

2024

Note de synthèse
Compte administratif



Ville du Croisic

Conseil Municipal

25 Mars 2025

Budget principal

1 – Introduction	P 3
2 – Recettes courantes de fonctionnement	P 4
A - Tableau récapitulatif des recettes de fonctionnement	P 4
B – Etude des recettes de fonctionnement	P 5
3 – Dépenses courantes de fonctionnement	P 7
A - Tableau récapitulatif des charges à caractère général	P 8
B - Charges de personnel	P 9
C – Autres charges	P 10
5– Capacité d'autofinancement courante / Principaux ratios	P 12
6 – Gestion de la dette	P 14
7 – Investissement	P 15
A - Principales dépenses d'équipement réalisées	P 15
B – Etude des recettes d'investissement	P 18
C - Principales subventions d'investissement	P 18

Lexique

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

BP - Budget Primitif

- 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 2024 (CA 2024) est comparé aux comptes administratifs des années précédentes.
- L'année 2024 a été principalement marquée par :
 - L'issue favorable de la médiation avec EDF,
 - Un protocole d'accord permettant la fin anticipée du bail à construction accordé à la société Polyway – Chantier Naval Croisicais,
 - Le démarrage des travaux du Quartier Dinan et l'obligation de faire réaliser des fouilles archéologiques supplémentaires sur la Place Dinan,
 - La défaillance d'une entreprise sur le marché de travaux du complexe sportif obligeant la commune à lancer un marché de substitution pour les lots 3b et 4,
 - Le désengagement financier du département dans le programme « Cœur de Ville – Cœur de Bourg » signé avec la Ville en 2022,
 - La vente des lots Pré Joli (29 sur 31),
 - Une collecte de taxe de séjour record,
 - Une baisse des droits de mutation.

2 – Recettes courantes de fonctionnement

- ✓ Les recettes courantes de fonctionnement ont progressé de 17% en 2024 par rapport à 2023.(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	en €	%
		2022	2023	2024	2024/ 2023	
013	Atténuations de charges					
6037	Variation de stocks (caveaux/cavurnes)		-	87 668	87 668	
6419	Remboursement sur rémunérations de personnel	46 012	42 619	40 015	- 2 604	
6459	Remboursement sur charges de sécurité sociale	7 100	-	-	-	
013	Total atténuations de charges	53 112	42 619	127 683	85 064	200%
70	Produits des services					
7018	Autres ventes de produits finis		1 518	-	- 1 518	
70311	Concessions dans les cimetières	9 412	16 689	22 270	5 580	
70321	Droits stationnement & location sur la voie publique		84 295	88 599	4 304	
70323	Redevance d'occupation du domaine public	15 932	44 022	63 796	19 773	
70383	Redevance de stationnement	12 999	2 902	1 802	- 1 100	
70388	Autres redevances et recettes diverses	1 023	30	1 400	1 370	
7062	Redevances & droits des services à caractère culturel	43 339	42 737	45 115	2 378	
70631	Redevances & droitsdes services à caractère sportif	1 543	1 719	9 701	7 982	
70632	Redevances & droitsdes services à caractère de loisirs	7 366	11 111	7 864	- 3 247	
7066	Redevances & droits des services à caractère social		5 867	24 946	19 079	
7067	Redevances des services périscolaires	93 736	97 242	110 821	13 579	
70688	Autres prestations de services	-	19 082	3 587	- 15 495	
7078	Autres marchandises			467		
7083	Locations diverses	42 399	14 757	28 374	13 617	
70841	Mises à disposition budgets annexes, CCAS	12 710	4 041	-	- 4 041	
70843	Mises à dispositionde personnel facturé aux CCAS		11 757	4 418	- 7 339	
70848	Mises à disposition autres organismes	4 660	7 911	27 208	19 296	
70872	Remboursements de frais par les budgets annexes	3 903	4 077	4 325	248	
70873	Remboursements de frais par le CCAS			121		
70876	Remboursements de frais par le GFP	7 623	7 623	7 623	-	
70878	Remboursements de frais par autres redevables	17 723	34 686	19 623	- 15 063	
7088	Autres produits activités annexes	1 089	16 743	2 875	- 13 868	
70	Total produits des services	275 457	428 809	474 933	46 123	11%
73	Impôts et taxes					
73211	Attribution de compensation	502 006	470 987	465 632	- 5 355	
73212	Dotation de solidarité communautaire	-	35 203	59 153	23 950	
73221	Fonds national de garantie individuelle des ressources	13 312	13 312	13 312	-	
73	Total impôts et taxes	515 318	519 502	538 097	18 595	4%
73111	Impôts directs locaux	5 952 476	6 398 196	6 912 028	513 832	
73148/114	Taxe sur les éoliennes maritimes		290 379	297 636	7 257	
73118	Autres impôts locaux	7 066	12 864	28 160	15 296	
73123	Taxe additionnelle sur les droits de mutation	609 749	721 819	575 391	- 146 428	
73141	Taxe sur l'électricité	152 102	191 245	154 685	- 36 560	
73154	Droits de place	102 243	102 756	100 089	- 2 667	
7338	Autres taxes	153 729			-	
731721	Taxe de séjour	257 825	273 036	293 305	20 269	
7318	Autre fiscalité locale	-	7 188	8 331	1 144	
731	Total Fiscalité Locale	7 235 190	7 997 483	8 369 626	372 143	5%

