

# Débat d'Orientation Budgétaire 2026

## Conseil municipal du 27 novembre 2025

# SOMMAIRE

- ❖ **Présentation du contexte budgétaire**
- ❖ **Rétrospective financière 2020 à 2025**
- ❖ **Tendances de nos finances communales**
- ❖ **Indicateurs de gestion**
- ❖ **Plan Pluriannuel 2022 à 2027**

# Le contexte macroéconomique

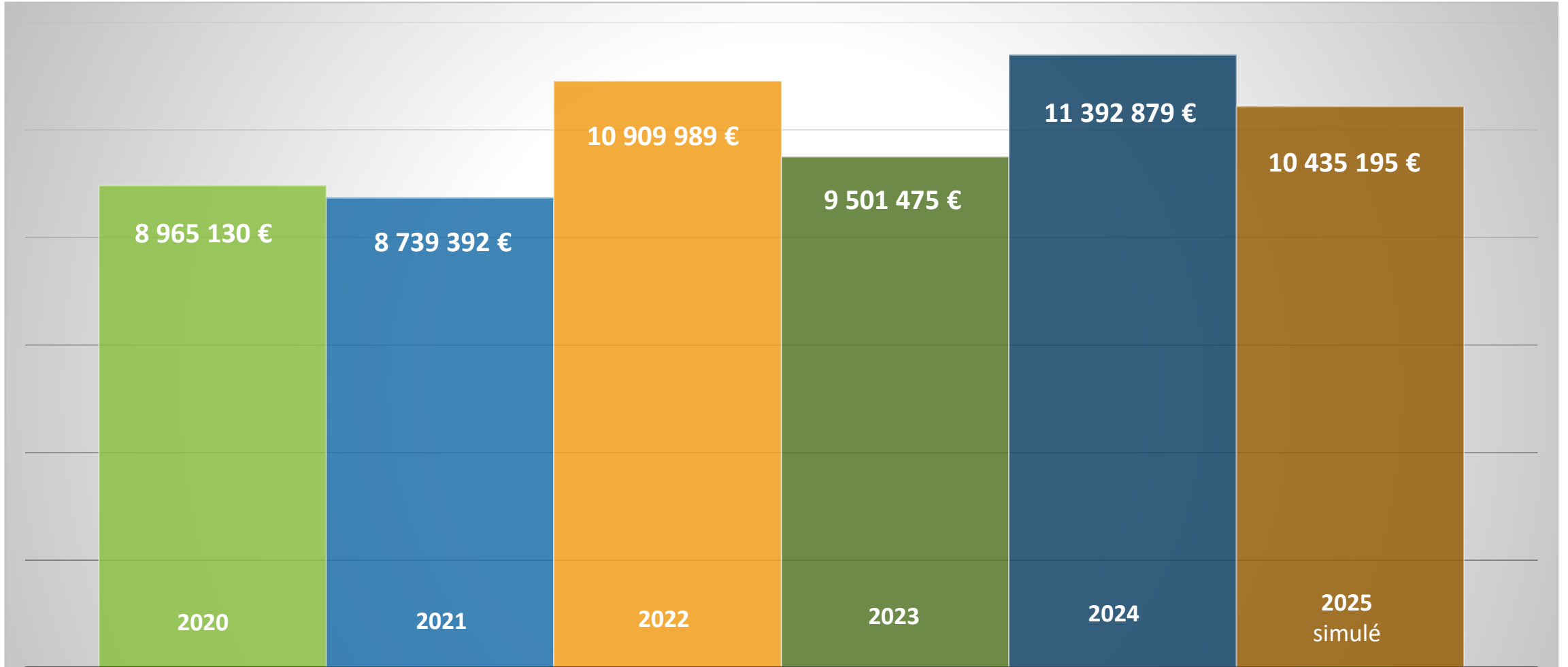
- **Un contexte économique et politique de plus en plus incertain à l'approche d'une année d'élections locales.**
- **L'inflation s'élèverait à 1% en moyenne annuelle en 2025, 1,3% en 2026 et 1,8% en 2027.**
- **Politique d'austérité engagée par le gouvernement afin de redresser l'équilibre des finances publiques et tenter de maîtriser la dette du pays.**

