



VILLE DE NATURE & DE CULTURE

# Rapport d'orientation Budgétaire 2023



## Le contexte national et international

- L'invasion Russe de l'Ukraine vient déstabiliser le monde et affecte durablement les économies
- Au niveau mondial: ralentissement de la croissance sur fond d'inflation record
- France: une croissance jusqu'ici résiliente
- France: un marché du travail sous tension; difficultés de recrutement pour les employeurs

## Les indicateurs économiques 2022

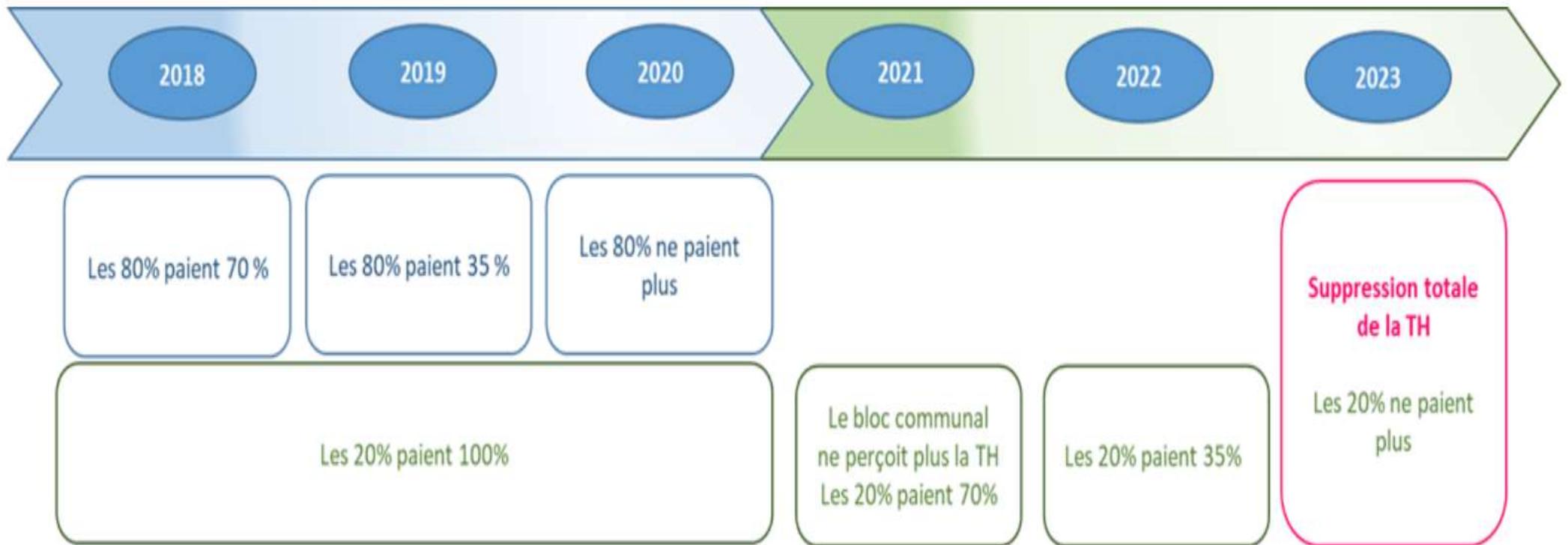
- Déficit public 2022: 5% du PIB (6,5% en 2021)
- Dette publique 2022: 111,6% du PIB
- Inflation 2022: +5,2%
- Croissance du PIB: 2,7% en 2022 ( 6,8% en 2021)
- Taux de chômage 2022 stabilisé autour de 7%
- Taux d'intérêt de la BCE: + 2%

## La Loi de finances 2023

- Prévion de croissance : 1%
- Prévion d'inflation: 4,2%
- Revalorisation des bases locatives de 7,1% (variation de l'indice des prix à la consommation harmonisé novembre 21/novembre 22)
- Maintien des dotations de soutien à l'investissement : DETR et DSIL.
- Augmentation de la DGF de 320 millions
- Amortisseur « électricité » l'Etat prend en charge une partie des surcoûts : coût électricité + 116% au lieu de 221% prévu initialement
- Création d'un fonds vert

# Zoom sur la suppression de la TH

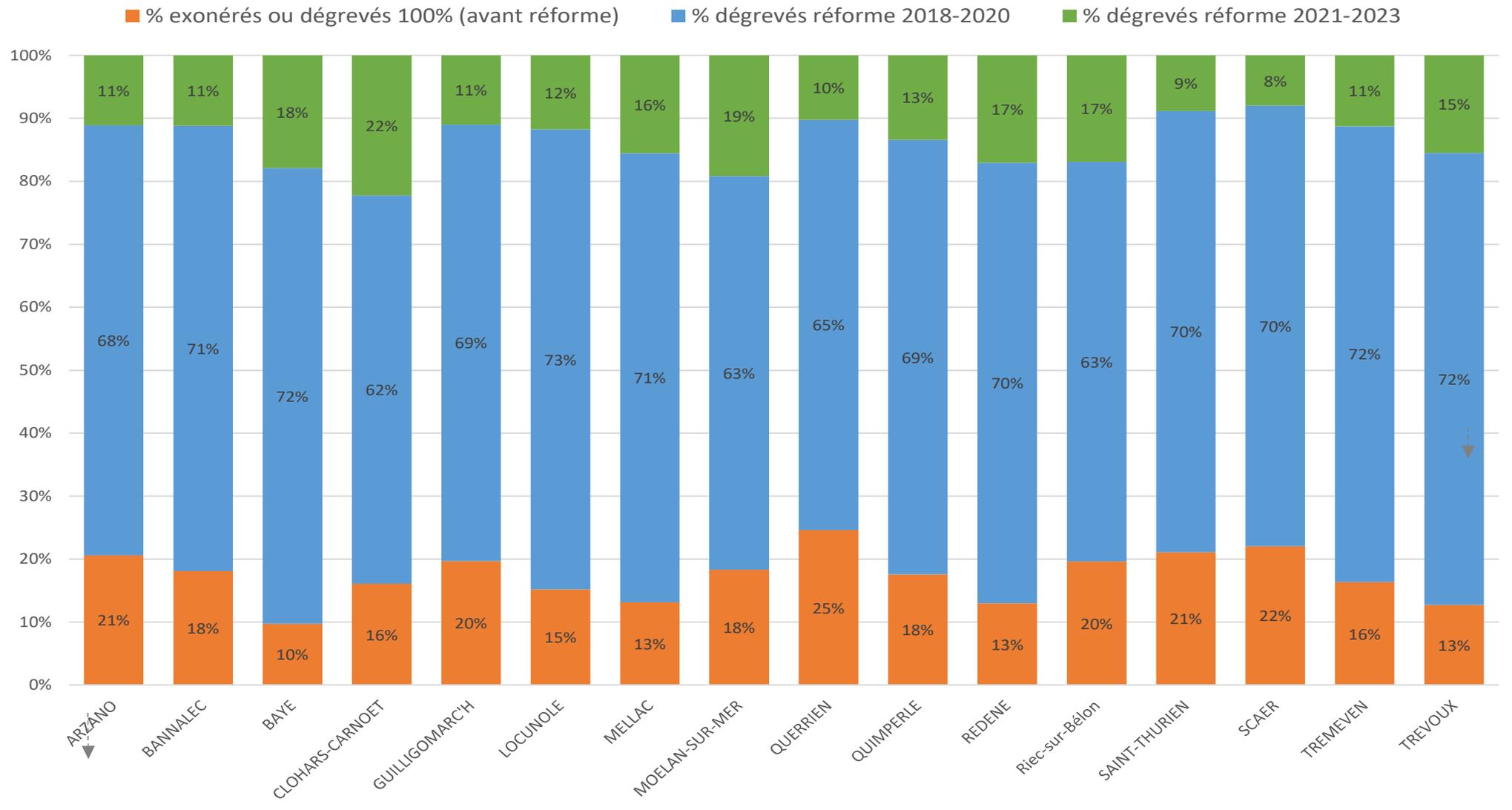




« 100 % des foyers vont bénéficier de la suppression de la taxe d'habitation afférente à leur résidence principale. »

