

2020

Note de synthèse  
Budget primitif  
Ville du Croisic



**Ville du Croisic**

05/03/2020

Budget principal

# SOMMAIRE

<b>1 – Recettes courantes de fonctionnement :</b>	P 3
A - Tableau récapitulatif des recettes courantes de fonctionnement non- retraitées (maquette budgétaire),	P 3
B - Comparaison des principales variations des recettes de fonctionnement.	P 4
<b>2 – Dépenses courantes de fonctionnement :</b>	P 5
A - Tableau récapitulatif des charges à caractère général non retraitées,	P 5
B – Comparaison des principales variations de charges à caractère général,	P 6
C – Dépenses de fonctionnement par direction,	P 7
D - Charges de personnel,	P 8
E - Autres charges.	P 9
<b>3 – Capacité d'autofinancement courante</b>	P 10
<b>4 – Gestion de la dette</b>	P 13
<b>5 – Plan annuel d'investissement</b>	P 14
<b>6 - Principales dépenses d'équipement</b>	P 16
<b>7 – Subventions d'investissement</b>	P 17

# 1 – Recettes courantes de fonctionnement

## A - Tableau récapitulatif des recettes courantes de fonctionnement non retraitées (maquette budgétaire)

Recettes réelles de fonctionnement en € / Chapitres 013 - 70 - 73 - 74 - 75 - 76 - 77/ Mairie du Croisic							
Article	Libellé	BT 2017	BT 2018	BT 2019	BP 2020	en € 2020 / 2019	%
013	Atténuations de charges						
6419	Remboursement sur rémunérations de personnel	57 663	30 255	27 290	21 005	- 6 285	
<b>013</b>	<b>Total atténuations de charges</b>	<b>57 663</b>	<b>30 255</b>	<b>27 290</b>	<b>21 005</b>	<b>- 6 285</b>	<b>-23,0%</b>
70	Produits des services						
70311	Cimetière	10 000	10 000	8 000	11 000	3 000	
70312	Redevances funéraires	1 500	1 500	1 500	1 400	- 100	
70323	Redevances d'occupation du domaine public	13 000	14 615	15 000	15 250	250	
70383	Redevances de stationnement	-	-	21 000	15 000	- 6 000	
70388	Autres redevances et recettes	1 000	1 000	1 000	1 000	-	
7062	Redevances des services à caractère culturel	8 200	21 000	14 000	39 500	25 500	
70631	Redevances des services à caractère sportif	1 800	2 100	2 100	2 100	-	
70632	Redevances des services à caractère de loisirs	5 300	6 400	6 100	6 800	700	
7067	Redevances des services périscolaires	67 000	68 000	69 000	67 000	- 2 000	
7078	Autres marchandises	2 300	7 000	-	-	-	
7083	Locations diverses	28 900	32 610	33 200	33 700	500	
70841	Mises à disposition budget annexes, CCAS	23 826	17 844	7 601	7 656	55	
70848	Mises à disposition autres organismes	5 543	2 505	200	100	- 100	
70872	Remboursements de frais par les budgets annexes	4 000	4 000	4 000	4 000	-	
70876	Remboursements de frais par le GFP	-	-	7 000	7 000	-	
70878	Remboursements de frais par autres redevables	24 440	22 725	22 080	26 925	4 845	
7088	Autres produits d'activités annexes	1 600	1 000	1 800	150	- 1 650	
<b>70</b>	<b>Total produits des services</b>	<b>198 409</b>	<b>212 299</b>	<b>213 581</b>	<b>238 581</b>	<b>25 000</b>	<b>11,7%</b>
73	Impôts et taxes						
73111	Contributions directes	5 352 000	5 411 037	5 560 000	5 630 000	70 000	
73211	Attribution de compensation	720 313	704 708	499 223	496 698	- 2 525	
73212	Dotation de solidarité communautaire	11 400	11 400	11 416	11 410	- 6	
73221	Fonds national de garantie individuelle des ressources	13 300	13 300	13 302	13 300	- 2	
7336	Droits de place	85 000	85 000	85 000	85 000	-	
7337	Droits de stationnement	21 000	21 000	-	-	-	
7338	Autres taxes	74 600	95 700	110 000	105 000	- 5 000	
7351	Taxe sur l'électricité	130 000	140 000	160 000	150 000	- 10 000	
7362	Taxe de séjour	219 500	220 000	220 000	220 000	-	
7381	Taxe additionnelle sur les droits de mutation	350 000	400 000	430 000	450 000	20 000	
<b>73</b>	<b>Total impôts et taxes</b>	<b>6 977 113</b>	<b>7 102 145</b>	<b>7 088 941</b>	<b>7 161 408</b>	<b>72 467</b>	<b>1,0%</b>
74	Dotations et participations						
7411	Dotation forfaitaire	970 000	950 000	950 000	920 400	- 29 600	
74121	Dotation de solidarité rurale	55 000	60 000	60 000	58 000	- 2 000	
744	FCTVA	-	10 000	20 000	20 500	500	
7461	Dotation Globale de décentralisation	-	-	-	28 000	28 000	
74712	Emploi d'avenir	3 600	-	-	-	-	
74718	Autres	9 740	7 500	5 300	6 300	1 000	
7472	Régions	-	3 000	2 000	2 500	500	
7473	Subvention département	3 400	1 220	700	400	- 300	
7478	Autres organismes	38 200	44 000	44 566	52 000	7 434	
74832	Attributions du FDTP	1 500	500	-	-	-	
74834	Etat - compensation TF	7 200	3 500	4 000	4 000	-	
74835	Complément exonération taxe d'habitation	85 000	86 000	123 000	140 000	17 000	
748371	Dotation d'équipement des territoires ruraux	-	-	9 300	-	- 9 300	
7484	Dotation recensement	1 000	10 840	-	-	-	
<b>74</b>	<b>Total dotations et participations</b>	<b>1 174 640</b>	<b>1 176 560</b>	<b>1 218 866</b>	<b>1 232 100</b>	<b>13 234</b>	<b>1,1%</b>
75	Autres produits de gestion courante						
752	Revenus des immeubles	187 190	69 390	79 745	81 290	1 545	
757	Redevances fermiers et concessionnaires	2 920	2 960	3 000	3 000	-	
758	Produits divers de gestion courante	-	-	50	10	- 40	
<b>75</b>	<b>Total autres produits de gestion courante</b>	<b>190 110</b>	<b>72 350</b>	<b>82 795</b>	<b>84 300</b>	<b>1 505</b>	<b>1,8%</b>
77	Produits exceptionnels						
7711	Dédits et pénalités	-	-	143 950	-	- 143 950	
7718	Autres produits exceptionnels de gestion	-	-	100	-	- 100	
7788	Produits exceptionnels divers	11 800	8 650	1 650	2 022	372	
<b>77</b>	<b>Total produits exceptionnels</b>	<b>11 800</b>	<b>8 650</b>	<b>145 700</b>	<b>2 022</b>	<b>- 143 678</b>	
	<b>Total recettes réelles de fonctionnement</b>	<b>8 609 735</b>	<b>8 602 259</b>	<b>8 777 173</b>	<b>8 739 416</b>	<b>- 37 757</b>	<b>-0,4%</b>

