

2023

Note de synthèse  
Compte administratif



**Ville du Croisic**

Conseil Municipal

26 Mars 2024

Budget principal

# SOMMAIRE

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

## Lexique

**BT - Budget Total = budget primitif + décisions modificatives + virements de crédits**

**BP - Budget Primitif**

## 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 2023 (CA 2023) est comparé aux comptes administratifs des années précédentes.
- L'année 2023 a été principalement marquée par :
  - o La municipalisation du cinéma Le Hublot avec création du budget annexe et la reprise du personnel,
  - o L'ouverture de la micro-crèche en septembre.

## 2 – Recettes courantes de fonctionnement

- ✓ Les recettes courantes de fonctionnement ont progressé de 4% en 2023 par rapport à 2022.(hors reprise de provision).

### A - Tableau récapitulatif des recettes de fonctionnement

Recettes réelles de fonctionnement / Chapitres 013 - 70 - 73 - 74 -75 - 76 - 77 / Budget Principal							
Article	Libellé	CA	CA	CA	CA	en €	%
		2020	2021	2022	2023	2023/ 2022	
<b>013</b>	<b>Atténuations de charges</b>						
6419	Remboursement sur rémunérations de personnel	30 284	23 857	46 012	42 619	- 3 393	-7%
6459	Remboursement sur charges de sécurité sociale	949	-	7 100	-	- 7 100	
<b>013</b>	<b>Total atténuations de charges</b>	<b>31 233</b>	<b>23 857</b>	<b>53 112</b>	<b>42 619</b>	<b>- 10 493</b>	<b>-44%</b>
<b>70</b>	<b>Produits des services</b>						
7018	Autres ventes de produits finis				1 518	1 518	
70311	Concessions dans les cimetières	12 731	15 214	9 412	16 689	7 277	77%
70312	Redevances funéraires	1 612	494	-	-	-	
70321	Droits stationnement & location sur la voie publique				84 295	84 295	
70323	Redevance d'occupation du domaine public	15 966	15 616	15 932	44 022	28 091	176%
70383	Redevance de stationnement	11 782	14 258	12 999	2 902	- 10 097	-78%
70388	Autres redevances et recettes diverses	1 023	1 023	1 023	30	- 993	-97%
7062	Redevances & droits des services à caractère culturel	27 746	31 551	43 339	42 737	- 602	-1%
70631	Redevances & droits des services à caractère sportif	1 284	1 923	1 543	1 719	176	11%
70632	Redevances & droits des services à caractère de loisirs	3 880	3 830	7 366	11 111	3 745	51%
7066	Redevances & droits des services à caractère social				5 867	5 867	
7067	Redevances des services périscolaires	57 701	75 576	93 736	97 242	3 506	4%
70688	Autres prestations de services	15 532	11 751	-	19 082	19 082	
7083	Locations diverses	38 089	38 404	42 399	14 757	- 27 642	-65%
70841	Mises à disposition budgets annexes, CCAS	9 645	12 710	12 710	4 041	- 8 669	-68%
70843	Mises à disposition de personnel facturé aux CCAS				11 757	11 757	
70848	Mises à disposition autres organismes	3 361	2 170	4 660	7 911	3 251	70%
70872	Remboursements de frais par les budgets annexes	3 353	3 801	3 903	4 077	174	4%
70876	Remboursements de frais par le GFP			7 623	7 623	-	0%
70878	Remboursements de frais par autres redevables	22 886	22 680	17 723	34 686	16 962	96%
7088	Autres produits activités annexes	1 995	8 753	1 089	16 743	15 654	1437%
<b>70</b>	<b>Total produits des services</b>	<b>228 586</b>	<b>259 754</b>	<b>275 457</b>	<b>428 809</b>	<b>153 353</b>	<b>56%</b>
<b>73</b>	<b>Impôts et taxes</b>						
73211	Attribution de compensation	496 282	505 297	502 006	470 987	- 31 019	-6%
73212	Dotation de solidarité communautaire	11 416	-	-	35 203	35 203	
73221	Fonds national de garantie individuelle des ressources	13 312	13 312	13 312	13 312	-	0%
<b>73</b>	<b>Total impôts et taxes</b>	<b>521 010</b>	<b>518 609</b>	<b>515 318</b>	<b>519 502</b>	<b>4 184</b>	
73111	Contributions directes	5 615 975	5 721 552	5 952 476	6 398 196	445 720	7%
73118	Autres impôts locaux	6 266	14 480	7 066	12 864	5 798	82%
73123	Taxe additionnelle sur les droits de mutation	669 342	699 387	609 749	721 819	112 071	18%
73141	Taxe sur l'électricité	144 943	155 643	152 102	191 245	39 142	26%
73148	Autres impôts et taxes s/prod. & conso énergétiques	-	-	-	290 379	290 379	
73154	Droits de place	84 373	85 206	102 243	102 756	513	1%
7338	Autres taxes	54 643	87 428	153 729	-	- 153 729	-100%
731721	Taxe de séjour	175 334	234 273	257 825	273 036	15 212	6%
7318	Autre fiscalité locale	-	-	-	7 188	7 188	
<b>731</b>	<b>Total Fiscalité Locale</b>	<b>6 750 877</b>	<b>6 997 968</b>	<b>7 235 190</b>	<b>7 997 483</b>	<b>762 292</b>	<b>11%</b>
<b>74</b>	<b>Dotations et participations</b>						
74111	Dotation forfaitaire	925 585	905 170	877 102	877 475	373	0%
741121	Dotation de solidarité rurale	59 630	60 844	61 626	71 642	10 016	16%
744	FCTVA	12 309	22 021	15 326	14 923	- 403	-3%
7461	Dotation générale de décentralisation	29 972	27 966	53 352	3 000	- 50 352	-94%
74718	Autres	24 124	2 853	2 292	-	- 2 292	-100%
7472	Régions	4 000	2 000	2 000	-	- 2 000	-100%
7473	Subvention département	675	784	-	9 738	9 738	
74788	Participation autres organismes	32 891	62 091	48 011			
747888	Autres				72 969	24 958	52%
7482	Compensation pour perte de taxe additionnelle	-	708	1 236	1 129	- 107	-9%
74833	Etat - compensation TF	4 375	46 065	49 052	589	- 48 463	-99%
74834	Complément exonération taxe d'habitation	158 749	-	-	58 314	58 314	
748371	Dotation d'équipement des territoires ruraux	-	-	200 000	-	- 200 000	-100%
7485	Dotation pour les titres sécurisés				4 000	4 000	
<b>74</b>	<b>Total dotations et participations</b>	<b>1 252 310</b>	<b>1 130 501</b>	<b>1 309 997</b>	<b>1 113 779</b>	<b>- 196 217</b>	<b>-17%</b>
<b>75</b>	<b>Autres produits de gestion courante</b>						
752	Revenus des immeubles	84 214	51 464	70 670	77 263	6 593	9%
75813	Redevances fermiers et concessionnaires	3 134	6 451	6 582	6 843	261	4%
75888	Produits divers de gestion courante	847	2	1	46 936	46 935	
<b>75</b>	<b>Total autres produits de gestion courante</b>	<b>88 195</b>	<b>57 917</b>	<b>77 252</b>	<b>131 042</b>	<b>53 790</b>	<b>33%</b>

