

COMPTE FINANCIER UNIQUE 2024

Conseil municipal du 30 juin 2025

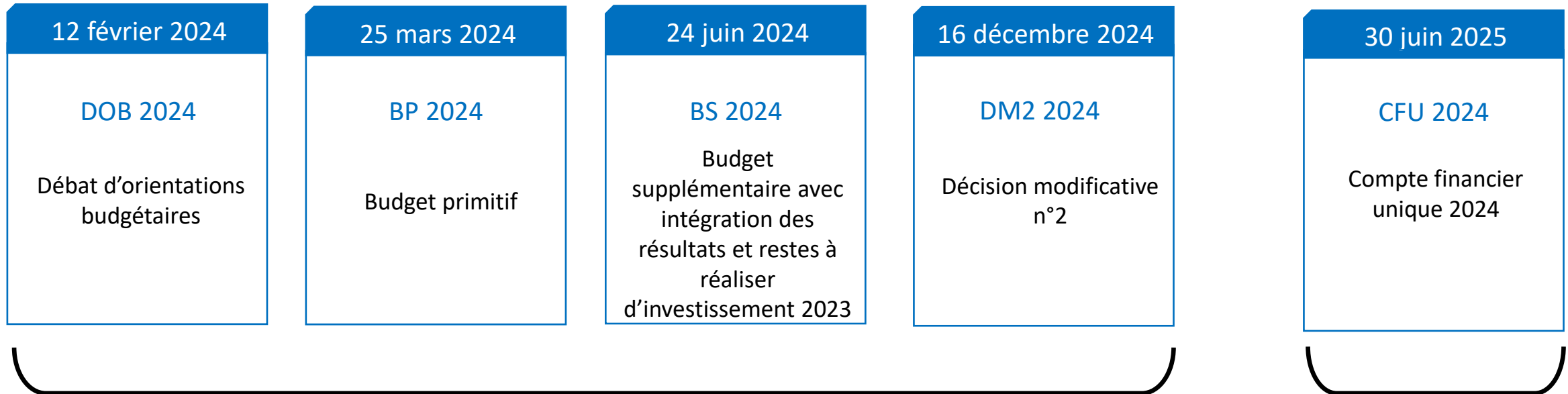


Lamballe-Armor
en Penthièvre

- ① Le calendrier budgétaire 2024
- ② Les dépenses du compte financier unique 2024
 - Les dépenses 2024 consolidées par politiques publiques
 - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ Les recettes du compte financier unique 2024
 - Les recettes 2024 consolidées par nature
 - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ Le résultat du compte financier 2024 et l'analyse financière
 - Le résultat 2024 consolidé
 - Le résultat 2024 par budget
 - L'analyse financière rétrospective

- ① **Le calendrier budgétaire 2024**
- ② **Les dépenses du compte financier unique 2024**
 - Les dépenses 2024 consolidées par politiques publiques
 - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ **Les recettes du compte financier unique 2024**
 - Les recettes 2024 consolidées par nature
 - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ **Le résultat du compte financier 2024 et l'analyse financière**
 - Le résultat 2024 consolidé
 - Le résultat 2024 par budget
 - L'analyse financière rétrospective

LE CALENDRIER BUDGÉTAIRE 2024



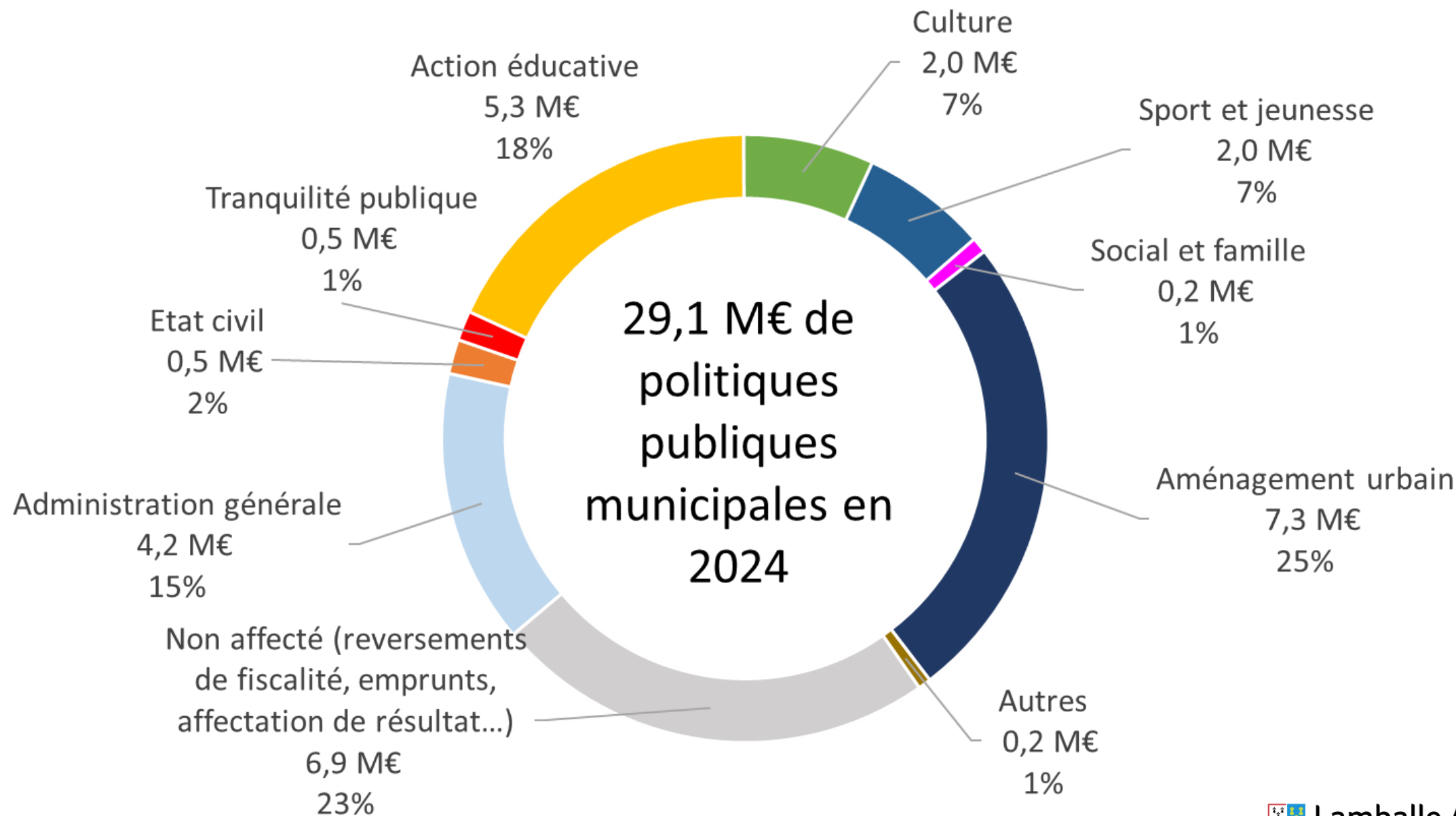
Prévision et autorisation budgétaires

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 2024

- ① Le calendrier budgétaire 2024
- ② **Les dépenses du compte financier unique 2024**
 - **Les dépenses 2024 consolidées par politiques publiques**
 - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ Les recettes du compte financier unique 2024
 - Les recettes 2024 consolidées par nature
 - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ Le résultat du compte financier 2024 et l'analyse financière
 - Le résultat 2024 consolidé
 - Le résultat 2024 par budget
 - L'analyse financière rétrospective

LES DÉPENSES PAR POLITIQUES PUBLIQUES



ÉTAT CIVIL ET TRANQUILLITÉ PUBLIQUE

- ✓ Etat civil et espaces France services : 514 K€
 - Principalement masse salariale : 465 K€
 - Matériel et maintenance : 24 K€
- ✓ Cimetières : 19 K€
 - 12 K€ pour l'entretien



- ✓ Tranquillité publique : 458 K€
 - Prise en charge de certains animaux sur la voie publique : 5,4 K€
 - Programme construction sanitaire : 28 K€

ACTION ÉDUCATIVE



12 écoles



10 cantines



- ✓ **Action éducative : 5,3 M€**
 - 3,8 M€ pour les écoles maternelles et primaires. Dont 389 K€ de dotation versée aux écoles privées
 - 821 K€ pour la restauration scolaire
 - 18 K€ pour les classes découvertes et les interventions dans les écoles
 - Des investissements à hauteur de 171 K€ (travaux ou achat de mobilier)

✓ Culture : 2 M€

- Scène de théâtre et spectacle Quai des rêves : 797 K€
- Bibliothèque : 779 K€
- Participation au musée Mathurin Méheut : 132 K€ Subvention de fonctionnement pour 132 K€
- Subventions à des associations culturelles : 86 K€
- Entretien et travaux pour le patrimoine culturel : 149 K€



✓ Sport : 2 M€

- Investissements pour des équipements sportifs 1,6 M€
- Entretien des équipements et frais de fonctionnement : 224 K€.
- Subventions aux associations sportives : 64,5 K€