# FOCUS SUR LES COLLECTIVITÉS TERRITORIALES

- **Le projet de Loi de Finances 2026 prévoit des mesures très contraignantes pour les collectivités locales et les EPCI avec un effort estimé officiellement à 4,6Md€**
- **En 2026, la DGF (Dotation Globale de Fonctionnement) serait gelée à son niveau de 2025 (32,58Md€)**
- **Hausse des cotisations patronales CNRACL : augmentation progressive de 3 points du taux jusqu'en 2028 soit un total de 12%.**
- **Les dotations de l'Etat en faveur de l'investissement local à nouveau en net repli.**

# Rétrospective financière 2020 à 2025

# EVOLUTION DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

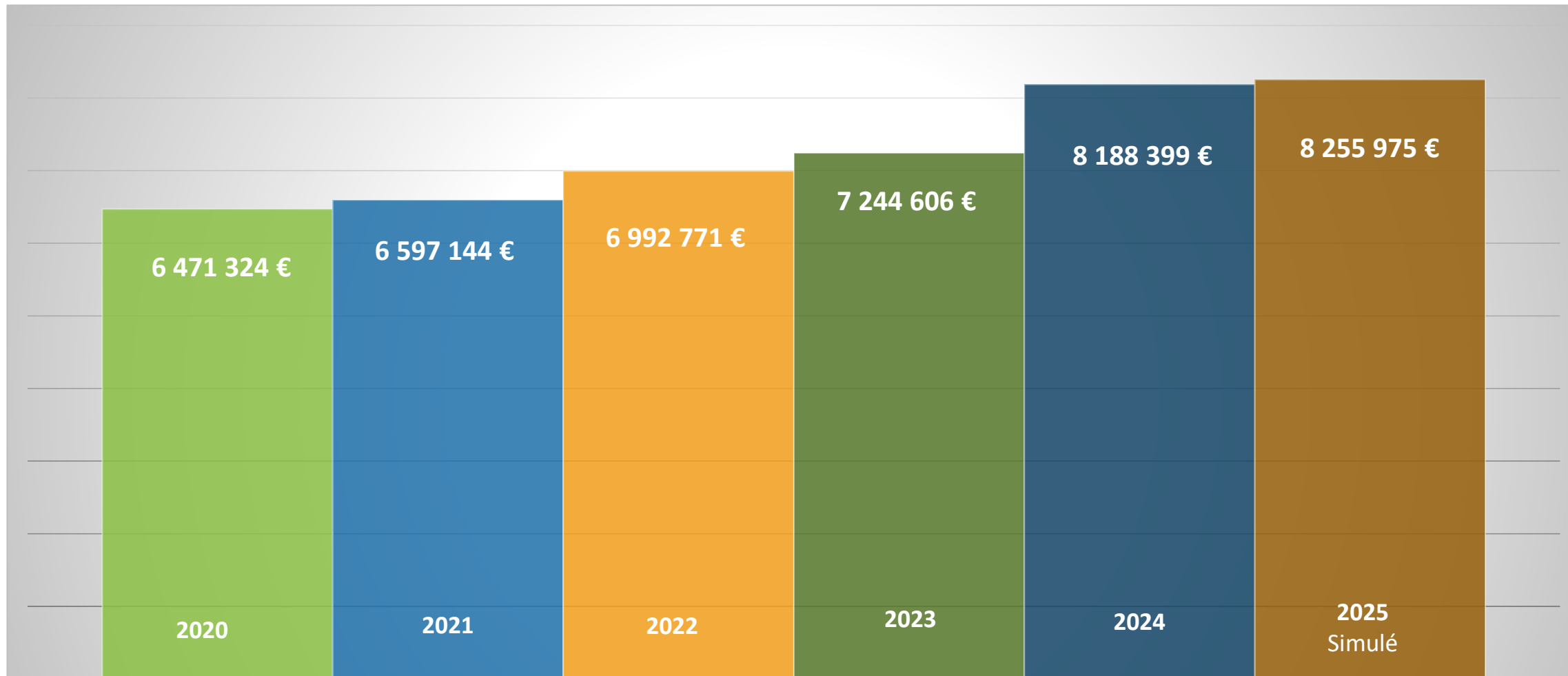


RECETTES DE FONCTIONNEMENT

Accusé de réception en préfecture  
029-212900427-20251127-051-2025-DE  
Date de télétransmission : 02/12/2025  
Date de réception préfecture : 02/12/2025

