

2026

# Rapport d'orientation budgétaire Ville du Croisic



**Ville du Croisic**

**Conseil Municipal**  
**17 février 2026**

**Budget principal**

## SOMMAIRE

|                                                                        |         |
|------------------------------------------------------------------------|---------|
| 1 – Principes                                                          | P 3     |
| 2 – Contexte économique et financier                                   | P 3     |
| ➤ A – La Loi de Finances 2026                                          | P 3     |
| ➤ 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 9     |
| 7 – Plan pluriannuel d'investissement                                  | P 10/11 |

## **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.

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.

## **2 – Contexte économique et financier**

### **A – La Loi de Finances 2026**

La Loi de Finances 2026 a été votée le 2 février 2026. Le Conseil Constitutionnel a été saisi le 4 février. Il doit se prononcer sur la conformité du budget à la Constitution.

Les principales mesures concernant les collectivités locales retenues pour l'élaboration de ce rapport sont les suivantes :

- **Les collectivités locales sont associées aux efforts de maîtrise du déficit public**  
La participation attendue est de 2 Md€.
- **La dotation globale de fonctionnement (DGF)** est maintenue à son niveau de 2025.  
Cette non-indexation devrait mener à une baisse de la DGF dans plus de la moitié des communes, selon l'AMF (Association des Maires de France).
- **Le dispositif de lissage conjoncturel des recettes fiscales des collectivités territoriales (DILICO)**, initialement prévu pour la seule année 2025, est maintenu en 2026. L'effort imposé aux collectivités via ce dispositif sera de 740 millions d'euros. Les communes sont entièrement exonérées de cette ponction.
- **La liaison entre les taux de la taxe d'habitation sur les résidences secondaires et de la taxe foncière est supprimée**, afin que les communes puissent augmenter le premier sans pénaliser les propriétaires résidant à l'année sur leur territoire.
- Après avoir été divisé par deux en 2025, **le Fonds Vert** est revu à la baisse : de 1.15 milliards en 2025 à près de 840 millions d'euros en 2026.
- **Revalorisation forfaitaire des valeurs locatives cadastrales**
  - + 0.8 % en 2026 (indice IPCH novembre 2025 – indice des prix à la consommation harmonisé).  
Source : INSEE décembre 2025

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

### **➤ Taxe d'aménagement**

Un premier reversement de taxe d'aménagement (TAM) de 2 548 € a été effectué à Cap Atlantique La Baule-Guérande Agglo en 2025 sur la TAM 2024 conformément à la délibération du 20 juin 2023 et à la convention signée en 2025.

### **➤ 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 (ex : fondation du Patrimoine pour les travaux du Moulin de la Providence) 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 2025 est en recul à 0.9%, principalement en raison de la baisse des coûts de l'énergie (INSEE – Janvier 2026). Elle s'élevait à 2% en 2024, 4.9% en 2023 et 5.2% en 2022.

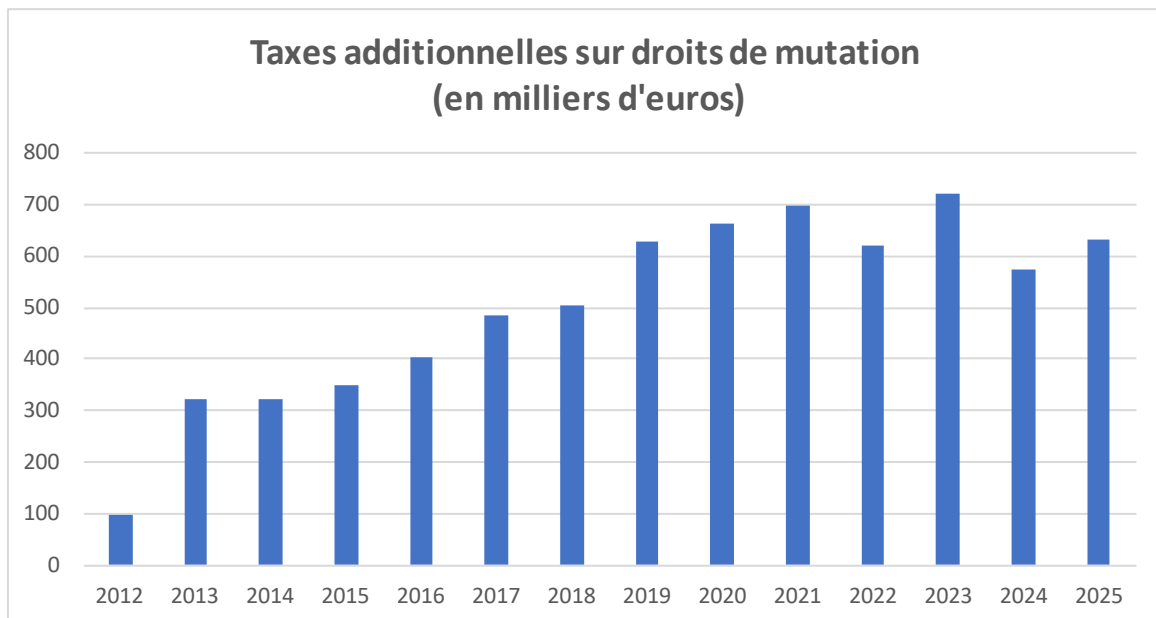
Selon les projections macro-économiques de la Banque de France de décembre 2025 :