Recettes réelles de fonctionnement / Chapitres 013 - 70 - 73 - 74 - 75 - 76 - 77 / Budget Principal						
74	Dotations et participations					
74111	Dotation forfaitaire des communes	877 102	877 475	872 813	- 4 662	
741121	Dotation de solidarité rurale des communes	61 626	71 642	75 394	3 752	
742	Dotation aux élus locaux			163	163	
744	FCTVA	15 326	14 923	15 635	712	
7461	Dotation générale de décentralisation	53 352	3 000		- 3 000	
74718	Autres	2 292	-	2 214	2 214	
7472	Régions	2 000	-	1 900	1 900	
7473	Département	-	9 738	713	- 9 025	
747818	Autres			21 613	21 613	
74788	Participation autres organismes	48 011			-	
747888	Autres		72 969	132 791	59 822	
7482	Compensation pour perte de taxe additionnelle	1 236	1 129	1 035	- 94	
74833	Etat - compensation Taxe foncière	49 052	589	582	- 7	
74834	Complément exonération taxe d'habitation	-	58 314	61 063	2 749	
748371	Dotation d'équipement des territoires ruraux	200 000		192 607	192 607	
7484	Dotation recensement			11 071	11 071	
7485	Dotation pour les titres sécurisés		4 000	9 500	5 500	
74	Total dotations et participations	1 309 997	1 113 779	1 399 094	285 314	26%
75	Autres produits de gestion courante					
752	Revenus des immeubles	70 670	77 263	92 884	15 621	
755	Dédits et pénalités			100 000	100 000	
75813	Redevances fermiers et concessionnaires	6 582	6 843	6 908	65	
75888	Produits divers de gestion courante	1	46 936	147 236	100 300	
75	Total autres produits de gestion courante	77 252	131 042	347 028	215 986	165%
76	Produits financiers					
761	Produits des participations	4	6	9	3	
76	Total produits financiers	4	6	9	3	
77	Produits exceptionnels					
7711	Dédits et pénalités perçus	18 000			-	
7718	Autres produits exceptionnels de gestion	2 201			-	
773	Mandats annulés	4 251	385	1 893	1 508	
775	Produits des cessions d'immobilisations	303 631	13 737	688 703	674 966	
7788	Produits exceptionnels divers	78 362			-	
77	Total produits exceptionnels	406 445	14 121	690 595	676 474	
78	Reprise sur amortissements et provisions					
7875	Reprise sur Provision	60 200		601 937	601 937	
78	Total reprise sur amortissements et provisions	60 200	-	601 937	601 937	
	Total recettes réelles de fonctionnement	9 932 975	10 247 361	12 549 001	2 301 641	23%
	Total hors provision et exceptionnel (base ratios)			11 256 469		

B – Etude des recettes de fonctionnement

Les produits réels de fonctionnement 2024 sont composés des ressources fiscales, qui représentent 79 % des recettes réelles de fonctionnement (hors provisions et exceptionnel), des dotations et participations (12%) et des autres produits réels (9%).

Le chapitre 70 – Produits des services est en progression de 11%.

- ✓ Les recettes d'occupation du domaine public (comptes 70321-70323 et 70383) représentent 154 197 € soit 32% du chapitre 70.
- ✓ Les recettes des structures jeunesse sont en hausse en raison du fonctionnement de la microcrèche sur une année complète.
- ✓ Le succès du terrain de padel est constaté à l'article 70631.

Accusé de réception en préfecture
Les recettes de fiscalité locale (chapitre 73) ont augmenté de 5% par rapport à 2023 :
Reçu le 29/03/2025

- ✓ Retour à la perception normale de la taxe sur l'électricité sur 4 trimestres (contre 5 en 2023),
- ✓ La taxe de séjour est en hausse de 7%,
- ✓ La taxe sur les éoliennes a été perçue à hauteur de 297 636 €. 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 3.9% et l'augmentation physique des bases ont généré, en 2024, une recette supplémentaire de fiscalité de 513 832 €. (Pour rappel : les taux communaux n'ont pas été augmentés)

Les dotations et participations (chapitre 74) sont en hausse.

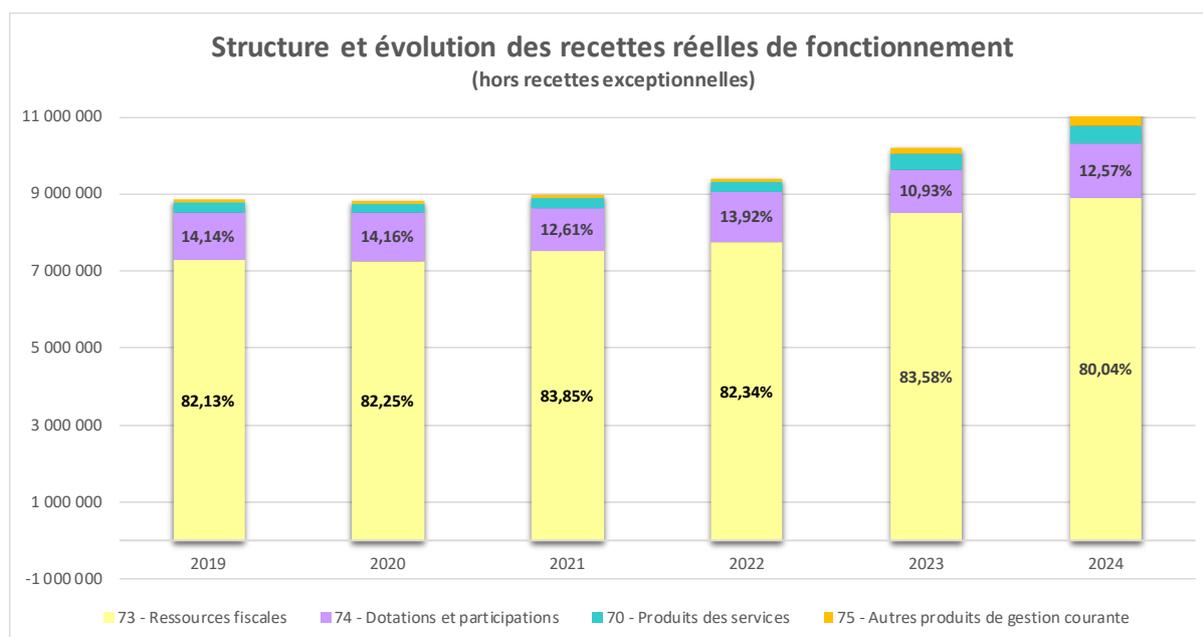
- ✓ Une dotation d'équipement des territoires ruraux (DETR) d'un montant de 192 607 € a été attribuée à la commune pour la rénovation énergétique du Groupe Scolaire.
- ✓ La commune a perçu en 2024 une dotation pour les titres sécurisés destinée à couvrir les frais de mise en place du service des cartes d'identité et passeport (9 500 €), ainsi qu'une dotation pour le recensement et les élections.

