

## Ville de LAMBALLE-ARMOR

### REUNION DU CONSEIL MUNICIPAL DU 24 JUIN 2024

#### EXTRAIT DU REGISTRE DES DELIBERATIONS

L'an deux mille vingt-quatre, le vingt-quatre juin, à 18h30, le Conseil municipal, légalement convoqué, s'est réuni en séance publique à l'espace Lamballe Terre & Mer, 41 rue Saint-Martin à Lamballe-Armor, sous la présidence de M. Thierry GAUVRIT, 1<sup>er</sup> adjoint de la commune de Lamballe-Armor.

*Date de l'envoi de la convocation : 18 juin 2024.*

#### **PRESENTS :**

BENOIT Jean-François, BOUZID Nathalie, BREXEL Pierrick, BURLOT David, CAURET Camille, de SALLIER DUPIN Stéphane, FORTIN Céline, GAUVRIT Thierry, GILLARD Nadine, GOASTER Samy, GOUEZIN Alain, GRIMAUULT David, JEGU Josianne, LAVENU DE NAVERAN Hélène, LE BOUCHER Colette, LE BOULANGER René, LE GUEN Nadège, LE MOIGNE Christine, LEVY-ROBERT Christelle, L'HEVEDER Jérôme, M'BAREK Sébastien, MEGRET Yves, PECHA Virginie, ROYER Thierry, URVOY Laurence, VITEL Fabien.

#### **ABSENTS :**

- ARTHEMISE Fabienne donne pouvoir à JEGU Josianne,
- BERNU Sylvain donne pouvoir à M'BAREK Sylvain,
- BRIENS Pierrick donne pouvoir à LEVY-ROBERT Christelle,
- LINTANF Goulven donne pouvoir à LAVENU DE NAVERAN Hélène,
- MIGNAN Brigitte donne pouvoir à VITEL Fabien,
- MERIAN Caroline donne pouvoir à de SALLIER DUPIN Stéphane,
- RICHEUX Laëtitia donne pouvoir à BREXEL Pierrick,
- GUYMARD Jean-Luc, HERCOUET Philippe.

**SECRETAIRE DE SEANCE :** CAURET Camille

#### **Délibération n°2024-044**

Membres en exercice : 35 – Présents : 26 - Absents : 9 – Pouvoirs : 7

<b>FINANCES</b> <b>COMPTE FINANCIER UNIQUE 2023</b>
--

Conformément aux articles L.2121-31, L.2121-14 et R.2121-8 du Code Général des Collectivités Territoriales, les comptes financiers uniques de l'exercice 2023 sont soumis au Conseil municipal pour approbation. Les résultats sont présentés en annexe.

M. le Maire, Philippe HERCOUËT, ne prend pas part au vote et quitte la salle. La présidence est confiée à M. Thierry GAUVRIT, 1<sup>er</sup> adjoint, qui invite les membres du Conseil municipal à se prononcer sur l'approbation des comptes administratifs.

Considérant :

- La note de présentation, ci-après,
- Les maquettes budgétaires des comptes financiers uniques 2023, transmises aux conseillers municipaux,

**Après en avoir délibéré :**

Le Conseil municipal :

- APPROUVE les comptes financiers uniques pour l'exercice 2023,
- AUTORISE le Maire, ou son représentant, à signer tout document nécessaire à l'exécution de cette délibération.

**VOTE : Adopté à l'unanimité**

**Abstention : 4 – Mme GOASTER. MM. de SALLIER DUPIN (+ pouvoir de Mme MERIAN).  
MEGRET.**

FAIT ET DELIBERE A LAMBALLE-ARMOR, LESDITS JOUR, MOIS ET AN.

