

2024

Note de synthèse
Budget primitif
Ville du Croisic



Ville du Croisic

Conseil Municipal

26 mars 2024

Budget principal

SOMMAIRE

1 – Recettes courantes de fonctionnement :	P 3
A - Tableau récapitulatif des recettes courantes de fonctionnement,	P 3
2 – Dépenses courantes de fonctionnement :	P 5
A - Tableau récapitulatif des charges à caractère général,	P 5
B – Dépenses de fonctionnement par direction,	P 6
C - Charges de personnel,	P 8
D - Autres charges.	P 9
3 – Capacité d'autofinancement courante	P 10
4 – Gestion de la dette	P 11
5 – Plan pluriannuel d'investissement	P 12/13
6 - Principales dépenses d'équipement	P 14

Lexique

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

BP – Budget Primitif

1 – Recettes courantes de fonctionnement

A - Tableau récapitulatif des recettes courantes de fonctionnement

Recettes réelles de fonctionnement en € / Chapitres 013 - 70 - 73 - 74 - 75 - 76 - 77 / Mairie du Croisic							
Article		Libellé	BT	BT	BP	en €	%
M14	M57		2022	2023	2024	2024 / 2022	
013		Atténuations de charges					
6419	6419	Remboursement sur rémunérations de personnel	3 240	21 403	40 488	19 085	
6459	6459	Remboursement sur charge de SS et prévoyance	7 000			-	
013		Total atténuations de charges	10 240	21 403	40 488	19 085	89%
70		Produits des services					
70311	70311	Cimetière	12 000	12 000	10 000	- 2 000	-17%
70312	70312	Redevances funéraires	500	-		-	
70321	70321	Droits de stationnement et de location sur la voie publique		-	80 000	80 000	
70323	70323	Redevances d'occupation du domaine public	14 425	15 000	38 530	23 530	157%
70383	70383	Redevances de stationnement	10 000	13 300	2 700	- 10 600	-80%
70388	70388	Autres redevances et recettes	1 000	1 000	1 000	-	0%
7062	7062	Redevances des services à caractère culturel	30 500	37 900	36 300	- 1 600	-4%
70631	70631	Redevances des services à caractère sportif	2 000	1 800	1 200	- 600	-33%
70632	70632	Redevances des services à caractère de loisirs	6 500	5 600	14 500	8 900	159%
7066	7066	Redevances et droits des services à caractère social		-	16 000	16 000	
7067	7067	Redevances des services périscolaires	75 000	77 000	95 000	18 000	23%
70688	70688	Autres prestations de services	15 078	9 000	3 564	- 5 436	-60%
7083	7083	Locations diverses	38 600	39 200	9 000	- 30 200	-77%
70841	70841	Mises à disposition budget annexes, CCAS	6 200	1 980		- 1 980	-100%
70843	70843	Mises à disposition personnel facturé au CCAS/CIAS		-	14 898	14 898	
70848	70848	Mises à disposition autres organismes	4 810	12 128	27 187	15 059	124%
70872	70872	Remboursements de frais par les budgets annexes	4 000	3 800	4 000	200	5%
70876	70876	Remboursements de frais par le GFP	7 200	7 280	7 623	343	5%
70878	70878	Remboursements de frais par autres redevables	12 090	18 345	13 150	- 5 195	-28%
7088	7088	Autres produits d'activités annexes	750	250	1 000	750	300%
70		Total des produits par services	240 653	255 583	375 652	120 069	47%
73		Impôts et taxes					
73211	73211	Attribution de compensation	503 150	476 135	362 431	- 113 704	-24%
73212	73212	Dotation de solidarité communautaire	-	35 203	58 989	23 786	68%
73221	73221	Fonds national de garantie individuelle des ressources	13 300	13 300	13 312	12	0%
73		Total Impôts et taxes	516 450	524 638	434 732	- 89 906	-17%
73111	73111	Impôts directs locaux	5 921 000	6 372 772	6 673 318	300 546	5%
73148	73114	Imposition forfaitaire s/entreprises de réseaux (éoliennes)		350 000	290 000	- 60 000	-17%
7381	73123	Taxe additionnelle sur les droits de mutation	550 000	618 000	600 000	- 18 000	-3%
7351	73141	Taxe sur l'électricité	150 000	183 000	155 000	- 28 000	-15%
7336	73154	Droits de place	82 000	90 000	102 000	12 000	13%
7362	731721	Taxe de séjour	220 000	220 000	250 000	30 000	14%
7338	7318	Autres fiscalités locales	139 500	123 000	6 500	- 116 500	-95%
73		Total Impôts et taxes	7 062 500	7 956 772	8 076 818	120 046	2%
731		Total impôts et taxes	7 578 950	8 481 410	8 511 550	30 140	0%
74		Dotations et participations					
7411	74111	Dotation forfaitaire	900 000	877 400	877 500	100	0%
74121	741121	Dotation de solidarité rurale	50 000	71 600	70 000	- 1 600	-2%
744	744	FCTVA	20 000	15 000	15 000	-	0%
7461	7461	Dotation Globale de décentralisation	28 000	-		-	
74718	74718	Autres	6 860		1 300	1 300	
7472	7472	Régions	2 000	1 900	1 900	-	0%
7473	7473	Subvention département	600	600	500	- 100	-17%
7478	747888	Autres organismes	32 000	45 000	89 000	44 000	98%
7482	7482	Compens./perte taxe addit. Droits enreg. ou taxe pub. foncière			1 000	1 000	
74834	74833	Etat - Compensation exonérations de taxe foncière	40 000	45 000	500	- 44 500	-99%
74835	74835	Etat - Compensation exonérations de taxe d'habitation			50 000	50 000	
7484	7484	Dotation de recensement			11 071	11 071	
7485	7485	Dotation pour les titres sécurisés			9 000	9 000	
748371	748371	Dotation d'équipement des territoires ruraux	200 000			-	
74		Total dotations et participations	1 279 460	1 056 500	1 126 771	70 271	7%
75		Autres produits de gestion courante					
752	752	Revenus des immeubles	58 710	59 120	84 850	25 730	44%
	755	Débits et pénalités perçus		62 800			
757	75813	Redevances fermiers et concessionnaires	6 825	5 300	10 243	4 943	93%
7588	75888	Produits divers de gestion courante	10	57 311	102 167	44 856	78%
75		Total autres produits de gestion courante	65 545	184 531	197 260	12 729	7%