■ 2020 ■ 2021 ■ 2022 ■ 2023 ■ 2024 ■ 2025

# EVOLUTION DES DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT



DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT

Accusé de réception en préfecture  
029-212900427-20251127-051-2025-DE  
Date de télétransmission : 02/12/2025  
Date de réception préfecture : 02/12/2025

■ 2020 ■ 2021 ■ 2022 ■ 2023 ■ 2024 ■ 2025

# EVOLUTION DE L'ÉPARGNE

■ Epargne brute ■ Epargne nette

2 225 137 €

1 604 709 €

2 107 199 €

1 480 062 €

1 902 053 €

1 194 419 €

2 247 293 €

1 587 437 €

2 441 063 €

1 769 462 €

2 133 610 €

1 518 610 €

2020

2021

2022

2023

2024

2025

Accusé de réception en préfecture  
029-212900427-20251127-0512025-20  
Date de télétransmission : 02/12/2025  
Date de réception préfecture : 02/12/2025

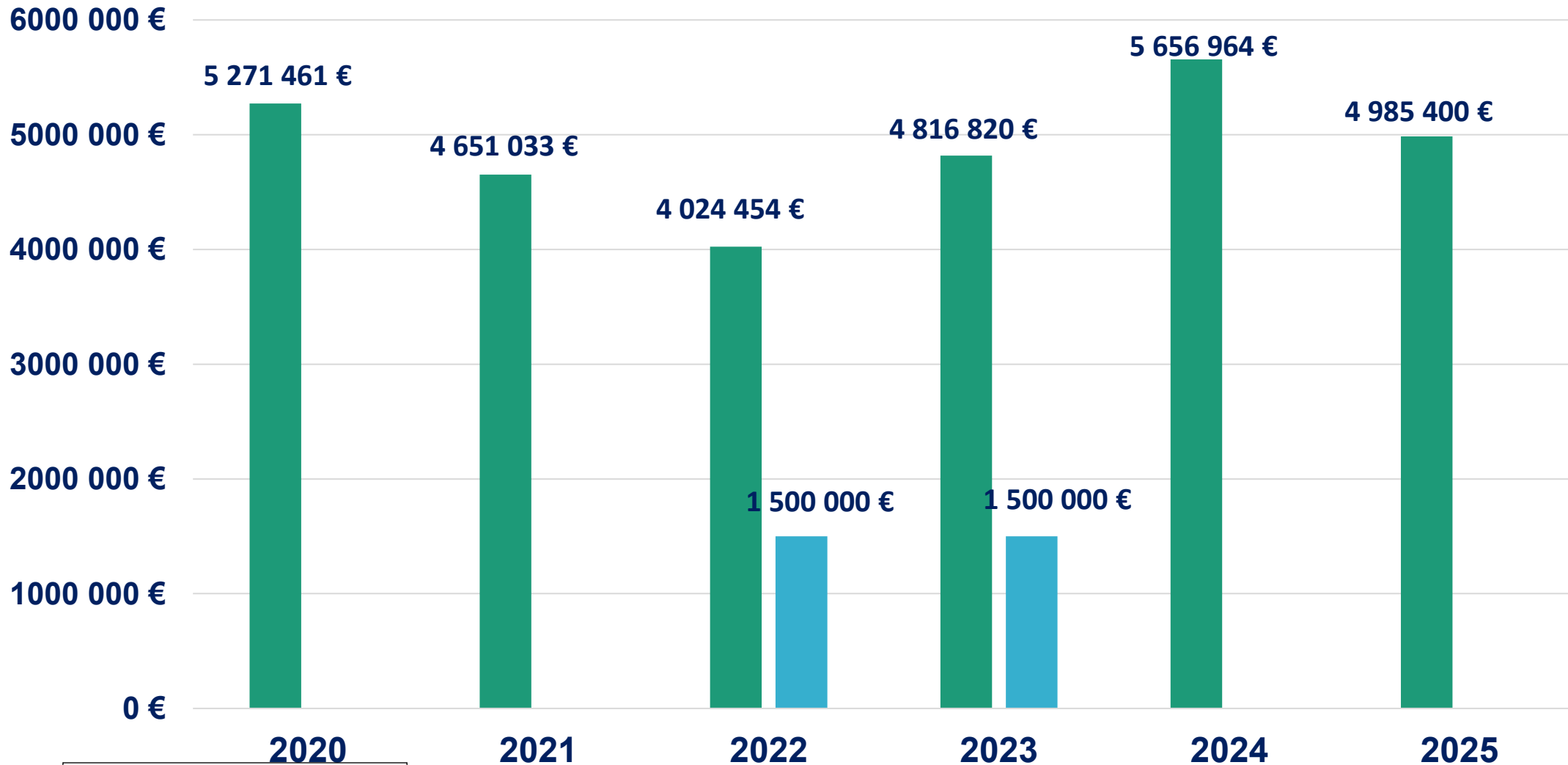
# Evolution du fonds de roulement

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Fonds de roulement initial</b>	<b>1 095 353€</b>	<b>1 058 096€</b>	<b>2 208 545€</b>	<b>3 415 999€</b>	<b>4 539 508€</b>	<b>2 905 045€</b>
<b>Variation du fonds de roulement</b>	<b>- 37 261€</b>	<b>- 17 164€</b>	<b>1 185 950€</b>	<b>1 123 509€</b>	<b>- 1 634 463€</b>	<b>- 2 069 667€</b>
<b>Fonds de roulement de clôture</b>	<b>1 058 092€</b>	<b>1 040 932€</b>	<b>3 394 495€</b>	<b>4 539 508€</b>	<b>2 905 045€</b>	<b>835 378€</b>

Accusé de réception en préfecture  
 029-212900427-20251127-051-2025-DE  
 Date de télétransmission : 02/12/2025  
 Date de réception préfecture : 02/12/2025