Recettes réelles de fonctionnement / Chapitres 013 - 70 - 73 - 74 -75 - 76 - 77 /Budget Principal							
<b>76</b>	<b>Produits financiers</b>						
761	Produits des participations	4	4	4	6	2	
<b>76</b>	<b>Total produits financiers</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	
<b>77</b>	<b>Produits exceptionnels</b>						
7711	Dédits et pénalités perçus	5 300	753	18 000		- 18 000	
7713	Libéralités reçues	10	-	-		-	
7718	Autres produits exceptionnels de gestion	2 143	11 466	2 201		- 2 201	-100%
773	Mandats annulés	1 946	11 089	4 251	385	- 3 867	-91%
775	Produits des cessions d'immobilisations	50 044	1 366 646	303 631	13 737	- 289 894	
7788	Produits exceptionnels divers	33 613	17 203	78 362		- 78 362	
<b>77</b>	<b>Total produits exceptionnels</b>	<b>93 056</b>	<b>1 407 156</b>	<b>406 445</b>	<b>14 121</b>	<b>- 392 323</b>	<b>-97%</b>
<b>78</b>	<b>Reprise sur amortissements et provisions</b>						
7875	Reprise sur Provision			60 200			
<b>78</b>	<b>Total reprise sur amortissements et provisions</b>			<b>60 200</b>			
	<b>Total recettes réelles de fonctionnement</b>	<b>8 965 271</b>	<b>10 395 768</b>	<b>9 932 975</b>	<b>10 247 361</b>	<b>314 386</b>	<b>3%</b>

## B – Etude des recettes de fonctionnement

Les produits réels de fonctionnement 2023 sont composés des ressources fiscales, qui représentent 83 % des recettes réelles de fonctionnement, des dotations et participations (11%) et des autres produits réels (6%).

Le chapitre 70 – Produits des services est en progression de 56%.

- ✓ Le chapitre 70 est en forte progression en raison de l'intégration des recettes de droits de terrasse dans ce chapitre à la demande de la trésorerie (comptes 70321-70323). Ces recettes étaient auparavant comptabilisées au chapitre 73. Elles représentent 105 514 € en 2023.
- ✓ Sans ce changement d'imputation, la progression est ramenée à 18%.
- ✓ Les recettes des structures jeunesse sont en hausse, grâce notamment au succès de l'école du cirque et au travail du régisseur qui relance méthodiquement les familles pour relancer les impayés.

Les recettes de fiscalité locale (chapitre 73) ont augmenté de 11% par rapport à 2022 :

- ✓ La collectivité a perçu à titre exceptionnel 5 trimestres de taxe sur l'électricité (4<sup>ème</sup> trim 2022 + année civile 2023) en raison de la modification du mode de reversement de cette taxe,
- ✓ La taxe de séjour est en hausse de 6%,
- ✓ La taxe sur les éoliennes a été perçue à hauteur de 290 379 €. Conformément à l'article 1518B du Code Général des impôts, elle est due pour l'année civile,
- ✓ Les bases d'imposition sont revalorisées chaque année par l'application d'un coefficient de revalorisation forfaitaire des valeurs locatives. Celui-ci est calculé depuis 2018 comme l'évolution de l'indice des prix à la consommation harmonisé (IPCH) entre les mois de novembre N-1 et novembre N-2. (source : impots.gouv.fr). Cette revalorisation des bases locatives de 7.13% et l'augmentation physique des bases ont généré, en 2023, une recette supplémentaire de fiscalité de 445 720 €. (Pour rappel : les taux n'ont pas été augmentés)

Les dotations et participations (chapitre 74) restent stables.

- ✓ La différence entre 2022 et 2023 provient de la perception, en 2022, de la DETR (Dotation d'équipement des territoires ruraux) d'un montant de 200 000 € pour l'Ecole de Musique.
- ✓ La commune a perçu en 2023 une dotation pour les titres sécurisés destinée à couvrir les frais de mise en place du service des cartes d'identité et passeport (4 000 €).

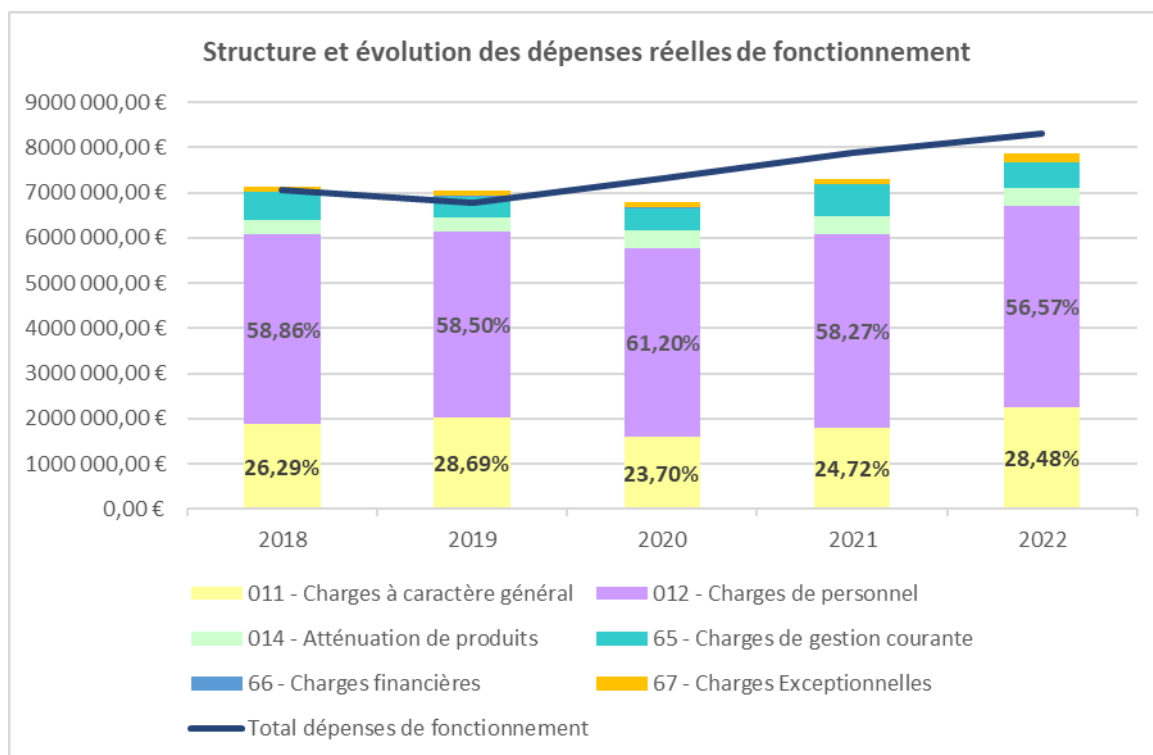
Les autres produits de gestion courante (chapitre 75) augmentent de 33 %.