Les autres produits de gestion courante (chapitre 75) augmentent fortement en raison de l'indemnité de 100 000 € prévue dans le protocole d'accord signé avec la société Polyway et des indemnités accordées par le Tribunal Administratif dans deux contentieux de travaux publics.

Taux de réalisation des recettes de fonctionnement :

- Ressources fiscales 105%
- Dotations et participations 124%
- Produits des services et du domaine 126%

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



Reçu le 29/03/2025

D'un montant de 8 747 486 €, les charges réelles sont en baisse de 0.31%.

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

Les charges à caractère général sont la seconde composante des dépenses de fonctionnement avec une part de 26%, pour un montant de 2 252 264 €.

Le chapitre 65 représente la somme de 835 686 €, soit 10% du total des dépenses. Dans ce montant figurent les subventions de 286 000 € versées au budget CCAS et les subventions aux budgets annexes (30 000 € à l'office de tourisme et 65 000 € à l'EPL). Les subventions aux associations sont également comptabilisées dans ce chapitre.

Taux de réalisation des dépenses de fonctionnement :

- Charges à caractère général 88% (89% en 2023)
- Charges de personnel 99% (99% en 2023)
- Charges de gestion courante 91% (80 % en 2023) – hors déficit lotissement
- Charges financières 63% (99% en 2023)

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.

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	en €	%
M57		2022	2023	2024	2024 / 2023	
011	Charges à caractère général					
6042	Achats de prestations de service	223 114	255 150	271 999	16 849	7%
60611	Eau et assainissement	59 317	34 097	22 811	- 11 285	-33%
606121	Energie - Electricité	372 019	166 610	239 355	72 745	44%
606122	Gaz	47 397	47 075	75 988	28 913	61%
60622	Carburants	55 087	54 397	59 651	5 254	10%
60623	Alimentation	8 242	9 399	9 044	- 355	-4%
60624	Produits de traitement	7	-		-	
60628	Autres fournitures non stockées	48 687	52 946	33 883	- 19 062	-36%
60631	Fournitures d'entretien	13 734	16 483	17 408	925	6%
60632	Fournitures petits équipements	185 936	152 300	144 593	- 7 707	-5%
60633	Fournitures de voirie	10 868	13 205	8 796	- 4 409	-33%
60636	Vêtements de travail	17 928	13 893	25 754	11 861	85%
6064	Fournitures administratives	15 997	12 601	12 914	313	2%
6065	Livres - Disques	29 509	25 094	25 374	280	1%
60668	Autres produits pharmaceutiques		835	770	- 65	-8%
6067	Fournitures scolaires	6 004	4 414	5 841	1 427	32%
6068	Autres matières et fournitures	25 237	25 053	30 577	5 523	22%
6078	Autres marchandises			14 061	14 061	
611	Contrats de prestations de services	66 013	57 315	48 083	- 9 232	-16%
6132	Locations immobilières	17 715	28 005	26 260	- 1 745	-6%
61351	Locations mobilières		7 622	27 935	20 313	
61358	Locations matériel roulant		66 075	62 451	- 3 625	
614	Charges locatives et de copropriété	3 323	2 251	1 111	- 1 140	-51%
61521	Entretien des terrains	42 064	79 068	49 406	- 29 662	-38%
615221	Entretien des bâtiments publics	45 482	63 600	36 577	- 27 023	-42%
615228	Entretien autres bâtiments	34 110	19 523	8 794	- 10 728	-55%
615231	Entretien des voiries	61 975	87 078	79 263	- 7 815	-9%
615232	Entretien des réseaux	13 587	13 003	16 365	3 362	26%
61551	Entretien du matériel roulant	31 126	34 044	26 429	- 7 615	-22%
61558	Entretien des autres biens mobiliers	26 670	57 645	34 182	- 23 464	-41%
6156	Maintenance	105 318	113 407	126 724	13 318	12%
6161	Assurances	39 900	53 437	56 389	2 953	6%
617	Etudes et recherches	4 448	6 239	4 425	- 1 814	-29%
6182	Documentation	5 042	4 752	4 988	236	5%
6184	Versements organismes de formation	19 684	14 629	39 490	24 861	170%
62268	Autres honoraires et conseils	10 219	24 310	18 745	- 5 565	-23%
6227	Frais d'acte et de contentieux	13 048	31 813	9 566	- 22 247	-70%
6231	Annonces et insertions	8 446	8 506	4 842	- 3 665	-43%
6232	Fêtes et cérémonies	197 569	204 524	198 578	- 5 946	-3%
6234	Réceptions (6257 en 2022)	17 751	26 202	22 965	- 3 236	-12%
6236	Catalogues et imprimés	1 632	30 236	26 848	- 3 387	-11%
6237	Publications	26 561		50	50	
6238	Publications diverses	14 696	22 728	16 731	- 5 996	-26%
6245	Transport pers. extérieures à la collectivité		1 464	2 479	1 016	69%
6247	Transports collectifs	1 693	900		- 900	-100%
6248	Frais de transport divers	30 107	45 089	51 432	6 343	14%
6251	Voyages et déplacements	2 227	5 478	7 588	2 109	39%
6255	Frais de déménagement		2 392		- 2 392	-100%
6256	Missions	970			-	
6261	Frais d'affranchissement	27 850	25 608	26 307	699	3%
6262	Frais de télécommunications	41 286	46 880	38 649	- 8 231	-18%
627	Services bancaires	355	339	3 458	3 119	
6281	Concours divers (cotisations)	13 859	14 218	15 065	847	6%
6283	Frais de nettoyage des locaux	49 054	59 280	60 834	1 554	3%
6284	Redevances pour services rendus	6 740	10 486	8 495	- 1 991	-19%

