

2021

Note de synthèse
Compte administratif



Ville du Croisic

Conseil Municipal

29/03/2022

Budget principal

SOMMAIRE

1 – Introduction	P 3
2 – Recettes courantes de fonctionnement	P 4
A - Tableau récapitulatif des recettes de fonctionnement	P 5/6
B – Etude des recettes de fonctionnement	P 6/7
3 – Dépenses courantes de fonctionnement	P 8
A - Tableau récapitulatif des charges à caractère général	P 9
C - Charges de personnel	P 10
D – Autres charges	P 11
5– Capacité d'autofinancement courante / Principaux ratios	P 13/14
6 – Gestion de la dette	P 15
7 – Investissement	P 16
A - Principales dépenses d'équipement réalisées	P 16-18
B – Etude des recettes d'investissement	P 18
C - Principales subventions d'investissement	P 19

1 – Introduction

- L'approbation du compte administratif permet de constater les effets de la gestion communale sur les comptes de la commune et leurs conséquences en matière d'équilibres financiers, pour l'année écoulée.
- La note de synthèse reprend l'essentiel des données comptables présentées au compte administratif en y ajoutant des informations détaillées et des éléments d'analyse financière.
- Le compte administratif 2021 (CA 2021) est comparé aux comptes administratifs des années précédentes.
- L'année 2021 a été marquée par une amorce de reprise d'activité économique. La valeur des mutations constatée sur l'année 2021 (699.387 €) est à remarquer mais ne doit pas être considérée comme une ressource pérenne de la collectivité.
- La taxe de séjour collectée est en progression, signe d'une fréquentation touristique satisfaisante.
- La reprise d'activité se remarque également dans la lecture du chapitre 011, notamment les diverses animations qui ont pu être organisées cette année.

2 – Recettes courantes de fonctionnement

- ✓ Les recettes courantes de fonctionnement ont progressé de 16% en 2021 par rapport à 2020. En extrayant les recettes de la vente du terrain Pierre Longue (caractère exceptionnel), la progression se limite à moins de 3%.
- ✓ Les principales évolutions sont les suivantes :
 - Hausse des produits des services de 14% en raison notamment de la réouverture des structures jeunesse, de la médiathèque et autres produits culturels.
 - Diminution des dotations et participations de 10% (-122 000 €), ce qui tend à devenir structurel. En parallèle, on constate une progression des produits fiscaux malgré la baisse d'1 point du taux communal de TFPB. La taxe de séjour et les droits de mutation génèrent des recettes supérieures à celles constatées en 2020 (cf commentaire p 3). L'application d'un tarif pour l'occupation privative du domaine public permet une hausse de recettes (article 7338).
 - Les recettes exceptionnelles particulièrement élevées correspondent au remboursement par le budget annexe du terrain « Pierre Longue » financé par budget communal pour son acquisition.

A - Tableau récapitulatif des recettes de fonctionnement

Recettes réelles de fonctionnement en € / Chapitres 013 - 70 - 73 - 74 - 75 - 76 - 77 / Mairie du Croisic							
Article	Libellé	CA	CA	CA	en €	%	Ecart en %
		2019	2020	2021	2021 / 2020		2021/2019
013	Atténuations de charges						
6419	Remboursement sur rémunérations de personnel	32 956	30 284	23 857	- 6 427	-21%	-28%
6459	Remboursement sur charges de sécurité sociale	-	949	-	- 949	-100%	
013	Total atténuations de charges	32 956	31 233	23 857	- 7 376	-24%	-28%
70	Produits des services						
70311	Cimetière	13 086	12 731	15 214	2 484	20%	16%
70312	Redevances funéraires	1 404	1 612	494	- 1 118	-69%	-65%
70323	Redevances d'occupation du domaine public	15 787	15 966	15 616	- 350	-2%	-1%
70383	Redevances de stationnement	18 394	11 782	14 258	2 476	21%	-22%
70388	Autres redevances et recettes	1 023	1 023	1 023	-	0%	0%
7062	Redevances des services à caractère culturel	30 301	27 746	31 551	3 805	14%	4%
70631	Redevances des services à caractère sportif	1 964	1 284	1 923	639	50%	-2%
70632	Redevances des services à caractère de loisirs	7 995	3 880	3 830	- 50	-1%	-52%
7067	Redevances des services périscolaires	82 891	57 701	75 576	17 875	31%	-9%
70688	Autres prestations de services	-	15 532	11 751	- 3 781	-24%	
7083	Locations diverses	27 679	38 089	38 404	314	1%	39%
70841	Mises à disposition budgets annexes, CCAS	14 891	9 645	12 710	3 065	32%	-15%
70848	Mises à disposition autres organismes	-	3 361	2 170	- 1 191	-35%	
70872	Remboursements de frais par les budgets annexes	3 962	3 353	3 801	448	13%	-4%
70878	Remboursements de frais par autres redevables	22 266	22 886	22 680	- 206	-1%	2%
7088	Autres produits activités annexes	1 478	1 995	8 753	6 758	339%	492%
70	Total produits des services	243 122	228 586	259 754	31 169	14%	7%
73	Impôts et taxes						
73111	Contributions directes	5 551 656	5 615 975	5 721 552	105 577	2%	3%
7318	Autres impôts locaux	3 603	6 266	14 480	8 214	131%	302%
73211	Attribution de compensation	498 995	496 282	505 297	9 015	2%	1%
73212	Dotation de solidarité communautaire	11 416	11 416	-	- 11 416	-100%	-100%
73221	Fonds national de garantie individuelle des ressources	13 312	13 312	13 312	-	-	0%
7336	Droits de place	93 471	84 373	85 206	833	1%	-9%
7338	Autres taxes	100 504	54 643	87 428	32 784	60%	-13%
7351	Taxe sur l'électricité	125 304	144 943	155 643	10 699	7%	24%
7362	Taxe de séjour	248 673	175 334	234 273	58 940	34%	-6%
7381	Taxe additionnelle sur les droits de mutation	628 898	669 342	699 387	30 044	4%	11%
73	Total impôts et taxes	7 275 832	7 271 887	7 516 577	244 690	3%	3%
74	Dotations et participations						
7411	Dotation forfaitaire	944 083	925 585	905 170	- 20 415	-2%	-4%
74121	Dotation de solidarité rurale	59 239	59 630	60 844	1 214	2%	3%
744	FCTVA	19 876	12 309	22 021	9 712	79%	11%
7461	Dotation générale de décentralisation	28 776	29 972	27 966	- 2 006	-7%	-3%
74718	Autres	8 232	24 124	2 853	- 21 271	-88%	-65%
7472	Régions	2 860	4 000	2 000	- 2 000	-50%	-30%
7473	Subvention département	624	675	784	109	16%	26%
7478	Autres organismes	56 066	32 891	62 091	29 200	89%	11%
7482	Compensation pour perte de taxe additionnelle	831	-	708	708		-15%
74834	Etat - compensation TF	4 320	4 375	46 065	41 690		
74835	Complément exonération taxe d'habitation	149 292	158 749	-	- 158 749		
748371	Dotation d'équipement des territoires ruraux	7 598	-	-	-		
74	Total dotations et participations	1 281 797	1 252 310	1 130 501	- 121 808	-10%	-12%

