024 : +116 k€ (5,31 %)

Les opérations de construction et aménagements urbains

Travaux de bâtiments : 1 367 k€

- Le GAP : 1 329 K€
- Escalier bas Pouldu : 23 K€
- MOE remplacements de chaudière : 2 K€
- Borne marché : 5 K€

Aménagements urbains, voies douces et voirie : 283 k€

- Rue de Quillien : 92 k€
- Pistes cyclables : 71 k€
- Aménagement urbain du Pouldu : 120 k€

La dette au 31/12/2024

Capital restant dû (CRD)	Taux moyen (ExEx,Annuel)	Durée de vie résiduelle	Nombre de lignes
5 208 990,70€	1,44 %	9 ans et 10 mois	9

La commune a emprunté 400 000 € en 2024.

La capacité dynamique de désendettement est de 3,4 ans.

Dette par type de risque (avec dérivés)

Type	Capital Restant Dû	% d'exposition	Taux moyen (ExEx,Annuel)
Fixe	4 730 490,70€	90,81 %	1,22%
Variable	478 500,00 €	9,19 %	3,58 %
Ensemble des risques	5 208 990,70 €	100,00 %	1,44 %

La dette au 31/12/2024

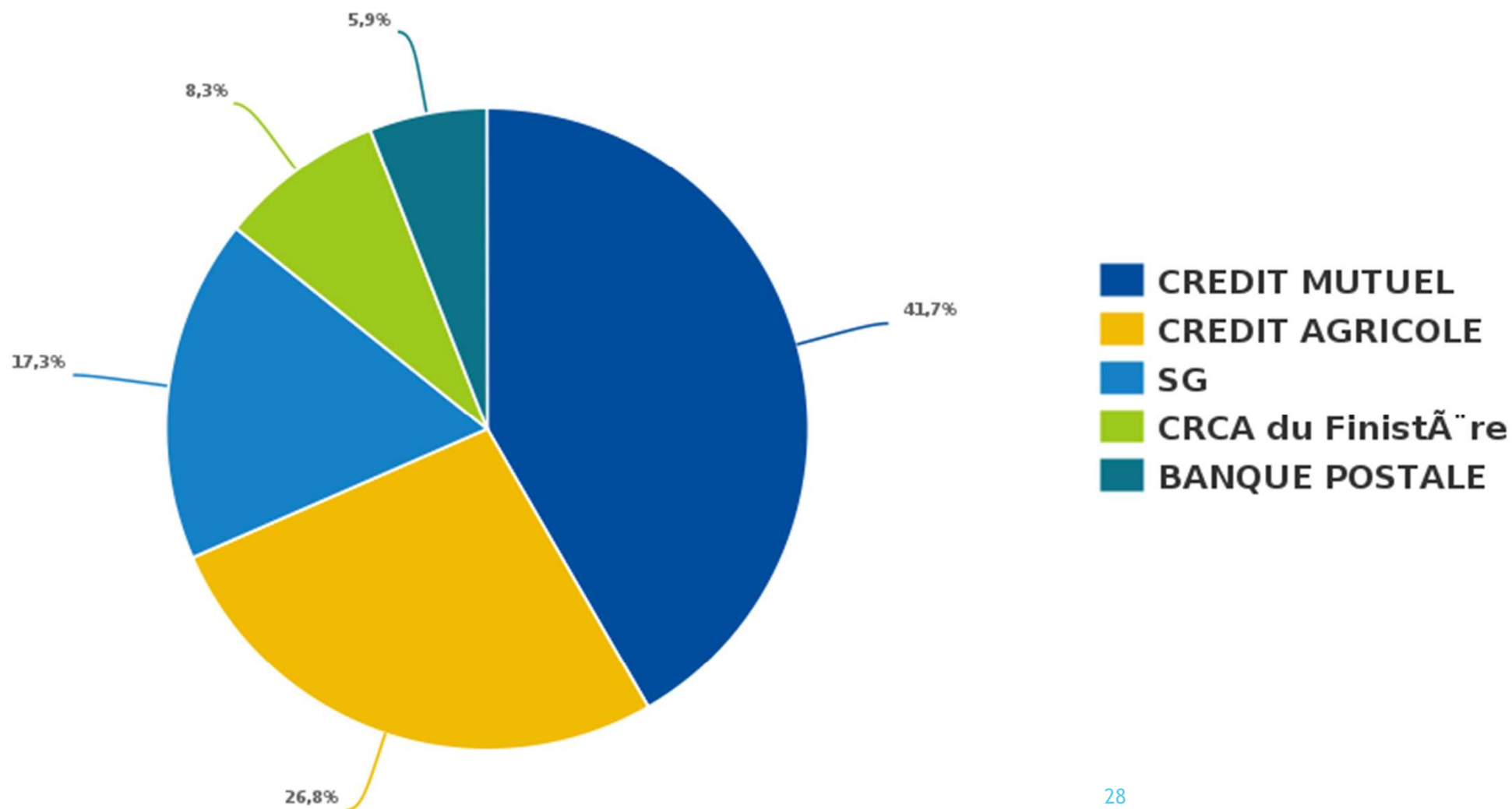
Dette par prêteur

Prêteur	Montant emprunté	CRD	Annuité totale	En Intérêts	En Capital	Produits en vie (exercice)
BANQUE POSTALE	570 000,00	308 750,00	50 173,65	2 673,65	47 500,00	1
CREDIT AGRICOLE	2 510 000,00	1 396 333,28	159 390,63	7 890,43	151 500,20	5
CREDIT AGRICOLE DU FINISTERE	760 000,00	434 285,68	59 997,93	5 712,21	54 285,72	1
CREDIT MUTUEL	3 160 000,00	2 169 621,74	226 699,08	44 036,39	182 662,69	2
SOCIETE GENERALE	1 800 000,00	900 000,00	131 895,00	11 895,00	120 000,00	1
	8 800 000,00	5 208 990,70	628 156,29	72 207,68	555 948,61	10