# QC : Répartition des contribuables TH sur les résidences principales

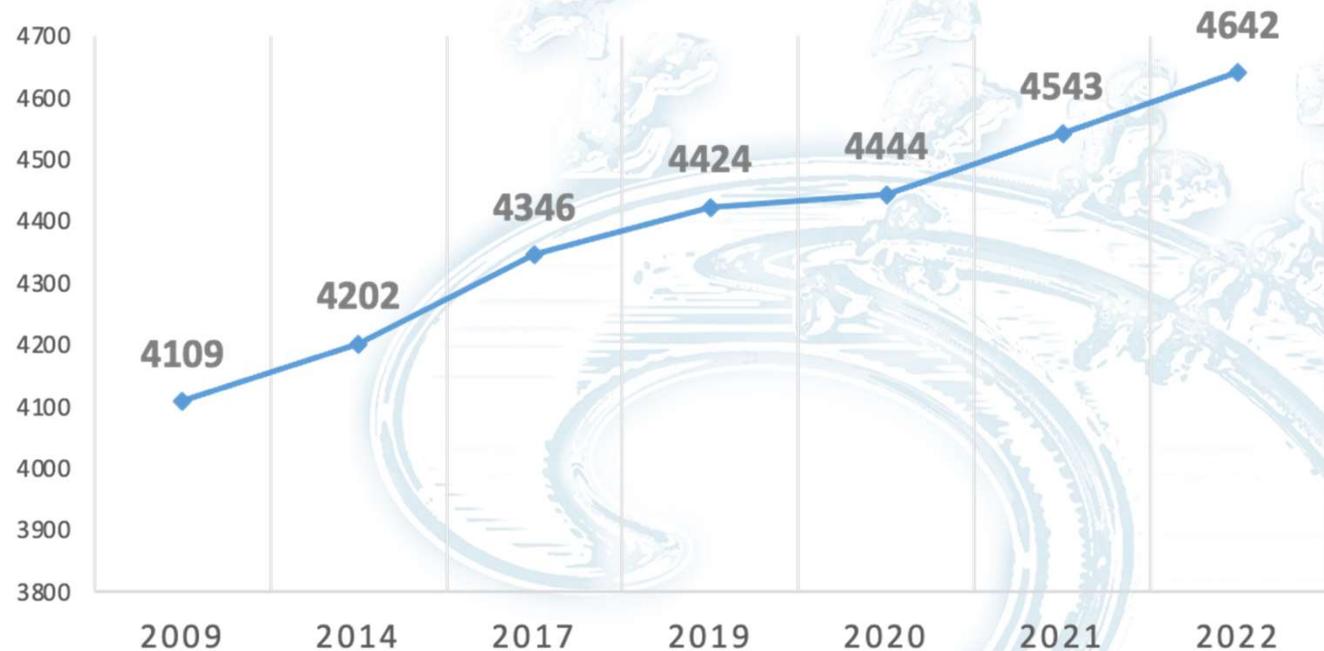
Répartition des contribuables TH sur les résidences principales (hors dépendances)



En 2023, 22% des foyers encore éligibles au paiement de la TH ne la paieront plus.



