

2025

Note de synthèse
Budget primitif
Ville du Croisic



Ville du Croisic

Conseil Municipal

25 mars 2025

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

Recu le 29/03/2025

1 – Recettes courantes de fonctionnement

A - Tableau récapitulatif des recettes courantes de fonctionnement

Recettes réelles de fonctionnement en € - Chapitres 013 - 731 - 73 - 74 - 75 - 76 –77 / Mairie du Croisic						
	Libellé	BT	BT	BP	en €	%
M57		2023	2024	2025	2025 / 2024	
Atténuations de charges						
6419	Remboursement sur rémunérations de personnel	21 403	40 488	29 059	- 11 429	
6459	Remboursement sur charge de SS et prévoyance			-	-	
	Total atténuations de charges	21 403	40 488	29 059	- 11 429	-53%
Produits des services						
70311	Cimetière	12 000	10 000	20 000	10 000	100%
70321	Droits de stationnement et de location sur la voie publique	-	80 000	87 000	7 000	9%
70323	Redevances d'occupation du domaine public	15 000	38 530	57 860	19 330	50%
70383	Redevances de stationnement	13 300	2 700	2 000	- 700	-26%
70388	Autres redevances et recettes	1 000	1 000	1 500	500	50%
7062	Redevances des services à caractère culturel	37 900	36 300	43 000	6 700	18%
70631	Redevances des services à caractère sportif	1 800	1 200	13 000	11 800	983%
70632	Redevances des services à caractère de loisirs	5 600	14 500	7 500	- 7 000	-48%
7066	Redevances et droits des services à caractère social	-	16 000	28 000	12 000	75%
7067	Redevances des services périscolaires	77 000	95 000	100 000	5 000	5%
706888	Autres prestations de services	9 000	3 564	-	- 3 564	-100%
7083	Locations diverses	39 200	9 000	17 500	8 500	94%
70841	Mises à disposition budget annexes, CCAS	1 980	-		-	
70843	Mises à disposition personnel facturé au CCAS/CIAS	-	14 898	2 337	- 12 561	-84%
70848	Mises à disposition autres organismes	12 128	27 187	25 619	- 1 568	-6%
708722	Remboursements de frais par les budgets annexes	3 800	4 000	4 000	-	0%
70876	Remboursements de frais par le GFP	7 280	7 623	7 623	-	0%
70878	Remboursements de frais par autres redevables	18 345	13 150	5 770	- 7 380	-56%
7088	Autres produits d'activités annexes	250	1 000	2 350	1 350	135%
	Total des produits par services	255 583	375 652	425 059	49 407	13%
Impôts et taxes						
73211	Attribution de compensation	476 135	362 431	451 770	89 339	25%
73212	Dotation de solidarité communautaire	35 203	58 989	87 776	28 787	49%
73221	Fonds national de garantie individuelle des ressources	13 300	13 312	13 312	-	0%
	Total Impôts et taxes	524 638	434 732	552 858	118 126	27%
73111	Impôts directs locaux	6 372 772	6 673 318	7 046 500	373 182	6%
73114	Imposition forfaitaire s/entreprises de réseaux (éoliennes)	350 000	290 000	290 000	-	0%
73123	Taxe additionnelle sur les droits de mutation	618 000	600 000	550 000	- 50 000	-8%
73141	Taxe sur l'électricité	183 000	155 000	155 000	-	0%
73154	Droits de place	90 000	102 000	89 000	- 13 000	-13%
731721	Taxe de séjour	220 000	250 000	250 000	-	0%
7318	Autres fiscalités locales	123 000	6 500	8 000	1 500	23%
	Total Impôts et taxes	7 956 772	8 076 818	8 388 500	311 682	4%
	Total impôts et taxes	8 481 410	8 511 550	8 941 358	429 808	5%

	Libellé	BT	BT	BP	en €	%
M57		2023	2024	2025	2025 / 2024	
74111	Dotation forfaitaire	877 400	877 500	870 000	- 7 500	-1%
741121	Dotation de solidarité rurale	71 600	70 000	70 000	-	0%
744	FCTVA	15 000	15 000	-	- 15 000	-100%
74718	Autres		1 300	-	- 1 300	-100%
7472	Régions	1 900	1 900		- 1 900	-100%
7473	Subvention département	600	500	-	- 500	-100%
747888	Autres organismes	45 000	118 000	125 000	7 000	6%
7482	Compens./perte taxe addit. Droits enreg. ou taxe pub. foncière		1 000	1 000	-	0%
74833	Etat - Compensation exonérations de taxe foncière	45 000	500	500	-	0%
74834	Etat - Compensation exonérations de taxe d'habitation		50 000	50 000	-	0%
7484	Dotation de recensement		11 071		- 11 071	-100%
7485	Dotation pour les titres sécurisés		9 000	9 500	500	6%
	Total dotations et participations	1 056 500	1 155 771	1 126 000	- 29 771	-3%
	Autres produits de gestion courante					
752	Revenus des immeubles	59 120	84 850	97 050	12 200	14%
755	Dédits et pénalités perçus	62 800	-		-	
75813	Redevances fermiers et concessionnaires	5 300	10 243	6 900	- 3 343	-33%
75888	Produits divers de gestion courante	57 311	230 567	2 510	- 228 057	-99%
	Total autres produits de gestion courante	184 531	325 660	106 460	- 219 200	-67%
	Reprises sur amortissements et provisions					
7875	Reprise sur provisions pour risques et charges except.		601 950		- 601 950	
	Total reprises sur amortissements et provisions	-	601 950		- 601 950	
	Total recettes réelles de fonctionnement	9 999 427	11 011 071	10 627 936	- 383 135	-4%