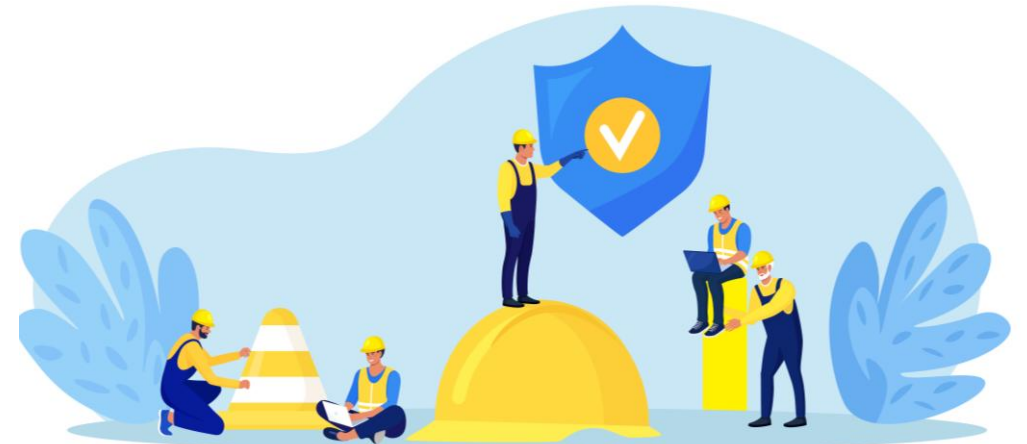
✓ Social : 245 K€

- Subventions à des associations : 7,7 K€
- 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 : 9,5 K€
- Aménagement maison de santé Planguenoual : 9K€



ENTRETIEN DU PATRIMOINE, TRAVAUX, VOIRIE ET URBANISME

- ✓ Entretien du patrimoine, voirie et urbanisme : 6,9 M€
 - Travaux de voirie : 4 M€
 - Service urbanisme : 339 K€
 - Eclairage public : 351 K€
 - Espaces verts : 618 K€
 - Les opérations sont déclinées dans le PPI présenté ci-après



OPÉRATIONS D'AMÉNAGEMENT



✓ Opérations d'aménagement : 405 K€

- Essentiellement des acquisitions et des frais de fonctionnement du service

✓ Tourisme et action économique : 197 K€

- Subvention de fonctionnement au syndicat mixte du haras national de Lamballe : 145 K€
- Subvention aux Vitrines de Lamballe : 11,5K€
- Frais pour les marchés du jeudi à Lamballe (eau, électricité...) : 10 K€
- Entretien et frais de fonctionnement du camping à Planguenoual : 21 K€

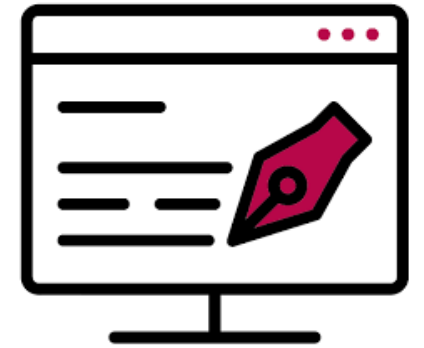


✓ Administration générale : 4,2 M€

- 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 : 6,9 M€

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



COMPTE FINANCIER UNIQUE 2024

- ① Le calendrier budgétaire 2024
- ② Les dépenses du compte financier unique 2024
 - Les dépenses 2024 consolidées par politiques publiques
 - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ Les recettes du compte financier unique 2024
 - Les recettes 2024 consolidées par nature
 - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ Le résultat du compte financier 2024 et l'analyse financière
 - Le résultat 2024 consolidé
 - Le résultat 2024 par budget
 - L'analyse financière rétrospective

FOCUS SUR LES CHARGES À CARACTÈRE DU BUDGET PRINCIPAL

Charges à caractère général - en K€

	CA 2023	CA 2024	Evol. En K€	Evol. En %
Charges à caractère général hors groupement de commandes	4 232	4 356	+ 124	+ 2,9%
Fluides (énergie,électricité, eau, assainissement, fioul)	1 233	914	- 320	- 25,9%
Total	5 466	5 270	- 195	- 3,6%

- ✓ 5,3 M€ de charges à caractère général
- ✓ Taux de réalisation de 86 % par rapport aux crédits inscrits au budget
- ✓ Taux d'évolution par rapport à 2023 : - 3,6%. L'année 2024 a été marquée par :
 - Une diminution importante pour les dépenses d'énergie : - 320 K€
 - Une augmentation de la refacturation de la mutualisation : + 201K€

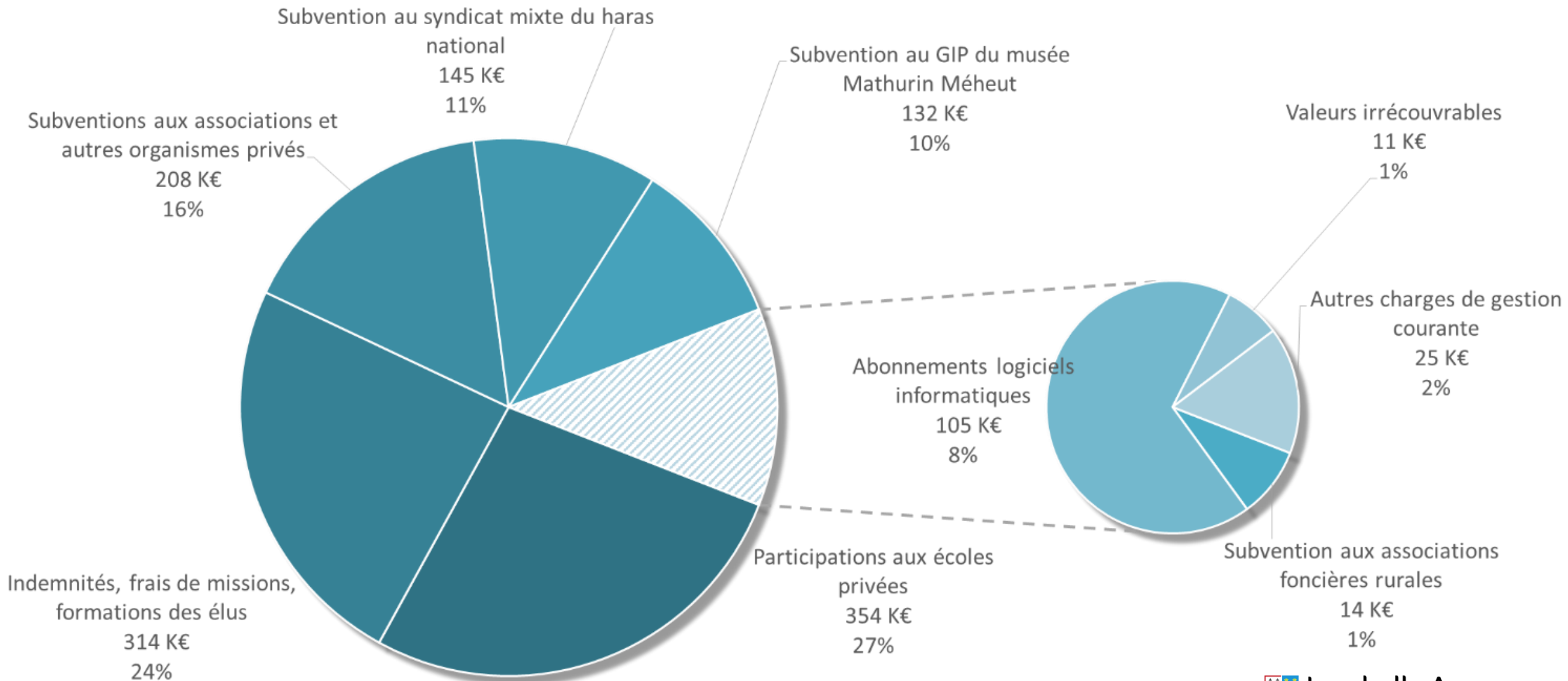
FOCUS SUR LA MASSE SALARIALE DU BUDGET PRINCIPAL

<i>Masse salariale - en K€</i>	CA 2023	CA 2024	Evol. En K€	Evol. En %
Charges de personnel (chapitre 012)	7 912	8 123	+ 212	+ 2,7%
Masse salariale au sein des attributions de compensation (chapitre 014)	2 728	2 728	=	=
Total masse salariale	10 640	10 852	+ 212	+ 2,0%

- ✓ Masse salariale : 10,9 M€
- ✓ Taux de réalisation de 98 % par rapport aux crédits inscrits au budget
- ✓ Taux d'évolution par rapport à 2023 : + 2 %.
 - Des évolutions statutaires : les hausses liées au glissement-vieillesse-technicité (avancement d'échelons et de grade), la revalorisation du SMIC en 2024, et la revalorisation indiciaire au 1er janvier 2024 (+ 5 points d'indice majoré pour tous les agents).
 - Des besoins supplémentaires en effectif : pour renforcer les services au regard de l'activité et pour faire face aux besoins de remplacement ; pour répondre à des besoins nouveaux liés au projet politique et à l'impulsion de l'Etat. A noter notamment de nouveaux recrutements, dont le recrutement d'un DGS, des besoins en remplacement, des renforts dans les écoles, etc. Tous les recrutements souhaités n'ont pas été réalisés ce qui explique un taux de réalisation de 98 %.