Article		Libellé	BT	BT	BP	en €	%
M14	M57		2022	2023	2024	2023 / 2022	
77		Produits exceptionnels					
7718	7718	Autres produits exceptionnels de gestion	1 500			-	
7788	7788	Produits exceptionnels divers	93 000			-	
77		Total produits exceptionnels	94 500	-		-	
77		Reprises sur amortissements et provisions					
7875	7875	Reprise sur provisions pour risques et charges except.	60 200			-	
78		Total reprises sur amortissements et provisions	60 200	-		-	
		Total recettes réelles de fonctionnement	9 329 548	9 999 427	10 251 721	252 294	3%

2 – Dépenses courantes de fonctionnement

A - Tableau récapitulatif des charges à caractère général

Dépenses réelles de fonctionnement en € / Chapitres 011 - 012 - 014 - 65 - 66 - 67 / Mairie du Croisic							
Dépenses réelles de fonctionnement en € / Chapitres 011							
Article		Libellé	BT	BT	BP	en €	%
M14	M57		2022	2023	2024	BP 2024 / BT 2023	
011		Charges à caractère général					
6042	6042	Achats de prestations de service	231 542	260 105	256 500	- 3 605	-1%
60611	60611	Eau et assainissement	59 662	46 306	45 475	- 831	-2%
606121	606121	Electricité	603 379	231 127	247 190	16 063	7%
606122	606122	Gaz	49 500	48 355	90 000	41 645	86%
	60621	Combustibles		18			
60622	60622	Carburants	58 021	56 745	52 700	- 4 045	-7%
60623	60623	Alimentation	9 126	9 781	13 460	3 679	38%
60624	60624	Produits de traitement	7	-		-	
60628	60628	Autres fournitures non stockées	49 591	54 342	43 640	- 10 702	-20%
60631	60631	Fournitures d'entretien	14 163	17 702	19 000	1 298	7%
60632	60632	Fournitures petits équipement	247 729	192 341	168 780	- 23 561	-12%
60633	60633	Fournitures de voirie	15 925	13 606	13 100	- 506	-4%
60636	60636	Vêtements de travail	18 096	14 440	25 300	10 860	75%
6064	6064	Fournitures administratives	19 941	16 993	18 570	1 577	9%
6065	6065	Livres - Disques (bibliothèques et médiathèque)	30 565	27 555	26 500	- 1 055	-4%
	60668	Autres produits Pharmaceutiques		1 202	1 450	248	21%
6067	6067	Fournitures scolaires	8 342	4 775	6 000	1 225	26%
6068	6068	Autres matières et fournitures	31 245	29 868	49 102	19 234	64%
611	611	Contrats de prestations de services	86 202	59 381	43 330	- 16 051	-27%
6132	6132	Locations immobilières	17 907	28 006	14 000	- 14 006	-50%
6135	61351	Locations Matériel roulant		10 171	7 300	- 2 871	-28%
6135	61358	Autres Locations Mobilières	85 170	77 113	109 200	32 087	42%
614	614	Charges locatives et de copropriété	4 270	5 500	1 500	- 4 000	-73%
61521	61521	Entretien des terrains	44 430	79 623	100 000	20 377	26%
615221	615221	Entretien des bâtiments publics	47 525	63 765	49 850	- 13 915	-22%
615228	615228	Entretien autres bâtiments	35 475	20 902	42 880	21 978	105%
615231	615231	Entretien des voiries	74 187	91 683	84 000	- 7 683	-8%
615232	615232	Entretien des réseaux	18 140	14 089	15 300	1 211	9%
61551	61551	Entretien du matériel roulant	49 228	38 678	41 900	3 222	8%
61558	61558	Entretien des autres biens mobiliers	34 905	77 450	54 030	- 23 420	-30%
6156	6156	Maintenance	128 856	135 397	162 205	26 808	20%
6161	6161	Assurances	39 986	53 479	63 040	9 561	18%
617	617	Etudes et recherches	5 840	6 768	8 740	1 972	29%
6182	6182	Documentation	5 153	5 455	6 700	1 245	23%
6184	6184	Versements organismes de formation	21 438	30 267	39 808	9 541	32%
6185	6185	Frais de colloques et séminaires	303	-	500	500	
6226	62268	Autres honoraires, conseils	13 974	26 674	18 000	- 8 674	-33%
6227	6227	Frais d'acte et de contentieux	14 690	31 846	20 000	- 11 846	-37%
6228	6228	Divers	500	140	500	360	257%
6231	6231	Annonces et insertions	9 388	10 008	16 200	6 192	62%
6232	6232	Fêtes et cérémonies	205 162	211 624	206 950	- 4 674	-2%
6257	6234	Réceptions	26 106	30 735	27 320	- 3 415	-11%
6236	6236	Catalogues, imprimés et publications	2 017	36 523	24 000	- 12 523	-34%
6237	6236		27 097			-	
6238	6238	Publications Diverses	16 141	24 691	13 700	- 10 991	-45%
6248	6245	Transports de pers. extérieures à la collectivité		2 403	3 200	797	33%
6247	6247	Transports collectifs	2 664	900		- 900	
6248	6248	Frais de transport divers	31 859	46 444	51 350	4 906	11%
6251	6251	Voyages et déplacements	2 253		4 670	- 923	-17%
6256	6256	Missions	2 798			-	
6255	6255	Frais de déménagement		2 400		- 2 400	-100%
6261	6261	Frais d'affranchissement	29 994	30 000	26 000	- 4 000	-13%
6262	6262	Frais de télécommunications	49 870	46 881	45 050	- 1 831	-4%
627	627	Services bancaires	712	480	3 475	2 995	624%
6281	6281	Cotisations	14 937	14 628	15 380	752	5%
6283	6283	Frais de nettoyage des locaux	60 600	59 286	67 835	8 549	14%
6284	6284	Redevances pour services rendus	6 740	10 490	5 200	- 5 290	-50%
62876	62876	Rbst frais au GFP de rattachement	7 136	7 970	6 550	- 1 420	-18%
6288	6288	Autres services extérieurs	71 566	80 752	70 370	- 10 382	-13%
63512	63512	Taxes foncières	19 974	26 438	21 405	- 5 033	-19%
6355	6355	Taxes sur les véhicules	336	512	400	- 112	-22%
6358	6358	Autres droits	385	400	400	-	0%
011		Total charges à caractère général	2 762 748	2 530 806	2 569 005	38 199	2%