75	Autres produits de gestion courante						
752	Revenus des immeubles	83 961	84 214	51 464	- 32 749	-39%	-39%
757	Redevances fermiers et concessionnaires	3 073	3 134	6 451	3 317	106%	110%
7588	Produits divers	364	847	2	- 845	-100%	-99%
75	Total autres produits de gestion courante	87 398	88 195	57 917	- 30 277	-34%	-34%
76	Produits financiers						
761	Produits des participations	1 671	4	4	-		
76	Total produits financiers	1 671	4	4	-		
77	Produits exceptionnels						
7711	Dédits et pénalités perçus	169 250	5 300	753	- 4 547	-86%	
7713	Libéralités reçues	-	10		- 10	-100%	
7718	Autres produits exceptionnels de gestion	5 250	2 143	11 466	9 323	435%	
773	Mandats annulés	2 019	1 946	11 089	9 142	470%	
775	Produits des cessions d'immobilisations	143 014	50 044	1 366 646	1 316 602		
7788	Produits exceptionnels divers	9 944	33 613	17 203	- 16 409	-49%	
77	Total produits exceptionnels	329 477	93 056	1 407 156	1 314 101	1412%	327%
	Total recettes réelles de fonctionnement	9 252 252	8 965 271	10 395 768	1 430 497	16%	12%

B – Etude des recettes de fonctionnement

D'un montant de 10 395 768 €, les produits réels ont augmenté de 16% entre 2020 et 2021.

Ils sont composés par les recettes fiscales (71.66%), les dotations et participations (10.78%). Les autres produits réels ne représentent que 17.56 %.

Concernant les recettes fiscales, elles sont constituées principalement par les impôts locaux. En 2021, ces recettes s'élèvent à 5.736.032 € soit 76.31% du chapitre 73 « impôts et taxes ».

La fiscalité reversée (attribution de compensation et dotation de solidarité communautaire désormais fusionnées) représente une valeur de 505 297 €, en baisse. Il conviendra d'être vigilant lors de l'élaboration du pacte financier et fiscal proposé par Cap-Atlantique actuellement en cours.

Dans ces recettes, les droits de mutation représentent 9% du chapitre 73 et la taxe de séjour collectée, 3%.

Les dotations et participations (1 130 501 €) entrent pour 11% dans le total des produits réels. Elles sont notamment constituées par la DGF (966 014 €).

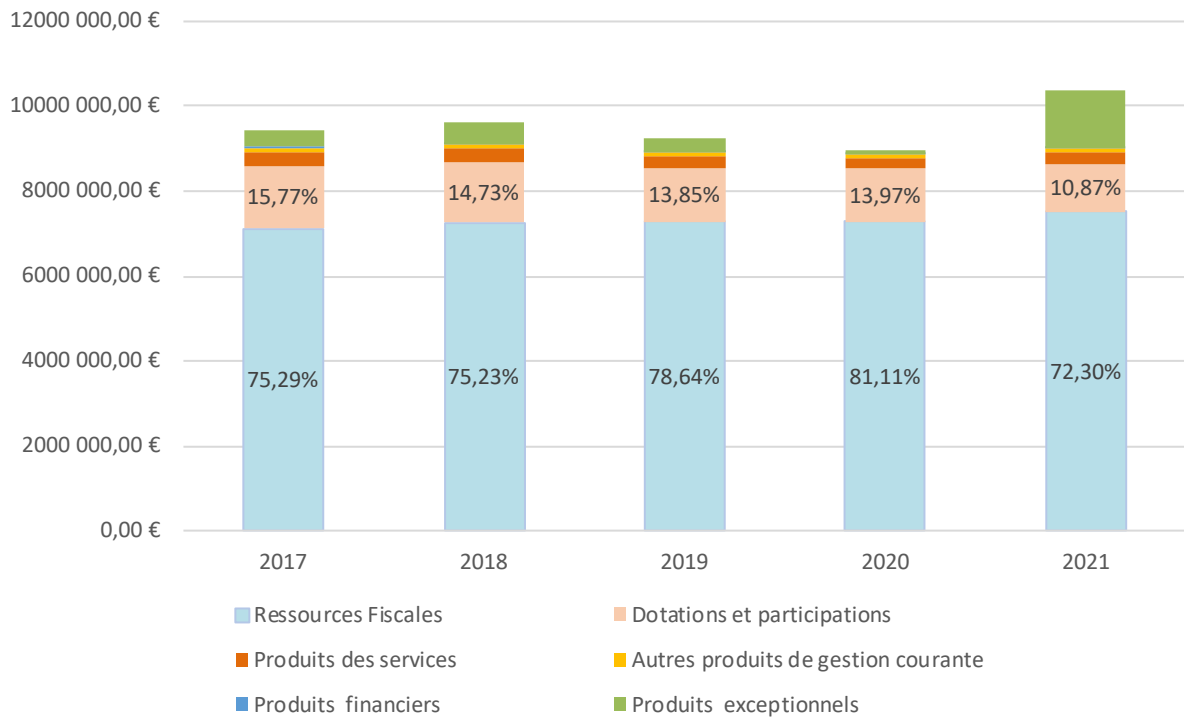
Les autres produits (produit des services, produit de gestion courante et produits financiers) s'élèvent à 341 532 €. Ils ne représentent que 3% des produits réels.