La dette au 31/12/2024

Dette par prêteur

Répartition du CRD par banque en date de visualisation



VUE D'ENSEMBLE DES RECETTES D'INVESTISSEMENT 2024

INVESTISSEMENT RECETTES

Chapitre	2023	2024
	CA	CA
10 - Dotations, fonds divers et réserves	1 255 601,75	1 317 247,73
13 - Subventions d'investissement	249 488,02	571 555,17
16 - Emprunts et dettes assimilées		400 000,00
024 - Produits des cessions d'immobilisations		
45 - Opérations pour compte de tiers	60 746,86	56 482,50
RECETTES REELLES	1 565 836,63	2 362 447,90
021 - Virement de la section de fonctionnement		-
040 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	568 065,79	415 151,34
041 - Opérations patrimoniales	-	21 936,00
RECETTES D'ORDRE	568 065,79	437 087,34
RECETTES REELLES & D'ORDRE	2 133 902,42	2 799 535,24
001 - Solde d'exécution de la section d'investissement	1 954 485,35	737 612,01
TOTAL RECETTES	4 088 387,77	3 537 147,25

Evolution en valeur	Evolution en %age
61 645,98	4,91%
322 067,15	129,09%
400 000,00	
-	
- 4 264,36	-7,02%
796 611,27	50,87%
-	
- 152 914,45	-26,92%
21 936,00	
- 130 978,45	-23,06%
665 632,82	31,19%
- 1 216 873,34	-62,26%
- 551 240,52	-13,48%

Les recettes d'équipement 2024

Les recettes réelles d'équipement progressent de 50,87 % (+ 797 k€) principalement sous l'effet d'une hausse des subventions d'équipement au titre du GAP et d'un emprunt de 400 k€.

Les recettes réelles d'investissement 2024

Les dotations, fonds divers et réserves (+ 62 k€)

Compte	2023	2024
	CA	CA
10 - Dotations, fonds divers et réserves	1 255 601,75	1 317 247,73
10222 - FCTVA	212 626,00	234 791,80
10226 - Taxe d'aménagement	130 929,98	120 236,53
10251 - Dons et legs		100 000,00
1068 - Excédents de fonctionnement capitalisés	912 045,77	862 219,40

Le fonds de compensation de la TVA : il s'agit du remboursement partiel par l'Etat d'une partie de la TVA. Le taux actuel est de 16,404 %. Toutes les dépenses ne sont pas éligibles. Le montant perçu dépend des dépenses réalisées en n-1.

La taxe d'aménagement est perçue sur les constructions neuves, extensions, aménagements. Le taux est de 2,5 %

L'article 1068 correspond à l'affectation du résultat de fonctionnement.

Les recettes réelles d'investissement 2024

Les subventions d'investissement (+ 322 k€)

- Mobilier St Maudet : 9 k€
- Plan arbres : 3 k€
- Mise aux normes de la crèche : 11 k€
- Piste cyclable et mobilier vélos : 20 k€
- Remplacement lave-vaisselle St Maudet : 4 k€
- Réseaux secteur sud ZAC : 17 k€
- Photovoltaïque : 24 k€
- Parc de glisse : 80 k€
- GAP : 402 k€

L'emprunt (+ 400 k€)

Un emprunt de 400 000 € a été souscrit en 2024

Les opérations pour compte de tiers (-4 k€)

Compte	2023	2024
	CA	CA
45 -Opérations pour comptes de tiers	60 746,86	56 482,50
45823 - Voirie Carrefour contact	38 635,78	
454111 - Travaux effectués d'office - Démolition Penhars	17 533,20	
458207 - Fibre optique Quéon	4 577,88	
458208 - PISTE KLOAR-MOELAN		32 3 262,50
458209 - Dévoiement réseau EU -aménagement Urbain Pouldu		53 220,00

Les autres recettes d'investissement 2024

Le solde d'exécution de la section d'investissement reporté

738 k€ contre 1 954k€ l'année passée du fait de l'emprunt de 2 000 k€ en 2022.

Les opérations d'ordre

Chapitre	2023	2024
	CA	CA
021 - Virement de la section de fonctionnement		-
040 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	568 065,79	415 151,34
041 - Opérations patrimoniales	-	21 936,00
RECETTES D'ORDRE	568 065,79	437 087,34

Ratios CFU 2024

RATIOS 2024	Ratios pop° DGF 2024 6 453 habitants (6 390 en 2023)
Dépenses réelles de fonctionnement / population	906 €
Produits des impositions directes / population	740 €
Recettes réelles de fonctionnement / population	1 138 €
Dépenses d'équipement brut / population	430 €
Encours de la dette 31/12/2024 / population	807,22€
Dotation globale de fonctionnement / population	92 €
Dépenses de personnel corrigées/ dépenses réelles de fonctionnement	56,37%
Dépenses de personnel/ recettes de fonctionnement	44,80%
Dépenses réelles de fonctionnement et remboursement annuel de la dette en capital/recettes réelles de fonctionnement	86,20%
Dépenses d'équipement brut/ recettes réelles de fonctionnement	37,76%
Encours de la dette/ recettes réelles de fonctionnement	70,96%
Epargne brute/recettes réelles de fonctionnement	21%
Capacité dynamique de désendettement (en années)	3,4

Les budgets annexes

Résultats	2024			2023		
	Résultat d'exploitation	Résultat d'investissement	Résultat global	Résultat d'exploitation	Résultat d'investissement	Résultat global
Port de Doëlan	37 511,94 €	1 854,05 €	39 365,99 €	59 148,77	- 53 549,83	5 598,94
Port de Pouldu Laïta	26 174,10 €	57 390,31 €	83 564,41 €	31 705,23	39 586,91	71 292,14
Port de Pouldu Plaisance	25 798,95 €	-8 097,79 €	17 701,16 €	28 134,72	- 11 308,65	16 826,07
Réseau de chaleur	2 401,94 €	20 336 €	22 737,94 €	- 6 457,61	20 512,00	10 054,39

VOTE DES COMPTES FINANCIERS UNIQUES 2024

AFFECTATION DES RESULTATS 2024

BUDGET PRINCIPAL		
	Investissement	Fonctionnement
Recettes 2024	2 799 535,24	7 393 746,12
Dépenses 2024	3 460 510,76	6 259 362,50
Résultat reporté de l'exercice 2023	737 612,01	468 000,00
Solde d'exécution 2024	-660 975,52	1 134 383,62
Résultat de l'exercice 2024	76 636,49	1 602 383,62
PROPOSITIONS D'AFFECTATION 2025 DE L'EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT 2024		
RECETTES au 1068	1 102 383,62	
EXCEDENT AU 002		500 000,00
Solde d'exécution des RAR 2024	-664 260,84 €	