- L'inflation resterait inférieure à 2% entre 2026 et 2028 ;
- En 2026, la croissance du PIB s'élèverait à 1% et l'activité croîtrait au même rythme en 2027

**E – Immobilier**

**Les droits de mutation**

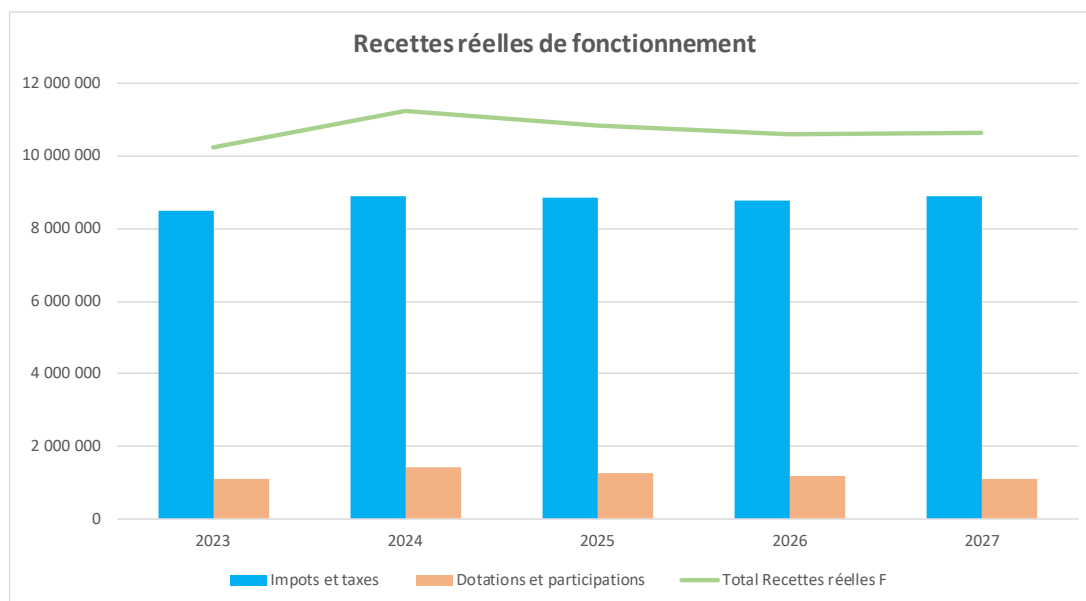
| Année | Montant<br>(en K€) |
|-------|--------------------|
| 2012  | 99                 |
| 2013  | 322                |
| 2014  | 324                |
| 2015  | 351                |
| 2016  | 403                |
| 2017  | 486                |
| 2018  | 505                |
| 2019  | 628                |
| 2020  | 663                |
| 2021  | 699                |
| 2022  | 619                |
| 2023  | 721                |
| 2024  | 575                |
| 2025  | 634                |



