

Envoyé en préfecture le 13/03/2025

Reçu en préfecture le 13/03/2025

Publié le

ID : 029-212900377-20250312-DEL_2025_11-DE

Conseil municipal du 11 mars 2025

Débat d'orientations budgétaires 2025



Cadre réglementaire du DOB

L'article 11 de la loi du 6 février 1992 et l'article L2312-1 du CGCT, modifié par la loi NOTRe du 7 août 2015 précisent que le Maire présente un rapport sur les orientations budgétaires, les engagements pluriannuels envisagés ainsi que sur la structure et la gestion de la dette, dans les deux mois précédents le vote du budget.

Ce rapport donne lieu à un débat au conseil municipal.

Le décret du 24 juin 2016 précise le contenu de ce rapport.

La loi de programmation 2018-2022 prévoit que le débat d'orientation budgétaire présente les objectifs en matière d'évolution des dépenses réelles de fonctionnement ainsi que l'évolution du besoin de financement annuel.

Rapport d'orientation budgétaire

Sommaire :

- Le contexte national
- Le contexte communal
- Les finances
- Les projets
- Les ressources humaines

Contexte national

Croissance

Prévision 2025	→	+0,9%
Estimation 2024	→	+1,1%

Chômage

Prévision 2025	→	7,6%
Estimation 2024	→	7,4%

Inflation

Prévision 2025	→	+1,4%
Estimation 2024	→	+1,8%

Bases locales

2025	→	+1,7%
------	---	-------

Contexte national

Loi de Finances 2025 vs Communes

Les aides de l'État :

- La dotation globale de fonctionnement (DGF)(27,2Md€) augmente de 150 M€
- L'aide de l'État sur le fond vert passe de 2,5Md€ à 1,15Md€
- La DETR reste stable à 1,046 Md€ mais la DSIL est réduite de 150M€
- Le FCTVA ne bouge pas et reste au taux de 16,404%

Les aides de la région : "Bien vivre partout en Bretagne«

36M€/an sur 2023-2025. Adaptation au changement climatique, Accompagner et améliorer l'habitat, Améliorer l'accès aux services de proximité

Les aides du département : "Pacte 2030"

Volet 1 - 50M€ sur 2022-2027 - Soutien aux projets communaux (Cadre de vie, transitions, petits équipements sportifs, travaux sur la voirie communale, le patrimoine)
Volet 2 - 120M€ sur 2022-2027 - Soutien aux projets structurants (logement, environnement, équipement sportif et culturel, mobilité douce)

Contexte communal

Sommaire :

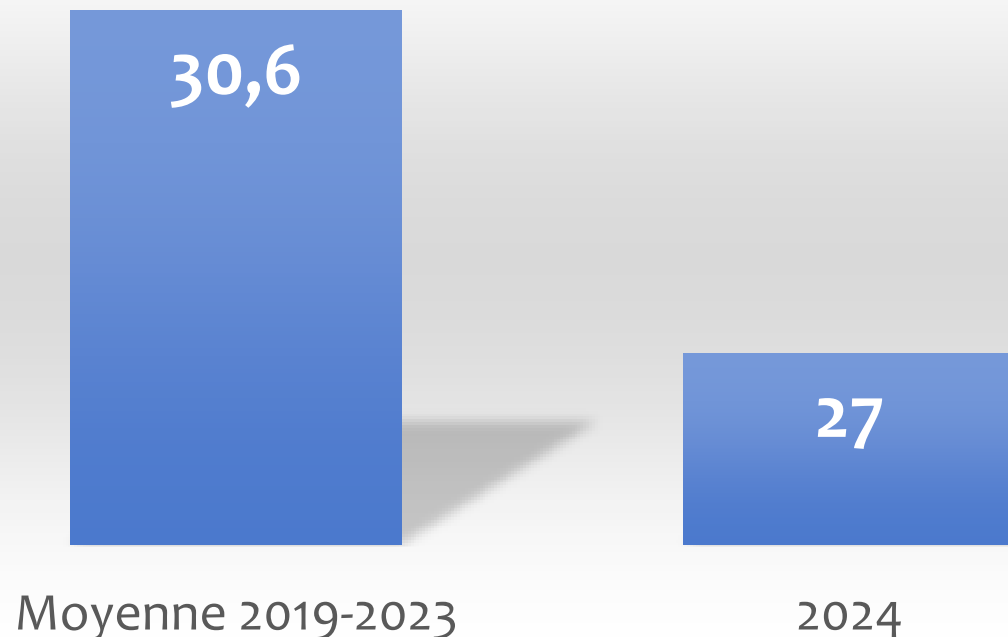
- Chiffres liés à la population
- Les écoles
- Urbanisme
- Fiscalité
- Intercommunalité

Les chiffres liés à la population

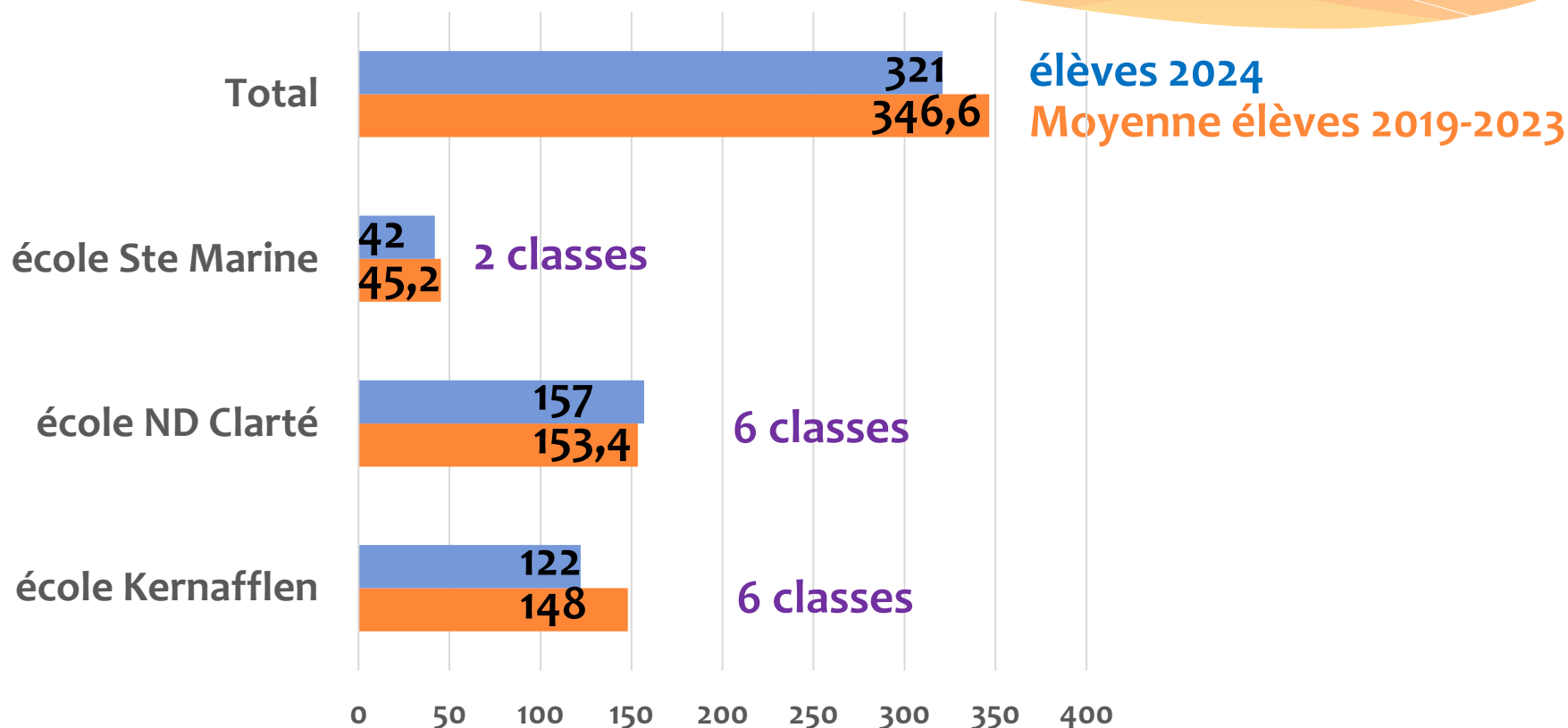
Population totale recensée en 2024 : 4 376 hab