Taux de réalisation des recettes de fonctionnement :

- *Ressources fiscales* 105%
- *Dotations et participations* 98%
- *Produits courants* 85%

A noter que l'estimation certes prudente des recettes est cohérente avec le résultat constaté. Il n'y a pas de sous-estimation des recettes lors de l'élaboration des documents budgétaires.

Structure et évolution des recettes de fonctionnement



3 – Dépenses courantes de fonctionnement

D'un montant de 7 313 467 €, les charges réelles sont en progression de 8%.

Les charges de personnel en sont la principale composante (58%).

Les charges à caractère général sont la seconde composante des dépenses de fonctionnement avec une part de 25 %, pour un montant de 1 808 201 €.

Le chapitre 65 et l'article 6745 (subventions exceptionnelles aux personnes privées) représentent la somme de 798 300 €, soit 11% du total des dépenses. Dans ce montant figure la subvention de 270 000 € versée au budget annexe CCAS.

Taux de réalisation des dépenses de fonctionnement :

- *Charges à caractère général* 78%
- *Charges de personnel* 98%
- *Charges de gestion courante* 85%
- *Charges financières* 100%

A noter que l'estimation des dépenses est cohérente avec le résultat constaté. Il n'y a pas de surestimation lors de l'élaboration des documents budgétaires.

A - Tableau récapitulatif des charges à caractère général

Dépenses réelles de fonctionnement / Chapitre 011 / Budget Principal							
Article	Libellé	CA	CA	CA	en €	%	Ecart en %
		2019	2020	2021	2021 / 2020		2021/2019
011	Charges à caractère général						
6042	Achats de prestations de service	154 729	150 310	195 957	45 646	30%	27%
60611	Eau et assainissement	45 269	30 687	14 914	- 15 773	-51%	-67%
60612	Energie - Electricité - Gaz	258 354	231 439	237 051	5 612	2%	-8%
60622	Carburants	43 706	32 426	42 791	10 365	32%	-2%
60623	Alimentation	7 715	4 683	5 410	727	16%	-30%
60628	Autres fournitures non stockées	47 395	38 223	46 016	7 793	20%	-3%
60631	Fournitures d'entretien	10 659	10 690	11 235	545	5%	5%
60632	Fournitures petits équipements	165 820	163 973	202 284	38 311	23%	22%
60633	Fournitures de voirie	12 313	20 093	20 054	- 39	0%	63%
60636	Vêtements de travail	18 600	16 719	3 956	- 12 763	-76%	-79%
6064	Fournitures administratives	19 954	13 093	17 393	4 300	33%	-13%
6065	Livres - Disques	20 588	22 664	26 111	3 446	15%	27%
6067	Fournitures scolaires	8 248	12 351	7 192	- 5 159	-42%	-13%
6068	Autres matières et fournitures	15 429	24 340	24 396	56	0%	58%
611	Contrats de prestations de services	86 651	73 739	77 275	3 536	5%	-11%
6132	Locations immobilières	5 952	-	6 116	6 116	#DIV/0!	3%
6135	Locations mobilières	45 011	51 730	54 797	3 067	6%	22%
614	Charges locatives et de copropriété	5 865	4 768	1 982	- 2 787	-58%	-66%
61521	Entretien des terrains	35 301	59 843	54 588	- 5 255	-9%	55%
615221	Entretien des bâtiments publics	62 576	41 651	48 459	6 808	16%	-23%
615228	Entretien autres bâtiments	50 275	12 253	22 791	10 539	86%	-55%
615231	Entretien des voiries	63 117	7 059	42 947	35 887	508%	-32%
615232	Entretien des réseaux	44 278	36 285	16 995	- 19 290	-53%	-62%
61551	Entretien du matériel roulant	26 518	13 151	18 804	5 653	43%	-29%
61558	Entretien des autres biens mobiliers	27 237	24 591	20 234	- 4 357	-18%	-26%
6156	Maintenance	94 518	92 794	85 856	- 6 939	-7%	-9%
6161	Assurances	32 147	41 543	37 023	- 4 520	-11%	15%
617	Etudes et recherches	6 131	-	3 269	3 269		-47%
6182	Documentation	3 505	4 280	3 679	- 600	-14%	5%
6184	Versements organismes de formation	36 221	14 947	19 837	4 890	33%	-45%
6225	Indemnités comptable et régisseurs	1 563	-	-	-		-100%
6226	Honoraires	2 673	3 060	13 953	10 893	356%	422%
6227	Frais d'acte et de contentieux	29 858	15 659	9 484	- 6 175	-39%	-68%
6228	Divers	-	-	100	100		
6231	Annonces et insertions	7 870	10 034	9 311	- 723	-7%	18%
6232	Fêtes et cérémonies	202 109	75 425	121 803	46 378	61%	-40%
6236	Catalogues et imprimés	991	224	904	680	303%	-9%
6237	Publications	16 657	6 080	13 628	7 548	124%	-18%
6238	Divers	8 027	10 377	14 470	4 093	39%	80%
6247	Transports collectifs	2 207	-	668	668		-70%
6248	Frais de transport divers	34 092	14 386	26 646	12 260	85%	-22%
6251	Voyages et déplacements	1 592	519	839	320	62%	-47%
6256	Missions	2 786	-	1 622	1 622		-42%
6257	Réceptions	25 539	16 383	13 786	- 2 598	-16%	-46%
6261	Frais d'affranchissement	27 978	24 980	24 605	- 375	-2%	-12%
6262	Frais de télécommunications	46 483	46 720	36 295	- 10 425	-22%	-22%
627	Services bancaires	325	259	324	65	25%	0%
6281	Cotisations	13 234	13 082	13 382	300	2%	1%
6283	Frais de nettoyage des locaux	29 318	27 091	45 727	18 636	69%	56%
6284	Redevances pour services rendus	6 163	5 932	5 684	- 248	-4%	-8%
62876	A un GFP de rattachement	2 649	2 605	2 810	205	8%	6%
62878	A d'autres organismes	155	-	-	-		
6288	Autres services extérieurs	89 168	66 013	65 937	- 76	0%	-26%
63512	Taxes foncières	15 834	17 345	16 754	- 591	-3%	6%
6355	Taxes sur les véhicules	-	-	54	54		
6358	Autres droits	250	-	-	-		
011	Total charges à caractère général	2 021 605	1 606 505	1 808 201	201 696	13%	-11%