62876	Reçu le 29/03/2025	Attachement	4 246	7 901	1 698	-	6 203	-79%
62878		Remboursements de frais à des tiers	-	-	2 002	-	2 002	
6288		Autres services extérieurs	54 442	73 861	63 348	-	10 513	-14%
63512		Taxes foncières	19 842	19 777	24 327	-	4 550	23%
6355		Taxes et impôts sur les véhicules	336	456	306	-	150	-33%
6358		Autres droits	385	-	258	-	258	
011		Total charges à caractère général	2 241 882	2 253 691	2 252 264	-	1 427	-0,1%

B – Charges de personnel

Dépenses réelles de fonctionnement / Chapitre 012 / Budget Principal							
Article	Libellé	CA	CA	CA	en €	%	
		2022	2023	2024	2024 / 2023		
012	Charges de personnel						
6218	Autre personnel extérieur	-	17 904	-	-	17 904	
6331	Versement de transport	14 394	15 039	18 543	3 504	23%	
6332	Cotisations FNAL	11 995	12 530	13 202	672	5%	
6336	Cotisations CNFPT	48 214	51 598	54 566	2 968	6%	
6338	Autres impôts et taxes	7 198	7 520	7 917	397	5%	
64111	Rémunération principale	1 993 349	2 091 238	2 167 966	76 728	4%	
64112	Supplément familial & indemn. de résidence	100 569	87 879	90 521	2 642	3%	
64113	NBI			22 114	22 114		
64114	Indemnité Inflation	5 800	22 864		-	22 864	-100%
64118	Autres indemnités	711 105	743 108	815 976	72 868	10%	
64131	Rémunération (non titulaires)	283 248	302 213	381 598	79 385	26%	
64132	Supp. familial & indemn. Résidence (non titu)			13 429	13 429		
64134	Indemnité Inflation (non titulaires)	1 300			-		
64138	Autres indemnités	43 963	40 859	29 582	-	11 277	-28%
64168	Autres emplois d'insertion	21 806	22 861	8 428	-	14 433	-63%
6417	rémunération des apprentis			5 043	5 043		
6451	Cotisations URSSAF	404 169	423 152	435 692	12 540	3%	
6453	Cotisations caisses retraite	663 237	694 904	753 720	58 816	8%	
6454	Cotisations ASSEDIC	13 893	14 768	17 476	2 708	18%	
6455	Cotisations assurances du personnel	68 861	85 924	139 169	53 245	62%	
6456	Versement au FNC du supplément familial	15 763	14 476	8 777	-	5 699	-39%
64731	Allocations chômage versées directement	5 638	2 452	5 927	3 475	142%	
6474	Versements aux œuvres sociales	26 055	26 125	26 648	522	2%	
6475	Médecine du travail	12 345	12 979	14 761	1 782	14%	
6488	Autres charges de personnel		3 030	-	-	3 030	-100%
012	Total charges de personnel	4 452 900	4 693 424	5 031 055	337 631	7,2%	

- Année complète pour la microcrèche
- Renforcement du service de Police Municipale

Article	Libellé	CA	CA	CA	en €	%
		2022	2023	2024	2024 / 2023	
014	Atténuation de produits					
739116	Prélèvement loi SRU	87 874	83 033		- 83 033	-100%
7392221	FPIC	87 272	92 651	107 062	14 411	16%
7398	Reversement taxe de séjour	234 273	257 825	273 036	15 212	6%
014	Total atténuation de produits	409 419	433 509	380 098	- 53 410	-12%
65	Autres charges de gestion courante					
65311	Indemnités de fonction	143 892	146 693	141 274	- 5 420	-4%
65312	Frais de mission et de déplacement	4 302	7 252	4 864	- 2 388	-33%
65313	Cotisations de retraite	8 610	8 748	15 059	6 311	72%
65314	Cotisations sécurité sociale - part patronale	10 062	10 399	12 032	1 633	16%
65316	Frais de représentation du maire	287		-	-	
653172	Cot. fonds financement alloc fin de mandat	86	88	90	1	1%
6541	Créances admises en non-valeur			1 070	1 070	
6542	Créances éteintes	-	190	3 387	3 197	
65568	Autres contributions	10 182	15 180	14 012	- 1 168	-8%
6558	Autres contributions obligatoires	35 284	56 729	40 194	- 16 535	-29%
657341	Subvention aux communes du GFP	27 749	24 280		- 24 280	-100%
65736221	Subvention Cinéma (6573641 en 2023)		33 000	65 000	32 000	97%
65736221	Subvention Office Tourisme (657364 en 2022)	27 000	30 000	30 000	-	0%
657363	CCAS	215 000	255 000	283 000	28 000	11%
657382	Organismes publics divers	544	777	777	-	0%
65741	Subventions fonct. aux ménages		44 332	31 954	- 12 379	-28%
65742	Subventions fonct. aux entreprises	32 079	5 341	3 863	- 1 479	-28%
65748	Subventions fonct. autres org. de droit privé		143 622	104 151	- 39 471	-27%
65811	Droits d'utilisation - Informatique en nuage	39 926	18 246	18 866	619	3%
65818	Autres redevances p/conc. brevets, licences		35 032	62 120	27 088	77%
65883	Déficits sur opérations de gestion			3	3	
65888	Autres charges diverses de gestion courante	162	69 680	3 972	- 65 708	-94%
65	Total autres charges de gestion courante	555 165	904 589	835 686	- 68 903	-8%
66	Charges financières					
66111	Intérêts réglés à l'échéance	24 108	22 222	29 592	7 370	
66112	ICNE	- 1 053	- 1 065	2 065	3 130	
66615	Intérêts		13 244	-	- 13 244	
66	Total charges financières	23 055	34 401	31 657	- 2 744	-8%
67	Charges exceptionnelles					
6718	Autres charges exceptionnelles	1 340			-	
673	Titres annulés	55 310	155	86 394	86 240	
6745	Subventions aux personnes de droit privé	107 848			-	
678	Autres charges exceptionnelles	23 929			-	
67	Total charges exceptionnelles	188 428	155	86 394	86 240	
68	Dotations aux provisions					
6815	Dot. provisions p/risques & charges fonction.	-	454 600	19 339	- 435 261	
6817	dot aux dépréciations d'actif circulant			110 992	110 992	
68	Total dotations aux provisions	-	454 600	130 331	- 324 269	
	Total hors provision et exceptionnel (base ratios)	7 870 849	8 774 368	8 747 486	- 26 883	-0,31%

Chapitre 014 – Atténuation de produits

La signature du contrat de mixité sociale a permis de ne pas être assujéti au paiement de la pénalité SRU (A/739116).