PORT DE DOELAN		
	Investissement	Fonctionnement
Recettes 2024	188 942,80	156 065,31
Dépenses 2024	133 538,92	147 698,84
Résultat reporté de l'exercice 2023	-53 549,83	29 145,47
Solde d'exécution 2024	55 403,88	8 366,47
Résultat de l'exercice 2024	1 854,05	37 511,94
PROPOSITIONS D'AFFECTATION 2025 DE L'EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT 2024		
RECETTES au 1068	37 511,94	
EXCEDENT au 002		
Solde d'exécution des RAR 2024	215 367,63	

PORT DE POULDU LAITA		
	Investissement	Fonctionnement
Recettes 2024	22 903,72	47 259,46
Dépenses 2024	5 100,32	52 790,59
Résultat reporté de l'exercice 2023	39 586,91	31 705,23
Solde d'exécution 2024	17 803,40	-5 531,13
Résultat de l'exercice 2024	57 390,31	26 174,10
PROPOSITIONS D'AFFECTATION 2025 DE L'EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT 2024		
RECETTES au 1068		
EXCEDENT au 002		26 174,10
Solde d'exécution des RAR 2024		

PORT DE POULDU PLAISANCE		
	Investissement	Fonctionnement
Recettes 2024	6 841,10	8 303,31
Dépenses 2024	3 630,32	5 639,00
Résultat reporté de l'exercice 2023	-11 308,57	23 134,64
Solde d'exécution 2024	3 210,78	2 664,31
Résultat de l'exercice 2024	-8 097,79	25 798,95
PROPOSITIONS D'AFFECTATION 2025 DE L'EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT 2024		
RECETTES au 1068	20 798,16	
EXCEDENT au 002		5 000,00
Solde d'exécution des RAR 2024		
RESEAU DE CHALEUR		
	Investissement	Fonctionnement
Recettes 2024	11 212,00	43 906,69
Dépenses 2024	11 388,00	35 047,14
Résultat reporté de l'exercice 2023	20 512,00	-6 457,61
Solde d'exécution 2024	-176,00	8 859,55
Résultat de l'exercice 2024	20 336,00	2 401,94
PROPOSITIONS D'AFFECTATION 2025 DE L'EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT 2024		
RECETTES au 1068		
EXCEDENT au 002		2 401,94
Solde d'exécution des RAR 2024		

VOTE DES TAUX D'IMPOSITION 2025

Taux d'imposition 2025					
Taxes	Bases d'imposition 2024	Bases d'imposition prévisionnelles 2025	Evolution des bases	Taux 2024	Taux 2025
Habitation	5 721 154	5 589 000	-2,31%	15,77%	15,77%
Foncier bâti	9 986 434	10 271 000	2,85%	36,18%	36,18%
Foncier non bâti	203 698	203 700	0,00%	42,57%	42,57%
Habitation Résidences Secondaires	5 374 007	5 249 000	-2,33%	40%	40%
Taxes	Produits 2024			Produits à taux constant	Produit attendu
Habitation RS	902 226 €			881 385	881 385 €
Foncier bâti	3 613 092 €			3 716 048	3 716 048 €
Foncier non bâti	83 521 €			86 715	86 715 €
Produit total	4 598 839 €			4 684 148	4 684 148 €
Coefficient correcteur	-163 012 €			-176 491	-176 491 €
Majo THRS	338 992 €			331 107	331 107 €
Produit total	4 774 819 €			4 838 764	4 838 764 €

BUDGETS PRIMITIFS 2025



LES ELEMENTS DE CADRAGE DU BP 2025

- 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 de l'éclairage public sur toute la commune en LED
- Création d'ombrières avec des PPV aux services techniques
- Création d'ombrières avec des PPV parking des associations
- Installation à la maison des associations d'une PAC géothermique
- Poursuite des aménagements en faveur des mobilités douce : Tromaro/Quimperlé
- Aménagements paysagers : projet citoyen de végétalisation aux abords de la place Nava et de la ZAC



Des services publics de qualité

- Construction d'un nouveau pôle maritime à Doëlan et de nouveaux locaux pour la SNSM
- Jeunesse : travaux d'amélioration, des bâtiments (écoles, Balafenn, restaurant scolaire)
- Construction d'un espace de stockage aux services techniques (fermeture d'une des 2 ombrières)
- Aménagements pour la crèche selon le cahier des charges de la PMI



Soutenir l'économie et l'attractivité de la commune

- Ouverture du Centre d'interprétation Gauguin l'atelier du Pouldu (phase 1)
- Entretien de notre petit patrimoine : rénovation du mur de Toul Striz
- Poursuite des animations - événements sportifs et culturels
- Achat de nouveaux bateaux pour la base voile pour poursuivre son développement
- Aménagements urbains au Pouldu : création d'une place et de nouveaux stationnements



Améliorer le cadre de vie

- Lancement des études sur le projet de rénovation de la rue Lannevain.
- Poursuite des travaux d'entretien de voirie et de sécurisation : rue Hent Daou Forn, rue Porz Castel, route de Doëlan ...)
- Enfouissement des réseaux (Doëlan Pont Du ...)
- Habitat : poursuite du programme de la ZAC : livraison 54 logements (maisons et appartements Espacil) lancement de 11 PLS (Aiguillon) et d'un nouveau collectif privé (ACP 27 logements)