B – Charges de personnel

Dépenses réelles de fonctionnement / Chapitre 012 / Budget Principal							
Article	Libellé	CA	CA	CA	en €	%	Ecart en %
		2019	2020	2021	2021 / 2020		2021/2019
012	Charges de personnel						
6331	Versement de transport	13 400	13 341	13 748	408	3%	3%
6332	Cotisations FNAL	11 162	11 121	11 463	343	3%	3%
6336	Cotisations CGFPT	44 109	41 115	45 102	3 988	10%	2%
6338	Autres impôts et taxes	6 697	5 997	6 876	879	15%	3%
64111	Rémunération principale	1 942 723	1 929 203	1 947 565	18 362	1%	0%
64112	NBI et supplément familial	91 939	93 231	92 366	- 865	-1%	0%
64118	Autres indemnités	594 778	648 558	670 017	21 459	3%	13%
64131	Rémunération (non titulaires)	249 263	223 939	260 585	36 646	16%	5%
64138	Autres indemnités	36 162	39 058	41 958	2 899	7%	16%
64168	Autres emplois d'insertion		-	4 356	4 356		
6451	Cotisations URSSAF	376 257	372 048	386 863	14 815	4%	3%
6453	Cotisations caisses retraite	630 865	645 671	644 880	- 791	0%	2%
6454	Cotisations ASSEDIC	11 523	10 599	12 260	1 661	16%	6%
6455	Cotisations assurances du personnel	66 641	67 024	66 918	- 107	0%	0%
6456	Versement au FNC du supplément familial	13 778	14 980	16 614	1 634	11%	21%
6474	Versements aux œuvres sociales	25 987	26 189	25 991	- 198	-1%	0%
6475	Médecine du travail	7 499	5 878	13 639	7 761	132%	82%
012	Total charges de personnel	4 122 782	4 147 951	4 261 202	113 251	3%	3%

Au 31/12/21, le tableau des effectifs recense 95 agents (87.33 ETP).

86 titulaires (78.73 ETP)

9 contractuels (8.6 ETP)

61 mois de saisonniers au budget principal et 7 au budget OT.

Au budget de l'Office de Tourisme, 1 agent de droit public et 3 agents de droit privé (4ETP)

Au budget du CCAS, 3 titulaires (3ETP)

Par catégorie, on constate : 9% d'agents relevant de la catégorie a, 10% de la catégorie B et 82% de la catégorie C. Il est à noter la parité parfaite entre les hommes et les femmes.

L'âge moyen des agents de la collectivité est de 48 ans.

30% des agents relèvent de la filière administrative, 53% de la filière technique, 3% de la filière culturelle, 3% de la filière police, 1% de la filière sportive et 10% de la filière animation.

Source : Données sociales 2020.