### 3 – Recettes courantes de fonctionnement

| DOB 2026 - Budget principal / Calcul de la capacité d'autofinancement courante |                                            |            |            |                       |                   |             |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------|------------|-----------------------|-------------------|-------------|
| Chapitre                                                                       | Libellé                                    | CA<br>2023 | CA<br>2024 | CA provisoire<br>2025 | Projet BP<br>2026 | DOB<br>2027 |
| Recettes courantes de fonctionnement                                           |                                            |            |            |                       |                   |             |
| 013                                                                            | Total atténuation de charges               | 42 619     | 127 683    | 110 209               | 100 680           | 100 000     |
| 70                                                                             | Total produits des services                | 427 651    | 474 933    | 490 177               | 449 572           | 450 000     |
| 73                                                                             | Impôts et taxes                            | 519 502    | 538 097    | 548 087               | 566 289           | 560 000     |
| 731                                                                            | Fiscalité locale                           | 7 997 483  | 8 369 626  | 8 292 452             | 8 220 000         | 8 343 300   |
| 74                                                                             | Total dotations et participations          | 1 113 779  | 1 399 094  | 1 275 006             | 1 191 300         | 1 100 000   |
| 75                                                                             | Total autres produits de gestion courante  | 131 042    | 347 028    | 153 310               | 89 324            | 90 000      |
| 76                                                                             | Total recettes financières                 | 6          | 9          | 856                   |                   |             |
| A                                                                              | Total recettes courantes de fonctionnement | 10 232 081 | 11 256 469 | 10 870 096            | 10 617 165        | 10 643 300  |

Ce tableau récapitule les recettes courantes de fonctionnement : il est basé sur une estimation des recettes de 2026 et 2027, confirmée par les recettes constatées au compte administratif provisoire 2025 (qui sera définitif à l'issue du vote du conseil municipal du 2 mars 2026).



Les recettes 2026 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 0.8% pour 2026 (source : INSEE)
- Pas d'augmentation physique des bases fiscales. En 2025, la notification des bases prévisionnelles (Etat 1259) par les services du trésor public était très supérieure aux bases réelles notifiées au dernier trimestre. (Différence de 1 158 995 € sur la taxe d'habitation soit un écart de TH de 212 560 €). En conséquence, les estimations 2026 sont calculées a minima.
- 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.

La Loi de Finances 2026 prévoit une stabilité de l'enveloppe globale de la Dotation Globale de Fonctionnement, ce qui n'exclut pas une diminution des enveloppes individuelles des communes. Il a été anticipé une baisse des dotations de l'Etat sans en connaître l'ampleur véritable.

| Dotations de l'Etat en € / Chapitres 74 et 013/ Mairie du Croisic |                                                 |                |                |                |                |                |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Article                                                           | Libellé                                         | CA             |                |                | DOB            |                |
|                                                                   |                                                 | 2023           | 2024           | 2025           | 2026           | 2027           |
| <b>74</b>                                                         | <b>Dotation globale de fonctionnement</b>       |                |                |                |                |                |
| 74111                                                             | Dotation forfaitaire (anc.7411)                 | 877 475        | 877 500        | 837 567        | 810 000        | 810 000        |
| 741121                                                            | Dotation de solidarité rurale (anc. 74121)      | 71 642         | 70 000         | 76 070         | 75 000         | 75 000         |
|                                                                   | <b>Total dotation globale de fonctionnement</b> | <b>949 117</b> | <b>947 500</b> | <b>913 637</b> | <b>885 000</b> | <b>885 000</b> |
|                                                                   | Baisse annuelle DGF                             |                | - 1 617        | - 33 863       |                | -              |
| <b>739223</b>                                                     | <b>FPIC intercommunal</b>                       |                |                |                |                |                |
| 7392221                                                           | Contribution au FPIC intercommunal              | 92 651         | 107 062        | 114 082        | 120 000        | 120 000        |

## **C – Autres recettes**

Les prévisions intègrent les hypothèses suivantes :

- La taxe de séjour progresse notablement en 2025 : + 8.6%. La collecte de la taxe de séjour par les plateformes se stabilise et représente 27% de la taxe de séjour perçue en 2025.
- 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. 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 2025, le taux de réalisation des dépenses réelles de fonctionnement (hors lotissements et chapitre 67) a atteint 96% des prévisions budgétaires du BP et 105% en recettes.