FOCUS SUR AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE DU BUDGET PRINCIPAL

Autres charges de gestion courante CFU 2024 : 1,3 M€



FOCUS SUR LES FRAIS FINANCIERS DU BUDGET PRINCIPAL

Frais financiers en K€

	CA 2023	CA 2024	Evol. En K€	Evol. En %
Intérêts de la dette	413	539	+ 127 K€	+ 30,7%
frais de la ligne de trésorerie	-	-	=	-
Total	413	539	+ 127	+ 30,7%

✓ Frais financiers : 539 K€

- La ligne de trésorerie n'a pas été mobilisée

FOCUS SUR LES INVESTISSEMENTS 2024

Opérations	montants exprimés en K€		
	Budget total 2024	Réalisé 2024	Restes à réaliser
HOTEL DE VILLE	127	70	42
Sous-total SERVICES GENERAUX dépenses particulières	127	70	42
Sous-total SERVICES GENERAUX dépenses récurrentes	212	50	57
TOTAL SERVICES GENERAUX DÉPENSES	339	120	99
MATERNELLE LAVERGNE	3	1	-
RESTAURANT SCOLAIRE POLE LITTORAL	13	17	0
Sous-total EQUIPEMENTS SCOLAIRES dépenses particulières	16	18	0
Sous-total EQUIPEMENTS SCOLAIRES dépenses récurrentes	443	154	49
TOTAL EQUIPEMENTS SCOLAIRES DÉPENSES	459	172	50
SALLE PIERRE LANOE	43	24	3
Sous-total EQUIPEMENTS CULTURELS MUNICIPAUX dépenses particulières	43	24	3
Sous-total EQUIPEMENTS CULTURELS MUNICIPAUX dépenses récurrentes	87	65	11
TOTAL EQUIPEMENTS CULTURELS MUNICIPAUX DÉPENSES	130	90	14
BIBLIOTHEQUE	121	15	-
Sous-total BIBLIOTHEQUE MUNICIPALE dépenses particulières	121	15	-
TOTAL BIBLIOTHEQUE MUNICIPALE DÉPENSES	121	15	-
QUAI DES REVES (BATIMENT)	200	176	23
Sous-total CENTRE CULTUREL dépenses récurrentes	200	176	23
TOTAL CENTRE CULTUREL DÉPENSES	200	176	23

FOCUS SUR LES INVESTISSEMENTS 2024

Opérations	montants exprimés en K€		
	Budget total 2024	Réalisé 2024	Restes à réaliser
MUSEE MATHURIN MEHEUT	19	-	13
EGLISE ST-JEAN	485	124	-
COLLEGIALE NOTRE DAME	26	26	-
Sous-total PATRIMOINE HISTORIQUE ET RELIGIEUX dépenses particulières	529	150	13
TOTAL PATRIMOINE HISTORIQUE ET RELIGIEUX DÉPENSES	529	150	13
JARDIN PUBLIC	429	406	16
JARDINS FAMILIAUX	13	13	-
PLAN D EAU LA VILLE GAUDU	20	-	-
STADE LOUIS HINGANT	40	2	20
STADE MARQUE	285	133	48
STADE FRAIS COMMUNS	5	5	-
RENATURATION LANDES DU GRAS	74	72	-
CAMPING PLANGUENOAL	9	9	-
AIRE DE JEUX - MORIEUX	249	2	6
Sous-total EQUIPEMENTS SPORTIFS ET DE PLEIN AIR dépenses particulières	1 125	643	91
Sous-total EQUIPEMENTS SPORTIFS ET DE PLEIN AIR dépenses récurrentes	1 087	1 037	43
TOTAL EQUIPEMENTS SPORTIFS ET DE PLEIN AIR DÉPENSES	2 211	1 680	134
SERVICE "HYGIENE ET SECURITE"	156	28	124
CENTRE TECHN MUNICIPAL	191	88	46

FOCUS SUR LES INVESTISSEMENTS 2024

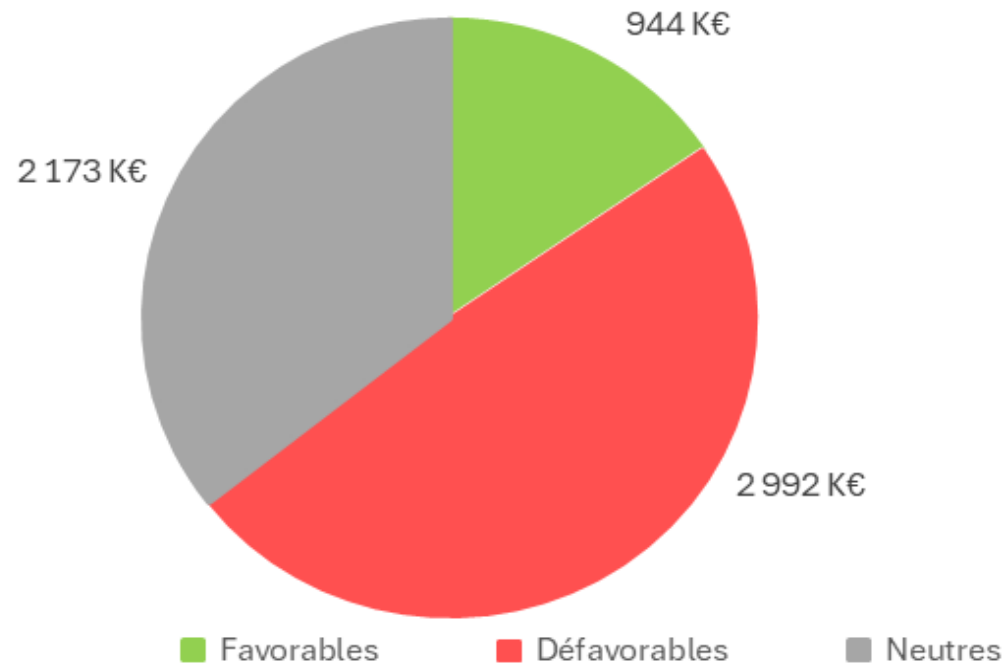
Opérations	montants exprimés en K€		
	Budget total 2024	Réalisé 2024	Restes à réaliser
PLU - DOC URBA PREVISIONNEL	115	31	70
CIMETIERE LA POTERIE	1	1	1
BATIMENT DES AUGUSTINS	275	258	5
Sous-total AUTRES EQUIPEMENTS MUNICIPAUX dépenses particulières	739	406	245
Sous-total AUTRES EQUIPEMENTS MUNICIPAUX dépenses récurrentes	246	84	41
TOTAL AUTRES EQUIPEMENTS MUNICIPAUX DÉPENSES	985	491	286
SCHEMA DIRECTEUR CYCLABLE	149	85	-
FALAISES LA COTENTIN	162	137	22
Sous-total ENVIRONNEMENT dépenses particulières	311	222	22
Sous-total ENVIRONNEMENT dépenses récurrentes	47	23	-
TOTAL ENVIRONNEMENT DÉPENSES	358	245	22
AMENAGEMENT MESLIN	77	21	56
RESEAUX EAUX PLUVIALES	48	31	18
LA DEHANNE (CHAMP-GRAPPE-CROIXMERCIER)	32	0	30
LAMBALLE 2025 - OPERATION 1	331	162	28
LAMBALLE 2025 - OPERATION 2	333	295	19
AMENAGEMENT DE LA CENTRALITE - PLANGUENOUAL	9	13	-

FOCUS SUR LES INVESTISSEMENTS 2024

Opérations	montants exprimés en K€		
	Budget total 2024	Réalisé 2024	Restes à réaliser
TRAVAUX ACCES PORT MORVAN	7	1	1
SITE DU VAUGLIN	157	146	3
SITE SAINT MAURICE	109	105	4
Sous-total VOIRIE dépenses particulières	1 102	774	160
Sous-total VOIRIE dépenses récurrentes	2 615	2 071	234
TOTAL VOIRIE DÉPENSES	3 717	2 845	395
RESEAUX E.D.F.	386	233	154
Sous-total RESEAUX dépenses particulières	386	233	154
Sous-total RESEAUX dépenses récurrentes	223	91	101
TOTAL RESEAUX DÉPENSES	608	324	255
PROGRAMME RIVES DU GOUessant	593	530	54
HABITATION RUE DU PRETANNE - MORIEUX	253	247	5
LOTISSEMENT LA GRANDE PRAIRIE	50	53	-
Sous-total AMENAGEMENT ZONES NA dépenses particulières	896	830	59
Sous-total AMENAGEMENT ZONES NA dépenses récurrentes	172	38	35
TOTAL AMENAGEMENT URBAIN DÉPENSES	1 069	868	94
TOTAL DEPENSES EQUIPEMENT 2024	10 726	7 175	1 384

LE BUDGET VERT 2024

Le budget vert 2024 - Axe 1 "lutte contre le changement climatique"



A partir de 2024, la collectivité doit introduire une nouvelle annexe dans son compte financier unique, « l'annexe environnementale des collectivités locales ». Cette annexe a pour but de mesurer l'impact des budgets locaux sur la transition écologique. Cette annexe est divisée en plusieurs axes. Pour l'année 2024, seule l'axe 1 « lutte contre le changement climatique » est obligatoire et uniquement pour certaines dépenses d'investissement. Ces dépenses d'investissement sont classées comme étant « favorables », « défavorables », ou « neutres » au regard de la lutte contre le changement climatique.