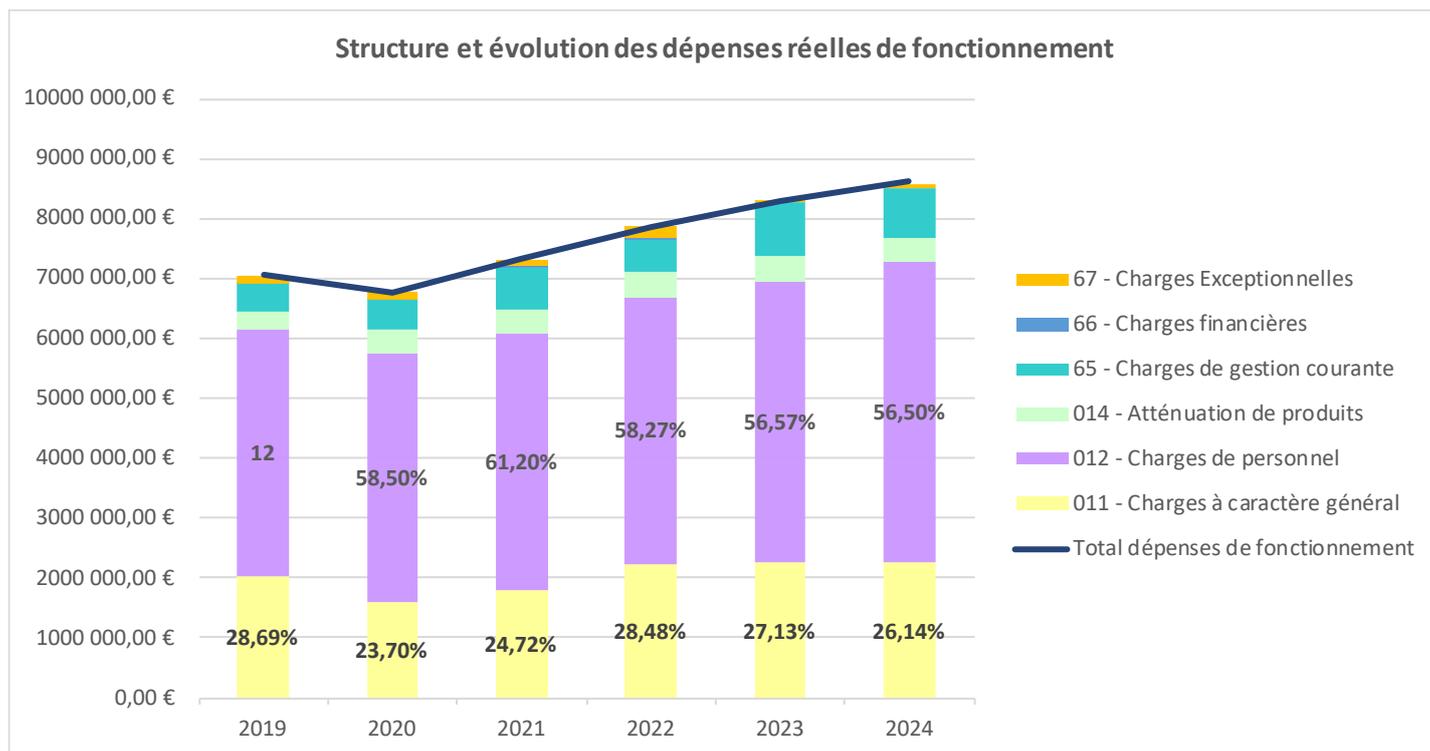
Le chapitre 65 – Autres charges de gestion courante est baisse de 8%

Le chapitre 66 – Charges financières est en hausse car l'emprunt a été mobilisé en cours d'année.

Chapitre 68 – Dotations aux provisions

Le principe de prudence a conduit la collectivité à constituer plusieurs provisions en 2024 :

- Provision pour risques et charges suite à un désaccord sur un avenant sur marché de maîtrise d'œuvre
- Provisions pour créances douteuses : risques d'impayés d'une pénalité décidée par le Tribunal Administratif à l'encontre d'une entreprise défailtante et risques d'impayés courants.