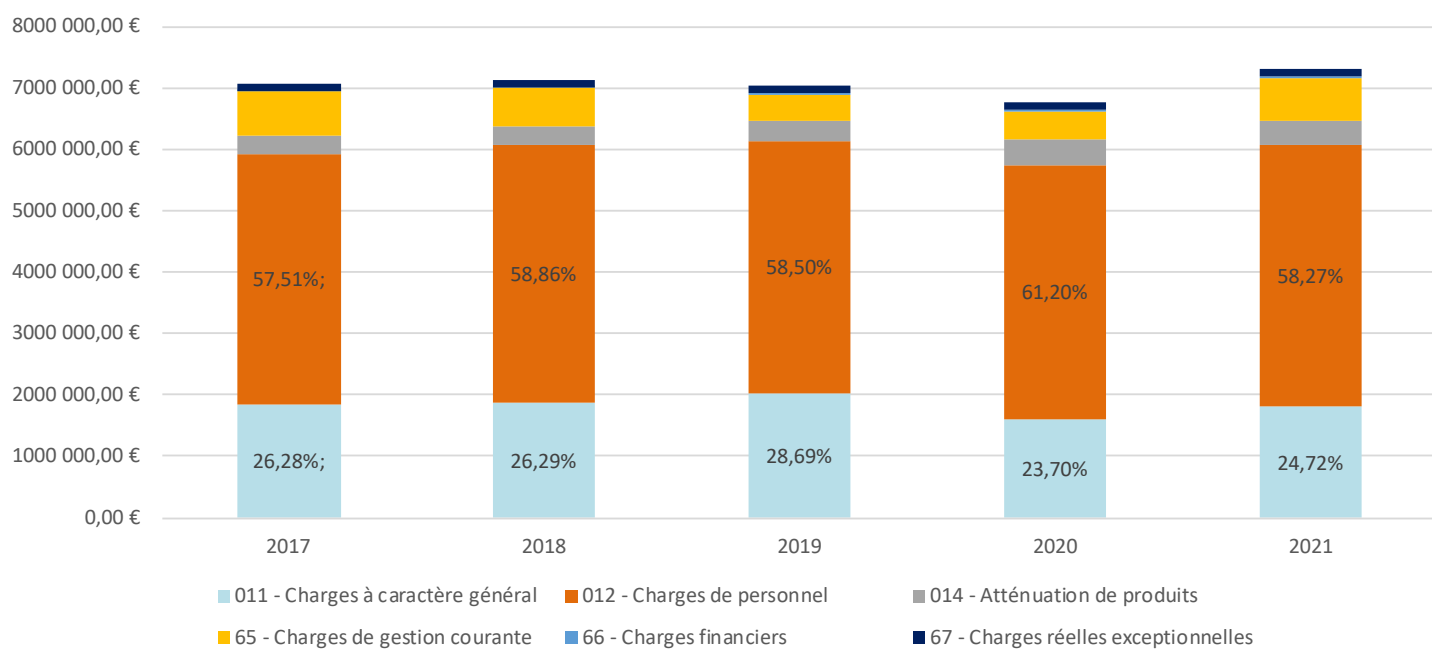
C – Autres charges

Dépenses réelles de fonctionnement / Chapitres 014 - 65 - 66 - 67 - 68 / Budget Principal							
Article	Libellé	CA	CA	CA	en €	%	Ecart en %
		2019	2020	2021	2021/2020		2021/2019
014	Atténuation de produits						
739115	Prélèvement loi SRU	-	55 188	141 905	86 717	157%	
739223	Fonds de péréquation ressources interco et communales	94 579	101 358	87 289	- 14 069	-14%	-8%
7398	Reversement taxe de séjour	219 044	248 673	175 334	- 73 339	-29%	-20%
014	Total atténuation de produits	313 623	405 219	404 528	- 691	0%	29%
65	Autres charges de gestion courante						
6518	Redevances pour concessions	21 027	11 860	47 823	35 963	303%	127%
6521	déficit du budget annexe Puigauveau			92 227	92 227		
6531	Indemnités élus	112 448	126 571	137 184	10 613	8%	22%
6532	Frais de mission des élus	3 385	420	3 208	2 788	664%	-5%
6533	Cotisation retraite élus	7 116	7 744	8 248	504	7%	16%
6534	Cotisations de sécurité sociale	8 964	9 452	9 948	496	5%	11%
6535	Formation	-	1 245	-	- 1 245	-100%	
65372	Cotisations au fonds de financement de l'alloc fin de mandat	84	85	85	-	0%	0%
6541	Créances admises en non-valeur	516	-	198	198		-62%
6542	Créances éteintes	611	2 780	-	- 2 780	-100%	-100%
65548	Contribution organismes de regroupement	8 257	8 524	8 956	432	5%	8%
6558	Autres contributions obligatoires	38 042	44 917	54 380	9 462	21%	43%
657341	Subvention aux communes du GFP	13 216	17 155	45 489	28 334	165%	244%
657362	CCAS	210 000	220 000	270 000	50 000	23%	29%
6574	Subventions autres organismes de droit privé	27 384	25 171	23 409	- 1 762	-7%	-15%
65888	Charges diverses de gestion courante	124	129	144	14	11%	16%
65	Total autres charges de gestion courante	451 175	476 053	701 299	225 246	47%	55%
66	Charges financières						
66111	Intérêts réglés à l'échéance	2 529	27 817	25 973	- 1 844		
66112	ICNE	15 531	- 1 029	- 1 041	- 12		
66	Total charges financières	18 060	26 787	24 932	- 1 856	-7%	38%
67	Charges exceptionnelles						
6711	Intérêts moratoires et pénalités sur marchés	-	8 600	-	- 8 600		
6718	Autres charges exceptionnelles	203	11 259	8 447	- 2 813		
673	Titres annulés	293	18	6 430	6 412		
6745	Subventions aux personnes de droit privé	116 656	93 036	97 001	3 965		
678	Autres charges exceptionnelles	2 733	2 498	1 428	- 1 070		
67	Total charges exceptionnelles	119 885	115 412	113 306	- 2 106	-2%	-5%
	Total dépenses réelles de fonctionnement	7 047 130	6 777 927	7 313 467	535 540	8%	4%

Explications concernant le prélèvement SRU. : La commune du Croisic est en carence. Le préfet a fixé le taux de majoration de la pénalité SRU appliqué à compter de 2021 pour un an. Le montant global (141 905 €) se décompose comme suit : 87 595 € versés à l'Etablissement Public Foncier et 54 310 € affectés au Fonds National des Aides à la Pierre.

Pour atteindre l'objectif des 25% de logements sociaux sur le territoire communal imposé par la loi, il manque 333 logements. En 2022, la commune pourra déduire les dépenses liées aux moins-values foncières liées à l'opération La Glacière.