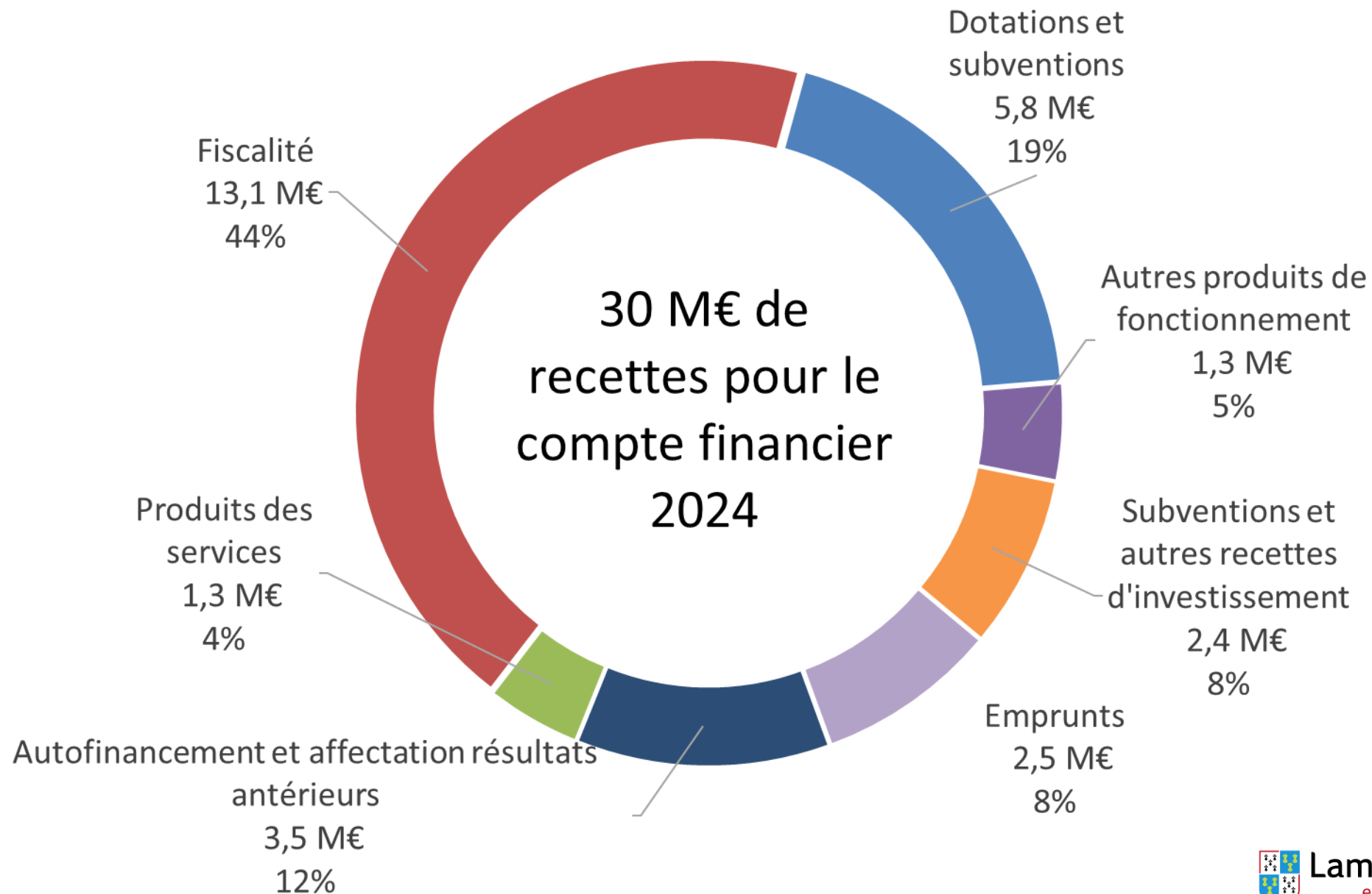
COMPTE FINANCIER UNIQUE 2024

- ① Le calendrier budgétaire 2024
- ② Les dépenses du compte financier unique 2024
 - Les dépenses 2023 consolidées par politiques publiques
 - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ **Les recettes du compte financier unique 2024**
 - Les recettes 2024 consolidées par nature
 - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ Le résultat du compte financier 2024 et l'analyse financière
 - Le résultat 2024 consolidé
 - Le résultat 2024 par budget
 - L'analyse financière rétrospective

COMPTE FINANCIER UNIQUE 2024

- ① Le calendrier budgétaire 2024
- ② Les dépenses du compte financier unique 2024
 - Les dépenses 2024 consolidées par politiques publiques
 - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ **Les recettes du compte financier unique 2024**
 - **Les recettes 2024 consolidées par nature**
 - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ Le résultat du compte financier 2024 et l'analyse financière
 - Le résultat 2024 consolidé
 - Le résultat 2024 par budget
 - L'analyse financière rétrospective

LES RECETTES 2024 CONSOLIDÉES PAR NATURE

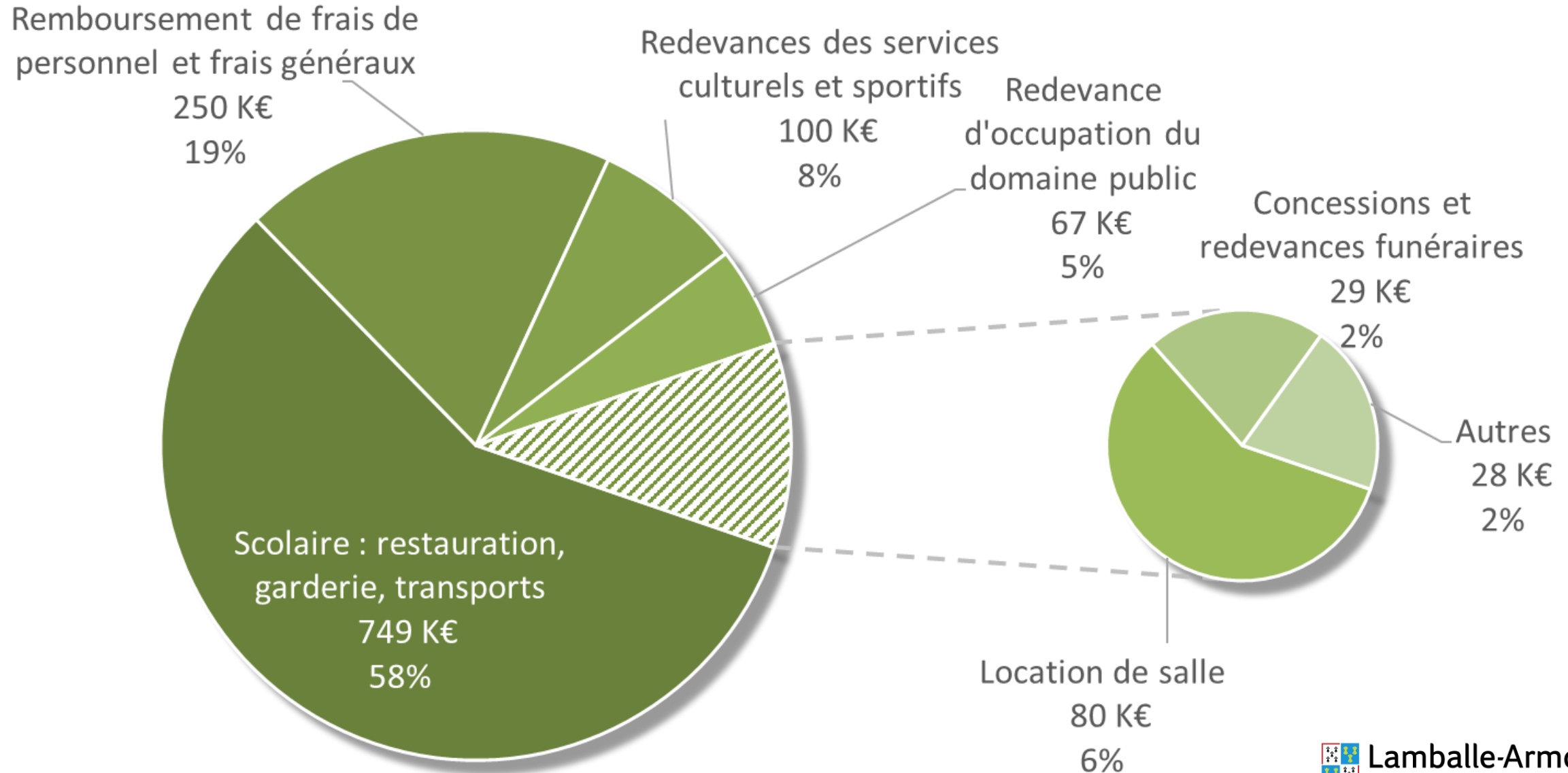


COMPTE FINANCIER UNIQUE 2024

- ① Le calendrier budgétaire 2024
- ② Les dépenses du compte financier unique 2024
 - Les dépenses 2024 consolidées par politiques publiques
 - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ **Les recettes du compte financier unique 2024**
 - Les recettes 2024 consolidées par nature
 - **Focus sur les recettes du budget principal**
- ④ Le résultat du compte financier 2024 et l'analyse financière
 - Le résultat 2024 consolidé
 - Le résultat 2024 par budget
 - L'analyse financière rétrospective

