

2026

Note de synthèse
Budget primitif
Ville du Croisic



Ville du Croisic

Conseil Municipal

2 mars 2026

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 7
C - Charges de personnel,	P 10
D - Autres charges.	P 11
3 – Capacité d'autofinancement courante	P 13
4 – Gestion de la dette	P 14
5 – Plan pluriannuel d'investissement	P 15
6 - Principales dépenses d'équipement	P 17

Lexique

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

BP – Budget Primitif

1 – Recettes courantes de fonctionnement

A - Tableau récapitulatif des recettes courantes de fonctionnement

Recettes réelles de fonctionnement en € - Chapitres 013 - 731 - 73 - 74 - 75 - 76 -77 / Mairie du Croisic						
	Libellé	BT	BT	BP	en €	%
M57		2024	2025	2026	2026 / 2025	
Atténuations de charges						
6037	Variation des stocks de marchandises		-	87 700	87 700	
6419	Remboursement sur rémunérations de personnel	40 488	29 059	12 980	- 16 079	
6459	Remboursement sur charge de SS et prévoyance		-		-	
	Total atténuations de charges	40 488	29 059	100 680	71 621	246%
Produits des services						
70311	Cimetière	10 000	20 000	20 000	-	0%
70321	Droits de stationnement et de location sur la voie publique	80 000	87 000	88 500	1 500	2%
70323	Redevances d'occupation du domaine public	38 530	57 860	56 258	- 1 602	-3%
70383	Redevances de stationnement	2 700	2 000	4 000	2 000	100%
70388	Autres redevances et recettes	1 000	1 500	1 500	-	0%
7062	Redevances des services à caractère culturel	36 300	53 000	41 300	- 11 700	-22%
70631	Redevances des services à caractère sportif	1 200	13 000	15 200	2 200	17%
70632	Redevances des services à caractère de loisirs	14 500	7 500	5 000	- 2 500	-33%
7066	Redevances et droits des services à caractère social	16 000	28 000	30 000	2 000	7%
7067	Redevances des services périscolaires	95 000	100 000	100 000	-	0%
706888	Autres prestations de services	3 564	-	-	-	
7078	Autres marchandises			7 000	7 000	
7083	Locations diverses	9 000	17 500	18 550	1 050	6%
70843	Mises à disposition personnel facturé au CCAS/CIAS	14 898	2 337	2 503	166	7%
70848	Mises à disposition autres organismes	27 187	25 619	28 518	2 899	11%
708722	Remboursements de frais par les budgets annexes	4 000	4 000	4 000	-	0%
70876	Remboursements de frais par le GFP	7 623	7 623	7 623	-	0%
70878	Remboursements de frais par autres redevables	13 150	5 770	17 520	11 750	204%
7088	Autres produits d'activités annexes	1 000	2 350	2 100	- 250	-11%
	Total des produits par services	375 652	435 059	449 572	14 513	3%
Impôts et taxes						
73211	Attribution de compensation	362 431	451 770	446 415	- 5 355	-1%
73212	Dotation de solidarité communautaire	58 989	87 776	106 562	18 786	21%
73221	Fonds national de garantie individuelle des ressources	13 312	13 312	13 312	-	0%
	Total Impôts et taxes	434 732	552 858	566 289	13 431	2%
73111	Impôts directs locaux	6 673 318	7 046 500	6 820 000	- 226 500	-3%
73114/ 73118	Imposition forfaitaire s/entreprises de réseaux (éoliennes)	290 000	290 000	315 000	25 000	9%
73123	Taxe additionnelle sur les droits de mutation	600 000	550 000	550 000	-	
73141	Taxe sur l'électricité	155 000	155 000	155 000	-	
73154	Droits de place	102 000	89 000	93 000	4 000	4%
731721	Taxe de séjour	250 000	250 000	280 000	30 000	12%
7318	Autres fiscalités locales	6 500	8 000	7 000	- 1 000	-13%
	Total Impôts et taxes	8 076 818	8 388 500	8 220 000	- 168 500	-2%
	Total impôts et taxes	8 511 550	8 941 358	8 786 289	- 155 069	-2%

Dotations et participations						
	Libellé	BT	BT	BP	en €	%
M57		2024	2025	2026	2026 / 2025	
74111	Dotation forfaitaire	877 500	870 000	810 000	- 60 000	-7%
741121	Dotation de solidarité rurale	70 000	70 000	75 000	5 000	7%
744	FCTVA	15 000	21 685	15 000	- 6 685	-31%
74718	Autres participations Etat	1 300	-	46 200	46 200	
7472	Régions	1 900			-	
7473	Subvention département	500	-		-	
747818	Autres			10 000	10 000	
747888	Autres organismes	118 000	142 400	203 600	61 200	
7482	Compens./perte taxe addit. Droits enreg. ou taxe pub. foncière	1 000	1 000	500	- 500	-50%
74833	Etat - Compensation exonérations de taxe foncière	500	500	55 000	54 500	
74834	Etat - Compensation exonérations de taxe d'habitation	50 000	50 000	4 000	- 46 000	
7484	Dotation de recensement	11 071			-	
7485	Dotation pour les titres sécurisés	9 000	9 500	9 500	-	0%
	Total dotations et participations	1 155 771	1 165 085	1 228 800	63 715	5%
	Autres produits de gestion courante					
752	Revenus des immeubles	84 850	104 050	79 490	- 24 560	-24%
75813	Redevances fermiers et concessionnaires	10 243	6 900	7 024	124	2%
75888	Produits divers de gestion courante	230 567	2 510	2 810	300	12%
	Total autres produits de gestion courante	325 660	113 460	89 324	- 24 136	-21%
	Reprises sur amortissements et provisions					
7875	Reprise sur provisions pour risques et charges de fonct. Courant				-	
7817	Reprise sur déréciation des actifs circulants	601 950		2 820	2 820	
	Total reprises sur amortissements et provisions	601 950	-	2 820	2 820	-
	Total recettes réelles de fonctionnement	11 011 071	10 684 021	10 657 485	- 26 536	-0,25%

