

# COMPTE FINANCIER UNIQUE 2023

Conseil municipal du 24 juin 2024

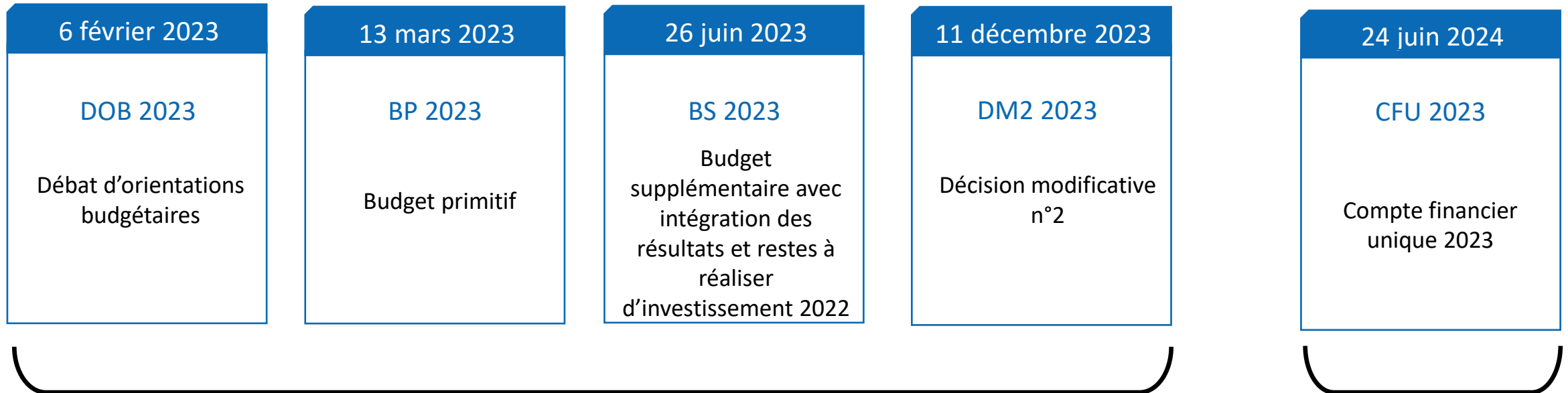


**Lamballe-Armor**  
en Penthièvre

- ① Le calendrier budgétaire 2023
- ② Les dépenses du compte financier unique 2023
  - Les dépenses 2023 consolidées par politiques publiques
  - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ Les recettes du compte financier unique 2023
  - Les recettes 2023 consolidées par nature
  - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ Le résultat du compte financier 2023 et l'analyse financière
  - Le résultat 2023 consolidé
  - Le résultat 2023 par budget
  - L'analyse financière rétrospective

- ① **Le calendrier budgétaire 2023**
- ② Les dépenses du compte financier unique 2023
  - Les dépenses 2023 consolidées par politiques publiques
  - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ Les recettes du compte financier unique 2023
  - Les recettes 2023 consolidées par nature
  - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ Le résultat du compte financier 2023 et l'analyse financière
  - Le résultat 2023 consolidé
  - Le résultat 2023 par budget
  - L'analyse financière rétrospective

# LE CALENDRIER BUDGÉTAIRE 2023



Prévision et autorisation budgétaires

Compte-rendu de l'exécution  
budgétaire et comptable  
Le compte financier unique  
remplace le compte administratif de  
l'ordonnateur et le compte de  
gestion du comptable public

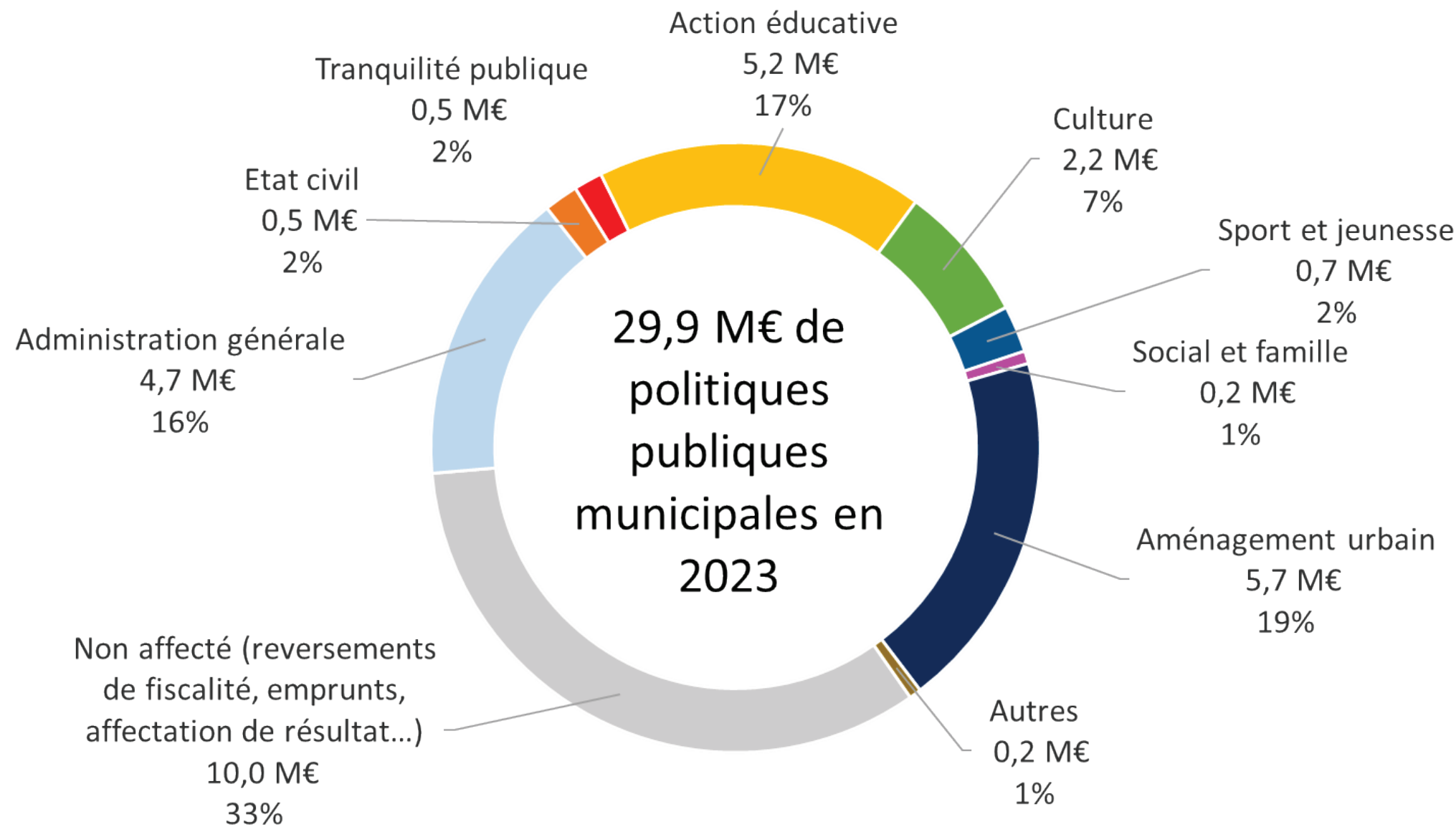
# COMPTE FINANCIER UNIQUE 2023

- ① Le calendrier budgétaire 2023
- ② **Les dépenses du compte financier unique 2023**
  - Les dépenses 2023 consolidées par politiques publiques
  - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ Les recettes du compte financier unique 2023
  - Les recettes 2023 consolidées par nature
  - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ Le résultat du compte financier 2023 et l'analyse financière
  - Le résultat 2023 consolidé
  - Le résultat 2023 par budget
  - L'analyse financière rétrospective

# COMPTE FINANCIER UNIQUE 2023

- ① Le calendrier budgétaire 2023
- ② **Les dépenses du compte financier unique 2023**
  - **Les dépenses 2023 consolidées par politiques publiques**
  - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ Les recettes du compte financier unique 2023
  - Les recettes 2023 consolidées par nature
  - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ Le résultat du compte financier 2023 et l'analyse financière
  - Le résultat 2023 consolidé
  - Le résultat 2023 par budget
  - L'analyse financière rétrospective

# LES DÉPENSES PAR POLITIQUES PUBLIQUES



# ÉTAT CIVIL ET TRANQUILLITÉ PUBLIQUE

- ✓ Etat civil et espaces France services : 483 K€
  - Frais de numérisation des registres en 2023 : 3,5 K€
  - Espace France Services : 81 K€
- ✓ Cimetières : 60 K€
  - 20,3 K€ pour l'entretien



- ✓ Tranquillité publique : 453 K€
  - Prise en charge de certains animaux sur la voie publique : 27,7 K€
  - Acquisition d'une radio géolocalisation : 20,8 K€



# ACTION ÉDUCATIVE



**12 écoles**



**10 cantines**



- ✓ Action éducative : 5,2 M€
  - 3,9 M€ pour les écoles maternelles et primaires. Dont 343 K€ de dotation versée aux écoles privées
  - 808 K€ pour la restauration scolaire
  - 18 K€ pour les classes découvertes et les interventions dans les écoles
  - Des investissements à hauteur de 367 K€ (travaux ou achat de mobilier)

## ✓ Culture : 2,2 M€

- Scène de théâtre et spectacle Quai des rêves : 797 K€
- Bibliothèque : 704 K€
- Participation au musée Mathurin Méheut : 328 K€. Subvention de fonctionnement pour 132 K€, et 197 K€ pour les travaux et la muséographie
- Subventions à des associations culturelles : 81 K€
- Entretien et travaux pour le patrimoine culturel : 280 K€



## ✓ Sport : 741 K€

- Investissements pour des équipements sportifs 433 K€
- Entretien des équipements et frais de fonctionnement : 250 K€.
- Subventions aux associations sportives : 58,7 K€



## ✓ Social : 202 K€

- Subventions à des associations : 5 K€
- Diagnostic en hyper-centre de Lamballe : 7,9 K€. Ce projet est transversal et concerne également les champs de la sécurité, de l'habitat et de la cohésion sociale.
- Actions collectives et interventions dans le cadre du contrat local d'accompagnement à la scolarité (CLAS), du contrat de sécurité et de prévention de la délinquance (CLSPD) et du projet écolieu : 3,6 K€



# ENTRETIEN DU PATRIMOINE, TRAVAUX, VOIRIE ET URBANISME

- ✓ Entretien du patrimoine, voirie et urbanisme : 5,3 M€
  - Travaux de voirie : 3,2 M€
  - Service urbanisme : 325 K€
  - Eclairage public : 245 K€
  - Espaces verts : 257 K€
  - Les opérations sont déclinées dans le PPI présenté ci-après



# OPÉRATIONS D'AMÉNAGEMENT



## ✓ Opérations d'aménagement : 422 K€

- Essentiellement des acquisitions pour l'opération des Rives du Gouessant

## ✓ Tourisme et action économique : 189 K€

- Subvention de fonctionnement au syndicat mixte du haras national de Lamballe : 145 K€
- Subvention aux Vitrines de Lamballe
- Frais pour les marchés du jeudi à Lamballe (eau, électricité...) : 13,1 K€
- Entretien pour le commerce multi-services à Meslin : 1,7 K€
- Entretien et frais de fonctionnement du camping à Planguenoual : 21 K€

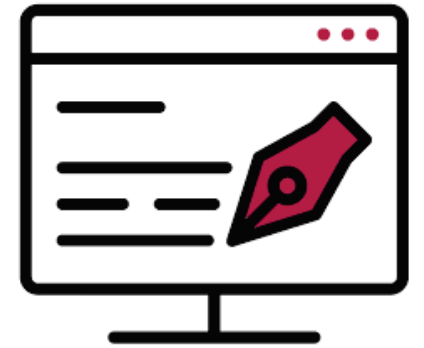


## ✓ Administration générale : 4,7 M€

- Frais de fonctionnement des services, les services supports (ressources humaines, finances, administration générale, assemblées, informatique, communication...),
- Une partie des services mutualisés qui n'ont pu être imputés sur les différentes politiques publiques,
- Les indemnités des élus.