Population DGF 2024 : 5 520 hab

Naissances



Nombre d'enfants dans les écoles

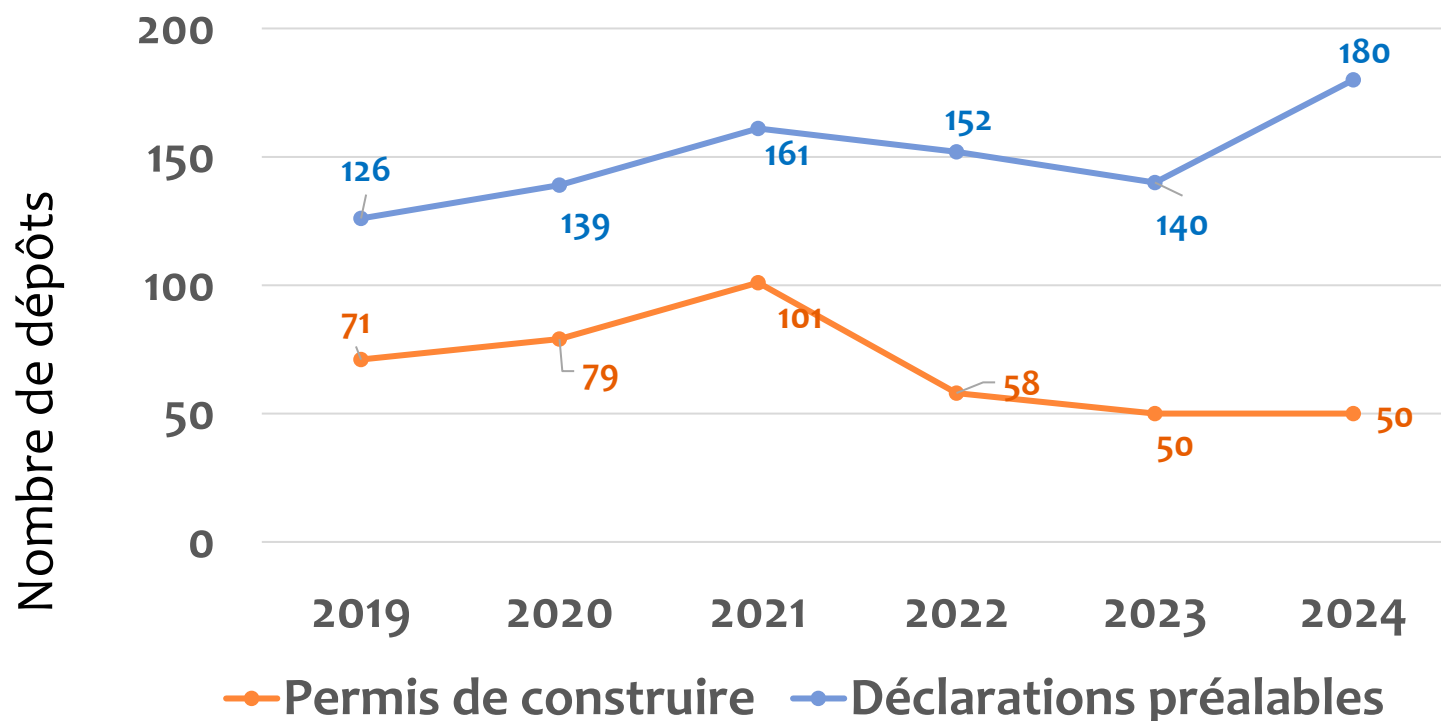


urbanisme

Bilan 2023 - 2024

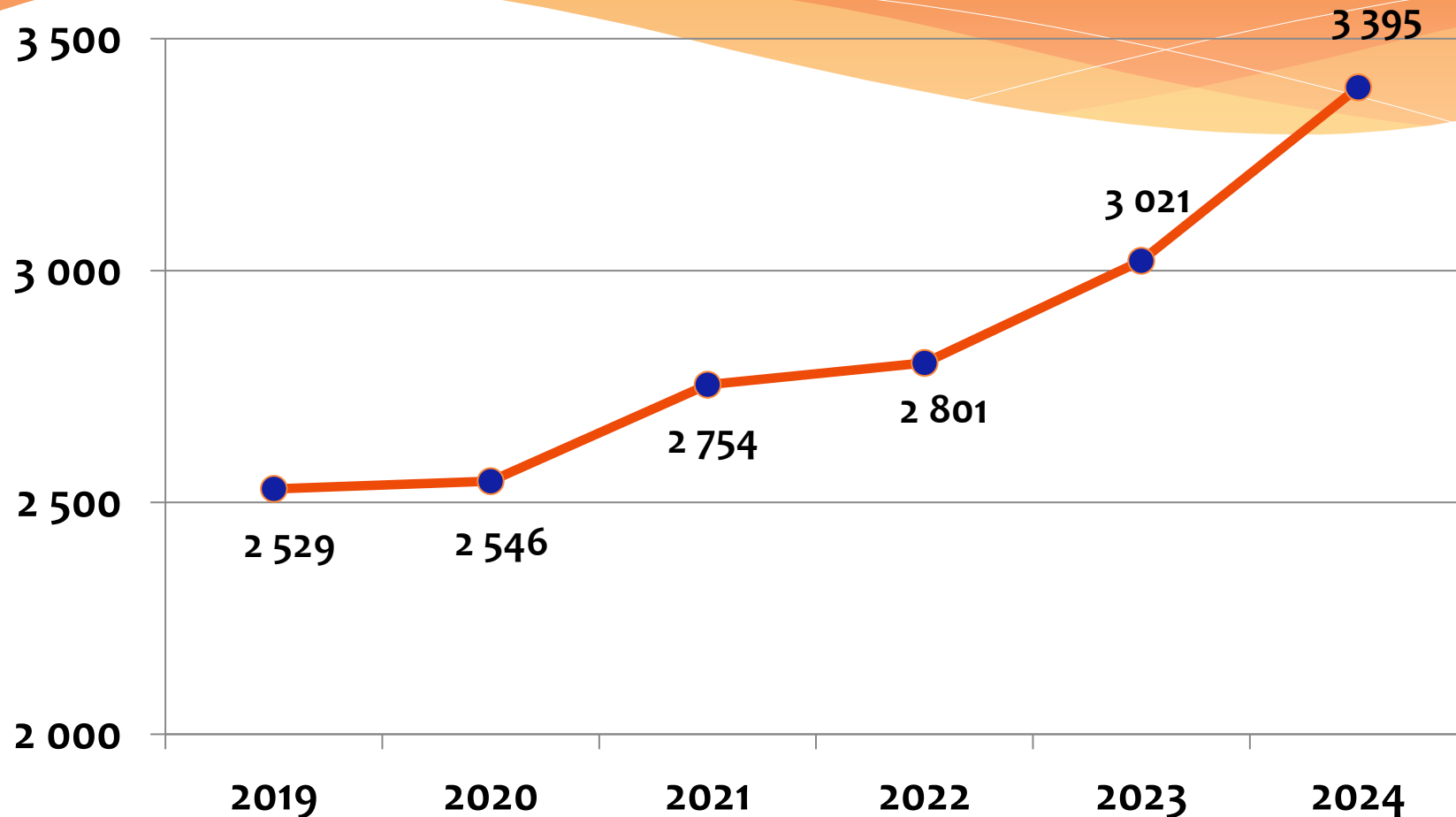
**Nombre de permis de construire stable
+ 28,5% de déclarations préalables**

