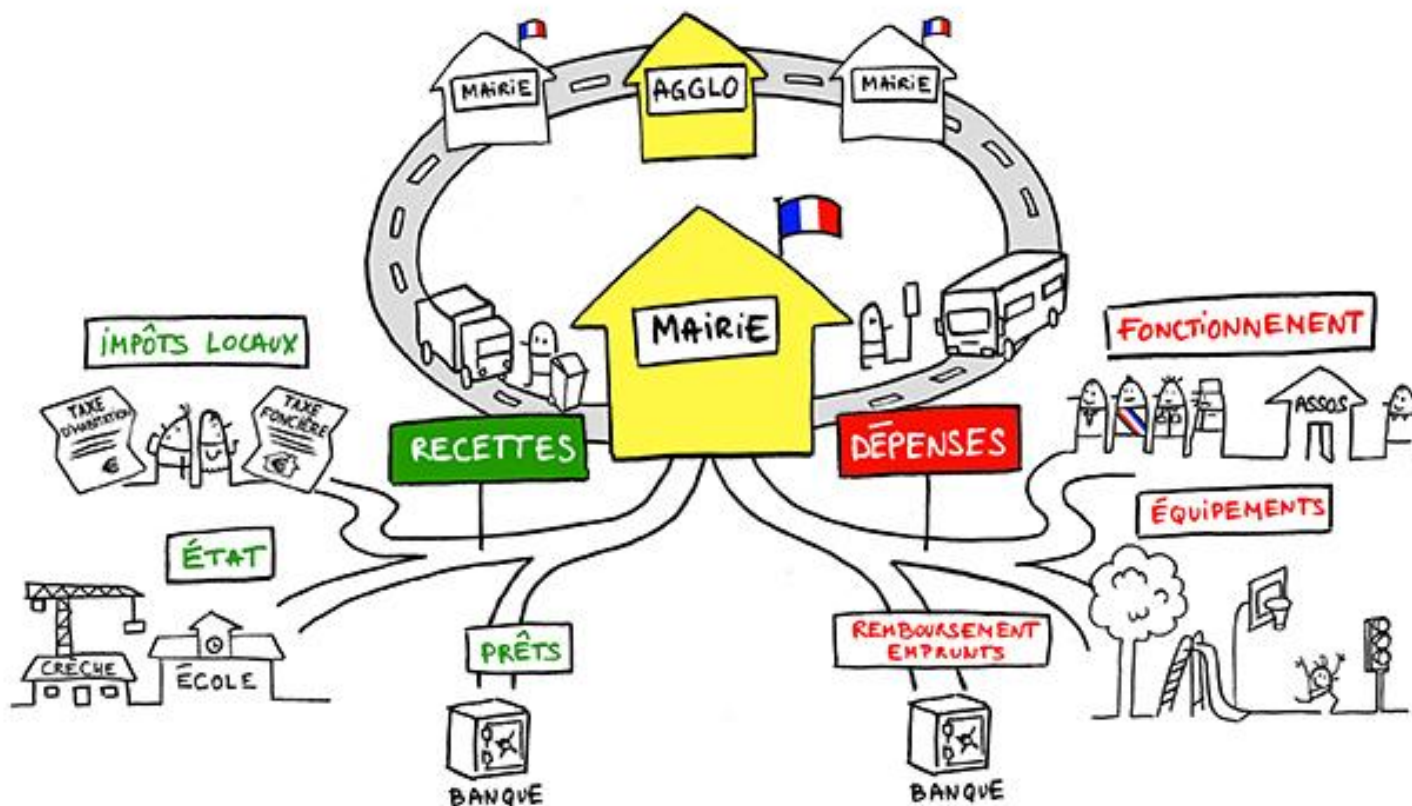


RAPPORT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2025



Le contexte national et international

- En 2024, l'inflation a entamé une baisse dans la zone euro
- Les taux d'intérêt après avoir atteint leur niveau plafond en 2024 devraient baisser entre 2,5% et 3% en 2025
- France: Il est envisagé une croissance du PIB de de 0,9 % en 2025
- France: Le taux de chômage est stable autour de 7.5% mais la tendance est à la hausse pour l'année 2025.
- L'objectif de réduction du déficit public du gouvernement en 2025 est très ambitieux, avec un risque élevé de ne pas atteindre cette cible, en particulier sans majorité à l'Assemblée nationale

Les indicateurs économiques 2024

- Déficit public 2024: 6,1% du PIB (5,5% en 2023)
- Dette publique 2024: 112% du PIB
- Inflation 2024: 2,2% à 2,3% (4,9% en 2023 et 5,2% en 2022)
- Croissance du PIB: 1,1% en 2024 (0,9% en 2023)
- Taux de chômage 2024 stabilisé autour de 7,4% (T3)
- Taux d'intérêt de la BCE: 2,90% (depuis le 05/02/2025)