L'EQUILIBRE GLOBAL DU BUDGET PRIMITIF DU BUDGET PRINCIPAL 2025

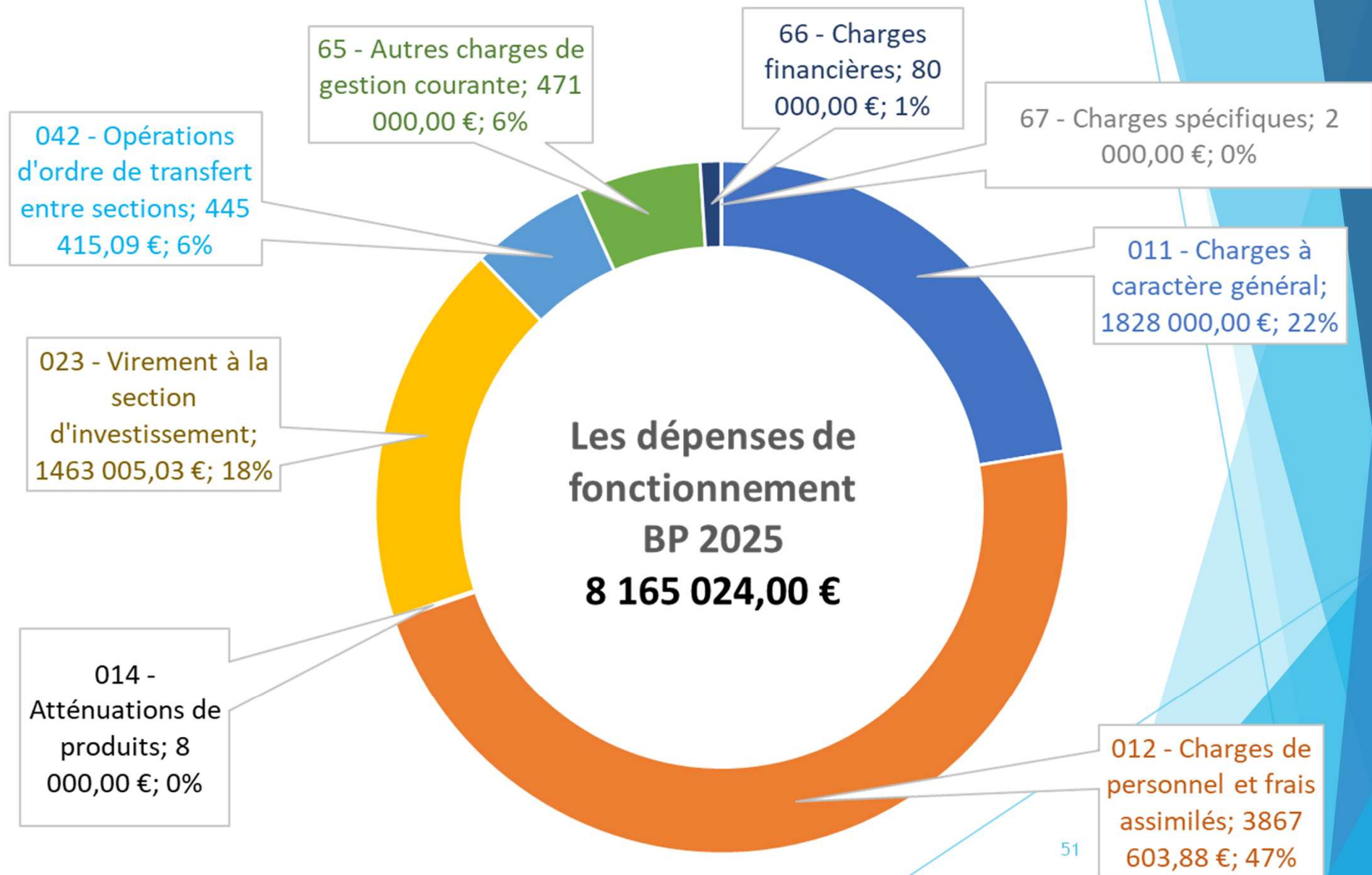
BUDGET PRINCIPAL – BP 2025			
	Investissement	Fonctionnement	Total
Recettes	6 070 419,00 €	8 165 024,00 €	14 235 443,00 €
Dépenses	6 070 419,00 €	8 165 024,00 €	14 235 443,00 €

The background features abstract, overlapping geometric shapes in various shades of blue, ranging from light sky blue to deep navy blue. These shapes are primarily located on the right side and bottom of the page, creating a modern, dynamic feel.