L'Etat a notifié une subvention de 45 000 € pour 2026 pour le fonctionnement de France Service (article 74718).

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 €	%
		2024	2025	2026	BP 2026 / BT 2025	
011	Charges à caractère général					
6037	Variation des stocks de marchandises		87 700	87 700	-	
6042	Achats de prestations de service	272 295	280 687	273 260	- 7 427	-3%
60611	Eau et assainissement	39 319	38 771	33 700	- 5 071	-13%
606121	Electricité	398 120	163 217	167 925	4 708	3%
606122	Gaz	90 000	91 703	75 800	- 15 903	-17%
60622	Carburants	59 930	56 438	44 700	- 11 738	-21%
60623	Alimentation	9 066	9 301	9 980	679	7%
60628	Autres fournitures non stockées	48 103	47 409	57 600	10 191	21%
60631	Fournitures d'entretien	23 067	21 460	22 550	1 090	5%
60632	Fournitures petits équipement	171 794	188 854	147 600	- 41 254	-22%
60633	Fournitures de voirie	9 997	5 885	10 300	4 415	75%
60636	Vêtements de travail	26 512	9 092	20 900	11 808	130%
6064	Fournitures administratives	18 120	17 144	19 450	2 306	13%
6065	Livres - Disques (bibliothèques et médiathèque)	26 934	27 848	27 300	- 548	-2%
60668	Autres produits Pharmaceutiques	1 086	1 471	1 300	- 171	-12%
6067	Fournitures scolaires	6 250	4 796	7 350	2 554	53%
6068	Autres matières et fournitures	32 562	35 788	33 630	- 2 158	-6%
6078	Autres Marchandises (cavernes/caveaux)	14 500	10 664	5 000	- 5 664	-53%
611	Contrats de prestations de services	52 143	49 728	86 160	36 432	73%
6132	Locations immobilières	26 037	32 117	17 000	- 15 117	-47%
61351	Locations Matériel roulant	32 052	12 057	18 700	6 643	55%
61358	Autres Locations Mobilières	84 678	74 945	81 332	6 387	9%
614	Charges locatives et de copropriété	1 500	1 500	1 000	- 500	-33%
61521	Entretien des terrains	79 058	56 446	66 100	9 654	17%
615221	Entretien des bâtiments publics	45 201	73 075	79 835	6 760	9%
615228	Entretien autres bâtiments	45 234	42 594	48 650	6 056	14%
615231	Entretien des voiries	85 702	87 809	105 750	17 941	20%
615232	Entretien des réseaux	17 200	24 210	30 000	5 790	24%
61551	Entretien du matériel roulant	34 161	38 701	33 465	- 5 236	-14%
61558	Entretien des autres biens mobiliers	51 155	30 017	23 000	- 7 017	-23%
6156	Maintenance	159 541	144 398	142 740	- 1 658	-1%
6161	Assurances	56 679	79 730	84 000	4 270	5%
6168	Autres assurances	259 548	-	-	-	
617	Etudes et recherches	9 681	3 694	13 800	10 106	274%
6182	Documentation	6 144	5 078	5 330	252	5%
6184	Versements organismes de formation	45 452	20 006	36 510	16 504	82%
6185	Frais de colloques et séminaires	1 000	-	-	-	
62268	Autres honoraires, conseils	21 542	24 784	21 005	- 3 779	-15%
6227	Frais d'acte et de contentieux	20 000	20 675	17 500	- 3 175	-15%
6228	Divers	210	200	-	- 200	-100%
6231	Annonces et insertions	6 539	10 631	1 780	- 8 851	-83%
6232	Fêtes et cérémonies	202 983	213 654	232 200	18 546	9%
6234	Réceptions	30 002	30 553	30 600	47	0%
6236	Catalogues, imprimés et publications	32 720	34 631	51 250		
6237		50	-	-	- 9 439	-15%
6238	Publications Diverses	18 647	29 708	3 650		