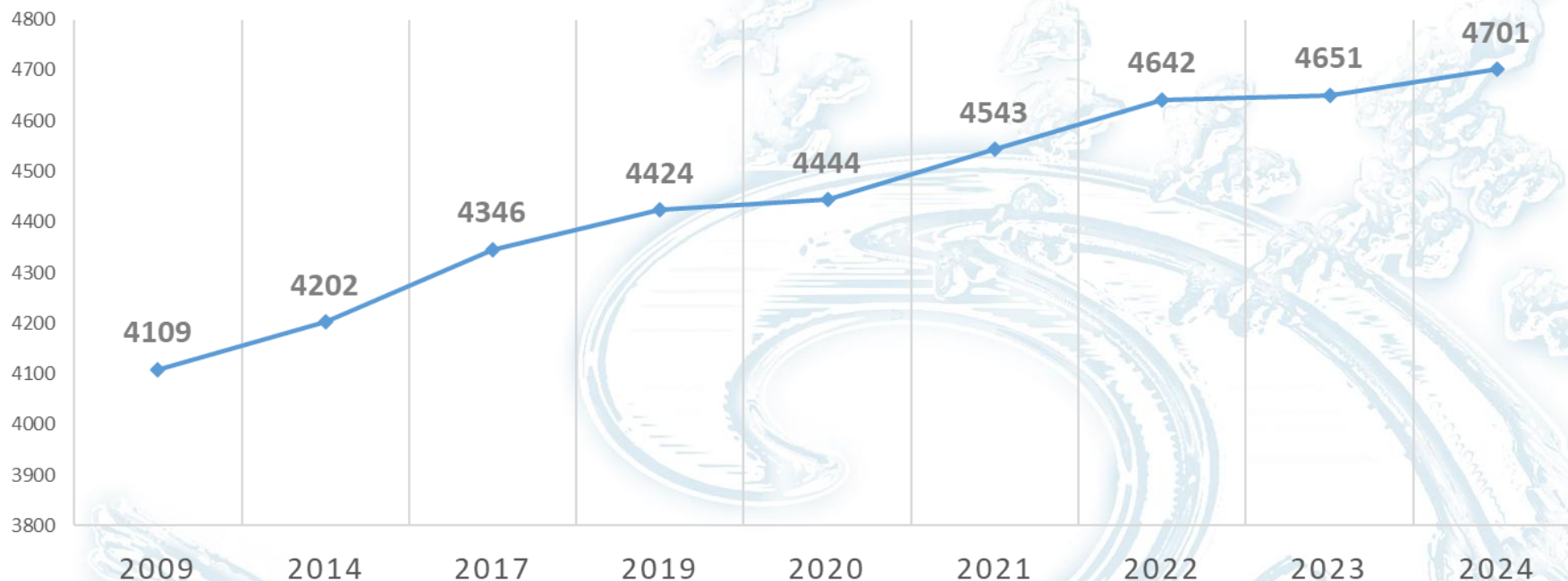
La Loi de finances 2025

- Prévision de croissance : 0,9%
- Prévision d'inflation: 1,7%
- Revalorisation des bases locatives de 1,7% (valeur 2023)
- Maintien des dotations de soutien à l'investissement : DETR et DSIL.
- Une DGF en légère hausse centrée sur la péréquation
- Efforts demandés de 2,2Mds€ aux collectivités pour le redressement des comptes publics:
 - DILICO pour 1Md€ (Clohars-Carnoët ne sera pas concerné)
 - Gel de la revalorisation de TVA pour 1,2 Mds € sur les reversements aux collectivités au titre de la suppression de la taxe d'habitation sur les résidences principales
- Maintien des règles du FCTVA dans les mêmes conditions qu'en 2024
- Forte hausse des cotisations retraites des titulaires (+12 points sur 4 ans)

Les indicateurs statistiques de la commune



EVOLUTION DU NOMBRE D'HABITANTS (DONNÉES INSEE)



De 2009 à 2020, la progression totale est de 335 habitants soit une évolution moyenne de 31 habitants par an.

De 2020 à 2024, la progression totale est de 257 soit **65 habitants supplémentaires par an en moyenne.**

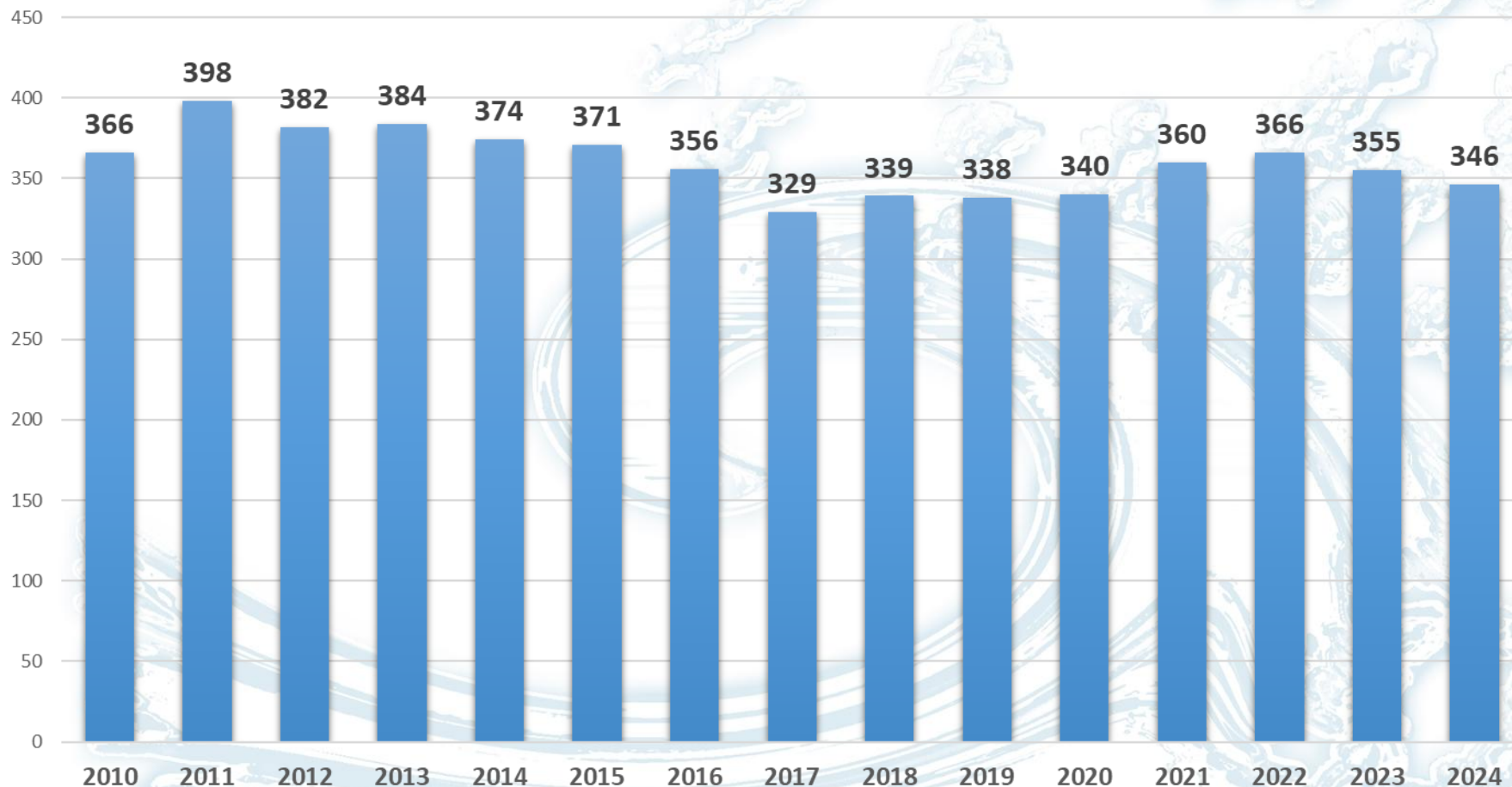
Les naissances et décès

EVOLUTION DU SOLDE NATUREL DEPUIS 2012



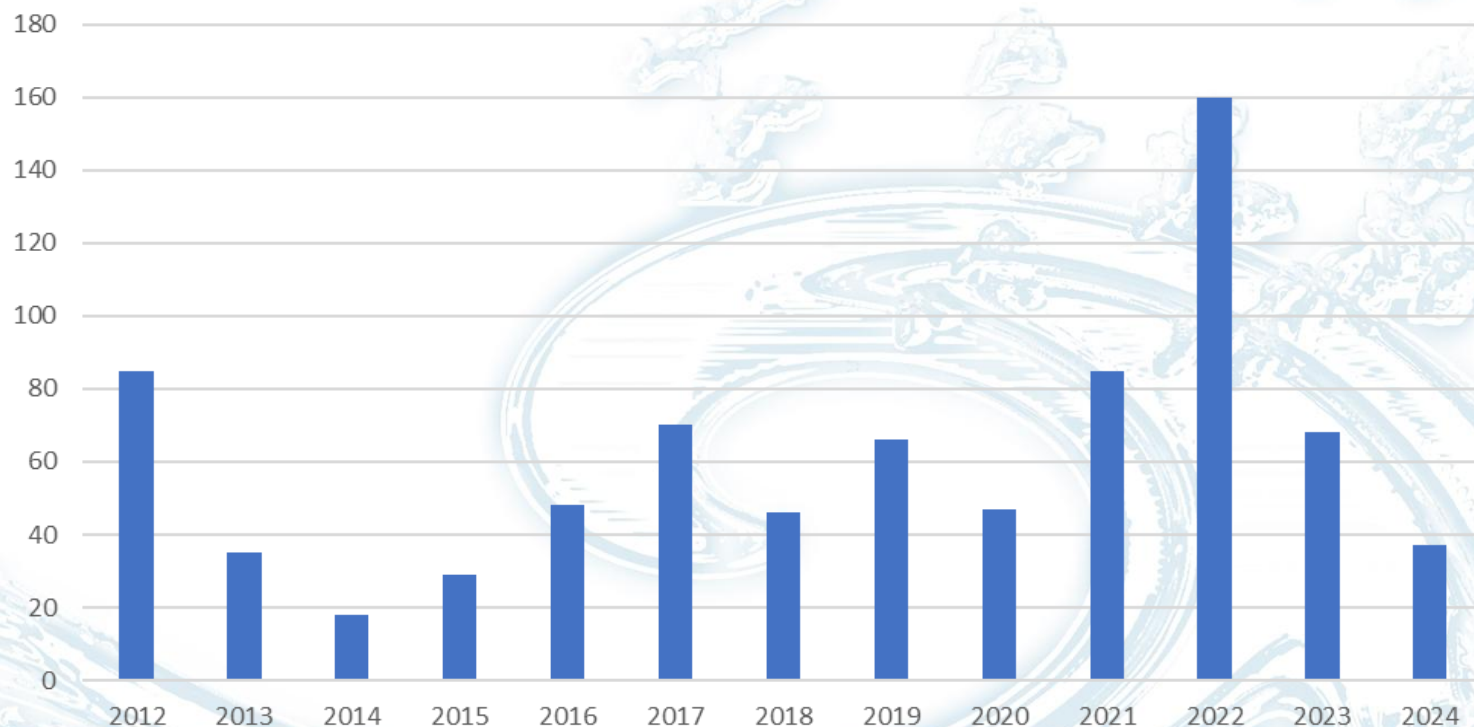
Le nombre de naissances recule en 2024, parallèlement, le nombre de décès progresse.

