

2025

Rapport d'orientation budgétaire
Ville du Croisic



Ville du Croisic

Conseil Municipal
25 février 2025

Budget principal

SOMMAIRE

1 – Principes	P 3
➤ A – Préambule	P 3
➤ B – Informations	P 3
2 – Contexte économique et financier	P 4
➤ A – La Loi de Finances 2025	P 4
➤ B – Les relations avec l'EPCI Cap-Atlantique La Baule-Guérande Agglo	P 4
➤ C – Sources de financement des investissements	P 4
➤ D – Indicateurs économiques	P 4
➤ E – Immobilier	P 5
3 – Recettes courantes de fonctionnement	P 6
➤ A - Fiscalité	P 7
➤ B - Dotations de l'État	P 7
➤ C - Autres recettes	P 7
4 – Dépenses courantes de fonctionnement	P 8
5 – Capacité d'autofinancement courante	P 9
6 – Gestion de la dette	P 10
7 – Plan pluriannuel d'investissement	P 11/12

1 – Principes

L'article L. 2312-1 du Code Général des Collectivités Territoriales (CGCT) prévoit que dans les communes de 3 500 habitants et plus, un débat ait lieu au conseil municipal sur les orientations générales du budget ainsi que sur les engagements pluriannuels envisagés dans un délai de 2 mois précédant l'examen de celui-ci.

Chaque année, le ROB est présenté dans les deux mois qui précèdent le vote du budget primitif (BP). Le BP, constatant le résultat du compte administratif, en mars.

Conformément à l'article 19 du règlement intérieur du Conseil Municipal, approuvé en séance du 15 juillet 2020, il n'y a pas de vote sur le rapport d'orientation budgétaire.

B – Informations

Ce rapport est conforme aux exigences réglementaires et fournit aux élus, comme aux citoyens, les informations indispensables en termes de transparence de la vie publique locale.

Le présent rapport est présenté sans indications des données contenues dans la loi de finances 2025, cette loi n'étant toujours pas votée au moment de l'élaboration du document.

2 – Contexte économique et financier

A – La Loi de Finances 2025

La Loi de Finances a été votée via l'article 49.3 de la Constitution. Elle a été promulguée le 14 février 2025 et publiée au Journal Officiel du 15 février 2025.

La loi de finances prévoit de réduire le déficit public à 5,4% du produit intérieur brut (PIB) en 2025, après 6,1% en 2024 et 5,5 % en 2023. La part de la dette publique atteindrait 115,5% du PIB.

Les principales mesures sur les collectivités locales sont :

- **Un effort budgétaire de 2,2 Md€ demandé aux plus grandes collectivités locales.**
Le bloc communal verra ses dotations diminuer.
- **Mesures d'aides en faveur de l'environnement**
 - Le fonds vert est en baisse par rapport à 2024.
- **Revalorisation forfaitaire des valeurs locatives cadastrales**
 - + 1.7 % en 2025 (indice IPCH Novembre 2024 – indice des prix à la consommation harmonisé).
Source : INSEE Décembre 2024

B – Les relations financières avec l'EPCI Cap Atlantique La Baule-Guérande Agglo

➤ **Taxe d'aménagement**

La communauté d'agglomération Cap Atlantique La Baule-Guérande Agglo ne s'est toujours pas prononcée sur le partage de la taxe d'aménagement.

➤ **Pacte Financier et Fiscal entre Cap Atlantique La Baule-Guérande Agglo et chacune de ses communes membres**

Le conseil communautaire de Cap Atlantique La Baule-Guérande Agglo a voté le pacte financier et fiscal le 15 décembre 2022.

Les montants de la dotation de solidarité communautaire et d'attribution de compensation figurant dans les projections du ROB ont été transmis par Cap Atlantique La Baule-Guérande Agglo.

C - Sources de financement des investissements

La commune poursuit sa politique active de recherche de financements des investissements auprès de financeurs privés (fondations notamment) considérant le désengagement de la Région et du Département. Cap-Atlantique La Baule-Guérande Agglo reste un partenaire financier important de la commune au titre du pacte de solidarité précité.