6241	Transports de biens	-	2 010	-	- 2 010	-100%
6245	Transports de pers. extérieures à la collectivité	2 621	1 641	2 200	559	34%
6248	Frais de transport divers	48 588	47 365	45 250	- 2 115	-4%
6251	Voyages et déplacements	7 612	6 160	10 350	4 190	68%
6255	Frais de déménagement			1 700	1 700	
6261	Frais d'affranchissement	26 308	26 000	26 000	-	0%
6262	Frais de télécommunications	45 050	45 780	44 010	- 1 770	-4%
627	Services bancaires	3 475	768	850	82	11%
6281	Cotisations	15 426	15 798	16 660	862	5%
6283	Frais de nettoyage des locaux	67 835	66 081	66 060	- 21	0%
6284	Redevances pour services rendus	11 663	9 431	14 420	4 989	53%
62876	Rbst frais au GFP de rattachement	6 550	3 950	3 950	-	0%
62878	remboursement à des tiers	2 003	-	-	-	
6288	Autres services extérieurs	69 769	90 630	73 470	- 17 160	-19%
63512	Taxes foncières	24 841	24 047	27 085	3 038	13%
6355	Taxes sur les véhicules	400	750	-	- 750	-100%
6358	Autres droits	400	308	320	12	4%
6378	Autres impôts et versements assimilés		8 212	-	- 8 212	-100%
011	Total charges à caractère général	3 005 055	2 588 100	2 609 727	21 627	1%

B – Dépenses de fonctionnement par direction

Dépenses de fonctionnement par direction / BP 2026/ Ville du Croisic								
Code	Direction	BT	CA	Taux de réalisation	BP	Ecart BP 2026 / BT 2025		de BP 2026
		2025	2025	de CA à BT	2026	en €	en %	à CA 2025
Budget principal								
DGS	Direction Générale des Services							
DGS 01 - 011	Services communs	42 520	41 887	99%	39 400	- 3 120	-7%	-6%
DGS 02 - 011	Elus	21 250	20 799	98%	21 900	650	3%	5%
DGS 03 - 011	Sécurité - Salubrité	6 043	3 503	58%	4 850	- 1 193	-20%	38%
DGS 04 - 011	Ressources humaines	73 245	54 015	74%	91 665	18 420	25%	70%
DGS 07 - 011	Nettoyage des locaux	80 750	63 892	79%	80 560	- 190	0%	26%
DGS 01 - 65	Services communs	1 500	1 500	100%	0	- 1 500	-100%	-100%
DGS 02 - 65	Elus	179 799	170 493	95%	170 000	- 9 799	-5%	0%
DGS 03 - 65	Sécurité - Salubrité	600	528	88%	660	60	10%	25%
DGS 04 - 65	Ressources humaines	2 110	2 047	97%	2 120	10	0%	4%
DGS 06 - 65	Développement touristique	71 900	38 870	54%	48 000	- 23 900	-33%	23%
	Total DGS - 011	223 808	184 096	82%	238 375	14 567	7%	29%
	Total DGS - 65	255 909	213 438	83%	220 780	- 35 129	-14%	3%
	Total DGS	479 717	397 535	83%	459 155	- 20 562	-4%	16%
DCV	Direction du Cadre de Vie							
DCV 01 - 011	Services communs	6 850	5 981	87%	7 400	550	8%	24%
DCV 02 - 011	Voies et réseaux	157 602	142 177	90%	180 600	22 998	15%	27%
DCV 03 - 011	Bâtiments	439 825	366 030	83%	424 585	- 15 240	-3%	16%
DCV 04 - 011	Patrimoine naturel	60 235	53 843	89%	72 300	12 065	20%	34%
DCV 05 - 011	Patrimoine historique - Urbanisme	7 691	6 652	86%	10 125	2 434	32%	52%
	Total DCV - 011	672 203	574 682	85%	695 010	22 807	3%	21%
	Total DCV	672 203	574 682	85%	695 010	22 807	3%	21%