- ✓ Cette évolution doit être relativisée. En effet, la M57 a supprimé la notion de « recettes exceptionnelles » qui sont désormais intégrées au chapitre 65. L'article 75888 – Produits divers de gestion courante enregistre désormais les recettes liées notamment aux remboursements d'assurance auparavant imputées au chapitre 77.

Taux de réalisation des recettes de fonctionnement :

- Ressources fiscales 101%
- Dotations et participations 106%
- Produits des services et du domaine 128%

A noter que l'estimation raisonnable des recettes lors du BP est cohérente avec le résultat constaté (légèrement supérieur à 100%). Il n'y a pas de sous-estimation des recettes lors de l'élaboration des documents budgétaires.



### 3 – Dépenses courantes de fonctionnement

D'un montant de 8 774 368 €, les charges réelles sont en progression de 11%.

Les charges de personnel en sont la principale composante (56%).

Les charges à caractère général sont la seconde composante des dépenses de fonctionnement avec une part de 27%, pour un montant de 2 253 691 €.

Le chapitre 65 représente la somme de 904 517 €, soit 11% du total des dépenses. Dans ce montant figurent les subventions de 255 000 € versées au budget CCAS et les subventions aux budgets annexes (30 000 € à l'office de tourisme et 33 000 € à l'EPL). Les subventions aux associations sont également comptabilisées dans ce chapitre.

Taux de réalisation des dépenses de fonctionnement :

- Charges à caractère général 89% (81% en 2022)
- Charges de personnel 99% (100% en 2022)
- Charges de gestion courante 80% (68 % en 2022)
- Charges financières 99% (100% en 2022)

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 / Chapitres 011 - 012 - 014 - 65 - 66 - 67 - 68 / Budget Principal								
Dépenses réelles de fonctionnement / Chapitre 011 / Budget Principal								
Article		Libellé	CA	CA	CA	CA	en €	%
M14	M57		2020	2021	2022	2023	2023 / 2022	
<b>011</b>		<b>Charges à caractère général</b>						
6042	6042	Achats de prestations de service	150 310	195 957	223 114	255 150	32 036	14%
60611	60611	Eau et assainissement	30 687	14 914	59 317	34 097	- 25 221	-43%
606121	606121	Energie - Electricité	173 642	195 505	372 019	166 610	- 205 409	-55%
606122	606122	Gaz	57 797	41 546	47 397	47 075	- 322	-1%
60622	60622	Carburants	32 426	42 791	55 087	54 397	- 690	-1%
60623	60623	Alimentation	4 683	5 410	8 242	9 399	1 158	14%
60624	60624	Produits de traitement	-	-	7	-	7	-100%
60628	60628	Autres fournitures non stockées	38 223	46 016	48 687	52 946	4 258	9%
60631	60631	Fournitures d'entretien	10 690	11 235	13 734	16 483	2 749	20%
60632	60632	Fournitures petits équipements	163 973	202 284	185 936	152 300	- 33 636	-18%
60633	60633	Fournitures de voirie	20 093	20 054	10 868	13 205	2 337	21%
60636	60636	Vêtements de travail	16 719	3 956	17 928	13 893	- 4 035	-23%
6064	6064	Fournitures administratives	13 093	17 393	15 997	12 601	- 3 396	-21%
6065	6065	Livres - Disques	22 664	26 111	29 509	25 094	- 4 415	-15%
	60668	Autres produits pharmaceutiques				835	835	
6067	6067	Fournitures scolaires	12 351	7 192	6 004	4 414	- 1 590	-26%
6068	6068	Autres matières et fournitures	24 340	24 396	25 237	25 053	- 184	-1%
611	611	Contrats de prestations de services	73 739	77 275	66 013	57 315	- 8 698	-13%
6132	6132	Locations immobilières	-	6 116	17 715	28 005	10 290	58%
	61351	Locations mobilières				7 622		
	61358	Locations matériel roulant	51 730	54 797	63 024	66 075	10 673	17%
614	614	Charges locatives et de copropriété	4 768	1 982	3 323	2 251	- 1 073	-32%
61521	61521	Entretien des terrains	59 843	54 588	42 064	79 068	37 005	88%
615221	615221	Entretien des bâtiments publics	41 651	48 459	45 482	63 600	18 118	40%
615228	615228	Entretien autres bâtiments	12 253	22 791	34 110	19 523	- 14 587	-43%
615231	615231	Entretien des voiries	7 059	42 947	61 975	87 078	25 103	41%
615232	615232	Entretien des réseaux	36 285	16 995	13 587	13 003	- 584	-4%
61551	61551	Entretien du matériel roulant	13 151	18 804	31 126	34 044	2 918	9%
61558	61558	Entretien des autres biens mobiliers	24 591	20 234	26 670	57 645	30 975	116%
6156	6156	Maintenance	92 794	85 856	105 318	113 407	8 088	8%
6161	6161	Assurances	41 543	37 023	39 900	53 437	13 537	34%
617	617	Etudes et recherches	-	3 269	4 448	6 239	1 790	40%
6182	6182	Documentation	4 280	3 679	5 042	4 752	- 290	-6%
6184	6184	Versements organismes de formation	14 947	19 837	19 684	14 629	- 5 055	-26%
6226	62268	Autres honoraires et conseils	3 060	13 953	10 219	24 310	14 091	138%
6227	6227	Frais d'acte et de contentieux	15 659	9 484	13 048	31 813	18 765	144%
6228	6228	Divers	-	100	-	-	-	
6231	6231	Annonces et insertions	10 034	9 311	8 446	8 506	60	1%
6232	6232	Fêtes et cérémonies	75 425	121 803	197 569	204 524	6 954	4%
6257	6234	Réceptions	16 383	13 786	17 751	26 202	8 450	48%
6236		Catalogues et imprimés	224	904	1 632	30 236	2 043	7%
6237	6237	Publications	6 080	13 628	26 561			
6238	6238	Publications diverses	10 377	14 470	14 696	22 728	8 032	55%
	6245					1 464	1 464	
6247	6247	Transports collectifs	-	668	1 693	900	- 793	-47%
6248	6248	Frais de transport divers	14 386	26 646	30 107	45 089	14 982	50%
6251	6251	Voyages et déplacements	519	839	2 227	5 478	3 251	146%
6255	6255	Frais de déménagement				2 392	2 392	
6256	6256	Missions	-	1 622	970		- 970	-100%
6261	6261	Frais d'affranchissement	24 980	24 605	27 850	25 608	- 2 242	-8%
6262	6262	Frais de télécommunications	46 720	36 295	41 286	46 880	5 594	14%
627	627	Services bancaires	259	324	355	339	- 16	-5%
6281	6281	Concours divers (cotisations)	13 082	13 382	13 859	14 218	359	3%
6283	6283	Frais de nettoyage des locaux	27 091	45 727	49 054	59 280	10 225	21%
6284	6284	Redevances pour services rendus	5 932	5 684	6 740	10 486	3 746	56%
62876	62876	A un GFP de rattachement	2 605	2 810	4 246	7 901	3 655	86%
62878	62878	Remboursements de frais à des tiers	-	-	-	-	-	
6288	6288	Autres services extérieurs	66 013	65 937	54 442	73 861	19 419	36%
63512	63512	Taxes foncières	17 345	16 754	19 842	19 777	- 66	0%
6355	6355	Taxes et impôts sur les véhicules	-	54	336	456	120	36%
6358	6358	Autres droits	-	-	385	-	- 385	-100%
<b>011</b>		<b>Total charges à caractère général</b>	<b>1 606 505</b>	<b>1 808 201</b>	<b>2 241 882</b>	<b>2 253 691</b>	<b>11 810</b>	<b>0,5%</b>