## **B - Comparaison des principales variations des recettes de fonctionnement**

Estimations réalisées par les différentes directions :

- 7062 : pas d'exposition estivale à l'Ancienne Criée
- 70841 : remboursement des mises à dispositions de personnel par budgets annexes/CCAS (portage des repas – ménage)
- 70872 : forfait affranchissements de l'office de tourisme
- 70878 : CAP-Atlantique – frais de gestion de la zone artisanale (délibération du 06.11.2018)
- 73111 : revalorisation des bases selon le Projet de Loi de Finances 2020
- 73211 : attribution de compensation de Cap Atlantique en baisse suite à la prise de compétence contribution incendie
- 752 : loyers de la maison pluridisciplinaire de santé – gare maritime

## 2 – Dépenses courantes de fonctionnement

### A - Tableau récapitulatif des charges à caractère général non retraitées

Dépenses réelles de fonctionnement en € / Chapitre 011						
Article	Libellé	BT	BT	BP	en €	%
		2018	2019	2020	2020 / 2019	
<b>011</b>	<b>Charges à caractère général</b>					
6042	Achats de prestations de service	120 200	157 851	181 800	23 949	
60611	Eau et assainissement	53 456	49 591	49 270	- 321	
60612	Energie - Electricité - Gaz	243 512	259 513	258 950	- 563	
60622	Carburants	46 406	42 807	40 600	- 2 207	
60623	Alimentation	7 578	8 754	7 755	- 999	
60628	Autres fournitures non stockées	57 296	63 534	56 670	- 6 864	
60631	Fournitures d'entretien	12 664	11 477	11 370	- 107	
60632	Fournitures petits équipement	223 710	224 588	194 560	- 30 028	
60633	Fournitures de voirie	21 115	14 928	16 100	1 172	
60636	Vêtements de travail	19 280	19 635	17 950	- 1 685	
6064	Fournitures administratives	19 555	22 091	23 140	1 049	
6065	Livres - Disques (bibliothèques et médiathèque)	6 723	25 174	23 600	- 1 574	
6067	Fournitures scolaires	8 017	8 700	8 100	- 600	
6068	Autres matières et fournitures	23 560	21 359	26 050	4 691	
6078	Autres marchandises	9 566	-	-	-	
611	Contrats de prestations de services	68 791	91 125	99 300	8 175	
6132	Locations immobilières	15 792	6 167	3 000	- 3 167	
6135	Locations mobilières	57 383	70 894	80 100	9 206	
614	Charges locatives et de copropriété	2 880	6 000	3 000	- 3 000	
61521	Entretien des terrains	73 118	43 256	52 000	8 744	
615221	Entretien des bâtiments publics	95 528	71 386	66 025	- 5 361	
615228	Entretien autres bâtiments	42 952	57 012	20 495	- 36 517	
615231	Entretien des voiries	99 724	77 307	115 000	37 693	
615232	Entretien des réseaux	53 358	47 329	44 000	- 3 329	
61551	Entretien du matériel roulant	19 666	27 211	30 700	3 489	
61558	Entretien des autres biens mobiliers	39 390	35 517	23 660	- 11 857	
6156	Maintenance	95 823	104 800	110 615	5 815	
6161	Assurances	33 002	32 435	47 415	14 980	
617	Etudes et recherches	5 600	6 200	4 230	- 1 970	
6182	Documentation	6 243	4 832	5 105	273	
6184	Versements organismes de formation	14 491	36 476	27 330	- 9 146	
6185	Frais de colloques et séminaires	30	-	-	-	
6225	Indemnités comptable et régisseurs	1 650	1 650	1 650	-	
6226	Honoraires	3 262	2 675	6 000	3 325	
6227	Frais d'acte et de contentieux	44 404	29 860	15 000	- 14 860	
6228	Divers	6 964	495	500	5	
6231	Annonces et insertions	17 139	10 139	4 420	- 5 719	
6232	Fêtes et cérémonies	196 321	207 158	217 120	9 962	
6236	Catalogues et imprimés	2 306	2 440	1 900	- 540	
6237	Publications	19 857	18 372	19 500	1 128	
6238	Publications Diverses	7 732	10 463	16 050	5 587	
6247	Transports collectifs	3 922	3 032	4 050	1 018	
6248	Frais de transport divers	28 083	32 132	35 200	3 068	
6251	Voyages et déplacements	1 445	1 596	1 280	- 316	
6256	Missions	2 049	2 788	2 840	52	
6257	Réceptions	36 061	29 688	32 310	2 622	
6261	Frais d'affranchissement	33 002	33 018	33 500	482	
6262	Frais de télécommunications	65 290	52 200	45 230	- 6 970	
627	Services bancaires	1 489	450	540	90	
6281	Cotisations	15 836	14 665	14 340	- 325	
6283	Frais de nettoyage des locaux	34 065	34 674	37 210	2 536	
6284	Redevances pour services rendus	5 160	6 163	5 470	- 693	
62876	Rbst frais au GFP de rattachement	-	2 656	3 700	1 044	
62878	Rbst frais à d'autres organismes	-	156	-	- 156	
6288	Autres services extérieurs	89 637	100 649	115 280	14 631	
63512	Taxes foncières	15 145	15 881	16 530	649	
6355	Taxes sur les véhicules	3 880	-	-	-	
6358	Autres droits	360	360	250	- 110	
<b>011</b>	<b>Total charges à caractère général</b>	<b>2 231 468</b>	<b>2 261 309</b>	<b>2 277 760</b>	<b>16 451</b>	<b>0,7%</b>

## B - Comparaison de BT 2019 à BP 2020 des principales variations de charges à caractère général

Les dépenses courantes de fonctionnement restent stables : + 0.7 % en 2020 par rapport à l'année précédente.