B – Dépenses de fonctionnement par direction

Dépenses de fonctionnement par direction / BP 2024 / Ville du Croisic

Code	Direction	BP	BT	CA 2023		BP	Ecart BP 2024 / BT 2023		
		2023	2023	en €	Taux réalisation		de CA à BP	2024	en €
Budget principal									
DGS Direction Générale des Services									
DGS 01 - 011	Services communs	22 300	50 897	50 770	100%	228%	40 000	- 10 897	-43%
DGS 02 - 011	Elus	50 320	39 621	39 175	99%	78%	20 000	- 19 621	-103%
DGS 03 - 011	Sécurité - Salubrité	33 530	27 126	26 331	97%	79%	39 250		
DGS 04 - 011	Ressources humaines	89 530	77 099	59 545	77%	67%	85 808	8 709	13%
DGS 07 - 011	Nettoyage des locaux	72 180	76 080	75 338	99%	104%	83 635	7 555	11%
DGS 02 - 65	Elus	174 358	175 578	173 180	99%	99%	175 552	- 26	0%
DGS 03 - 65	Sécurité - Salubrité	10 700	15 476	15 455	100%	144%	15 800	324	
DGS 04 - 65	Ressources humaines	2 740	2 740	1 850	68%	68%	2 740	-	0%
DGS 06 - 65	Développement touristique	62 000	54 103	32 338	60%	52%	62 000	7 897	12%
DGS 06 - 65 ex-67	Développement touristique							-	0%
	Total DGS - 011	267 860	270 823	251 159	93%		268 693		0%
	Total DGS - 65	249 798	247 897	222 823	90%		256 092		
	Total DGS	517 658	518 720	473 982	91%		524 785		0%
DCV Direction du Cadre de Vie									
DCV 01 - 011	Services communs	3 650	5 234	4 621	88%	127%	22 460	17 226	476%
DCV 02 - 011	Voies et réseaux	221 050	231 316	212 978	92%	96%	174 700	- 56 616	-13%
DCV 03 - 011	Bâtiments	693 230	405 457	336 209	83%	48%	439 075	33 618	7%
DCV 04 - 011	Patrimoine naturel	33 700	31 123	28 556	92%	85%	50 300	19 177	69%
DCV 05 - 011	Patrimoine historique - Urbanisme	3 490	5 601	4 509	80%	129%	7 270	1 669	29%
DCV 02 - 67	Annulation titre exercice antérieur	0	0	155				-	
DCV 03 - 65 ex-67	Bâtiments	67 700	67 700	66 885	99%	99%			0%
	Total DCV - 011	955 120	678 731	586 873	86%	61%	693 805	15 074	1%
	Total DCV - 65	67 700	67 700	66 885	99%	99%	0	-67 700	
	Total DCV	1 022 820	746 431	653 913	88%	64%	693 805	-52 626	-5%
DPU Direction du Patrimoine et de l'Urbanisme									
DPU 02 - 011	Voies et réseaux	140 000	138 554	128 586	93%	92%	139 300	746	1%
DPU 03 - 011	Bâtiments	82 030	86 204	58 203	68%	71%	77 730	- 8 474	-9%
DPU 04 - 011	Patrimoine naturel	130 280	126 437	123 046	97%	94%	148 180	21 743	20%
DPU 05 - 011	Patrimoine historique - Urbanisme	107 650	105 616	92 276	87%	86%	78 350	- 27 266	-34%
DPU 06 - 011	Véhicules et matériels roulants	113 950	116 025	107 420	93%	94%	109 080	- 6 945	-5%
DPU 07 - 011	Travaux en régie	75 000	16 791	13 006	77%	17%	25 000	8 209	11%
DPU 05 - 65	Patrimoine historique - Urbanisme	50 880	50 908	46 496	91%	91%	50 950	42	5%
	Total DPU - 011	648 910	589 627	522 536	89%	81%	577 640	55 104	9%
	Total DPU - 65	50 880	50 908	46 496	91%	91%	50 950	4 454	0%
	Total DPU	699 790	640 535	569 032	89%	81%	628 590	59 558	9%

Code	Direction	BP 2023	BT 2023	CA 2023 provisoire				Ecart BP 2024 / BT 2023	
DSP	Direction des Services à la Population								
DSP 01 - 011	Services communs	31 700	31 700	26 818	85%	85%	27 852	-3 848	-11%
DSP 02 - 011	Affaires générales	11 731	10 431	7 275	70%	62%	30 180	19 749	51%
DSP 03 - 011	Affaires scolaires	155 020	157 870	154 136	98%	99%	161 900	4 030	3%
DSP 04 - 011	Sport	24 030	25 080	22 814	91%	95%	21 620	-3 460	-21%
DSP 05 - 011	Petite enfance - Enfance - Jeunesse	52 380	48 081	40 335	84%	77%	57 340	9 259	23%
DSP 02 - 65	Affaires générales	0	172	172	100%				
DSP 03 - 65	Affaires scolaires	67 484	64 688	60 737	94%	90%	49 145	-15 543	-34%
DSP 04 - 65	Sport	26 000	19 200	17 354	90%	67%	15 150	-4 050	-29%
DSP 05 - 65	Petite enfance - Enfance - Jeunesse	22 600	30 168	30 167	100%	133%	6 570	-23 598	-83%
	Total DSP - 011	274 861	273 162	251 378	92%	91%	298 892	25 730	9%
	Total DSP - 65	116 084	114 228	108 430	95%	93%	70 865	- 43 363	-38%
	Total DSP	390 945	387 390	359 808	93%	92%	369 757	- 17 633	-5%
DCVA	Direction de la Culture et de la Vie Associative								
DCVA 01 - 011	Services communs	9 400	8 239	4 045	49%	43%	5 900	- 2 339	-37%
DCVA 02 - 011	Action Culturelle	361 350	329 575	318 977	97%	88%	331 350	1 775	1%
DCVA 03 - 011	Vie associative	2 500	2 500	260	10%	10%	1 500	- 1 000	-58%
DCVA 04 - 011	Communication	39 500	39 500	30 599	77%	77%	32 000	- 7 500	-26%
DCVA 06 - 011	NTIC	185 440	196 885	158 047	80%	85%	210 825	13 940	7%
DCVA 07 - 011	Médiathèque	40 780	40 913	37 773	92%	93%	38 900	- 2 013	-5%
DCVA 02 - 65 ex 67	Action Culturelle	500	400	80	20%	16%	500	100	11%
DCVA 03 - 65	Vie associative + cinéma	71 200	127 970	117 092	91%	164%	78 000	- 49 970	-67%
DCVA 03 - 65 ex 67	Vie associative + cinéma								
DCVA 06 - 65	NTIC	76 555	76 955	50 946	66%	67%	84 970	8 015	20%
DCVA 07 - 65	Médiathèque	1 460	1 460	1 440	99%	99%	1 600	140	7%
	Total DCVA - 011	638 970	617 612	549 701	89%	86%	620 475	2 863	0%
	Total DCVA - 65	149 715	206 785	169 558	82%	113%	165 070	- 41 715	-20%
	Total DCVA	788 685	824 397	719 259	87%	91%	785 545	- 38 852	-5%
Code	Direction	BP 2023	BT 2023	CA 2023 provisoire			BP 2024	Ecart BP 2024 / BT 2023	
DMG	Direction des Moyens Généraux								
DMG 01 - 011	Services communs	1 500	1 270	1 052	83%	70%	1 450	900	150%
DMG 02 - 011	Opérations non ventilables	79 435	80 397	73 552	91%	93%	87 920	18 763	31%
DMG 03 - 011	Achat public	17 050	19 184	17 440	91%	102%	20 130	- 3 600	-17%
DMG 02 - 65	Opérations non ventilables (adm. en non valeur)	5 005	200	190	95%	4%	9 500	1 380	38%
DMG 02 - 65	Opérations non ventilables (déficit lotissements)	210 000	152 800	0	0%	0%	210 000	-	
DMG 02 - 65	Opérations non ventilables (CCAS)	255 000	255 000	255 000	100%	100%	283 000	28 000	11%
DMG 02 - 65	Subvention budget EPL cinéma	0	33 000	33 000	100%		80 000	47 000	142%
DMG 02 - 65 ex -67	Opérations non ventilables	4 500	4 964	2 206	44%	49%	0	- 4 964	-100%
DMG 02 - 67	Opérations non ventilables	1 000	1 000	0	0%	0%	1 000	1 000	100%
	Total DMG - 011	97 985	100 851	92 045	91%	94%	109 500	8 649	11%
	Total DMG - 65	474 505	445 964	290 396	65%	61%	582 500	136 536	31%
	Total DMG	573 490	547 815	382 440	70%	67%	693 000	145 185	37%