Reçu le 05/03/2026

Code	Direction	BT 2025	CA 2025 provisoire		2026	Ecart BP 2026 / BT 2025		
DPU	Direction du Patrimoine et de l'Urbanisme							
DPU 02 - 011	Voies et réseaux	146 417	123 347	84%	135 250	- 11 167	-8%	19%
DPU 03 - 011	Bâtiments	86 464	59 171	68%	80 490	- 5 974	-7%	36%
DPU 04 - 011	Patrimoine naturel	140 401	113 720	81%	191 450	51 049	36%	68%
DPU 05 - 011	Patrimoine historique - Urbanisme	88 358	63 178	72%	44 815	- 43 543	-49%	-29%
DPU 06 - 011	Véhicules et matériels roulants	110 959	76 828	69%	80 000	- 30 959	-28%	4%
DPU 07 - 011	Travaux en régie	170	169	100%	0	- 170	-100%	-100%
DPU 04 - 65	Patrimoine naturel	15 500	13 591	88%	15 000	- 500	-3%	10%
DPU 05 - 65	Patrimoine historique - Urbanisme	50 000	47 782	96%	50 000	-	0%	5%
	Total DPU - 011	572 769	436 414	76%	532 005	- 40 764	-7%	22%
	Total DPU - 65	65 500	61 374	94%	65 000	- 500	-1%	6%
	Total DPU	638 269	497 788	78%	597 005	- 41 264	-6%	20%
DSP	Direction des Services à la Population							
DSP 01 - 011	Services communs	27 500	25 326	92%	27 900	400	1%	10%
DSP 02 - 011	Affaires générales	121 200	110 237	91%	19 360	-101 840	-84%	-82%
DSP 03 - 011	Affaires scolaires	155 468	153 064	98%	172 510	17 042	11%	13%
DSP 04 - 011	Sport	26 160	24 286	93%	24 142	-2 018	-8%	-1%
DSP 05 - 011	Petite enfance - Enfance - Jeunesse	58 542	53 194	91%	59 150	608	1%	11%
DSP 03 - 65	Affaires scolaires	57 979	57 961	100%	54 079	-3 900	-7%	-7%
DSP 04 - 65	Sport	18 181	18 181	100%	20 000	1 819	10%	10%
DSP 05 - 65	Petite enfance - Enfance - Jeunesse	9 652	9 650	100%	11 750	2 098	22%	22%
	Total DSP - 011	388 870	366 108	94%	303 062	- 85 808	-22%	-17%
	Total DSP - 65	85 812	85 791	100%	85 829	17	0%	0%
	Total DSP	474 682	451 899	95%	388 891	- 85 791	-18%	-14%
DCVA	Direction de la Culture et de la Vie Associative							
DCVA 01 - 011	Services communs	5 362	4 550	85%	8 010	2 648	49%	18%
DCVA 02 - 011	Action Culturelle	359 119	347 146	97%	346 550	- 12 569	-3%	3%
DCVA 03 - 011	Vie associative	318	254	80%	0	- 318	-100%	25%
DCVA 04 - 011	Communication	30 434	27 839	91%	56 300	25 866	85%	9%
DCVA 06 - 011	NTIC	167 332	137 504	82%	170 090	2 758	2%	22%
DCVA 07 - 011	Médiathèque	40 030	36 632	92%	41 680	1 650	4%	9%
DCVA 02 - 65	Action Culturelle	500		0%	500	-	0%	
DCVA 03 - 65	Vie associative	60 428	55 428	92%	72 100	11 672	19%	9%
DCVA 06 - 65	NTIC	94 940	79 319	84%	97 770	2 830	3%	20%
DCVA 07 - 65	Médiathèque	1 500	1 440	96%	4 600	3 100	207%	4%
	Total DCVA - 011	602 595	553 924	92%	622 630	20 035	3%	12%
	Total DCVA - 65	157 368	136 186	87%	174 970	17 602	11%	28%
	Total DCVA	759 963	690 110	91%	797 600	37 637	5%	16%

Code	Direction	BT	CA	Taux de réalisation	BP	Ecart BP 2026 / BT 2025		de BP 2026
		2025	2025	de CA à BT	2026	en €	en %	à CA 2025
DMG	Direction des Moyens Généraux							
DMG 01 - 011	Services communs	1 131	195	17%	400	- 731	-65%	205%
DMG 02 - 011	Opérations non ventilables	104 545	103 987	99%	199 635	95 090	91%	192%
DMG 03 - 011	Achat public	22 179	19 697	89%	18 610	- 3 569	-16%	94%
DMG 02 - 65	Admissions en non valeur	990	246	25%	5 000	4 010	405%	2029%
DMG 02 - 65	Opérations non ventilables	3 610	3 035	84%	1 505	- 2 105	-58%	50%
DMG 02 - 65	Opérations non ventilables (déficit lotissements)	357 801	180 515	50%	180 000	- 177 801	-50%	
DMG 02 - 65	Subvention CCAS	262 800	262 800	100%	284 700	21 900	8%	108%
DMG 02 - 65	Subvention budget EPL cinéma	102 000	102 000	100%	100 000	- 2 000	-2%	98%
DMG 02 - 65	Participation centre santé Batz/Mer				80 000			
DMG 02 - 67	Annulatifs sur exercice antérieur	18 979	18 043	95%	2 000	- 16 979	-89%	11%
	Total DMG - 011	127 855	123 880	97%	218 645	90 790	71%	76%
	Total DMG - 65	727 201	548 596	75%	651 205	-75 996	-10%	19%
	Total DMG	874 035	690 518	79%	871 850	- 2 185	0%	26%

Total par chapitre budgétaire								
Code	Direction	BT 2025	CA 2025	Taux réalisation (de CA à BT)	BP 2026	Ecart BP 2026 / BT 2025		
011	Charges à caractère général	2 588 100	2 239 105	87%	2 609 727	21 627	1%	17%
65	Autres charges de gestion courante	1 291 790	1 045 385	93%	1 197 784	- 94 006	-7%	15%
67	Charges spécifiques	18 979	18 043	95%	2 000	- 16 979	-89%	-89%
Total dépenses de fonctionnement par chapitre		3 898 869	3 302 533	85%	3 809 511	- 89 358	-2,29%	

L'objectif était de présenter un budget primitif « base 0 » c'est-à-dire au même niveau que le budget total 2025. Cet objectif est atteint, malgré l'inscription du déficit du lotissements du Pré Joli au BP 2026.