La loi de finances pour 2025 prévoit une contribution des collectivités locales à la maîtrise des finances publiques. Cette contribution passe par la mise en place d'un dispositif de lissage conjoncturel de recettes fiscales des collectivités territoriales (DILICO). Celui-ci a été notifié le 27 février 2025 : la commune pourrait contribuer à hauteur de 17 600 € en 2025. Cette somme sera prélevée sur les douzièmes de fiscalité versés à la commune et sera restituée par tiers au cours des trois prochaines années selon les mêmes modalités que le prélèvement.

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						
	Libellé	BT	BT	BP	en €	%
		2023	2024	2025	BP 2025 / BT 2024	
011	Charges à caractère général					
6042	Achats de prestations de service	260 105	272 295	273 400	1 105	0%
60611	Eau et assainissement	46 306	39 319	39 050	- 269	-1%
606121	Electricité	232 277	398 120	169 035	- 229 085	-58%
606122	Gaz	48 355	90 000	89 550	- 450	-1%
60621	Combustibles	18	-	-	-	
60622	Carburants	56 745	59 930	54 500	- 5 430	-9%
60623	Alimentation	9 781	9 066	10 060	994	11%
60628	Autres fournitures non stockées	54 342	48 103	54 450	6 347	13%
60631	Fournitures d'entretien	17 702	23 067	23 000	- 67	0%
60632	Fournitures petits équipement	192 341	171 794	213 200	41 406	24%
60633	Fournitures de voirie	13 606	9 997	10 800	803	8%
60636	Vêtements de travail	14 440	26 512	21 260	- 5 252	-20%
6064	Fournitures administratives	16 993	18 120	17 200	- 920	-5%
6065	Livres - Disques (bibliothèques et médiathèque)	27 555	26 934	26 850	- 84	0%
60668	Autres produits Pharmaceutiques	1 202	1 086	1 350	264	24%
6067	Fournitures scolaires	4 775	6 250	6 000	- 250	-4%
6068	Autres matières et fournitures	29 868	32 562	34 630	2 068	6%
6078	Autres Marchandises (cavernes/caveaux)		14 500	14 000	- 500	-3%
611	Contrats de prestations de services	59 381	52 143	47 290	- 4 853	-9%
6132	Locations immobilières	28 006	26 037	12 000	- 14 037	-54%
61351	Locations Matériel roulant	10 171	32 052	11 200	- 20 852	-65%
61358	Autres Locations Mobilières	77 113	84 678	78 260	- 6 418	-8%
614	Charges locatives et de copropriété	5 500	1 500	1 500	-	0%
61521	Entretien des terrains	79 623	79 058	71 000	- 8 058	-10%
615221	Entretien des bâtiments publics	63 765	45 201	92 150	46 949	104%
615228	Entretien autres bâtiments	20 902	45 234	42 100	- 3 134	-7%
615231	Entretien des voiries	91 683	85 702	125 000	39 298	46%
615232	Entretien des réseaux	14 089	17 200	22 500	5 300	31%
61551	Entretien du matériel roulant	38 678	34 161	38 200	4 039	12%
61558	Entretien des autres biens mobiliers	77 450	51 155	28 250	- 22 905	-45%
6156	Maintenance	135 397	159 541	141 542	- 17 999	-11%
6161	Assurances	53 479	56 679	80 638	23 959	42%
6168	Autres assurances		259 548		- 259 548	-100%
617	Etudes et recherches	6 768	9 681	3 000	- 6 681	-69%
6182	Documentation	5 455	6 144	6 340	196	3%
6184	Versements organismes de formation	30 267	45 452	24 513	- 20 939	-46%
6185	Frais de colloques et séminaires	-	1 000	500	- 500	-50%
62268	Autres honoraires, conseils	26 674	21 542	18 010	- 3 532	-16%
6227	Frais d'acte et de contentieux	31 846	20 000	20 000	-	0%
6228	Divers	140	210	200	- 10	-5%
6231	Annonces et insertions	10 008	6 539	9 200	2 661	41%
6232	Fêtes et cérémonies	212 238	202 983	217 150	14 167	7%
6234	Réceptions	30 735	30 002	30 450	448	1%
6236	Catalogues, imprimés et publications	36 523	32 720	33 800	1 080	3%
6237			50	-	- 50	-100%
6238	Publications Diverses	24 691	18 647	26 500	7 853	42%