(suivent les signatures)

**POUR EXTRAIT CONFORME,**

A Lamballe-Armor, le 1 JUIL. 2024

Philippe HERCOUET

Maire de Lamballe-Armor



Certifié exécutoire, compte tenu

De la transmission en Préfecture le 1 JUIL. 2024

De la publication le 1 JUIL. 2024

  
Pour le Maire  
Par délégation  
Lydie MICHEL  
Directrice  
Administration Générale

# COMPTE FINANCIER UNIQUE 2023

Conseil municipal du 24 juin 2024

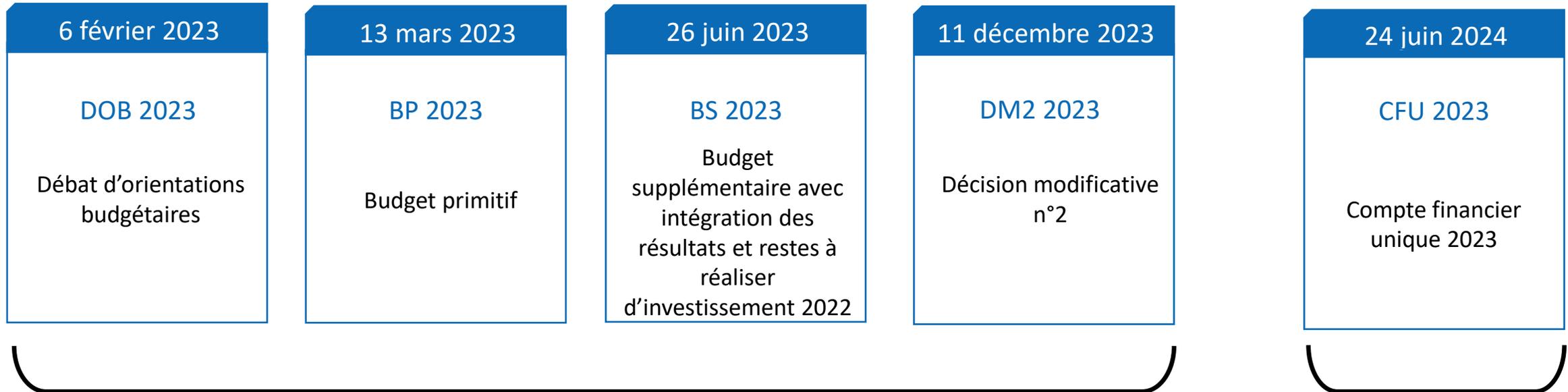


**Lamballe-Armor**  
en Penthièvre

- 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



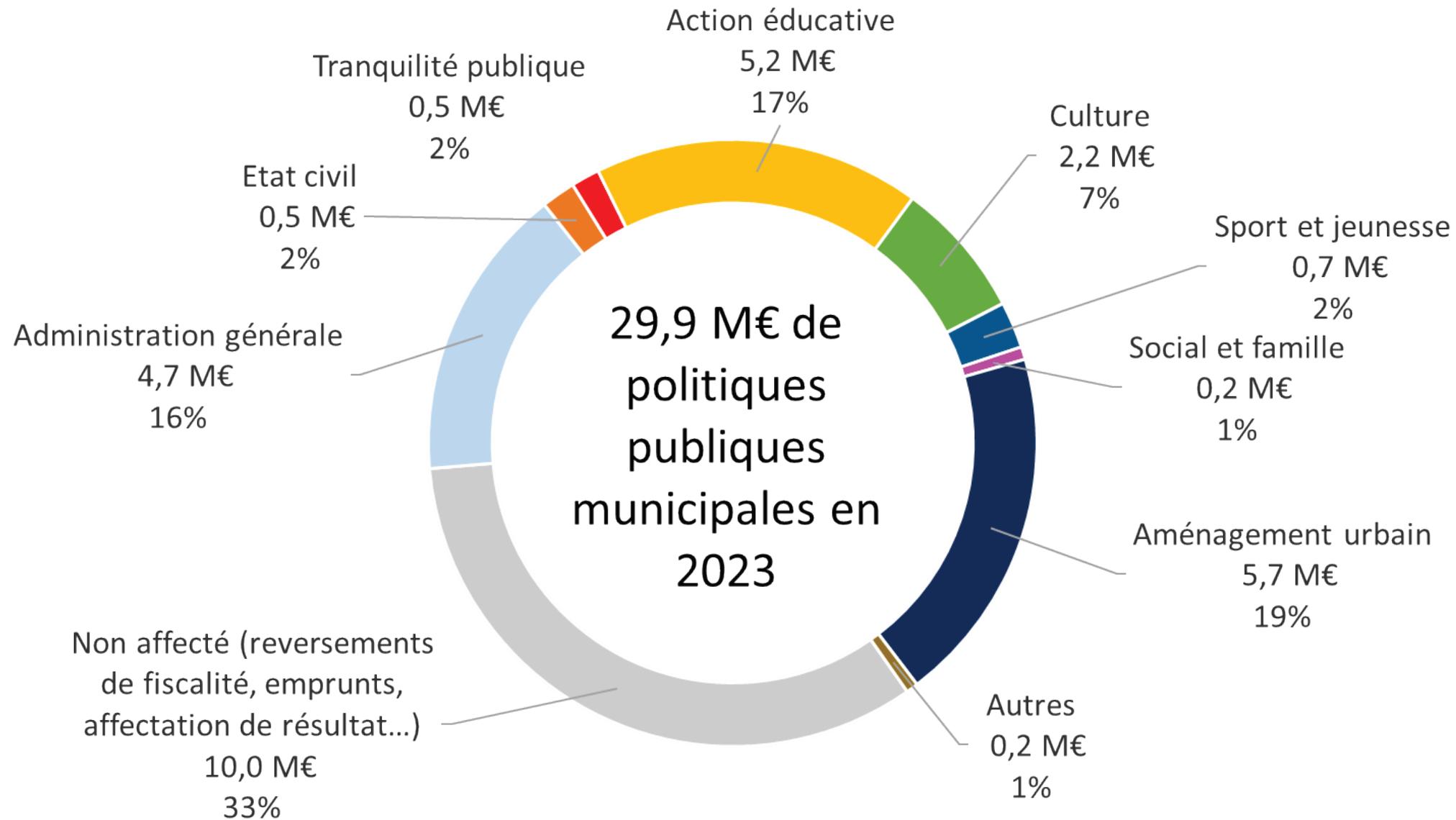
Prévision et autorisation budgétaires