Le coût de l'énergie (A/ 606121) reste un sujet d'actualité en 2023. Les dépenses d'électricité ont diminué de moitié par rapport à 2022 grâce aux effets conjugués d'un nouveau marché contracté en 2023, des investissements de la commune (passage en LED de l'éclairage public) et de l'extinction de l'éclairage public de 22h30 à 5h30 depuis octobre 2022.

La ville continue par ailleurs d'équiper les bâtiments publics en LED en 2024 (Salle du Soleil royal, Centre Technique Municipal, Maison Pluridisciplinaire de Santé).

Le chapitre 011 reste stable sur l'année 2023 (+0.5%)

## B – Charges de personnel

Dépenses réelles de fonctionnement / Chapitre 012 / Budget Principal								
Article	Libellé	CA	CA	CA	CA	en €	%	
		2020	2021	2022	2023		2023 / 2022	
<b>012</b>	<b>Charges de personnel</b>							
6218	6218	-	-	-	17 904	17 904		
6331	6331	13 341	13 748	14 394	15 039	645	4%	
6332	6332	11 121	11 463	11 995	12 530	535	4%	
6336	6336	41 115	45 102	48 214	51 598	3 384	7%	
6338	6338	5 997	6 876	7 198	7 520	322	4%	
64111	64111	1 929 203	1 947 565	1 993 349	2 091 238	97 889	5%	
64112	64112	93 231	92 366	100 569	87 879	-	12 689	-13%
64114	64114	-	-	5 800	22 864	17 064	294%	
64118	64118	648 558	670 017	711 105	743 108	32 003	5%	
64131	64131	223 939	260 585	283 248	302 213	18 965	7%	
64134	64134	-	-	1 300	-	1 300	-100%	
64138	64138	39 058	41 958	43 963	40 859	-	3 104	-7%
64168	64168	-	4 356	21 806	22 861	1 055	5%	
6451	6451	372 048	386 863	404 169	423 152	18 983	5%	
6453	6453	645 671	644 880	663 237	694 904	31 666	5%	
6454	6454	10 599	12 260	13 893	14 768	875	6%	
6455	6455	67 024	66 918	68 861	85 924	17 064	25%	
6456	6456	14 980	16 614	15 763	14 476	-	1 287	-8%
64731	64731	-	-	5 638	2 452	-	3 186	-57%
6474	6474	26 189	25 991	26 055	26 125	71	0%	
6475	6475	5 878	13 639	12 345	12 979	634	5%	
6488	6488				3 030	3 030		
<b>012</b>	<b>Total charges de personnel</b>	<b>4 147 951</b>	<b>4 261 202</b>	<b>4 452 900</b>	<b>4 693 424</b>	<b>240 524</b>	<b>5,4%</b>	

Au 31.12.2023, le tableau des effectifs recense 100 agents (92.31 ETP).

91 titulaires (83.51 ETP)

9 contractuels (8.80 ETP)

Au budget de l'Office de Tourisme, 1 agent de droit public et 3 agents de droit privé (4 ETP). Il y avait un poste vacant qui a été pourvu le 1<sup>er</sup> janvier 2023

Au budget du CCAS, 4 titulaires (4 ETP)

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

Par catégorie, on constate : 9% d'agents relevant de la catégorie A, 11% de la catégorie B et 80% de la catégorie C.

L'âge moyen des agents de la collectivité est de 47 ans.

31% 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 9% de la filière animation.

Source : Données sociales 2022

La valeur du point d'indice a progressé de 1.5% au 1<sup>er</sup> juillet 2023. Le SMIC a été revalorisé en janvier et mai 2023. Les grilles indiciaires de la catégorie C ont été également revalorisées.

La prime pouvoir d'achat, décidée par le gouvernement et financée par les collectivités, a été versée en décembre 2023 pour 74 agents pour un montant de 19 736.60 €.