Reçu le 29/03/2025

6241	Transports de biens	-	-	-	-	
6245	Transports de pers. extérieures à la collectivité	2 403	2 621	2 900	279	11%
6247	Transports collectifs	900	-	-	-	
6248	Frais de transport divers	46 444	48 588	51 250	2 662	5%
6251	Voyages et déplacements	5 593	7 612	6 160	- 1 452	-19%
6256	Missions			-	-	
6255	Frais de déménagement	2 400	-	-	-	
6261	Frais d'affranchissement	30 000	26 308	26 000	- 308	-1%
6262	Frais de télécommunications	46 881	45 050	45 780	730	2%
627	Services bancaires	480	3 475	570	- 2 905	-84%
6281	Cotisations	14 628	15 426	15 800	374	2%
6283	Frais de nettoyage des locaux	59 286	67 835	65 750	- 2 085	-3%
6284	Redevances pour services rendus	10 490	11 663	8 500	- 3 163	-27%
62876	Rbst frais au GFP de rattachement	7 970	6 550	3 950	- 2 600	-40%
62878	remboursement à des tiers		2 003	-	- 2 003	-100%
6288	Autres services extérieurs	80 752	69 769	80 770	11 001	16%
63512	Taxes foncières	26 438	24 841	16 792	- 8 049	-32%
6355	Taxes sur les véhicules	512	400	750	350	88%
6358	Autres droits	400	400	200	- 200	-50%
011	Total charges à caractère général	2 532 570	3 005 055	2 564 800	- 440 255	-15%

Dépenses de fonctionnement par direction / BP 2025/ Ville du Croisic								
Code	Direction	BT	CA	Taux de réalisation	BP	Ecart BP 2025 / BT 2024		de BP 2025
		2024	2024	de CA à BT	2025	en €	en %	à CA 2024
Budget principal								
DGS	Direction Générale des Services							
DGS 01 - 011	Services communs	40 000	25 332	63%	40 000	-	0%	58%
DGS 02 - 011	Elus	25 200	18 867	75%	20 000	- 5 200	-21%	6%
DGS 03 - 011	Sécurité - Salubrité	41 700	28 855	69%	6 050	- 35 650	-85%	-79%
DGS 04 - 011	Ressources humaines	101 068	92 024	91%	68 193	- 32 875	-33%	-26%
DGS 07 - 011	Nettoyage des locaux	83 635	70 022	84%	80 750	- 2 885	-3%	15%
DGS 02 - 65	Elus	175 552	173 318	99%	178 100	2 548	1%	3%
DGS 03 - 65	Sécurité - Salubrité	14 013	14 012	100%	600	- 13 413	-96%	-96%
DGS 04 - 65	Ressources humaines	2 740	2 487	91%	2 110	- 630	-23%	-15%
DGS 06 - 65	Développement touristique	62 000	31 500	51%	54 000	- 8 000	-13%	71%
	Total DGS - 011	291 603	235 100	81%	214 993	- 76 610	-26%	-9%
	Total DGS - 65	254 305	221 318	87%	234 810	- 19 495	-8%	6%
	Total DGS	545 908	456 418	84%	449 803	- 96 105	-18%	-1%
DCV	Direction du Cadre de Vie							
DCV 01 - 011	Services communs	23 702	18 467	78%	6 850	- 16 852	-71%	-63%
DCV 02 - 011	Voies et réseaux	252 569	177 825	70%	168 440	- 84 129	-33%	-5%
DCV 03 - 011	Bâtiments	518 548	356 889	69%	466 425	- 52 123	-10%	31%
DCV 04 - 011	Patrimoine naturel	41 801	36 842	88%	57 500	15 699	38%	56%
DCV 05 - 011	Patrimoine historique - Urbanisme	9 060	7 917	87%	7 120	- 1 940	-21%	-10%
	Total DCV - 011	845 680	597 940	71%	706 335	-139 345	-16%	18%
	Total DCV	845 680	597 940	71%	706 335	-139 345	-16%	18%