D – Indicateurs économiques

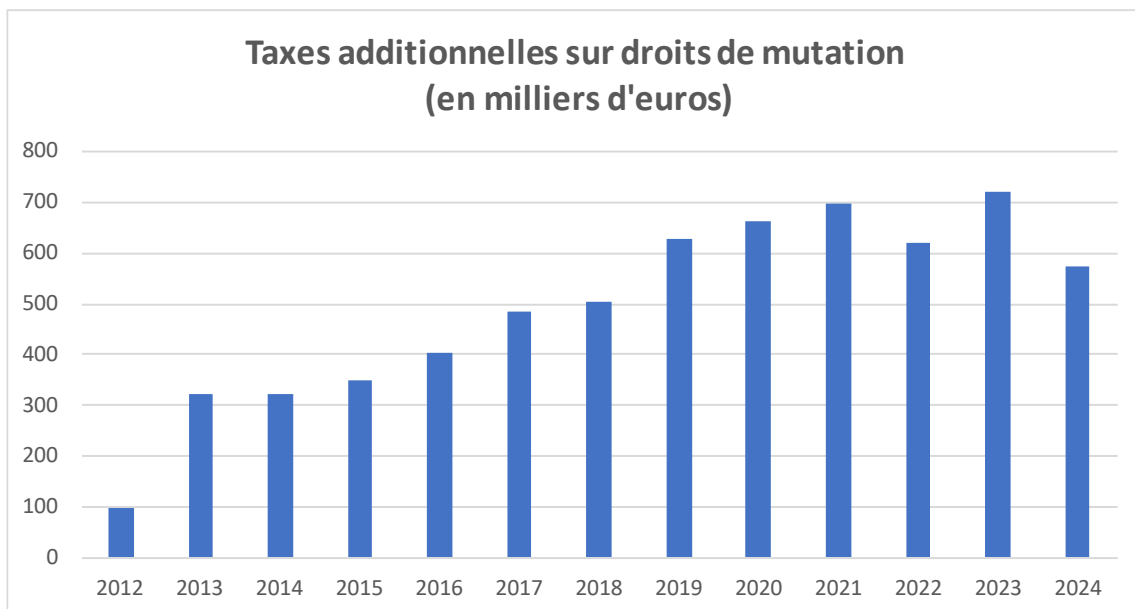
L'inflation est évaluée à 2% en 2024 (source INSEE) après deux années marquées par une forte inflation (4.9% en 2023 et 5.2% en 2022).

Le Ministère des Finances a estimé une croissance économique de 0.9 % en 2025. Le taux de croissance 2024 s'est élevé à 0.9% (source Banque de France via Public Sénat).

E – Immobilier

Les droits de mutation

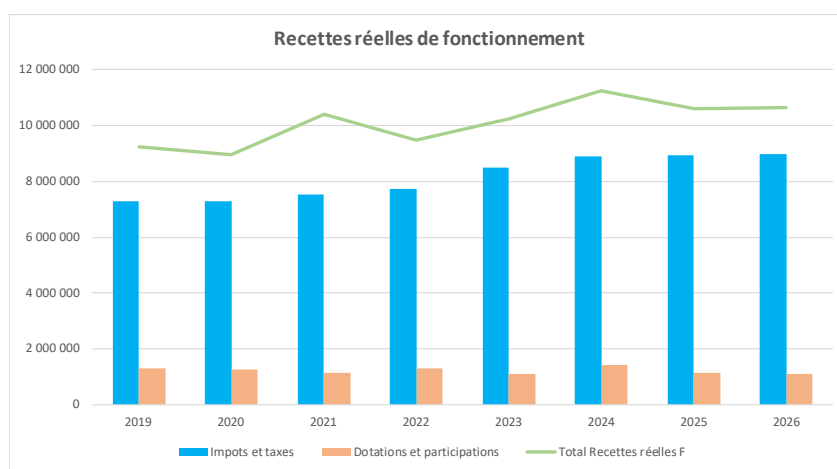
Année	Montant (en K€)
2012	99
2013	322
2014	324
2015	351
2016	403
2017	486
2018	505
2019	628
2020	663
2021	699
2022	619
2023	721
2024	575