Evolution PC - DP



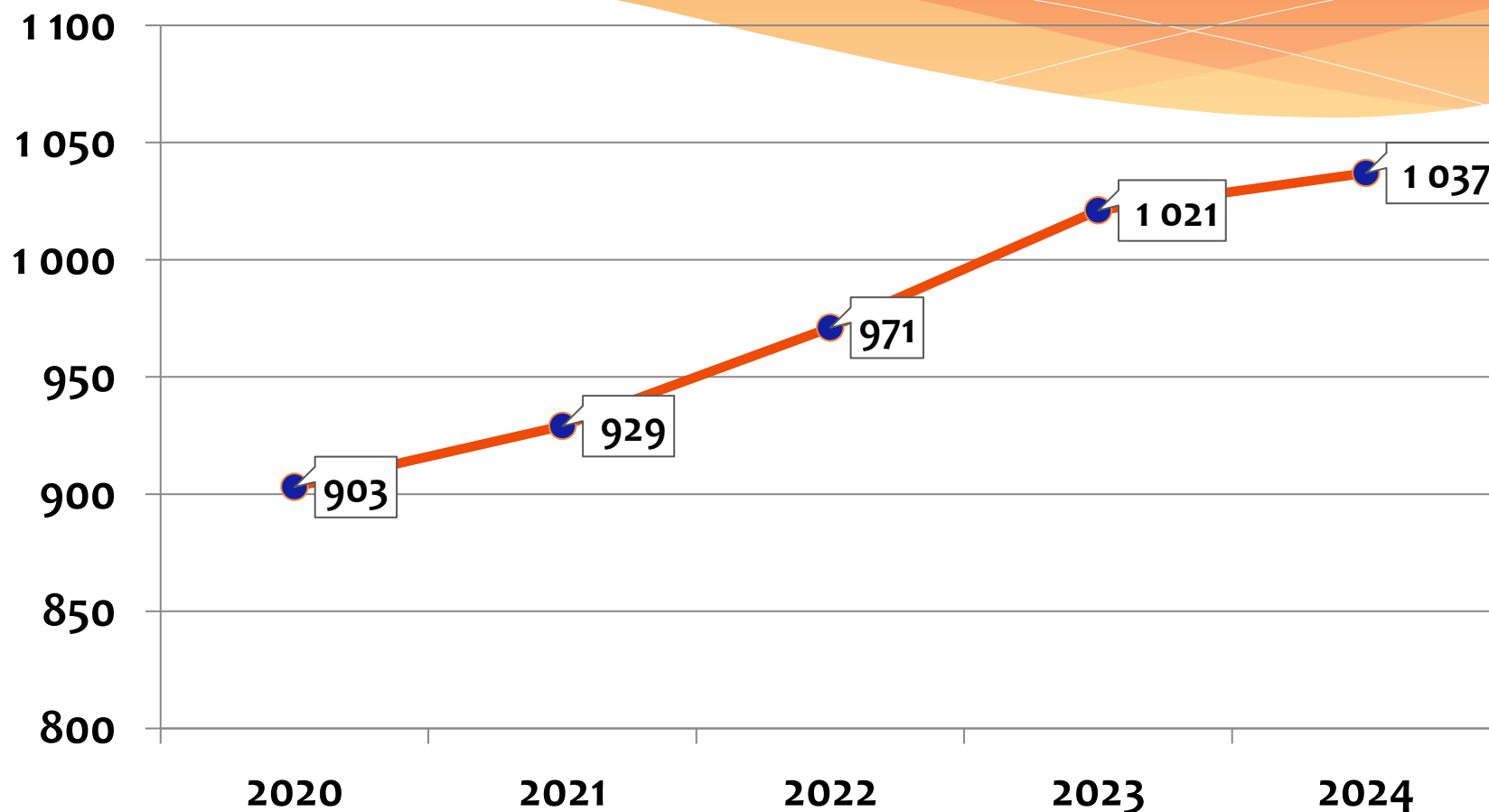
fiscalité

EVOLUTION DES PRODUITS DE LA FISCALITE (en K€)



Dotations

EVOLUTION DES DOTATIONS DE L'ETAT (en K€)



Intercommunalité

(AC) Attribution de compensation (en €)

AC en 2001	Modif CLECT 18/04/13	Petite enfance CLECT 25/02/25	GEMAPI CLECT 25/02/25	Tourisme CLECT 04/02/20	PLUI CLECT 25/02/25	AC 2025 Validé par CLECT du //
124 550,85	-29 964,78	-28 989,73	Terminée	-7 262,07	-21 613,55	36 720,72

AC2024						
124 550,85	-29 964,78	-35 969,28	-1 367,80	-10 212,07	-16 638,86	30 398,06

CLECT : commission locale des charges transférées

GEMAPI : gestion des milieux aquatiques et prévention des inondations

SIVOM

Envoyé en préfecture le 13/03/2025

Reçu en préfecture le 13/03/2025

Publié le

ID : 029-212900377-20250312-DEL_2025_11-DE

- * **Montant 2024 de participation au SIVOM :**
 - * 127 094,28€ au compte 6558 (Autres contributions)
 - * Refacturation au SIVOM par la commune de 10 629€ sur 2024, au compte 70848

Les finances

Sommaire :