Evolution des effectifs scolaires depuis 2010



Le logement

TOTAL NOUVEAUX LOGEMENTS DEPUIS 2012



En 2024 comme en 2023, le nombre de nouveaux logements baisse, notamment du fait de la fin du programme de la ZAC.



Les cessions immobilières

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

	2020	2021	2022	2023	2024
Nombre de DIA maisons	96	127	66	62	60
prix moyen bâti	254 715 €	322 950 €	334 007 €	342 020 €	348 934€
Nombre de DIA terrain à lotir	47	40	61	20	33
Prix moyen au m2	114 €	123 €	153 €	265 €	227€
Recette DMTO	356 762 €	520 025 €	431 929 €	400 432€	377 852€

Eléments financiers 2024



Rappel sur les particularités des communes touristiques

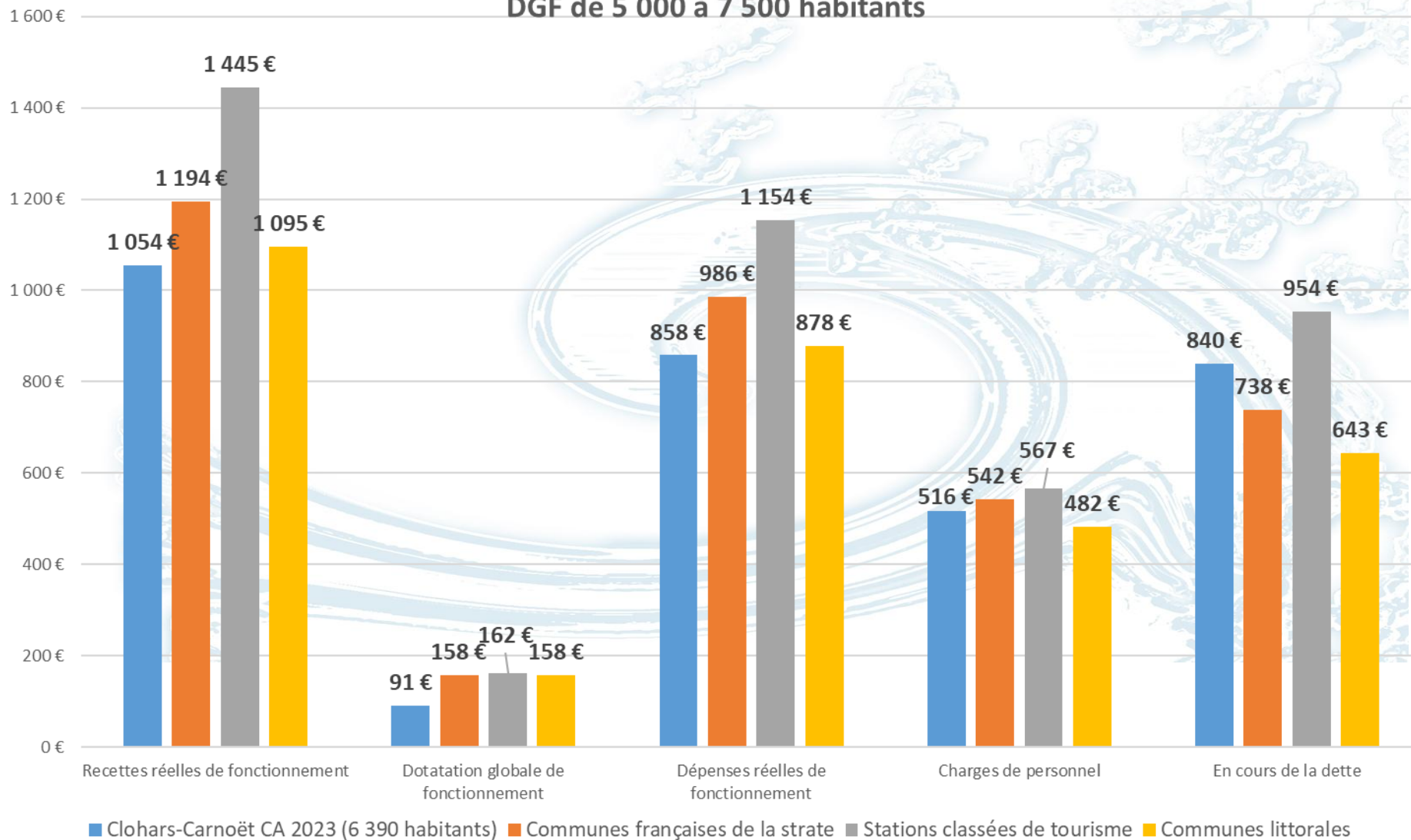
Les études sur les communes touristiques relèvent :

- ✓ 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)

Structure financière en euro par habitant / Commune de la strate de population DGF de 5 000 à 7 500 habitants