## C – Autres charges

Article	Libellé	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	en € 2023 / 2022	%
<b>014</b>	<b>Atténuation de produits</b>						
739115	739116 Prélèvement loi SRU	55 188	141 905	87 874	83 033	- 4 841	-6%
739223	7392221 Fonds de péréquation ressources interco et c	101 358	87 289	87 272	92 651	5 379	6%
7398	7398 Reversement taxe de séjour	248 673	175 334	234 273	257 825	23 551	10%
<b>014</b>	<b>Total atténuation de produits</b>	<b>405 219</b>	<b>404 528</b>	<b>409 419</b>	<b>433 509</b>	<b>24 090</b>	<b>6%</b>
<b>65</b>	<b>Autres charges de gestion courante</b>						
6531	65311 Indemnités élus	126 571	137 184	143 892	146 693	2 801	
6532	65312 Frais de mission des élus	420	3 208	4 302	7 252	2 950	
6533	65313 Cotisation retraite élus	7 744	8 248	8 610	8 748	138	
6534	65314 Cotisations de sécurité sociale	9 452	9 948	10 062	10 399	337	
6535	65315 Formation	1 245	-	-	-	-	
6536	65316 Frais de représentation du maire	-	-	287	-	287	
65372	653172 Cotisations au fonds de financement de l'alloc	85	85	86	88	2	
6541	6541 Créances admises en non-valeur	-	198	-	-	-	
6542	6542 Créances éteintes	2 780	-	-	190	190	
65548	65568 Contribution organismes de regroupement	8 524	8 956	10 182	15 180	4 998	
6558	6558 Autres contributions obligatoires	44 917	54 380	35 284	56 729	21 445	
657341	657341 Subvention aux communes du GFP	17 155	45 489	27 749	24 280	- 3 469	
657362	657362 CCAS	220 000	270 000	215 000	255 000	40 000	19%
657364	657364 Ets/services à caract.industr. & commercial	-	-	27 000	63 000	36 000	133%
65738	657382 Autres organismes publics	-	-	544	777	233	
6574	65741 Subventions fonct. aux ménages	-	-	-	44 332	-	
6574	65742 Subventions fonct. aux entreprises	25 171	23 409	32 079	5 341	161 216	
6574	65748 Subventions fonct.autres org.de droit privé	-	-	-	143 622	-	
6518	65811 Droits d'utilisation - Informatique en nuage	11 860	47 823	39 926	18 246	- 21 680	
6518	65818 Autres redevances p/conc.brevets, licences	-	-	-	35 032	35 032	
6521	65821 Déficit des budgets annexes	-	92 227	-	-	-	
65888	65888 Charges diverses de gestion courante	129	144	162	69 680	69 517	
<b>65</b>	<b>Total autres charges de gestion courante</b>	<b>476 053</b>	<b>701 299</b>	<b>555 165</b>	<b>904 589</b>	<b>349 423</b>	<b>63%</b>
<b>66</b>	<b>Charges financières</b>						
66111	Intérêts réglés à l'échéance	27 817	25 973	24 108	22 222	- 1 886	-8%
66112	ICNE	- 1 029	- 1 041	- 1 053	- 1 065	- 12	
66615	Intérêts	-	-	-	13 244	13 244	
<b>66</b>	<b>Total charges financières</b>	<b>26 787</b>	<b>24 932</b>	<b>23 055</b>	<b>34 401</b>	<b>11 346</b>	<b>46%</b>
<b>67</b>	<b>Charges exceptionnelles</b>						
6711	Intérêts moratoires et pénalités sur marchés	8 600	-	-	-	-	
6718	Autres charges exceptionnelles	11 259	8 447	1 340	-	1 340	
673	Titres annulés	18	6 430	55 310	155	- 55 156	
6745	Subventions aux personnes de droit privé	93 036	97 001	107 848	-	107 848	
678	Autres charges exceptionnelles	2 498	1 428	23 929	-	23 929	
<b>67</b>	<b>Total charges exceptionnelles</b>	<b>115 412</b>	<b>113 306</b>	<b>188 428</b>	<b>155</b>	<b>- 188 273</b>	<b>-166%</b>
<b>68</b>	<b>Dotations aux provisions</b>						
6815	Dot. provisions p/risques & charges fonct.	-	-	-	454 600	-	
<b>68</b>	<b>Total dotations aux provisions</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>454 600</b>	<b>-</b>	
<b>Total dépenses réelles de fonctionnement</b>		<b>6 777 927</b>	<b>7 313 468</b>	<b>7 870 849</b>	<b>8 774 368</b>	<b>903 519</b>	<b>11%</b>
<b>Total hors provision et exceptionnel (base ratios)</b>						<b>8 319 614</b>	

### Chapitre 014 – Atténuation de produits

La signature du contrat de mixité sociale a permis de ne pas être assujéti au paiement de l'amende supplémentaire à la pénalité SRU (A/739115).

Le chapitre 65 – Autres charges de gestion courante est en forte progression : + 63%

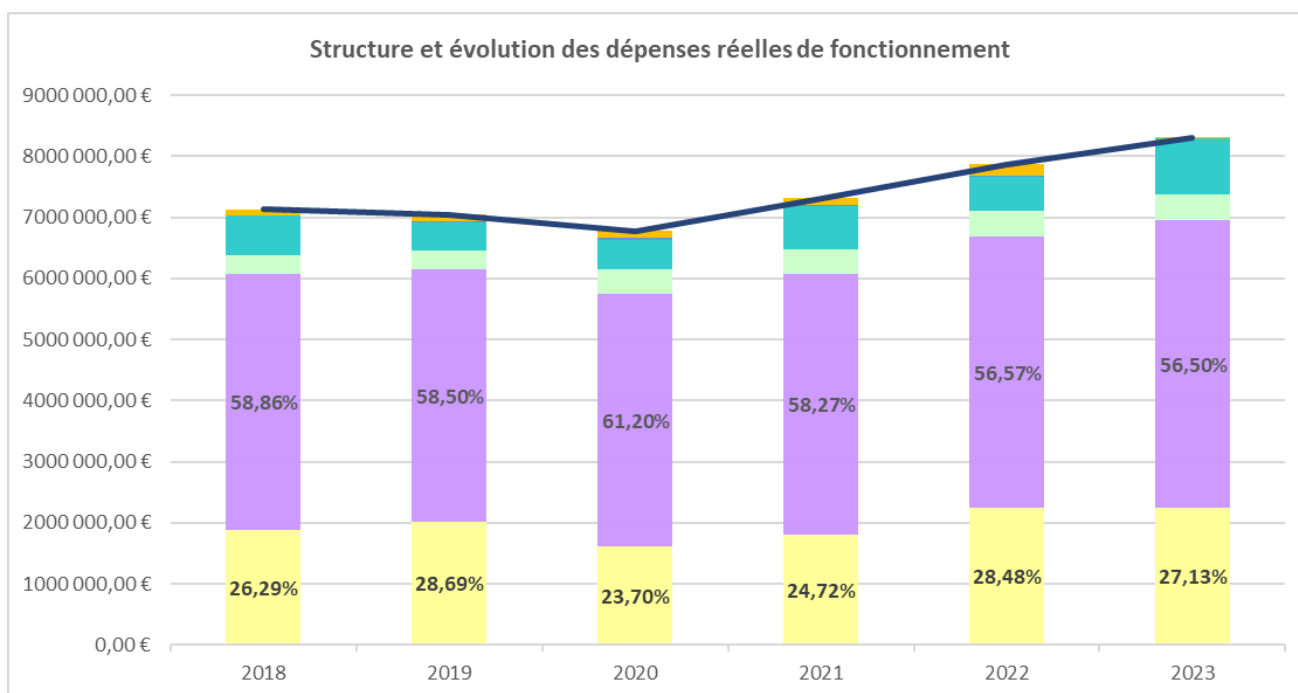
- ✓ La principale raison de cette hausse est l'intégration, dans ce chapitre, des dépenses exceptionnelles auparavant au chapitre 67. Ces dépenses se retrouvent pour partie au compte 65888 – Charges diverses de la gestion courante et au chapitre 65748 – Subventions de fonctionnement aux organismes de droits privés qui enregistre désormais toutes les subventions aux associations qu'elles soient considérées comme ordinaires ou exceptionnelles.

- ✓ La subvention au CCAS (A/657362) a progressé de 19% en 2023 (+ 40 000 €) pour faire face aux demandes croissantes des usagers.
- ✓ La subvention à l'Office de Tourisme (A/657364) a progressé de 11% (+ 3 000 €).
- ✓ Suite à la municipalisation du cinéma, une subvention de 33 000 € a été versée à l'EPL ce qui explique la forte progression de l'article 657364 qui cumule les subventions de l'OT et de l'EPL. (+ 133%)

Le chapitre 66 – Charges financières est en hausse de 46% : en décembre 2023, la dernière annuité de l'emprunt à taux variable a été assortie d'intérêts à hauteur de 13 244 €.