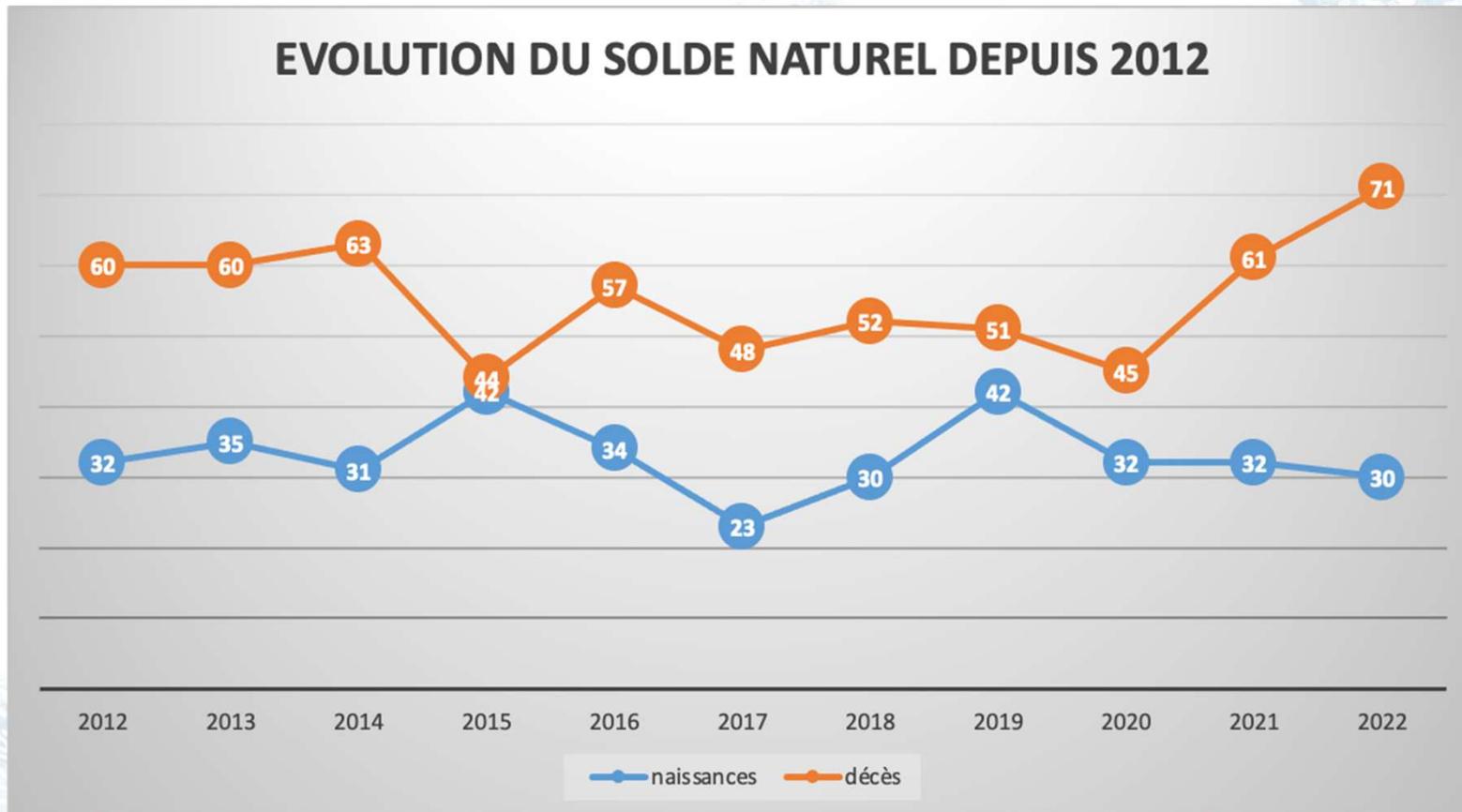
## L'évolution de la population



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

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

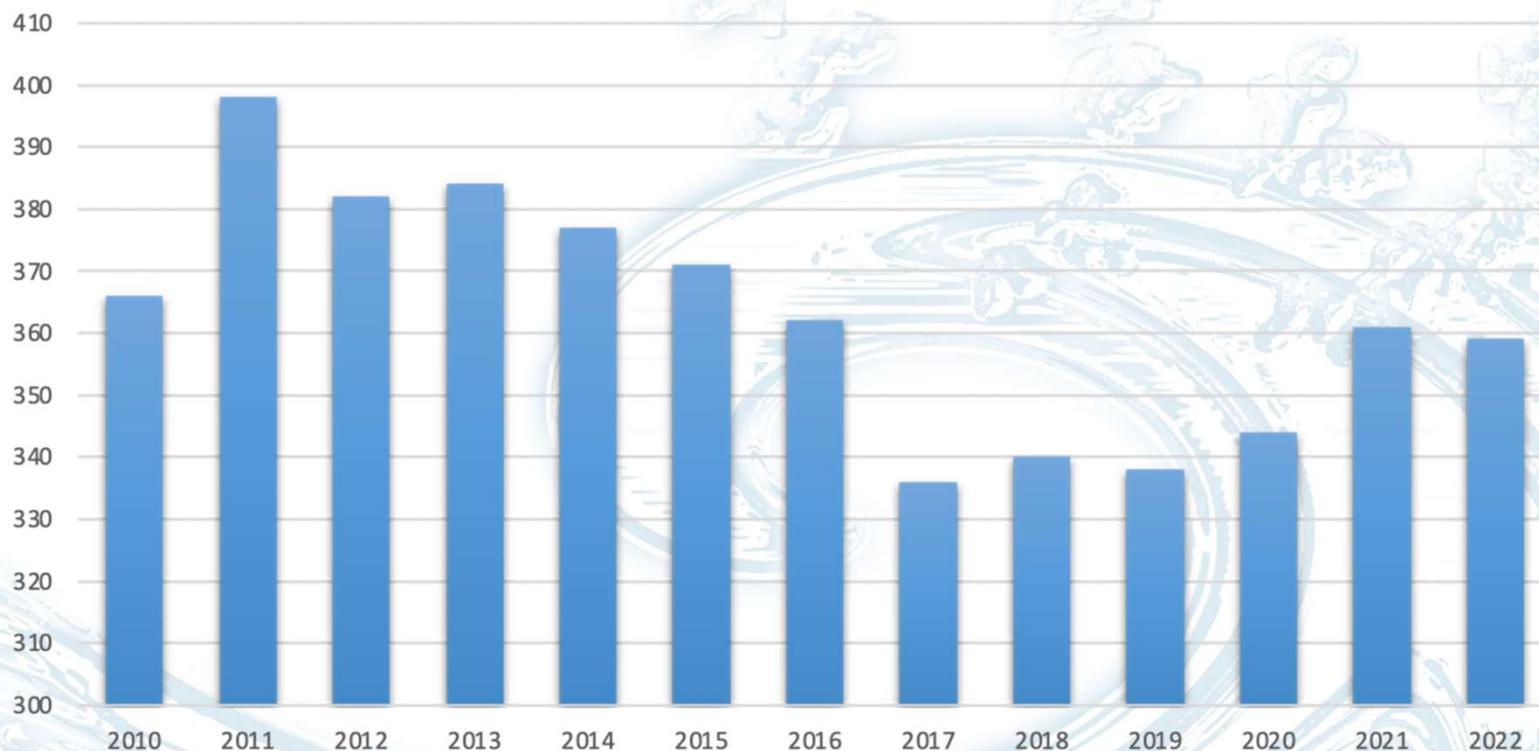
## Les naissances et décès



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

# Les effectifs des écoles

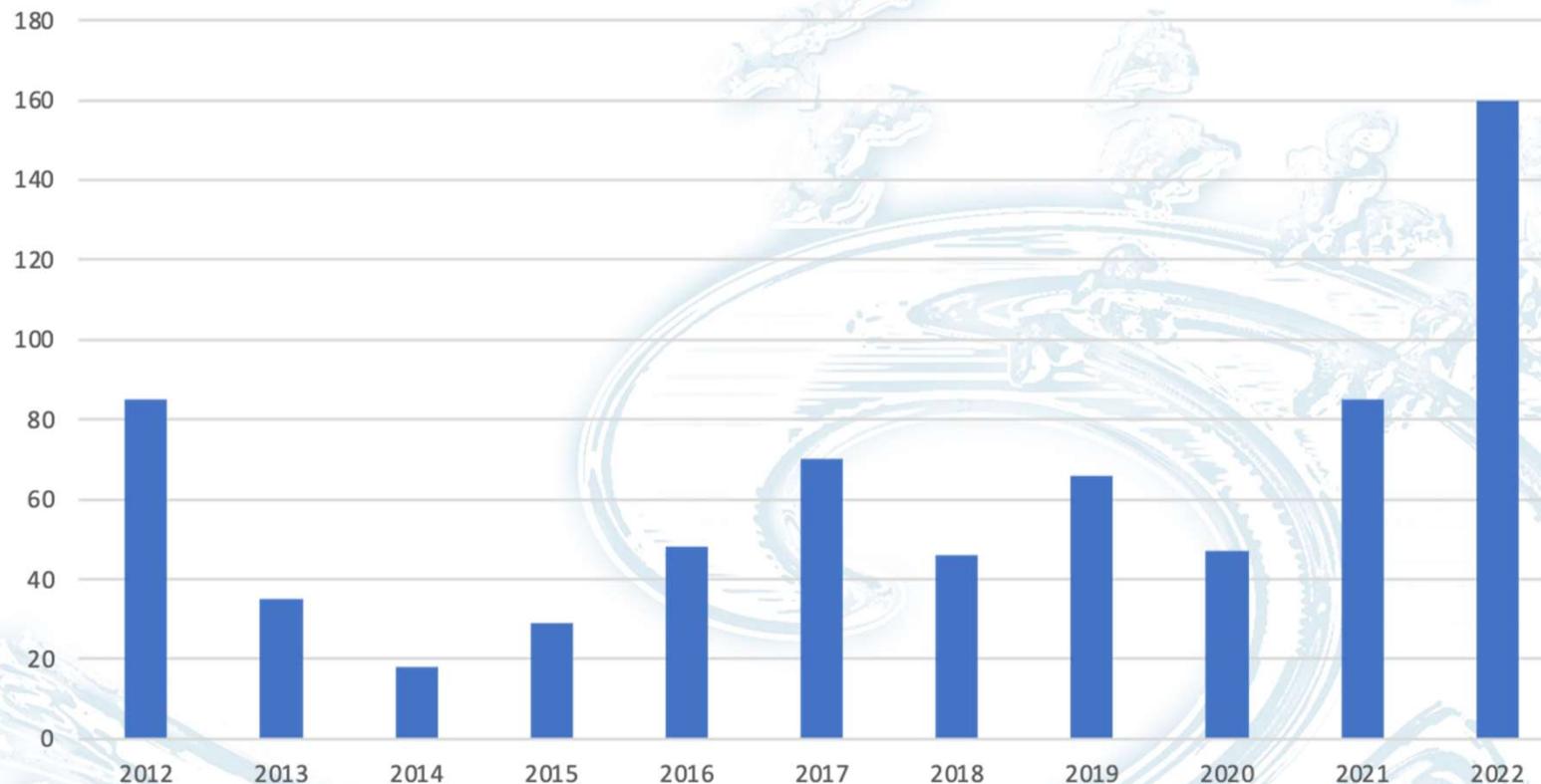
EVOLUTION DES EFFECTIFS SCOLAIRES



Les effectifs des écoles sont en augmentation depuis 2017 et augmentent de 25 élèves entre 2020 et 2021. les effectifs 2022 sont stables.

# Le logement

TOTAL NOUVEAUX LOGEMENTS DEPUIS 2012



En 2022, le dépôt de 2 programmes de logements collectifs privés (56 logements) et la commercialisation de la zone sud des Hauts du Sénéchal ont eu un impact sur le nombre de PC enregistrés en 2022.