- 6042 : Article en hausse en raison de la programmation culturelle de la Salle Jeanne d'Arc
  
- 611 : hébergements auprès de prestataires informatiques pour différents progiciels - nettoyage des vêtements par l'ESAT - contrat d'entretien de l'éclairage public - exhumations.
  
- 61521 : action contre le baccharis - mare de Kervaudu - désherbage des rues par une entreprise d'insertion (4 passages).
  
- 6156 : maintenance des matériels et progiciels informatiques.
  
- 6161 : augmentation des assurances des véhicules en raison d'un fort taux de sinistralité (vu en CHSCT le 20/09/2019)
  
- 6184 : logiciel du service ressources humaines et marchés publics.
  
- 6288 : stérilisation des goélands - analyses de l'Agence Régionale de Santé - place de port du Kurun - sorties scolaires et activités jeunesse (cirque, mini-camps, etc...).
  
- 6262 : l'abonnement (mutualisé) à la fibre permet la suppression des abonnements ADSL (par bâtiment).

## C – Dépenses de fonctionnement par direction

Il est proposé une prévision budgétaire 2020 « base zéro » par rapport à la prévision 2019 de l'ensemble des chapitres 011, 65 et 67 (hors subvention exceptionnelle à l'AGEVIE).

Dépenses de fonctionnement en € / Directions / Préparation BP 2020 / Mairie du Croisic					
Code	Direction	BT	BP 2020	Ecart BP 2020 / BT 2019	
		2019		en €	en %
<b>DGS</b>	<b>Direction Générale des Services</b>				
DGS 01 - 011	Services communs	31 413	22 700	- 8 713	-28%
DGS 02 - 011	Elus	18 329	17 800	- 529	-3%
DGS 02 - 65	Elus	135 961	142 270	6 309	5%
DGS 04 - 011	Ressources humaines	75 137	66 690	- 8 447	-11%
DGS 04 - 65	Ressources humaines	2 200	2 200	-	0%
DGS 07 - 011	Nettoyage des locaux	43 874	45 710	1 836	4%
	<b>Total DGS - 011</b>	<b>168 753</b>	<b>152 900</b>	<b>- 15 853</b>	<b>-9%</b>
	<b>Total DGS</b>	<b>306 914</b>	<b>297 370</b>	<b>- 9 544</b>	<b>-3%</b>
<b>DCV</b>	<b>Directions du Cadre de Vie</b>				
DCV 01 - 011	Services communs	30 738	21 160	- 9 578	-31%
DCVP 02 - 011	Voies et réseaux	377 156	377 450	294	0%
DCVP 03 - 011	Bâtiments	461 762	409 325	- 52 437	-11%
DCV 07 - 011	Sécurité - Salubrité	26 360	35 655	9 295	35%
DCV 07 - 65	Sécurité - Salubrité	8 260	8 525	265	3%
DCV 07 - 67	Sécurité - Salubrité	1 000	500	- 500	-50%
	<b>Total DCV - 011</b>	<b>896 016</b>	<b>843 590</b>	<b>- 52 426</b>	<b>-6%</b>
	<b>Total DCV</b>	<b>905 276</b>	<b>852 615</b>	<b>- 52 661</b>	<b>-6%</b>
<b>DPU</b>	<b>Direction du Patrimoine et de l'Urbanisme</b>				
DPU 04 - 011	Patrimoine naturel	166 120	182 420	16 300	10%
DPU 05 - 011	Patrimoine historique - Urbanisme	37 881	40 850	2 969	8%
DPU 05 - 65	Patrimoine historique - Urbanisme	160	150	- 10	-6%
DPU 05 - 67	Patrimoine historique - Urbanisme	50 000	50 000	-	0%
DPU 06 - 011	Véhicules et matériels roulants	94 967	95 960	993	1%
DPU 07 - 011	Travaux en régie	42 584	28 000	- 14 584	-34%
	<b>Total DPU - 011</b>	<b>341 552</b>	<b>347 230</b>	<b>5 678</b>	<b>2%</b>
	<b>Total DPU</b>	<b>391 712</b>	<b>397 380</b>	<b>5 668</b>	<b>1%</b>
<b>DSP</b>	<b>Direction des Services à la Population</b>				
DSP 01 - 011	Services communs	35 050	35 420	370	1%
DSP 02 - 011	Affaires générales	28 465	34 785	6 320	22%
DSP 03 - 011	Affaires scolaires	139 635	138 350	- 1 285	-1%
DSP 03 - 65	Affaires scolaires	57 959	50 980	- 6 979	-12%
DSP 04 - 011	Sport	17 785	20 050	2 265	13%
DSP 04 - 65	Sport	-	15 250	15 250	
DSP 04 - 67	Sport	-	11 462	11 462	
DSP 05 - 011	Petite enfance - Enfance - Jeunesse	35 860	38 310	2 450	7%
DSP 05 - 65	Petite enfance - Enfance - Jeunesse	13 216	12 500	- 716	-5%
DSP 05 - 67	Petite enfance - Enfance - Jeunesse	7 070	7 000	- 70	-1%
DSP 06 - 65	Famille - Solidarité	210 000	200 000	- 10 000	-5%
DSP 06 - 67	Famille - Solidarité	-	20 000	20 000	
	<b>Total DSP - 011</b>	<b>256 795</b>	<b>266 915</b>	<b>10 120</b>	<b>4%</b>
	<b>Total DSP</b>	<b>545 040</b>	<b>584 107</b>	<b>39 067</b>	<b>7%</b>
<b>DCVA</b>	<b>Direction de la Culture et de la Vie Associative</b>				
DCVA 01 - 011	Services communs	11 373	9 050	- 2 323	-20%
DCVA 02 - 011	Action culturelle	280 593	317 470	36 877	13%
DCVA 02 - 011	Médiathèque	46 640	42 700	- 3 940	-8%
DCVA 02 - 65	Médiathèque	-	1 300	1 300	
DCVA 02 - 67	Action culturelle	667	-	- 667	
DCVA 03 - 011	Vie associative	3 290	300	- 2 990	-91%
DCVA 03 - 65	Vie associative	20 300	6 500	- 13 800	-68%
DCVA 03 - 67	Vie associative	62 365	55 560	- 6 805	-11%
DCVA 04 - 011	Communication	24 018	25 400	1 382	6%
DCVA 06 - 011	NTIC	183 455	208 170	24 715	13%
DCVA 06 - 65	NTIC	25 014	22 000	- 3 014	-12%
	<b>Total DCVA - 011</b>	<b>549 369</b>	<b>603 090</b>	<b>53 721</b>	<b>10%</b>
	<b>Total DCVA</b>	<b>657 715</b>	<b>688 450</b>	<b>30 735</b>	<b>5%</b>
<b>DMG</b>	<b>Direction des Moyens Généraux</b>				
DMG 01 - 011	Services communs	58	550	492	848%
DMG 02 - 011	Opérations non ventilables	48 766	63 485	14 719	30%
DMG 02 - 65	Opérations non ventilables	5 000	5 003	3	0%
DMG 02 - 67	Opérations non ventilables	3 225	3 200	- 25	-1%
	<b>Total DMG</b>	<b>57 049</b>	<b>72 238</b>	<b>15 189</b>	<b>27%</b>
	<b>Chapitres budgétaires</b>				
011	Charges à caractère général	2 261 309	2 277 760	16 451	0,7%
65	Autres charges de gestion courante	478 070	466 678	- 11 392	-2%
67	Charges exceptionnelles	124 327	147 722	23 395	19%
	<b>Total dépenses de fonctionnement directions</b>	<b>2 863 706</b>	<b>2 892 160</b>	<b>28 454</b>	<b>1%</b>