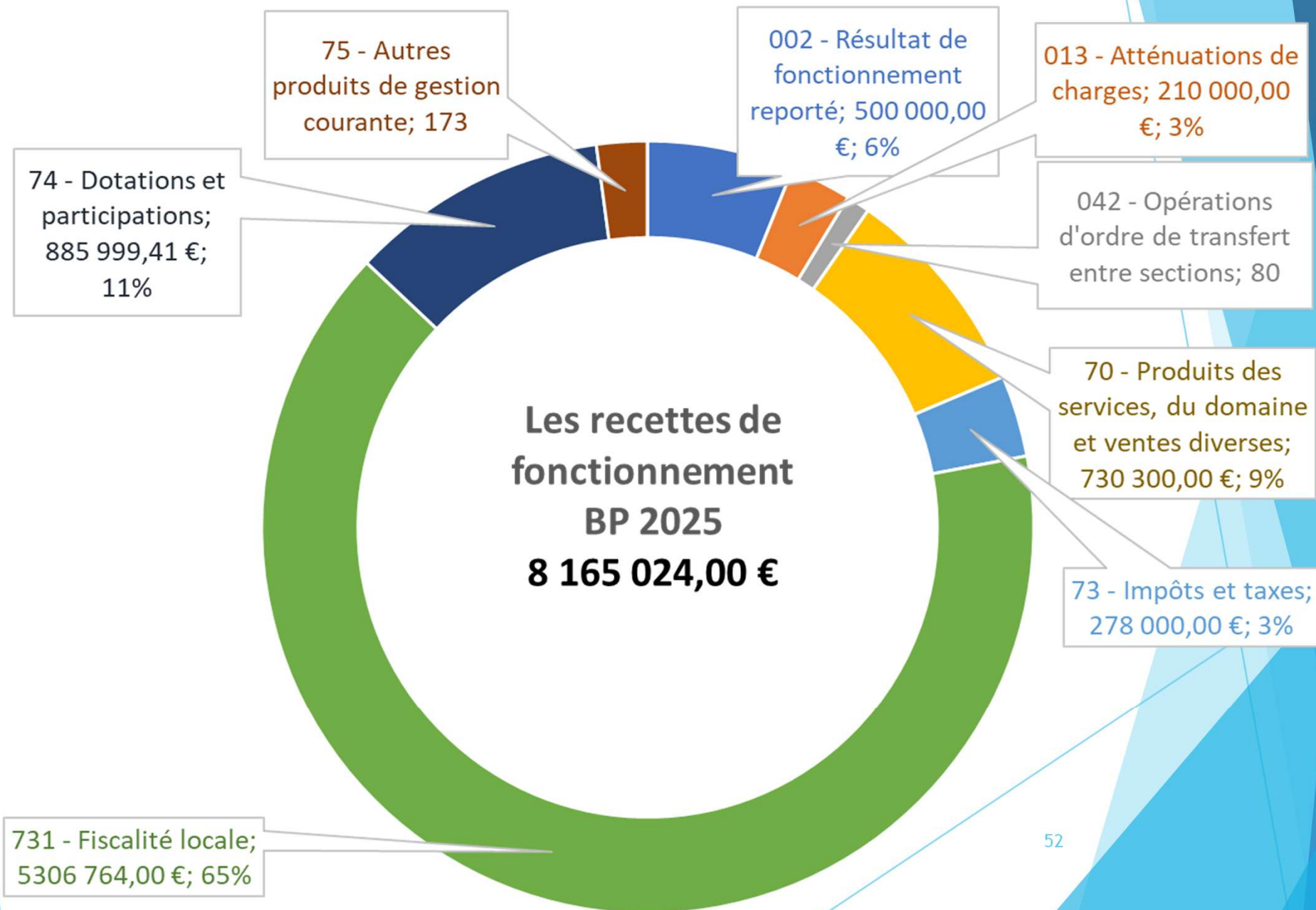
LE BUGDET PRIMITIF 2025

SECTION DE FONCTIONNEMENT

LA SECTION DE FONCTIONNEMENT DU BUDGET PRINCIPAL 2025



LA SECTION DE FONCTIONNEMENT DU BUDGET PRINCIPAL 2025



Les dépenses de fonctionnement : 8 165 024,00 €

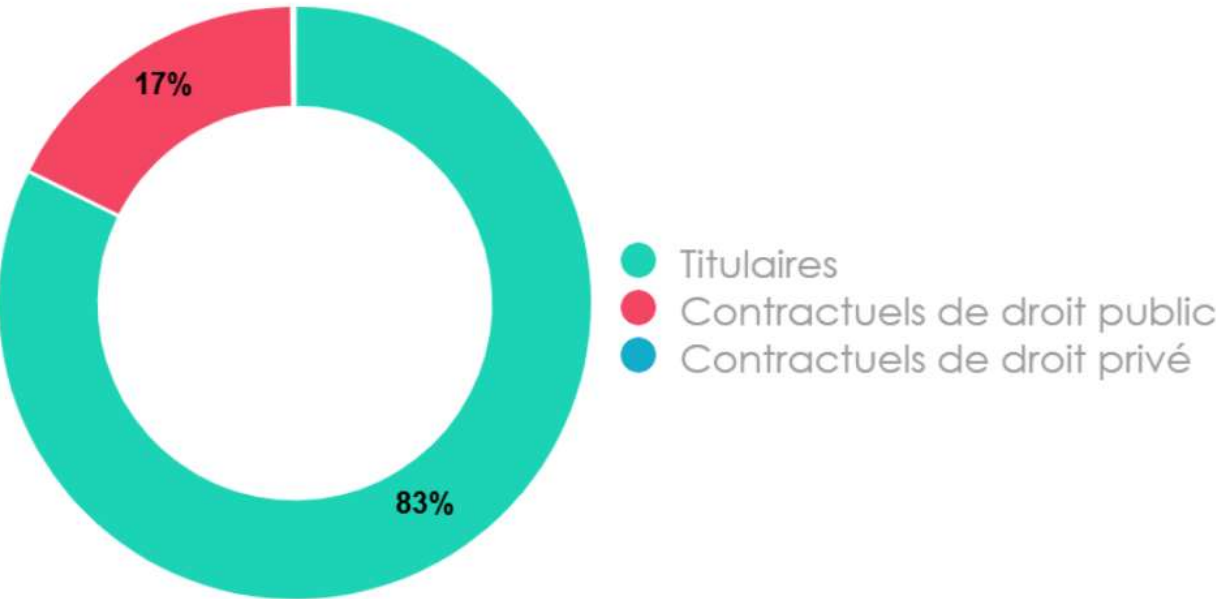
FONCTIONNEMENT DEPENSES			
Chapitre	2024	2025	
	BP	BP	2025/2024 %
011 - Charges à caractère général	1 799 461,50	1 828 000,00	1,59%
012 - Charges de personnel et frais assimilés	3 620 930,00	3 867 603,88	6,81%
014 - Atténuations de produits	10 815,00	8 000,00	-26,03%
65 - Autres charges de gestion courante	455 000,00	471 000,00	3,52%
66 - Charges financières	87 000,00	80 000,00	-8,05%
67 - Charges spécifiques	2 300,00	2 000,03	-13,04%
DEPENSES REELLES	5 975 506,50	6 256 603,91	4,70%
023 - Virement à la section d'investissement	1 036 000,00	1 463 005,00	41,22%
042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	561 780,00	445 415,09	-20,71%
DEPENSES D'ORDRE	1 597 780,00	1 908 420,09	19,44%
DEPENSES REELLES & D'ORDRE	7 573 286,50	8 165 024,00	7,81%
TOTAL DEPENSES	7 573 286,50	8 165 024,00	7,81%

Les charges à caractère général : + 1,59 %

- ▶ Ouverture du centre d'interprétation Gauguin l'atelier du Pouldu (+ 45 k€)
- ▶ Logiciel pour la gestion comptable, RH et de la citoyenneté (+ 11 k€)
- ▶ Absence de facturation de QC en 2024 pour la redevance spéciale OM (12 k€)
- ▶ Hausse des dépenses pour le spectacle vivant (cachet des artistes ...) (+ 10 k€)
- ▶ Maintien des dépenses pour la défense juridique de la Commune (honoraires) (30 k€)
- ▶ Poursuite de la baisse des dépenses énergétiques (- 35 k€)