#### Chapitre 68 – Dotations aux provisions

Le principe de prudence a conduit la collectivité à constituer une provision à hauteur de 454 600 €, montant des factures réclamées par EDF à la Ville pour la période de mi-septembre 2022 à fin décembre 2022. Ce montant est contesté par la Ville ; une procédure de médiation est en cours.



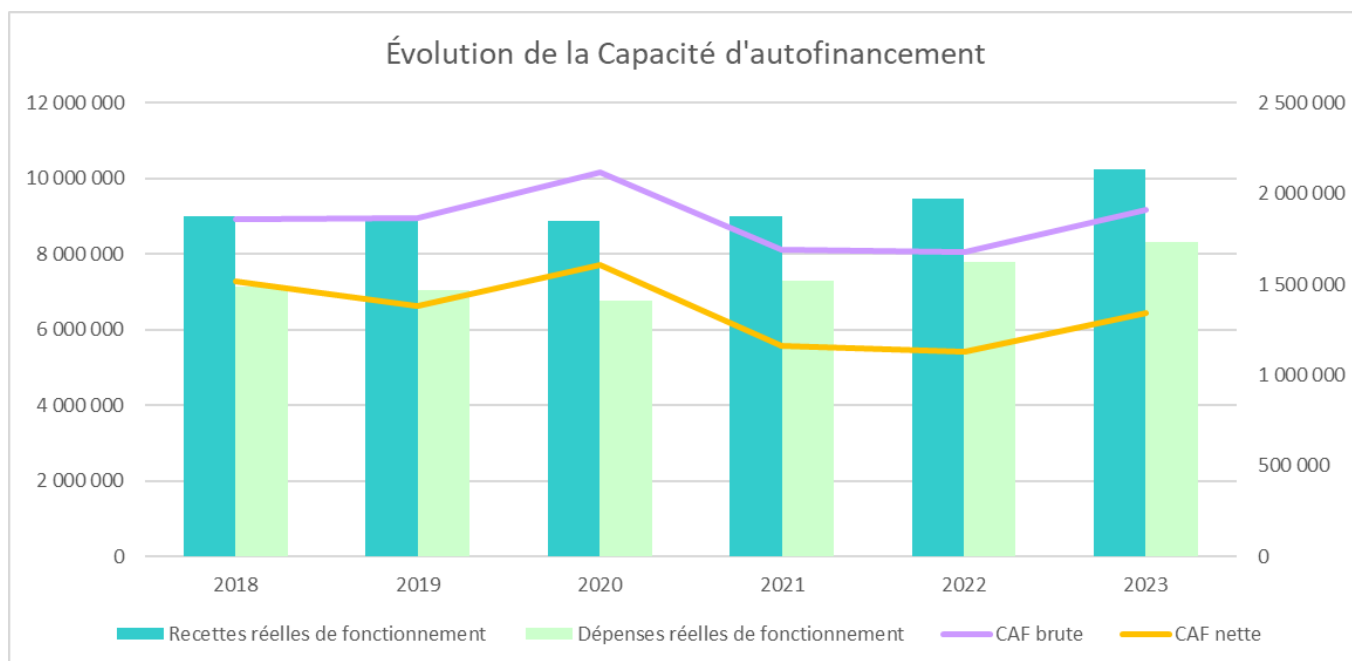
## 5 - Capacité d'autofinancement

CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT					
Chapitre		2020	2021	2022	2023
<b>RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT</b>		<b>8 872 215</b>	<b>8 988 612</b>	<b>9 466 330</b>	<b>10 233 239</b>
Chap.013	Atténuations de charges	31 233	23 857	53 112	42 619
Chap.70	Ventes, produits, prestations de services	228 586	259 754	275 457	428 809
Chap.73	Impôts et taxes	521 010	518 609	515 318	519 502
	- Attribution de compensation (73211)	496 282	505 297	502 006	470 987
	- Dotation de solidarité communautaire (73212)	11 416	-	-	35 203
	- FNGIR (73221)	13 312	13 312	13 312	13 312
Chap.731	Fiscalité Locale	6 750 877	6 997 968	7 235 190	7 997 483
	- Impôts locaux (73111 - 7318)	5 622 241	5 736 032	5 959 542	6 411 060
	- Taxe sur l'éolien				290 379
	- Droits de mutation (73123)	669 342	699 387	609 749	721 819
	- Autres recettes fiscales (73141-73154-731721-7318)	459 294	562 550	665 900	574 224
Chap.74	Dotations et Subventions	1 252 310	1 130 501	1 309 997	1 113 779
	- Dotation Globale de Fonctionnement (74111-741121)	985 215	966 014	938 728	949 117
	- Allocations compensatrices (7482-74833 -74834)	163 124	46 773	50 288	60 032
	- Autres Dotations et Subventions	103 971	117 714	320 981	104 630
Chap.75	Autres produits de gestion courante	88 195	57 917	77 252	131 042
Chap.76	Recettes Financière	4	4	4	6
<b>DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT</b>		<b>6 755 551</b>	<b>7 297 163</b>	<b>7 790 269</b>	<b>8 319 614</b>
Chap.011	Charges à caractère général	1 606 505	1 808 201	2 241 882	2 253 691
Chap.012	Charges de personnel	4 147 951	4 261 202	4 452 900	4 693 424
Chap.014	Autres dépenses de fonctionnement	405 219	404 528	409 419	433 509
Chap.65	Charges de gestion courante	476 053	701 299	555 165	904 589
Chap.66	Charges financières - Intérêts	26 787	24 932	23 055	34 401
Chap.67	Subventions exceptionnelles	93 036	97 001	107 848	
	<b>EPARGNE BRUTE</b>	<b>2 116 664</b>	<b>1 691 449</b>	<b>1 676 060</b>	<b>1 913 625</b>
	Remboursement Capital	508 526	527 708	547 779	568 782
	<b>EPARGNE DISPONIBLE</b>	<b>1 608 138</b>	<b>1 163 741</b>	<b>1 128 281</b>	<b>1 344 843</b>

Malgré le contexte économique peu favorable s'imposant à la collectivité et les augmentations de la masse salariale exposées ci-avant, les dépenses de fonctionnement ne progressent que de 8%. Cela démontre une gestion rigoureuse des dépenses dont le taux d'exécution est de 93% et permet de constater une CAF brute de 1.913.625 €.

Le résultat 2023 est donc très satisfaisant.