C – Charges de personnel

Dépenses réelles de fonctionnement en € / Chapitre 012 / Mairie du Croisic						
Article	Libellé	BT	BT	BP	en €	%
M57		2024	2025	2026	BP 2026 / BT 2025	
012	Charges de Personnel					
6331	Versement mobilité	16 453	21 614	21 887	273	1%
6332	Cotisations FNAL	13 721	13 528	13 696	168	1%
6336	Cotisations CNFPT	56 403	55 892	56 655	763	1%
6338	Autres impôts et taxes	8 256	8 140	8 238	98	1%
64111	Rémunération principale	2 275 487	2 188 225	2 237 627	49 402	2%
64112	Supplément familial et indemnité de résidence	92 276	91 895	92 953	1 058	1%
64113	NBI	22 283	22 165	20 491	-1 674	-8%
64118	Autres indemnités	805 564	807 607	839 667	32 060	4%
64131	Rémunérations (non titulaires)	357 781	415 062	431 807	16 745	4%
64132	Supplément familial et indemnité de résidence	12 079	16 021	14 331	-1 690	-11%
64138	Autres indemnités	27 004	46 471	26 256	-20 215	-44%
64168	Autres emplois d'insertion	8 428	-	-	0	
6147	Rémunération des apprentis		10 260	-	-10 260	-100%
6451	Cotisations URSSAF	472 442	472 958	480 093	7 135	2%
6453	Cotisations caisses retraite	740 769	817 225	895 868	78 643	10%
6454	Cotisations ASSEDIC	18 490	18 767	18 954	187	1%
6455	Cotisations assurances du personnel	135 625	148 185	135 701	-12 484	-8%
6456	Versement FNC supplément familial	16 000	4 723	6 000	1 277	27%
64731	Allocations chômage versées directement	-	6 798	16 560	9 762	144%
6474	Versements aux œuvres sociales	27 210	29 145	30 954	1 809	6%
6475	Médecine du travail	13 729	14 119	11 754	-2 365	-17%
6488	Autres charges de personnel	-	30 057	31 479	1 422	5%
012	Total charges de personnel	5 120 000	5 238 857	5 390 971	152 114	3%

Cotisations patronales en hausse : depuis 2025, une hausse de 3 points est appliquée sur le taux de cotisation patronale pour la CNRACL. Pour 2026, ce taux passe de 34.65% à 37.65% de l'assiette traitement de base + NBI. Pour les agents titulaires, le total des cotisations patronales s'élève à 63.81% de l'assiette traitement de base + NBI, auquel il faut ajouter une cotisation de 5% au titre du RAFP (base différente).

Pour les non titulaires, les cotisations patronales s'élèvent à 43.19% du salaire brut.

D – Autres charges

Dépenses réelles de fonctionnement en € / Chapitres 014 - 65 -66 -67 / Mairie du Croisic						
Article	Libellé	BT	BT	BP	en €	%
		2024	2025	2026	BP 2026 /BT 2025	
014	Atténuations de produits					
739116	Prélèvement au titre de l'article 55 de la loi SRU		-		-	
739218	Autres prélèvements		32 100		- 32 100	-100%
7392221	Fds péréquation des ressources intercommunales	108 000	114 084	120 000	5 916	5%
7398	Reversement taxe de séjour	273 036	275 406	298 049	22 643	8%
014	Total atténuation de produits	381 036	421 590	418 049	- 3 541	-1%
65	Autres charges de gestion courante					
65311	Indemnités de fonction (élus)	144 735	145 000	136 000	- 9 000	-6%
65312	Frais de mission et de déplacement (élus)	5 000	5 000	5 000	-	0%
65313	Cotisation retraite (élus)	13 078	17 199	16 400	- 799	-5%
65314	Cotisation de sécurité sociale (élus)	11 639	12 500	11 500	- 1 000	-8%
65316	Frais de représentation du maire (élus)	1 000	-	1 000	1 000	
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	740	2 500	1 760	
6542	Créances éteintes	3 387	250	2 500	2 250	
65568	Contribution organismes	14 013	15 500	15 000	- 500	-3%
6558	Autres dépenses obligatoires (OGEC)	45 927	51 400	52 200	800	2%
6568	Autres participations			80 000	80 000	
65736221	Subvention Office de tourisme	60 000	69 900	47 000	- 22 900	-33%
65736221	Subvention Cinéma	80 000	102 000	100 000	- 2 000	-2%
657363	Subvention CCAS	286 000	262 800	284 700	21 900	8%
657382	Autres organismes publics	1 470	1 841	3 150	1 309	71%
65741	Subventions de fonctionnement aux ménages	38 857	39 822	36 000	- 3 822	-10%
65742	Subventions de fonctionnement aux entreprises	4 243	8 697	5 000	- 3 697	-43%
65748	Subv. Fonct. autres organismes de droit privé	112 102	98 580	114 679	16 099	16%
65811	Droits d'utilisation informatiques	20 550	20 570	20 720	150	1%
65818	Redevances pour concessions, brevets, licences	69 080	76 194	81 650	5 456	7%
65821	Déficit des budgets annexes	210 000	357 801	180 000	- 177 801	-50%
65883	Déficit sur opérations de gestion	4	5	5	-	0%
65888	Autres charges diverses de gestion courante	4 737	5 891	2 680	- 3 211	-55%
65	Total autres charges de gestion courante	1 127 027	1 291 790	1 197 784	- 94 006	-7%
66	Charges financières					
66111	Intérêts réglés à l'échéance	36 555	35 100	33 315	- 1 785	
66112	ICNE rattachés	13 408	- 1 300	- 1 315	- 15	
66	Total charges financières	49 963	33 800	32 000	- 1 800	-5%
67	Charges spécifiques					
673	Titres annulés	87 500	20 000	2 000		
67	Total charges spécifiques	87 500	20 000	2 000	- 18 000	
6815	Dot. provisions p/risques et charges de fonction.	20 000	-	88 000		
6817	Dotation aux dépréciations d'actifs circulant	111 017	3 000	3 000		
6865	Dotations provisions p/ risques financiers	-	-	-		
68	Total dotations aux provisions	131 017	3 000	91 000	88 000	-
	Total dépenses réelles de fonctionnement	9 901 598	9 597 137	9 741 531	144 394	1%