## ✓ Dépenses non affectées à une politique publique : 10 M€

- Remboursement des emprunts (frais financiers et remboursement du capital), attributions de compensation, reversements de fiscalité conventionnels, affectation de résultat...





# COMPTE FINANCIER UNIQUE 2023

- ① Le calendrier budgétaire 2023
- ② **Les dépenses du compte financier unique 2023**
  - Les dépenses 2023 consolidées par politiques publiques
  - **Focus sur les dépenses du budget principal**
- ③ Les recettes du compte financier unique 2023
  - Les recettes 2023 consolidées par nature
  - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ Le résultat du compte financier 2023 et l'analyse financière
  - Le résultat 2023 consolidé
  - Le résultat 2023 par budget
  - L'analyse financière rétrospective

# FOCUS SUR LES CHARGES À CARACTÈRE DU BUDGET PRINCIPAL

## Charges à caractère général - en K€

|                                                            | CA 2022      | CA 2023      | Evol. En K€  | Evol. En %    |
|------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Charges à caractère général hors groupement de commandes   | 4 322        | 4 232        | - 90         | - 2,1%        |
| Fluides (énergie, électricité, eau, assainissement, fioul) | 746          | 1 233        | + 487        | + 65,3%       |
| <b>Total</b>                                               | <b>5 068</b> | <b>5 466</b> | <b>+ 398</b> | <b>+ 7,8%</b> |

- ✓ 5,5 M€ de charges à caractère général
- ✓ Taux de réalisation de 90 % par rapport aux crédits inscrits au budget
- ✓ Taux d'évolution par rapport à 2022 : + 7,8 %. L'année 2023 a été marquée par :
  - Une inflation importante pour les dépenses d'énergie : + 487 K€
  - Une diminution pour certains postes (- 90 K€). Il s'agit principalement de la restauration scolaire assurée pour l'école Notre-Dame qui s'est arrêtée en 2023 et qui a conduit à une diminution des dépenses (et des recettes également).

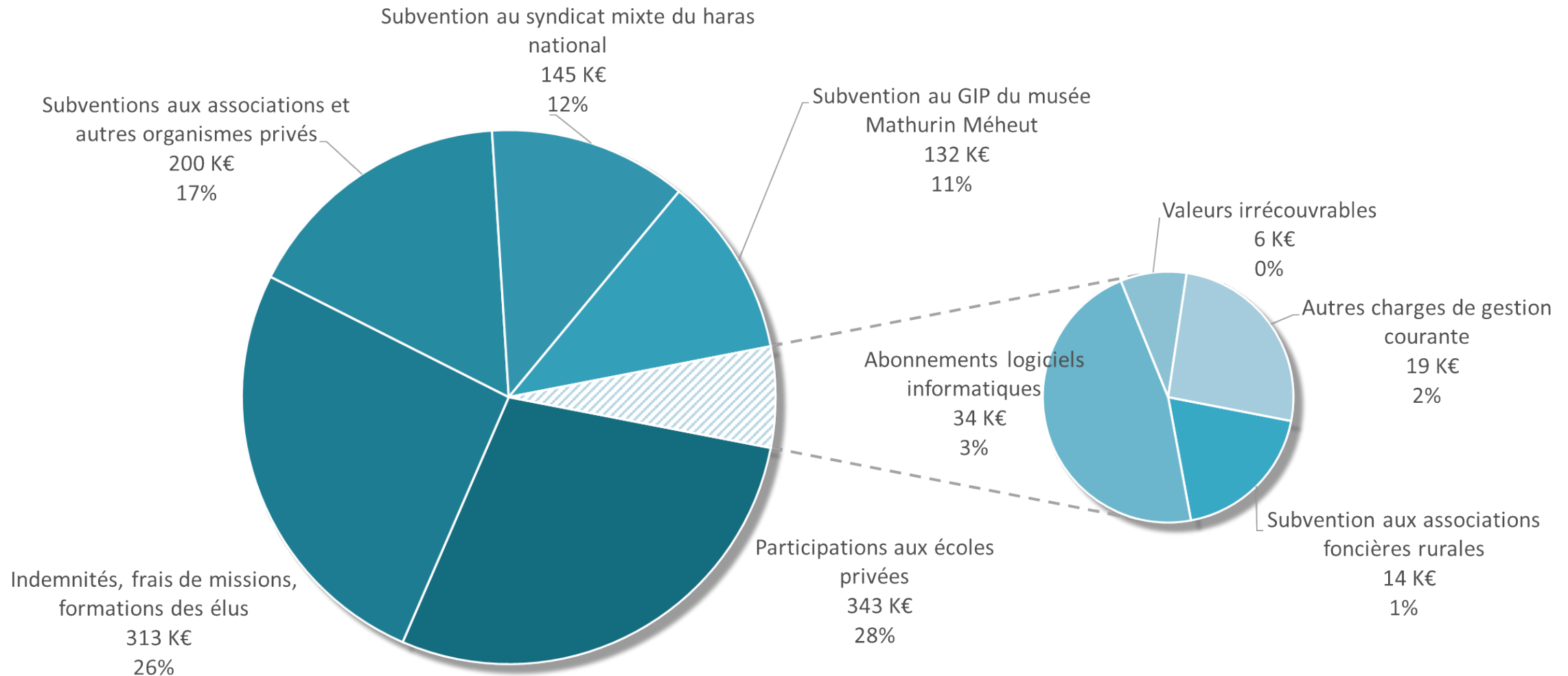
# FOCUS SUR LA MASSE SALARIALE DU BUDGET PRINCIPAL

| <i>Masse salariale - en K€</i>                                          | CA 2022      | CA 2023       | Evol. En K€  | Evol. En %    |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| Charges de personnel (chapitre 012)                                     | 7 081        | 7 912         | + 830        | + 11,7%       |
| Masse salariale au sein des attributions de compensation (chapitre 014) | 2 728        | 2 728         | =            | =             |
| <b>Total masse salariale</b>                                            | <b>9 810</b> | <b>10 640</b> | <b>+ 830</b> | <b>+ 8,5%</b> |

- ✓ Masse salariale : 10,6 M€
- ✓ Taux de réalisation de 96,6 % par rapport aux crédits inscrits au budget
- ✓ Taux d'évolution par rapport à 2022 : + 8,5 %.
  - Evolutions statutaires : hausses liées au glissement-vieillesse-technicité (avancement d'échelons et de grade), revalorisation du SMIC en 2023, révision des grilles statutaires de la catégorie C, l'augmentation de l'assurance statutaire.
  - Besoins supplémentaire en effectif : renforcement des services au regard de l'activité (augmentation du patrimoine, des espaces publics, de la population) et pour faire face aux besoins de remplacement ; pour répondre à un besoin d'ingénierie et fonctions d'appui au regard de la complexification de l'environnement professionnel et judiciarisation des relations et la nécessaire montée en expertise des services ; pour répondre à des besoins nouveaux liés au projet politique et à l'impulsion de l'Etat. Tous les recrutements souhaités n'ont pas été réalisés ce qui explique un taux de réalisation de 96,6 %.

# FOCUS SUR AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE DU BUDGET PRINCIPAL

## Autres charges de gestion courante CA 2023 : 1,2 M€



# FOCUS SUR LES FRAIS FINANCIERS DU BUDGET PRINCIPAL

| <i>Frais financiers en K€</i>     | CA 2022    | CA 2023    | Evol. en K€   | Evol. En %    |
|-----------------------------------|------------|------------|---------------|---------------|
| Intérêts de la dette              | 415        | 413        | - 2 K€        | - 0,5%        |
| Frais de la ligne de trésorerie   | 0          | 0          | =             | -             |
| <b>Total des frais financiers</b> | <b>415</b> | <b>413</b> | <b>- 2 K€</b> | <b>- 0,5%</b> |

## ✓ Frais financiers : 413 K€

- Des frais financiers maîtrisés en 2023 grâce notamment à une dette majoritairement à taux fixe (84%), peu sensible aux variations de taux.
- La ligne de trésorerie n'a pas été mobilisée

# FOCUS SUR LES INVESTISSEMENTS 2023

| Opérations                                                                | montants en K€    |              |                   |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------|-------------------|
|                                                                           | Budget total 2023 | Réalisé 2023 | Restes à réaliser |
| HOTEL DE VILLE                                                            | 495               | 378          | 91                |
| <b>Sous-total SERVICES GENERAUX dépenses particulières</b>                | <b>495</b>        | <b>378</b>   | <b>91</b>         |
| <b>Sous-total SERVICES GENERAUX dépenses récurrentes</b>                  | <b>139</b>        | <b>66</b>    | <b>13</b>         |
| <b>TOTAL SERVICES GENERAUX DÉPENSES</b>                                   | <b>633</b>        | <b>444</b>   | <b>105</b>        |
| MATERNELLE LAVERGNE                                                       | 133               | 133          | -                 |
| RESTAURANT SCOLAIRE POLE LITTORAL                                         | 19                | 17           | 13                |
| <b>Sous-total EQUIPEMENTS SCOLAIRES dépenses particulières</b>            | <b>152</b>        | <b>150</b>   | <b>13</b>         |
| <b>Sous-total EQUIPEMENTS SCOLAIRES dépenses récurrentes</b>              | <b>311</b>        | <b>217</b>   | <b>41</b>         |
| <b>TOTAL EQUIPEMENTS SCOLAIRES DÉPENSES</b>                               | <b>463</b>        | <b>367</b>   | <b>54</b>         |
| SALLE PIERRE LANOE                                                        | 56                | 1            | 5                 |
| SALLE SOCIO-CULTURELLE EOLE - MORIEUX                                     | 60                | 44           | -                 |
| <b>Sous-total EQUIPEMENTS CULTURELS MUNICIPAUX dépenses particulières</b> | <b>116</b>        | <b>46</b>    | <b>5</b>          |
| <b>Sous-total EQUIPEMENTS CULTURELS MUNICIPAUX dépenses récurrentes</b>   | <b>97</b>         | <b>16</b>    | <b>63</b>         |
| <b>TOTAL EQUIPEMENTS CULTURELS MUNICIPAUX DÉPENSES</b>                    | <b>213</b>        | <b>61</b>    | <b>68</b>         |
| BIBLIOTHEQUE                                                              | 20                | 5            | 4                 |
| <b>Sous-total BIBLIOTHEQUE MUNICIPALE dépenses particulières</b>          | <b>20</b>         | <b>5</b>     | <b>4</b>          |
| <b>TOTAL BIBLIOTHEQUE MUNICIPALE DÉPENSES</b>                             | <b>20</b>         | <b>5</b>     | <b>4</b>          |
| QUAI DES REVES (BATIMENT)                                                 | 185               | 20           | 160               |
| <b>Sous-total CENTRE CULTUREL dépenses récurrentes</b>                    | <b>185</b>        | <b>20</b>    | <b>160</b>        |
| <b>TOTAL CENTRE CULTUREL DÉPENSES</b>                                     | <b>185</b>        | <b>20</b>    | <b>160</b>        |