## Évolution de la Capacité d'autofinancement



## Principaux ratios

CA 2023 - Budget principal/ Ratios					
Libellé	CA	CA	CA	CA	
	2020	2021	2022	2023	
Ratios de gestion financière					
Taux de fiscalité directe (contributions directes / recettes courantes)	82%	84%	82%	83%	
Taux de charges à caractère général (charges à caractère général / dép courantes)	24%	25%	29%	27%	
Taux de charges de personnel (charges de personnel nettes / dép courantes)	61%	58%	57%	56%	
Taux d'épargne (épargne brute / recettes courantes)	24%	19%	18%	19%	

## 6 – Gestion de la dette

Budget principal/ Gestion de la dette					
	Libellé	CA	CA	CA	CA
		2020	2021	2022	2023
	<b>Gestion de la dette</b>				
	Encours de la dette au 31.12 emprunt à TF	2 278 338	2 114 752	1 949 301	1 781 964
	Encours de la dette au 31.12 emprunt à TV	1 147 895	783 773	401 445	-
	<b>Encours total de la dette au 31.12</b>	<b>3 426 233</b>	<b>2 898 525</b>	<b>2 350 746</b>	<b>1 781 964</b>
	<b>Capacité de désendettement</b>	<b>1,6</b>	<b>1,7</b>	<b>1,4</b>	<b>0,9</b>

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

- ✓ Un emprunt à taux variable qui s'est terminé en 2023,
- ✓ Un emprunt de 2 600 000 € contracté en 2019 pour une durée de 15 ans.

L'encours de la dette communale s'élève à fin 2023 à 1 781 964 € 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 d'un an, ce qui reste très en-dessous des seuils d'alerte.

Pour rappel :

- Fin 2013, l'encours de la dette était de 3 613 151 € avec une capacité de désendettement de 1.6 an
- Fin 2019, l'encours de la dette était de 3 934 759 € avec une capacité de désendettement de 2.1 années.

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

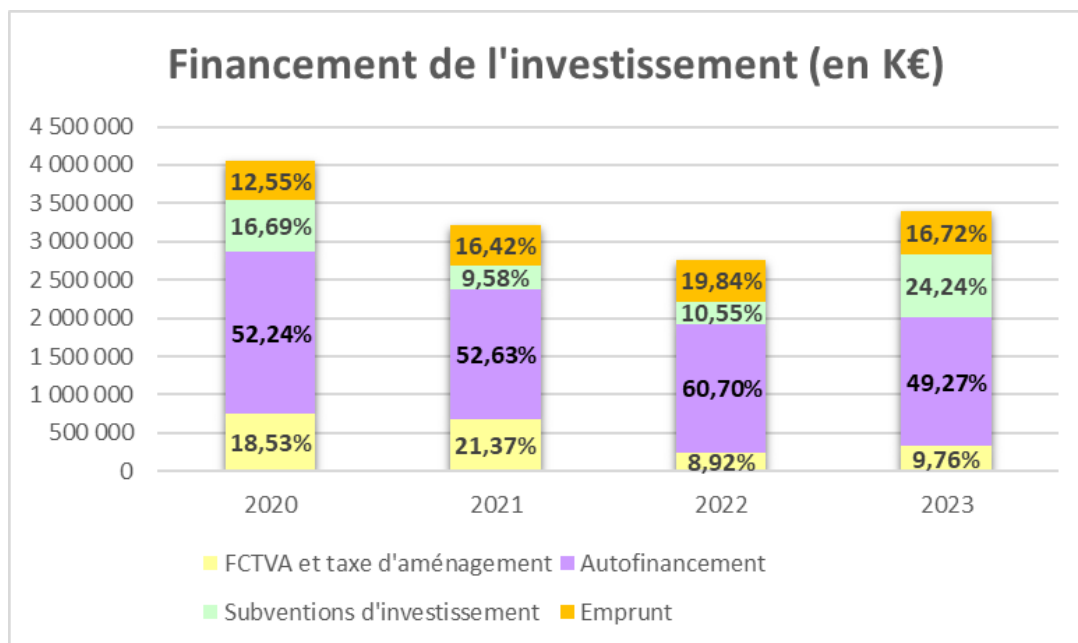
CA 2023 / Principales dépenses d'équipement / Budget Principal				
Direction	Service	Libellé de l'opération	CA 2023	Commentaires
<b>Grands projets structurants</b>				
DCV	33060	Réhabilitation salle Jeanne d'Arc		
	AP/CP		139	
<b>Total réhabilitation salle Jeanne d'Arc</b>			<b>139</b>	
DCV	82460	Port Lin		
	AP/CP		146 073	
<b>Total Port Lin</b>			<b>146 073</b>	
DCV	02510	Eglise		
	AP/CP		133 192	
<b>Total Eglise</b>			<b>133 192</b>	
DCV	643	Microcrèche		
	AP/CP		648 923	
<b>Total Microcrèche</b>			<b>648 923</b>	
DCV	82480	Aménagement Cyclable - Côte Sauvage		
	AP/CP		264 240	
<b>Total Aménagement Cyclable - Côte Sauvage</b>			<b>264 240</b>	
DCV	4121	Complexe Sportif		
	AP/CP		106 636	
<b>Total Complexe sportif</b>			<b>106 636</b>	
DCV	824741	Rénovation Place Dinan		
	AP/CP		29 907	
<b>Total Place Dinan</b>			<b>29 907</b>	
DPU	82410	Réserves foncières		
			1 329 526	Terrains - Chaserant - Chasseboeuf - Petite Noë
<b>Total réserves foncières</b>			<b>1 329 526</b>	
<b>Total grands projets structurants</b>			<b>2 658 635</b>	

Investissements annuels et nouveaux programmes				
DGS 03	Sécurité - Salubrité			
	11210	Police Municipale	2 924	Gilets pare-balles
	11410	Protection civile / SNSM	1 259	Défibillateur Olympe de Gouges
	1210	Hygiène	898	Distributeur sac à déjections canines, vélo
<b>Total services communs</b>			<b>5 081</b>	
DGS 04	Services communs			
	02020	Service Ressources humaines	10 612	Mobilier - Matériel 1er secours
	02030	Direction DCVP	377	Fauteuil de bureau
	02060	Direction DSP/Affaires générales	588	Fauteuil de bureau
	020100	Direction DGS/Secrétariat Général	704	Fauteuil de bureau
<b>Total services communs</b>			<b>12 280</b>	
DGS 07	Nettoyage des Locaux			
	02090	Service entretien des bâtiments	3 238	Machine à eau ozonée
	4000	Service des sports	353	Aspirateur
<b>Total nettoyage des locaux</b>			<b>3 591</b>	
DCV 01	Services Communs			
	02030	Direction DCVP	13 043	Levés topographique
	8210	Service Voirie	9 200	Remboursement et encaissement cautions badges
<b>Total services communs</b>			<b>22 243</b>	
DCVP 02	Voies et réseaux			
	8140	Eclairage Public	616 047	Renouvellement du parc éclairage public
	82210	Voies Communales	61 363	Potelets, piétois, PAVC 2023
	82240	Plan de déplacement urbain / PMR	32 621	Pose de bornes
	82492	Aménagement place du Tréhic	234 667	Réhabilitation
<b>Total voies et réseaux</b>			<b>944 698</b>	