## D – Charges de personnel

Dépenses réelles de fonctionnement en € / Chapitre 012 / Mairie du Croisic						
Article	Libellé	BT	BT	BP	en €	%
		2018	2019	2020	2020 / 2019	
<b>012</b>	<b>Charges de personnel</b>					
6331	Versement de transport	13 986	14 458	13 828	- 630	
6332	Cotisations FNAL	11 660	12 096	11 544	- 552	
6336	Cotisations CGFPT	45 496	46 741	45 549	- 1 192	
6338	Autres impôts et taxes	7 002	7 527	6 932	- 595	
64111	Rémunération principale	1 939 181	1 942 732	1 943 146	414	
64112	NBI et supplément familial	95 469	94 101	93 085	- 1 016	
64118	Autres indemnités	613 438	625 924	645 082	19 158	
64131	Rémunérations (non titulaires)	287 867	294 310	272 595	- 21 715	
64138	Autres indemnités	42 356	36 611	41 971	5 360	
6451	Cotisations URSSAF	389 835	394 116	391 911	- 2 205	
6453	Cotisations caisses retraite	633 411	641 617	650 041	8 424	
6454	Cotisations ASSEDIC	16 497	13 267	12 665	- 602	
6455	Cotisations assurances du personnel	67 623	67 131	67 236	105	
6456	Versement FNC supplément familial	12 250	15 244	14 000	- 1 244	
6474	Versements aux œuvres sociales	26 498	26 579	25 651	- 928	
6475	Médecine du travail	12 058	12 746	9 964	- 2 782	
<b>012</b>	<b>Total charges de personnel</b>	<b>4 214 627</b>	<b>4 245 200</b>	<b>4 245 200</b>	<b>-</b>	<b>0,0%</b>



## E – Autres charges

Dépenses réelles de fonctionnement en € / Chapitres 014- 65 - 66 - 67 / Mairie du Croisic						
Article	Libellé	BT	BT	BP	en €	%
		2018	2019	2020	2020 / 2019	
<b>014</b>	<b>Atténuation de produits</b>					
739115	Prélèvement au titre de l'article 55 de la loi SRU	-	-	60 000	60 000	
739223	Fonds de péréquation des ressources intercommunales	90 000	94 600	100 000	5 400	
7398	Reversement taxe de séjour	223 122	219 044	248 673	29 629	
<b>014</b>	<b>Total atténuation de produits</b>	<b>313 122</b>	<b>313 644</b>	<b>408 673</b>	<b>95 029</b>	<b>30,3%</b>
<b>65</b>	<b>Autres charges de gestion courante</b>					
651	Redevances pour concessions	9 134	25 014	23 300	- 1 714	
6521	Déficit des budgets annexes à caractère administratif	-	-	123 000	123 000	
6531	Indemnités élus	113 399	113 359	113 954	595	
6532	Frais de mission des élus	4 050	4 050	4 157	107	
6533	Cotisation retraite élus	7 887	7 887	7 149	- 738	
6534	Cotisation de sécurité sociale	8 925	8 965	9 010	45	
6535	Formation élus	700	615	7 000	6 385	
6536	Frais de représentation du maire	1 000	1 000	1 000	-	
65372	Cotisation au fds de financement de l'alloc de fin de mandat	-	85	-	- 85	
6541	Créances admises en non valeur	2 806	2 500	2 500	-	
6542	Créances éteintes	5 000	2 500	2 500	-	
6553	Service incendie	206 826	-	-	-	
65548	Contribution organismes	8 316	8 260	8 525	265	
6558	Autres dépenses obligatoires	56 380	50 784	46 000	- 4 784	
657341	Subvention aux communes du GFP	11 500	13 216	12 500	- 716	
657362	CCAS	200 000	210 000	200 000	- 10 000	
65738	Autres organismes publics	550	-	-	-	
6574	Subventions autres organismes de droit privé	28 376	29 625	28 880	- 745	
65888	Autres	150	210	203	- 7	
<b>65</b>	<b>Total autres charges de gestion courante</b>	<b>664 999</b>	<b>478 070</b>	<b>589 678</b>	<b>111 608</b>	<b>23,3%</b>
<b>66</b>	<b>Charges financières</b>					
66111	Intérêts réglés à l'échéance	470	2 530	27 817	25 287	
66112	ICNE rattachés	- 159	22 000	- 1 030	- 23 030	
<b>66</b>	<b>Total charges financières</b>	<b>311</b>	<b>24 530</b>	<b>26 787</b>	<b>2 257</b>	<b>9,2%</b>
<b>67</b>	<b>Charges exceptionnelles</b>					
6711	Intérêts moratoires et pénalités sur marchés	47	-	-	-	
6718	Autres charges exceptionnelles	103	204	-	- 204	
673	Titres annulés	2 422	1 112	1 000	- 112	
6745	Subventions aux personnes de droit privé	112 978	119 827	144 022	24 195	
678	Autres charges exceptionnelles	3 500	3 184	2 700	- 484	
<b>67</b>	<b>Total charges exceptionnelles</b>	<b>119 050</b>	<b>124 327</b>	<b>147 722</b>	<b>23 395</b>	<b>18,8%</b>
6875	Dotations aux provisions pour risques & ch. Exceptionnels	-	143 950	-	143 950	
			<b>143 950</b>	<b>-</b>	<b>- 143 950</b>	
	<b>Total dépenses réelles de fonctionnement</b>	<b>7 543 577</b>	<b>7 591 030</b>	<b>7 695 820</b>	<b>104 790</b>	<b>1,4%</b>