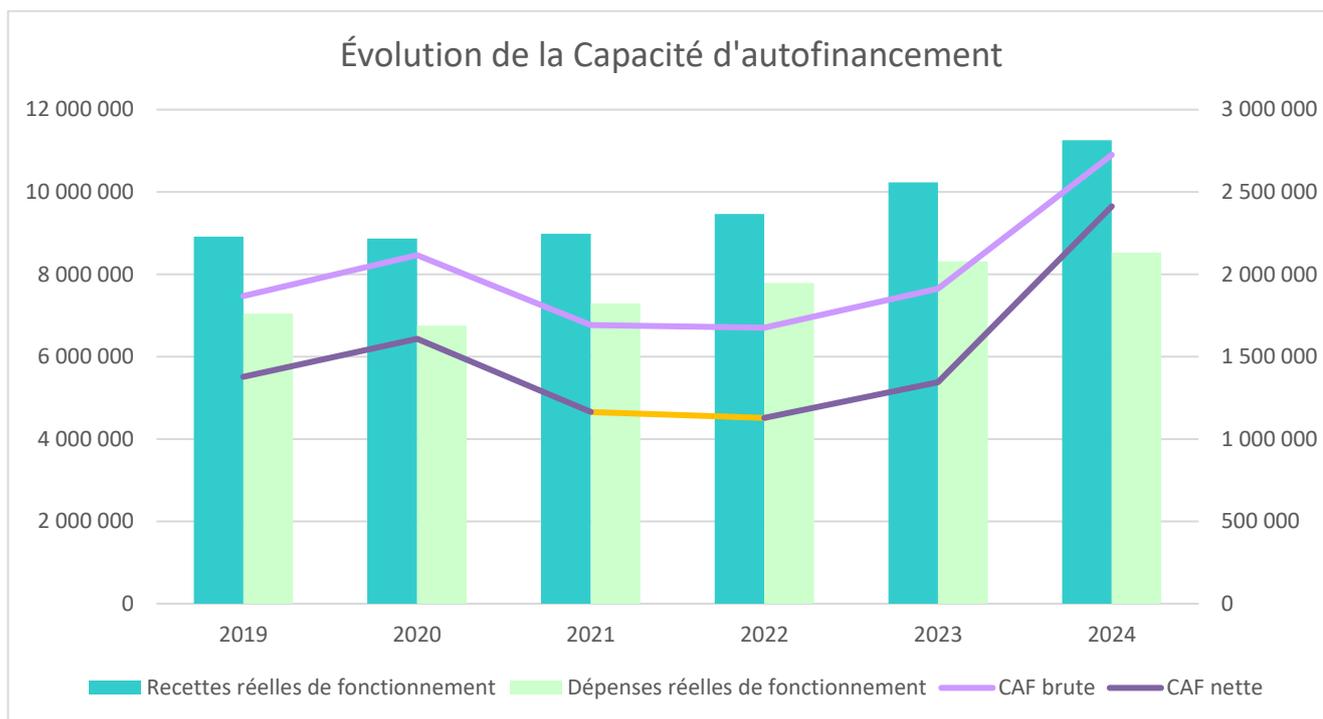
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

Chapitre		2022	2023	2024
RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT		9 466 330	10 233 239	11 256 469
Chap.013	Atténuations de charges	53 112	42 619	127 683
Chap.70	Ventes, produits, prestations de services	275 457	428 809	474 933
Chap.73	Impôts et taxes	515 318	519 502	538 097
	- Attribution de compensation (73211)	502 006	470 987	465 632
	- Dotation de solidarité communautaire (73212)	-	35 203	59 153
	- FNGIR (73221)	13 312	13 312	13 312
Chap.731	Fiscalité Locale	7 235 190	7 997 483	8 369 626
	- Impôts locaux (73111 - 73118)	5 959 542	6 411 060	6 940 188
	- Taxe sur les éoliennes maritimes		290 379	297 636
	- Droits de mutation (73123)	609 749	721 819	575 391
	- Autres recettes fiscales (73141-73154-731721-7318)	665 900	574 224	556 411
Chap.74	Dotations et Subventions	1 309 997	1 113 779	1 399 094
	- Dotation Globale de Fonctionnement (74111-741121)	938 728	949 117	948 207
	- Allocations compensatrices (7482-74833 -74834)	50 288	60 032	62 680
	- Autres Dotations et Subventions	320 981	104 630	388 207
Chap.75	Autres produits de gestion courante	77 252	131 042	347 028
Chap.76	Recettes Financière	4	6	9

DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT		7 790 269	8 319 614	8 530 761
Chap.011	Charges à caractère général	2 241 882	2 253 691	2 252 264
Chap.012	Charges de personnel	4 452 900	4 693 424	5 031 055
Chap.014	Autres dépenses de fonctionnement	409 419	433 509	380 098
Chap.65	Charges de gestion courante	555 165	904 589	835 686
Chap.66	Charges financières - Intérêts	23 055	34 401	31 657
Chap.67	Subventions exceptionnelles	107 848		
	EPARGNE BRUTE	1 676 060	1 913 625	2 725 708
	Remboursement Capital	547 779	568 782	312 924
	EPARGNE DISPONIBLE	1 128 281	1 344 843	2 412 784

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 sont en baisse. Cela démontre une gestion rigoureuse des dépenses réelles de fonctionnement (hors lotissement) dont le taux d'exécution est de 97%. Ce qui permet de constater une CAF brute de 2 725 708 €.

La capacité d'autofinancement constatée au compte administratif est identique à celle qui figurait dans le rapport d'orientation budgétaire présenté en février 2025 ce qui confirme la pertinence des estimations.



Principaux ratios

CA 2024 - Budget principal/ Ratios				
	CA 2022	CA 2023	CA 2024	
Ratios de gestion financière				
Taux de fiscalité directe (contributions directes / recettes courantes)	82%	83%	79%	
Taux de charges à caractère général (charges à caractère général / dép courantes)	29%	27%	26%	
Taux de charges de personnel (charges de personnel nettes / dép courantes)	57%	56%	59%	
Taux d'épargne (épargne brute / recettes courantes)	18%	19%	24%	

6 – Gestion de la dette

Budget principal/ Gestion de la dette				
	Libellé	CA	CA	CA
		2022	2023	2024
Gestion de la dette				
	Encours de la dette au 31.12 emprunt à TF - 15 ANS - Fin en 2039			2 856 321
	Encours de la dette au 31.12 emprunt à TF - 15 ANS - Fin en 2033	1 949 301	1 781 964	1 612 719
	Encours de la dette au 31.12 emprunt à TV	401 445	-	-
	Encours total de la dette au 31.12	2 350 746	1 781 964	4 469 040
	Capacité de désendettement	1,4	0,9	1,6

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

- ✓ Un emprunt de 2 600 000 € contracté en 2019 pour une durée de 15 ans.
- ✓ Un emprunt de 3 000 000 € contracté en 2022 et mobilisé en 2024 pour une durée de 15 ans.

L'encours de la dette communale s'élève à fin 2024 à 4 469 040 €, équivalent à celui de fin 2007 (4 437 000 € pour mémoire).