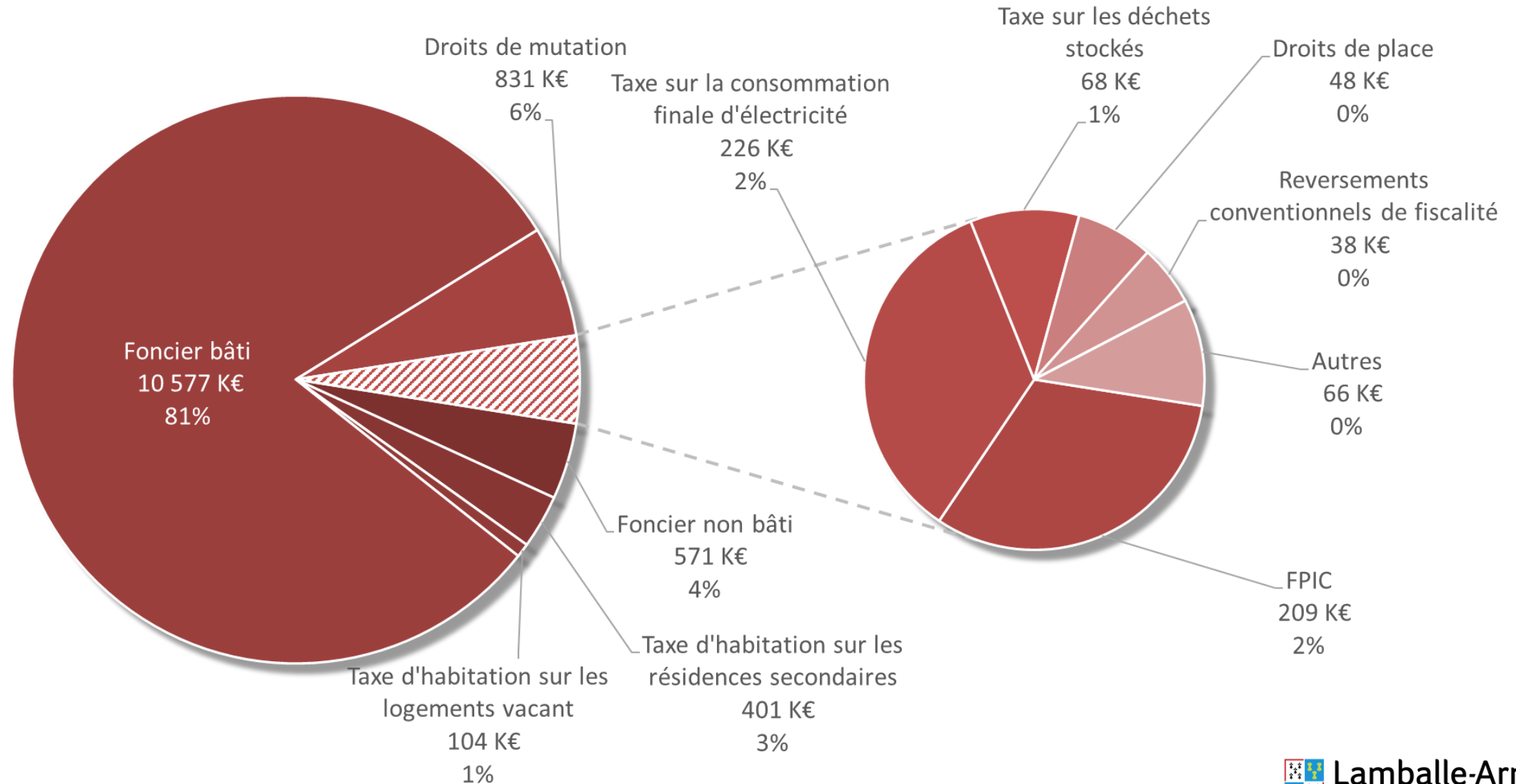
BUDGET PRINCIPAL - LES PRODUITS DES SERVICES