- La hausse de 23% du chapitre 65 est liée au déficit des logements sociaux du lotissement du Puigaudeau pris en charge par la commune.
- Article 651 : logiciels + licences.
- Article 6558 : baisse des effectifs de l'école privée.
- Article 6745 : subventions aux associations – aides aux ravalements – subvention exceptionnelle à l'AGEVIE

## 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.

BP 2020 / Capacité d'autofinancement courante estimée		CA	CA provisoire	CA estimé
		2018	2019	2020
<b>Recettes courantes de fonctionnement retraitées</b>				
<b>73+748</b>	<b>Impôts et taxes</b>			
	Contributions directes TH-TFB-TFNB (73111+7318)	5 417 120	5 555 259	5 630 000
	Attribution de compensation Cap Atlantique (73211)	704 660	510 411	496 698
	Compensations TF-TH-CET (74834+74835+7482+73221)	160 075	167 755	157 300
	Taxe de séjour (7362)	219 044	248 673	220 000
	Taxe sur l'électricité (7351)	174 193	125 304	150 000
	Droits de place (7336)	91 019	93 471	85 000
	Autres taxes (7338 / terrasses et voiries)	95 127	100 504	105 000
	Taxe additionnelle sur les droits de mutation (7381)	505 517	628 898	450 000
	Droits de stationnement (7337)	21 492		
	Divers (7363+7388)	-		
<b>73+748</b>	<b>Total impôts et taxes</b>	<b>7 388 247</b>	<b>7 430 275</b>	<b>7 293 998</b>
<b>74-748</b>	<b>Dotations et participations</b>			
	Dotations de l'Etat (7411+74121+74127+744+7484+748371+7461)	1 055 249	1 030 796	1 026 900
	FPIC (739223+73925)	- 87 634	- 94 579	- 100 000
	Dotations autres organismes (73212+74718+7472+7473+7477+7478)	93 336	67 782	72 610
<b>74-748</b>	<b>Total dotations et participations</b>	<b>1 060 952</b>	<b>1 003 999</b>	<b>999 510</b>
<b>70</b>	<b>Produits des services</b>			
	Redevances des services périscolaires (7067)	78 824	82 891	67 000
	Cimetière (70311+70312)	14 271	14 490	12 400
	Redevances culture (7062+7078)	44 816	30 301	39 500
	Redevances sport et jeunesse (70631+70632)	12 038	9 959	8 900
	Autres redevances (70323+70388)	16 214	16 810	16 250
	Redevances de stationnement (70383)		18 394	15 000
	Locations diverses (7083)	33 583	27 679	33 700
	Remboursements de frais (70872+70873+70876+70878)	43 166	26 229	37 925
	Divers (7088)	2 100	1 478	150
<b>70</b>	<b>Total produits des services</b>	<b>245 011</b>	<b>228 231</b>	<b>230 825</b>
<b>75</b>	<b>Autres produits de gestion courante</b>			
	Revenus des immeubles (752)	69 874	83 961	81 290
	Redevances fermiers et concessionnaires (757+7588)	2 990	3 437	3 010
<b>75</b>	<b>Total autres produits de gestion courante</b>	<b>72 864</b>	<b>87 398</b>	<b>84 300</b>
722	Travaux en régie (fournitures + temps RH)	82 379	18 337	28 000
<b>722</b>	<b>Total travaux en régie</b>	<b>82 379</b>	<b>18 337</b>	<b>28 000</b>
<b>A</b>	<b>Total recettes courantes de fonctionnement retraitées</b>	<b>8 849 453</b>	<b>8 768 240</b>	<b>8 636 633</b>