Grâce à sa politique active de production de logements sociaux, la Ville bénéficie, en 2026 comme en 2025 et en 2024, d'une déduction totale de la pénalité SRU et de l'amende.

La loi de finances pour 2026 ne prévoit pas de DILICO 2 pour les communes qui contribueront néanmoins à la maîtrise des finances publiques.

La taxe de séjour sera reversée à l'Office de Tourisme à hauteur de 298 049 €. La prévision de collecte est de 280 000 € en 2026.

Les subventions aux budgets annexes sont prévues à hauteur de :

- 284 700 € pour le CCAS : en hausse par rapport à 2025 (+8%),
- 47 000 € pour l'Office de Tourisme : en baisse par rapport à 2025 (-33%),
- 100 000 € pour le cinéma : en légère baisse par rapport à 2025 (-2%).

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 versées	2023	2024	2025	2026
DCVA - Subventions Culture	69 222	71 240	54 700	71 200
DCVA - Subventions Asso Cinéma	46 900			
DPU - Ravalements	45 546	42 695	47 782	50 000
DSP - Subventions Sport	17 354	14 204	18 181	20 000
DSP - Pass Jeunesse Sport	5 111	5 476	7 809	8 600
DG - SNSM (Surveillance Plages)	1 848	2 046	2 046	2 100
DSP - Voyages et Séjours	4 008	1 962	6 579	1 879
DG - Soutien classement meublés	2 338	1 500	870	1 000
DCVA - Pass Jeunesse Culture	970	845	728	900
TOTAL	193 296	139 967	138 694	155 679

La collectivité maintient un effort continu pour le soutien au monde associatif.

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		2023	2024	2025	2026
RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT		10 233 239	11 256 469	10 869 084	10 654 665
Chap.013	Atténuations de charges	42 619	127 683	110 209	100 680
Chap.70	Ventes, produits, prestations de services	428 809	474 933	490 177	449 572
Chap.73	Impôts et taxes	519 502	538 097	548 087	566 289
	- Attribution de compensation (73211)	470 987	465 632	451 835	446 415
	- Dotation de solidarité communautaire (73212)	35 203	59 153	82 940	106 562
	- FNGIR (73221)	13 312	13 312	13 312	13 312
Chap.731	Fiscalité Locale	7 997 483	8 369 626	8 291 439	8 220 000
	- Impôts locaux (73111 - 73118)	6 411 060	6 940 188	6 799 334	6 820 000
	- Taxe sur les éoliennes maritimes	290 379	297 636	307 608	315 000
	- Droits de mutation (73123)	721 819	575 391	634 148	550 000
	- Autres recettes fiscales (73141-73154-731721-7318)	574 224	556 411	550 349	535 000
Chap.74	Dotations et Subventions	1 113 779	1 399 094	1 275 006	1 228 800
	- Dotation Globale de Fonctionnement (74111-741121)	949 117	948 207	913 637	885 000
	- Allocations compensatrices (7482-74833 -74834)	60 032	62 680	63 894	59 500
	- Autres Dotations et Subventions	104 630	388 207	297 475	284 300
Chap.75	Autres produits de gestion courante	131 042	347 028	153 310	89 324
Chap.76	Recettes Financière	6	9	856	