Produits des services CA 2024 : 1,3 M€



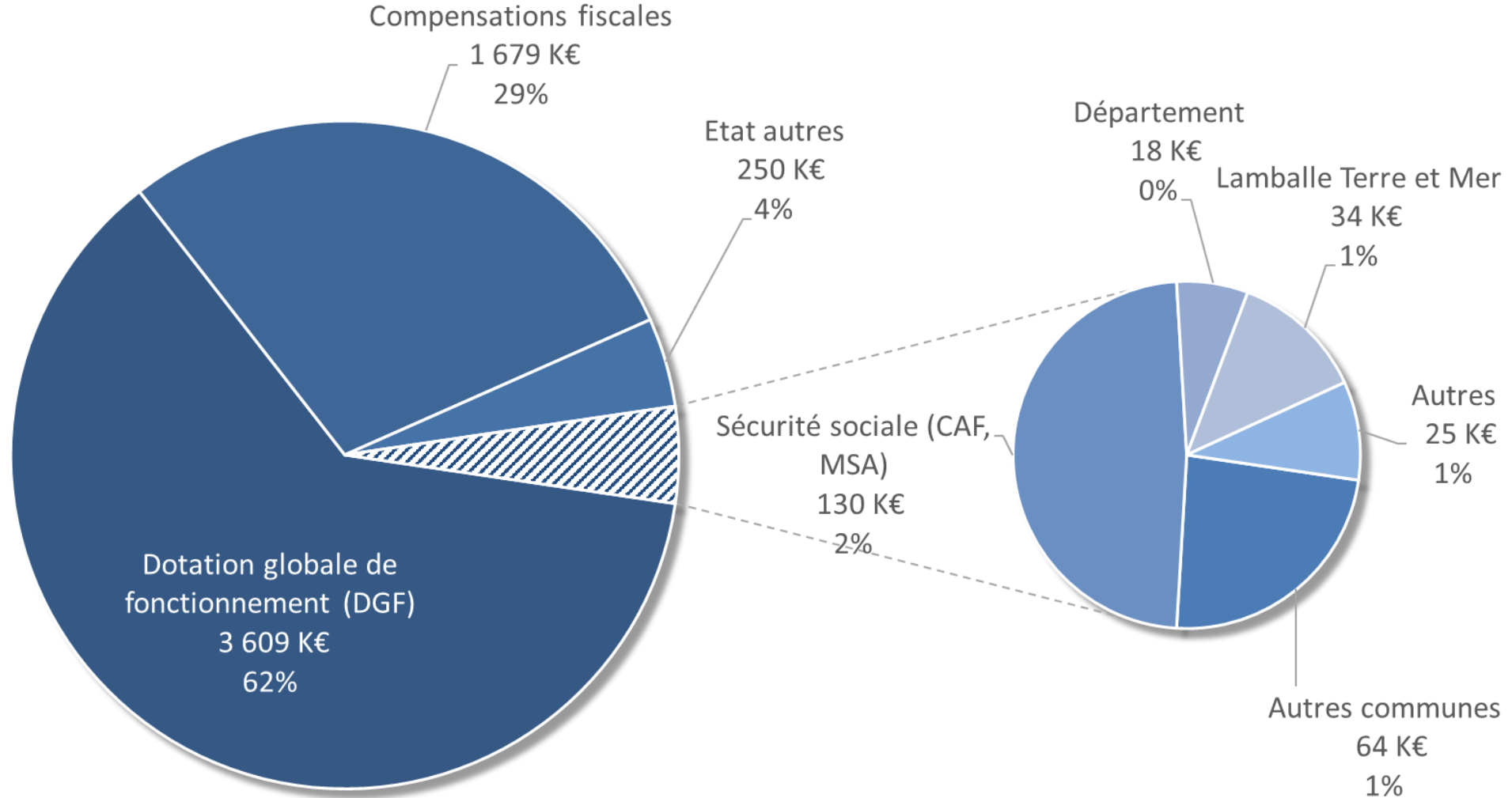
BUDGET PRINCIPAL - LA FISCALITÉ

Produit fiscal CFU 2024 : 13,1 M€



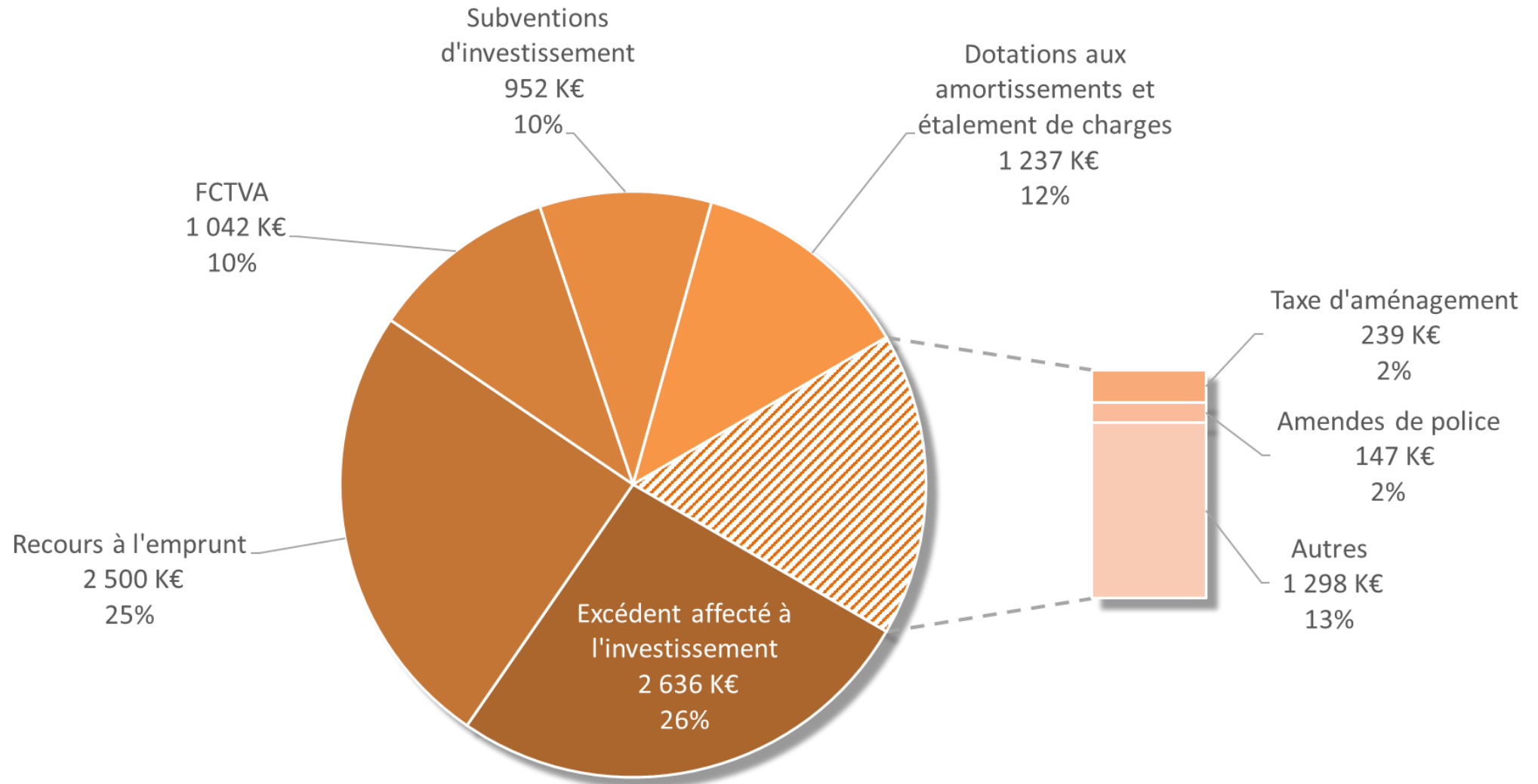
BUDGET PRINCIPAL - LES DOTATIONS ET SUBVENTIONS

Dotations et subventions CFU 2024 : 5,8 M€



BUDGET PRINCIPAL - LES RECETTES D'INVESTISSEMENT

Recettes d'investissement CA 2024 : 10 M€



- ① Le calendrier budgétaire 2024
- ② Les dépenses du compte financier unique 2024
 - Les dépenses 2024 consolidées par politiques publiques
 - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ Les recettes du compte financier unique 2024
 - Les recettes 2024 consolidées par nature
 - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ **Le résultat du compte financier 2024 et l'analyse financière**
 - Le résultat 2024 consolidé
 - Le résultat 2024 par budget
 - L'analyse financière rétrospective

COMPTE FINANCIER UNIQUE 2024

- ① Le calendrier budgétaire 2024
- ② Les dépenses du compte financier unique 2024
 - Les dépenses 2024 consolidées par politiques publiques
 - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ Les recettes du compte financier unique 2024
 - Les recettes 2024 consolidées par nature
 - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ **Le résultat du compte financier 2024 et l'analyse financière**
 - **Le résultat 2024 consolidé**
 - Le résultat 2024 par budget
 - L'analyse financière rétrospective

LE RÉSULTAT 2024 CONSOLIDÉ

- ✓ Pour tous les budgets de Lamballe-Armor, le résultat de l'exercice 2024 s'élève à 3 184 K€
- ✓ Après affectation du résultat 2023 en 2024, le résultat cumulé s'élève à 970 K€
- ✓ Enfin, après prise en compte des restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2024 s'élève à 1 772 K€
- ✓ Toutefois, les résultats de chaque budget (principal ou annexes) sont très différents, comme présenté ci-après.

VILLE DE LAMBALLE-ARMOR - COMPTE ADMINISTRATIF 2024

	a	b	c = b-c	d	e = c + d	f	g = e + f
Budgets	Opérations de l'exercice 2024		Résultats de l'exercice 2024	Résultats 2023 affectés en 2024	Résultats cumulés de l'exercice 2024	Solde des restes à réaliser	Résultats cumulés 2024 après restes à réaliser
	dépenses	recettes					
TOTAL AGRÉGÉ	29 155 635,36	32 339 184,28	3 183 548,92	- 2 213 041,49	970 507,43	801 052,41	1 771 559,84
Investissement	10 731 893,81	10 360 483,21	- 371 410,60	- 3 036 217,35	- 3 407 627,95	801 052,41	- 2 606 575,54
Fonctionnement	18 423 741,55	21 978 701,07	3 554 959,52	823 175,86	4 378 135,38		4 378 135,38
RÉSULTAT AGRÉGÉ	29 155 635,36	32 339 184,28	3 183 548,92	- 2 213 041,49	970 507,43		1 771 559,84

COMPTE FINANCIER UNIQUE 2024

- ① Le calendrier budgétaire 2024
- ② Les dépenses du compte financier unique 2024
 - Les dépenses 2024 consolidées par politiques publiques
 - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ Les recettes du compte financier unique 2024
 - Les recettes 2024 consolidées par nature
 - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ **Le résultat du compte financier 2024 et l'analyse financière**
 - Le résultat 2024 consolidé
 - **Le résultat 2024 par budget**
 - L'analyse financière rétrospective

LE RÉSULTAT 2024 PAR BUDGET

Budget principal

- ✓ Le résultat de l'exercice 2024 s'élève à 3 187 K€
- ✓ Après affectation du résultat 2023 en 2024, le résultat cumulé s'élève à 934 K€
- ✓ Enfin, après prise en compte des restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2024 s'élève à 1735 K€, un résultat supérieur par rapport à 2023

VILLE DE LAMBALLE-ARMOR - COMPTE ADMINISTRATIF 2024

Budgets	a	b	c = b - a	d	e = c + d	f	g = e + f
	dépenses	recettes	Résultats de l'exercice 2024	Résultats 2023 affectés en 2024	Résultats cumulés de l'exercice 2024	Solde des restes à réaliser	Résultats cumulés 2024 après restes à réaliser
Budget principal							
Investissement	10 422 078,65	10 051 018,89	- 371 059,76	- 2 726 753,03	- 3 097 812,79	801 052,41	- 2 296 760,38
Fonctionnement	18 111 246,16	21 668 885,91	3 557 639,75	474 676,02	4 032 315,77		4 032 315,77
Total	28 533 324,81	31 719 904,80	3 186 579,99	- 2 252 077,01	934 502,98	801 052,41	1 735 555,39

LE RÉSULTAT 2024 PAR BUDGET

Budget annexe ZAC du Liffré

- ✓ Le résultat de l'exercice 2024 s'élève à - 2 K€
- ✓ Après affectation du résultat 2023 en 2024, le résultat cumulé s'élève à 105 K€
- ✓ Il n'y a pas de restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2024 s'élève alors également à 1075K€
- ✓ Un bilan prévisionnel de l'aménagement est présenté ci-après

VILLE DE LAMBALLE-ARMOR - COMPTE ADMINISTRATIF 2024

Budgets	a	b	c = b-c	d	e = c + d	f	g = e + f
	dépenses	recettes	Résultats de l'exercice 2024	Résultats 2023 affectés en 2024	Résultats cumulés de l'exercice 2024	Solde des restes à réaliser	Résultats cumulés 2024 après restes à réaliser
Budget annexe ZAC du Liffré							
Investissement	219 245,39	219 082,50	- 162,89	- 219 082,50	- 219 245,39	-	- 219 245,39
Fonctionnement	221 499,93	219 245,39	- 2 254,54	326 219,56	323 965,02		323 965,02
Total	440 745,32	438 327,89	- 2 417,43	107 137,06	104 719,63	-	104 719,63

BUDGET ANNEXE ZAC DU LIFFRÉ

Bilan prévisionnel - ZAC LIFFRE (en K€)	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA anticipé de clôture 2025/2026	Bilan prévisionnel global avec subv 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	2	260	2 097
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	0	-	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
Total des DEPENSES :	126	850	456	153	1 619	75	1 057	1 119	1 280	2	260	6 999
vente des lots				1 083	229		-	443	1			1 755
participation logt sociaux LTM							90				110	200
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
Total des RECETTES :	-	1 603	21	1 103	837	1 203	94	450	1 533	-	200	7 044

Résultat au 31-12-NN :	- 126	754	- 435	950	- 782	1 128	- 964	- 669	253	- 2	- 60	45
résultat reporté	-	- 126	627	192	1 142	360	1 488	524	- 146	107	107	
résultat cumulé au 31-12-NN	- 126	627	192	1 142	360	1 488	524	- 146	107	105	47	

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

BUDGET ANNEXE RÉSIDENCE LE COURTIL MESLIN

Bilan prévisionnel - Lotissement Le Courtil Meslin (en K€)	CA 2013	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA anticipé de clôture 2025/2026	Bilan prévisionnel de clôture
Acquisitions des terrains à aménager						107								107
frais de notaires et maîtrise d'œuvre	2					6			0					9
travaux d'aménagement et de viabilisation						167	22	2		-				191
travaux divers						0		1						1
Total des DEPENSES :	2	-	-	-	-	280	22	2	0	-	-	-	-	307
vente des lots aux particuliers							70	30	103	48	23		31	305
regul tva								0						0
participation organisme HLM							20			20				40
Total des RECETTES :	-	-	-	-	-	-	90	30	103	68	23	-	31	345

Résultat au 31-12-NN :	- 2	-	-	-	-	- 280	68	28	103	68	23	-	31	38
résultat reporté	-	- 2	- 2	- 2	- 2	- 2	- 282	- 215	- 187	- 84	- 16	7	7	
résultat cumulé au 31-12-NN	- 2	- 2	- 2	- 2	- 2	- 282	- 215	- 187	- 84	- 16	7	7	38	

BUDGET ANNEXE TRÉGOMAR LOTISSEMENT RUE DES ÉCOLES

Bilan prévisionnel - Lotissement rue des Ecoles à Trégomar (en K€)	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA estimé de clôture 2025/2026	Bilan prévisionnel de clôture
Acquisitions des terrains à aménager											-
frais de notaires et maîtrise d'œuvre	1										1
travaux d'aménagement et de viabilisation		1	101	5						4	111
travaux divers					1						1
Total des DEPENSES :	1	1	101	5	1	-	-	-	-	4	113
vente des lots aux particuliers				15		27				11	53
participation lgt sociaux											-
Recettes exceptionnelles						1					1
Total des RECETTES :	-	-	-	15	-	27	-	-	-	11	53

-

Résultat au 31-12-NN :	- 1	- 1	- 101	10	- 1	27	-	-	-	7	- 59
résultat reporté	-	- 1	- 2	- 102	- 93	- 94	- 66	- 66	- 66	- 66	
résultat cumulé au 31-12-NN	- 1	- 2	- 102	- 93	- 94	- 66	- 66	- 66	- 66	- 59	