# RETROSPECTIVE FINANCIERE 2022



## 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.**

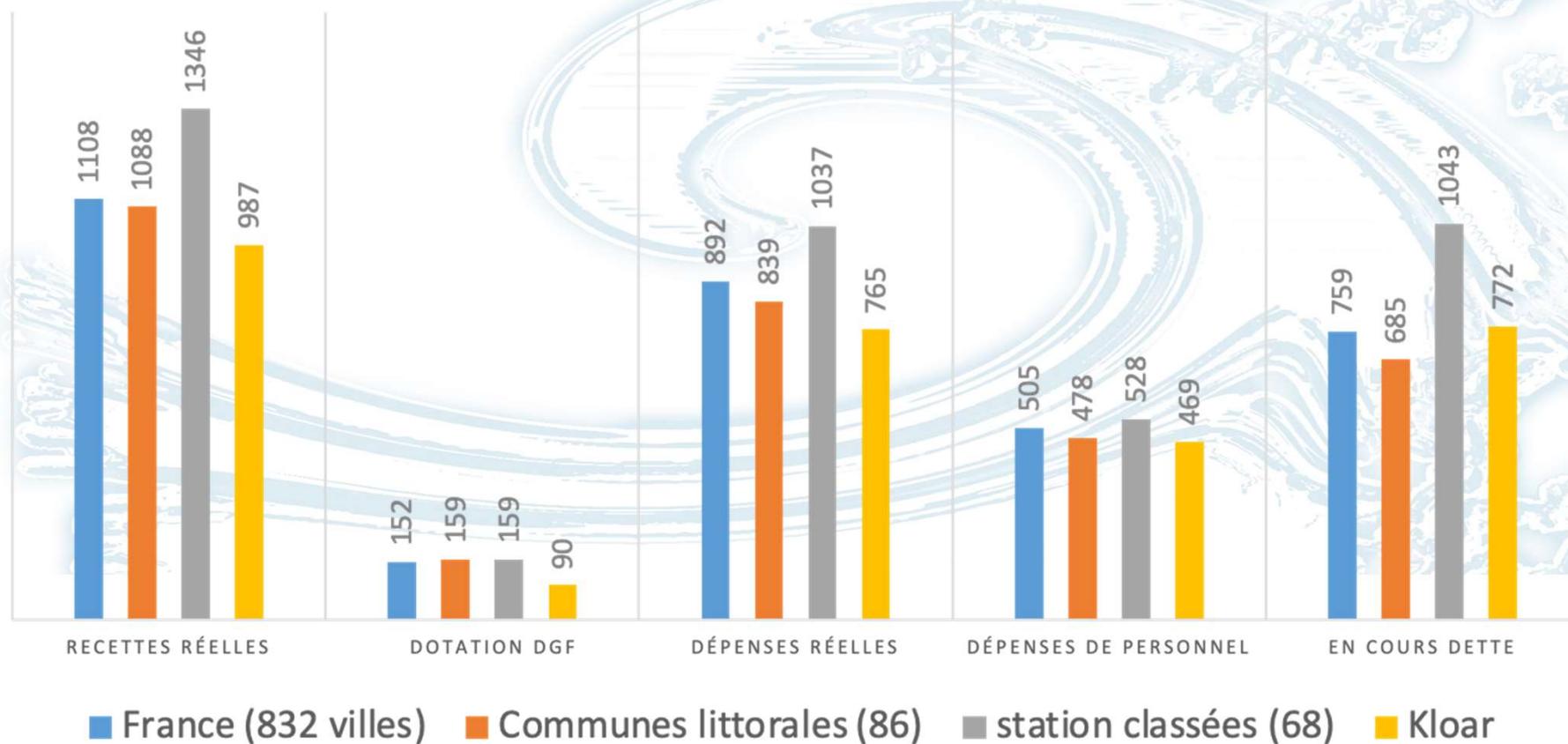
Les comparaisons entre communes de même strate seront établies sur les populations DGF pour prendre en compte les particularités des communes touristiques (importance du nombre de résidences secondaires)

# Les communes de strate 5000 à 7500 hbts DGF

*Clohars en 2021 → 6 050 hbts*

*Moyenne strate → 6 093 hbts*

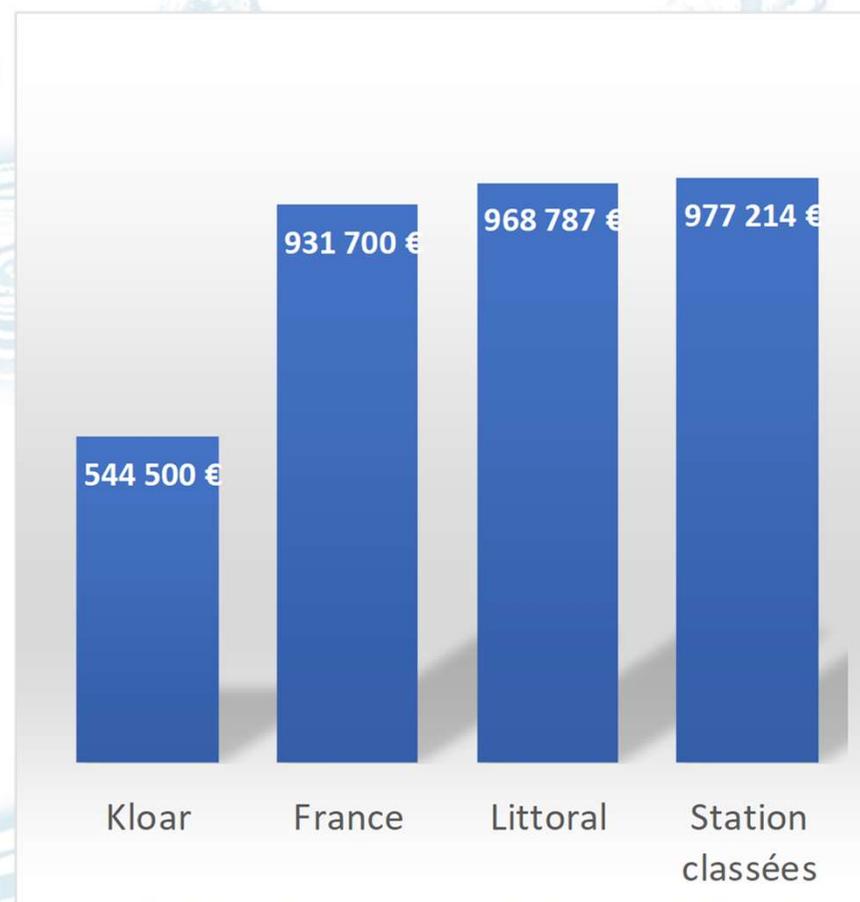
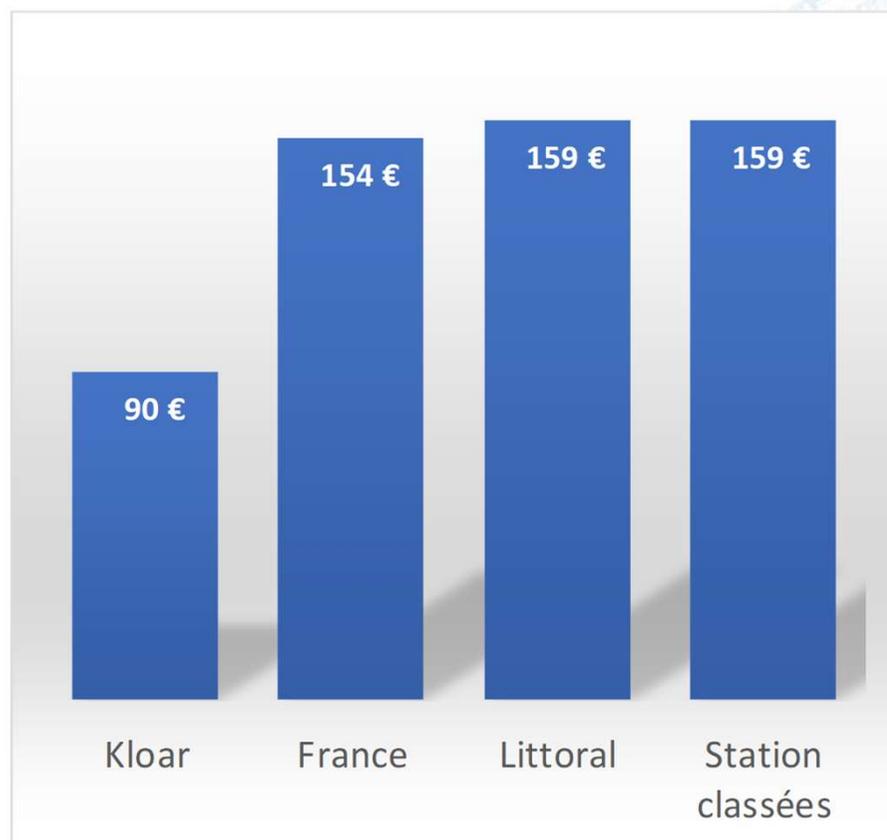
structure financière en euro par habitant