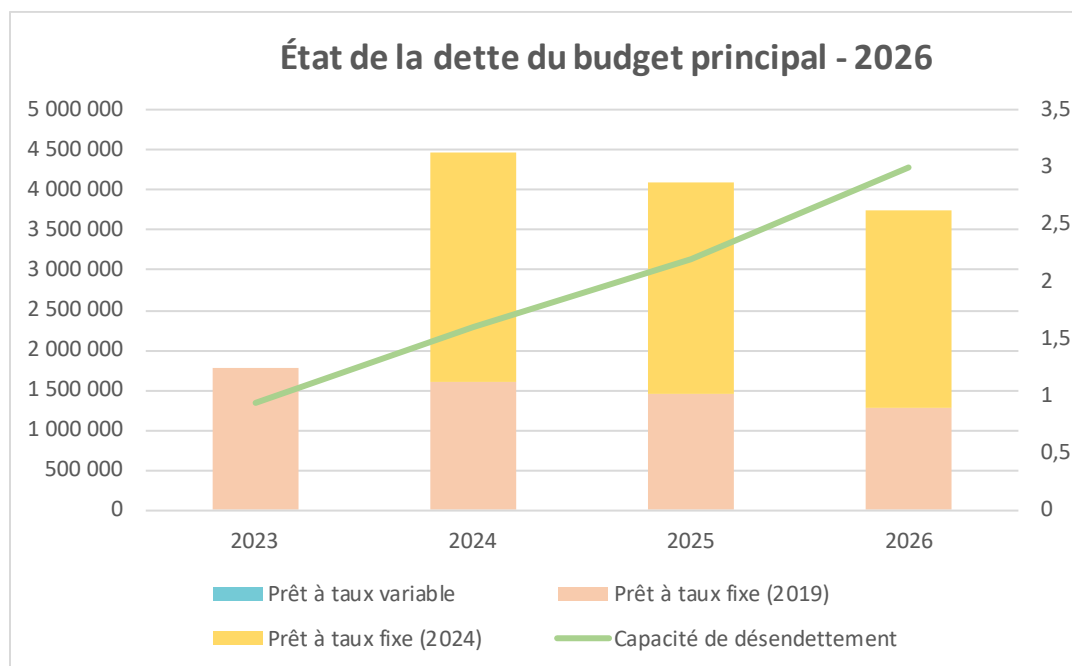
DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT		8 319 614	8 530 761	8 973 063	9 387 558
Chap.011	Charges à caractère général	2 253 691	2 252 264	2 239 105	2 348 754
Chap.012	Charges de personnel	4 693 424	5 031 055	5 233 220	5 390 971
Chap.014	Autres dépenses de fonctionnement	433 509	380 098	421 564	418 049
Chap.65	Charges de gestion courante	904 589	835 686	1 045 385	1 197 784
Chap.66	Charges financières - Intérêts	34 401	31 657	33 789	32 000
	EPARGNE BRUTE	1 913 625	2 725 708	1 896 021	1 267 107
	Remboursement Capital	568 782	312 924	363 754	366 863
	EPARGNE DISPONIBLE	1 344 843	2 412 784	1 532 267	900 243

Principaux ratios

BP 2026 / Budget Principal / Ratios						
			CA	CA	CA	BP
		Exercice	2023	2024	2025	2026
Taux de fiscalité directe (contributions directes / recettes courantes)			83%	79%	81%	82%
Taux de charges à caractère général (charges à caractère général / dép courantes)			27%	26%	25%	25%
Taux de charges de personnel (charges de personnel nettes / dép courantes)			56%	59%	58%	57%
Taux d'épargne (épargne brute / recettes courantes)			19%	24%	17%	12%

4 – Gestion de la dette

Dette en € / Budget Principal								
					CA	CA	CA	BP
				Exercice	2023	2024	2025	2026
Mobilisation	Montant	Taux	Dernière échéance					
2019	2,6 Mo €	Taux Fixe - 1,14%	2033	Encours de la dette au 31.12	1 781 964	1 612 720	1 441 545	1 268 419
2024	3 M €	Taux Fixe - 0,60%	2039	Encours de la dette au 31.12		2 856 321	2 663 741	2 470 004
				Encours total de la dette au 31.12	1 781 964	4 469 041	4 105 286	3 738 423
				Capacité de désendettement	0,9	1,6	2,2	3,0



5 – Plan pluriannuel d'investissement

Plan Pluriannuel d'investissement - Dépenses

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Total 2021-2026	Total APCP
APCP								
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
TOTAL Programmes pluriannuels	643 577	1 321 535	1 329 110	2 201 990	3 079 597	2 102 566	10 678 375	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	
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	
TOTAL Acquisitions foncières	1 630 799	145 110	203 890	242 951	1 452	1 428 299	3 652 501	

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	
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	
TOTAL Nouveaux programmes 2020/2026	1 477 327	889 017	941 048	382 652	380 384	1 120 000	5 190 427	

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
TOTAL enveloppe investissements annuels	1 026 440	985 951	446 675	668 786	522 873	856 919	4 507 643

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

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
Total recettes d'investissement	5 040 518	2 483 521	2 662 130	7 569 415	4 519 106	4 525 996	26 800 686
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	4 155 353	4 159 133	24 112 875

Recu le 05/03/2026

6 - Principales dépenses d'équipement

- L'engagement de la Ville pour une participation financière en soutien à la filière pêche de 454 K€ sur les trois ans à venir. Pour 2026, la prévision de 180 000 € concerne l'acquisition de matériel qui viendront augmenter l'actif de la SEM Loire Atlantique Pêche et Plaisance.
- Acquisition d'une aile des bâtiments de l'école privée St Goustan pour réaliser des locaux associatifs
- Prémption de la propriété 6 Rue Jules Ferry pour retrouver une unité foncière et étendre la Galerie Chapleau
- Travaux sur l'estacade
- Recettes : ces investissements sont partiellement financés par des subventions, dont 300 K€ de fonds de concours MES pour l'Estacade d'ores et déjà notifiés.