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

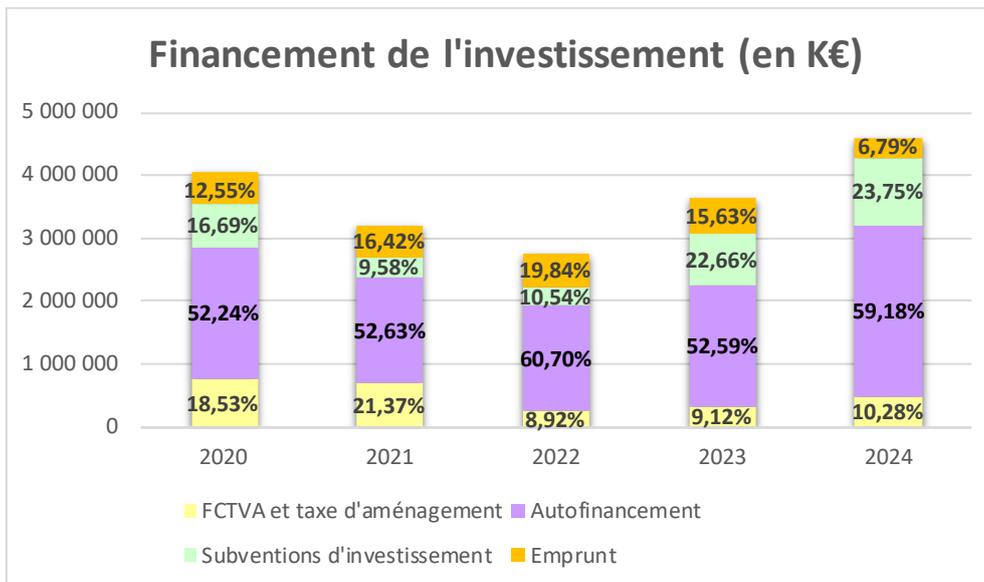
Ce faible niveau d'endettement permet à notre collectivité d'avoir un plan pluriannuel d'investissement sur ce mandat des plus ambitieux avec plus de 21 Mo d'investissements. Tout cela en empruntant un maximum de 3 Mo d'euros et donc en gardant un ratio de capacité de désendettement des plus faibles.

CA 2024 / Principales dépenses d'équipement / Budget Principal				
Direction	Service	Libellé de l'opération	CA 2024	Commentaires
Grands projets structurants				
DCV	82460	RD 45 - Place du Général De Gaulle		
	AP/CP		580 138	
Total Port Lin			580 138	
DCV	643	Microcrèche		
	AP/CP		11 251	
Total Microcrèche			11 251	
DCV	82480	Aménagement Cyclable - Côte Sauvage		
	AP/CP		170 459	
Total Aménagement Cyclable - Côte Sauvage			170 459	
DCV	4121	Complexe Sportif		
	AP/CP		1 197 326	
Total Complexe sportif			1 197 326	
DCV	824741	Rénovation Quartier Dinan		
	AP/CP		242 817	
Total Place Dinan			242 817	
DPU	82410	Réserves foncières		
			242 951	Dont : Terrains Rio, Chellet, Asso sportive du golf
Total réserves foncières			242 951	
Total grands projets structurants			2 444 942	
Investissements annuels et nouveaux programmes				
DGS 03	Sécurité - Salubrité			
	11210	Police Municipale	26 919	Gilets pare-balles, caméra chasse & piéton, armes et accessoires
Total sécurité - salubrité			26 919	
DGS 04	Services communs			
	02070	Direction DCVA / Animations et festivités	1 095	Mobilier de bureau
	020100	Direction DGS/Secrétariat Général	377	Mobilier de bureau
Total services communs			1 472	
DGS 07	Nettoyage des Locaux			
	02090	Service entretien des bâtiments	2 986	Machine à eau ozonée + Chariot Microcrèche
	4000	Service des sports	353	Aspirateur
Total nettoyage des locaux			3 338	
DCV 01	Services Communs			
	02030	Direction DCVP	2 486	Etudes structure passerelle Port Lin, installation Bâtiment Modulaire, Diagnostic
Total services communs			2 486	
DCVP 02	Voies et réseaux			
	8140	Eclairage Public	143 427	Renouvellement parc éclairage public
	8210	Service Voirie	2 159	Radar pédagogique
	82210	Voiries Communales	27 807	PAVC 2024
	82250	Effacement de Réseaux	70 784	Effacement réseaux Rue Traict/H.Rielle + Réseau Télécom Salle des Sports
Total voies et réseaux			244 177	