## Comparaison des produits DGF des villes de 5000/7500 hbts :

DGF par habitant

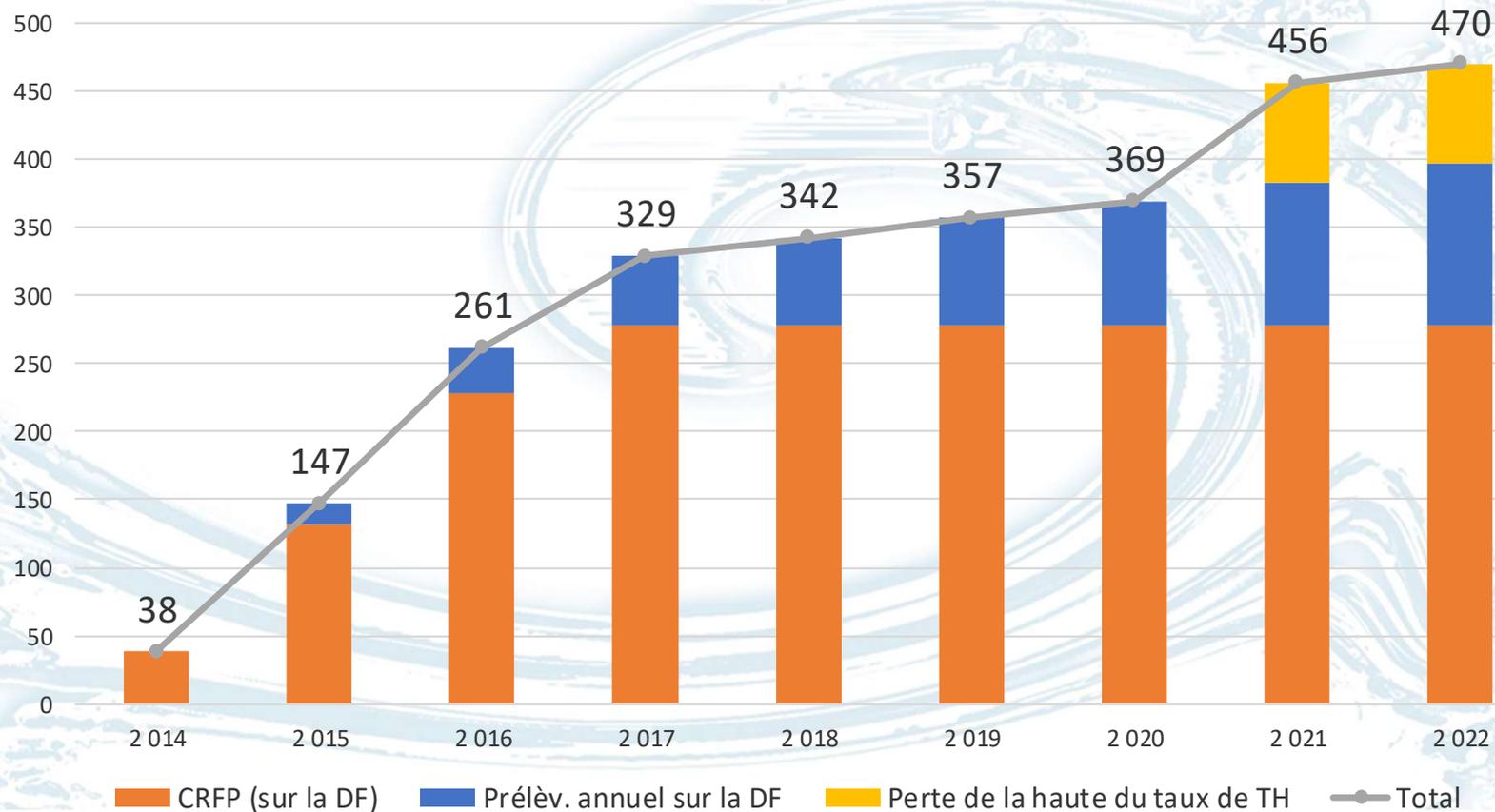
Produit généré pour une population équivalente à celle de Kloar (6050)



La commune touche 400 K€ de moins de DGF notamment du fait qu'elle ne soit pas « bourg centre » du fait de sa proximité avec Moëlan.

## Des pertes de recettes de l'Etat constantes

Les pertes de recettes d'Etat (DGF et perte d'une partie de la TH) atteignent 470 K€ chaque année. Sans évolution de la population ces pertes continueraient de baisser de 10 K€/an.



# La fiscalité



## Les taux communaux et leur évolution

	2011	2016	2018	2019	2020	2022
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	36,18
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	42,57

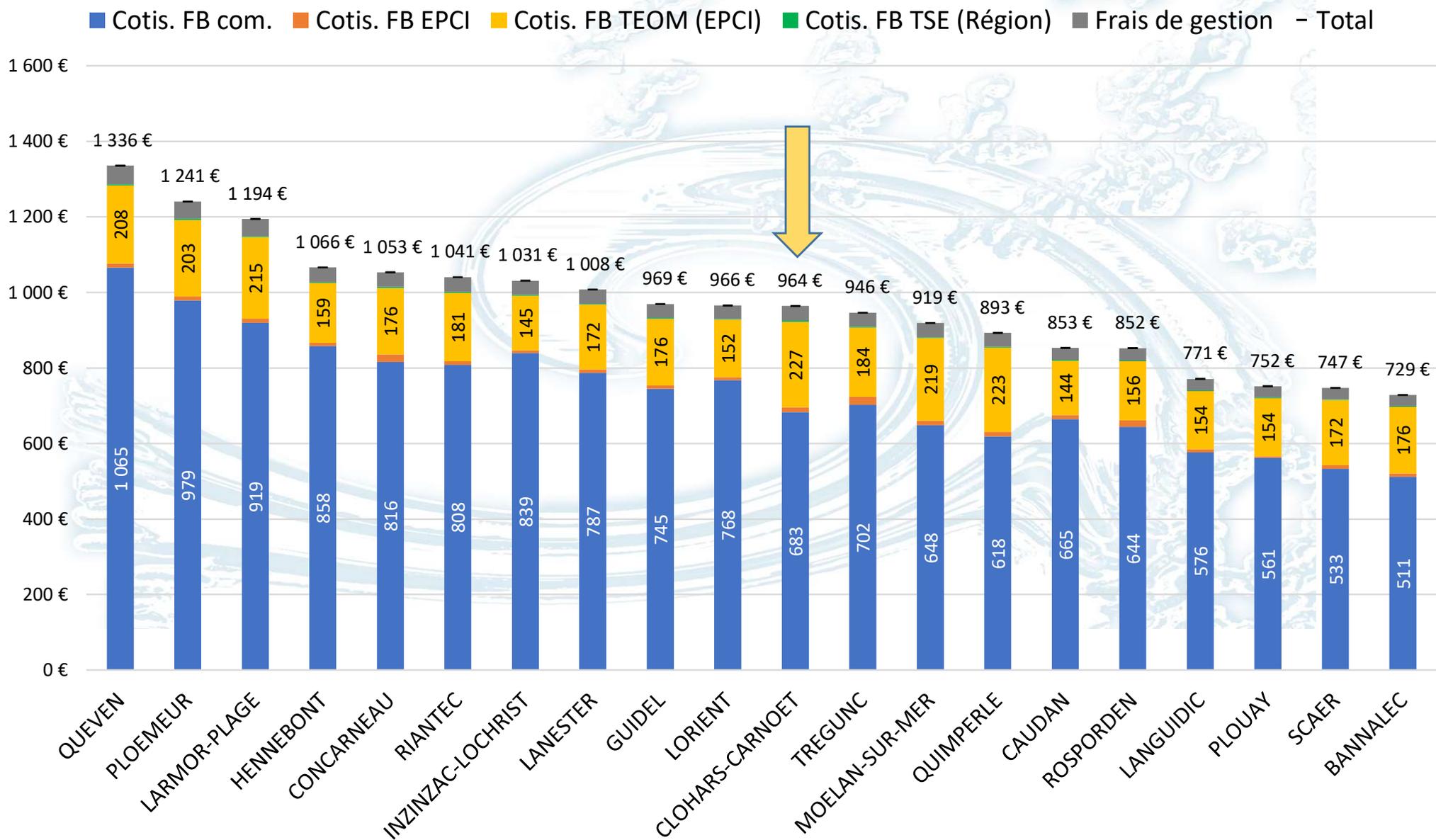
Depuis 2011, les taux de fiscalité ont été relevés :