La fiscalité



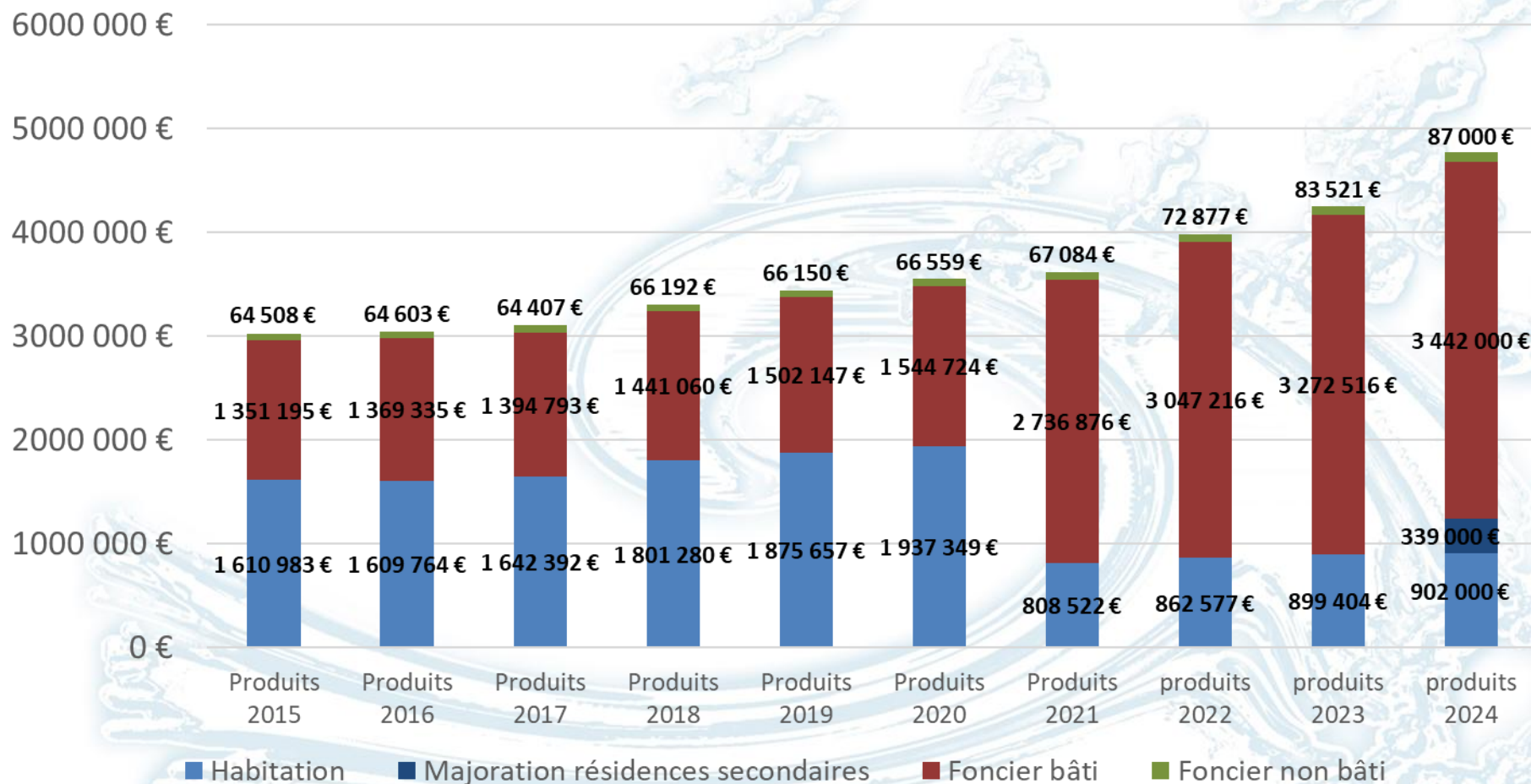
Les taux communaux et leur évolution

	2011	2016	2018	2020	2022	2023	2024
taux TH	14,77	14,77	15,77	15,77	15,77	15,77	15,77*
Majoration résidences secondaires							40%
taux FB	18,21	18,21	18,21	34,18	36,18	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	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 septembre 2023**, la majoration de la taxe d'habitation sur les résidences secondaires est adoptée avec un taux de majoration de 40% à compter de l'exercice 2024

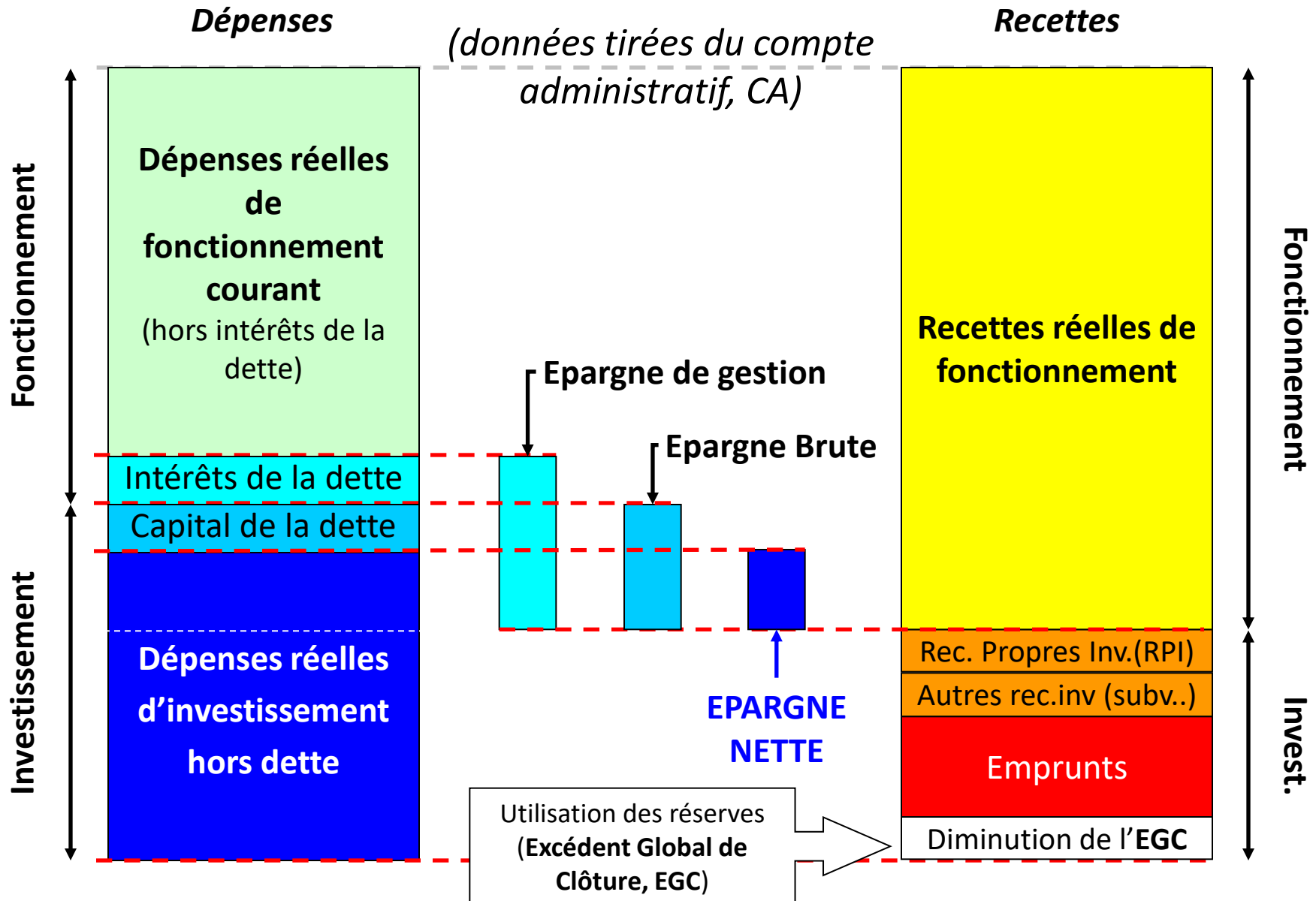
Evolution des produits fiscaux depuis 2015