# FOCUS SUR LES INVESTISSEMENTS 2023

| Opérations                                                                    | montants en K€    |              |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------|-------------------|
|                                                                               | Budget total 2023 | Réalisé 2023 | Restes à réaliser |
| ESPACE MUTUALISE DU HARAS                                                     | 31                | 178          | -                 |
| MUSEE MATHURIN MEHEUT                                                         | 169               | 19           | -                 |
| EGLISE ST-JEAN                                                                | 615               | 174          | 440               |
| COLLEGALE NOTRE DAME                                                          | 58                | 6            | 26                |
| EGLISE ST-MARTIN                                                              | 20                | 20           | -                 |
| EGLISE - MESLIN                                                               | 4                 | 4            | -                 |
| EGLISE - MORIEUX                                                              | 5                 | 6            | -                 |
| <b>Sous-total PATRIMOINE HISTORIQUE ET RELIGIEUX dépenses particulières</b>   | <b>902</b>        | <b>406</b>   | <b>466</b>        |
| <b>Sous-total PATRIMOINE HISTORIQUE ET RELIGIEUX dépenses récurrentes</b>     | <b>46</b>         | <b>46</b>    | <b>-</b>          |
| <b>TOTAL PATRIMOINE HISTORIQUE ET RELIGIEUX DÉPENSES</b>                      | <b>948</b>        | <b>452</b>   | <b>466</b>        |
| JARDIN PUBLIC                                                                 | 589               | 248          | 315               |
| STADE MAROUE                                                                  | 8                 | 8            | -                 |
| STADE FRAIS COMMUNS                                                           | 5                 | -            | 5                 |
| TERRAIN DE FOOT - MESLIN                                                      | 99                | 97           | 2                 |
| AIRE DE JEUX - MORIEUX                                                        | 63                | 46           | 4                 |
| <b>Sous-total EQUIPEMENTS SPORTIFS ET DE PLEIN AIR dépenses particulières</b> | <b>764</b>        | <b>400</b>   | <b>326</b>        |
| <b>Sous-total EQUIPEMENTS SPORTIFS ET DE PLEIN AIR dépenses récurrentes</b>   | <b>67</b>         | <b>37</b>    | <b>21</b>         |
| <b>TOTAL EQUIPEMENTS SPORTIFS ET DE PLEIN AIR DÉPENSES</b>                    | <b>832</b>        | <b>437</b>   | <b>347</b>        |
| SERVICE "HYGIENE ET SECURITE"                                                 | 4                 | -            | 4                 |
| CENTRE TECHN MUNICIPAL                                                        | 67                | 54           | 7                 |

# FOCUS SUR LES INVESTISSEMENTS 2023

| Opérations                                                             | montants en K€    |              |                   |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------|-------------------|
|                                                                        | Budget total 2023 | Réalisé 2023 | Restes à réaliser |
| PLU - DOC URBA PREVISIONNEL                                            | 110               | 35           | 75                |
| CIMETIERE LA POTERIE                                                   | 1                 | -            | 1                 |
| BATIMENT DES AUGUSTINS                                                 | 321               | 152          | 265               |
| <b>Sous-total AUTRES EQUIPEMENTS MUNICIPAUX dépenses particulières</b> | <b>503</b>        | <b>241</b>   | <b>353</b>        |
| <b>Sous-total AUTRES EQUIPEMENTS MUNICIPAUX dépenses récurrentes</b>   | <b>376</b>        | <b>215</b>   | <b>84</b>         |
| <b>TOTAL AUTRES EQUIPEMENTS MUNICIPAUX DÉPENSES</b>                    | <b>880</b>        | <b>456</b>   | <b>437</b>        |
| SCHEMA DIRECTEUR CYCLABLE                                              | 122               | 34           | 38                |
| FALAISES LA COTENTIN                                                   | 154               | 5            | 72                |
| <b>Sous-total ENVIRONNEMENT dépenses particulières</b>                 | <b>276</b>        | <b>39</b>    | <b>110</b>        |
| <b>Sous-total ENVIRONNEMENT dépenses récurrentes</b>                   | <b>36</b>         | <b>5</b>     | <b>17</b>         |
| <b>TOTAL ENVIRONNEMENT DÉPENSES</b>                                    | <b>312</b>        | <b>44</b>    | <b>128</b>        |
| AMENAGEMENT MESLIN                                                     | 19                | 16           | 3                 |
| RESEAUX EAUX PLUVIALES                                                 | 58                | 19           | 29                |
| LA DEHANNE (CHAMP-GRAPPE-CROIXMERCIER)                                 | 80                | 39           | 32                |
| LAMBALLE 2025 - OPERATION 1                                            | 334               | 197          | 133               |
| LAMBALLE 2025 - OPERATION 2                                            | 470               | 282          | 176               |
| AMENAGEMENT DE LA CENTRALITE - PLANGUENOUAL                            | 68                | 45           | 20                |



# FOCUS SUR LES INVESTISSEMENTS 2023

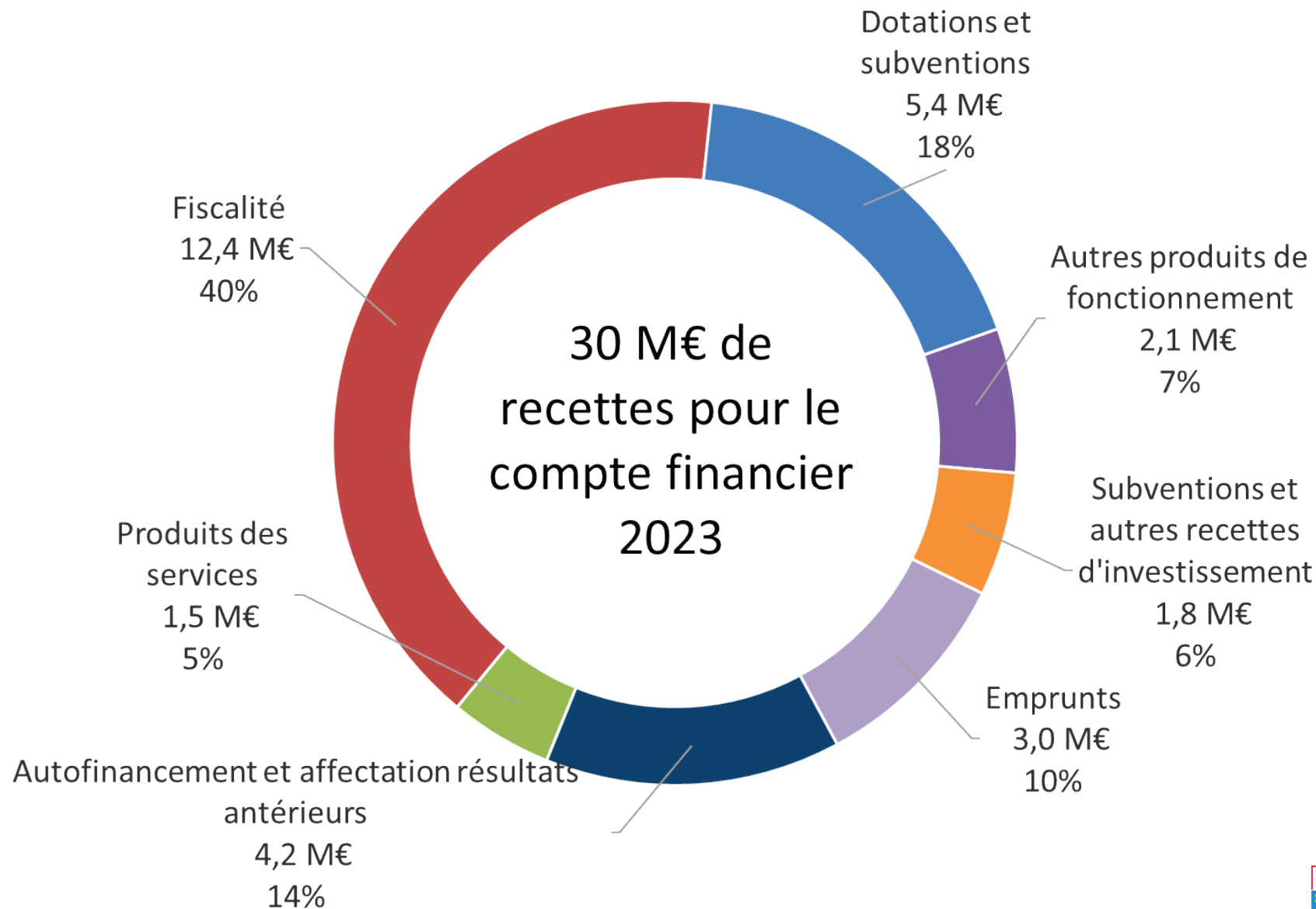
| Opérations                                                    | montants en K€    |              |                   |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|--------------|-------------------|
|                                                               | Budget total 2023 | Réalisé 2023 | Restes à réaliser |
| TRAVAUX BELIARD - MORIEUX                                     | 2                 | 2            | -                 |
| TRAVAUX ACCES PORT MORVAN                                     | 209               | 202          | 7                 |
| SITE DU VAUGLIN                                               | 80                | 11           | 148               |
| SITE SAINT MAURICE                                            | 106               | 4            | 102               |
| <b>Sous-total VOIRIE dépenses particulières</b>               | <b>1 425</b>      | <b>818</b>   | <b>651</b>        |
| <b>Sous-total VOIRIE dépenses récurrentes</b>                 | <b>1 421</b>      | <b>1 219</b> | <b>156</b>        |
| <b>TOTAL VOIRIE DÉPENSES</b>                                  | <b>2 846</b>      | <b>2 037</b> | <b>806</b>        |
| ROND POINT VILLE ES LAN                                       | 33                | 32           | -                 |
| RESEAUX E.D.F.                                                | 277               | 48           | 230               |
| <b>Sous-total RESEAUX dépenses particulières</b>              | <b>310</b>        | <b>80</b>    | <b>230</b>        |
| <b>Sous-total RESEAUX dépenses récurrentes</b>                | <b>212</b>        | <b>20</b>    | <b>159</b>        |
| <b>TOTAL RESEAUX DÉPENSES</b>                                 | <b>522</b>        | <b>100</b>   | <b>389</b>        |
| PROGRAMME RIVES DU GOUessant                                  | 1 461             | 784          | 600               |
| HABITATION RUE DU PRETANNE - MORIEUX                          | 300               | -            | 253               |
| ZAC DU LIFFRE - PARTICIP DEFICIT                              | 1 350             | 1 350        | -                 |
| <b>Sous-total AMENAGEMENT ZONES NA dépenses particulières</b> | <b>3 111</b>      | <b>2 134</b> | <b>853</b>        |
| <b>Sous-total AMENAGEMENT ZONES NA dépenses récurrentes</b>   | <b>142</b>        | <b>31</b>    | <b>46</b>         |
| <b>TOTAL AMENAGEMENT URBAIN DÉPENSES</b>                      | <b>3 253</b>      | <b>2 165</b> | <b>899</b>        |
| <b>TOTAL DEPENSES EQUIPEMENT 2023</b>                         | <b>11 107</b>     | <b>6 589</b> | <b>3 863</b>      |

# COMPTE FINANCIER UNIQUE 2023

- ① Le calendrier budgétaire 2023
- ② Les dépenses du compte financier unique 2023
  - Les dépenses 2023 consolidées par politiques publiques
  - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ **Les recettes du compte financier unique 2023**
  - Les recettes 2023 consolidées par nature
  - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ Le résultat du compte financier 2023 et l'analyse financière
  - Le résultat 2023 consolidé
  - Le résultat 2023 par budget
  - L'analyse financière rétrospective

- ① Le calendrier budgétaire 2023
- ② Les dépenses du compte financier unique 2023
  - Les dépenses 2023 consolidées par politiques publiques
  - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ **Les recettes du compte financier unique 2023**
  - **Les recettes 2023 consolidées par nature**
  - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ Le résultat du compte financier 2023 et l'analyse financière
  - Le résultat 2023 consolidé
  - Le résultat 2023 par budget
  - L'analyse financière rétrospective