- 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: + 5,85%

Les taux FB depuis 2021 cumulent les taux communes + département, soit 36,18%.

### Cotisation moyenne théorique de taxe sur le foncier bâti et de TEOM, réf. 2021

(= valeur locative moyenne de TH 2021 x 50% x [taux TFB com + Epci + synd. + TSE + TEOM 2021] + frais de gestion)



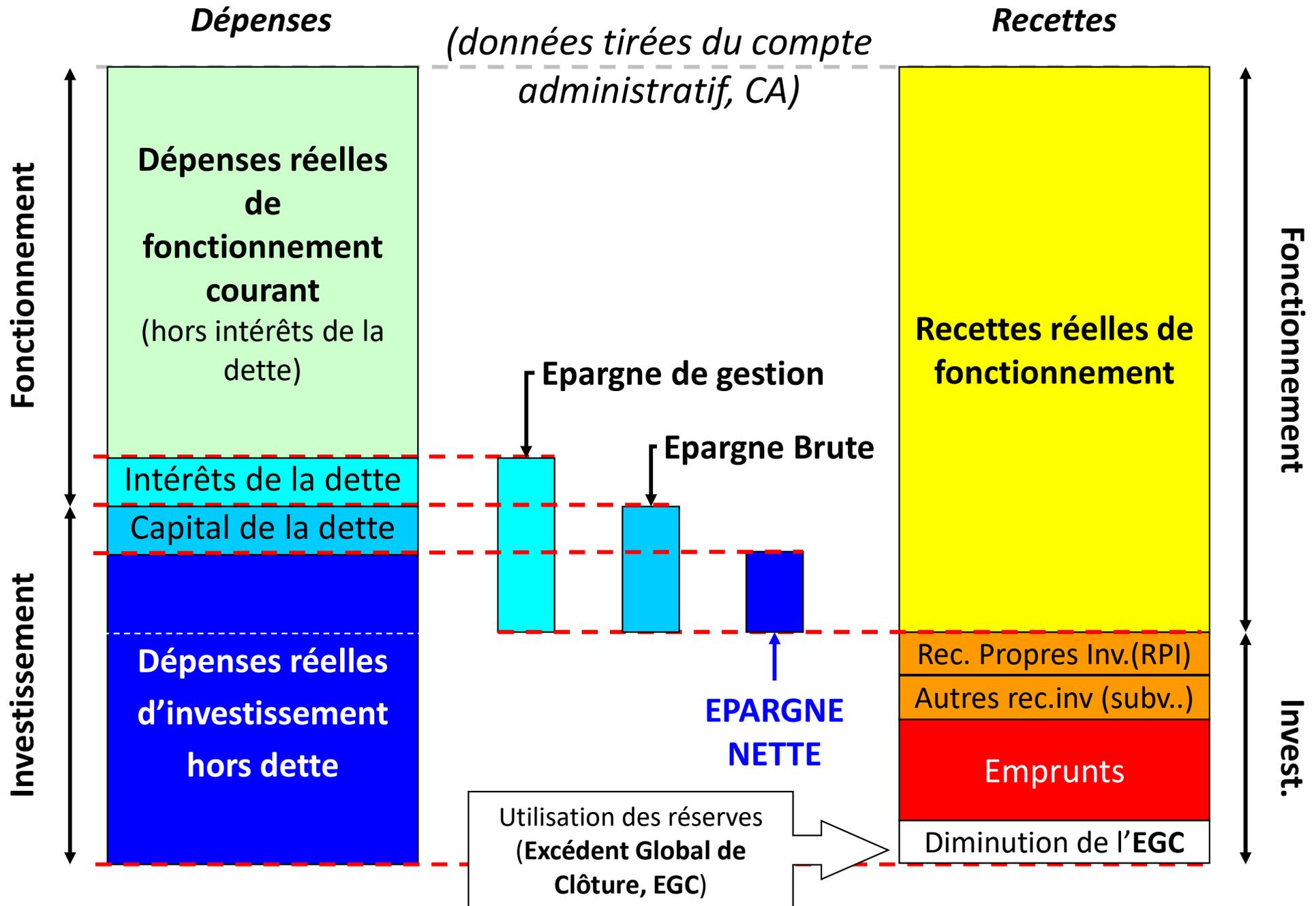


VILLE DE NATURE & DE CULTURE

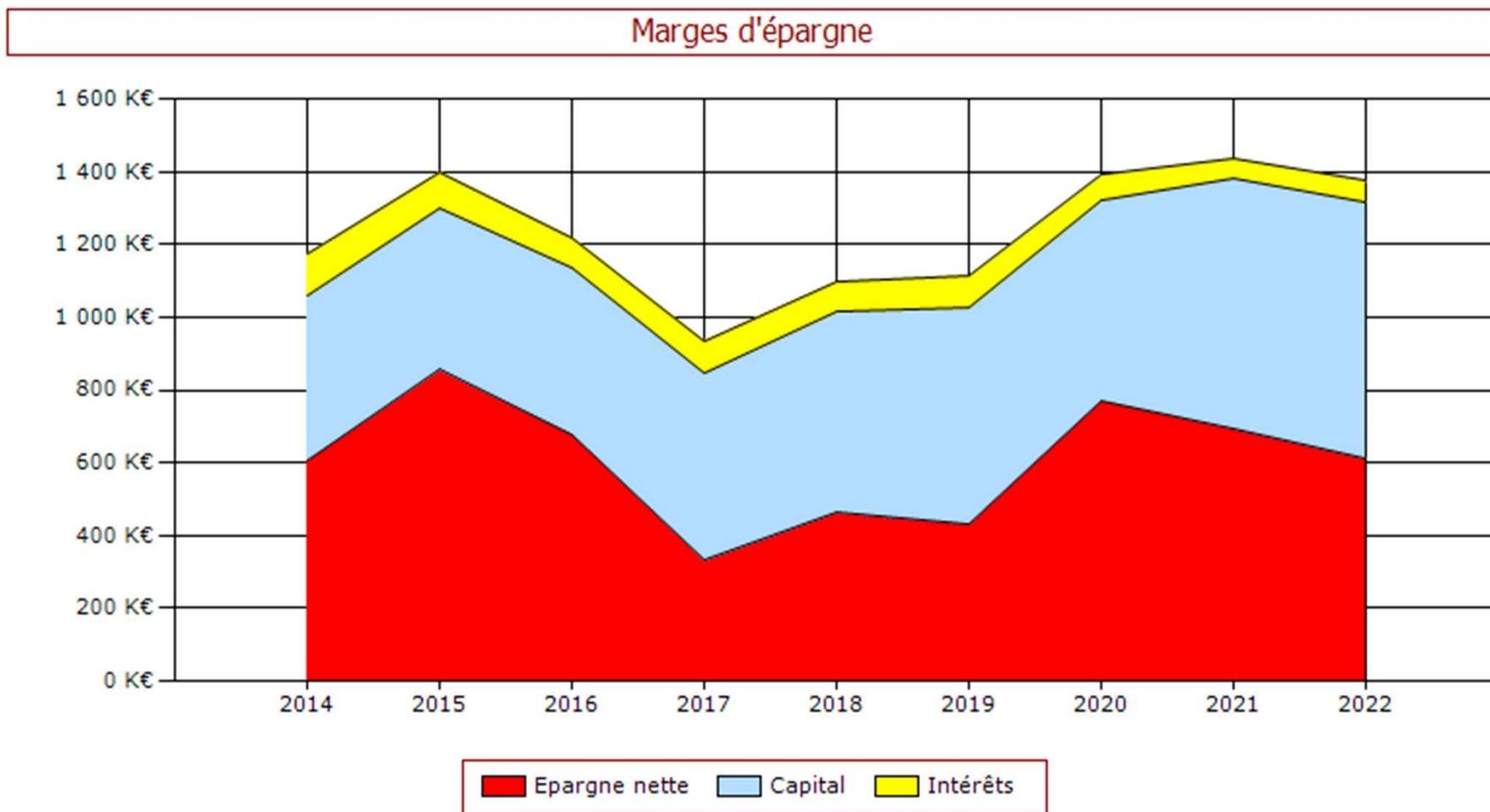
# Les résultats de l'année 2022



# Schéma de financement du budget principal



## L'épargne nette est estimée en 2022 à 610 K€



## Etat de la dette

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

- 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 4,5 ans.

## L'évolution de la dette depuis 2007

année	2001	2007	2013	2019	2021	2022
Montant	3688 K€	4650 K€	4487 K€	4602 K€	4671 K€	5966 K€
Evolution		+ 962 K€	-163 K€	-48 K€	+21 K€	+ 1 316 K€
2022/2007 %		+26.08%	-3.51%	-1%	0,45%	28,30%

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 2022

Elles progressent de + 440 K€ ( 9,4 %)

- Les charges à caractère général: + 120K € soit 8,3 % du fait des prestations de services: augmentation de la tarification de restauration scolaire et du nombre de repas, séjour ski, étude JEUDEV I
- Les charges de personnel : + 225 K€ soit 7,9% : dégel du point d'indice, recrutements ; un agent polyvalent au service technique et d'un mécanicien au dernier trimestre, recrutement en 2021 du chargé de communication et de la création d'un poste d'ATSEM supplémentaire à St Maudet, en année pleine ; remplacements d'agents en maladie ; GVT
- Les autres charges de gestion courante: + 95K€ soit 27,8% : elles intègrent la participation de la commune pour la réalisation des quartiers des Hauts du Sénéchal à Finistère Habitat, ainsi qu'une hausse des subventions aux associations, post covid.

## Recettes de fonctionnement 2022

Elles progressent de 373K € (6,1 %)

- Les produits de services : + 65 K€ ; + 14%: les recettes périscolaires, culturelles et sportives restent dynamiques
- Les impôts et taxes: +277M€ ; +6,2%
- Les participations diverses: 46 K€ ; 25,3% - subvention CAF plus élevée
- Stabilité de la DGF
- Baisse des dotations communautaires: - 17K€ ; - 6,1%
- Légère baisse des atténuations de charge: - 14K€ ; -6,5%

# Les orientations budgétaires 2023

**PROJET DE BUDGET**

# ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES 2023

ÉCOLE    SENIOR    CULTURE    SPORT    LOGEMENT    SANTÉ    VILLE    BIODIVERSITÉ    JEUNESSE    ENVIRONNEMENT

## Un contexte exceptionnel et très incertain

- La crise créée par l'invasion Russe déstabilise les économies et a des conséquences sur les finances des particuliers, des acteurs économiques et des collectivités, notamment en matière énergétique.
- 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.
- Des mouvements sociaux émergent de manière récurrente revendiquant plus de pouvoir d'achat, des incertitudes quant à la réforme des retraites