Total par chapitre budgétaire									
Code	Direction	BP 2023	BT 2023	CA 2023				Ecart BP 2024 / BT 2023	
011	Charges à caractère général	2 883 706	2 530 806	2 253 691	89%	78%	2 569 005	38 199	2%
65	Autres charges de gestion courante	1 108 682	1 133 482	904 588	80%	82%	1 125 477	- 8 005	-1%
67	Charges spécifiques	1 000	1 000	155	15%	15%	1 000	-	
Total dépenses de fonctionnement par chapitre		3 993 388	3 665 288	3 158 434	86%		3 695 482	30 194	0,78%

L'objectif était de présenter un budget primitif « base 0 » c'est-à-dire au même niveau que le budget total 2023. Cet objectif est atteint, malgré les charges supplémentaires liées au fonctionnement de la micro-crèche, malgré la hausse de la subvention au CCAS et la subvention à l'EPL du cinéma. Il convient de souligner également l'inscription du déficit du Simalion au BP 2024.

C – Charges de personnel

Dépenses réelles de fonctionnement en € / Chapitres 012 / Mairie du Croisic							
Article		Libellé	BT	BT	BP	en €	%
M14	M57		2022	2023	2024	BP 2024 / BT 2023	
012		Charges de Personnel					
6218	6218	Autre personnel extérieur		21 270		-21 270	
6331	6331	Versement mobilité	14 401	15 169	16 453	1 284	8%
6332	6332	Cotisations FNAL	12 017	12 659	13 721	1 062	8%
6336	6336	Cotisations CNFPT	48 224	51 821	56 403	4 582	9%
6338	6338	Autres impôts et taxes	7 230	7 622	8 256	634	8%
64111	64111	Rémunération principale	1 993 360	2 118 834	2 268 179	149 345	7%
64112	64112	Supplément familial et indemnité de résidence	101 024	87 895	92 276	4 381	5%
64113	64113	NBI		22 870	22 283	-587	-3%
64114	64114	Personnel titulaire - indemnité inflation	5 801			0	
64118	64118	Autres indemnités	711 621	743 142	805 564	62 422	8%
64131	64131	Rémunérations (non titulaires)	283 448	303 868	357 781	53 913	18%
64132	64132	Supplément familial et indemnité de résidence		367	12 079	11 712	3191%
64134	64134	Personnel titulaire - indemnité inflation	1 300			0	
64138	64138	Autres indemnités	44 351	40 866	27 004	-13 862	-34%
64168	64168	Autres emplois d'insertion	21 806	31 614		-31 614	-100%
6451	6451	Cotisations URSSAF	405 741	423 210	472 442	49 232	12%
6453	6453	Cotisations caisses retraite	663 246	700 646	740 769	40 123	6%
6454	6454	Cotisations ASSEDIC	14 438	14 789	18 490	3 701	25%
6455	6455	Cotisations assurances du personnel	69 771	97 249	131 361	34 112	35%
6456	6456	Versement FNC supplément familial	16 590	14 476	16 000	1 524	11%
64731	64731	Allocations chômage versées directement	5 638	2 453		-2 453	
6474	6474	Versements aux œuvres sociales	27 640	33 500	27 210	-6 290	-19%
6475	6475	Médecine du travail	12 353	13 525	13 729	204	2%
	6488	Autres charges de personnel		3 031			
012		Total charges de personnel	4 460 000	4 760 876	5 100 000	339 124	7%

Taux des cotisations patronales :