# LES RECETTES 2023 CONSOLIDÉES PAR NATURE

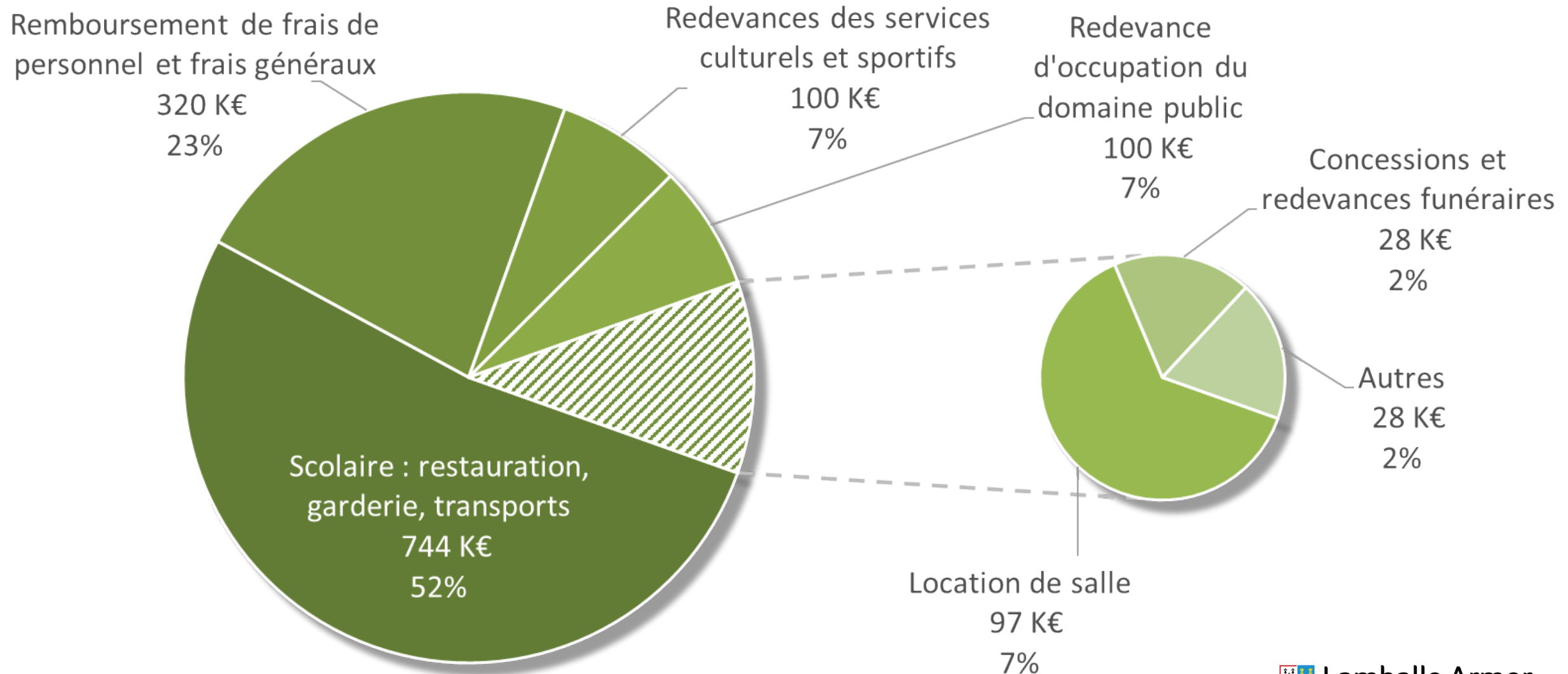


# COMPTE FINANCIER UNIQUE 2023

- ① Le calendrier budgétaire 2023
- ② Les dépenses du compte financier unique 2023
  - Les dépenses 2023 consolidées par politiques publiques
  - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ **Les recettes du compte financier unique 2023**
  - Les recettes 2023 consolidées par nature
  - **Focus sur les recettes du budget principal**
- ④ Le résultat du compte financier 2023 et l'analyse financière
  - Le résultat 2023 consolidé
  - Le résultat 2023 par budget
  - L'analyse financière rétrospective

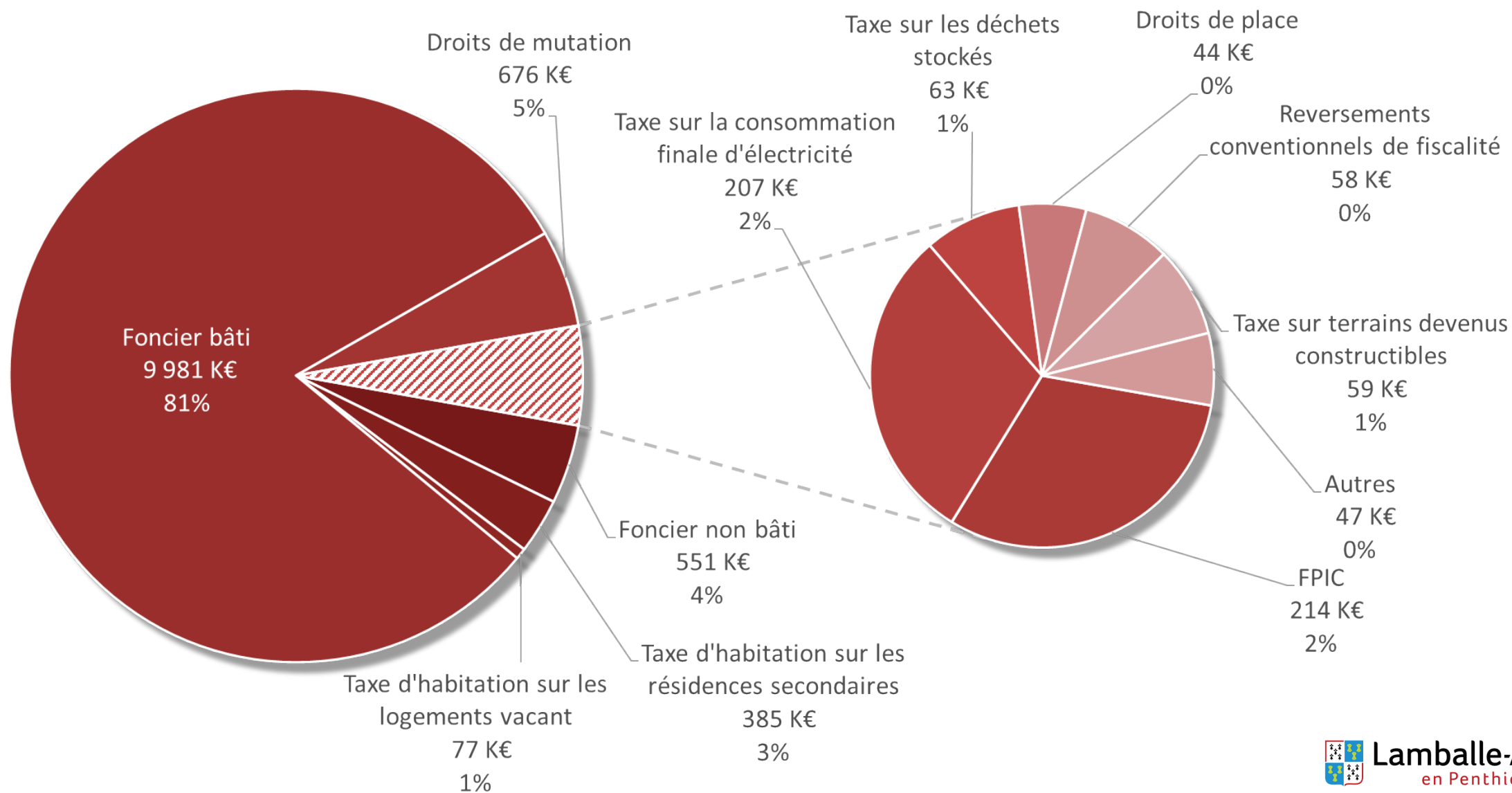
# BUDGET PRINCIPAL - LES PRODUITS DES SERVICES