3 – Recettes courantes de fonctionnement

DOB 2025 - Budget principal / Calcul de la capacité d'autofinancement courante						
Chapitre	Libellé	CA	CA	CA provisoire	Projet BP	DOB
		2022	2023	2024	2025	2026
Recettes courantes de fonctionnement						
013						
	Total atténuation de charges	53 112	42 619	127 683	29 059	50 000
70						
	Total produits des services	275 457	427 651	474 933	407 059	415 200
73						
	Total impôts et taxes	7 750 508	8 516 985	8 907 723	8 958 958	9 000 000
74						
	Total dotations et participations	1 309 997	1 113 779	1 399 094	1 126 000	1 100 000
75						
	Total autres produits de gestion courante	77 252	131 042	346 970	105 460	100 000
76						
	Total recettes financières	4	6	9	9	9
A	Total recettes courantes de fonctionnement	9 466 330	10 232 081	11 256 411	10 626 545	10 665 209

Ce tableau récapitule les recettes courantes de fonctionnement : il est basé sur une estimation des recettes de 2025 et 2026, confirmée par les recettes constatées au compte administratif provisoire 2024 (qui sera définitif à l'issue du vote du conseil municipal du 25 mars 2025).



Les recettes 2025 correspondent aux prévisions des différentes directions. Elles sont estimées de façon raisonnable. Le postulat de la stabilité a été retenu.

A – Fiscalité

Les recettes de fiscalité directe ont été évaluées en tenant compte des hypothèses suivantes :

- Revalorisation forfaitaire des bases fiscales de 1.7% pour 2025 (source : INSEE)
- Augmentation physique des bases fiscales +0.5% (estimation)
- Conformément à ses engagements depuis le début du mandat, l'équipe propose de **maintenir** le taux de TFPB à 35.39% jusqu'à la fin du mandat. Il n'y aura pas de majoration du taux pour les résidents secondaires, éligibles au paiement de la taxe d'habitation.

B – Dotations de l'État

Les projections figurant dans ce document, comme chaque année, sont basées sur des estimations fournies en partie par les services de l'État ou calculées en fonction du réalisé 2019 (année « normale » avant la pandémie). Les éléments permettant le calcul des dotations ne sont pas communiqués aux collectivités.

Il a été anticipé une baisse des dotations de l'Etat comme expliqué en page 4 et ce sans connaître l'ampleur véritable des baisses puisque le document est antérieur au vote de la loi de finances 2025.

Dotation globale de fonctionnement en € / Chapitre 74 / Mairie du Croisic										
Article	Libellé	CA						DOB (estimation)		Moyenne 2012 / 2024
		2012	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	
74	Dotation globale de fonctionnement									
74111	Dotation forfaitaire (anc.7411)	1 597 357	925 585	905 170	877 102	877 475	877 500	870 000	870 000	1 114 170
741121	Dotation de solidarité rurale (anc. 74121)	51 506	59 630	60 844	61 626	71 642	70 000	70 000	70 000	58 937
741127	Dotation nationale de péréquation (anc.74127)	80 707								21 033
	Total dotation globale de fonctionnement	1 729 570	985 215	966 014	938 728	949 117	947 500	940 000	940 000	1 194 139
	Baisse annuelle DGF	-	18 107	19 201	27 286	- 10 389	1 617	7 500	-	
A	Baisse cumulée des dotations de l'Etat	-	3 864 713	4 628 269	5 419 111	6 199 564	6 981 634	7 771 204	8 538 849	537 049
739223	FPIC intercommunal									
739221	Contribution au FPIC intercommunal (anc.739223)		101 358	87 289	87 272	100 000	100 000	110 000	110 000	
B	Contribution cumulée au FPIC intercommunal		440 645	527 934	615 206	715 206	815 206	925 206	1 035 206	62 708
A+B	Baisse cumulée des dotations	-	4 305 358	5 156 203	6 034 317	6 914 770	7 796 840	8 696 410	9 574 055	599 757

C – Autres recettes

Les prévisions intègrent les hypothèses suivantes :

- La taxe de séjour progresse notablement en 2024 : + 7%. La progression de la collecte de la taxe de séjour par les plateformes se confirme (+11%) en 2024. Cela a contribué à une collecte plus encadrée. Ces éléments ont été retenus pour les estimations financières.
- Les services poursuivent le suivi rigoureux des recettes non fiscales pour réduire les impayés des usagers. Les recettes provenant du domaine ou des activités de service sont en hausse en 2024. Le détail sera fourni lors de la présentation du compte administratif.