Titulaires : 61.10%

Non-titulaires : 55.21%

D – Autres charges

Dépenses réelles de fonctionnement en € / Chapitres 014 - 65 - 66 - 67 / Mairie du Croisic							
Article		Libellé	BT	BT	BP	en €	%
			2022	2023	2024	BP 2024 /BT 2023	
014		Atténuations de produits					
739115	739116	Prélèvement au titre de l'article 55 de la loi SRU	90 000	87 000		- 87 000	-100%
739223	7392221	Fds péréquation des ressources intercommunales	100 000	100 000	90 000	- 10 000	-10%
7398	7398	Reversement taxe de séjour	234 274	257 825	273 036	15 211	6%
014		Total atténuation de produits	424 274	444 825	363 036	- 81 789	-18%
65		Autres charges de gestion courante					
6531	65311	Indemnités de fonction (élus)	143 893	147 237	144 735	- 2 502	-2%
6532	65312	Frais de mission et de déplacement (élus)	4 302	7 400	5 000	- 2 400	-32%
6533	65313	Cotisation retraite (élus)	8 610	8 751	13 078	4 327	49%
6534	65314	Cotisation de sécurité sociale (élus)	10 062	10 476	11 639	1 163	11%
6535	65315	Formation élus				-	
6536	65316	Frais de représentation du maire (élus)	287	2 144	1 000	- 1 144	-53%
65372	653172	Cotisation au fds de financement de l'alloc de fin de mandat (élus)	87	100	100	-	0%
6541	6541	Créances admises en non valeur	1 140	-	2 500	2 500	#DIV/0!
6542	6542	Créances éteintes	2 480	200	2 500	2 300	1150%
65548	65568	Contribution organismes	10 190	15 200	15 500	300	2%
6558	6558	Autres dépenses obligatoires	40 080	58 585	47 000	- 11 585	-20%
6573	65736221	Subv. Fonct. Aux BA/régies indus. Comm. non dotés perso. morale			140 000	140 000	
657341	657341	Subvention aux communes du GFP	27 750	24 280		- 24 280	-100%
657362	657362	CCAS	215 000	255 000	283 000	28 000	11%
657364	657364	SPIC	63 700	84 570		- 84 570	-100%
65738	657382	Autres organismes publics	565	777	1 470	693	89%
6574	65741	Subventions de fonctionnement aux ménages		45 385	37 730	- 7 655	-17%
6574	65742	Subventions de fonctionnement aux entreprises		5 342	5 000	- 342	
6574	65748	Subv. Fonct. autres organismes de droit privé	37 968	162 877	112 395	- 50 482	-31%
6518	65811	Droits d'utilisation - Informatique en nuage		21 950	20 550	- 1 400	-6%
6518	65818	Redevances pour concessions, brevets, licences	43 755	57 357	66 740	9 383	16%
6521	65821	Déficit des budgets annexes	210 000	152 800	210 000	57 200	37%
65888	65888	Autres charges diverses de gestion courante	175	73 051	5 540	- 67 511	-92%
65		Total autres charges de gestion courante	820 044	1 133 482	1 125 477	- 8 005	-1%
66		Charges financières					
66111	66111	Intérêts réglés à l'échéance	24 109	22 223	46 845	24 622	
66112	66112	ICNE rattachés	- 1 052	- 1 064	3 118	4 182	
	6615	Intérêts		13 500			
66		Total charges financières	23 057	34 659	49 963	15 304	44%
67		Charges spécifiques					
6711	65888	Intérêts moratoires et pénalités sur marchés					
6718	65888	Autres charges exceptionnelles	2 955				
673	673	Titres annulés	56 200	1 000	1 000		
6745	65748	Subventions aux personnes de droit privé	119 645				
678	65888	Autres charges exceptionnelles	92 000				
67		Total charges spécifiques	270 800	1 000	1 000		
		Total dépenses réelles de fonctionnement	8 760 923	8 905 648	9 208 481	302 833	3%

Malgré la signature du contrat de mixité sociale, la Ville n'ayant pas atteint les objectifs imposés par la loi SRU, elle est contrainte de payer une pénalité de 88 627.90 € Majorée d'une amende du même montant soit un total de 177 255.80 €. Cependant, grâce à la production de logements sociaux à la Glacière, la Ville bénéficie d'une déduction totale.

3 – Capacité d'autofinancement courante

La capacité d'autofinancement prévisionnelle est estimée, comme les années précédentes, à partir d'un taux de réalisation de 90% des dépenses du chapitre 011.