Reçu le 29/03/2025

Code	Direction	BT 2024	CA 2024 provisoire		2025	Ecart BP 2025 / BT 2024		
DPU	Direction du Patrimoine et de l'Urbanisme							
DPU 02 - 011	Voies et réseaux	135 872	125 540	92%	146 500	10 628	8%	17%
DPU 03 - 011	Bâtiments	94 902	82 166	87%	108 490	13 588	14%	32%
DPU 04 - 011	Patrimoine naturel	125 400	86 516	69%	163 550	38 150	30%	89%
DPU 05 - 011	Patrimoine historique - Urbanisme	88 362	64 466	73%	92 250	3 888	4%	43%
DPU 06 - 011	Véhicules et matériels roulants	109 752	97 838	89%	110 800	1 048	1%	13%
DPU 07 - 011	Travaux en régie	25 000	10 700	43%	0	- 25 000	-100%	-100%
DPU 04 - 65	Patrimoine naturel				15 500			
DPU 05 - 65	Patrimoine historique - Urbanisme	50 950	42 695	84%	50 000	- 950	-2%	17%
	Total DPU - 011	579 288	467 226	81%	621 590	42 302	7%	33%
	Total DPU - 65	50 950	42 695	84%	65 500	14 550	29%	53%
	Total DPU	630 238	509 920	81%	687 090	56 852	9%	35%
DSP	Direction des Services à la Population							
DSP 01 - 011	Services communs	29 260	29 145	100%	27 900	-1 360	-5%	-4%
DSP 02 - 011	Affaires générales	25 662	24 663	96%	33 100	7 438	29%	34%
DSP 03 - 011	Affaires scolaires	168 650	168 579	100%	168 970	320	0%	0%
DSP 04 - 011	Sport	18 740	15 665	84%	24 150	5 410	29%	54%
DSP 05 - 011	Petite enfance - Enfance - Jeunesse	56 890	54 106	95%	57 640	750	1%	7%
DSP 03 - 65	Affaires scolaires	48 149	42 155	88%	60 645	12 496	26%	44%
DSP 04 - 65	Sport	14 770	14 204	96%	14 625	-145	-1%	3%
DSP 05 - 65	Petite enfance - Enfance - Jeunesse	6 950	6 252	90%	6 870	-80	-1%	10%
	Total DSP - 011	299 202	292 159	98%	311 760	12 558	4%	7%
	Total DSP - 65	69 869	62 612	90%	82 140	12 271	18%	31%
	Total DSP	369 071	354 771	96%	393 900	24 829	7%	11%
DCVA	Direction de la Culture et de la Vie Associative							
DCVA 01 - 011	Services communs	5 900	5 032	85%	5 510	- 390	-7%	9%
DCVA 02 - 011	Action Culturelle	331 306	326 763	99%	344 450	13 144	4%	5%
DCVA 03 - 011	Vie associative	1 500	227	15%	500	- 1 000	-67%	121%
DCVA 04 - 011	Communication	31 250	25 787	83%	30 300	- 950	-3%	18%
DCVA 06 - 011	NTIC	213 733	164 819	77%	170 032	- 43 701	-20%	3%
DCVA 07 - 011	Médiathèque	39 470	36 838	93%	40 030	560	1%	9%
DCVA 02 - 65	Action Culturelle				500	500		
DCVA 03 - 65	Vie associative	78 000	72 085	92%	75 700	- 2 300	-3%	5%
DCVA 06 - 65	NTIC	87 310	79 545	91%	94 940	7 630	10%	19%
DCVA 07 - 65	Médiathèque	1 600	1 440	90%	1 500	- 100	-7%	4%
	Total DCVA - 011	623 159	559 466	90%	590 822	- 32 337	-5%	6%
	Total DCVA - 65	166 910	153 070	92%	172 640	5 730	3%	13%
	Total DCVA	790 069	712 536	90%	763 462	- 26 607	-4%	7%

Code	Direction	BT	CA	Taux de réalisation	BP	Ecart BP 2025 / BT 2024		de BP 2025
		2024	2024	de CA à BT	2025	en €	en %	à CA 2024
DMG	Direction des Moyens Généraux							
DMG 01 - 011	Services communs	1 233	882	72%	1 300	67	5%	47%
DMG 02 - 011	Opérations non ventilables	84 995	84 174	99%	98 000	13 005	15%	16%
DMG 03 - 011	Achat public	20 347	15 317	75%	20 000	- 347	-2%	31%
DMG 02 - 65	Admissions en non valeur	4 492	4 457	99%	5 000	508	11%	12%
DMG 02 - 65	Opérations non ventilables	4 501	3 534	79%	4 500	- 1	0%	27%
DMG 02 - 65	Opérations non ventilables (déficit lotissements)	210 000	0	0%	388 500	178 500		
DMG 02 - 65	Subvention CCAS	286 000	283 000	99%	262 800	- 23 200	-8%	-7%
DMG 02 - 65	Subvention budget EPL cinéma	80 000	65 000	81%	92 000	12 000	15%	42%
DMG 02 - 67	Opérations non ventilables	87 500	86 394	99%	1 000		0%	
	Total DMG - 011	106 575	100 374	94%	119 300	12 725	12%	19%
	Total DMG - 65	584 993	355 991	61%	752 800	167 807	29%	111%
	Total DMG	779 068	542 758	70%	873 100	94 032	12%	61%
Total par chapitre budgétaire								
Code	Direction	BT 2024	CA 2024	Taux réalisation (de CA à BT)	BP 2025	Ecart BP 2025 / BT 2024		
011	Charges à caractère général	2 745 507	2 252 264	82%	2 564 800	- 180 707	-7%	14%
65	Autres charges de gestion courante	1 127 027	835 686	74%	1 307 890	180 863	16%	57%
67	Charges spécifiques	87 500	86 394	99%	1 000			
Total dépenses de fonctionnement par chapitre		3 960 034	3 174 344	80%	3 873 690	- 86 344	-2,18%	

L'objectif était de présenter un budget primitif « base 0 » c'est-à-dire au même niveau que le budget total 2024. Cet objectif est atteint, malgré l'inscription du déficit des lotissements du Simalion et du Pré Joli au BP 2025.