## Produits des services CA 2023 : 1,4 M€



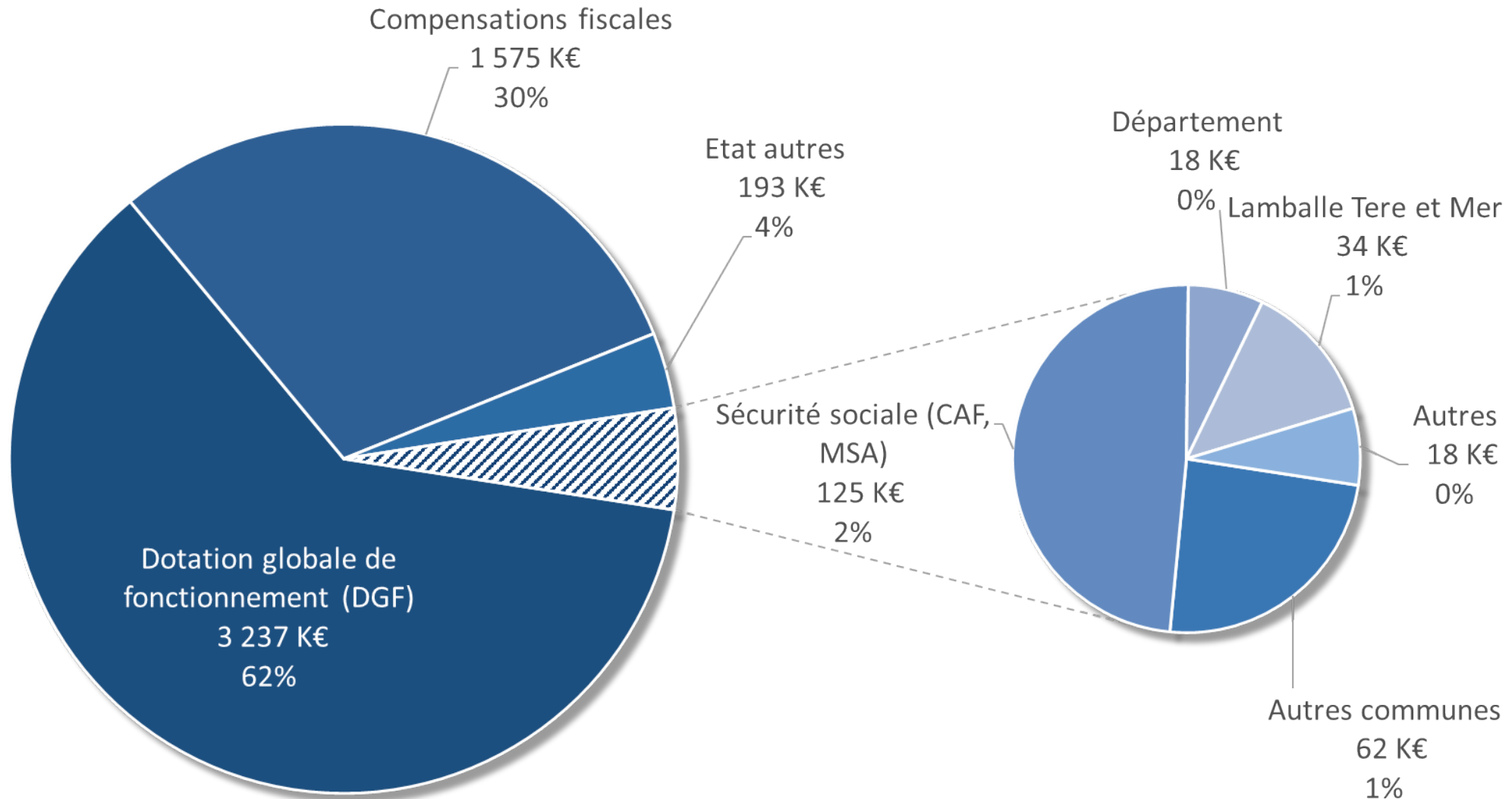
# BUDGET PRINCIPAL - LA FISCALITÉ

Produit fiscal CA 2023 : 12,4 M€



# BUDGET PRINCIPAL - LES DOTATIONS ET SUBVENTIONS

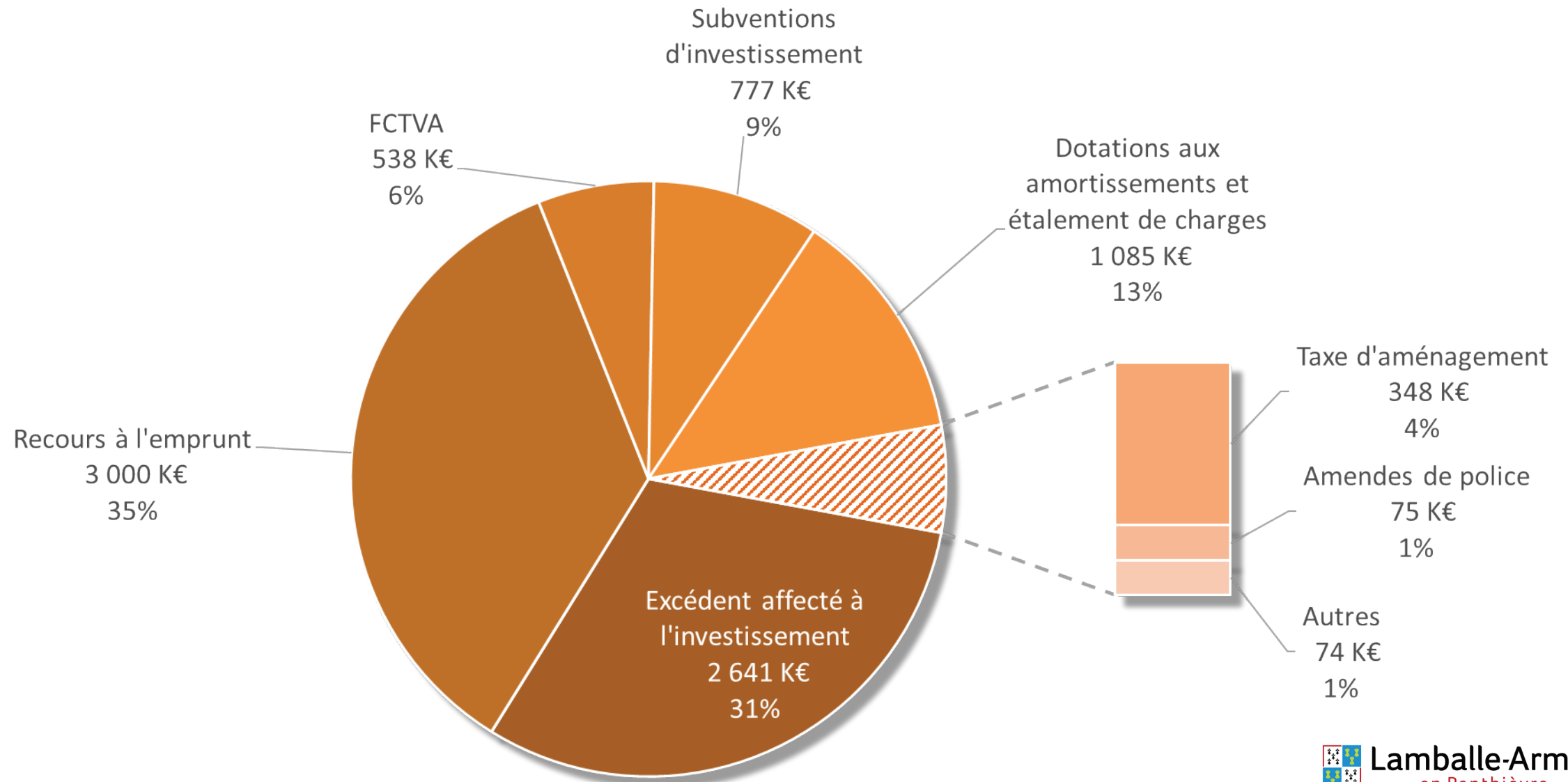
## Dotations et subventions CA 2023 : 5,3 M€





# BUDGET PRINCIPAL - LES RECETTES D'INVESTISSEMENT

Recettes d'investissement CA 2023 : 8,5 M€



# COMPTE FINANCIER UNIQUE 2023

- ① Le calendrier budgétaire 2023
- ② Les dépenses du compte financier unique 2023
  - Les dépenses 2023 consolidées par politiques publiques
  - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ Les recettes du compte financier unique 2023
  - Les recettes 2023 consolidées par nature
  - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ **Le résultat du compte financier 2023 et l'analyse financière**
  - Le résultat 2023 consolidé
  - Le résultat 2023 par budget
  - L'analyse financière rétrospective

# COMPTE FINANCIER UNIQUE 2023

- ① Le calendrier budgétaire 2023
- ② Les dépenses du compte financier unique 2023
  - Les dépenses 2023 consolidées par politiques publiques
  - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ Les recettes du compte financier unique 2023
  - Les recettes 2023 consolidées par nature
  - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ **Le résultat du compte financier 2023 et l'analyse financière**
  - **Le résultat 2023 consolidé**
  - Le résultat 2023 par budget
  - L'analyse financière rétrospective

# LE RÉSULTAT 2023 CONSOLIDÉ

- ✓ Pour tous les budgets de Lamballe-Armor, le résultat de l'exercice 2023 s'élève à 2 531 K€
- ✓ Après affectation du résultat 2022 en 2023, le résultat cumulé s'élève à 423 K€
- ✓ Enfin, après prise en compte des restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2023 s'élève à 524 K€
- ✓ Toutefois, les résultats de chaque budget (principal ou annexes) sont très différents, comme présenté ci-après.

## VILLE DE LAMBALLE-ARMOR - COMPTE ADMINISTRATIF 2023

|                        | a                             | b                | c = b-c                      | d                               | e = c + d                            | f                           | g = e + f                                      |
|------------------------|-------------------------------|------------------|------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|
| Budgets                | Opérations de l'exercice 2023 |                  | Résultats de l'exercice 2023 | Résultats 2022 affectés en 2023 | Résultats cumulés de l'exercice 2023 | Solde des restes à réaliser | Résultats cumulés 2023 après restes à réaliser |
|                        | dépenses                      | recettes         |                              |                                 |                                      |                             |                                                |
| <b>TOTAL AGRÉGÉ</b>    | <b>28 122 K€</b>              | <b>30 653 K€</b> | <b>2 531 K€</b>              | <b>- 2 107 K€</b>               | <b>423 K€</b>                        | <b>101 K€</b>               | <b>524 K€</b>                                  |
| Investissement         | 10 432 K€                     | 8 935 K€         | - 1 497 K€                   | - 1 539 K€                      | - 3 036 K€                           | 101 K€                      | - 2 935 K€                                     |
| Fonctionnement         | 17 690 K€                     | 21 718 K€        | 4 028 K€                     | - 568 K€                        | 3 460 K€                             |                             | 3 460 K€                                       |
| <b>RÉSULTAT AGRÉGÉ</b> | <b>28 122 K€</b>              | <b>30 653 K€</b> | <b>2 531 K€</b>              | <b>- 2 107 K€</b>               | <b>423 K€</b>                        |                             | <b>524 K€</b>                                  |

# COMPTE FINANCIER UNIQUE 2023

- ① Le calendrier budgétaire 2023
- ② Les dépenses du compte financier unique 2023
  - Les dépenses 2023 consolidées par politiques publiques
  - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ Les recettes du compte financier unique 2023
  - Les recettes 2023 consolidées par nature
  - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ **Le résultat du compte financier 2023 et l'analyse financière**
  - Le résultat 2023 consolidé
  - **Le résultat 2023 par budget**
  - L'analyse financière rétrospective

# LE RÉSULTAT 2023 PAR BUDGET

## Budget principal

- ✓ Le résultat de l'exercice 2023 s'élève à 2 230K€
- ✓ Après affectation du résultat 2022 en 2023, le résultat cumulé s'élève à 370 K€
- ✓ Enfin, après prise en compte des restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2023 s'élève à 471 K€, un résultat proche de l'année 2022

| Budgets                 | a                             | b                | c = b-c                      | d                               | e = c + d                            | f                           | g = e + f                                      |
|-------------------------|-------------------------------|------------------|------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|
|                         | Opérations de l'exercice 2023 |                  | Résultats de l'exercice 2023 | Résultats 2022 affectés en 2023 | Résultats cumulés de l'exercice 2023 | Solde des restes à réaliser | Résultats cumulés 2023 après restes à réaliser |
|                         | dépenses                      | recettes         |                              |                                 |                                      |                             |                                                |
| <b>Budget principal</b> |                               |                  |                              |                                 |                                      |                             |                                                |
| Investissement          | 8 915 K€                      | 8 537 K€         | - 378 K€                     | - 2 359 K€                      | - 2 737 K€                           | 101 K€                      | - 2 636 K€                                     |
| Fonctionnement          | 17 207 K€                     | 19 814 K€        | 2 608 K€                     | 499 K€                          | 3 107 K€                             |                             | 3 107 K€                                       |
| <b>Total</b>            | <b>26 122 K€</b>              | <b>28 352 K€</b> | <b>2 230 K€</b>              | <b>- 1 860 K€</b>               | <b>370 K€</b>                        | <b>101 K€</b>               | <b>471 K€</b>                                  |

# LE RÉSULTAT 2023 PAR BUDGET

## Budget annexe commerce multiservices Meslin

- ✓ Le résultat de l'exercice 2023 s'élève à 0 K€
- ✓ Après affectation du résultat 2022 en 2023, le résultat cumulé s'élève à 14 K€
- ✓ Il n'y a pas de restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2023 s'élève alors également à 14 K€

| Budgets                                              | a                             | b            | c = b - c                    | d                               | e = c + d                            | f                           | g = e + f                                      |
|------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------|------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|
|                                                      | Opérations de l'exercice 2023 |              | Résultats de l'exercice 2023 | Résultats 2022 affectés en 2023 | Résultats cumulés de l'exercice 2023 | Solde des restes à réaliser | Résultats cumulés 2023 après restes à réaliser |
|                                                      | dépenses                      | recettes     |                              |                                 |                                      |                             |                                                |
| <b>Budget annexe commerces multi-services Meslin</b> |                               |              |                              |                                 |                                      |                             |                                                |
| Investissement                                       | 8 K€                          | 11 K€        | 3 K€                         | 7 K€                            | 10 K€                                | -                           | 10 K€                                          |
| Fonctionnement                                       | 13 K€                         | 9 K€         | - 3 K€                       | 7 K€                            | 4 K€                                 |                             | 4 K€                                           |
| <b>Total</b>                                         | <b>20 K€</b>                  | <b>20 K€</b> | <b>0 K€</b>                  | <b>14 K€</b>                    | <b>14 K€</b>                         | <b>-</b>                    | <b>14 K€</b>                                   |