Les prévisions budgétaires proposées sont fiables au regard du taux de réalisation constaté aux comptes administratifs. En 2024, le taux de réalisation des dépenses réelles de fonctionnement (hors lotissements et chapitre 67) a atteint 94% des prévisions budgétaires du BP et plus de 100% en recettes.

4 – Dépenses courantes de fonctionnement

Les dépenses courantes de fonctionnement sont estimées à partir notamment du compte administratif provisoire 2024 et des projets 2025 retenus pour les différentes directions. Pour cette année, il a été demandé de calculer les prévisions budgétaires en appliquant la consigne « budget N-1 base 0 ». Cela sera détaillé lors de la présentation du budget 2025 (conseil municipal du 25 mars 2025).

Comme les années précédentes, il est considéré **un taux de réalisation de 90%** des dépenses à caractère général prévisionnelles **du chapitre 011** programmées au BP 2025. L'année 2026 est évaluée sur la base d'une inflation de 2%. Compte tenu des élections municipales en 2026, le rapport ne considère que cette année.

L'amende sur la pénalité SRU n'est plus appliquée depuis 2024 car la commune, grâce à sa politique active, peut déduire les restes à charge des opérations foncières liées au logement social.

DOB 2025 - Budget principal / Calcul de la capacité d'autofinancement courante (90% d'exécution du chapitre 011)						
Chap.	Libellé	CA	CA	CA provisoire	Projet BP	DOB
		2022	2023	2024	2025	2026
Dépenses courantes de fonctionnement						
011	Charges à caractère général					
	Total charges à caractère général - Taux de réalisation de 90%	2 241 882	2 253 691	2 252 374	2 308 320	2 354 486
12	Charges de personnel					
	Chapitre 012	4 452 900	4 693 424	5 031 055	5 235 330	5 392 390
	Total charges de personnel	4 452 900	4 693 424	5 031 055	5 235 330	5 392 390
014	Atténuation de produits					
	Loi SRU (739115)	87 874	83 033	-	-	-
	Etablissements à caractère industriel et commercial (7398/OT)	234 273	257 825	273 036	293 166	250 000
	FPIC - Fonds de péréquation des ressources communales et intercommunales	87 272	92 651	107 062	110 000	110 000
	Total Atténuation de produits	409 419	433 509	380 098	403 166	360 000
65+6745	Autres charges de gestion courante					
	Elus	167 239	173 180	173 318	178 100	178 500
	Déficit du budget annexe Simalion	-	-	-	201 000	
	Déficit du budget annexe Pré Joli				187 500	
	Subventions aux organismes de droit privé (6574+6745)	139 927	193 295	139 967	156 570	170 000
	Subvention au CCAS	215 000	255 000	283 000	262 800	270 000
	Subvention à l'Office de Tourisme	27 000	30 000	30 000	52 000	-
	Subvention au Cinéma		33 000	65 000	92 000	150 000
	Avec la M57 le chapitre 67 (dépenses exceptionnelles) est intégré au chapitre 65	113 847	220 113	144 400	173 220	130 000
	Total autres charges de gestion courante	663 013	904 589	835 686	1 303 190	898 500
	Charges financières					
	Intérêts réglés à l'échéance + ICNE rattachés (66111+66112)	23 055	34 401	31 657	33 800	30 670
	Total charges financières nettes	23 055	34 401	31 657	33 800	30 670
B	Total dépenses courantes de fonctionnement	7 790 269	8 319 614	8 530 870	9 283 806	9 036 046
Capacité d'autofinancement						
		2022	2023	2024	2025	2026
A	Recettes courantes de fonctionnement	9 466 329	10 232 081	11 256 411	10 626 545	10 665 209
B	Dépenses courantes de fonctionnement	7 790 269	8 319 614	8 530 870	9 283 806	9 036 046
A-B	Epargne brute	1 676 060	1 912 467	2 725 541	1 342 739	1 629 163

Les dépenses courantes de fonctionnement augmentent de 4.3% entre 2024 et 2025 (hors déficits des lotissements) et sont estimées en hausse de 1.6% environ entre 2025 et 2026.