# **Tendances de nos finances communales 2020 à 2025**

# Evolution de l'encours de dette et du recours à l'emprunt

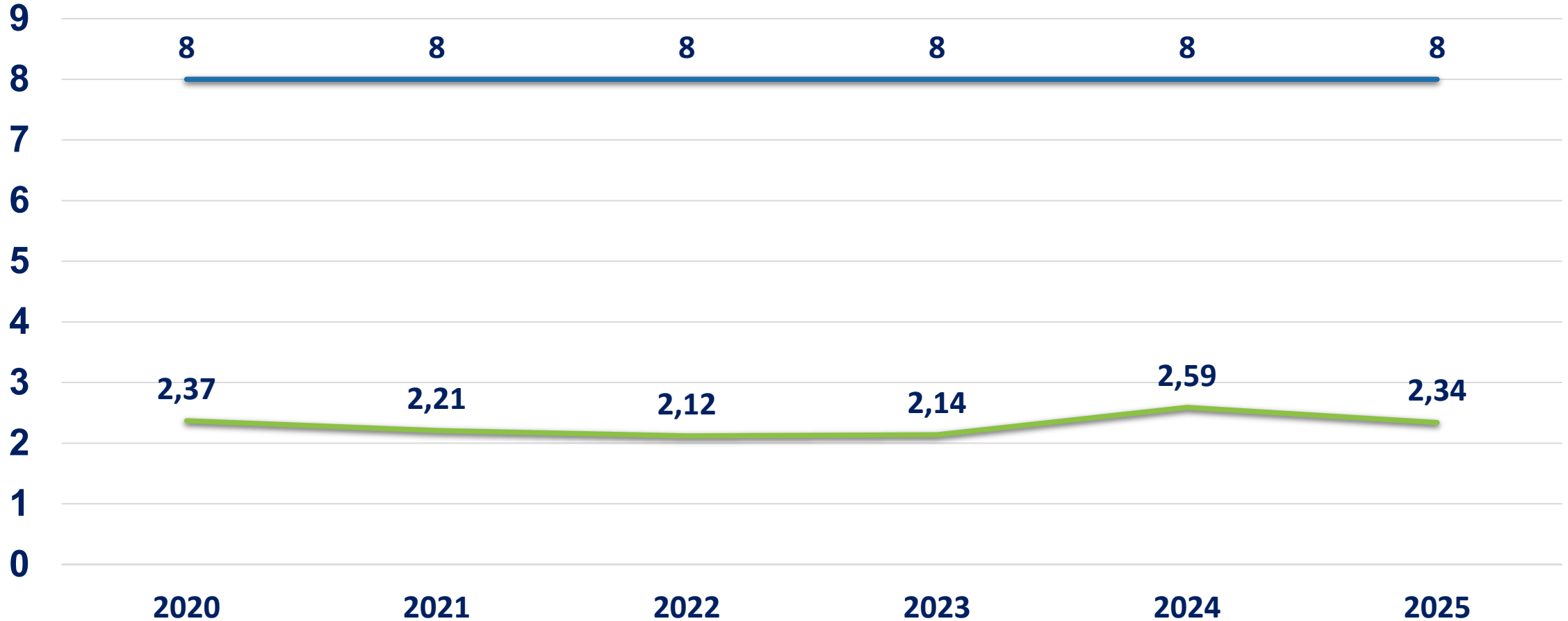


Accusé de réception en préfecture  
 029-212900427-20251127-051-2025-DE  
 Date de télétransmission : 02/12/2025  
 Date de réception préfecture : 02/12/2025