## **4 – Dépenses courantes de fonctionnement**

Les dépenses courantes de fonctionnement sont estimées à partir notamment du compte administratif provisoire 2025 et des projets 2026 retenus pour les différentes directions. Depuis le début du mandat, il est demandé de calculer les prévisions budgétaires en appliquant la consigne « budget N-1 base 0 ». Cela sera détaillé lors de la présentation du budget 2026 (conseil municipal du 2 mars 2026).

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 2026. L'année 2027 est évaluée sur la base d'une inflation de 1.5%. 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 2026 - Budget principal / Calcul de la capacité d'autofinancement courante (90% d'exécution du chapitre 011) |                                                                          |                  |                  |                       |                   |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------------|-------------------|------------------|
| Chap.                                                                                                            | Libellé                                                                  | CA<br>2023       | CA<br>2024       | CA provisoire<br>2025 | Projet BP<br>2026 | DOB<br>2027      |
| <b>Dépenses courantes de fonctionnement</b>                                                                      |                                                                          |                  |                  |                       |                   |                  |
| <b>011</b>                                                                                                       | <b>Charges à caractère général</b>                                       |                  |                  |                       |                   |                  |
|                                                                                                                  | Total charges à caractère général - Taux de réalisation de 90%           | 2 253 691        | 2 252 264        | 2 239 784             | 2 349 924         | 2 385 173        |
| <b>12</b>                                                                                                        | <b>Charges de personnel</b>                                              |                  |                  |                       |                   |                  |
|                                                                                                                  | Chapitre 012                                                             | 4 693 424        | 5 031 055        | 5 233 220             | 5 390 971         | 5 552 700        |
|                                                                                                                  | Total charges de personnel                                               | 4 693 424        | 5 031 055        | 5 233 220             | 5 390 971         | 5 552 700        |
| <b>014</b>                                                                                                       | <b>Atténuation de produits</b>                                           |                  |                  |                       |                   |                  |
|                                                                                                                  | Loi SRU (739115)                                                         | 83 033           | -                | -                     |                   |                  |
|                                                                                                                  | Etablissements à caractère industriel et commercial (7398/OT)            | 257 825          | 273 036          | 275 405               | 299 062           | 280 000          |
|                                                                                                                  | Autres Prélèvements (DILICO)                                             |                  |                  | 32 077                | 40 000            | 50 000           |
|                                                                                                                  | FPIC - Fonds de péréquation des ressources communales et intercommunales | 92 651           | 107 062          | 114 082               | 120 000           | 130 000          |
|                                                                                                                  | Total Atténuation de produits                                            | 433 509          | 380 098          | 421 564               | 459 062           | 460 000          |
| <b>65+6745</b>                                                                                                   | <b>Autres charges de gestion courante</b>                                |                  |                  |                       |                   |                  |
|                                                                                                                  | Elus                                                                     | 173 180          | 173 318          | 170 493               | 170 000           | 170 000          |
|                                                                                                                  | Déficit du budget annexe Simalion                                        | -                | -                | 180 515               |                   |                  |
|                                                                                                                  | Déficit du budget annexe Pré Joli                                        |                  | -                |                       | 180 000           |                  |
|                                                                                                                  | Subventions aux organismes de droit privé (6574+6745)                    | 193 295          | 139 967          | 138 694               | 154 179           | 155 000          |
|                                                                                                                  | Subvention au CCAS                                                       | 255 000          | 283 000          | 262 800               | 284 700           | 285 000          |
|                                                                                                                  | Subvention à l'Office de Tourisme                                        | 30 000           | 30 000           | 38 000                | 47 000            | 47 000           |
|                                                                                                                  | Subvention au Cinéma                                                     | 33 000           | 65 000           | 102 000               | 100 000           | 100 000          |
|                                                                                                                  | Participation Centre de Santé Municipal de Batz-sur-Mer                  |                  |                  |                       | 80 000            | 80 000           |
|                                                                                                                  | Autres dépenses de gestion courante                                      | 220 113          | 144 400          | 152 883               | 180 405           | 180 000          |
|                                                                                                                  | Total autres charges de gestion courante                                 | 904 589          | 835 686          | 1 045 385             | 1 196 284         | 1 017 000        |
|                                                                                                                  | <b>Charges financières</b>                                               |                  |                  |                       |                   |                  |
|                                                                                                                  | Intérêts réglés à l'échéance + ICNE rattachés (66111+66112)              | 34 401           | 31 657           | 33 789                | 32 000            | 31 000           |
|                                                                                                                  | Total charges financières nettes                                         | 34 401           | 31 657           | 33 789                | 32 000            | 31 000           |
| <b>B</b>                                                                                                         | <b>Total dépenses courantes de fonctionnement</b>                        | <b>8 319 614</b> | <b>8 530 760</b> | <b>8 973 742</b>      | <b>9 428 241</b>  | <b>9 445 873</b> |
|                                                                                                                  |                                                                          |                  |                  |                       |                   |                  |
|                                                                                                                  | <b>Capacité d'autofinancement</b>                                        | <b>2023</b>      | <b>2024</b>      | <b>2025</b>           | <b>2026</b>       | <b>2027</b>      |
| A                                                                                                                | Recettes courantes de fonctionnement                                     | 10 232 081       | 11 256 469       | 10 870 096            | 10 617 165        | 10 643 300       |
| B                                                                                                                | Dépenses courantes de fonctionnement                                     | 8 319 614        | 8 530 760        | 8 973 742             | 9 428 241         | 9 445 873        |
| <b>A-B</b>                                                                                                       | <b>Epargne brute</b>                                                     | <b>1 912 467</b> | <b>2 725 709</b> | <b>1 896 354</b>      | <b>1 188 924</b>  | <b>1 197 427</b> |