## 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 lancement des études pour des ombrières de parking
- Changement de la chaudière fuel à la maison des associations; étude en géothermie
- Poursuite des travaux d'isolation de la maison des associations, des écoles et de la mairie.
- Lancement d'une étude pour un itinéraire cyclable reliant les écoles du bourg vers les équipements publics
- Acquisitions de VAE, pose de nouveaux portes vélos



## Des services publics de qualité

- Renforcement des services à la population par le recrutement de 3,75 ETP (équivalent temps plein)
- Recrutement de 2 apprentis au service nautique.
- Création d'un parc de glisse.
- Rénovation des locaux pour la halte répit.
- Ecoles: poursuite des travaux ainsi qu'au restaurant scolaire.
- Nouveaux sanitaires plage de Bellangenêt.



## Soutenir l'économie et l'attractivité de la commune

- Lancement du projet du centre d'interprétation Gauguin l'atelier du Pouldu.
- Création de boucles cyclables et d'un nouveau sentier au Buzut.
- Mise œuvre d'un cheminement PMR entre Fort Clohars et St Julien.
- Poursuite des animations sportives et culturelles.
- Poursuite des études pour la rénovation muséographique de St Maurice.
- Soutien au projet hôtelier lieu de vie à Doëlan.



## Améliorer le cadre de vie

- Travaux d'entretien de voirie et de sécurisation (route de Lorient notamment)
- Rénovation totale de la rue de Quillien.
- Fin de la mise en place des signalétiques pour réduire les vitesses et sécuriser les 3 bourgs.



- Réception de 16 logements sociaux et 8 PSLA de Finistere Habitat.
- Lancement des travaux de collectifs privés dans les zones centre et Nord du quartier des Hauts du Sénéchal.

## Recettes de fonctionnement

**Une hausse des produits de fonctionnement : 284 K€ + 4,4%**

- Incertitude sur le montant des droits de mutation mais prévision sur une stabilité du fait des conditions du marché immobilier sur le littoral
- Des produits de services stables
- Baisse des dotations et participations ( la CAF notamment)
- Stabilité des atténuations de charge
- Légère hausse de la dotation globale de fonctionnement
- Des bases locatives revalorisées de 7,1%( Loi de finances 2023)

## Dépenses de fonctionnement

Une hausse des charges de fonctionnement: 481 K€ - + 9,4 %

- **Charges à caractère général** : 264 K€ soit + 16,8 % : hausse des énergies, assurances, inflation des produits de consommation courantes et des services, notamment la restauration scolaire.
- **Les charges de personnel** : 338 K€; + 11 % : revalorisation du point d'indice de 3,5% (juillet 2022) en année pleine, recrutements réalisés au cours de l'année 2022 en année pleine, apprentis base nautique, création poste service des sports, recrutement espaces verts, renforcement équipe du site abbatial et de la Maison Musée, renforcement administration générale: numérotation, GVT)
- **Les charges de gestion courantes** : - 145 K€ soit -33 %: pas de participation en 2023 à Finistère Habitat pour le quartier des Hauts du Sénéchal, et exceptionnellement, pas de subvention à la crèche (rattrapage de la participation commune versée en double 2022)