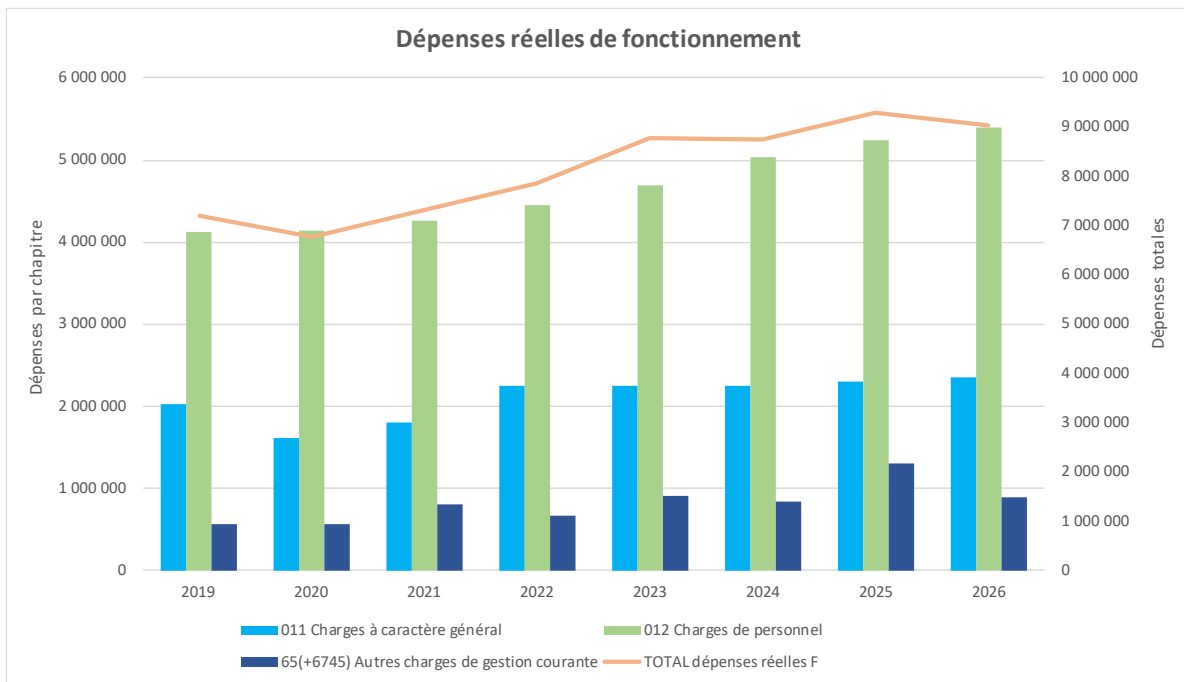
- La hausse des charges de personnel est estimée à 3 % en 2026.

En plus de la hausse liée au GVT - glissement vieillesse technicité - applicable chaque année, l'année 2025 est impactée par l'entrée en vigueur de l'obligation de financement de la prévoyance par les collectivités employeurs (coût estimé 30 K€) et par la hausse des cotisations employeurs de la CNRACL décidée par le gouvernement.

Cette augmentation élève de 3 points le taux de cotisation, qui passe de 31.65 % à 34.65 %. Cette hausse sera suivie de hausses supplémentaires équivalentes jusqu'en 2028.

Il est utile de rappeler que la caisse CNRACL a été contrainte d'abonder depuis plusieurs années, sans concertation avec les collectivités locales, le régime général de retraite, asséchant ainsi ses comptes (source AMF 44).