# LE RÉSULTAT 2023 PAR BUDGET

## Budget annexe ZAC du Liffré

- ✓ Le résultat de l'exercice 2023 s'élève à 253 K€
- ✓ Après affectation du résultat 2022 en 2023, le résultat cumulé s'élève à 107 K€
- ✓ Il n'y a pas de restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2023 s'élève alors également à 107 K€
- ✓ Un bilan prévisionnel de l'aménagement est présenté ci-après

| Budgets                            | a               | b               | c = b - c                    | d                               | e = c + d                            | f                           | g = e + f                                      |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|
|                                    | dépenses        | recettes        | Résultats de l'exercice 2023 | Résultats 2022 affectés en 2023 | Résultats cumulés de l'exercice 2023 | Solde des restes à réaliser | Résultats cumulés 2023 après restes à réaliser |
| <b>Budget annexe ZAC du Liffré</b> |                 |                 |                              |                                 |                                      |                             |                                                |
| Investissement                     | 1 419 K€        | 215 K€          | - 1 204 K€                   | 985 K€                          | - 219 K€                             | -                           | - 219 K€                                       |
| Fonctionnement                     | 295 K€          | 1 752 K€        | 1 457 K€                     | - 1 131 K€                      | 326 K€                               |                             | 326 K€                                         |
| <b>Total</b>                       | <b>1 714 K€</b> | <b>1 967 K€</b> | <b>253 K€</b>                | <b>- 146 K€</b>                 | <b>107 K€</b>                        | <b>-</b>                    | <b>107 K€</b>                                  |



# BUDGET ANNEXE ZAC DU LIFFRÉ

| Bilan prévisionnel - ZAC LIFFRE (en K€)     | CA<br>2015 | CA<br>2016   | CA<br>2017 | CA<br>2018   | CA<br>2019   | CA<br>2020   | CA<br>2021   | CA<br>2022   | CA<br>2023   | CA<br>anticipé<br>de clôture<br>2024/2026 | Bilan<br>prévisionnel<br>global avec<br>subv<br>équilibre |
|---------------------------------------------|------------|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Acquisitions des terrains à aménager        |            | 839          | 12         |              |              | 36           | 275          | 0            |              |                                           | 1 163                                                     |
| frais de notaires et maîtrise d'œuvre       | 117        | - 1          | 23         | 5            | 2            | 4            | 4            | 2            | 2            |                                           | 160                                                       |
| Travaux d'aménagement et de viabilisation   | 7          |              | 379        | 108          |              | 24           | 770          | 502          | 46           | 260                                       | 2 095                                                     |
| autres frais (dt tranf de charges int)      |            | 3            | 21         | 20           | 8            | 8            | 4            | 8            | 16           | -                                         | 88                                                        |
| entretien voirie                            | 2          |              |            |              |              |              |              |              |              |                                           | 2                                                         |
| annonces et insertion                       | 0          |              |            |              |              |              |              |              |              |                                           | 0                                                         |
| frais bancaires                             |            | 5            |            |              |              | 1            |              |              |              |                                           | 6                                                         |
| intérêts des emprunts                       |            |              | 19         | 20           | 12           | 2            | 4            | 3            | 21           | -                                         | 82                                                        |
| ICNE                                        |            | 3            | 2          | 0            | - 5          | 1            | - 0          | 4            | - 5          | -                                         | -                                                         |
| frais financiers divers                     |            |              |            |              | 1            |              |              |              |              |                                           | 1                                                         |
| remb prêt relais                            |            |              |            |              | 1 600        |              |              | 600          | 1 200        | -                                         | 3 400                                                     |
| <b>Total des DEPENSES :</b>                 | <b>126</b> | <b>850</b>   | <b>456</b> | <b>153</b>   | <b>1 619</b> | <b>75</b>    | <b>1 057</b> | <b>1 119</b> | <b>1 280</b> | <b>260</b>                                | <b>6 997</b>                                              |
| vente des lots                              |            |              |            | 1 083        | 229          |              | -            | 443          | 1            |                                           | 1 755                                                     |
| participation logt sociaux LTM              |            |              |            |              |              |              | 90           |              |              | 105                                       | 195                                                       |
| participation logt Bailleurs sociaux        |            |              |            |              |              |              |              |              |              | 90                                        | 90                                                        |
| participation travaux giratoire (Tregordis) |            |              |            |              |              |              |              |              | 166          |                                           | 166                                                       |
| participation du BG au BA                   |            |              |            |              |              |              |              |              | 1 350        |                                           | 1 350                                                     |
| transfert de charges d'intérêts             |            | 3            | 21         | 20           | 8            | 3            | 4            | 8            | 16           | -                                         | 83                                                        |
| nouveau prêt relais                         |            | 1 600        |            |              | 600          | 1 200        |              |              | -            |                                           | 3 400                                                     |
| <b>Total des RECETTES :</b>                 | <b>-</b>   | <b>1 603</b> | <b>21</b>  | <b>1 103</b> | <b>837</b>   | <b>1 203</b> | <b>94</b>    | <b>450</b>   | <b>1 533</b> | <b>195</b>                                | <b>7 039</b>                                              |

**Résultat au 31-12-NN :**    - 126    754    - 435    950    - 782    1 128    - 964    - 669    253    - 65    42

résultat reporté    -    - 126    627    192    1 142    360    1 488    524    - 146    107

**résultat cumulé au 31-12-NN**    - 126    627    192    1 142    360    1 488    524    - 146    107    42

En 2023, le budget principal a versé une subvention d'équilibre de 1 350 K€ correspondant au déficit prévisionnel de la ZAC

# LE RÉSULTAT 2023 PAR BUDGET

## Budget annexe résidence le Courtil à Meslin

- ✓ Le résultat de l'exercice 2023 s'élève à 23 K€
- ✓ Après affectation du résultat 2022 en 2023, le résultat cumulé s'élève à 7 K€
- ✓ Il n'y a pas de restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2023 s'élève alors également à 7 K€

| Budgets                                          | a                             | b             | c = b - c                    | d                               | e = c + d                            | f                           | g = e + f                                      |
|--------------------------------------------------|-------------------------------|---------------|------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|
|                                                  | Opérations de l'exercice 2023 |               | Résultats de l'exercice 2023 | Résultats 2022 affectés en 2023 | Résultats cumulés de l'exercice 2023 | Solde des restes à réaliser | Résultats cumulés 2023 après restes à réaliser |
|                                                  | dépenses                      | recettes      |                              |                                 |                                      |                             |                                                |
| <b>Budget annexe résidence Le Courtil-Meslin</b> |                               |               |                              |                                 |                                      |                             |                                                |
| Investissement                                   | 32 K€                         | 56 K€         | 24 K€                        | - 56 K€                         | - 32 K€                              | -                           | - 32 K€                                        |
| Fonctionnement                                   | 56 K€                         | 55 K€         | - 1 K€                       | 39 K€                           | 39 K€                                |                             | 39 K€                                          |
| <b>Total</b>                                     | <b>87 K€</b>                  | <b>110 K€</b> | <b>23 K€</b>                 | <b>- 16 K€</b>                  | <b>7 K€</b>                          | <b>-</b>                    | <b>7 K€</b>                                    |

# LE RÉSULTAT 2023 PAR BUDGET

## Budget annexe Lotissement rue des Ecoles à Trégomar

- ✓ Le résultat cumulé de l'exercice 2023 s'élève à 0 K€
- ✓ Après affectation du résultat 2022 en 2023, le résultat cumulé s'élève à -66 K€
- ✓ Il n'y a pas de restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2023 s'élève alors également à -66 K€

| Budgets                                                | a                             | b            | c = b - c                    | d                               | e = c + d                            | f                           | g = e + f                                      |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------|------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|
|                                                        | Opérations de l'exercice 2023 |              | Résultats de l'exercice 2023 | Résultats 2022 affectés en 2023 | Résultats cumulés de l'exercice 2023 | Solde des restes à réaliser | Résultats cumulés 2023 après restes à réaliser |
|                                                        | dépenses                      | recettes     |                              |                                 |                                      |                             |                                                |
| <b>Budget annexe Trégomar - lotissement rue écoles</b> |                               |              |                              |                                 |                                      |                             |                                                |
| Investissement                                         | 22 K€                         | 22 K€        | -                            | - 22 K€                         | - 22 K€                              | -                           | - 22 K€                                        |
| Fonctionnement                                         | 22 K€                         | 22 K€        | -                            | - 44 K€                         | - 44 K€                              | -                           | - 44 K€                                        |
| <b>Total</b>                                           | <b>44 K€</b>                  | <b>44 K€</b> | <b>-</b>                     | <b>- 66 K€</b>                  | <b>- 66 K€</b>                       | <b>-</b>                    | <b>- 66 K€</b>                                 |
|                                                        |                               |              |                              |                                 |                                      |                             |                                                |

# LE RÉSULTAT 2023 PAR BUDGET

## Budget annexe Lotissement du Colombier à Planguenoual

- ✓ Le résultat cumulé de l'exercice 2023 s'élève à 25 K€
- ✓ Après affectation du résultat 2022 en 2023, le résultat cumulé s'élève à -9 K€
- ✓ Il n'y a pas de restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2023 s'élève alors également à -9 K€

| Budgets                                       | a                             | b             | c = b - c                    | d                               | e = c + d                            | f                           | g = e + f                                      |
|-----------------------------------------------|-------------------------------|---------------|------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|
|                                               | Opérations de l'exercice 2023 |               | Résultats de l'exercice 2023 | Résultats 2022 affectés en 2023 | Résultats cumulés de l'exercice 2023 | Solde des restes à réaliser | Résultats cumulés 2023 après restes à réaliser |
|                                               | dépenses                      | recettes      |                              |                                 |                                      |                             |                                                |
| <b>Budget annexe lotissement Planguenoual</b> |                               |               |                              |                                 |                                      |                             |                                                |
| Investissement                                | 36 K€                         | 94 K€         | 58 K€                        | - 94 K€                         | - 36 K€                              | -                           | - 36 K€                                        |
| Fonctionnement                                | 98 K€                         | 65 K€         | - 33 K€                      | 60 K€                           | 28 K€                                |                             | 28 K€                                          |
| <b>Total</b>                                  | <b>134 K€</b>                 | <b>160 K€</b> | <b>25 K€</b>                 | <b>- 34 K€</b>                  | <b>- 9 K€</b>                        | <b>-</b>                    | <b>- 9 K€</b>                                  |
|                                               |                               |               |                              |                                 |                                      |                             |                                                |
|                                               |                               |               |                              |                                 |                                      |                             |                                                |

# LE RÉSULTAT 2023 PAR BUDGET

## Budget annexe Lotissements communaux

- ✓ Le résultat cumulé de l'exercice 2023 s'élève à - 3 K€
- ✓ Il n'y a pas de résultat 2022 à affecter s'agissant de la première année d'activité de ce budget, et il n'y a pas de restes à réaliser

| Budgets                       | a                             | b           | c = b - c                    | d                               | e = c + d                            | f                           | g = e + f                                      |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------|------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|
|                               | Opérations de l'exercice 2023 |             | Résultats de l'exercice 2023 | Résultats 2022 affectés en 2023 | Résultats cumulés de l'exercice 2023 | Solde des restes à réaliser | Résultats cumulés 2023 après restes à réaliser |
|                               | dépenses                      | recettes    |                              |                                 |                                      |                             |                                                |
| <b>Lotissements communaux</b> |                               |             |                              |                                 |                                      |                             |                                                |
| Investissement                | 3 K€                          | -           | - 3 K€                       | -                               | 3 K€                                 |                             | - 3 K€                                         |
| Fonctionnement                | 3 K€                          | 3 K€        | -                            | -                               | -                                    |                             | -                                              |
| <b>Total</b>                  | <b>5 K€</b>                   | <b>3 K€</b> | <b>- 3 K€</b>                | <b>-</b>                        | <b>3 K€</b>                          |                             | <b>- 3 K€</b>                                  |

# COMPTE FINANCIER UNIQUE 2023

- ① Le calendrier budgétaire 2023
- ② Les dépenses du compte financier unique 2023
  - Les dépenses 2023 consolidées par politiques publiques
  - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ Les recettes du compte financier unique 2023
  - Les recettes 2023 consolidées par nature
  - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ **Le résultat du compte financier 2023 et l'analyse financière**
  - Le résultat 2023 consolidé
  - Le résultat 2023 par budget
  - **L'analyse financière rétrospective**