Dépenses et recettes de fonctionnement

Recettes de fonctionnement par chapitre

Dépenses de fonctionnement par chapitre

CAF et formation de l'autofinancement

Dépenses d'investissement et subventions perçues en 2024

Dette

Capacité de désendettement

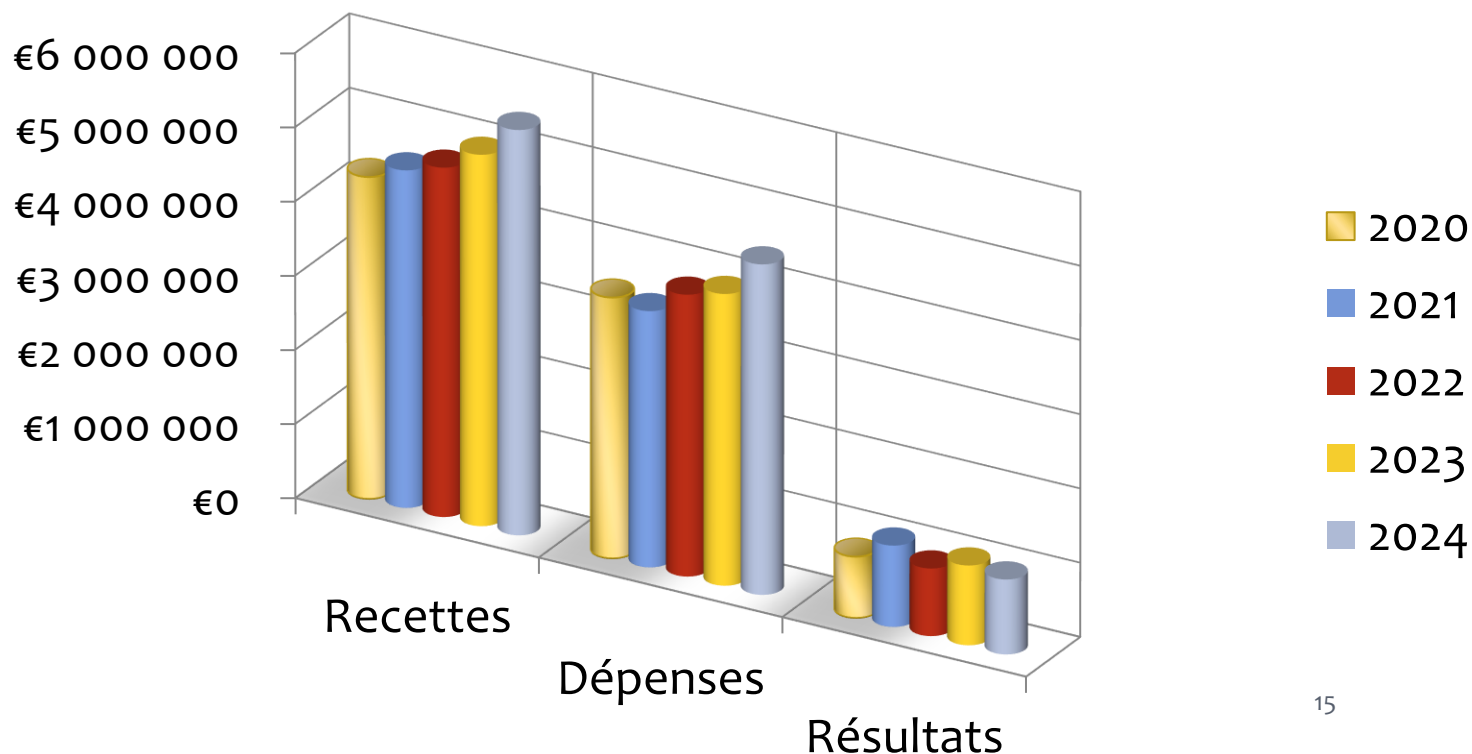
Evolution du résultat d'exploitation

Les projets 2025

Dépenses d'investissement 2025 et subventions à percevoir

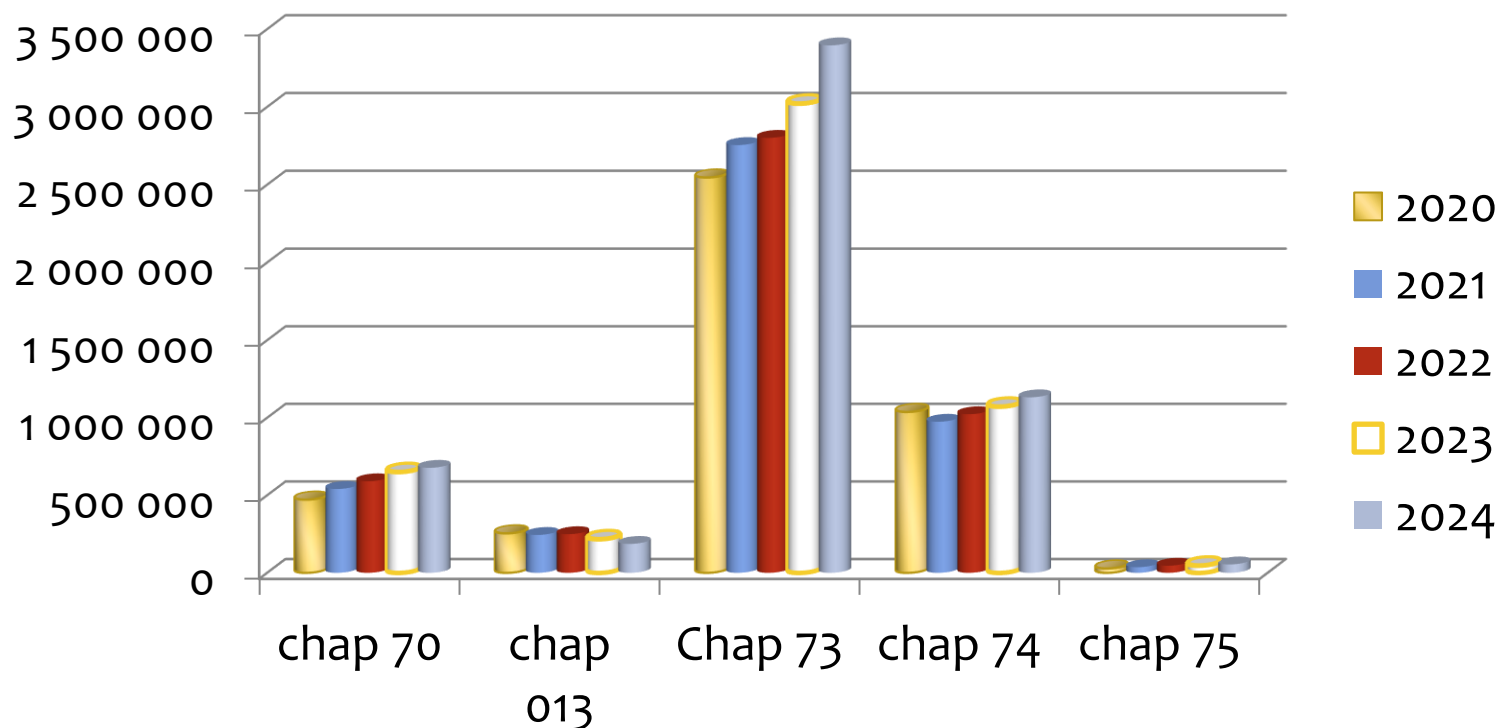
Dépenses et recettes réelles de fonctionnement (en €)

	2020	2021	2022	2023	2024
Recettes	4 337 435 €	4 555 325 €	4 702 575€	5 006 061€	5 463 189€
Dépenses	3 520 070 €	3 443 120 €	3 791 416€	3 931 076€	4 386 844€
Résultats	817 365€	1 112 205 €	911 159€	1 074 985€	1 076 345€



Recettes réelles de fonctionnement par chapitre (en €)

	2020	2021	2022	2023	2024
chap 70	471 629	540 590	590 242	650 062	677 003
chap 013	254 344	244 201	249 209	216 702	186 424
chap 73	2 546 205	2 754 764	2 801 175	3 021 111	3 395 542
chap 74	1 037 239	974 101	995 147	1 071 503	1 131 590
Chap 75	28 016	36 218	48 917	46 649	54 011

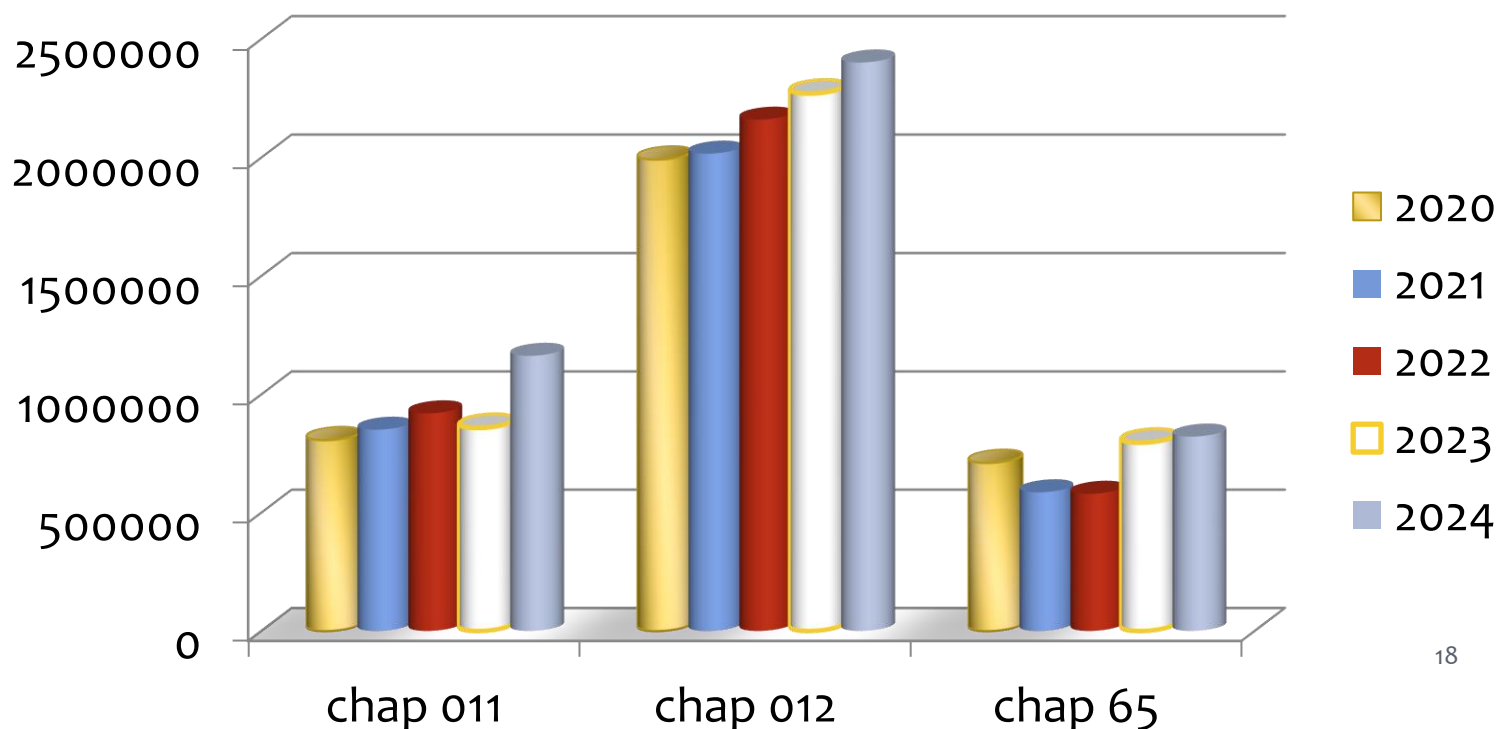


Les recettes de fonctionnement par chapitre

- * **Chapitre 70 produits des services : + 27 000€ / 2023**
 - * Art 70841: +26 000€ refacturation du personnel aux budgets annexes
- * **Chapitre 73 impôts et taxes : + 374 000€ / 2023**
 - * Art 73111: +368 000€ Impôts directs locaux
- * **Chapitre 74 dotations et participations : + 60 000€ / 2023**
 - * Art 7411n: +16 000€ soit 1,5% d'augmentation des dotations de l'état
 - * Art 74751: +9 000€ CCPBS ("frais de déchets abandonnés")
 - * Art 74 78222: +19 000€ CAF (Convention territoriale globale, Prestation fonctionnement Espace Jeunes)
 - * Art 748374: +15 000€ Etat (Dotation à la biodiversité)

Dépenses réelles de fonctionnement par chapitre (en €)

	2020	2021	2022	2023	2024
chap 011	806 956	850 850	917 240	858 678	1 163 299
chap 012	1 991 702	2 016 690	2 149 012	2 270 395	2 401 468
chap 65	715 268	586 175	724 793	796 114	821 771