BP 2020 / Capacité d'autofinancement courante estimée		CA	CA provisoire	CA estimé
		2018	2019	2020
<b>Dépenses courantes de fonctionnement retraitées</b>				
<b>011</b>	<b>Charges à caractère général</b>			
	Eau et assainissement (60611)	49 116	45 269	44 343
	Energie/Electricité/Gaz (60612)	229 912	258 354	233 055
	Entretien des terrains, voies et réseaux (60633+61521+61523)	177 447	155 009	204 390
	Fêtes et cérémonies et prestations diverses (6232+6288)	255 971	291 278	299 160
	Entretien des bâtiments (60628+60631+60632+6068+61522)	381 466	352 154	337 653
	Maintenance (61551+61558 +6156)	124 225	148 273	148 478
	Restauration scolaire (6042)	112 603	154 729	163 620
	Frais de télécom et affranchissement (6261+6262)	73 096	74 461	70 857
	Locations (6122+6125+6132+6135)	50 127	50 963	74 790
	Frais de transport (60622+6247+6248+6251)	66 488	81 597	73 017
	Documentation, formation et vêtements de travail (60636+6182+6184+6185)	31 228	58 326	45 347
	Réceptions (60623+6257)	37 413	33 254	36 059
	Conseils extérieurs (617+6225+6226+6227)	47 474	40 226	24 192
	Assurances (6161)	30 420	32 147	42 674
	Editions (6236+6237)	17 715	17 648	19 260
	Fournitures administratives et scolaires (6064+6065+6067)	27 796	48 790	49 356
	Frais de nettoyage des locaux (6283)	29 380	29 318	33 489
	Taxes foncières (63512)	14 873	15 834	14 877
	Divers (60624+6078+611+614+6228+6231+6238+6256+627+6281+6284+6355+6358+637)	118 874	133 975	135 370
<b>011</b>	<b>Total charges à caractère général</b>	<b>1 875 621</b>	<b>2 021 605</b>	<b>2 049 984</b>
<b>012-013</b>	<b>Charges de personnel nettes</b>			
	Rémunération principale + non titulaires (64111+64131+64162)	2 225 148	2 191 986	2 215 741
	NBI supplément familial + autres indemnités (64112+64118+64138)	746 875	722 879	780 138
	Remboursements sur rémunérations du personnel (6419+6459+70841+70845+70848+74712) -	53 808	-47 847	- 28 761
	Cotisations retraite (6453)	630 693	630 865	650 041
	Cotisations URSSAF (6451)	388 638	376 257	391 911
	Cotisations assurances du personnel (6455)	67 614	66 641	67 236
	Cotisations centre de gestion FPT (6336)	44 726	44 109	45 549
	Divers (6218+6331+6332+6338+6454+6456+64731+6474+6475+64832)	95 642	90 046	94 584
<b>012-013</b>	<b>Total charges de personnel nettes</b>	<b>4 145 528</b>	<b>4 074 936</b>	<b>4 216 438</b>
<b>65+6745</b>	<b>Autres charges de gestion courante</b>			
	Indemnités élus (6531+6532+6533+6534+6535+6536)	131 603	131 998	142 270
	Service incendie (6553)	206 826	-	-
	CCAS (657362)	200 000	210 000	200 000
	Etablissements à caractère industriel et commercial (657364/7398/OT)	223 122	219 044	248 673
	Déficit des budgets annexes			123 000
	Subventions aux organismes de droit privé (6574+6745)	135 219	144 040	172 902
	Contribution fourrière (65548)	8 316	8 257	8 525
	Autres dépenses obligatoires (6558/OGEC+Frais de scolarisation)	42 672	38 042	46 000
	Loi SRU (739115)	-	-	60 000
	Divers (651+654+657341+657351+657361+65738+65888)	19 785	35 493	41 003
<b>65+6745</b>	<b>Total autres charges de gestion courante</b>	<b>967 543</b>	<b>786 874</b>	<b>1 042 373</b>
	<b>Charges financières nettes</b>			
Dont	Intérêts réglés à l'échéance + ICNE rattachés (66111+66112)	310	18 060	26 787
	Produits financiers (76)	- 4	- 1 671	-
<b>66-76</b>	<b>Total charges financières nettes</b>	<b>306</b>	<b>16 389</b>	<b>26 787</b>
<b>B</b>	<b>Total dépenses courantes de fonctionnement retraitées</b>	<b>6 988 998</b>	<b>6 899 804</b>	<b>7 335 582</b>
	Capacité d'autofinancement			
A	Recettes courantes de fonctionnement retraitées	8 849 453	8 768 240	8 636 633
	Total dépenses courantes de fonctionnement retraitées	6 988 998	6 899 804	7 335 582
<b>A-B</b>	<b>Epargne brute</b>	<b>1 860 455</b>	<b>1 868 436</b>	<b>1 301 051</b>

BP 2020 budget principal en € / Ratios				
Article	Libellé	CA	CA provisoire	BP
		2018	2019	2020
<b>Ratios de gestion financière</b>				
	Tx de fiscalité directe (contributions directes / recettes courantes)	61%	63%	65%
	Tx de charges à caractère général (charges à caractère général / dép courantes)	27%	29%	28%
	Tx de charges de personnel (charges de personnel nettes / dép courantes)	59%	59%	57%
	Tx d'épargne (épargne brute / recettes courantes)	21%	21%	15%

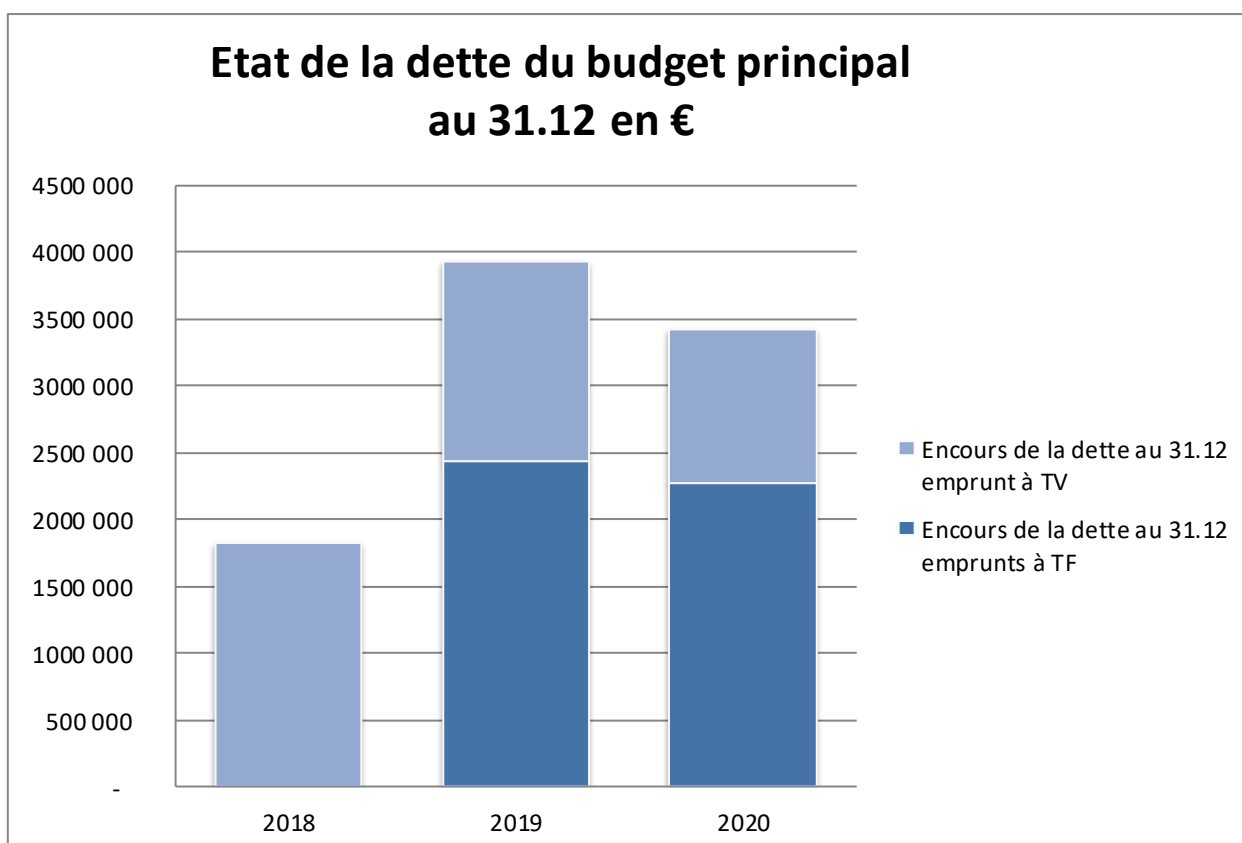
- Un taux de fiscalité directe (contributions directes / recettes courantes de fonctionnement) en hausse continue compte tenu de la dynamique des bases fiscales et d'un désengagement de l'Etat ;
- Un taux de charges de personnel (charges de personnel nettes / dépenses courantes de fonctionnement retraitées) stable ;
- Un taux d'épargne brute prévisionnel (épargne brute / recettes courantes de fonctionnement) de 15 % au-dessus du taux plancher critique qui se situe autour de 10 %.