BUDGET ANNEXE LOTISSEMENT LE COLOMBIER PLANGUENOVAL

Bilan prévisionnel - Lotissement Le Colombier Planguenoual (en K€)	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA estimé de clôture 2025	Bilan prévisionnel de clôture
Acquisitions des terrains à aménager					-
frais de notaires et maîtrise d'œuvre					-
Travaux d'aménagement et de viabilisation	115	4			119
travaux divers			1		1
Total des DEPENSES :	115	4	1	-	119
vente des lots	46	29		79	154
participation bailleur social LA RANCE et LTM	35			35	70
Total des RECETTES :	81	29	-	114	224

Résultat au 31-12-NN :	- 34	25	- 1	114	105
résultat reporté	-	- 34	- 9	- 9	
résultat cumulé au 31-12-NN	- 34	- 9	- 9	105	

BUDGET ANNEXE LOTISSEMENTS COMMUNAUX

Bilan prévisionnel - Lotissements communaux (en K€)	CA 2023	CA 2024
Acquisitions des terrains à aménager		77
frais de notaires et maîtrise d'œuvre		
Travaux d'aménagement et de viabilisation	3	18
travaux divers		2
Total des DEPENSES :	3	97
vente des lots		
participation bailleur social/LTM		
Total des RECETTES :	-	-

Résultat au 31-12-NN :	- 3	- 97
résultat reporté	-	- 3
résultat cumulé au 31-12-NN	- 3	- 99

LE RÉSULTAT 2024 PAR BUDGET

Budget annexe résidence le Courtil à Meslin

- ✓ Le résultat de l'exercice 2024 s'élève à 0 K€
- ✓ Après affectation du résultat 2023 en 2024, le résultat cumulé s'élève à 7 K€
- ✓ Il n'y a pas de restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2024 s'élève alors également à 7 K€

VILLE DE LAMBALLE-ARMOR - COMPTE ADMINISTRATIF 2024

Budgets	a	b	c = b - c	d	e = c + d	f	g = e + f
	dépenses	recettes	Résultats de l'exercice 2024	Résultats 2023 affectés en 2024	Résultats cumulés de l'exercice 2024	Solde des restes à réaliser	Résultats cumulés 2024 après restes à réaliser
Budget annexe résidence Le Courtil-Meslin							
Investissement	31 809,59	31 809,59	-	- 31 809,59	- 31 809,59	-	- 31 809,59
Fonctionnement	31 809,59	31 809,59	-	38 753,14	38 753,14		38 753,14
Total	63 619,18	63 619,18	-	6 943,55	6 943,55	-	6 943,55

LE RÉSULTAT 2024 PAR BUDGET

Budget annexe Lotissement rue des Ecoles à Trégomar

- ✓ Le résultat de l'exercice 2024 s'élève à 0 K€
- ✓ Après affectation du résultat 2023 en 2024, le résultat cumulé s'élève à -66 K€
- ✓ Il n'y a pas de restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2024 s'élève alors également à -66 K€

VILLE DE LAMBALLE-ARMOR - COMPTE ADMINISTRATIF 2024

Budgets	a	b	c = b - c	d	e = c + d	f	g = e + f
	dépenses	recettes	Résultats de l'exercice 2024	Résultats 2023 affectés en 2024	Résultats cumulés de l'exercice 2024	Solde des restes à réaliser	Résultats cumulés 2024 après restes à réaliser
Budget annexe Trégomar - lotissement rue écoles							
Investissement	22 247,65	22 247,65	-	- 22 247,65	- 22 247,65	-	- 22 247,65
Fonctionnement	22 247,65	22 247,65	-	- 44 079,76	- 44 079,76	-	- 44 079,76
Total	44 495,30	44 495,30	-	- 66 327,41	- 66 327,41	-	- 66 327,41

LE RÉSULTAT 2024 PAR BUDGET

Budget annexe Lotissement du Colombier à Planguenoual

- ✓ Le résultat de l'exercice 2024 s'élève à – 613 €
- ✓ Après affectation du résultat 2023 en 2024, le résultat cumulé s'élève à -9 K€
- ✓ Il n'y a pas de restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2024 s'élève alors également à -9 K€

VILLE DE LAMBALLE-ARMOR - COMPTE ADMINISTRATIF 2024

a		b	c = b-c	d	e = c + d	f	g = e + f
Budgets	Opérations de l'exercice 2024		Résultats de l'exercice 2024	Résultats 2023 affectés en 2024	Résultats cumulés de l'exercice 2024	Solde des restes à réaliser	Résultats cumulés 2024 après restes à réaliser
	dépenses	recettes					
Budget annexe lotissement Planguenoual							
Investissement	36 512,53	36 324,58	- 187,95	- 36 324,58	- 36 512,53	-	- 36 512,53
Fonctionnement	36 938,22	36 512,53	- 425,69	27 606,90	27 181,21		27 181,21
Total	73 450,75	72 837,11	- 613,64	- 8 717,68	- 9 331,32	-	- 9 331,32

LE RÉSULTAT 2024 PAR BUDGET

Budget annexe Lotissements communaux

- ✓ Le résultat de l'exercice 2024 s'élève à – 97 K €
- ✓ Après affectation du résultat 2023 en 2024, le résultat cumulé s'élève à - 99 K€
- ✓ Il n'y a pas de restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2024 s'élève alors également à - 99 K€

VILLE DE LAMBALLE-ARMOR - COMPTE ADMINISTRATIF 2024

Budgets	a		b	c = b - c	d	e = c + d	f	g = e + f
	Opérations de l'exercice 2024			Résultats de l'exercice 2024	Résultats 2023 affectés en 2024	Résultats cumulés de l'exercice 2024	Solde des restes à réaliser	Résultats cumulés 2024 après restes à réaliser
	dépenses	recettes						
Lotissements communaux								
Investissement	99 447,11	2 721,60		- 96 725,51	- 2 721,60	- 99 447,11	-	- 99 447,11
Fonctionnement	99 447,11	99 447,11		-	-	-		-
Total	198 894,22	102 168,71		- 96 725,51	- 2 721,60	- 99 447,11		- 99 447,11

COMPTE FINANCIER UNIQUE 2024

- ① Le calendrier budgétaire 2024
- ② Les dépenses du compte financier unique 2024
 - Les dépenses 2024 consolidées par politiques publiques
 - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ Les recettes du compte financier unique 2024
 - Les recettes 2024 consolidées par nature
 - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ **Le résultat du compte financier 2024 et l'analyse financière**
 - Le résultat 2024 consolidé
 - Le résultat 2024 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

Budget principal

Montant (k€)	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Encours corrigé au 31.12	23877	23924	21677	22851	23633	23671
Ep brute	2917	3813	3933	3387	3634	4722
Encours / Ep brute	8,2	6,3	5,5	6,7	6,5	5,0

Budgets consolidés (budget principal et tous les budgets annexes)

Montant (k€)	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Encours au 31/12	24 489	25 724	23 477	24 051	23 633	23 610
Epargne brute	3 234	4 264	6 103	3 357	5 136	4 468
Délai de désentement	7,6	6	7,6	7,2	4,6	5,3