Les dépenses de fonctionnement par chapitre

* **Chapitre 011 charges générales (énergies, eau, entretien bâtiments, fournitures diverses,...) : +300 000€ / 2023**

13 comptes stables, 16 en baisse et 24 en hausse dont :

- Art 60 612 / 60 621 : +44 000€ en énergies
- Art 60 632 : +22 000€ en fourniture de petits équipements
- Art 611 : +37 000€ de modification du PLU par les services de la CCPBS
- Art 61 521 : +38 000€ de travaux suite à la tempête
- Art 62 876 : +44 000€ SIADS (Clect auparavant)
- Art 62 873 : +100 000€ Participation de la commune au fonctionnement ALSH

* **Chapitre 012 charges de personnel : Augmentation de 5,7% soit +131 000€ / 2023**

- Art 64 111 : +35 000€ soit +3,3% Rémunération principale (Titulaires et stagiaires)
- Art 64 131 : +22 000€ soit 7,9% Rémunération (CDD)

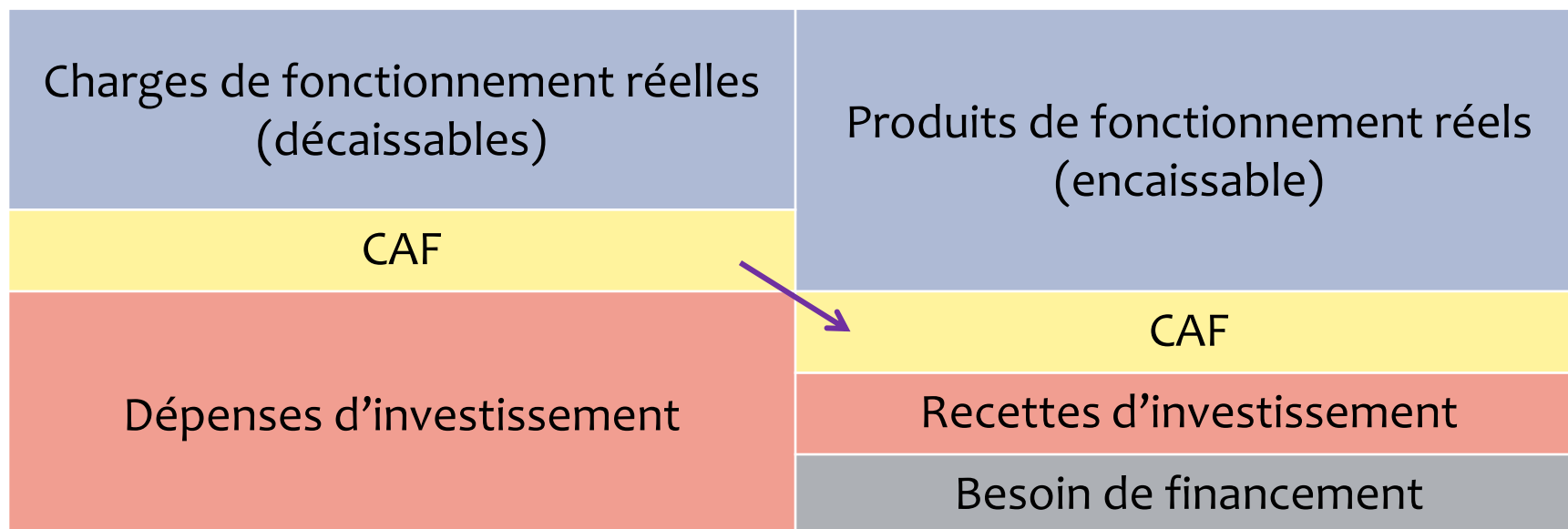
* **Chapitre 65 charges de gestion courante (SIVOM, OGEC, SDIS, CCAS, Restaurant municipal) : +25 500€ / 2023**

- Art 65 736211 : +23 500€ de subvention d'équilibre au restaurant municipal
- Art 65 53 : +6 000€ de subventions aux SDIS₁

Epargne nette (CAF)

- * L'examen de la capacité d'autofinancement (CAF) permet de savoir si l'excédent dégagé par la section de fonctionnement couvre le remboursement des emprunts en capital et si des ressources peuvent être dégagées pour financer l'investissement.
- * $\text{CAF brute} = \text{produits de fonctionnement} - \text{charges}$
- * $\text{CAF nette} = \text{CAF brute} - \text{remboursement en capital de la dette}$
- * La CAF nette permet l'autofinancement

La formation de l'autofinancement



Calcul de la CAF 2024

Recettes réelles de fonctionnement		5 463 189 €
Dépenses réelles de fonctionnement	-	4 386 844 €
Excédent Brut Courant	=	1 076 345 €
Intérêt de la dette	-	66 628 €
CAF Brute	=	1 009 716 €
Remboursement du capital	-	305 904 €
CAF Nette	=	703 812 €

Evolution de la CAF 2019 - 2024

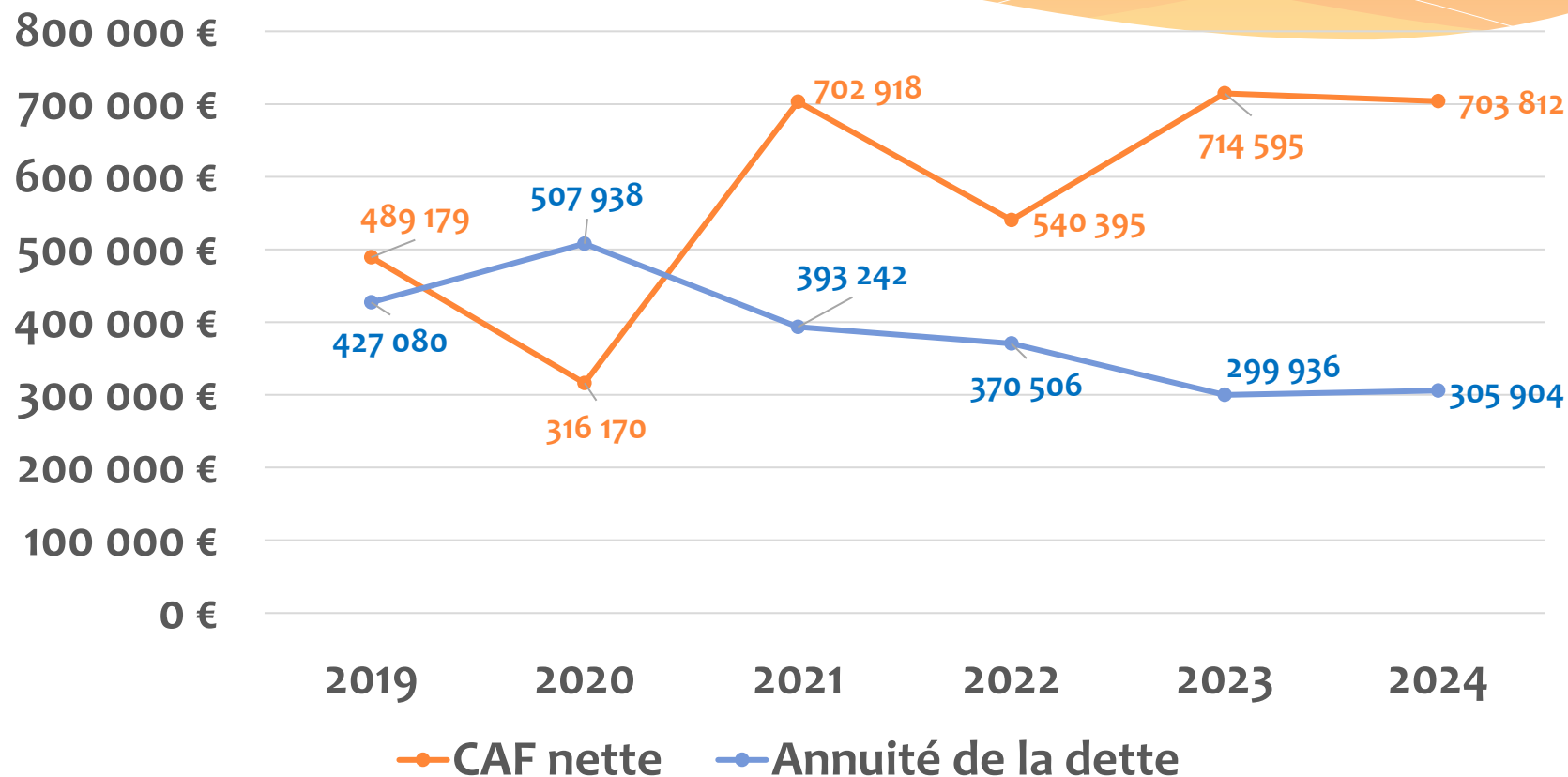
Envoyé en préfecture le 13/03/2025

Reçu en préfecture le 13/03/2025

Publié le

ID : 029-212900377-20250312-DEL_2025_11-DE

CAF nette vs Remboursement des emprunts



Dépenses d'investissement en 2024

Ti ar Barrez (OPNI)	500 000€
Voirie (OPNI)	214 919€
SDEF (OPNI)	200 740€
Rue Louis Garin et rue des Camélias (OPNI)	98 206€
Microtracteur (OPNI)	23 000€
Frais d'étude (OPNI)	21 450€
Subvention centre nautique (OPNI)	15 000€
Espace Jeunes (OPI 69)	193 692€
Habitats légers réversifs (OPI 81)	113 764€
Médiathèque (OPI 72)	99 793€
Rond point de Kerbenoën (OPI 78)	89 843€
Total	1 661 005€