#### 4 – Gestion de la dette

BP 2020 - Budget principal / Gestion de la dette				
	Libellé	CA	CA provisoire	DOB
		2018	2019	2020
<b>Gestion de la dette</b>				
	Encours de la dette au 31.12 emprunts à TF		2 440 081	2 278 338
	Encours de la dette au 31.12 emprunt à TV	1 824 948	1 494 678	1 147 895
	<b>Encours total de la dette corrigé au 31.12</b>	<b>1 824 948</b>	<b>3 934 759</b>	<b>3 426 233</b>
	<b>Capacité de désendettement</b>	<b>1,0</b>	<b>2,1</b>	<b>2,6</b>

L'analyse de ces données conforte le faible niveau d'endettement de la commune du Croisic :

- La collectivité dégage en moyenne un autofinancement lui permettant de rembourser sa dette en moins de 3 ans ;
- A fin 2020, l'encours de la dette communale est estimé à 3 426 233 €, compte tenu d'une souscription d'emprunt de 2600 000 € en 2019 destinée à financer les grands projets structurants de la collectivité. Ce niveau reste toutefois inférieur à celui de fin 2007 (4 437 000 €).



## 5 – Plan annuel d'investissement

Plan annuel d'investissement 2020 / Simulation capacité d'investissement en € / Le Croisic		
Libellé	Total 2020	Commentaires
<b>Capacité d'investissement</b>		
<b>Recettes d'investissement</b>		
Epargne brute	1 868 436	
résultat d'investissement constaté en 2019	1 814 300	
Emprunts complémentaires	0	
Subventions d'investissement	615 231	
Dotations (FCTVA+Taxe aménagement)	696 784	
Remboursement avance budget Du Puigauveau	500 000	
Cessions d'actifs immobiliers 2020	172 800	ventes terrains Thorel - Bihoré - Trimaud - Trillon
Cessions d'actifs immobiliers 2020	250 000	Lotissement Simalion
Cessions d'actifs mobiliers 2020	10 000	Estimation
<b>Total recettes d'investissement</b>	<b>5 927 551</b>	
<b>Dépenses d'investissement (hors équipement)</b>		
Remboursements emprunts	508 525	
Déficit logements sociaux	123 000	lotissement Puigauveau 1 et 2
<b>Total dépenses d'investissement (hors équipement)</b>	<b>631 525</b>	
<b>Total capacité d'investissement</b>	<b>5 296 026</b>	

Plan annuel d'investissement - 2020 / Dépenses d'équipement en € / Le Croisic				
Direction	Service	Libellé de l'opération	Total	Commentaires
			2020	
<b>Grands projets structurants - mandat 2014 / 2020</b>				
<b>5 296 026</b>				
DCV		<b>Réhabilitation salle Jeanne d'Arc</b>		
	AP/CP		157 086	crédits 2020 + non réalisé 2019
<b>Total réhabilitation salle Jeanne d'Arc</b>			<b>157 086</b>	
DCV		<b>Eglise</b>		
	AP/CP		454 143	crédits 2020 + non réalisé 2019
<b>Total Eglise</b>			<b>454 143</b>	
DCV		<b>Quartier Ladure</b>		
	AP/CP	Aménagement urbain	383 784	crédits 2020 + non réalisé 2019
<b>Total quartier Ladure</b>			<b>383 784</b>	
DCV		<b>Aménagement Kervenel</b>		
	AP/CP	Solde rue de Kervenel	95 936	facture Enedis + Lucitéa
<b>Total Kervenel</b>			<b>95 936</b>	
DCV		<b>Acquisitions foncières</b>		
		Acquisitions 2020	440 000	emplacements réservés
		Portage de la Pierre longue	1 100 000	payable en 2021
<b>Total Réserves foncières</b>			<b>1 540 000</b>	
DCV		<b>Aménagement cyclable côte sauvage</b>		
	AP/CP		602 057	Restera à financer en 2021: 235 853 € + 903 600 € - En 2022 : 83 262 €
<b>Total aménagement cyclable côte sauvage</b>			<b>602 057</b>	
DCV		<b>Médiathèque</b>		
	AP/CP	solde Médiathèque	1 017	Solde
<b>Total Kervenel</b>			<b>1 017</b>	
<b>Total grands projets structurants</b>			<b>3 234 023</b>	
<b>Investissements récurrents 2020</b>				
<b>Exercice 2020</b>				
DG / DMG	Direction Générale		14 000	
DCVP 01	Services communs		395 000	
DCVP 02	Voies et réseaux			
DCVP 03	Bâtiments			
DCV 07	Sécurité - Salubrité			
DPU 04	Patrimoine naturel			
DPU 05	Patrimoine historique - Urbanisme			
DPU 06	Véhicules et matériel roulant			
DPU 07	Travaux en régie		7 000	
DSP	Direction des services de proximité		6 500	
DCVA	Direction de la Culture et de la Vie Associative		6 500	
DCVA 06	NTIC			
<b>vote délibération du 17/12/2019</b>			<b>429 000</b>	
<b>Exercice 2019</b>				
Restes à réaliser 2019			179 400	
<b>Total investissements récurrents</b>			<b>1 453 603</b>	<b>masse à répartir hors reprise des amortissements des investissements antérieurs</b>