Les charges de personnel : + 6,81 %

Répartition des types de population en 2025



En 2024 :

- 77,39 % de titulaires
- 21,49 % de contractuels de droit public
- 1,11 % de contractuels de droit privé

	BP 2024	BP 2025
Dépenses de personnel	3 620 930.00 €	3 867 000.00 €
Atténuations de charges	210 000.00 €	210 000.00 €
Dépenses de personnel atténuées	3 410 930.00 €	3 657 000.00 €

Les charges de personnel : + 6,81 %

BP 2025 : + 246 k€

- **Mesures exogènes : 135 k€ (55 %)**

- Hausse de l'assurance statutaire : 45 k€
- Hausse de 3 points de CNRACL et 1 point de l'Urssaf : 55 k€
- Hausse des cotisations CDG : 3 k€
- GVT et avancement de grade : 32 k€

- **Mesures endogènes : 111 k€ (45 %)**

- **Effet ETP : 75 k€**

- **GAP + 0,8 ETP** (Agent d'accueil et de médiation pour 1 ETP à compter de juillet 2025, 0,53 ETP pour l'entretien des locaux à compter de juillet 2025, 1 mois de saisonnier supplémentaire)
- **Ports + 0,5 ETP**, (maître de port cumulé avec un autre agent)
- **Saisonniers jeunesse et voile 0,5 ETP**

- **Réévaluation du régime indemnitaire et de la participation pour la prévoyance : 36 k€**

- Effet année plein des réévaluations 2024 : 16 k€
- Effet des réévaluations 2025 : 20 k€

Les autres charges de gestion courante et financières

- ▶ 65 - Les autres charges de gestion courante progressent de **3.5 %** (+ 16 k€)
- ▶ 66 - Les charges financières reculent de 8 % en intégrant les intérêts de la dette nouvelle (10 k€) pour un emprunt de 500 000 € sur 15 ans estimé à un taux fixe de **3,2 %**. (- 7 k€)

Les recettes de fonctionnement : 8 165 024,00 €

FONCTIONNEMENT RECETTES			
Chapitre	2024	2025	
	BP	BP	2025/2024 %
013 - Atténuations de charges	210 000,00	210 000,00	0,00%
70 - Produits des services, du domaine et ventes diverses	570 600,00	730 300,00	27,99%
73 - Impôts et taxes	257 600,00	278 000,00	7,92%
731 - Fiscalité locale	5 137 515,00	5 306 764,00	3,29%
74 - Dotations et participations	829 800,00	885 999,41	6,77%
75 - Autres produits de gestion courante	48 761,50	173 800,00	256,43%
76 - Produits financiers	10,00	10,00	0,00%
77 - Produits spécifiques			
RECETTES REELLES	7 054 286,50	7 584 873,41	7,52%
042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	51 000,00	80 150,59	57,16%
RECETTES D'ORDRE	51 000,00	80 150,59	57,16%
RECETTES REELLES & D'ORDRE	7 105 286,50	7 665 024,00	7,88%
002 - Résultat de fonctionnement reporté	468 000,00	500 000,00	6,84%
TOTAL RECETTES	7 573 286,50	8 165 024,00	7,81%

Les recettes de fonctionnement:

▶ 013 - Les atténuations de charge restent stables

▶ 70 - Les ventes de produits et prestations de service : **+ 28 % (+ 160 k€)**

- Ouverture du GAP (+ 55 k€)
- Recettes périscolaires en hausse (dont recettes 2024) (+ 52 k€)
- Dynamique du site de Saint-Maurice (+ 11 k€)
- Dynamique des sports et de la voile (+ 33 k€)
- Hausse de la fréquentation des animations culturelles (+ 9 k€)

▶ 73 et 731 La fiscalité : **+ 3,5 % (+ 190 k€)**

- La progression des produits fiscaux est estimée **sans hausse des taux**, mais en tenant compte de la revalorisation des bases prévues par la loi de finances (1,7 %). (+ 95 k€)
- Il est néanmoins à noter que les bases physiques de TH ont baissés successivement de 3,5 % en 2023 et 3,9 % en 2024.
- Le produit de la taxe additionnelle des droits de mutation est évalué en hausse du fait de la vente d'un camping à une société foncière (+ 80 k€).

Les recettes de fonctionnement:

► 74 - Dotations subventions et participations : + 6,7 % (+ 56 k€)

Si l'évolution de BP à BP semble favorable, la comparaison avec le CFU oriente la projection 2025 à la baisse d'environ 20 k€.

Les dotations d'Etat (DGF, DSR et DNP) enregistrent une diminution de 28 k€.

Les compensations d'exonération d'Etat sont estimées en hausse à hauteur de 117 k€ contre 112 k€ en 2024. Un certain nombre de dotations et subventions de fonctionnement sont incertaines au regard du contexte des finances publiques.

► 75 - Les autres produits de gestion courante : (+ 125 k€)

- Affectation de l'excédent du budget annexe du lotissement des Alcyons (+ 122 k€)