■ Capital restant dû au 31/12

■ Emprunt en cours

# Un ratio (années) de désendettement performant



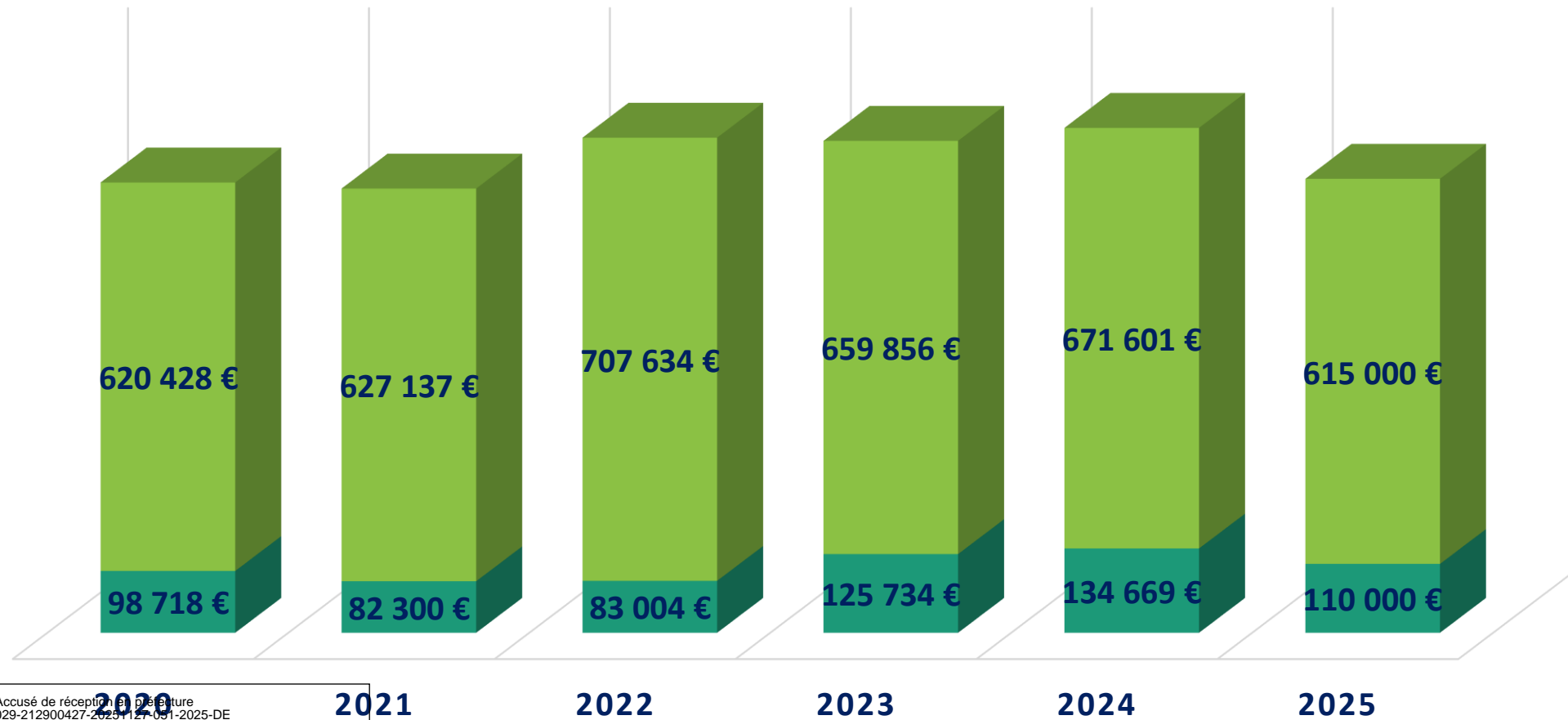
Accusé de réception en préfecture  
 029-212900427-20251127-051-2025-DE  
 Date de télétransmission : 02/12/2025  
 Date de réception préfecture : 02/12/2025