## 6 - Principales dépenses d'équipement

BP 2020/ Dépenses d'équipement				
Direction	Service	Libellé de l'opération	BP 2020	Commentaires
<b>Investissements structurants</b>				
DCV	AP/CP	Réhabilitation salle Jeanne d'Arc	157 086	crédits 2020 + non réalisé 2019
<b>Total réhabilitation salle Jeanne d'Arc</b>			<b>157 086</b>	
DCV	AP/CP	Quartier Ladure	383 784	crédits 2020 + non réalisé 2019
<b>Total quartier Ladure</b>			<b>383 784</b>	
DCV	AP/CP	Eglise	454 143	crédits 2020 + non réalisé 2019
<b>Total Eglise</b>			<b>454 143</b>	
DCV	AP/CP	Médiathèque	1 017	Solde
<b>Total Kerveneil</b>			<b>1 017</b>	
DCV	AP/CP	Aménagement Kerveneil	95 936	Enedis + Lucitéa
<b>Total Kerveneil</b>			<b>95 936</b>	
DPU		Réserves foncières	440 000	Emplacements réservés (dt 15 000 € votés le 17/12/2019)
			1 100 000	Portage de la Pierre Longue
<b>Total réserves foncières</b>			<b>1 540 000</b>	
DCV		Aménagement cyclable côte sauvage		
	AP / CP	Aménagement	602 057	Restera à financer en 2021 : 235 853 + 903 600 € - en 2022 : 83 262 €
<b>Total aménagement cyclable côte sauvage</b>			<b>602 057</b>	
<b>Total grands projets structurants</b>			<b>3 234 023</b>	
<b>Investissements récurrents 2020</b>				
DGS 04	Ressources humaines			
	Chap.	21	15 000	dont 14 000 € votés par délibération du 17/12/2019
<b>Total ressources humaines</b>			<b>15 000</b>	
<b>Total Direction Générale</b>			<b>15 000</b>	
DCV 01	Services communs			
	Chap.	20	35 000	Etudes, annonces
<b>Total services communs</b>			<b>35 000</b>	
DCVP 02	Voies et réseaux			
	Chap.	20	5 000	
	Chap.	21	83 000	dont 36 000 € votés par délibération du 17/12/2019
	Chap.	23	800 000	dont 120 000 € votés par délibération du 17/12/2019
<b>Total voies et réseaux</b>			<b>888 000</b>	
DCVP 03	Bâtiments			
	Chap.	21	112 300	dont 70 000 € votés par délibération du 17/12/2019
	Chap.	23	350 000	dont 100 000 € votés par délibération du 17/12/2019
<b>Total bâtiments</b>			<b>462 300</b>	
DCV 07	Sécurité-Salubrité			
	Chap.	21	9 000	
<b>Total Sécurité-Salubrité</b>			<b>9 000</b>	
<b>Total Direction du Cadre de Vie</b>			<b>1 394 300</b>	
DPU 04	Patrimoine naturel			
	Chap.	21	17 000	
<b>Total patrimoine naturel</b>			<b>17 000</b>	
DPU 05	Patrimoine historique - Urbanisme			
	Chap.	20	25 000	
	Chap.	21	10 800	dont 7 000 € votés par délibération du 17/12/2019
<b>Total patrimoine historique - Urbanisme</b>			<b>35 800</b>	
DPU 06	Véhicules			
	Chap.	21	40 000	
<b>Total véhicules</b>			<b>40 000</b>	
<b>Total Direction du Patrimoine et de l'Urbanisme</b>			<b>92 800</b>	
DSP	Direction des Services de Proximité			
	Chap.	21	31 200	dont 6 500 € votés par délibération du 17/12/2019
<b>Total Direction des Services de Proximité</b>			<b>31 200</b>	
DCVA 01	Direction de la Culture et de la Vie Associative (hors DCVA 02)			
	Chap.	21	15 700	
DCVA 02	Direction de la Culture et de la Vie Associative (hors DCVA 01)			
	Chap.	20	1 400	
	Chap.	21	2 250	
<b>Total Direction de la Culture et de la Vie Associative (hors DCVA 06)</b>			<b>19 350</b>	
DCVA 06	NTIC			
	Chap.	20	56 400	dont 1 000 € votés par délibération du 17/12/2019
	Chap.	21	90 705	dont 9 500 € votés par délibération du 17/12/2019
<b>Total NTIC</b>			<b>147 105</b>	
<b>Total Direction de la Culture et de la Vie Associative</b>			<b>166 455</b>	
<b>Total investissements récurrents (nouveaux crédits, hors reports)</b>			<b>1 699 755</b>	
<b>Total nouveaux crédits (hors avances et acomptes)</b>			<b>4 933 778</b>	
<b>Reports</b>			<b>179 400</b>	
<b>Total dépenses d'investissement (hors avances et acomptes)</b>			<b>5 113 178</b>	



## 7 – Subventions d'investissement

BP 2020/ Subventions d'investissement / Chapitre 13			
Direction	Organisme	Montant	Désignation
DCVP 03	Voies et réseaux		
	Cap Atlantique	52 505 €	Fonds de concours 2019 - Quartier Ladure
DCVP 03	Bâtiments		
	Conseil Départemental	68 700 €	Eglise Tranche conditionnelle 2 - et phase 2 tranche cond. 1
<b>Total Subventions d'investissement (hors DETR et DGD)</b>		<b>121 205 €</b>	
<b>Reports</b>		<b>494 025 €</b>	
<b>Total Subventions</b>		<b>615 230 €</b>	