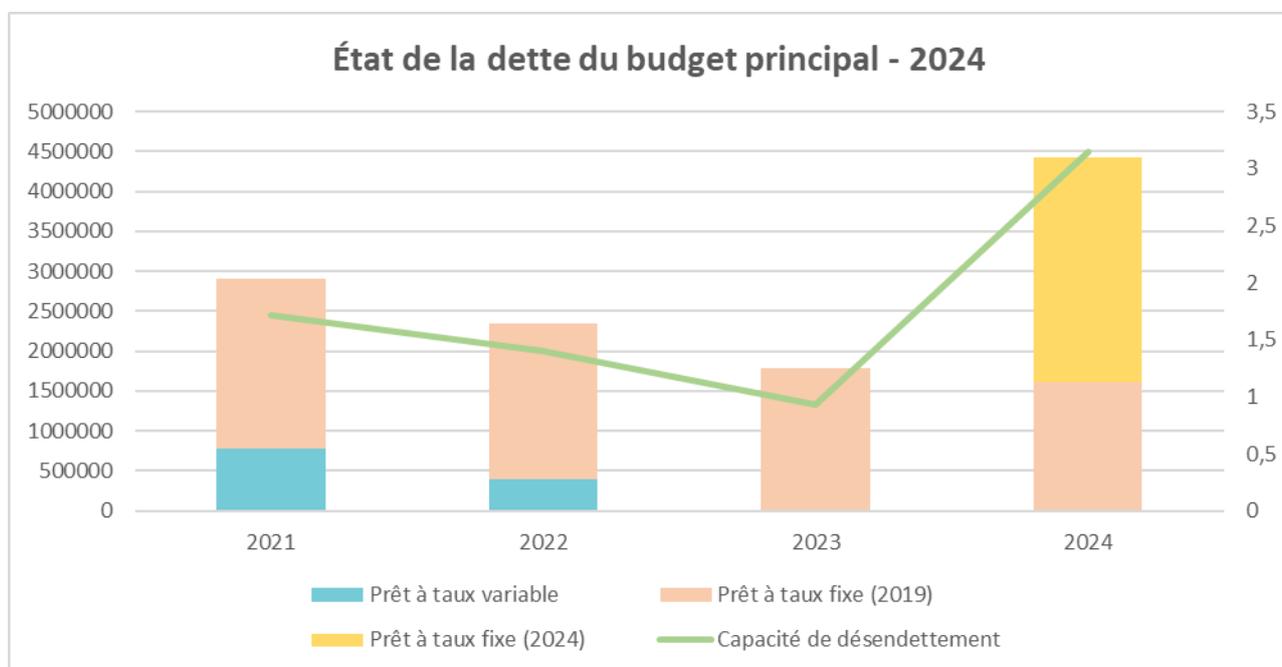
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT						
Chapitre		2020	2021	2022	2023	2024
RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT		8 872 215	8 988 612	9 466 330	10 233 239	10 251 721
Chap.013	Atténuations de charges	31 233	23 857	53 112	42 619	40 488
Chap.70	Ventes, produits, prestations de services	228 586	259 754	275 457	428 809	375 652
Chap.73	Impôts et taxes	521 010	518 609	515 318	519 502	434 732
	- Attribution de compensation (73211)	496 282	505 297	502 006	470 987	362 431
	- Dotation de solidarité communautaire (73212)	11 416	-	-	35 203	58 989
	- FNGIR (73221)	13 312	13 312	13 312	13 312	13 312
Chap.731	Fiscalité Locale	6 750 877	6 997 968	7 235 190	7 997 483	8 076 818
	- Impôts locaux (73111 - 7318)	5 622 241	5 736 032	5 959 542	6 411 060	6 673 318
	- Taxe sur l'éolien				290 379	290 000
	- Droits de mutation (73123)	669 342	699 387	609 749	721 819	600 000
	- Autres recettes fiscales (73141-73154-731721-7318)	459 294	562 550	665 900	574 224	513 500
Chap.74	Dotations et Subventions	1 252 310	1 130 501	1 309 997	1 113 779	1 126 771
	- Dotation Globale de Fonctionnement (74111-741121)	985 215	966 014	938 728	949 117	947 500
	- Allocations compensatrices (7482-74833 -74834)	163 124	46 773	50 288	60 032	50 500
	- Autres Dotations et Subventions	103 971	117 714	320 981	104 630	128 771
Chap.75	Autres produits de gestion courante	88 195	57 917	77 252	131 042	197 260
Chap.76	Recettes Financière	4	4	4	6	-
DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT		6 755 551	7 297 163	7 790 269	8 319 614	8 950 581
Chap.011	Charges à caractère général	1 606 505	1 808 201	2 241 882	2 253 691	2 312 105
Chap.012	Charges de personnel	4 147 951	4 261 202	4 452 900	4 693 424	5 100 000
Chap.014	Autres dépenses de fonctionnement	405 219	404 528	409 419	433 509	363 036
Chap.65	Charges de gestion courante	476 053	701 299	555 165	904 589	1 125 477
Chap.66	Charges financières - Intérêts	26 787	24 932	23 055	34 401	49 963
Chap.67	Subventions exceptionnelles	93 036	97 001	107 848		
	EPARGNE BRUTE	2 116 664	1 691 449	1 676 060	1 913 625	1 301 141
	Remboursement Capital	508 526	527 708	547 779	568 782	568 782
	EPARGNE DISPONIBLE	1 608 138	1 163 741	1 128 281	1 344 843	732 359

Principaux ratios

BP 2024 / Budget Principal / Ratios						
		CA	CA	CA	BP	
	Exercice	2021	2022	2023	2024	
Taux de fiscalité directe (contributions directes / recettes courantes)		84%	82%	83%	83%	
Taux de charges à caractère général (charges à caractère général / dép courantes)		25%	29%	27%	26%	
Taux de charges de personnel (charges de personnel nettes / dép courantes)		58%	57%	56%	57%	
Taux d'épargne (épargne brute / recettes courantes)		19%	18%	19%	13%	

4 – Gestion de la dette

Dette en € / Budget Principal							
			Exercice	2021	2022	2023	2024
Mobilisation	Taux	Dernière échéance					
2007	Taux Variable	2023	Encours de la dette au 31.12	783 773	401 445		
2019	Taux Fixe	2033	Encours de la dette au 31.12	2 114 752	1 949 301	1 781 964	1 612 720
2024	Taux Fixe	2039	Encours de la dette au 31.12				2 808 284
			Encours total de la dette au 31.12	2 898 525	2 350 746	1 781 964	4 421 004
			Capacité de désendettement	1,7	1,4	0,9	3,4



5 – Plan pluriannuel d'investissement

Plan Pluriannuel d'investissement - Dépenses						
	2021	2022	2023	2024	2025	Total
APCP						
0251 - Eglise ND de Pitié	272 033	403 189	133 192	13 593		822 007
3306 - Salle Jeanne d'Arc	13 693	4 339	139	74 180		92 351
4121 - Complexe sportif	5 226	42 033	106 636	1 545 000	447 105	2 146 000
643 - Microcrèche	31 039	271 883	649 340	17 738		970 000
8248 - Aménagement cyclable	321 586	573 484	264 240	253 442		1 412 752
8246 - RD 45 - Place Général de Gaulle		21 945	146 073	831 982		1 000 000
824741 - Rénovation Quartier Dinan		4 662	29 907	151 500	3 113 931	3 300 000
TOTAL Programmes pluriannuels	643 577	1 321 535	1 329 526	2 887 435	3 561 036	9 743 110
Acquisitions foncières						
Portage Pierre Longue (avances déduites)	1 098 234					1 098 234
Reste à charge Glacière		35 710				35 710
Subvention CISN logts saisonniers			100 000			100 000
Terrains Chasseboeuf Golf		33 805	101 582			135 387
Terrain Guehenneuc - rue du Flot (portage)					286 500	286 500
Terrain Postec	183 200					183 200
Parcelle hôpital p/ aire naturelle et bande cyclable				235 000		235 000
Logement rue E. Provost	301 400					301 400
Parcelles golf (Chaserant)		52 320	1 180			53 500
Acquisitions diverses (alignements, ...)	47 965	23 275	1 128	25 850		98 218
Capucins				70 000		70 000
Terrains golf mutualité agricole (port aux rocs)				255 000		255 000
Terrains golf association sportive				25 000		25 000
Terrains Rio				173 287		173 287
Préemptions						0
TOTAL Acquisitions foncières	1 630 799	145 110	203 890	784 137	286 500	3 050 436
Nouveaux programmes 2020/2026						
82210 - Plan de circulation		5 335	35 940			41 275
82330 - Mont Lénigo	2 400	9 360				11 760
5230 - Salle du Lin	3 714	171 792	133 785			309 291
82320 - Mont Esprit			54 050	79 526		133 576
8210 - Cale des Rouleaux - potelets				30 000		30 000
82492 - Place du Tréhic			230 923			230 923
83310 - Saint Goustan (plage et passerelle)	84 292	72 481	15 882			172 655
33021 - Le jardin des notes (bâtiment et jardin)	116 921	577 460	24 707			719 088
82430 - Local consignes place de la gare		52 589	235			52 824
8140 - Eclairage public			345 526	222 285		567 811
Rénovation Groupe Scolaire - T1				90 000	500 000	590 000
Etude rénovation Salle des Fêtes					100 000	100 000
Rénovation salle de convivialité complexe sportif				100 000		100 000
Subvention SNSM			100 000			100 000
Avance budget annexe Pierre Longue - études+travaux	1 270 000					1 270 000
TOTAL Nouveaux programmes 2020/2026	1 477 327	889 017	941 048	521 811	600 000	4 429 203