Structure et évolution des dépenses réelles de fonctionnement



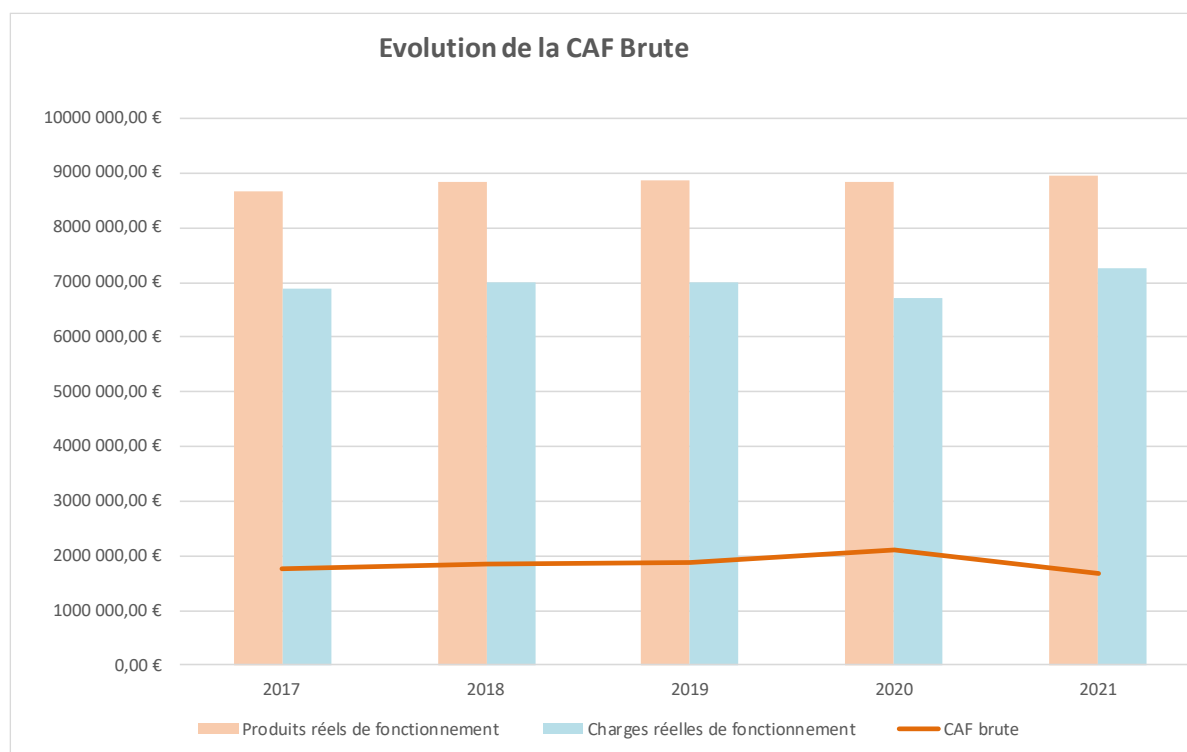
5 - Capacité d'autofinancement

CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT				
Chapitre		2019	2020	2021
RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT		8 862 820	8 827 972	8 949 870
Chap.70	Ventes, produits, prestations de services	228 231	215 580	244 874
Chap.73	Recettes fiscales	7 275 832	7 271 887	7 516 577
	- Impôts locaux (73111 - 7318)	5 555 259	5 622 241	5 736 032
	- Attribution de compensation (73211)	498 995	496 282	505 297
	- Dotation de solidarité communautaire (73212)	11 416	11 416	-
	- FNGIR (73221)	13 312	13 312	13 312
	- Droits de mutation (7381)	628 898	669 342	699 387
	- Autres recettes fiscales (7336-7337-7338-7351-7362)	567 952	459 294	562 550
Chap.74	Dotations et Subventions	1 253 022	1 252 310	1 130 501
	- Dotation Globale de Fonctionnement (7411-74121)	1 003 322	985 215	966 014
	- Allocations compensatrices (7482-7484-74834 -74835)	154 443	163 124	46 773
	- Autres Dotations et Subventions (hors DGD en 2018/19)	95 257	103 971	117 714
Chap.75	Autres produits de gestion courante	87 398	88 195	57 917
	Travaux en régie	18 337	-	-
DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT		6 994 383	6 711 308	7 258 421
Chap.011	Charges à caractère général	2 021 604	1 606 505	1 808 201
Chap.012	Charges de personnel	4 122 782	4 147 951	4 261 202
Chap.013	Atténuations de charges	- 32 956	- 31 233	- 23 857
Chap.70	Remboursement MAD personnel	- 14 891	- 13 006	- 14 880
Chap.014	Autres dépenses de fonctionnement	313 623	405 219	404 528
Chap.65	Charges de gestion courante	451 176	476 053	701 299
Chap.66	Charges financières - Intérêts	18 060	26 787	24 932
Chap.76	Recettes Financières	- 1 671	- 4	- 4
Chap.67	Subventions exceptionnelles	116 656	93 036	97 001
	EPARGNE BRUTE	1 868 437	2 116 664	1 691 449
	Remboursement Capital	490 189	508 526	527 708
	EPARGNE DISPONIBLE	1 378 248	1 608 138	1 163 741

L'épargne brute, ou capacité d'autofinancement, mesure l'excédent utilisable pour faire face au remboursement de la dette communale et financer toute ou partie de l'investissement.

Depuis 2020, les recettes liées aux travaux en régie ne sont plus intégrées dans le calcul de la capacité d'autofinancement, s'agissant de recettes d'ordre et non de recettes réelles.

Evolution de la CAF Brute



Principaux ratios

CA 2021 - Budget principal/ Ratios				
	Libellé	CA 2019	CA 2020	CA 2021
Ratios de gestion financière				
	Taux de fiscalité directe (contributions directes / recettes courantes)	82%	82%	84%
	Taux de charges à caractère général (charges à caractère général / dép courantes)	29%	24%	25%
	Taux de charges de personnel (charges de personnel nettes / dép courantes)	59%	62%	59%
	Taux d'épargne (épargne brute / recettes courantes)	21%	24%	19%

Pour le calcul des ratios, il faut se référer aux chiffres figurant dans le tableau p13.

Les charges à caractère général (25% des charges courantes) progressent légèrement en raison de la réouverture des services après les périodes de confinement mais aussi une reprise de l'inflation (+1.6%). Ce dernier élément doit être pris en considération pour la maîtrise des dépenses communales.

Le taux 2021 des charges de personnel se stabilise à hauteur de celui de 2019. En 2020, la baisse des dépenses réelles de fonctionnement (dénominateur du ratio) a mathématiquement augmenté la part du chapitre 12.

Les recettes fiscales, principale ressource communale, augmentent par la croissance physique des bases puisque le taux communal a été diminué d'1 point sur la TFPB.

Les dépenses 2021 augmentent de 8.15% et les recettes de 1.4% (toutes les recettes liées au produit du domaine communal n'ont pas été perçues – ex : exonération des droits de terrasse de 50 %). En conséquence, le ratio de la CAF est inférieur à celui de 2020. Cependant il est nettement supérieur à celui projeté dans le DOB de février 2021, époque où il y avait beaucoup d'incertitudes quant à la sortie de crise sanitaire.

6 – Gestion de la dette

Dette en € / Budget Principal						
	Libellé	CA	CA	CA	en €	%
		2019	2020	2021	2021 / 2020	
Gestion de la dette						
	Encours de la dette au 31.12 emprunts à taux fixe	2 440 081	2 278 338	2 114 752	-163 586	
	Encours de la dette au 31.12 emprunt à taux variable	1 494 678	1 147 895	783 773	-364 122	
	Encours total de la dette au 31.12	3 934 759	3 426 233	2 898 525	-527 708	-15,4%
	Capacité de désendettement	2,1	1,6	1,7		

Le niveau d'endettement de la commune du Croisic reste faible avec :

- ✓ Un emprunt de 2 600 000 € en 2019 pour une durée de 15 ans ;
- ✓ Un emprunt à taux variable qui sera intégralement remboursé fin 2023.

L'encours de la dette communale s'élève à fin 2021 à 2 898 525 € et reste donc à un niveau inférieur à celui de fin 2007 (4 437 000 € pour mémoire).

La collectivité dégage un autofinancement lui permettant de rembourser sa dette en moins de 2 ans, ce qui reste très en dessous des seuils d'alerte.

Ce faible niveau d'endettement permet à notre collectivité d'avoir un plan pluriannuel d'investissement sur ce mandat des plus ambitieux avec 21 Mo d'investissements. Tout cela en empruntant un maximum de 3 Mo d'euros et donc en gardant un ratio de capacité de désendettement des plus faibles.