Dépenses réelles de fonctionnement en € / Chapitre 012 / Mairie du Croisic						
Article	Libellé	BT	BT	BP	en €	%
M57		2023	2024	2025	BP 2025 / BT 2024	
012	Charges de Personnel					
6218	Autre personnel extérieur	20 656			0	
6331	Versement mobilité	15 169	16 453	21 614	5 161	31%
6332	Cotisations FNAL	12 659	13 721	13 528	-193	-1%
6336	Cotisations CNFPT	51 821	56 403	55 892	-511	-1%
6338	Autres impôts et taxes	7 622	8 256	8 140	-116	-1%
64111	Rémunération principale	2 118 834	2 275 487	2 232 717	-42 770	-2%
64112	Supplément familial et indemnité de résidence	87 895	92 276	91 895	-381	0%
64113	NBI	22 870	22 283	22 165	-118	-1%
64118	Autres indemnités	743 142	805 564	806 979	1 415	0%
64131	Rémunérations (non titulaires)	303 868	357 781	393 462	35 681	10%
64132	Supplément familial et indemnité de résidence	367	12 079	12 489	410	3%
64138	Autres indemnités	40 866	27 004	32 996	5 992	22%
64168	Autres emplois d'insertion	31 614	8 428	-	-8 428	-100%
6451	Cotisations URSSAF	423 210	472 442	468 161	-4 281	-1%
6453	Cotisations caisses retraite	700 646	740 769	829 826	89 057	12%
6454	Cotisations ASSEDIC	14 789	18 490	17 372	-1 118	-6%
6455	Cotisations assurances du personnel	97 249	135 625	142 300	6 675	5%
6456	Versement FNC supplément familial	14 476	16 000	16 000	0	0%
64731	Allocations chômage versées directement	2 453	-	-	0	
6474	Versements aux œuvres sociales	33 500	27 210	29 645	2 435	9%
6475	Médecine du travail	13 525	13 729	13 619	-110	-1%
6488	Autres charges de personnel	3 031	-	30 057	30 057	
012	Total charges de personnel	4 760 262	5 120 000	5 238 857	118 857	2%

Outre la hausse liée au Glissement Vieillesse Technicité (GVT) applicable chaque année, l'exercice 2025 est marqué par :

- L'obligation de financement de la prévoyance par les collectivités employeurs (coût estimé : 30 000 €)
- La hausse des cotisations employeurs de la CNRAL (+ 3 points) décidée par le gouvernement. Le taux de cotisation passe de 31.65% à 34.65%. Cette augmentation sera suivie de hausses supplémentaires équivalentes jusqu'en 2028.
- Impact de la revalorisation des grilles de la catégorie C en 2024
- Hausse du SMIC en janvier et novembre 2024

Données sociales :

Au 31/12/2024, le tableau des effectifs de la ville recense 108 agents

- 87 titulaires et 13 contractuels sur le budget principal
- 1 agent de droit public et 3 agents de droit privé (tous en CDI) à l'Office de tourisme
- 3 agents titulaires et 1 agent contractuel au CCAS

Lors de la saison 2024, il y a eu l'embauche de 68 mois de saisonniers (dont 7 à l'office de tourisme)

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

12 agents relèvent de la catégorie A, 14 de la catégorie B et 74 de la catégorie C.

29% relèvent de la filière administrative, 48% de la filière technique, 3% de la filière culturelle, 6% des filières police, médico-sociale et animation, 2% pour la filière sportive et autre.

D – Autres charges

Dépenses réelles de fonctionnement en € / Chapitres 014 - 65 -66 -67 / Mairie du Croisic						
Article	Libellé	BT	BT	BP	en €	%
		2023	2024	2025	BP 2025 /BT	2024
014	Atténuations de produits					
739116	Prélèvement au titre de l'article 55 de la loi SRU	87 000		-	-	0%
7392221	Fds péréquation des ressources intercommunales	100 000	108 000	110 000	2 000	2%
7398	Reversement taxe de séjour	257 825	273 036	293 305	20 269	7%
014	Total atténuation de produits	444 825	381 036	403 305	22 269	6%
65	Autres charges de gestion courante					
65311	Indemnités de fonction (élus)	146 694	144 735	145 000	265	0%
65312	Frais de mission et de déplacement (élus)	7 400	5 000	5 000	-	0%
65313	Cotisation retraite (élus)	8 751	13 078	15 000	1 922	15%
65314	Cotisation de sécurité sociale (élus)	10 399	11 639	12 000	361	3%
65316	Frais de représentation du maire (élus)	1 614	1 000	1 000	-	0%
653172	Cotisation au fds de financement de l'alloc de fin de mandat (élus)	100	100	100	-	0%
6541	Créances admises en non valeur	-	1 105	2 500	1 395	126%
6542	Créances éteintes	200	3 387	2 500	- 887	-26%
65568	Contribution organismes	15 200	14 013	15 500	1 487	11%
6558	Autres dépenses obligatoires (OGE)	58 585	45 927	52 400	6 473	14%
657341	Subvention aux communes du GFP	24 280	-	-	-	
65736221	Subvention Office de tourisme		60 000	52 000	- 8 000	-13%
65736221	Subvention Cinéma		80 000	92 000	12 000	15%
657362	Subvention CCAS	255 000	286 000	262 800	- 23 200	-8%
6573641	Subventions versées aux BA & régies (M57/2023)	84 570	-	-	-	
657382	Autres organismes publics	777	1 470	1 470	-	0%
65741	Subventions de fonctionnement aux ménages	45 385	38 857	36 500	- 2 357	-6%
65742	Subventions de fonctionnement aux entreprises	5 342	4 243	5 000	757	18%
65748	Subv. Fonct. autres organismes de droit privé	162 877	112 102	116 570	4 468	4%
65811	Droits d'utilisation informatiques	21 950	20 550	20 570	20	0%
65818	Redevances pour concessions, brevets, licences	57 357	69 080	75 870	6 790	10%
65821	Déficit des budgets annexes	152 800	210 000	388 500	178 500	85%
65883	Déficit sur opérations de gestion		4	-	- 4	-100%
65888	Autres charges diverses de gestion courante	73 051	4 737	5 610	873	18%
65	Total autres charges de gestion courante	1 132 332	1 127 027	1 307 890	180 863	16%
66	Charges financières					
66111	Intérêts réglés à l'échéance	22 223	36 555	35 100	- 1 455	
66112	ICNE rattachés	- 1 064	13 408	- 1 300	- 14 708	
6615	Intérêts	13 500	-			
66	Total charges financières	34 659	49 963	33 800	- 16 163	-32%
67	Charges spécifiques					
65888	Intérêts moratoires et pénalités sur marchés					
65888	Autres charges exceptionnelles					
673	Titres annulés	1 000	87 500	1 000		
65748	Subventions aux personnes de droit privé					
65888	Autres charges exceptionnelles					
67	Total charges spécifiques	1 000	87 500	1 000	- 86 500	
	Total dépenses réelles de fonctionnement	8 905 648	9 770 581	9 549 652	- 220 929	-2%