Investissements ANNUELS - enveloppe maximum						
	2021	2022	2023	2024	2025	Total
DG - Direction Générale + DMG	15 116	17 776	14 708	13 700	13 700	75 000
DGS 03 - Sécurité Salubrité	3 528	0	5 080	8 196	8 196	25 000
DMG 03 - Achats Publics	5 629	3 110	2 428	6 917	6 917	25 000
DCV 02 - Voies et réseaux	255 965	428 877	73 684	209 000	132 474	1 100 000
DCV 03 - Bâtiments	134 725	122 572	44 265	214 309	234 130	750 000
DCV 04 - Environnement	0	0	15 882	43 000	1 118	60 000
DCV 05 - Bâtiment historique	0	19 350	19 130	24 600	11 920	75 000
DPU 02 - Voies et réseaux	45 853	26 057	33 979	86 422	689	193 000
DPU 03 - Bâtiments	25 525	33 365	11 799	24 662	19 649	115 000
DPU 04 - Environnement	12 632	5 539	14 026	52 034	15 769	100 000
DPU 05 - Patrimoine et urbanisme	22 426	30 739	56 018	39 927	77 890	227 000
DPU 06 - Véhicules	196 472	40 305	66 202	20 000	2 021	325 000
DPU 07 - Travaux en régie	77 991	151 945	0	86 000	74 064	390 000
DSP - Services à la Population	28 299	35 898	8 929	7 870	109 004	190 000
DCVA - Culture et de la Vie Associative	57 330	35 245	29 274	26 750	101 401	250 000
DCVA 06 - NTIC	144 949	35 173	51 272	50 675	67 931	350 000
TOTAL enveloppe investissements annuels	1 026 440	985 951	446 675	914 062	876 873	4 250 000
Total DEPENSES PPI 2021/2026	4 778 143	3 341 612	2 921 139	5 107 445	5 324 409	21 472 748

Plan Pluriannuel d'investissement - Recettes							
Capacité d'investissement							
Recettes d'investissement	2021	2022	2023	2024	2025	2026	TOTAL
Résultat d'investissement cumulé 2023				765 409			765 409
Epargne brute N-1	2 116 663	1 691 449	1 676 060	1 912 421	1 402 075	1 356 309	10 154 977
Affectation au 002 pour dépenses d'énergie			-183 300				-183 300
Emprunt complémentaire				3 000 000			3 000 000
Subventions d'investissement	308 060	241 162	824 542	800 000	800 000	800 000	3 773 765
Dotations (FCTVA+Taxe aménagement)	686 890	246 295	305 471	472 000	350 000	410 000	2 470 655
Remboursement avance budget Du Puigaudeau	500 000						500 000
Remboursement avance budget Simalion				372 000			372 000
Rachat foncier Pierre Longue par budget annexe	1 248 687						1 248 687
Remboursement avances budget Pierre Longue				800 000	470 000		1 270 000
Cessions d'actifs immobiliers	150 280	282 343	0	697 566			1 130 189
Cessions d'actifs mobiliers	29 938	22 272	12 801	6 000	6 000	6 000	83 010
Total recettes d'investissement	5 040 518	2 483 521	2 635 574	8 825 396	3 028 075	2 572 309	24 585 392
Dépenses d'investissement (hors équipement)							
Remboursement emprunts	527 708	547 779	568 782	169 245	171 174	173 126	2 157 815
Remboursement emprunt 2024				143 680	192 580	193 738	529 998
Total remboursement emprunts	527 708	547 779	568 782	312 925	363 754	366 864	2 687 813
Total capacité d'investissement	4 512 809	1 935 741	2 066 792	8 512 471	2 664 321	2 205 445	21 897 580

6 - Principales dépenses d'équipement

BP 2024/ Dépenses d'équipement				
Direction	Service	Libellé de l'opération	BP	Commentaires
			2024	
Investissements structurants				
DCV	AP/CP	Réhabilitation salle Jeanne d'Arc		
			74 180	
Total réhabilitation salle Jeanne d'Arc			74 180	
DCV	AP/CP	Eglise		
			11 594	
Total Eglise			11 594	
DCV	AP/CP	Microcrèche		
			18 155	
Total Microcrèche			18 155	
DCV	AP/CP	Complexe sportif		
			1 545 000	
Total Complexe Sportif			1 545 000	
DPU		Réserves foncières		
			255 000	Terrain Golf Port aux rocs
			235 000	Terrains Roche
			25 000	Terrain Golf Association
			70 000	Portage Capucins
			23 700	Acquisitions diverses et alignements
Total réserves foncières			608 700	
DCV	AP/CP	Place De Gaulle		
		Aménagement	831 982	
Total aménagement Port Lin			831 982	
DCV	AP/CP	Aménagement cyclable côte sauvage		
		Aménagement	253 442	
Total aménagement cyclable côte sauvage			253 442	
DCV	AP/CP	Rénovation Quartier Dinan		
		Rénovation Quartier Dinan	351 500	
Total rénovation Place Dinan			351 500	
Total grands projets structurants			3 694 553	

Investissements annuels et nouveaux programmes				
DGS 03	Sécurité - Salubrité			
	11210	Police Municipale	8 200	Caméra piéton, gilets pare-balles
	11410	Protection civile/SNSM	200	Réfrigérateur Poste de Secours St Goustan
	1210	Hygiène	1 000	Distributeur sacs à déjections canines
Total Sécurité - Salubrité			9 400	
DGS 04	Ressources Humaines			
	020100	Direction DGS	1 000	Fauteuil
	02070	Direction DCVA	1 000	Fauteuil ergonomique
Total Ressources Humaines			2 000	
DGS 07	Nettoyage des Bâtiments			
	02090	Service entretien des bâtiments	5 000	Autolaveuse
	4000	Service des sports	500	
Total nettoyage des bâtiments			5 500	
DCV 01	Services Communs			
	02030	Direction DCVP	19 000	Etudes diverses, géoréférencement, Etude Profil plage Castouillet
Total services communs			19 000	
DCVP 02	Voies et réseaux			
	1100	Vidéosurveillance	12 000	Maîtrise d'œuvre et diagnostic de l'existant
	8140	Eclairage Public	3 250	Horloges astronomiques
	8210	Voirie	17 500	Potelets, programme de voirie 2024
	82210	Voiries Communales	30 000	
	82250	Effacement de réseaux	149 500	
Total voies et réseaux			212 250	