Les dépenses courantes de fonctionnement augmentent de 5.2% entre 2025 et 2026 (hors déficits des lotissements) et sont estimées en hausse de 2.13% environ entre 2026 et 2027.

- La hausse des charges de personnel est estimée à 3 % en 2026 et en 2027.

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

Depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2026, la ville participe également à hauteur de 15 € par mois/ par agent disposant d'un contrat de mutuelle labellisé, pour le risque santé.

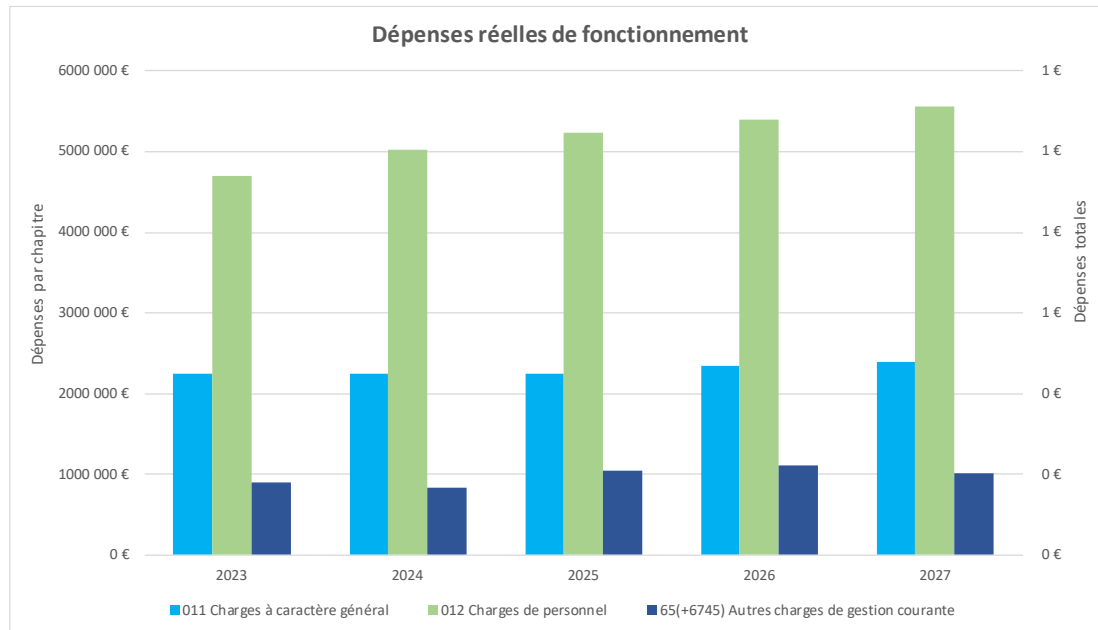
A cela s'ajoute la hausse des cotisations employeurs de la CNRACL décidée par le gouvernement en 2024. Cette augmentation élève encore cette année de 3 points le taux de cotisation, qui passe de 34.65 % à 37.65 %. Cette hausse sera suivie de hausses supplémentaires équivalentes jusqu'en 2028.