Grâce à sa politique active de production de logements sociaux, la Ville bénéficie, en 2025 comme en 2024, d'une déduction totale de la pénalité SRU et de l'amende.

Les subventions aux budgets annexes sont prévues à hauteur de :

- 262 800 € pour le CCAS : en baisse par rapport à 2024 (-8%),
- 52 000 € pour l'Office de Tourisme : en baisse par rapport à 2024 (-13%),
- 92 000 € pour le cinéma : en hausse par rapport à 2024 (+15%).

Comme tous les ans, ces subventions ne seront versées qu'à hauteur des besoins de chaque structure.

Avec la mise en place de la M57, les subventions sont réparties sur trois articles : 65741, 65742 et 65748. Elle se déclinent comme suit en fonction de leur objet :

Subventions	2023	2024	2025
DCVA - Subventions Culture	69 222	71 240	74 700
DCVA - Subventions Asso Cinéma	46 900		
DPU - Ravalements	45 546	42 695	50 000
DSP - Subventions Sport	17 354	14 204	14 625
DSP - Pass Jeunesse Sport	5 111	5 476	5 400
DG - SNSM (Surveillance Plages)	1 848	2 046	2 100
DSP - Voyages et Séjours	4 008	1 962	8 245
DSP - Soutien classement meublés	2 338	1 500	2 000
DCVA - Pass Jeunesse Culture	970	845	1 000
TOTAL	193 296	139 967	158 070

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.

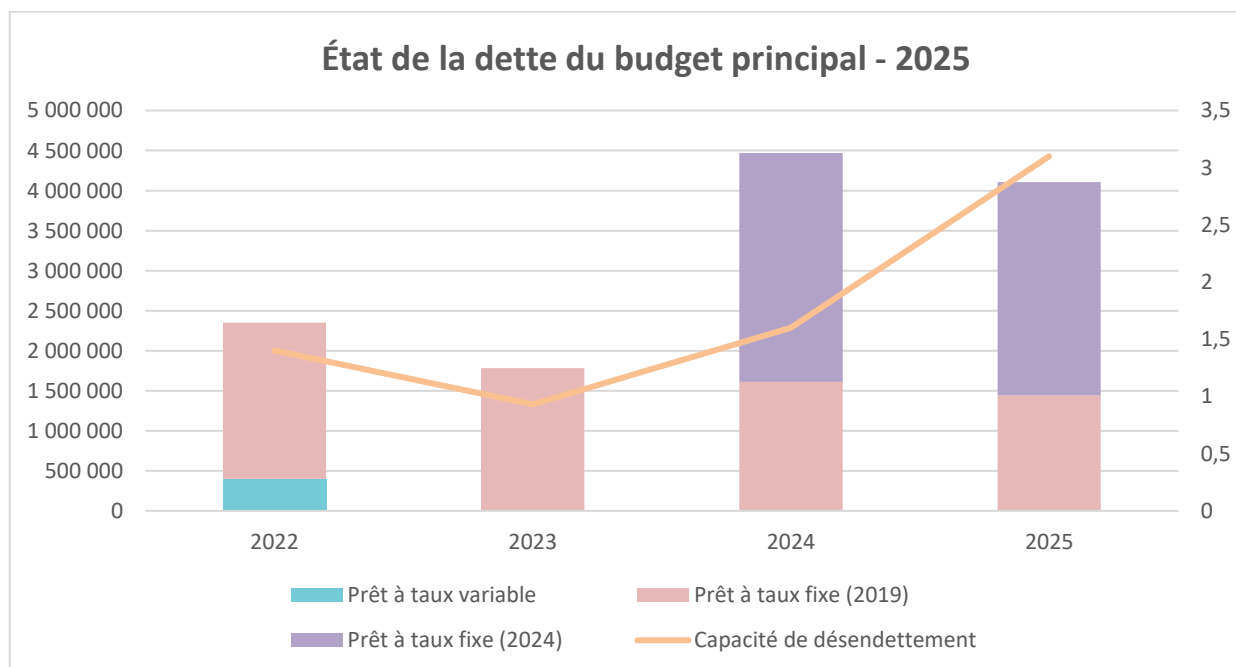
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