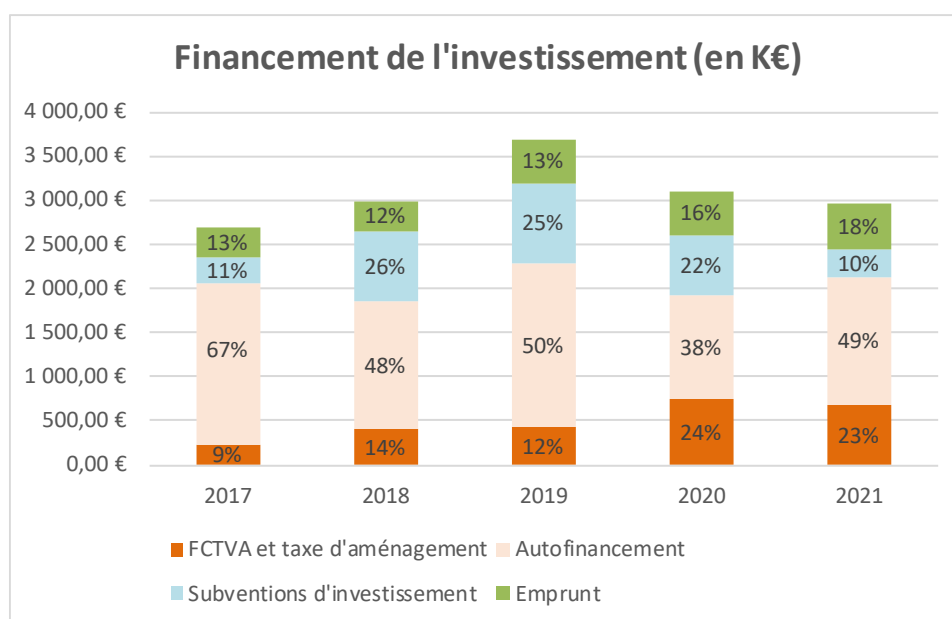
7 – Investissement
A – Principales dépenses d'équipement réalisées

CA 2021 / Principales dépenses d'équipement / Budget Principal				
Direction	Service	Libellé de l'opération	CA 2021	Commentaires
Grands projets structurants - AP/CP				
DCV	33060	Réhabilitation salle Jeanne d'Arc		
	AP/CP		13 693	
Total réhabilitation salle Jeanne d'Arc			13 693	
DCV	02510	Eglise		
	AP/CP		272 033	
Total Eglise			272 033	
DCV	4121	Complexe Sportif		
	AP/CP		5 226	
Total Complexe Sportif			5 226	
DCV	643	Microcrèche		
	AP/CP		31 039	
Total Microcrèche			31 039	
DCV	82480	Aménagement Cyclable - Côte Sauvage		
	AP/CP		321 586	
Total Aménagement Cyclable - Côte Sauvage			321 586	
DCV	82490	Aménagement Quartier de la Ladure		
	AP/CP		295	
Total Aménagement Cyclable - Côte Sauvage			295	
DPU	82410	Réserves foncières		
			1 195 354	Terrain Pierre Longue (remboursé par budget annexe)
			241 236	Terrains Fondation France, Bihoré, extension jardin Hôtel de Ville, cheminement Pré du Pas, alignements
			301 058	Logement Provost
Total réserves foncières			1 737 647	
Total grands projets structurants			2 381 520	
Investissements annuels				
DGS 04	Ressources Humaines			
	02041	Achat Public	1 302	Bureau et tabouret ergonomique
	02060	Direction DSP/Affaires Générales/Ecoles	695	Fauteuil ergonomique
	02090	Service Entretien des Bâtiments	307	Tabouret entretien des bâtiments
	2510	Restaurant Scolaire	11 869	Chaises Restaurant scolaire
	8200	Service Urbanisme	519	Fauteuil ergonomique
DGS 07	Nettoyage des Locaux			
	02090	Service entretien des bâtiments	423	Lave-linge - nettoyage/ménage
Total Direction Générale			15 116	
DMG 03	Services Marchés Publics			
	02070	Direction DCVA / Animations et festivités	491	Fauteuil de bureau
	33021	Chapleau 2	1 200	Annonce rénovation Chapleau 2
	82210	Voiries communales	2 400	Frais d'insertion programme de voirie 2021
	8200	Service Urbanisme	1 539	2 Fauteuils ergonomiques
Total DMG			5 629	
DCVP 02	Voies et réseaux			
	1100	Vidéo surveillance / Protection	3 600	Extension caméras vidéo
	8210	Service voirie	5 695	Radars pédagogiques + socles
	82110	Mobilier urbain	5 983	Remplacement barrière Place du 8 Mai (remboursé à 50% par la SAEML)
	82210	Voiries Communales	185 643	Réhabilitation rues Racine, Molière, Balzac, quais de bus Castouillet+voirie bornes recharge électrique
	82240	Plan de déplacement urbain - PMR	4 215	Raccordements électriques : Places 8 mai et 18 juin
	82421	Lotissement Pierre Longue	35 823	Terrain, études (remboursé par budget annexe)
	82470	Aménagement Kervenel	4 029	Solde marché réseaux souples
Total Voies et Réseaux			244 987	