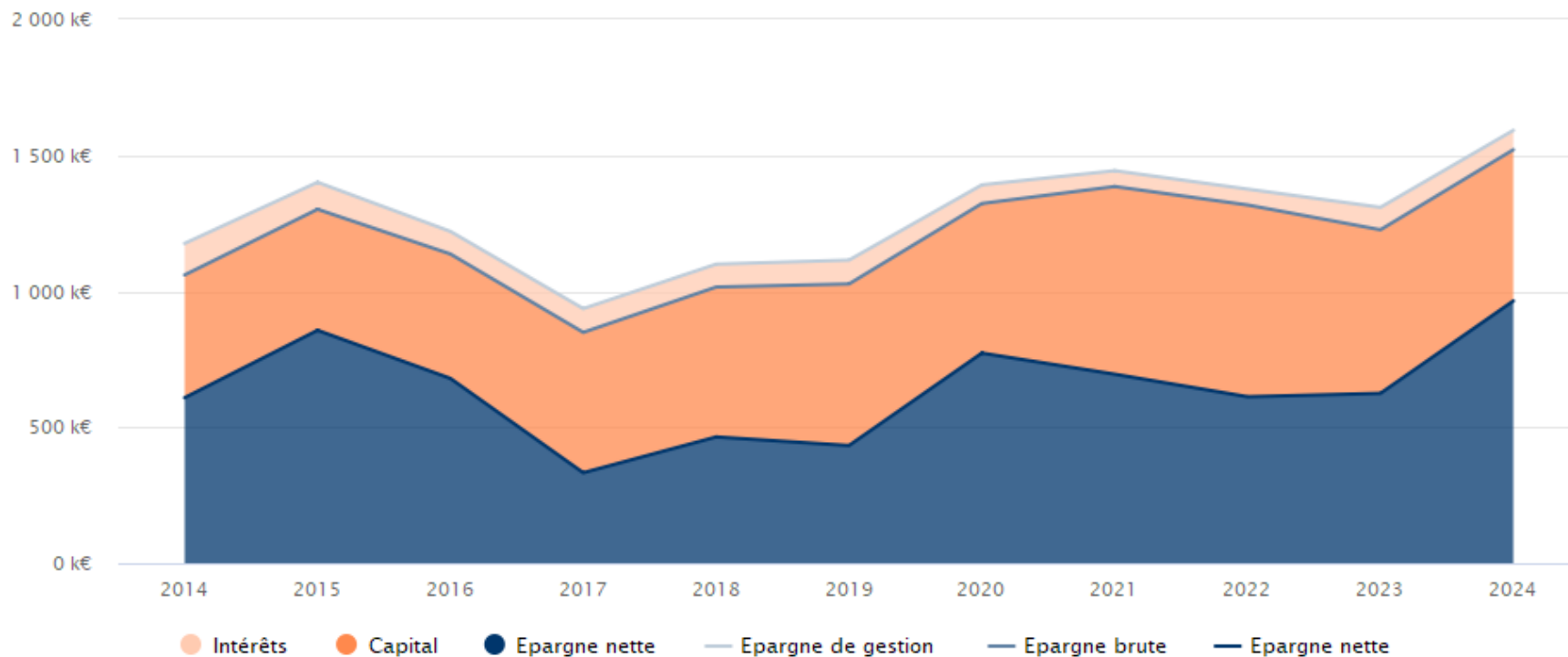
Les résultats de l'année 2024



Schéma de financement du budget principal



L'épargne nette est estimée en 2024 à 964 K€



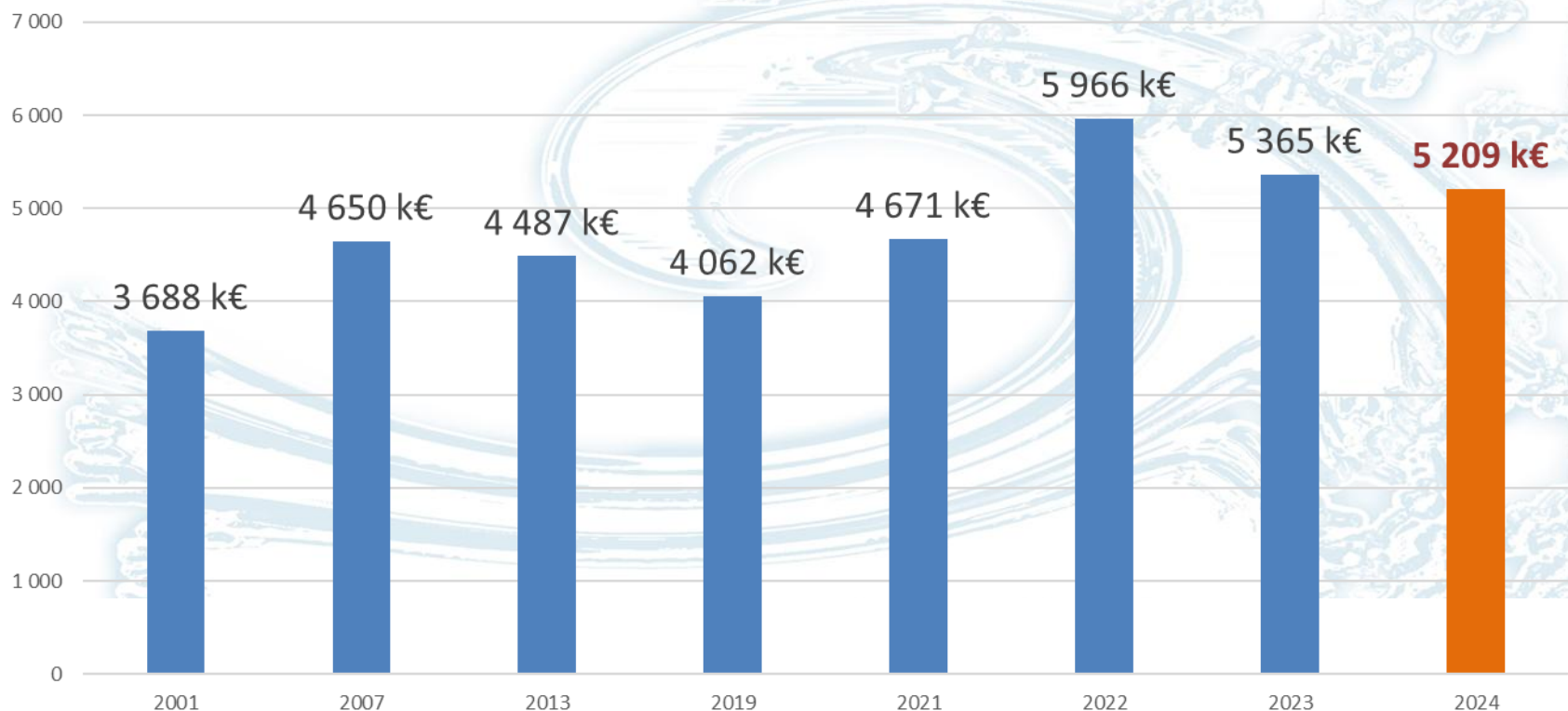
Etat de la dette en 2024

Dette par type de risque (avec dérivés) au 31/12/24

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 %

- En cours: **5 209k€** au **31 décembre 2024** contre 5 365k€ en fin d'année 2023
- 400k€ empruntés en 2024
- Le délai de désendettement est de **3,4 ans**. (encours de la dette / épargne brute)

Evolution de l'encours de la dette depuis 2012 (en k€)



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 2024

Elles progressent de + 145 K€ (2,37%)