## 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.

<b>2022 + 4,2 emplois</b>	<b>2023 + 3,75 emplois et 2 apprentis</b>
<b>0,2 ports (saisonnier)</b>	1 agent abbaye de St Maurice
<b>0,5 urbanisme (mi-temps passe à temps plein)</b>	1 agent espaces verts
<b>1 agent polyvalent aux services techniques</b>	0,5 agent Maison Musée Gauguin
<b>1 mécanicien</b>	1 services jeunesse et sports
<b>0,5 ludothèque</b>	2 apprentis voile
<b>1 service des sports</b>	0,25 agent pour la numérotation de voies pour un trimestre

## Dépenses d'équipement

Dépenses prévisionnelles d'investissement : 3 850 000 €

❖ Voirie, vélo, Aménagements urbains → 1 100 000 €

Voirie: 850 000 €

Vélo: 250 000 €

❖ Bâtiment, transition énergétique → 1 350 000 €

Matériel et entretien des bâtiments : 650 000 €

Transitions énergétiques : 700 000 €

## Dépenses d'équipement

### ❖ Equipements publics → 980 000 €

Equipements sportifs : 450 000 €

Centre d'interprétation : 400 000 €

Halte répit : 130 000 €

### ❖ Logiciels et études et terrain → 420 000 €

Acquisition de terrains : 350 000 €

Logiciels et études : 70 000€

## Recettes d'investissement

- Subventions: 660 K€
- Taxe d'aménagement: 100 K€
- Affectation du résultat 2022
- Amortissements: 400 K€
- Emprunt 2022 non mobilisé: 2000 K€
- FCTVA : 240 K€

# Les hypothèses prospectives



## Hypothèses dépenses et recettes d'investissement

	Période 2020-2026	Période 2023-2026
Dépenses d'investissements	17 377 K€	<b>11 956K€</b>
Recettes d'investissement (dont FCTVA)	7 203 K€	<b>5 038 K€</b>
Reste à charge	10 174 K€	<b>6 918 K€</b>

# Hypothèses dépenses et recettes de fonctionnement

## Dépenses

- Charges à caractère général : + 264 K€ (énergie) puis stable
- Dépenses de personnel : + 338 K€ puis 3,4 % en moyenne par an .  
(avec incertitudes sur la valeur du point d'indice)
- Charges de gestion courante : - 145 K€ (2023), + 110 K€ en 2024  
puis + 2 % par an

## Recettes

- Evolution physique des bases : 1,9 %
- Produits de service : + 10 K€ puis + 6,6 % en moyenne par an
- Droits de mutation : 430 K€ € (moyenne 3 dernières années)
- Dotations : - 1 % par an.

## Une situation financière saine

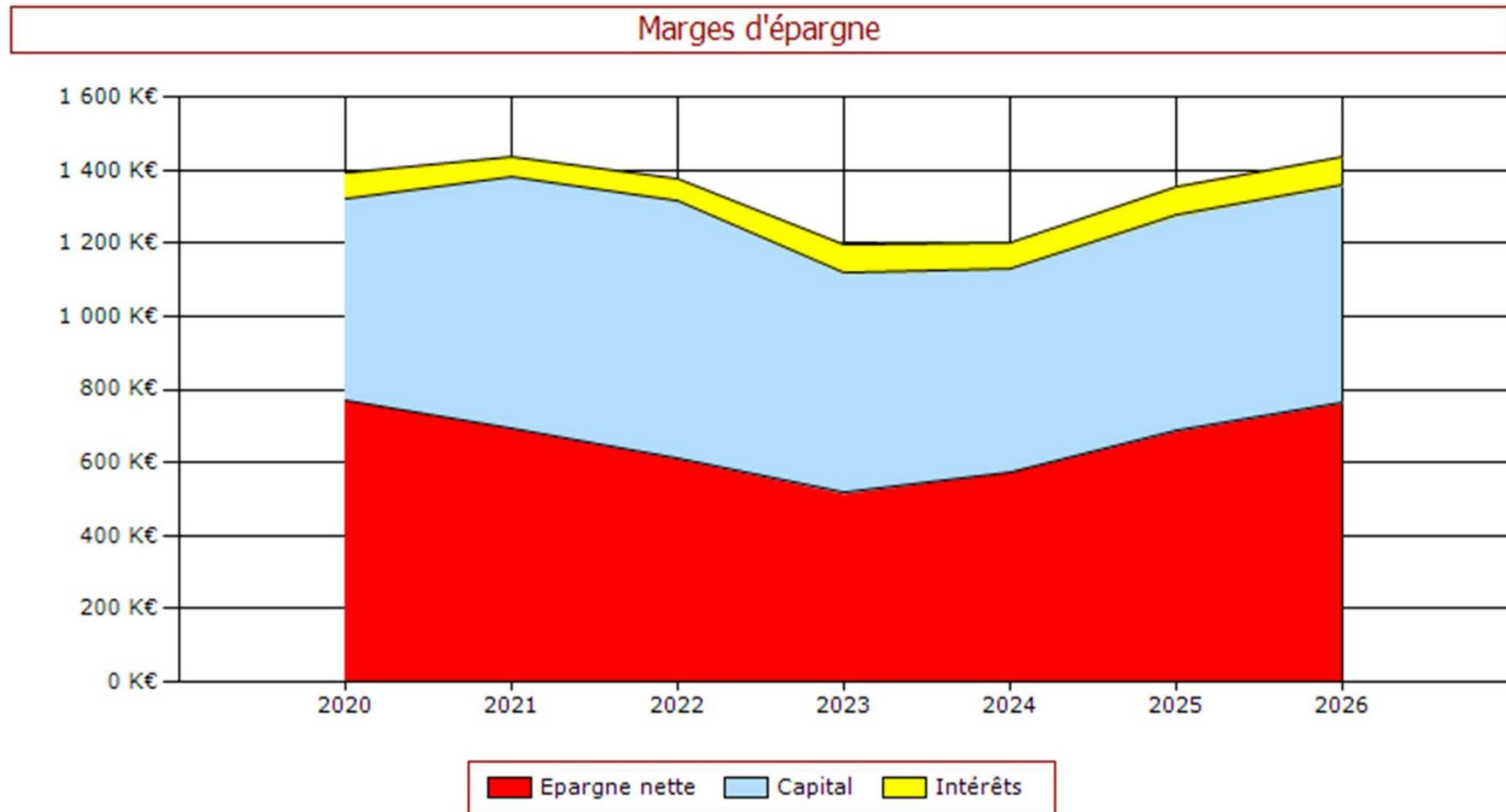
Dans les 4 années à venir :

- En 2023, les produits progressent de 4,4 % et les charges de + 9,4 %.  
L'échéance d'un emprunt contracté fin 2007 vient atténuer cet écart:
  - 104 K€ de remboursement de capital
- Sur la période 2024/2026, les produits sont prévus en augmentation de +3,6%, plus forte que les charges de +3%

### STABLISATION DE L'ÉPARGNE NETTE

Épargne nette	2022	2023	2024	2025	2026
	612 K€	517 K€	575 K€	688 K€	765 K€

# Evolution de l'épargne nette sur le mandat



## Au regard de ces hypothèses

- L'épargne nette reste favorable et s'améliore régulièrement à partir de 2024.
- Le délai de désendettement (en cours de dette/épargne brute) est prévu à 4,3 années en 2025. C'est un indice positif au regard des analyses financières propres aux collectivités.
- 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

Globalement, les résultats des budgets annexes restent positifs en 2022.

LES BUDGETS ANNEXES			
	fonctionnement	Investissement	résultat global
port de Doëlan	55 185.84 €	7 932.20€	63 118.04 €
port de Pouldu Laïta	37 432.63 €	21 567.74 €	59 000.37€
port de pouldu plaisance	27 778.42€	-13 019.43 €	14 758.99€
Réseau de chaleur	-904.32 €	20 699.58 €	19 795.26 €