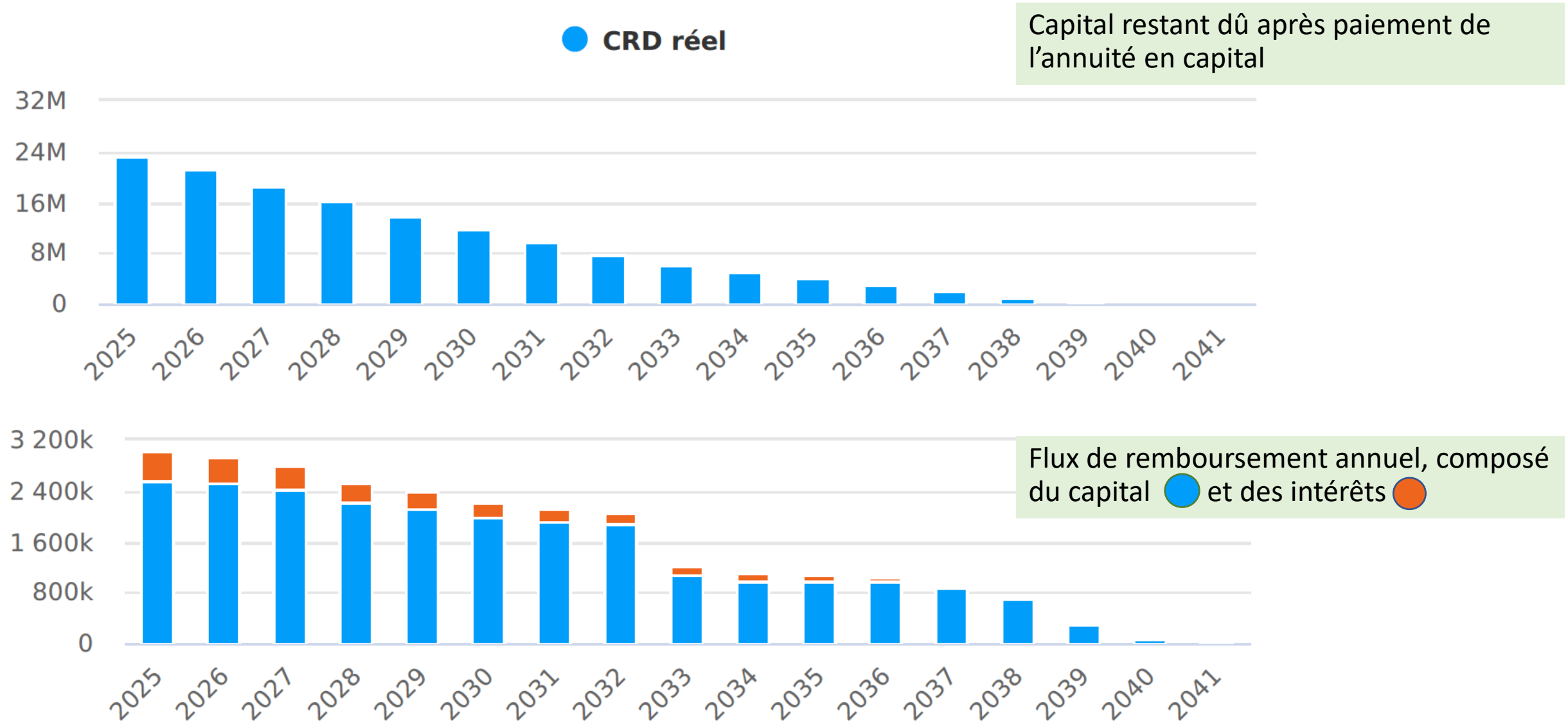
ANNEXE

ÉTAT DE LA DETTE AU 31 DÉCEMBRE 2024



Lamballe-Armor
en Penthievre

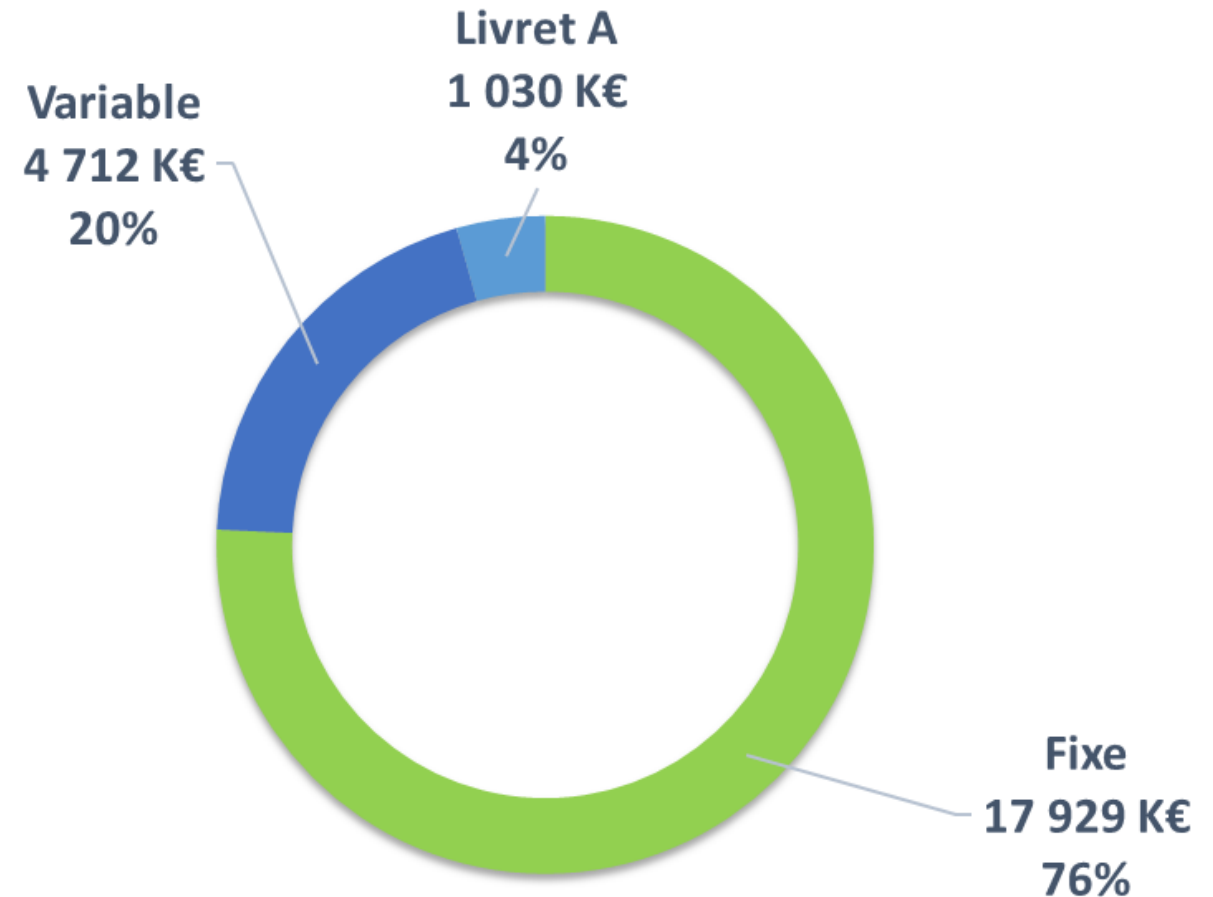
PROFIL DE REMBOURSEMENT ET EXTINCTION - 2025/2041



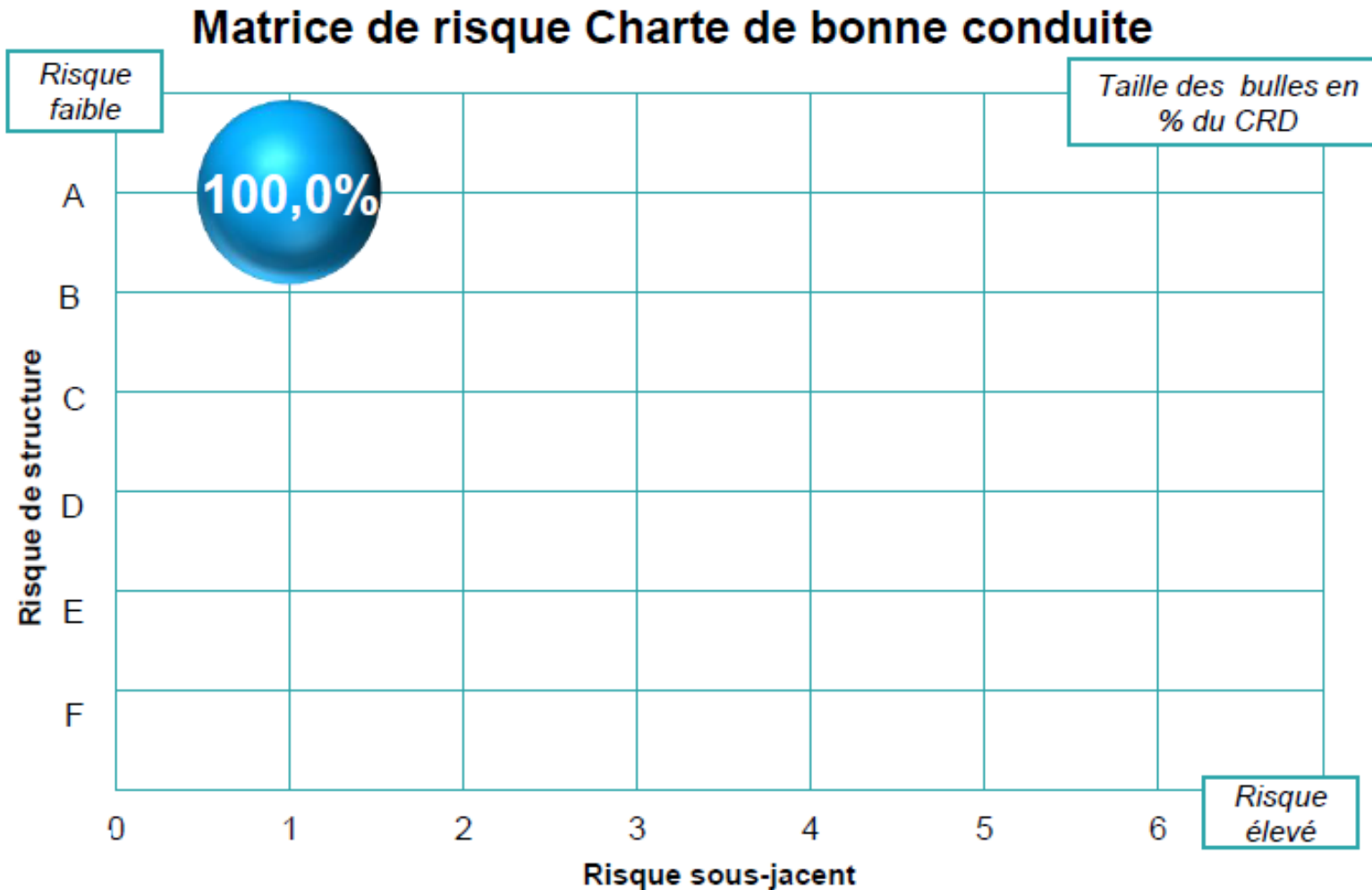
L'ENCOURS DE DETTE

Risque de taux : une dette majoritairement à taux fixe

- L'intégralité de la dette est portée par le budget principal, il n'y a plus de dette sur les budgets annexes.
- L'encours de dette est composé de 37 emprunts pour 23,7 M€ de capital restant à rembourser.
- La dette est très majoritairement composée de taux fixe (76 %).



LA CLASSIFICATION GISSLER



Charte de bonne conduite Gissler

Une dette sécurisée à 100 %, plus aucun emprunt structuré au 31 décembre 2024, et ce depuis 2022.

L'ENCOURS PAR PRÊTEURS : UNE DETTE DIVERSIFIÉE