- Les subventions au CCAS, aux budgets annexes de l'EPL Le Hublot et de l'OT sont conformes ou inférieures aux prévisions budgétaires. Toutes les explications en détail seront fournies lors de la présentation du compte administratif 2024.



5 – Capacité d'autofinancement courante

Capacité d'autofinancement		2022	2023	2024	2025	2026
A	Recettes courantes de fonctionnement	9 466 329	10 232 081	11 256 411	10 626 545	10 665 209
B	Dépenses courantes de fonctionnement	7 790 269	8 319 614	8 530 870	9 283 806	9 036 046
A-B	Epargne brute	1 676 060	1 912 467	2 725 541	1 342 739	1 629 163
	Remboursement capital emprunts à TF	165 451	167 337	169 245	171 174	173 126
	Remboursement capital emprunt à TV	382 328	401 445			
	Remboursement nouvel emprunt 2024			143 680	192 580	193 738
	Total remboursements capital emprunts	547 779	568 782	312 925	363 754	366 863
	Epargne nette	1 128 281	1 343 685	2 412 616	978 985	1 262 299

Les résultats 2024 permettent de financer les investissements 2025 et les reports sur 2026, conformément au PPI. Il n'est pas proposé de projection au-delà, en raison de l'année électorale.

6 – Gestion de la dette

DOB 2025 - Budget principal/ Gestion de la dette						
Libellé	CA	CA	CA prov	Projet BP	DOB	
	2022	2023	2024	2025	2026	
Gestion de la dette						
Encours de la dette au 31.12 emprunt à TF	1 949 301	1 781 964	1 612 719	1 441 545	1 268 419	
Encours de la dette au 31.12 - nouvel emprunt 2024 à TF			2 856 321	2 663 741	2 470 004	
Encours de la dette au 31.12 emprunt à TV	401 445	-				
Encours total de la dette corrigé au 31.12	2 350 746	1 781 964	4 469 040	4 105 286	3 738 423	
Capacité de désendettement	1,4	0,9	1,6	3,0	2,3	

L'analyse des données conforte le faible niveau d'endettement de la commune du Croisic sur une longue période.

La prévision de capacité de désendettement de la commune est de 2.3 années à la fin du municipale, tout en ayant financé plus de 21 millions de travaux lors du mandat.

7 – Plan Pluriannuel d'investissement

Plan Pluriannuel d'investissement - Dépenses								
	2021	2022	2023	Réalisé 2024	2025	2026	Total 2021-2026	Total ACP
APCP								
0251 - Eglise ND de Pitié	272 033	403 189	133 192		376 364		1 184 778	2 480 000
2100 - rénovation groupe scolaire T1					355 000		355 000	355 000
3306 - Salle Jeanne d'Arc	13 693	4 339	139				18 171	3 128 967
4121 - Complexe sportif	5 226	42 033	106 636	1 197 326	794 779		2 146 000	2 146 000
643 - Microcrèche	31 039	271 883	648 923	11 251			963 096	963 096
8248 - Aménagement cyclable	321 586	573 484	264 240	170 459			1 329 770	1 439 140
8246 - RD 45 - Place Général de Gaulle		21 945	146 073	580 138	84 000	167 845	1 000 000	1 000 000
824741 - Rénovation Quartier Dinan		4 662	29 907	242 817	3 522 614		3 800 000	3 800 000
TOTAL Programmes pluriannuels	643 577	1 321 535	1 329 110	2 201 990	5 132 757	167 845	10 796 815	15 312 203
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 en 2026)						286 500	286 500	
Terrain Postec	183 200						183 200	
Parcelle hôpital p/ aire naturelle et bande cyclable 2026						245 000	245 000	
Logement rue E. Provost	301 400						301 400	
Parcelles golf (Chaserant)		52 320	1 180				53 500	
Acquisitions diverses (alignements, ...)				3 888	1 452		5 340	
Acquisitions diverses (alignements, ...)	47 965	23 275	1 128	5 569			77 937	
Capucins					70 000		70 000	
Terrains golf mutualité agricole (port aux rocs)					255 000		255 000	
Terrains Roche					235 000		235 000	
Terrains golf association sportive				26 394			26 394	
Terrains Chellet				33 429			33 429	
Terrains Rio				173 671			173 671	
Préemptions					515 000		515 000	
TOTAL Acquisitions foncières	1 630 799	145 110	203 890	242 951	1 076 452	531 500	3 830 702	
Nouveaux programmes 2020/2026								
82210 - Plan de circulation- potelets et piétons		5 335	35 940		10 000		51 275	
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	118 663	30 000		202 713	
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	143 427			488 953	
Rénovation Groupe Scolaire - T1				25 374	25 374		50 748	
Etude rénovation Salle des Fêtes					100 000		100 000	
Rénovation salle de convivialité complexe sportif				95 187	5 010		100 197	
Subvention SNSM			100 000				100 000	
Avance budget annexe Pierre longue - études+trava	1 270 000						1 270 000	
TOTAL Nouveaux programmes 2020/2026	1 477 327	889 017	941 048	382 652	170 384	0	3 860 427	