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 et le régime spécial de la RATP, asséchant ainsi ses comptes (source AMF 44).



Pour 2026, le taux de cotisations patronales pour les titulaires s'élève à 63.81% de l'assiette (Traitement brut et NBI). Pour les contractuels, le taux de charges patronales 2026 s'élève à 43.19 %.

- Au chapitre 65, les subventions ravalement sont reconduites en 2026.



## 5 – Capacité d'autofinancement courante

|            | Capacité d'autofinancement                   | 2023             | 2024             | 2025             | 2026             | 2027             |
|------------|----------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| A          | Recettes courantes de fonctionnement         | 10 232 081       | 11 256 469       | 10 870 096       | 10 617 165       | 10 643 300       |
| B          | Dépenses courantes de fonctionnement         | 8 319 614        | 8 530 760        | 8 973 742        | 9 428 241        | 9 445 873        |
| <b>A-B</b> | <b>Epargne brute</b>                         | <b>1 912 467</b> | <b>2 725 709</b> | <b>1 896 354</b> | <b>1 188 924</b> | <b>1 197 427</b> |
|            | Remboursement capital emprunts à TF          | 167 337          | 169 245          | 171 174          | 173 126          | 175 099          |
|            | Remboursement capital emprunt à TV           | 401 445          |                  |                  |                  |                  |
|            | Remboursement nouvel emprunt 2024            |                  | 143 680          | 192 580          | 193 738          | 194 903          |
|            | <b>Total remboursements capital emprunts</b> | <b>568 782</b>   | <b>312 925</b>   | <b>363 754</b>   | <b>366 863</b>   | <b>370 002</b>   |
|            | <b>Epargne nette</b>                         | <b>1 343 685</b> | <b>2 412 784</b> | <b>1 532 600</b> | <b>822 061</b>   | <b>827 425</b>   |

Les résultats 2025 permettent de financer les investissements 2026 et les reports sur 2026, conformément au PPI. Il n'est pas proposé de projection au-delà de 2027, en raison des élections de 2026.

## 6 – Gestion de la dette

| DOB 2026 - Budget principal/ Gestion de la dette |                                                         |                  |                  |                  |                  |                  |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                  | Libellé                                                 | CA               | CA               | CA prov          | Projet BP        | DOB              |
|                                                  |                                                         | 2023             | 2024             | 2025             | 2026             | 2027             |
| <b>Gestion de la dette</b>                       |                                                         |                  |                  |                  |                  |                  |
|                                                  | Encours de la dette au 31.12 emprunt à TF               | 1 781 964        | 1 612 719        | 1 441 545        | 1 268 419        | 1 093 320        |
|                                                  | Encours de la dette au 31.12 - nouvel emprunt 2024 à TF |                  | 2 856 321        | 2 663 741        | 2 470 004        | 2 275 101        |
|                                                  | Encours de la dette au 31.12 emprunt à TV               | -                |                  |                  |                  |                  |
|                                                  | <b>Encours total de la dette corrigé au 31.12</b>       | <b>1 781 964</b> | <b>4 469 040</b> | <b>4 105 286</b> | <b>3 738 423</b> | <b>3 368 421</b> |
|                                                  | <b>Capacité de désendettement</b>                       | <b>0,9</b>       | <b>1,6</b>       | <b>2,2</b>       | <b>3,1</b>       | <b>2,8</b>       |

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 3.1 années à fin 2026, tout en ayant financé 24 millions de travaux lors du mandat 2020-2026. Elle est au même niveau qu'en 2019 (3.2 années).