# RÉTROSPECTIVE FINANCIÈRE

- ✓ En rétrospective financière, des ratios financiers corrects pour le budget principal
- ✓ Ainsi que de manière consolidée avec l'ensemble des budgets annexes
- ✓ A noter que la prospective financière présentée au DOB 2023 a mis en exergue une fragilité financière et des tensions sur l'équilibre budgétaire pour les années à venir

## Budget principal

| Montant (k€)                                            | 2020   | 2021   | 2022   | 2023   |
|---------------------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|
| Encours de dette au 31 décembre                         | 23 924 | 21 677 | 22 851 | 23 633 |
| Epargne brute                                           | 3 813  | 3 933  | 3 387  | 3 634  |
| Délai de désendettement en années (encours / ép. brute) | 6,3    | 5,5    | 6,7    | 6,5    |

## Budgets consolidés (budget principal et tous les budgets annexes)

| Montant (k€)                                            | 2020   | 2021   | 2022   | 2023   |
|---------------------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|
| Encours de dette au 31 décembre                         | 25 724 | 23 477 | 24 051 | 23 633 |
| Epargne brute                                           | 4 264  | 3 103  | 3 357  | 5 136  |
| Délai de désendettement en années (encours / ép. brute) | 6,0    | 7,6    | 7,2    | 4,6    |

# ANNEXE

## ÉTAT DE LA DETTE AU 31 DÉCEMBRE 2023

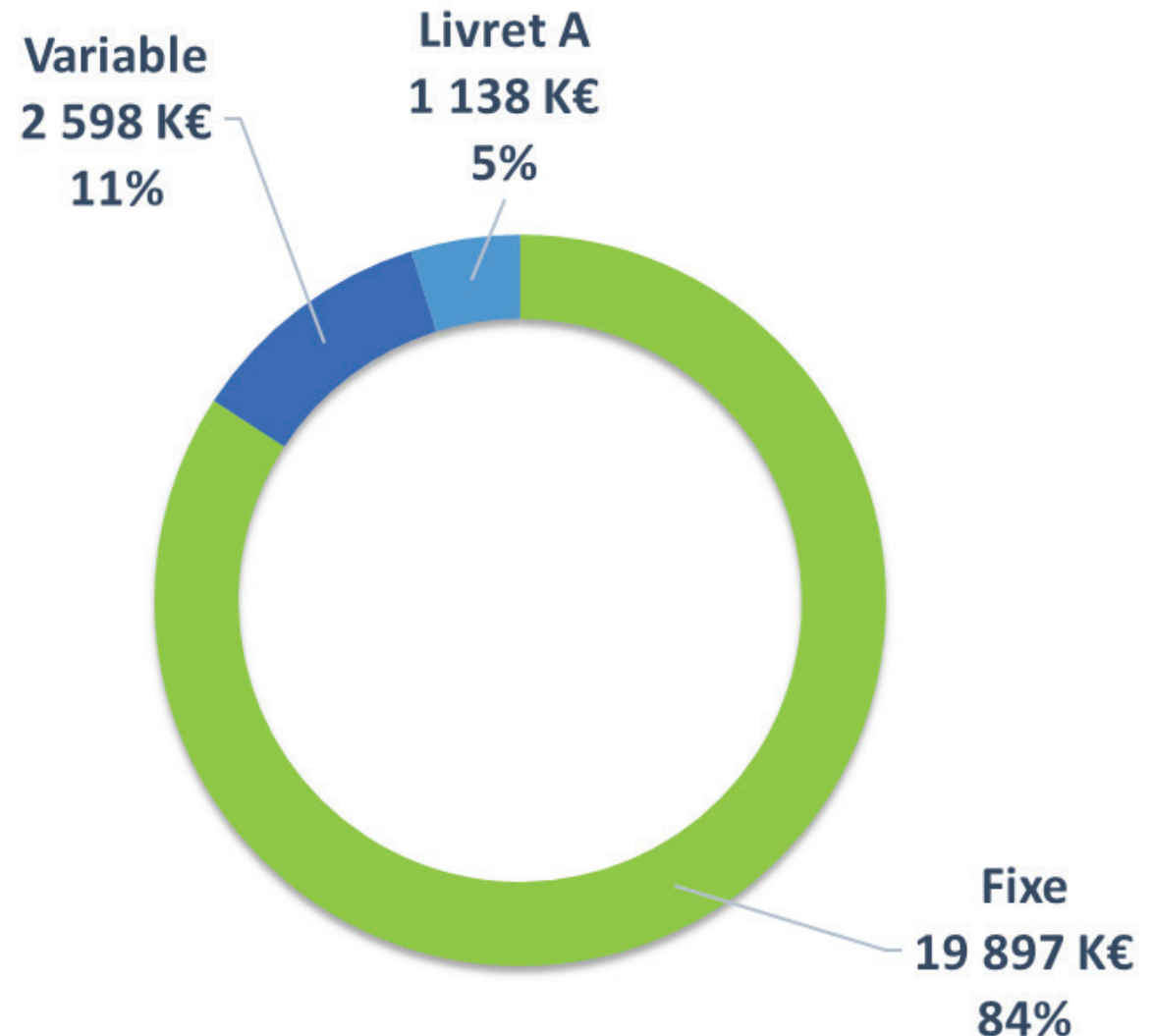


**Lamballe-Armor**  
en Penthièvre

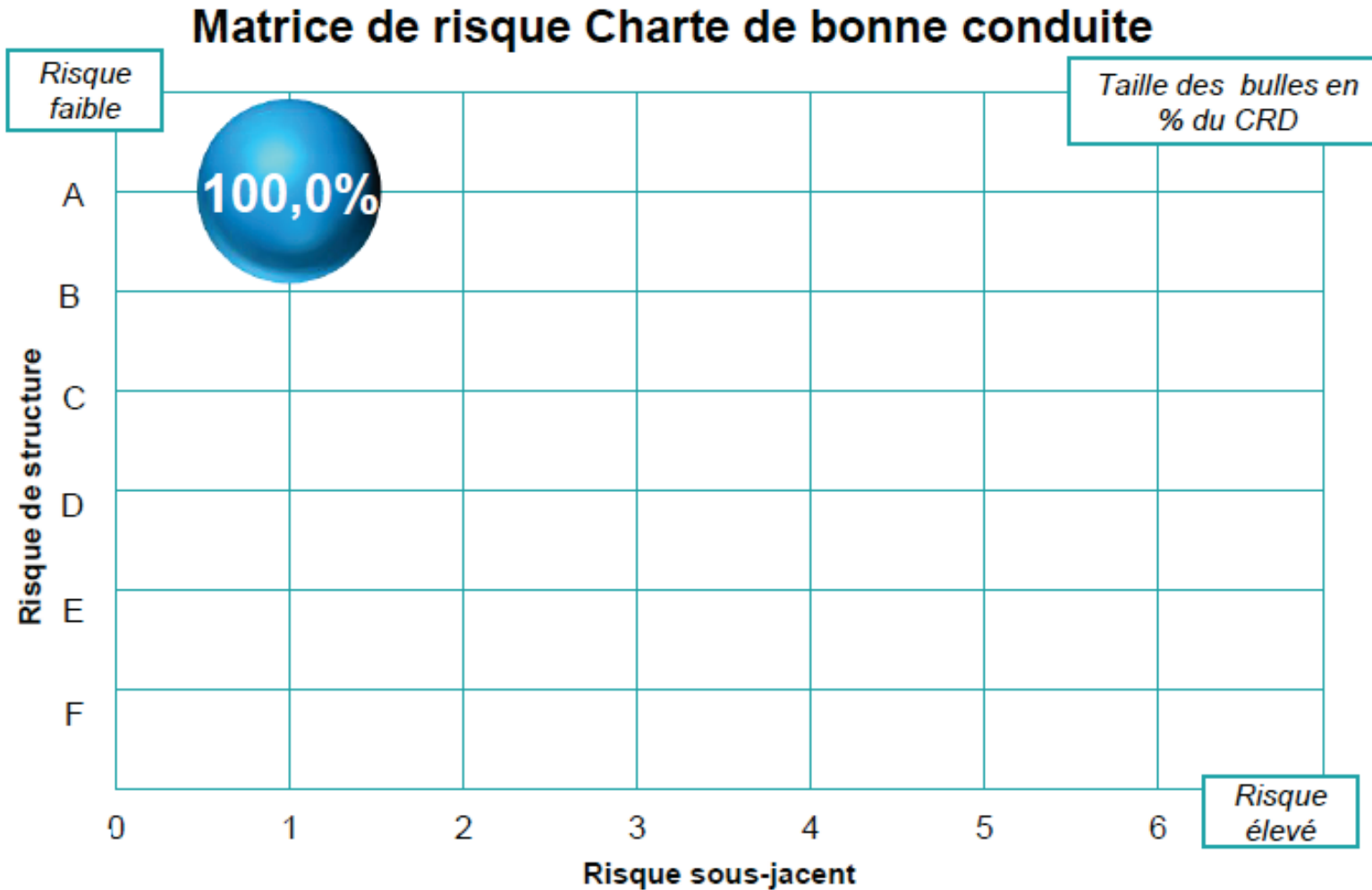


# L'ENCOURS DE DETTE

L'intégralité de la dette se trouve au budget principal, représentant 36 emprunts pour 23 632 K€ de capital restant à rembourser. La dette est majoritairement à taux fixe pour 84%.