- **Les charges à caractère général** reculent de **-57K€** soit **-3,11%** principalement du fait de la baisse du coût de l'énergie, de dépenses de fournitures techniques (voirie et véhicules notamment) en diminution et d'un recours au syndicat intercommunal de voirie en recul. Il est néanmoins à noter une hausse des dépenses d'entretien et de réparation, en partie expliquée par la tempête Ciaran. (des recettes d'assurances en hausse viendront en compensation)
- **Les charges de personnel** progressent de **+ 239 K€** soit **+7,26%**. Cette progression s'explique pour 40%, soit 93k€, par des mesures nationales (5 points supplémentaires, point d'indice et bas de grille...). Par ailleurs, l'évolution normale de la masse salariale (GVT) pour 32k€, celle du régime indemnitaire (30k€) et 2 ETP supplémentaires (84k€) (pour la base nautique, quelques titularisations avec consolidation des temps de travail pour l'entretien des locaux notamment et des remplacements supplémentaires) justifient le reste de l'évolution.
- **Les autres charges de gestion courante** augmentent de **+149K€** soit une hausse de près de 49% qui s'explique principalement par les retours de la participation pour la ZAC des hauts du Sénéchal (65k€), de la subvention pour la crèche (44k€) et d'un complément exceptionnel pour cette même structure (36k€).

Recettes de fonctionnement 2024

Elles progressent de +476k€ (6,46%) (Hors produits spécifiques comme les cessions)

- **Les produits des services reculent légèrement de -15 K€** soit -2,6 % mais cette diminution est en trompe l'œil. En effet, les recettes périscolaires, bien qu'en hausse de 10k€, apparaissent en baisse de -13k€ du fait de l'absence de rattachement des recettes de décembre 2024. Les recettes culturelles sont en légère baisse (-10k€) du fait de la fermeture de la maison musée avant la Toussaint et de l'exposition Huart en 2023. Les recettes sportives restent très dynamiques sous l'impulsion du développement des activités de la base nautique notamment(+28k€).
- **Les recettes d'attribution de compensation** et la dotation de solidarité communautaire **progressent de +45k€** pour retrouver un niveau semblable à l'exercice 2022.
- **La fiscalité locale progresse de 11%** notamment sous l'effet de la majoration de la taxe d'habitation sur les résidences secondaires (+339k€) et malgré une légère baisse des DMTO de -22,5K€
- **La dotation globale de fonctionnement est globalement stable: +11K€**
- **Les autres dotations et participations augmentent de + 65K€** sous l'effet d'une hausse des subventions de la CAF (+38k€), des compensations au titre des exonérations de taxe foncière (+25k€) et d'une nouvelle dotation relative à la biodiversité (+13k€)
- Enfin **les atténuations de charge** reculent de -33k€

Les orientations budgétaires 2025



Un contexte national et international très incertain

- La dissolution de l'assemblée a abouti à une grande fragilité des équilibres politiques qui affecte les marges d'action du gouvernement.
- Les tensions internationales, Ukraine, Palestine/Israël, Taiwan, renforcent les instabilités au niveau mondial, de même avec l'élection du président des Etats Unis, imprévisible et outrancier.
- La dette, les déséquilibres du budget de l'Etat et le financement de la hausse du budget de la défense ont, ou pourront avoir, des répercussions sur les collectivités



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 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 (Ecoles, Balafen, 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 Doelan..)
- Enfouissement des réseaux (Doëlan Pont Dû....)
- 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)



Recettes de fonctionnement 2025

Une hausse modérée des produits de fonctionnement : + 150 K€ + 2%

- Des bases locatives revalorisées de 1,7 % (Loi de finances 2025)
- Des produits de services en augmentation du fait de l'ouverture du GAP et de la montée en puissance de la base voile
- Une hausse des recettes périscolaires du fait du non rattachement de recettes 2024 (23k€)
- DMTO prévus en hausse suite à la vente d'un camping à une société foncière (+50k€)
- Des dotations communautaires stables
- Une baisse des atténuations de charge
- Une baisse de la dotation globale de fonctionnement
- Une baisse prévue des produits de gestion (forte hausse en 2024 due à des régularisations et des remboursements à la suite de la tempête Ciaran).

Dépenses de fonctionnement 2025

Une hausse des charges réelles de fonctionnement: **+246 K€ +4,3 %**

▪ **Charges à caractère général : +35k€ soit 2 %**

- Evolution des activités voile et GAP, participation crèche, hausse des assurances du fait de l'assurance DO : + 58k€
- baisse des coûts des énergies : – 23k€

▪ **Les charges de personnel : +215k€ 6,1 %**

- augmentations conséquentes des cotisations CNRACL, URSAFF et assurances, personnel supplémentaire pour le GAP, effets en année pleine des créations de postes 2024, évolution du GVT et refonte du régime indemnitaire).

▪ **Les charges de gestion courante : Stables globalement**

L'évolution des charges de personnel

Estimations 2025: + 215 k€

- **Mesures exogènes : 115k€**
 - Hausse de l'assurance statutaire : 45k€
 - Hausse de 3 points de CNRACL et 1 point de l'Urssaf 55k€
 - Hausse des cotisations CDG 3k€
 - GVT et avancement de grade 12k€
- **Mesures endogènes: 100k€**
 - Effet ETP : 65k€ (recrutement GAP 0,8 ETP, maître de port 0,5 ETP, Saisonniers jeunesse et voile 0,5 ETP)
 - Réévaluation du régime indemnitaire et de la participation pour la prévoyance : 35k€

Dépenses d'équipement 2025 : 4 034 000€

Centre d'interprétation GAP	2 188 000 €
Matériel, patrimoine, bâtiments	736 000 €
Voirie	170 000 €
Vélo	30 000 €
Aménagement urbains	485 000 €
Réseaux	80 000 €
Logiciel études	45 000 €
Transitions énergétiques	300 000 €
(hors budgets annexe ombrières PPV)	

Recettes d'investissement 2025

- Affectation du résultat 2024
- Subventions: **1 400 000€**
- Taxe d'aménagement: **110 000€**
- Cession terrain : **220 000€**
- FCTVA : **400 000€**
- Un recours à l'emprunt estimé à **500 000€**
- Reprise sur excédent global de clôture

Les hypothèses prospectives jusqu'en 2028



Hypothèses dépenses d'investissement

	2020/2024	2025	2026	2020/2026	2027	2028
Voiries, vélo	1652	200	1130	2982	200	200
Aménagements urbains	883	485	0	1368	150	100
Bâtiments, matériel, véhicules, patrimoine	3255	686	553	4494	623	513
Equipements sportifs	918	0	0	918	0	150
logiciels, études	188	45	40	273	40	40
Espace solidaire et halte répit	547	5	0	552	0	0
Transition énergétique (LED, isolation, chauffage)	658	300	50	1008	250	150
Gauguin atelier du Pouldu et abbaye	1872	2198	0	4070	850	850
Participation gaz et enfouissement réseaux	542	105	126	773	50	0
Acquisitions Foncières	379	10	10	399	20	20
Total dépenses équipement	10894	4034	1909	16837	2183	2023