BP 2026/ Principales Dépenses d'équipement				
Direction	Service	Libellé de l'opération	BP 2026	Commentaires
Investissements structurants				
DCV	AP/CP	Rénovation énergétique du Groupe scolaire	444 650	
Total réhabilitation rénovation énergétique du Groupe Scolaire			444 650	
DCV	AP/CP	Eglise	90 000	
Total Eglise			90 000	
DCV	AP/CP	Complexe sportif	143 438	
Total Complexe Sportif			143 438	
DPU		Réserves foncières	5 000	
			980 000	Portage capucins, école St Goustan, terrain golf, Chapleau 3
Total réserves foncières			985 000	
DCV	AP/CP	Aménagement Place De Gaulle	60 000	
Total aménagement Port Lin			60 000	
DCV	AP/CP	Aménagement Place Dinan	1 362 977	
Total rénovation Place Dinan			1 362 977	
Total grands projets structurants (A)			3 086 065	
Nouveaux programmes				
DCV 02	82210	Voiries Communales	10 000	
DCV 02	31200	Estacade	600 000	
DCV 03	33050	Salle des fêtes	100 000	
DCV 03	5110	Maison pluridisciplinaire de santé	80 000	
DCV 04	82330	Mont Lénigo	150 000	
Total nouveaux programmes (B)			940 000	
Investissements annuels 2026				
DGS 03	Sécurité - Salubrité			
	Chap.21		11 500	2 vélos, armement et équipement 1 agent, matériel d'entraînement.
Total ressources humaines			11 500	
DGS 04	Ressources humaines			
	Chap.21		7 440	Fauteuils de bureau, aménagement bureau
Total ressources humaines			7 440	
DGS 08	Projets anticipés			
	Chap.21		180 000	Filière pêche
Total projets anticipés			180 000	
Total Direction Générale			198 940	
DMG 03	Achat public			
	Chap.20		6 156	Publication annonces divers marchés
Total opérations non venbtillables			6 156	
Total Direction des Moyens Généraux			6 156	

DCV 01	Services Communs		
	Chap.20	18 000	Levés topographiques, géoréférencement, études diverses
	Chap.21	780	Mobilier
Total services communs		18 780	
DCV 02	Voies et réseaux		
	Chap.21	93 500	Effacement réseaux, panneaux CVCB (Chaucidou), éclairage public quai Lenigo, caméras vidéoprotection places d'Armes et Dinan.
Total voies et réseaux		93 500	
DCV 03	Bâtiments		
	Chap.21	123 750	Bâche incendie, projecteurs stade, poteaux bois tennis, chauffage régulé club house tennis, chaudière villa des Algues, alarme marché couvert.
	Chap.23	31 020	Raccordement eaux et électricité club house, sol logement urgence,
Total bâtiments		154 770	
Total Direction du Cadre de Vie		267 050	
DPU 02	Voies et réseaux		
	Chap.21	60 000	mobilier urbain, nouveaux motifs décorations de Noël, matériel service voirie
Total voies et réseaux		60 000	
DPU 03	Bâtiments		
	Chap.21	11 000	Matériel service Bâtiments, équipement postes de secours
Total bâtiments		11 000	
DPU 04	Patrimoine naturel		
	Chap.21	61 500	Plantations, matériels espaces-verts + protection civile
Total patrimoine naturel		61 500	
DPU 05	Patrimoine historique - Urbanisme		
	Chap.21	29 900	Restauration mobilier église, restauration Kurun, entretien patrimoine communal + enrichissement collection, panneaux information Moulin de la Providence.
Total patrimoine historique - Urbanisme		29 900	
DPU 06	Véhicules		
	Chap.21	100 000	Tracteur plage
Total véhicules		100 000	
DPU 07	Travaux en régie		
	Chap.21	6 000	Peinture club house
	Chap.23	7 300	Poursuite travaux logement Salle des Fêtes
Total véhicules		13 300	
Total Direction du Patrimoine et de l'Urbanisme		275 700	
DSP	Direction des Services à la Population		
	Chap.21	8 715	Conteneurs , karcher et transpalette, poteaux de tennis court n° 3 et 4, meubles de rangement, création coins calme centre de loisirs
Total patrimoine historique - Urbanisme		8 715	
Total Direction des Services à la Population		8 715	
DCVA 01	Services communs		
	Chap.21	14 900	Ponceuse, coffrets électriques, barnum, enceinte.
DCVA 02	Action culturelle		
	Chap.21	27 300	Panneaux & embases ancienne créée, projecteurs, tables, lumières & portique, antennes Salle Jeanne d'Arc, projecteurs LED animations de rue
DCVA 07	Médiathèque		
	Chap.21	4 000	Étagères, meubles de rangement, poufs
Total Direction de la Culture et de la Vie Associative (hors DCVA 06)		46 200	
DCVA 06	NTIC		
	Chap.20	1 720	Certificats électroniques
	Chap.21	21 400	PC portables, imprimante, vidéoprojecteur,
Total NTIC		23 120	
Total Direction de la Culture et de la Vie Associative		69 320	
Total investissements annuels (C)		825 881	Nouveaux Crédits - hors reports
Total nouveaux crédits (annuels+nvx programmes +APCP) =A+B+C		4 851 946	
Crédits de Reports (D)		736 960	
Total principales dépenses d'investissement = A + B + C + D		5 588 906	