Reste à réaliser (RAR) en dépenses d'investissement à reporter sur 2025

Projet de Médiathèque et salle citoyenne à St Joseph (OPI 72)	20 207€
Rond-point du Kroas-Hent (OPI 78)	126 906€
Pendiry (OPI 79)	47 579€
Rue de l'Odét (OPI 80)	12 960€
Hameau Habitats légers réversifs (OPI 81)	234 740€
OPNI chapitre 20 Immobilisations incorporelles	45 000€
OPNI chapitre 204 Subventions d'équipement versées	26 544€
OPNI chapitre 21 Immobilisations corporelles	277 571€
OPNI chapitre 23 Immobilisations en cours	43 812€
Total	835 319€

Subventions perçues en 2024

Rond point Kroas Hent (OPI 78)	CD29 Pacte 2030 (1323)	75 000€
Espace Jeunes (OPI 69)	DETR (13461)	44 000€
Habitats Légers Réversifs (OPI 81)	FIFI CCPBS (13251)	37 500€
Ty Ar Barrez (OPNI)	FIFI CCPBS (13251)	37 500€
Maison Liberman (OPI 65)	DSIL (13462)	30 961€
Espace Jeunes (OPI 69)	CD29 Pacte 2030 (1323)	30 000€
Amendes de police (OPNI)	Etat (1345)	20 000€
Subvention Audit énergétique (OPNI)	SDEF (1328)	2 045€
	Total	277 006€

DETR : dotation d'équipement des territoires ruraux

DSIL : dotation de soutien à l'investissement local

Reste à réaliser (RAR) en recettes d'investissement à reporter sur 2025

Espace Jeunes (OPI 69) / BVB (1322)	28 494€
Espace Jeunes (OPI 69) / DSIL (13462)	40 000€
Ronds-points du Kroas-Hent et Kerbenoën (OPI 78) / CD29 (1313)	25 000€
Total	93 494€

Etat de la dette au 31/12/2024

Total restant dû : 3 089 941€

Envoyé en préfecture le 13/03/2025

Reçu en préfecture le 13/03/2025

Publié le

ID : 029-212900377-20250312-DEL_2025_11-DE

Soldé	Code	TYPE	Date d'acquisition	Organisme prêteur	Devise	Montant	Date fin	CRD au 31/12/2024	IRD au 31/12/2024	Capital remboursé sur la période
		Référence		Objet						
Budget COMMUNE										
□	E 29	Refinancement	17/02/2011	Ag. générique CRCAM	EURO	409 566,54	15/04/2028	107 539,82	8 344,48	28 041,18
				RENEGOC. EQUIPEMENT DE MODERNISATIO						
□	E 30	Emprunt	04/10/2012	Ag. générique CSSE EPARGNE BRETAGNE PA	EURO	1 200 000,00	20/10/2027	240 000,00	18 720,00	80 000,00
		8243406		SALLE DE SPORTS						
□	E 31	Emprunt	25/07/2016	CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS	EURO	588 000,00	01/08/2036	352 800,00	0,00	29 400,00
		51890 li		REHABILITATION DU CENTRE NAUTIQUE DE						
□	E 32	Emprunt	18/11/2016	CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS	EURO	413 000,00	01/12/2036	269 525,55	70 044,69	17 247,61
		56291 LI		CONSTRUCTION DU RESTAURANT SCOLAIRE						
□	E 33	Emprunt	18/11/2016	CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS	EURO	413 000,00	01/03/2037	264 442,89	20 043,76	19 942,59
		5629 lig		CONSTRUCTION D UN RESTAURANT SCOLAI						
□	E 34	Emprunt	13/01/2017	CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS	EURO	108 750,00	01/05/2037	71 807,41	7 228,48	5 173,72
		59492 li		ACQUISITIONS FONCIERES FERME DU CREA						
□	E 35	Emprunt	13/01/2017	CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS	EURO	108 750,00	01/02/2037	72 294,38	19 200,38	4 507,99
		59492 li		ACQUISITION FERME DU CREACH 108 750 €						
□	E 36	Emprunt	13/01/2017	CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS	EURO	135 000,00	01/05/2037	89 140,22	8 972,78	6 422,55
		59492 li		ACQUISITION FONCIERE ROSCANVEL 135 00						
□	E 37	Emprunt	13/01/2017	CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS	EURO	135 000,00	01/02/2037	89 744,72	23 834,83	5 596,11
		59492 li		ACQUISITION FONCIERE ROSCANVEL 135 00						
□	E 38	Emprunt	13/01/2017	CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS	EURO	79 250,00	01/05/2037	52 328,63	5 267,37	3 770,28
		59492 l		ACQUISITIONS FONCIERES MODULAIRES 79						
□	E 39	Emprunt	13/01/2017	CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS	EURO	79 250,00	01/02/2037	52 683,49	13 991,79	3 285,12
		59492 li		ACQUISITIONS FONCIERES MODULAIRES 79						
□	E 40	Emprunt	30/04/2019	LA BANQUE POSTALE Direction du Secteur Pu	EURO	1 200 000,00	01/06/2034	760 000,00	41 125,50	80 000,00
		ECOLE DU		ECOLE DU BOURG EXTENSION ET REAMENA						
□	E 41	Emprunt	31/12/2021	CRCA QUIMPER	EURO	210 000,00	15/12/2041	180 134,58	9 799,34	10 016,88
		10000973		EMPRUNT ACQUISITION TERRAIN MASSON P						
□	E 42	Emprunt	05/05/2024	CREDIT MUTUEL DE BRETAGNE PONT L ABB	EURO	500 000,00	30/04/2044	487 500,00	172 343,54	12 500,00
		DD228395		ACQUISITION DE TY AR BARREZ ET DU PRE						
Total pour budget COMMUNE								3 089 941,69	418 916,94	305 904,03

Evolution du remboursement de la dette (2021-2030)