DCVP 03	Bâtiments			
	020150	Local Place de la Gare	26 658	
	020151	Logements Place de la Gare	15 691	
	11310	Poteaux incendie	18 279	Poteaux incendie
	1200	Sanitaires publics	47 829	Fournitures et pose de sanitaires automatiques Plage de Goustan
	33021	Annexe Chapleau	116 921	
	33090	Médiathèque	1 084	Protocole accord concept métallerie
	41410	Terrain de tennis	19 200	Réfection couverture "Club House du tennis"
	42110	Centre de Loisirs C.Colomb	4 784	Alarme anti-intrusion
	5230	Salle du Lin	3 714	Levé Topo, Diagnostic amiante
	7100	Villa des Algues	7 009	Poêle à granulés
	9100	Marchés	42 019	Travaux d'étanchéité Marché Couvert
	Total bâtiments		303 188	
DCVP 04	Patrimoine naturel			
	82330	Mont Lénigo	2 400	Etude vérification structurelle
	83310	Environnement / Plages	36 464	Platelage Plage de Saint Goustan
	Total Patrimoine naturel		38 864	
DCV 01	Services Communs			
	02030	Direction DCVP	7 284	Etude centre interprétation (remboursée par Cap Atlantique), étude pour frangement
	Total Services Communs		7 284	
DCV 07	Sécurité / Salubrité			
	11410	Protection civile SNSM	2 532	Planches Rescue Board, Civières
	1210	Hygiène	996	Distributeur Sacs à déjections canines
	Total Sécurité / Salubrité		3 528	
DPU 02	Voies et Réseaux			
	33190	Noël	2 706	Guirlandes, décors Noël : Illuminations Ville et Kurun
	8210	Service voirie	6 228	Batterie pour Glutton, perceuses, carotteuses
	82110	Mobilier urbain	36 919	Corbeilles, bacs à fleurs, porte vélos, potelets
	Total Voies et Réseaux		45 853	
DPU 03	Bâtiments			
	020120	Centre Technique Municipal	431	Extincteurs
	02050	Service Bâtiments	8 676	Aspirateur de chantier, servante, perceuse à colonne, ponçuses, meuleuse
	0260	Cimetière	6 155	Remplacement portes et fenêtres bureau cimetière
	1200	Sanitaires publics	3 849	Cuvettes et lave-mains
	33050	Salle des Fêtes	206	Extincteurs
	42110	Centre de Loisirs C. Colomb	751	Extincteurs
	42140	Escal'Ado	269	Chauffe-eau électrique
	7120	Bâtiments de Penn Avel	5 189	Poêle à bois
	Total bâtiments		25 525	
DPU 04	Patrimoine naturel			
	8230	Service espaces verts	12 632	Tondeuses thermiques, débroussailleuses, taille-haies, souffleurs, tronçonneuses
	Total patrimoine naturel		12 632	
DPU 05	Patrimoine historique - Urbanisme			
	02510	Eglise	6 657	Automate cloches, restauration chandeliers et croix d'autel
	33100	Galerie Chapleau Culture	2 777	Tableaux, aquarelles
	8200	Service Urbanisme	13 092	Mission assistance Modification PLU + Enquête publique
	Total patrimoine historique - Urbanisme		22 526	
DPU 06	Véhicules et matériel roulant			
	8210	Service voirie	196 472	balayeuse compacte
	Total véhicules et matériel roulant		196 472	
DSP 01	Services Communs			
	02060	Direction DSP	691	Fauteuil de bureau
DSP 02	Affaires Générales			
	0220	Elections	3 403	8 Isoirs dont 2 PMR
	0260	Equipements du cimetière	20 024	Colombarium, caveaux
DSP 03	Affaires Scolaires			
	2120	Ecole primaire	519	Tableau blanc
DSP 04	Sports			
	4000	Service des sports	3 243	Buts handball, machine de traçage, matériel professionnel
DSP 05	Petite Enfance - Enfance - Jeunesse			
	42110	Centre de Loisirs	419	Réfrigérateur
	Total Direction des Services à la Population		28 299	

DCVA 01	Services Communs			
	02070	Direction DCVA / Animations et festivités	1 434	Armoire froide - espace associatif
	02080	Service Logistique	13 611	Sono portable, cantilevers, barrières de police, bamums
DCVA 02	Action Culturelle			
	33060	Salle Jeanne d'Arc	39 954	Matériel sonorisation, matériel audio, canapé
	33100	Galerie Chapleau Culture	255	Téléviseur
DCVA 07	Médiathèque			
	33090	Médiathèque	2 074	Meubles DVD
Total Direction de la Culture & Vie Associative (hors NTIC)			57 329	
DCVA 06	NTIC			
	02020	Service Ressources humaines	5 803	Licence module congés, certificat électronique
	02030	Direction DCVP / Achats publics	7 433	Traceur, ordinateurs de bureau, licences
	02040	Direction DMG / Comptabilité	403	Certificat électronique
	02060	Service Affaires Générales / écoles	355	Certificat électronique
	02070	Direction DCVA / Animations et festivités	6 542	Ordinateur, logiciel gestion domaine public, lience, matériels informatiques
	02340	Service Informatique	114 765	Virtualisation serveurs, PC télétravail, webcam nouvelle criée, caméra, ordinateurs, licences, divers matériels informatiques
	2120	École Primaire J. Cartier	5 857	Vidéoprojecteurs, ordinateurs portables
	33090	Médiathèque	1 122	Tablette, licences
	8200	Service Urbanisme	2 668	Ordinateur portable, tablette, licences
Total NTIC			144 949	
Total investissements annuels			1 152 180	
Total investissements (hors avances forfaitaires)			3 533 700	

C- Etude des recettes d'investissement



Dans ce tableau n'est pris en compte que l'amortissement de l'emprunt par année.

Taux de réalisation des recettes d'investissement :

- *FCTVA et taxe d'aménagement* 105%
- *Subventions* 125%

D – Principales subventions d'investissement

Subventions d'investissement		
Organisme	Montant	Désignation
Conseil Régional	18 000	Solde>Enfouiss réseaux : St G.,P.-Val, PLongue, Becquerel
Conseil Régional	28 560	Acompte>DSIL>Local commercial
Conseil Régional	24 329	Acompte>DSIL>Logement saisonnier
Conseil Départemental	15 320	Solde>Plan de relance>Fonds voirie mobilité
Conseil Départemental	5 981	Acompte 30%>Plan Relance>Fds voirie mobilité>Balzac
Conseil Départemental	13 956	Solde>Plan Relance>Fds voirie mobilité> Rue Balzac
Conseil Départemental	38 472	Plan Relance>Fds voirie mobilité>Travaux Rue Racine
Lila transport	6 328	Subvention>Mise en accessibilité>Abris Bus Castouillet
Conseil régional	9 384	Rénovation énergétique logements saisonniers place de la gare
Conseil régional	11 016	Local commercial place de la gare
Produit des amendes de Police	13 966	Aménagement d'écluses>Rue Henri Dunant
Conseil Départemental	4 500	Travaux de restauration complémentaire>Kurun
Conseil Départemental	11 023	Travaux de restauration du pont et du roof>Kurun
Fondation du Patrimoine	21 190	Solde>Restauration pont et roof>Kurun
Cap Atlantique	40 171	Aide Acquisition foncière>30%>Maison Bresson
CEREMA	3 200	Avance sur étude plage saint-goustan
DRAC	30 000	Ouvrage intérieur beffroi
DRAC	298	Plaque commémorative du 17è siècle (église)
Cap Atlantique	12 366	Etude de faisabilité centre d'interprétation éolien
TOTAL	308 060	