**Ratio de désendettement**

**— Seuil limite recommandé**

# Endettement pluriannuel Ville de Crozon

■ Intérêts ■ Capital



Accusé de réception en préfecture  
 029-212900427-20231214-051-2025-DE  
 Date de télétransmission : 02/12/2025  
 Date de réception préfecture : 02/12/2025

## Le financement des dépenses d'équipement

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Dépenses réelles d'équipement	2 619 605 €	2 347 720 €	4 240 916 €	2 915 752 €	5 511 246 €	4 559 620€
Epargne nette	1 604 709 €	1 480 062 €	1 194 419 €	1 587 437 €	1 508 877 €	1 518 610€
Dotations fonds divers	440 457 €	476 522 €	469 244 €	667 029 €	483 636 €	676 508€
Subventions d'investissement	267 950 €	338 922 €	248 038 €	275 219 €	599 575 €	249 225€
Cessions	268 669 €	35 050 €	2 015 165 €	9 576 €	1 024 002 €	45 610€
Autres recettes	-	-	-	-	-	-
Emprunts	-	-	1 500 000 €	1 500 000 €	-	-

# Indicateurs de gestion

# Indicateurs de gestion

**Ratio de rigidité des charges de structure : frais de personnel  
+ annuité dette / recettes réelles de fonctionnement**

<b>2020</b>	<b>46,93%</b>
<b>2021</b>	<b>48,96%</b>
<b>2022</b>	<b>42,29%</b>
<b>2023</b>	<b>48,51%</b>
<b>2024</b>	<b>42,83%</b>
<b>2025</b>	<b>47,99%</b>

✓ **A titre indicatif, le seuil critique généralement admis est de 55%**

# **Evolution du Plan Pluriannuel d'Investissements 2022-2027**

# PPI 2022 - 2027

Libellé	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Voiries – Réseaux	2 391 702€	1 522 458€	1 635 835€	2 152 970€	2 111 000€	-
Protection contre la mer dont Toul Car et le Loch	54 403€	20 631€	89 154 €	170 880€	282 200€	-
Aménagement chemins, espaces naturels	57 745€	87 024€	223 076€	97 924€	61 000€	-
Cœur de ville (PVD)	632 881€	102 066€	1 362 720€	53 083€	-	-

Accusé de réception en préfecture  
 029-212900427-20251127-051-2025-DE  
 Date de télétransmission : 02/12/2025  
 Date de réception préfecture : 02/12/2025

# PPI 2022 - 2027

Libellé	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Ecoles (y compris Cantine, Alsh, Garderies) : Rénovation énergétique, entretien et mobilier	516 645€	398 263€	313 120€	264 320€	157 150€	-
Crèche	-	-	9 257€	13 885€	50 000€	-
Bâtiments communaux : Rénovation énergétique, entretien et mobilier	137 063€	179 397€	193 412€	42 028€	53 600€	-
Complexe sportif : Isolation intérieure et extérieure, VMC, serrureries, toiture	40 188€	44 986€	437 780€	78 347€	-	-
Centre de secours	-	-	1 546€	420 275€	840 545€	420 575 €

# PPI 2022 - 2027

Libellé	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Boulodrome	-	22 002€	210 790€	222 200€	-	-
Relais des Pêcheurs	-	-	-	50 420€	300 000€	327 630 €
Postofort	-	13 975€	111 950€	20 890€	130 000€	-
Epicerie du bout du monde	-	-	-	65 507€	583 200€	-
Cimetière : Extension et aménagement	6 000€	1 950€	271 410€	-	56 000€	-

Accusé de réception en préfecture  
029-212900427-20251127-051-2025-DE  
Date de télétransmission : 02/12/2025  
Date de réception préfecture : 02/12/2025

# PPI 2022 – 2027

Libellé	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Maison des minéraux	-	-	-	Etude FIA	Etude CAUE	-
Salle Ty Skol – Logement instituteur	-	-			Etude FIA -	-
Salle Nominoë	-	-	Etude Emergence		-	-
Ecole de Musique	-	-	Etude FIA	-	-	-