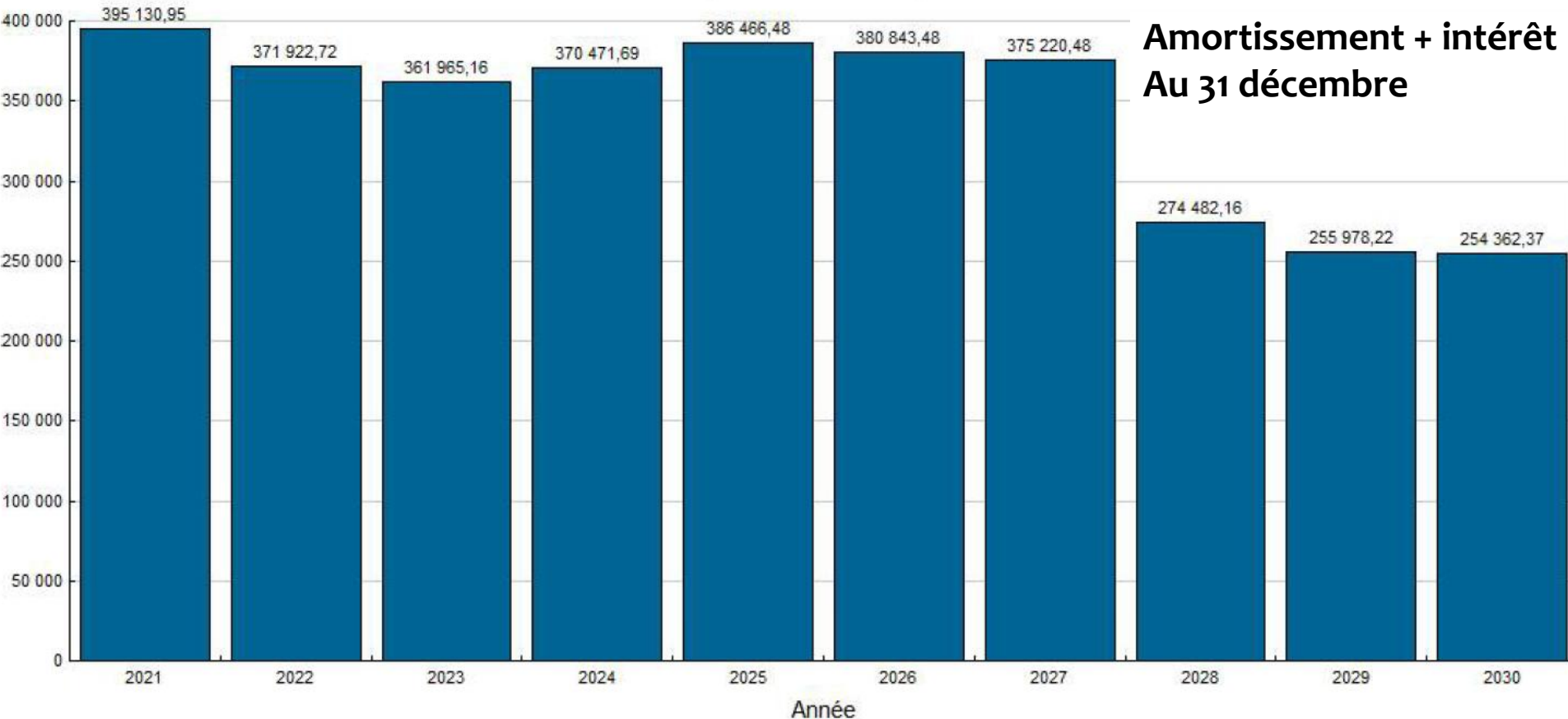
Envoyé en préfecture le 13/03/2025

Reçu en préfecture le 13/03/2025

Publié le

ID : 029-212900377-20250312-DEL_2025_11-DE

Situation pluriannuelle des Emprunts



Endettement (en K€)

Population totale recensée en 2024 :

4 376 hab

	2020	2021	2022	2023	2024
Encours au 31/12	3 626	3506	3195	2895	3090
Encours au 31/12 par hab (en €)	858	823	740	663	706
Annuité au 31/12	510	395	371	362	370
Annuité au 31/12 par hab (en €)	120	93	86	83	84

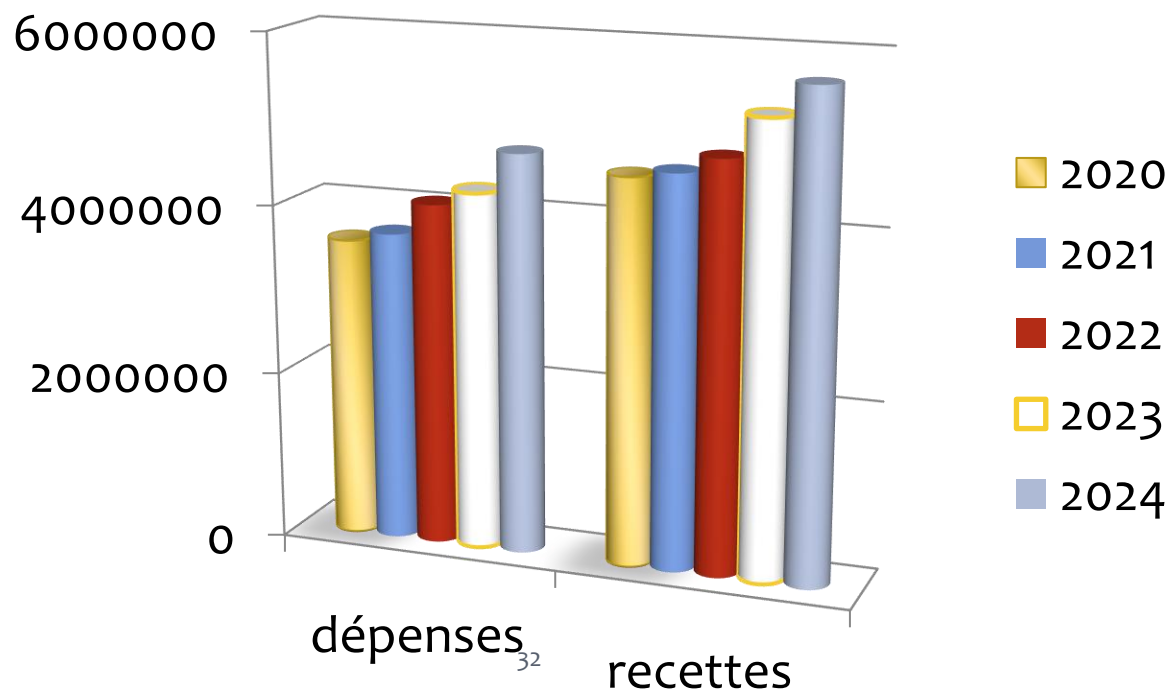
Capacité de désendettement

	2023	2024
Remboursement du capital de la dette	299 936,57 €	305 904,03€
Remboursement des intérêts	60 453,52 €	66 628,56€
Encours de la dette au 31/12	2 895 741 €	3 089 941€

EPARGNE BRUTE 2023	EPARGNE BRUTE 2024
1 014 531€	1 009 716€
La capacité de désendettement est égale à : L'encours de la dette / Capacité Autofinancement Brut	
2,85 soit 2 ans et 10 mois	3,06 soit 3 ans et 1 mois

Dépenses et recettes d'exploitation (en €)

	2020	2021	2022	2023	2024
dépenses	3 858 668	3 671 210	4 076 062	4 229 450	4 714 496
recettes	4 546 445	4 623 497	4 822 553	5 301 651	5 682 361



Résultat 2024

* **Résultats financiers 2024 :**

➤ **Excédent d'exploitation :** **967 865€**

➤ **Excédent d'investissement :** **654 453€**

* **Fonctionnement :** L'excédent d'exploitation se maintient aux alentours du M€, ceci est principalement dû à l'apport de la THRS et à l'augmentation de la TF qui compensent à elles 2 l'augmentation des dépenses de fonctionnement.

* **Investissement :** L'excédent d'investissement se maintient aux alentours de 600K€. Cela est dû principalement au retard pris sur les opérations telles que l'Habitat Léger, le rd pt du Kroas Hent et Pendiry.

* **Pour 2024, on constate un excédent global de clôture
de 1 622 319€**

Evolution du résultat par exercices (en €)