Hypothèses subventions d'investissement

	2020/2024	2025	2026	2020-2026	2027	2028
Voiries, vélo	324	71	423	818	40	60
Aménagements urbains	386	20	0	406	0	0
Bâtiments, matériel et divers	102	40	40	182	25	50
Equipements sportifs	304	0	0	304	0	75
études	39	0		39	0	20
Maison des solidarités, halte répit	86	25	0	111	0	0
Subvention transitions énergétique	92	185	0	277	80	0
Gauguin l'atelier du Pouldu	511	1050	428	1989	350	310
gaz réseaux r b ts fond chaleur	171	0	0	171	0	0
Cession terrain et bâti	370	220	0	590		
total recettes équipement	2385	1611	891	4887	495	515

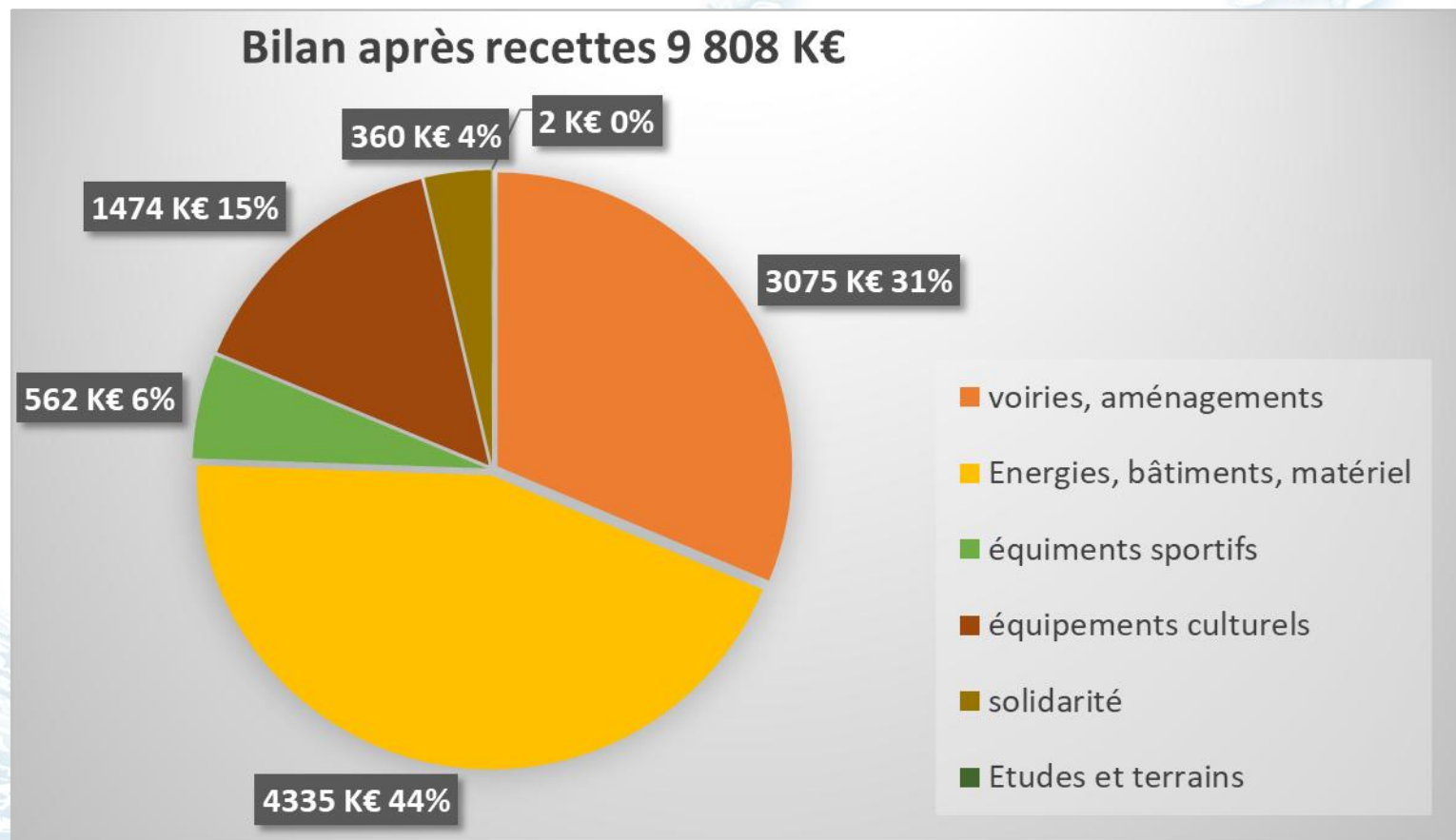
Hypothèses dépenses et recettes d'investissement

	Période 2020-2026
Dépenses d'investissement TTC	16 837 K€
Recettes d'investissement	4 887 K€
FCTVA	2 142K€
Reste à charge pour la collectivité	9 808 K€

Bilan investissements

	2020/2021	2022	2023	2024	2025	2026	2020/2026
Energies, bâtiments, matériel							
Dépenses	1116	1008	1005	784	986	603	5502
recettes	18	69	49	58	225	40	459
Equipements sportifs							
Dépenses	79	369	470	0	0	0	918
recettes	69	0	155	80	0	0	304
Etude et terrain							
Dépenses	101	182	229	55	55	50	672
Recettes	11	276	110	12	220	0	629
Solidarités							
Dépenses	391	51	0	105	5	0	552
Recettes	76	0	10	0	25	0	111
Equipements culturels et patrimoine							
Dépenses	0	47	433	1392	2198	0	4070
Recettes	6	2	0	503	1050	428	1989
Aménagements et voirie							
Dépenses	1802	275	533	467	790	1256	5123
Recettes	606	202	25	48	91	423	1395
Total dépenses	3489	1932	2670	2803	4034	1909	16837
Total recettes	786	549	349	701	1611	891	4887
Solde	2703	1383	2321	2102	2423	1018	11950
remboursement FCTVA	542	198	213	235	393	561	2142
Bilan après remboursement fctva	2161	1185	2108	1867	2030	457	9808

Répartition des investissements après recettes (aides/fctva)



Hypothèses des recettes de fonctionnement jusqu'en 2028

- Evolution physique des bases FB: 1,3 % par an
- Evolution physique des bases TH : -1% par an
- Taux de fiscalité inchangés
- Produits de services : évolution moyenne + 12,33 % entre 2025, 2026 et 2028 du fait de l'ouverture du Centre d'interprétation et de la progression des recettes sportives (voile...)
- Droits de mutation : + 50 K€ dû à une grosse vente en 2025 puis niveau de croisière à 350 K€/an
- Dotations : baisse moyenne de 2,7 % par an

Hypothèses d'évolution des recettes de fonctionnement

	2025	2026	2027	2028
Ev° taux d'imposition	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Produit fiscal strict	4 839	4 956	5 075	5 197
Autres impôts et taxes	746	667	667	668
Dotations et participations	881	875	868	860
Autres produits fonctionnement	1 038	1 093	1 104	1 213
Produits exceptionnels larges	0	0	0	0
Produits de fonctionnement	7 503	7 591	7 714	7 938