## 7 – Plan Pluriannuel d'investissement

| Plan Pluriannuel d'investissement - Dépenses         |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |                   |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|                                                      | 2021             | 2022             | 2023             | 2024             | 2025             | 2026             | Total 2021-2026   | Total APCP        |
| <b>APCP</b>                                          |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |                   |
| 0251 - Eglise ND de Pitié                            | 272 033          | 403 189          | 133 192          |                  | 864              | 90 000           | 899 278           | 2 480 000         |
| 2100 - rénovation groupe scolaire T1                 |                  |                  |                  |                  | 217 648          | 446 150          | 663 798           | 355 000           |
| 3306 - Salle Jeanne d'Arc - CLOS                     | 13 693           | 4 339            | 139              |                  |                  |                  | 18 171            | 3 128 967         |
| 4121 - Complexe sportif                              | 5 226            | 42 033           | 106 636          | 1 197 326        | 651 341          | 143 438          | 2 146 000         | 2 146 000         |
| 643 - Microcrèche - CLOS                             | 31 039           | 271 883          | 648 923          | 11 251           |                  |                  | 963 096           | 963 096           |
| 8248 - Aménagement cyclable - CLOS                   | 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          | 108              | 60 000           | 808 263           | 1 000 000         |
| 824741 - Rénovation Quartier Dinan                   |                  | 4 662            | 29 907           | 242 817          | 2 209 637        | 1 362 977        | 3 850 000         | 3 850 000         |
| <b>TOTAL Programmes pluriannuels</b>                 | <b>643 577</b>   | <b>1 321 535</b> | <b>1 329 110</b> | <b>2 201 990</b> | <b>3 079 597</b> | <b>2 102 566</b> | <b>10 678 375</b> | <b>15 362 203</b> |
| <b>Acquisitions foncières</b>                        |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |                   |
| 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           |                   |
| Programme rue du Flot                                |                  |                  |                  |                  |                  | 96 635           | 96 635            |                   |
| Terrain Postec                                       | 183 200          |                  |                  |                  |                  |                  | 183 200           |                   |
| Parcelle hôpital p/ aire naturelle et bande cyclable |                  |                  |                  |                  |                  |                  | 0                 |                   |
| 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            |                  | 5 000            | 82 937            |                   |
| Capucins                                             |                  |                  |                  |                  |                  | 78 664           | 78 664            |                   |
| Terrains golf mutualité agricole (port aux rocs)     |                  |                  |                  |                  |                  | 240 000          | 240 000           |                   |
| Terrains Roche                                       |                  |                  |                  |                  |                  | 268 000          | 268 000           |                   |
| Terrains golf association sportive                   |                  |                  |                  | 26 394           |                  |                  | 26 394            |                   |
| Terrains Chellet                                     |                  |                  |                  | 33 429           |                  |                  | 33 429            |                   |
| Terrains Rio                                         |                  |                  |                  | 173 671          |                  |                  | 173 671           |                   |
| Chapleau 3                                           |                  |                  |                  |                  |                  | 380 000          | 380 000           |                   |
| Ecole Saint-Goustan                                  |                  |                  |                  |                  |                  | 360 000          | 360 000           |                   |
| <b>TOTAL Acquisitions foncières</b>                  | <b>1 630 799</b> | <b>145 110</b>   | <b>203 890</b>   | <b>242 951</b>   | <b>1 452</b>     | <b>1 428 299</b> | <b>3 652 501</b>  |                   |
| <b>Nouveaux programmes 2020/2026</b>                 |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |                   |
| 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           |                   |
| 82432 - Quartier Lénigo (dont estacade)              |                  |                  |                  |                  |                  | 600 000          | 600 000           |                   |
| 5230 - Salle du Lin                                  | 3 714            | 171 792          | 133 785          |                  |                  |                  | 309 291           |                   |
| 82320 - Mont Esprit                                  |                  |                  | 54 050           | 118 663          |                  |                  | 172 713           |                   |
| 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 (hors APCP)          |                  |                  |                  | 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          |                  | 350 000          |                  | 450 000           |                   |
| Avance budget annexe Pierre longue - études+travaux  | 1 270 000        |                  |                  |                  |                  |                  | 1 270 000         |                   |
| Financement filière pêche                            |                  |                  |                  |                  |                  | 180 000          | 180 000           |                   |
| Extension Maison Pluridisciplinaire de Santé         |                  |                  |                  |                  |                  | 80 000           | 80 000            |                   |
| <b>TOTAL Nouveaux programmes 2020/2026</b>           | <b>1 477 327</b> | <b>889 017</b>   | <b>941 048</b>   | <b>382 652</b>   | <b>380 384</b>   | <b>1 120 000</b> | <b>5 190 427</b>  |                   |