Chapitre		2022	2023	2024	2025
RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT		9 466 330	10 233 239	11 256 469	10 627 936
Chap.013	Atténuations de charges	53 112	42 619	127 683	29 059
Chap.70	Ventes, produits, prestations de services	275 457	428 809	474 933	425 059
Chap.73	Impôts et taxes	515 318	519 502	538 097	552 858
	- Attribution de compensation (73211)	502 006	470 987	465 632	451 770
	- Dotation de solidarité communautaire (73212)	-	35 203	59 153	87 776
	- FNGIR (73221)	13 312	13 312	13 312	13 312
Chap.731	Fiscalité Locale	7 235 190	7 997 483	8 369 626	8 388 500
	- Impôts locaux (73111 - 73118)	5 959 542	6 411 060	6 940 188	7 046 500
	- Taxe sur les éoliennes maritimes		290 379	297 636	290 000
	- Droits de mutation (73123)	609 749	721 819	575 391	550 000
	- Autres recettes fiscales (73141-73154-731721-7318)	665 900	574 224	556 411	502 000
Chap.74	Dotations et Subventions	1 309 997	1 113 779	1 399 094	1 126 000
	- Dotation Globale de Fonctionnement (74111-741121)	938 728	949 117	948 207	940 000
	- Allocations compensatrices (7482-74833 -74834)	50 288	60 032	62 680	51 500
	- Autres Dotations et Subventions	320 981	104 630	388 207	134 500
Chap.75	Autres produits de gestion courante	77 252	131 042	347 028	106 460
Chap.76	Recettes Financière	4	6	9	-
DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT		7 790 269	8 319 614	8 530 761	9 292 172
Chap.011	Charges à caractère général	2 241 882	2 253 691	2 252 264	2 308 320
Chap.012	Charges de personnel	4 452 900	4 693 424	5 031 055	5 238 857
Chap.014	Autres dépenses de fonctionnement	409 419	433 509	380 098	403 305
Chap.65	Charges de gestion courante	555 165	904 589	835 686	1 307 890
Chap.66	Charges financières - Intérêts	23 055	34 401	31 657	33 800
Chap.67	Subventions exceptionnelles	107 848			
	EPARGNE BRUTE	1 676 060	1 913 625	2 725 708	1 335 764
	Remboursement Capital	547 779	568 782	312 924	363 754
	EPARGNE DISPONIBLE	1 128 281	1 344 843	2 412 784	972 011

BP 2025 / Budget Principal / Ratios						
			CA	CA	CA	BP
		Exercice	2022	2023	2024	2025
Taux de fiscalité directe (contributions directes / recettes courantes)			82%	83%	79%	84%
Taux de charges à caractère général (charges à caractère général / dép courantes)			29%	27%	26%	25%
Taux de charges de personnel (charges de personnel nettes / dép courantes)			57%	56%	59%	56%
Taux d'épargne (épargne brute / recettes courantes)			18%	19%	24%	13%

4 – Gestion de la dette

Dette en € / Budget Principal							
				CA	CA	CA	BP
			Exercice	2022	2023	2024	2025
Mobilisation	Taux	Dernière échéance					
2007	Taux Variable	2023	Encours de la dette au 31.12	401 445			
2019	Taux Fixe	2033	Encours de la dette au 31.12	1 949 301	1 781 964	1 612 720	1 441 545
2024	Taux Fixe	2039	Encours de la dette au 31.12			2 856 321	2 663 741
			Encours total de la dette au 31.12	2 350 746	1 781 964	4 469 041	4 105 286
	Capacité de désendettement			1,4	0,9	1,6	3,1



Recu le 29/03/2025

5 – 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	3 572 614		3 850 000	3 850 000
TOTAL Programmes pluriannuels	643 577	1 321 535	1 329 110	2 201 990	5 182 757	167 845	10 846 815	15 362 203
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			150 000		161 760	
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+travaux	1 270 000						1 270 000	
TOTAL Nouveaux programmes 2020/2026	1 477 327	889 017	941 048	382 652	320 384	0	4 010 427	

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	96 595		223 486
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	53 550		324 093
TOTAL enveloppe investissements annuels	1 026 440	985 951	446 675	668 786	888 791	0	4 016 642

Total DEPENSES PPI 2021/2026	4 778 143	3 341 612	2 920 722	3 496 379	7 468 384	699 345	22 704 586
-------------------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	----------------	-------------------

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 Puigauveau	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