Hypothèses dépenses de fonctionnement jusqu'en 2028

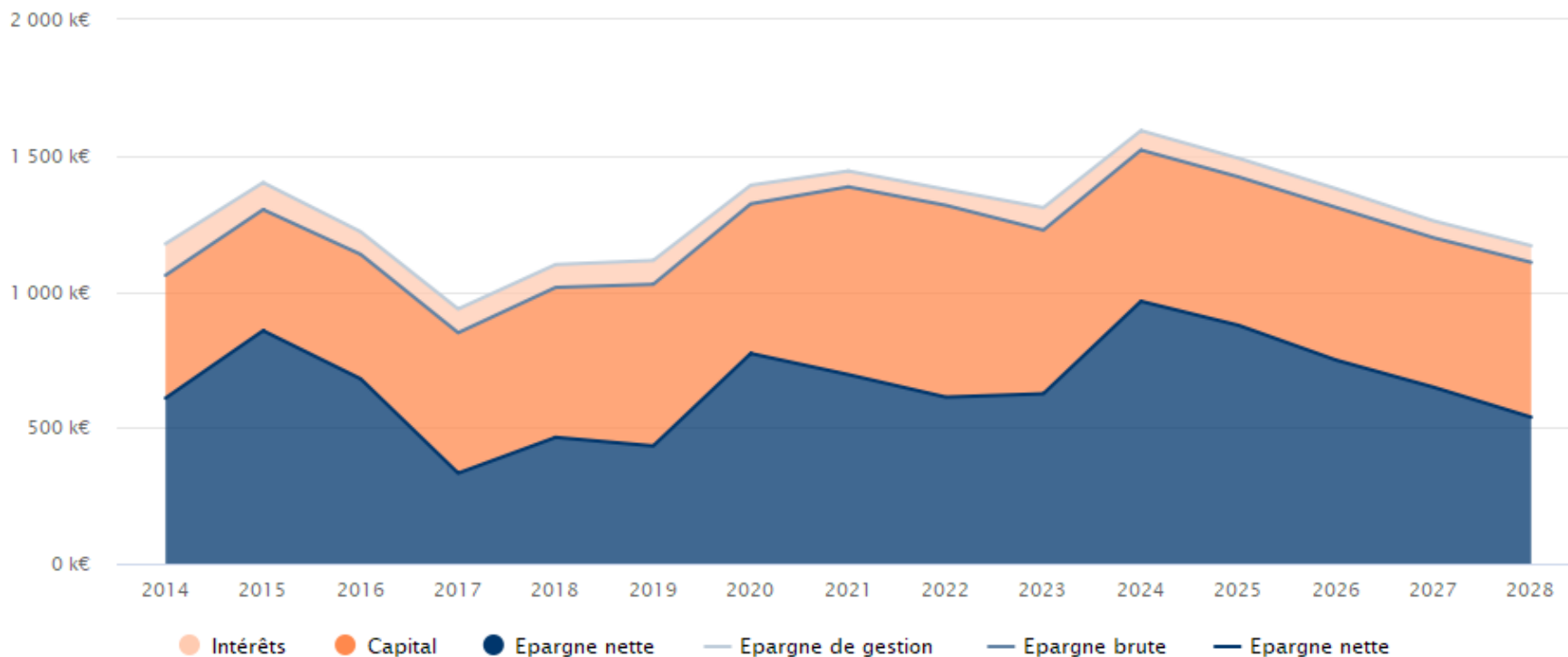
- **Inflation** : moyenne + 1.8%
- **Charges à caractère général** : moyenne + 4.4 % intégrant les baisses des coûts d'énergie et les charges découlant de de la crèche et de l'ouverture du centre d'interprétation ainsi que des assurances.
- **Dépenses de personnel** : moyenne +4,5 % par an (augmentation de la CNRACL 3 points par an)
- **Charges de gestion courante** : stables

Hypothèses d'évolution des charges de fonctionnement

	2025	2026	2027	2028
Ev° nominale charges fonctionnement	4,3%	3,3%	3,9%	4,9%
Charges fonctionnement courant strictes	6 011	6 210	6 452	6 767
Atténuations de produits	1	1	1	1
Charges exceptionnelles larges	2	2	2	2
Annuité de dette	614	622	603	626
Charges de fonctionnement larges	6 627	6 835	7 057	7 395

Informations relatives à l'épargne

k€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
EPARGNE NETTE	609	856	679	333	464	433	773	695	612	625	964	876	756	647	542



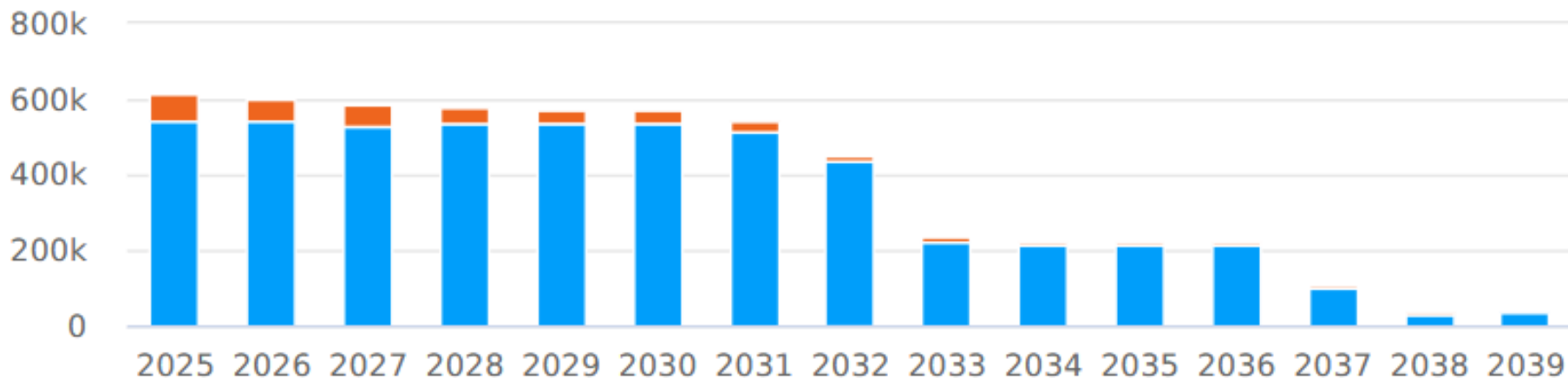
Informations relatives à la dette

Evolution prévisionnelle de la dette avec emprunts nouveaux

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Emprunt	650	660	2 000	0	400	250	0	350	350
Capacité dynamique de désendettement (en années)	3,5	3,4	4,5	4,4	3,4	3,5	3,3	3,5	3,6
Encours brut au 31.12	4 644	4 671	5 966	5 365	5 209	4 914	4 358	4 164	3 948

Profil d'extinction de la dette actuel

● Intérêts ● Capital



Au regard de ces hypothèses :

- L'épargne nette reste bonne à 540 K€ en 2028, malgré 4 années d'augmentation successives des cotisations CNRACL et des assurances (+ 290 K€) et la réalisation d'un programme investissements important.
- Le délai de désendettement en 2028 est de 3,6 années. C'est un indice positif au regard des analyses financières propres aux collectivités.
- La dette continue de décroître tous les ans depuis 2022 pour atteindre 4 358 K€ en 2026 (dette < 2007) et continuera de décroître (3 948K€ en 2028)
- Ces perspectives permettent de répondre aux besoins de fonctionnement et à la montée en puissance des services, tout en dégagant des marges pour financer les investissements.

LES BUDGETS ANNEXES:

LES BUDGETS ANNEXES

	fonctionnement	Investissement	résultat global
port de Doëlan	37 511,94 €	1 854,05 €	39 365,99 €
port de Pouldu Laïta	26 174,10 €	57 390,31 €	83 564,41 €
port de pouldu plaisance	25 798,95 €	-8 097,79 €	17 701,16 €
Réseau de chaleur	2 401,94 €	20 336 €	22 737,94 €