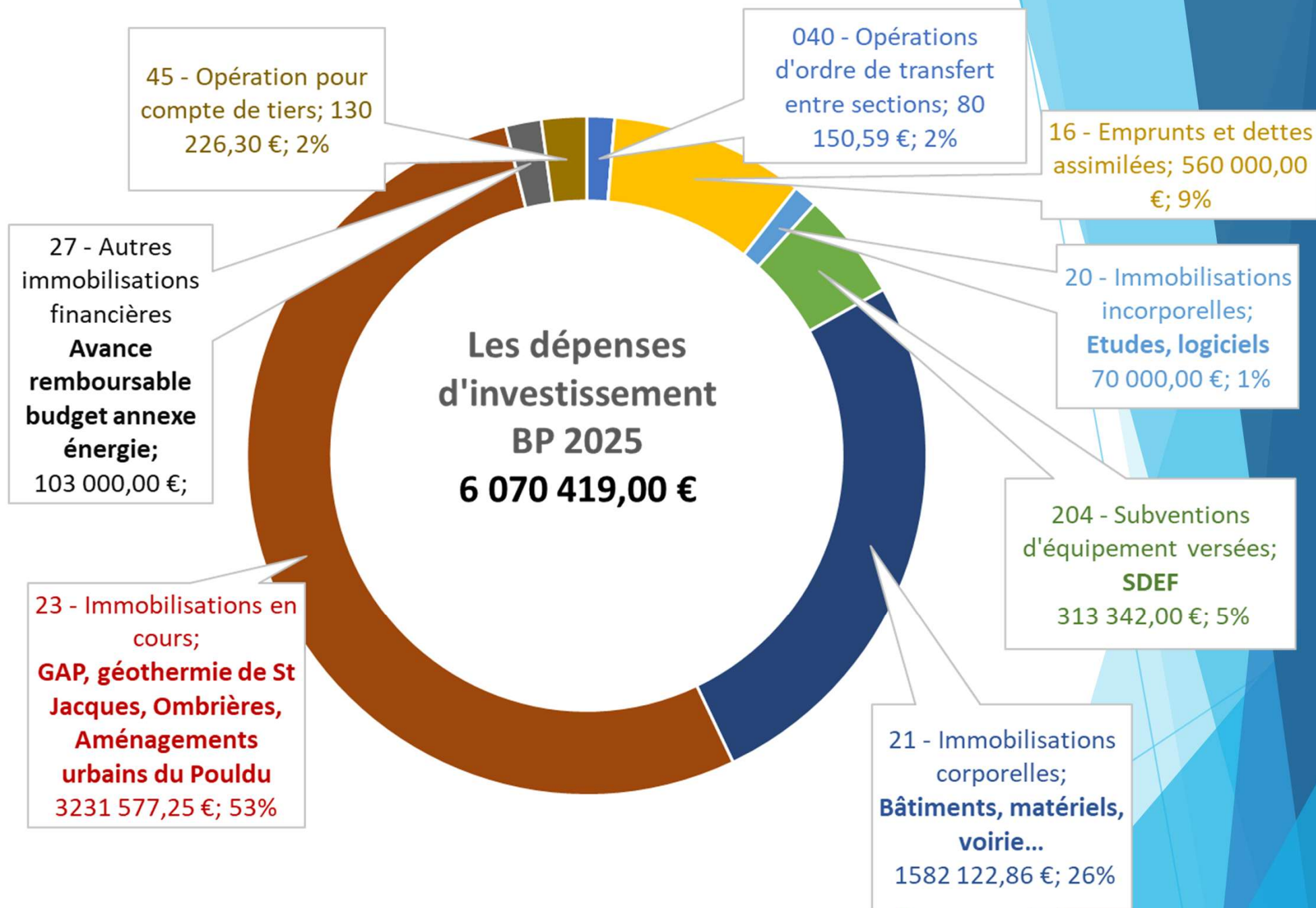
► 002 - Résultat de fonctionnement reporté : (+32 k€)

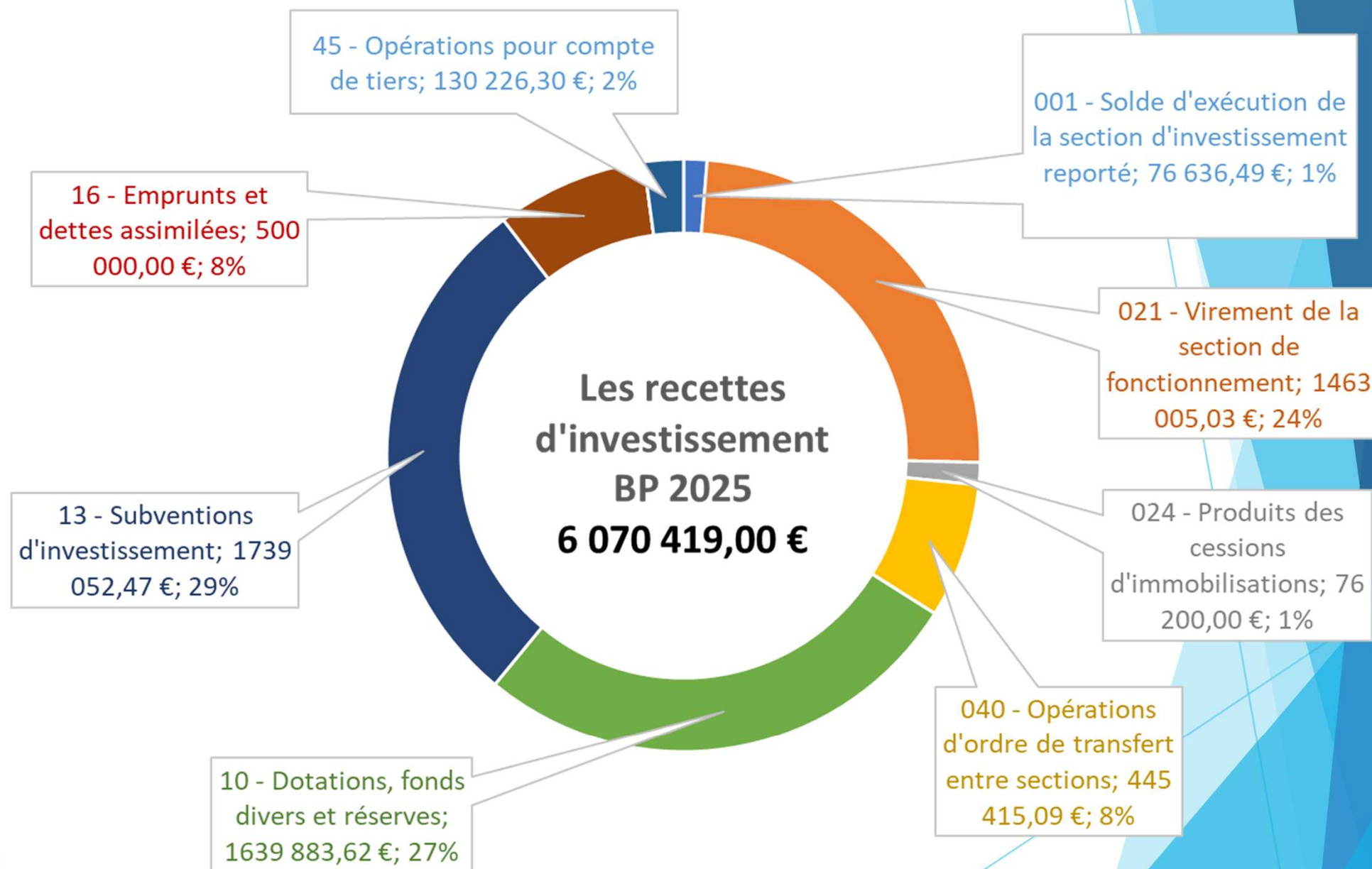
- L'excédent 2024 de la section de fonctionnement est repris à hauteur de 500 000 €.