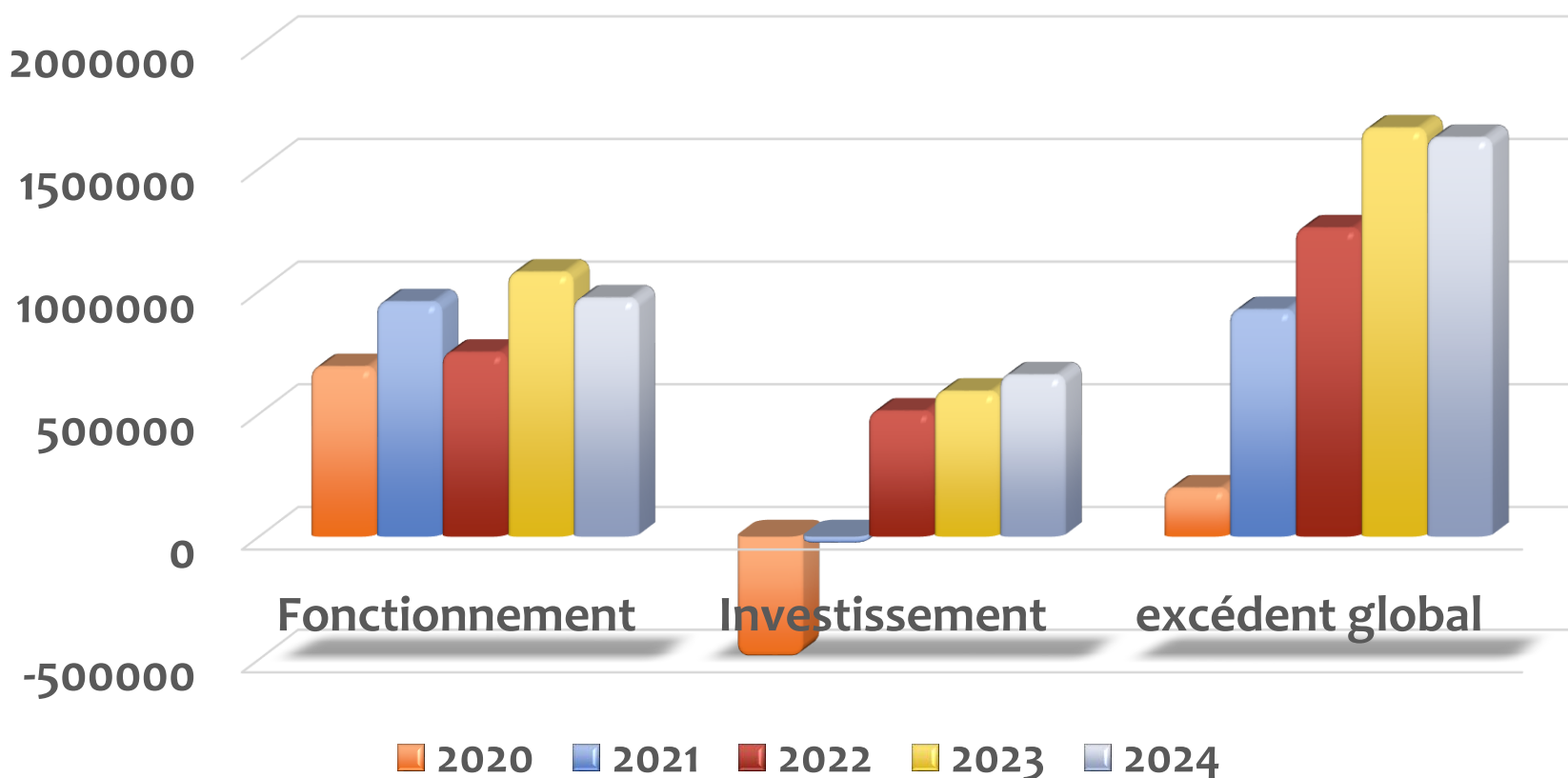
Envoyé en préfecture le 13/03/2025

Reçu en préfecture le 13/03/2025

Publié le

ID : 029-212900377-20250312-DEL_2025_11-DE

Résultat	2020	2021	2022	2023	2024
Fonctionnement	687 777	952 287	746 491	1 074 028	967 865
Investissement	- 496 487	- 31 917	507 044	587 571	654 453
Excédent global	191 290	920 370	1 253 535	1 661 600	1 622 319



les orientations 2025

Envoyé en préfecture le 13/03/2025

Reçu en préfecture le 13/03/2025

Publié le

ID : 029-212900377-20250312-DEL_2025_11-DE

Finances :

- ❖ Stabilité fiscale sur les résidences principales : TFB : 32,78 / TFNB : 52.40

Culture :

- ❖ Démarrage des travaux de la médiathèque et de la salle citoyenne à St Joseph

Entretien du patrimoine communal :

- ❖ Toiture du fort / Creac'h / Maison de Jeannette / ADMR

Voirie :

- ❖ Réfection des routes communales / Travaux et sécurisation voiries (Rd pt Kroas-Hent, Rue de l'Odet, Pendiry...)
- ❖ SDEF Enfouissement Réseaux et éclairage public (Rue du Petit Bourg...)

Jeunesse :

- ❖ Nouvelle aire de jeux à Kérobistin

Habitats :

- ❖ Démarrage de l'aménagement du lotissement d'habitats légers réversifs sur la carrière du Kroas-Hent
- ❖ Projets de logements sociaux à Trévennec, sur le terrain du Sivom/Kerboch'is et sur le terrain Liberman

Transition énergétique :

- ❖ Voiture électrique de service / Rénovation thermique école Sainte Marine

Poursuite des projets engagés



Rénovation école de Ste Marine



Habitats Légers réversifs au Croissant

Les projets 2025

Envoyé en préfecture le 13/03/2025

Reçu en préfecture le 13/03/2025

Publié le

ID : 029-212900377-20250312-DEL_2025_11-DE

Médiathèque OPI 72 :

- ❖ Démarrage des travaux à St Joseph dans le courant du 2^{ème} trimestre

Ecole de Ste Marine OPI 77 :

- ❖ Rénovation thermique école Sainte Marine

Rd pt du Kroas-Hent OPI 78 :

- ❖ Sécurisation de la traversée du Kroas Hent

Carrefour de Pendiry OPI 79 :

- ❖ Amélioration de la desserte du lotissement

Rue de l'Odet OPI 80 :

- ❖ Aménagement de la rue en zone de rencontre

Hameau habitats légers au Kroas Hent OPI 81 :

- ❖ Réalisation de l'allotissement et de l'aménagement du hameau

Envoyé en préfecture le 13/03/2025

Reçu en préfecture le 13/03/2025

Publié le

ID : 029-212900377-20250312-DEL_2025_11-DE

Dépenses d'investissement 2025

Inclus les RAR 2024

OPNI chapitre 20 immobilisations incorporelles : Avocats, Etudes, Notaires, Logiciels...	36 000€
OPNI chapitre 21 immobilisations corporelles : Cheminement Cimetière / Réseau de voirie / Travaux au Creac'h / Toiture du Fort / Autres...	527 825€
OPNI chapitre 204 Subventions d'équipement versées : SDEF Enfouissement de réseaux / SDEF Intracting / Centre Nautique	324 774€
OPNI chapitre 23 Immobilisations en cours : SDEF Enfouissement CE / SDEF Pose fourreaux / SDEF Eclairage foot	76 465€
Travaux Médiathèque et salle citoyenne à St Jo (OPI 72)	696 916€
Rénovation thermique de l'école de Sainte Marine (OPI 77)	289 913€
Ronds-points du Kroas-Hent (OPI 78) (Coût pour la commune estimé à 166K€)	502 899€
Carrefour de Pendiry (OPI 79) (Estimation A3 Paysage)	120 587€
Voirie rue de l'Odet (OPI 80) (Estimation FIA)	576 000€
Hameau Habitats légers réversifs au Kroas-Hent (OPI 81) (Subvention FIFI de la CPBBS de 37 500€ déjà versée)	314 340€
Total	3 465 719€

Recettes d'investissement 2025

Voirie rue de l'Odét (OPI 80)	DETR (Demandée)	150 000€
Rond-point du Kroas Hent (OPI 78) 75 000€ déjà versée par CD29 Pacte 2030	CD29 Pacte 2030 (Notifiée)	25 000€
	CD29 (Coût travaux refacturé)	65000€
	Région (Notifiée)	28 604€
	CCPBS (Demandée)	80000€
Aire de jeux Kerobistin (OPNI)	CD29 (1313) (Demandée)	39 122€
Pendiry (OPI 79)	Région (Demandée)	19 250€
Espace jeunes (OPI 69)	DSIL (Notifiée)	40 000€
	BVB (Notifiée)	28 494€
Rénov thermique école Ste Ma (OPI 77)	DSIL (Notifiée)	45 900€

Recettes d'investissement 2025 (suite)

Rue Louis Garin et Camélias (OPNI)	CD29 Pacte 2030 (Notifiée)	15 000€
Eclairage du stade de football (OPNI)	CD29 Pacte 2030 (Notifiée)	15 000€
Toiture du fort (OPNI)	Fondation (1312) (Notifiée)	29 942€
Amende de police	Etat (1345) (Estimée)	10 000€
Terrain Masson – Microcrèche (OPI 68)	BVB (Notifiée)	9 029€
Dotation de solidarité	Etat (Notifiée)	8 640€
Opération 500 000 arbres (OPNI)	CD29 (Demandée)	1 321€
Bail emphytéotique (OPI 68)	Aiguillon construction	80 000€
	Total	690 302€

Ressources humaines au 1^{er} Janvier 2025

Envoyé en préfecture le 13/03/2025

Reçu en préfecture le 13/03/2025

Publié le

ID : 029-212900377-20250312-DEL_2025_11-DE

* Tableau des effectifs de la commune au 1^{er} janvier 2025 : 63

Catégorie A	2
Catégorie B	6
Catégorie C	42

Titulaires (dont 3 stagiaires)

50

dont

- * Nombre d'agents titulaires à temps partiel choisi : 5
- * Nombre d'agents titulaires à temps non complet : 2
- * Nombre d'agents en disponibilité pour convenance personnelle : 3

Contractuels

13

Conclusion / Débat

- * Maintien de la vigilance sur les dépenses de fonctionnement en 2025
- * Poursuite des projets de la mandature