Investissements ANNUELS - enveloppe maximum							
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Total
DG - Direction Générale	15 116	17 776	14 708	4 811	8 962	Reports 2025 uniquement	61 373
DGS 03 - Sécurité	3 528	0	5 080	26 919	13 920		49 447
DMG 03 - Achats Publics	5 629	3 110	2 428	0			11 167
DCV 01 - Direction DCV				2 486	7 780		10 266
DCV 02 - Voies et réseaux	255 965	428 877	73 684	119 250	202 910		1 080 686
DCV 03 - Bâtiments	134 725	122 572	44 265	156 483	266 785		724 829
DCV 04 - Environnement	0	0	15 882	41 491	20 000		77 373
DCV 05 - Bâtiment historique	0	19 350	19 130	0	0		38 480
DPU 02 - Voies et réseaux	45 853	26 057	33 979	90 755	45 493		242 136
DPU 03 - Bâtiments	25 525	33 365	11 799	28 167	10 861		109 717
DPU 04 - Environnement	12 632	5 539	14 026	31 251	20 124		83 573
DPU 05 - Patrimoine et urbanisme	22 426	30 739	56 018	17 708	116 595		243 486
DPU 06 - Véhicules	196 472	40 305	66 202	17 994	40 000		360 973
DPU 07 - Travaux en régie	77 991	151 945	0	58 994	59 000		347 930
DSP - Services à la Population	28 299	35 898	8 929	7 599	10 661		91 386
DCVA - Culture et de la Vie Associative	57 330	35 245	29 274	25 729	32 150		179 728
DCVA 06 - NTIC	144 949	35 173	51 272	39 149	23 550		294 093
TOTAL enveloppe investissements annuels	1 026 440	985 951	446 675	668 786	878 791		0

Total DEPENSES PPI 2021/2026	4 778 143	3 341 612	2 920 722	3 496 379	7 258 384	699 345	22 494 586
-------------------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	----------------	-------------------

Plan Pluriannuel d'investissement - Recettes							
Capacité d'investissement							
Recettes d'investissement	2021	2022	2023	2024	2025	2026	TOTAL
Epargne brute N-1	2 116 663	1 691 449	1 676 060	1 913 625	2 725 540	1 342 739	11 466 076
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	1 093 781	743 359	743 359	3 954 264
Dotations (FCTVA+Taxe aménagement)	686 890	246 295	332 027	473 307	455 510	447 000	2 641 029
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				400 000	870 000		1 270 000
Cessions d'actifs immobiliers	150 280	282 343	0	671 718			1 104 341
Cessions d'actifs mobiliers	29 938	22 272	12 801	16 985	6 000	6 000	93 995
Total recettes d'investissement	5 040 518	2 483 521	2 662 130	7 569 415	5 172 409	2 539 098	25 467 091
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				143 679	192 579	193 738	529 996
Total remboursement emprunts	527 708	547 779	568 782	312 924	363 753	366 864	2 687 811
Total capacité d'investissement	4 512 809	1 935 741	2 093 348	7 256 491	4 808 656	2 172 234	22 779 280