DCVP 03	Bâtiments			
	020160	Local stockage/serres	22 424	Couverture vitrée
	2110	Ecole Maternelle	25 374	Analyse amiante, Mission contrôle technique, diagnostic
	11310	Poteaux incendie	6 514	Renouvellement hydrants
	33010	Ancienne Criée	861	Analyse amiante + mission contrôle technique
	41210	Complexe sportif	104 826	Espace de Convivialité
	41220	Vestiaires du Stade	33 180	Etanchéité toiture terrasse
	42110	Centre de Loisirs C. Colomb	9 687	Dévoisement conduite AEP
	5220	Logement d'urgence	16 860	Désamiantage logement Salle des Fêtes
	6430	Microcrèche	6 672	Installation système visiophonie (hors AP)
	7100	Villa Les Algues	45 655	Réfection étanchéité toiture terrasse, renforcement charpente, traitement joints
	7120	Batiment Penn Avel	10 267	Remplacement 4 menuiseries extérieures
Total bâtiments			282 321	
DCVP 04	Patrimoine Naturel			
	83310	Plages	41 491	Reprise joints, affouillement Perré Port Lin
Total Patrimoine Naturel			41 491	
DPU 02	Voies et réseaux			
	33190	Noël	4 270	Motifs décor Noël Petite Jonchère
	8210	Voirie	26 158	Glutton, débrouissalleuse, benne auto-basculante, cloche tarière, compresseur
	82110	Mobilier urbain	33 646	Création structure acier, potelets, corbeilles rondes, banquettes
	82491	Aménagement Fontaine Sèche	26 681	Réparation bassin
Total voies et réseaux			90 755	
DPU 03	Bâtiments			
	020120	CTM	3 116	Extincteurs
	02050	Service Bâtiment	6 398	Outillage divers
	11410	Protection Civile / SNSM	1 628	Matériels poste secours
	2110	Ecole Maternelle	155	Extincteurs
	2120	Ecole Primaire Jacques Cartier	1 955	Extincteurs, structure jeux
	2510	Restaurant scolaire	155	Extincteurs
	33010	Ancienne Criée	1 962	Extincteurs+éclairage façade+rideaux
	33022	Logement d'Artiste Chapleau	780	Mobilier
	33050	Salle des Fêtes	358	Extincteurs
	33060	Salle Jeanne d'Arc	131	Extincteurs
	5110	Maison Pluridisciplinaire de Santé	3 762	Chaise,fauteuil, extincteurs, meubles, store, plomberie
	7100	Villa Les Algues	4 252	Portail
	7120	Bâtiment Penn Avel	1 038	Rénovation logement Penn Avel
	7150	Logement Tri Avel	2 476	Clôture
Total Bâtiments			28 167	
DPU 04	Patrimoine naturel			
	8230	Service espaces verts	29 767	Arbres/arbustes, cuve arrosage
	82320	Mont-Esprit	75 567	Structure bateau pirate, jeux, arbres/arbustes, engazonnement
	83310	Plages	1 484	Extincteur, panneaux affichages
Total patrimoine naturel			106 819	
DPU 05	Patrimoine historique - Urbanisme			
	02510	Eglise	74	Extincteurs
	33100	Galerie Chapleau / culture	5 626	Achat huiles + tableaux Boulfray et Gendron
	8200	Service urbanisme	12 008	Elaboration règlement local de publicité, annonces et révision PLU
Total patrimoine historique - Urbanisme			17 708	
DPU 06	Véhicules et matériel roulant			
	020110	Hôtel de Ville / Centre Administratif	17 994	Kangoo
Total véhicules et matériel roulant			17 994	

DPU 07	Travaux en régie			
	020120	Centre Technique Municipal	5 359	Eclairage LED
	5110	Maison Pluridisciplinaire de Santé	5 673	Eclairage LED
	5220	Logement d'urgence	4 866	Peinture, plomberie logement salle des fêtes
	82320	Mont-Esprit	43 096	Terre, clôture grillage, sable, rampe
Total véhicules et matériel roulant			58 994	
DSP	Direction des Services à la Population			
	2110	Ecole Maternelle	162	Réfrigérateur table top
	2510	Restaurant Scolaire	1 808	Chariot chauffant à assiettes, chariot inox
	4000	Service des sports	2 509	Débroussailleuse, tondeuse thermique
	42140	Escal'Ado	895	Billard et accessoires
	6430	Micro-crèche	2 225	Poussettes, jeux (premier équipement)
Total Direction des Services à la Population			7 599	
DCVA	Direction de la Culture et de la Vie Associative			
	02080	Service Logistique	3 426	Matériels divers
	33090	Médiathèque	2 206	Crochets cimaises, TV+, tables, lecteurs DVD portables, grilles
	33060	Salle Jeanne d'Arc	20 097	Matériel lumière, mobilier
Total Direction de la Culture & Vie Associative (hors NTIC)			25 729	
DCVA 06	NTIC			
	020100	Direction Générale	989	Matériel informatique
	02030	Direction du Cadre de Vie	1 140	Matériel informatique
	02040	Direction DMG / Comptabilité	9 754	Migration logiciel compta
	02060	Service Affaires Générales / écoles	364	Certificat Electronique
	02070	Direction DCVA	895	Matériel informatique
	02340	Service Informatique	6 297	Matériel informatique, licences
	02350	Téléphonie internet	17 093	Renouvellement flotte mobiles, onduleur, adaptateurs
	2110	Ecole Maternelle	95	Licences
	2120	Ecole Primaire	925	Matériel informatique
	33090	Médiathèque	797	Tablette
	42140	Escal'Ados	800	Matériel informatique
Total NTIC			39 149	
Total investissements annuels			995 118	
Total investissements (hors avances forfaitaires)			3 440 060	

B- Etude des recettes d'investissement



Taux de réalisation des recettes d'investissement :

- FCTVA et taxe d'aménagement 100%
- Subventions pas de prévisions au BP

C – Principales subventions d'investissement

Subventions d'investissement			
Direction	Organisme	Montant	Désignation
Direction du Cadre de Vie			
	Conseil Départemental - AMI	209 381	Solde - Soutien aux Territoires -Micro-crèche
	Conseil Départemental	17 152	Amendes de police 2023
	Conseil Régional	1 151	Solde - Rénovation énergétique>Local commercial gare
	Conseil Régional	981	Solde - Rénovation énergétique>Logements saisonniers
	Conseil Régional	59 445	Complexe sportif - Progr. Revitalisation centre-ville - Acompte
	CAF	140 000	Micro-crèche
	Cap Atlantique	52 505	Fonds Concours 2022 -Aménagement Mont Esprit
	Cap Atlantique	61 960	Acompte - 50% -Fonds Concours 2023 -Complexe sportif
	Cerema (France Vue Mer)	225 381	Aménagement Saint Goustan
	Fonds Vert	114 583	Eclairage public - Changement lanternes - 25%
	Fonds Vert	71 875	Acompte - Groupe scolaire - Isolation extérieure +menuiseries
	Hellio	51 503	Certificat d'économies d'énergies - Eclairage Public
	Lila Presqu'île	7 049	Mise en accessibilité - Abribus - Secteur Les Algues
Direction du Patrimoine			
	Conseil Départemental	19 684	stabilisation charpente et nef
	Conseil Régional	26 245	Création Beffroi + stabilisation charpente Nef
	DRAC	33 886	Restauration intérieure église
Direction Générale des Services			
	Etat	1 000	Gilets Pare-Balle
		1 093 781	