Investissements ANNUELS - enveloppe maximum

|                                                | 2021             | 2022           | 2023           | 2024           | 2025           | 2026           | Total            |
|------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| DG - Direction Générale                        | 15 116           | 17 776         | 14 708         | 4 811          | 5 892          | 7 440          | 65 743           |
| DGS 03 - Sécurité                              | 3 528            | 0              | 5 080          | 26 919         | 14 080         | 11 500         | 61 107           |
| DMG 03 - Achats Publics                        | 5 629            | 3 110          | 2 428          | 0              | 0              | 3 756          | 14 923           |
| DCV 01 - Direction DCV                         |                  |                |                | 2 486          | 11 088         | 18 780         | 32 354           |
| DCV 02 - Voies et réseaux                      | 255 965          | 428 877        | 73 684         | 119 250        | 87 006         | 205 519        | 1 170 301        |
| DCV 03 - Bâtiments                             | 134 725          | 122 572        | 44 265         | 156 483        | 128 240        | 201 252        | 787 537          |
| DCV 04 - Environnement                         | 0                | 0              | 15 882         | 41 491         | 23 400         | 0              | 80 773           |
| DCV 05 - Bâtiment historique                   | 0                | 19 350         | 19 130         | 0              | 0              | 0              | 38 480           |
| DPU 02 - Voies et réseaux                      | 45 853           | 26 057         | 33 979         | 90 755         | 25 946         | 63 526         | 286 116          |
| DPU 03 - Bâtiments                             | 25 525           | 33 365         | 11 799         | 28 167         | 13 901         | 14 188         | 126 944          |
| DPU 04 - Environnement                         | 12 632           | 5 539          | 14 026         | 31 251         | 21 326         | 61 500         | 146 275          |
| DPU 05 - Patrimoine et urbanisme               | 22 426           | 30 739         | 56 018         | 17 708         | 34 789         | 73 220         | 234 900          |
| DPU 06 - Véhicules                             | 196 472          | 40 305         | 66 202         | 17 994         | 37 277         | 100 000        | 458 250          |
| DPU 07 - Travaux en régie                      | 77 991           | 151 945        | 0              | 58 994         | 26 291         | 13 300         | 328 521          |
| DSP - Services à la Population                 | 28 299           | 35 898         | 8 929          | 7 599          | 9 409          | 8 715          | 98 849           |
| DCVA - Culture et de la Vie Associative        | 57 330           | 35 245         | 29 274         | 25 729         | 31 571         | 46 926         | 226 075          |
| DCVA 06 - NTIC                                 | 144 949          | 35 173         | 51 272         | 39 149         | 52 657         | 27 296         | 350 496          |
| <b>TOTAL enveloppe investissements annuels</b> | <b>1 026 440</b> | <b>985 951</b> | <b>446 675</b> | <b>668 786</b> | <b>522 873</b> | <b>856 919</b> | <b>4 507 643</b> |

|                                     |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>Total DEPENSES PPI 2021/2026</b> | <b>4 778 143</b> | <b>3 341 612</b> | <b>2 920 722</b> | <b>3 496 379</b> | <b>3 984 306</b> | <b>5 507 783</b> | <b>24 028 947</b> |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|

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        | 1 896 353        | 12 019 690        |
| 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        | 515 068          | 1 647 491        | 4 630 105         |
| Dotations (FCTVA+Taxe aménagement)             | 686 890          | 246 295          | 332 027          | 473 307          | 455 831          | 556 152          | 2 750 502         |
| 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          | 450 000          | 420 000          | 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           | 667              | 6 000            | 88 662            |
| <b>Total recettes d'investissement</b>         | <b>5 040 518</b> | <b>2 483 521</b> | <b>2 662 130</b> | <b>7 569 415</b> | <b>4 519 106</b> | <b>4 525 996</b> | <b>26 800 686</b> |
| 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           |
| <b>Total remboursement emprunts</b>            | <b>527 708</b>   | <b>547 779</b>   | <b>568 782</b>   | <b>312 924</b>   | <b>363 753</b>   | <b>366 864</b>   | <b>2 687 811</b>  |
| <b>Total capacité d'investissement</b>         | <b>4 512 809</b> | <b>1 935 741</b> | <b>2 093 348</b> | <b>7 256 491</b> | <b>4 155 353</b> | <b>4 159 133</b> | <b>24 112 875</b> |