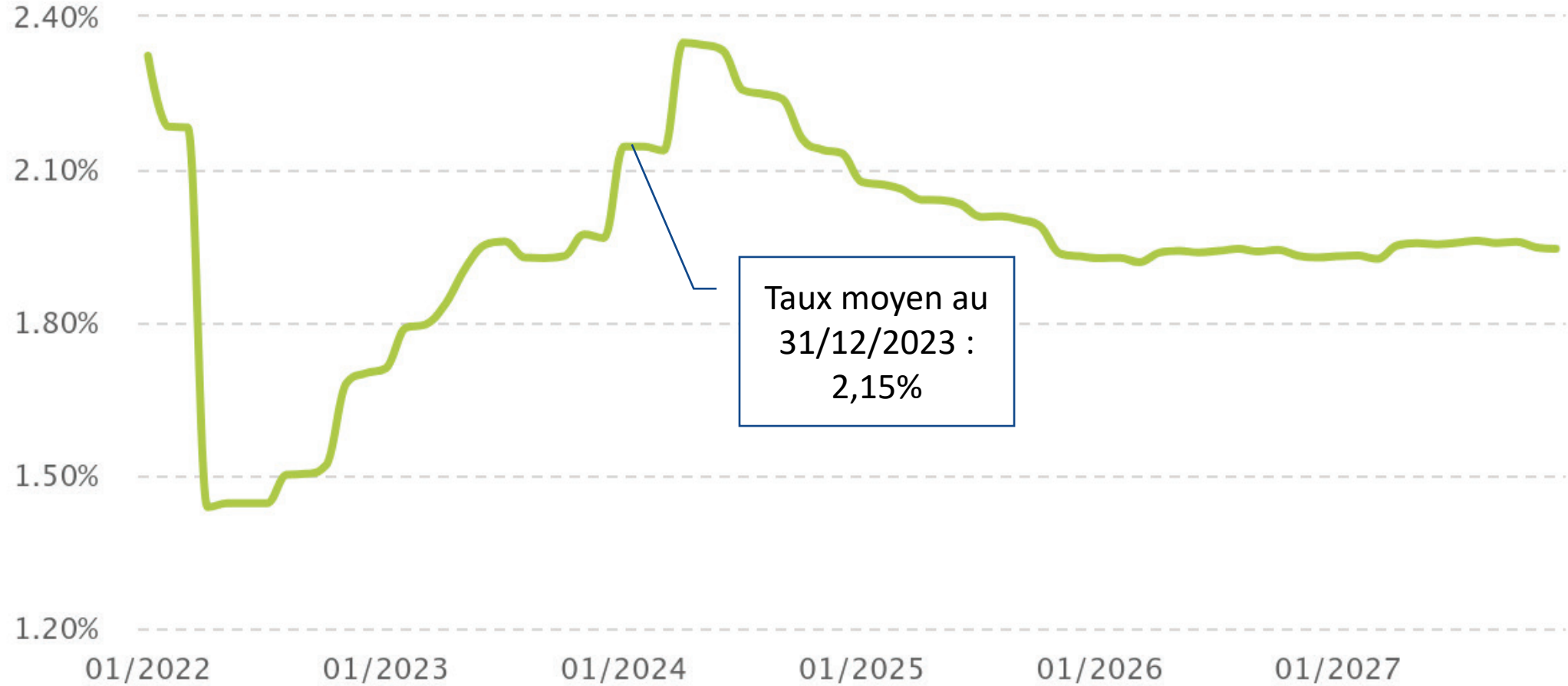
# LA CLASSIFICATION GISSLER



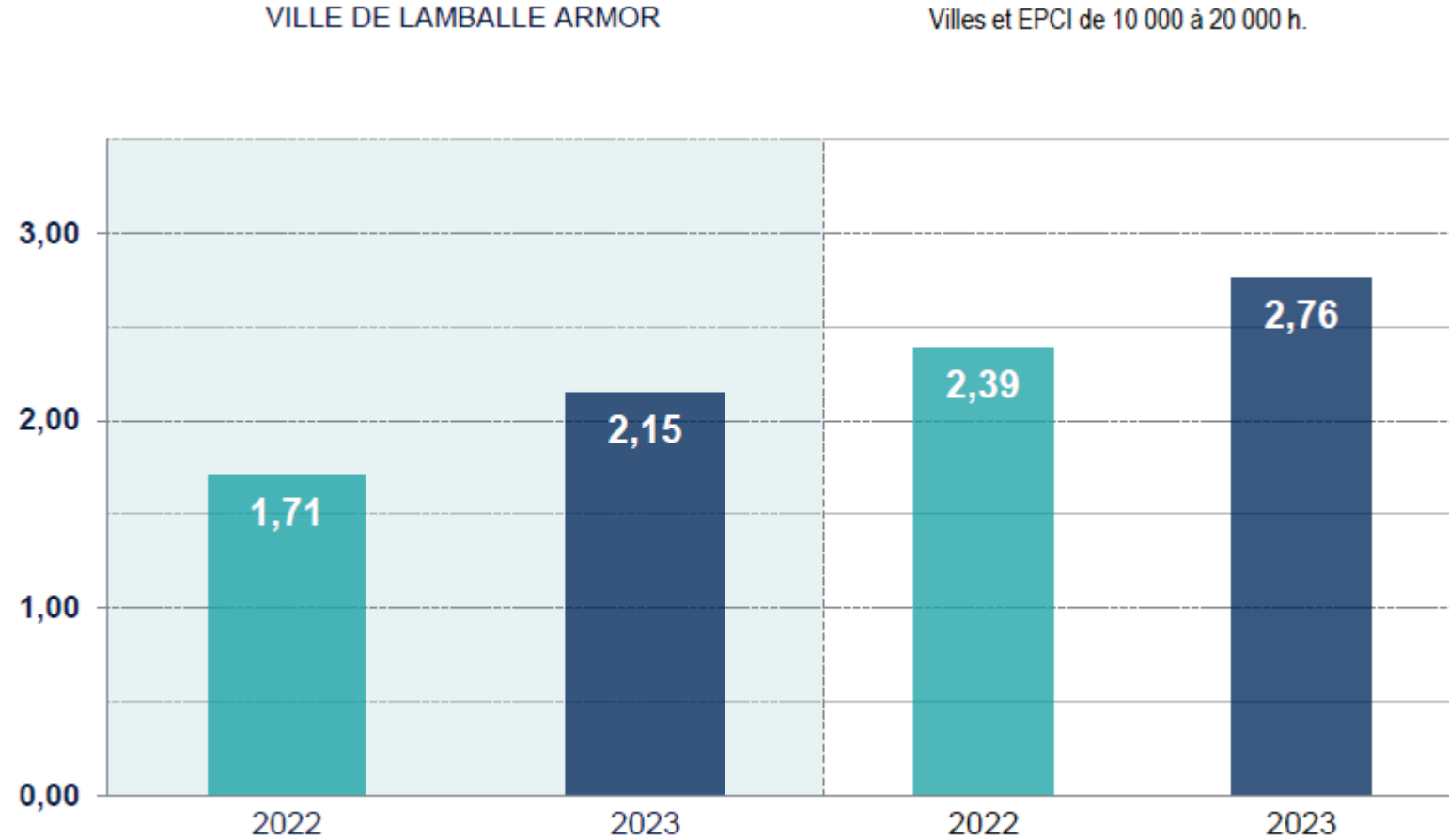
Charte de bonne conduite Gissler

Une dette sécurisée à 100 %, plus aucun emprunt structuré au 31 décembre 2023.

# TAUX MOYEN : 2023 EN FORTE HAUSSE



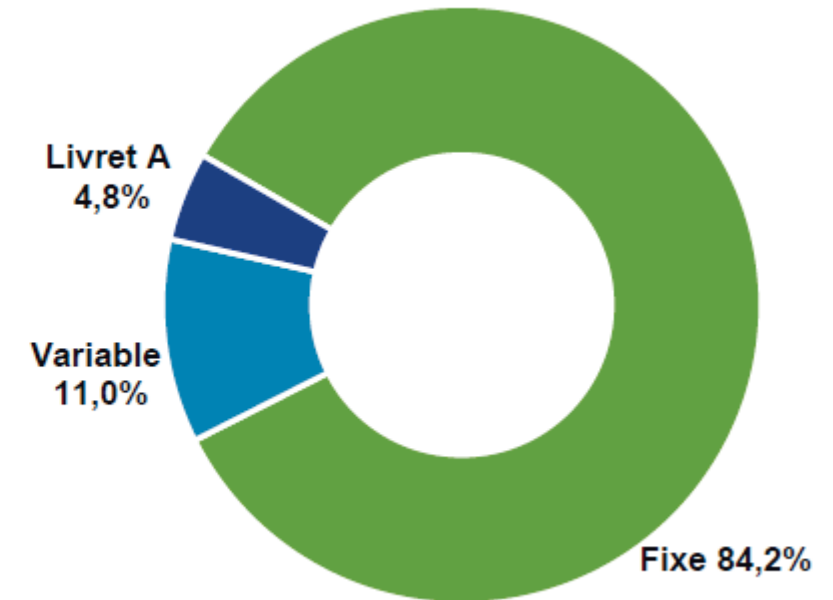
# TAUX MOYEN : COMPARAISON DANS LA STRATE



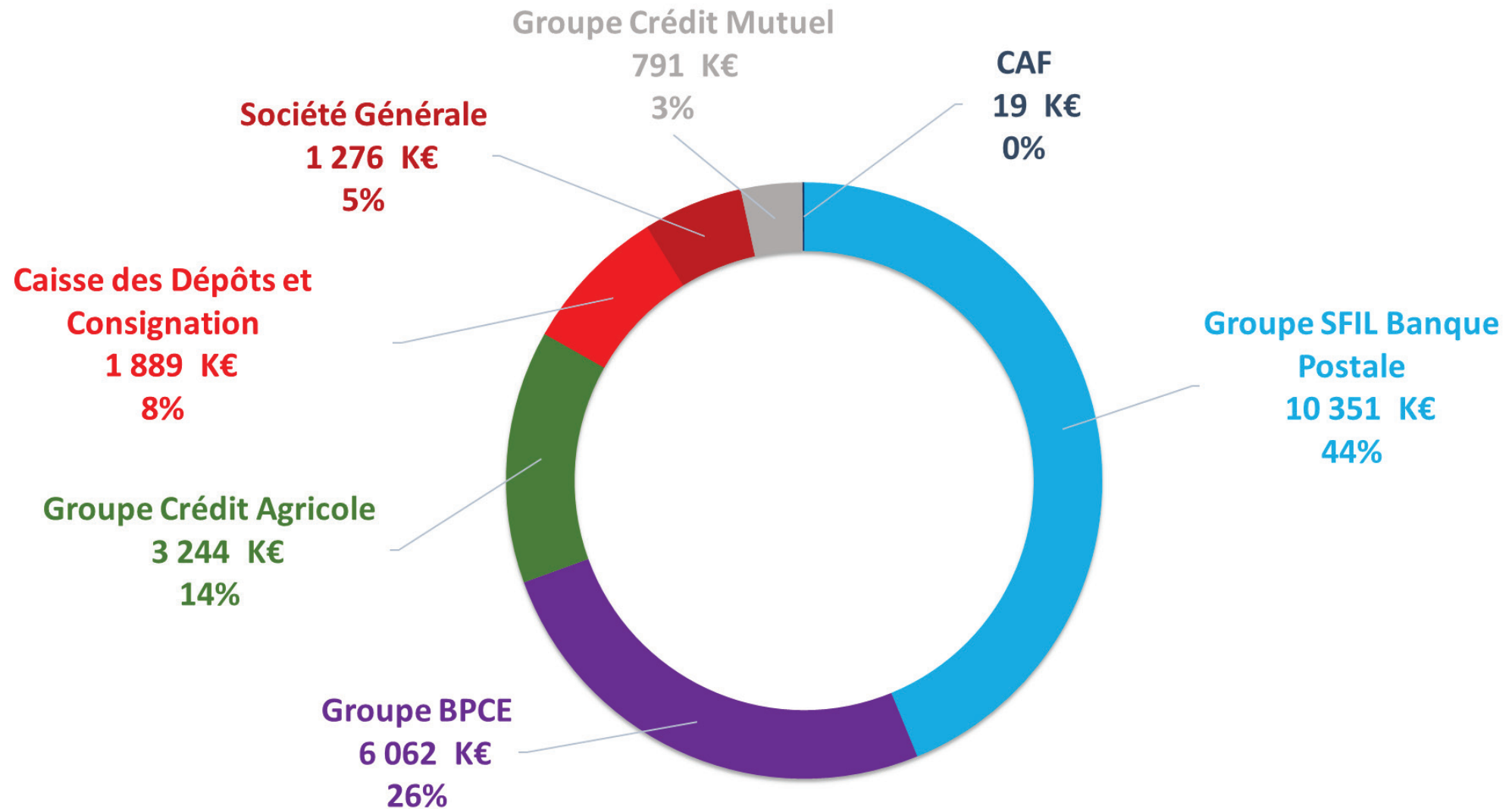
# TAUX MOYEN : RÉPARTITION PAR TYPE DE RISQUE

Taux moyen de la dette : 2,15% au 31 décembre 2023

| Type de risque | Capital restant dû | % de l'encours | Taux moyen |
|----------------|--------------------|----------------|------------|
| Fixe           | 19 896 711 €       | 84,2%          | 1,69%      |
| Variable       | 2 597 988 €        | 11,0%          | 4,71%      |
| Livret A       | 1 138 049 €        | 4,8%           | 4,23%      |
| Total          | 23 632 748 €       | 100,0%         | 2,15%      |



# L'ENCOURS PAR PRÊTEURS : UNE DETTE DIVERSIFIÉE



# PROFIL DE REMBOURSEMENT ET EXTINCTION - 2024/2041