	2110	Ecole Maternelle	6 294	Etudes Rénovation énergétique
	2120	Ecole Primaire	19 380	Extension réseau chauffage + relevés
	11310	Poteaux incendie	6 131	Poteaux incendie
	33021	Jardin des Notes	24 707	Portail + restauration façades
	33022	Logement Artiste	4 065	Grilles
	33060	Salle Jeanne d'Arc	3 962	Cylindres
	5230	Salle du Lin	135 020	Travaux rénovation
	6430	Microcrèche	417	Mission contrôle technique
	7100	Villa Les Algues	45 059	Ravalement
	7110	Maison du Stade	4 320	Radiateurs logement du stade
	82430	1001 Gares	348	Panneaux Consignes
<b>Total bâtiments</b>			<b>249 703</b>	
<b>DPU 02</b>	<b>Voies et réseaux</b>			
	8210	Voirie	20 748	Epareuse - Benne
	82110	Mobilier urbain	49 631	Jardinières - poubelles - potelets - bancs structure a
	33190	Noël	4 314	Arbre lumineux déco Noël
<b>Total voies et réseaux</b>			<b>74 693</b>	
<b>DPU 03</b>	<b>Bâtiments</b>			
	02050	Service Bâtiment	2 171	Karcher - perceuse - meuleuse
	020120	CTM	2 683	Poste de découpe - aspirateur - lave-linge
	020151	Logements de la gare	2 360	Rideaux - revêtement sols
	33021	Jardin des Notes	3 742	Table extérieure + revêtement sol
	33022	Logement d'artiste - Chapleau 2	626	Meubles + rideaux
	7100	Villa des Algues	4 252	Portail
	5230	Salle du Lin	218	Extincteur
<b>Total Bâtiments</b>			<b>16 051</b>	
<b>DPU 04</b>	<b>Patrimoine naturel</b>			
	8230	Service espaces verts	24 189	Débroussailleuse - souffleurs - tronçonneuse - pompe - arbres - clôture
	82320	Mont-Esprit	2 681	Arbres et arbustes
<b>Total patrimoine naturel</b>			<b>26 870</b>	
<b>DPU 05</b>	<b>Patrimoine historique - Urbanisme</b>			
	02510	Eglise	3 857	Remplacement coupe-feu
	32420	Kurun	6 405	Remplacement foc + fabrication taud de protection
	32430	Restauration d'œuvres d'art	840	Restauration 5 tableaux
	32450	Circuit des peintres	6 450	Remise en état du parcours
	8200	Service urbanisme	37 358	Révision PLU + enquête publique
	33100	Galerie Chapleau / culture	5 705	Acquisition tableaux
<b>Total patrimoine historique - Urbanisme</b>			<b>60 615</b>	
<b>DPU 06</b>	<b>Véhicules et matériel roulant</b>			
	8210	Service voirie	31 012	Goupil
	8230	Service espace vert	34 620	Véhicule
	020120	CTM	570	Pompe graisse
<b>Total véhicules et matériel roulant</b>			<b>66 202</b>	
<b>DSP</b>	<b>Direction des Services à la Population</b>			
	0260	Equipements du cimetière	821	Dalles cinéraires
	2110	Elections	1 753	Stores
	2120	Ecole primaire	450	Vitrines extérieures
	4000	Service des sports	2 947	Pulvérisateurs + but de foot
	42110	Centre de Loisirs	3 574	Tables + lave-linge
	42140	Escal'Ado	408	Machine à couper
	02060	Direction DSP	1 424	Matériel pour recueil des titres
	6430	Micro-crèche	11 374	Equipements divers
<b>Total Direction des Services à la Population</b>			<b>22 751</b>	
<b>DCVA</b>	<b>Direction de la Culture et de la Vie Associative</b>			
	02080	Service Logistique	4 353	20 Tables pliantes + sono
	02070	communication	605	Drône
	33090	Médiathèque	2 671	Machine de coupe, store, console de jeux
	33010	Ancienne Criée	3 084	Lave-verres
	33060	Salle Jeanne d'Arc	18 560	Matériel son + desserte chariot
<b>Total Direction de la Culture &amp; Vie Associative (hors NTIC)</b>			<b>29 274</b>	

	020100	Direction Générale	1 256	Matériel informatique
	02020	Ressources humaines	478	Certificat électronique + matériel informatique
	02030	Direction du Cadre de Vie	1 103	Licences office 2021 + borne wifi + matériel informatique
	02040	Direction DMG / Comptabilité	9 151	Migration logiciel compta + Matériel informatique
	02060	Service Affaires Générales / écoles	1 175	Matériel informatique + licence office 2021
	02070	Direction DCVA	7 829	licences office 2021 + logiciel de réservation de salle + PC complet + matériel informatique divers
	0210	Elus	2 760	Renouvellement certificats électroniques
	02340	Service Informatique	14 000	licences office 2021 + PC + Switch + matériel informatique
	6430	Micro-crèche	7 970	Licences + tablette + matériel informatique
	82430	1001 gares	1 310	Matériel consignes
	33090	Médiathèque	100	Matériel informatique
	8200	Service Urbanisme	4 140	Scanner
<b>Total NTIC</b>			<b>51 272</b>	
<b>Total investissements annuels</b>			<b>1 585 322</b>	
<b>Total investissements (hors avances forfaitaires)</b>			<b>4 243 956</b>	

## B- Etude des recettes d'investissement



Taux de réalisation des recettes d'investissement :

- FCTVA et taxe d'aménagement 101%
- Subventions 121%



## C – Principales subventions d'investissement

Subventions d'investissement			
Direction	Organisme	Montant	Désignation
<b>Direction du Cadre de Vie</b>			
	Conseil Départemental - AMI	89 735	Acompte>30%>Soutien aux Territoires>Micro-crèche
	Conseil Départemental - AMI	347 173	Soutien aux territoires>Relocalisation école de musique
	Cap Atlantique	52 505	Fonds de concours 2021>Jardin des notes
	Conseil Régional>PCC	90 000	Rénovation bâtiment et aménagement jardins>Jardin des notes
	Conseil régional	30 523	Solde revitalisation centre bourg - Salle du Lin
	Conseil Régional	42 948	Acompte>Revitalisation Centre Bourg>Salle du Lin
	Conseil Départemental	32 667	Solde subvention>Acquisition Bresson
	DSIL - Dotation de Soutien à l'investissement local	11 282	Logement saisonnier
	DSIL - Dotation de Soutien à l'investissement local	13 244	Local commercial
	Conseil Départemental	5 593	Amendes de police 2022 - PIETO
<b>Direction du Patrimoine</b>			
	Conseil Régional	50 000	Restauration intérieure ouvrages charpentés - Eglise
	Conseil Départemental	35 916	Restauration intérieure ouvrages charpentés - Eglise
<b>Direction de la Culture et de la Vie Associative</b>			
	Conseil Départemental	2 957	Plan de relance numériques>Vidéoprojecteurs et ordinateurs
<b>Direction des Services à la Population</b>			
	MSA	20 000	Subvention>Grandir en milieu rural>Micro-crèche
		<b>824 542</b>	