6 - Principales dépenses d'équipement

BP 2025/ Dépenses d'équipement				
Direction	Service	Libellé de l'opération	BP 2025	Commentaires
Investissements structurants				
DCV	AP/CP	Rénovation énergétique du Groupe scolaire		
			355 000	
Total réhabilitation rénovation énergétique du Groupe Scolaire			355 000	
DCV	AP/CP	Eglise		
			376 364	
Total Eglise			376 364	
DCV	AP/CP	Complexe sportif		
			794 779	
Total Complexe Sportif			794 779	
DPU		Réserves foncières		
			10 000	Etude faisabilité site hôpital
			235 000	Terrains Roche
			70 000	Portage Capucins
			515 000	Préemptions
Total réserves foncières			830 000	
DCV	AP/CP	Aménagement Place De Gaulle		
			84 000	
Total aménagement Port Lin			84 000	
DCV	AP/CP	Aménagement cyclable côte sauvage		
		Rénovation Place Dinan	3 572 614	
Total rénovation Place Dinan			3 572 614	
Total grands projets structurants (A)			6 012 757	
Nouveaux programmes				
DCV 02	82210	Voiries Communales	10 000	
DCV 04	82330	Mont Lénigo	150 000	
Total nouveaux programmes (B)			160 000	
Investissements annuels 2025				
DGS 04	Ressources humaines			
	Chap.21		2 100	Fauteuils de bureau, matériel formation 1er secours
Total ressources humaines			2 100	
DGS 07	Nettoyage des Bâtiments			
	Chap.21		2 300	Aspirateurs, chariots, pompe de désinfection
Total nettoyage des bâtiments			2 300	
DGS 08	Projets anticipés			
	Chap.20		224 500	Equilibre budget
	Chap.23		1 061 463	Equilibre budget
Total projets anticipés			1 285 963	
Total Direction Générale			1 290 363	
DMG 02	Opérations non ventilables			
	Chap.204		42 100	Reversement subvention département à CISON (Logements Pré du Pas)
Total opérations non ventilables			42 100	
Total Direction des Moyens Généraux			42 100	
DCV 01	Services Communs			
	Chap.20		7 000	Levés topographiques E.Provost, géoréférencement, annonces
Total services communs			7 000	
DCV 02	Voies et réseaux			
	Chap.20		2 500	Contrôle technique, annonces
	Chap.21		45 000	Parking Chantier Naval + Déplacement PMR
	Chap.23		129 500	Extension vidéosurveillance + éclairage public + reprise pavage centre ville + marquage création parking jonchère du Prince
Total voies et réseaux			177 000	
DCV 03	Bâtiments			
	Chap.21		106 950	2 poteaux incendie,skydome école maternelle, menuiseries salle des sports, ravalement salle Jeanne d'Arc, chaudière villa Les Algues, VMC restaurant scolaire, lettrage microcrèche, isolation maison du stade
	Chap.23		112 200	Raccordement club house golf, dampalon marché couvert, mur séparation stade/Penn Avel
Total bâtiments			219 150	
DCV 04	Patrimoine naturel			
	Chap.21		20 000	Réfection Perré Cale Rouleaux
Total patrimoine naturel			20 000	
Total Direction du Cadre de Vie			423 150	

DPU 02	Voies et réseaux		
	Chap.21	45 000	mobilier urbain, nouveaux motifs décorations de Noël, matériel service voirie
Total voies et réseaux		45 000	
DPU 03	Bâtiments		
	Chap.21	4 000	Matériel service Bâtiments
Total bâtiments		4 000	
DPU 04	Patrimoine naturel		
	Chap.21	15 500	Tondeuses, broyeur, débroussailleuses
Total patrimoine naturel		15 500	
DPU 05	Patrimoine historique - Urbanisme		
	Chap.20	3 600	Assistance mise en conformité avec Règlement Local de Publicité
	Chap.21	20 400	Entretien patrimoine communal + restauration mobilier art Eglise
	Chap.23	70 000	Arbre moteur Moulin de la Providence
Total patrimoine historique - Urbanisme		94 000	
DPU 06	Véhicules		
	Chap.21	40 000	Véhicule Police Municipale
Total véhicules		40 000	
DPU 07	Travaux en régie		
	Chap.21	14 000	Eclairage LED salle Soleil Royal, , remise en état peinture Club House
	Chap.23	45 000	Poursuite travaux logement SDF
Total véhicules		59 000	
Total Direction du Patrimoine et de l'Urbanisme		257 500	
DSP	Direction des Services à la Population		
	Chap.21	9 200	Table élévatrice, souffleur, échelle télescopique, défibrillateur salle des Sports, poteaux beach volley, poteaux terrains de tennis, microcrèche
Total patrimoine historique - Urbanisme		9 200	
Total Direction des Services à la Population		9 200	
DCVA 01	Services communs		
	Chap.21	12 600	Remplacement progressif chaises bleues, 1 barnum, 2 chalets, ponceuse
DCVA 02	Action culturelle		
	Chap.21	16 200	Armoire réfrigérée Salle des Fêtes, tables Esp. Olympe de Gouges, lumières automatiques Salle Jeanne d'Arc, panneaux affichage Les Croisic'quais
DCVA 07	Médiathèque		
	Chap.21	3 350	Présentoir brochures, tour à mangas, compteur de personnes
Total Direction de la Culture et de la Vie Associative (hors DCVA 06)		32 150	
DCVA 06	NTIC		
	Chap.20	3 700	Certificats électroniques, licences
	Chap.21	19 850	Ecrans, PC portables, scanner A3, borne Wifi, imprimante, vidéoprojecteur, tablette, platine contrôle accès consignes
	Chap.21	30 000	Remplacement ordinateurs suite arrêt Windows 10
Total NTIC		53 550	
Total Direction de la Culture et de la Vie Associative		85 700	
Total investissements annuels (C)		2 108 013	Nouveaux Crédits - hors reports
Total nouveaux crédits (annuels+nvx programmes +APCP) =A+B+C		8 280 770	Hors avances et acomptes
Crédits de Reports (D)		365 901	
Total dépenses d'investissement = A + B + C + D		8 646 671	Hors avances et acomptes