The background features abstract, overlapping geometric shapes in various shades of blue, ranging from light sky blue to deep navy blue. These shapes are primarily located on the right side and bottom of the page, creating a modern, dynamic feel.

LE BUGDET PRIMITIF 2025

SECTION D'INVESTISSEMENT





Les dépenses d'investissement 2025 : 6 070 419,00 €

INVESTISSEMENT DEPENSES			
Chapitre	2024	2025	
	BP	BP	2025/2024 %
16 - Emprunts et dettes assimilées	570 000,00	560 000,00	-2%
20 - Immobilisations incorporelles	62 610,00	70 000,00	12%
204 - Subventions d'équipement versées	375 636,52	313 342,00	-17%
21 - Immobilisations corporelles	1 722 201,80	1 582 122,86	-8%
23 - Immobilisations en cours	2 638 544,50	3 231 577,25	22%
27 - Autres immobilisations financières		103 000,00	
45 - Opérations pour compte de tiers	187 957,18	130 226,30	-31%
DEPENSES REELLES	5 556 950,00	5 990 268,41	8%
040 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	51 000,00	80 150,59	57%
041 - Opérations patrimoniales	51 000,00	-	-100%
DEPENSES D'ORDRE	102 000,00	80 150,59	-21%
DEPENSES REELLES & D'ORDRE	5 658 950,00	6 070 419,00	7%
001 - Solde d'exécution de la section d'investissement reporté			
TOTAL DEPENSES	5 658 950,00	6 070 419,00	7%

Les dépenses d'investissement 2025: 6 070 419,00 €

Acquisition de terrains et provisions : 432 k€

Bâtiments : 450k€ (dont restes à réaliser, régulations et sous compteurs chaudières, éclairages LED terrain foot, mises aux normes électriques, cuve eaux pluviales ST, cuisine Balafenn, travaux écoles, mairie et halte répit, Saint Maurice, la poste, crèche ...)

Matériels techniques : 100 k€

Matériels roulants : 150 k€

Matériels divers (informatique, bureau, mobilier urbain, signalétique ...) : **150 k€**

Aménagements urbains, voies douces et voirie : 1 030 k€

Rue de Quillien : 130 k€

Travaux de voirie : 250 k€

Aménagements urbains du Pouldu : 600 k€

Aménagements pour les voies douces : 50 k€

Les dépenses d'investissement 2025: 6 070 419,00 €

Immobilisations en cours : 2 721 k€

Centre d'interprétation Gauguin l'atelier du Pouldu : 2 288 k€

Géothermie pour la maison des associations de Saint Jacques : 300 k€

Fermeture d'une ombrière aux services techniques : 133 k€

Les études et logiciels : 70 k€

Les subventions d'équipement versées (SDEF) : 313 k€

Remboursement du capital des emprunts : 560 k€

Les recettes d'investissement 2025 : 6 070 419,00 €

001 - Solde d'exécution de la section d'investissement reporté	77 k€
024 – Produits des cessions d'immobilisation (Lotissement Alcyons)	76 k€
040 - Amortissements	445 k€
10222 - FCTVA	408 k€
10251 - Dons et legs en capital	20 k€
10226 - Taxe d'aménagement	110 k€
1068 - Excédents de fonctionnement capitalisés	1 102 k€
13 - Subventions	1 739 k€
16 - Emprunt	500 K€
45 - Opérations pour comptes de tiers (Voirie rue de Quillien)	130 K€
023 - Virement à la section d'investissement	1 463 K€
Total	6 070 419 €

Les recettes d'investissement 2025 : 6 070 419,00 €

Détail des subventions d'investissement : 1 739 K€

Chapitre 13 - Subventions d'investissement	1 739 052,47 €	Commentaires (principales subventions)
1311 - Subv. transf. Etat et établissements nationaux	23 304,00 €	Fonds d'innovation pédagogique Saint Maudet
1312 - Subv. transf. Régions	25 157,00 €	Géothermie GAP
1318 - Autres subv. d'invest. rattachées aux actifs amortissables	57 636,00 €	Finistère Habitat réseaux ZAC
1321 - Subv. non transf. Etat et établissements nationaux	118 735,47 €	DSIL 2020 et 2022 transition écologique (PPV, rénovation thermique des bâtiments), ADEME, géothermie Saint Jacques
1322 - Subv. non transf. Régions	460 000,00 €	GAP région Bretagne
1323 - Subv. non transf. Départements	335 000,00 €	GAP Département du Finistère et divers pour 25 k€
13251 - Subv. non transf. GFP de rattachement	281 720,00 €	GAP Quimperlé communauté et fonds de concours PPV et chapelle Sainte Anne
13461 - Fonds équip. non amort. - Dot. équipement territoires ruraux	437 500,00 €	DETR GAP

Les budgets annexes 2025

Budgets			
	Fonctionnement	Investissement	Total BP 2025
Port de Doëlan	185 552,00 €	514 471,73 €	700 023,73 €
Port de Pouldu Laïta	74 441,00 €	79 760,16 €	154 201,16 €
Port de Pouldu Plaisance	14 297,00 €	22 868,00 €	37 165,00 €
Réseau de chaleur	38 636,00 €	31 548,00 €	70 184,00 €
Lotissement des Alcyons	399 970,00 €	20 000,00 €	419 970,00 €
Energies photovoltaïques	13 250,00 €	249 750,00 €	263 000,00 €

VOTE DES BUDGETS PRIMITIFS 2025