DCVP 03	Bâtiments			
	020110	Hôtel de ville	6 500	Automatisation de la port d'entrée ouest
	020160	Local de stockage (serres)	23 000	Rénovation couverture vitrée
	11310	Poteaux incendie	26 500	2 poteaux incendie + Schéma communal de défense extérieure contre l'incendie
	2110	Ecole Maternelle	90 000	Etudes rénovation énergétique Groupe Scolaire
	3230	Archives	2 500	Optimisation Chauffage
	33010	Ancienne Criée	25 000	
	33021	Jardin des Notes	2 500	Projecteurs extérieurs
	33060	Salle Jeanne d'Arc	5 000	Etude amélioration manutention fosse
	41210	Complexe Sportif	100 000	Salle de convivialité
	41210	Complexe Sportif	40 000	Réfection étanchéité toiture vestiaires/Pose Garde corps sur toiture vestiaires
	42110	Centre de Loisirs C. Colomb	10 000	Dévoisement conduite AEP
	6430	Micro-crèche	7 000	Visiophone et ouverture à distance
	7120	Bâtiments Penn Avel	10 000	Menuiseries extérieures logement gardien
	9100	Marché couvert	11 250	Remplacement couverture zin et remplacement dampalon
	Total bâtiments		359 250	
DCVP 04	Patrimoine naturel			
	83310	Environnement - Plages	43 600	Perré Port-Lin - Platelage St Goustan et Port-Lin
	Total Patrimoine Naturel		43 600	
DCVP 05	Patrimoine historique			
	02510	Eglise	24 600	Etudes vitraux et toiture
	Total Patrimoine historique		24 600	
DPU 02	Voies et réseaux			
	33190	Noël	5 500	Acquisition nouveaux motifs
	8210	Voirie	42 500	Matériel Technique, aspirateur de voirie
	82110	Mobilier urbain	30 000	
	Total voies et réseaux		78 000	
DPU 03	Bâtiments			
	010	Non ventilable	4 500	Extincteurs
	02050	Service Bâtiment	9 000	Machinage démontage pneumatiques, perforateur sans fil, visseuse
	2120	Ecole Primaire Jacques Cartier	2 500	Plantation arbres et arbustes
	33010	Ancienne Criée	2 550	Projecteurs, rideaux intérieurs, extincteur
	33050	Salle des Fêtes	360	Extincteur
	7150	Maison Tri Avel	1 500	Barreaudage sur Clôture
	Total Bâtiments		20 410	
DPU 04	Patrimoine naturel			
	8230	Service espaces verts	36 500	Plantation arbres, tondeuses, broyeur à fléau, débroussailleuses à dos
	82320	Mont-Esprit	32 000	Jeux Mont-Esprit
	83310	Environnement - Plages	5 000	Panneaux Qualiplate
	Total patrimoine naturel		73 500	
DPU 05	Patrimoine historique - Urbanisme			
	02510	Eglise	8 000	Restauration mobilier/mobilier d'art
	32430	Restauration d'œuvres d'art	4 000	Entretien Patrimoine communal
	33100	Galerie Chapleau Culture	5 000	Enrichissement des collections
	Total patrimoine historique - Urbanisme		17 000	
DPU 06	Véhicules et matériel roulant			
	020110	Hôtel de Ville	20 000	Remplacement véhicule mairie/écocarge
	Total véhicules et matériel roulant		20 000	
DPU 07	Travaux en régie			
	020110	Hôtel de Ville	6 000	Equipement en éclairage LED
	020120	Centre technique Municipal	5 000	Equipement en éclairage LED
	5220	Logement d'urgence	50 000	Rénovation logement Salle des Fêtes
	5110	Maison pluridisciplinaire de santé	5 000	Equipement en éclairage LED
	82320	Aménagement de terrain	25 000	Matériaux d'aménagement
	Total Travaux en régie		91 000	
DSP	Direction des Services à la Population			
	2110	Ecole Maternelle Dumonrt D'Urville	320	Réfrigérateur
	2510	Restaurant scolaire	1 950	Rangements à hauteur et chariot
	4000	Service des sports	2 400	Tondeuse et débroussailleuse
	42110	Centre de Loisirs	450	Lits d'appoint
	42140	Escal'Ado	1 000	Billard
	6430	Micro-crèche	2 750	Mobilier, poussettes
	Total Direction des Services à la Population		8 870	

DCVA	Direction de la Culture et de la Vie Associative			
	02080	Service Logistique	4 200	Racks rangement, spots, machine lavage barnum
	33060	Salle Jeanne d'Arc	20 000	Machine à brouillard, lumières, petit matériel
	33090	Médiathèque	2 550	Cimaises, lecteur CD Malvoyants, rideaux théâtre, tables ...
Total Direction de la Culture & Vie Associative (hors NTIC)			26 750	
DCVA 06	NTIC			
	020100	Direction Générale	1 100	Matériel informatique
	02030	Direction du Cadre de Vie	3 450	2 Pc + licences
	02040	Direction DMG / Comptabilité	1 600	1 ordinateur portable+licence, 1 certificat électronique
	02060	Service Affaires Générales / écoles	500	1 certificat électronique
	02070	Direction DCVA	1 100	1 Pc + licence
	02340	Service Informatique	6 800	PC + licences+écrans
	02350	Téléphonie	7 100	Onduleurs + téléphones d'urgence
	2110	Ecole Maternelle	100	Licence salle informatique
	2120	Ecole Primaire	1 050	1 PC salle informatique + 1 licence
	33090	Médiathèque	3 350	Evolution logiciel + 2 tablettes
	42140	Escal Ados	1 000	1 PC
Total NTIC			27 150	
Total investissements annuels			1 038 280	
Total Reports			517 069	
Total investissements (hors avances forfaitaires)			5 249 902	