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

- 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 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€



**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€

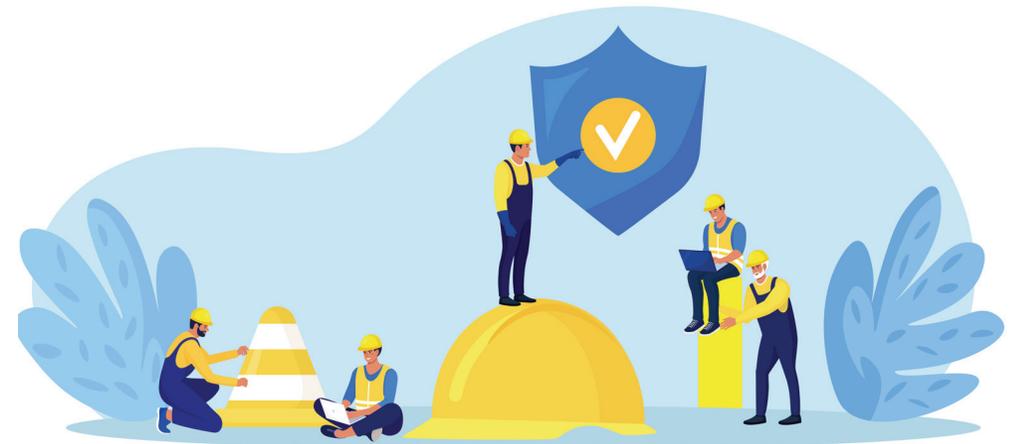




## ✓ Social : 202 K€

- 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, 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€

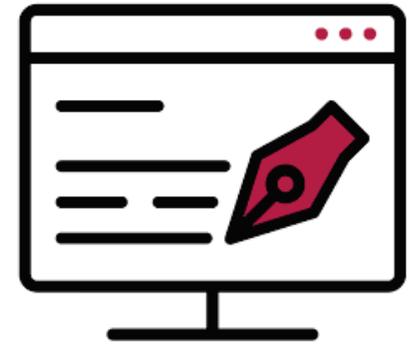


## ✓ Administration générale : 4,7 M€

- 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...



- 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 Fluides (énergie, électricité, eau, assainissement, fioul)	4 322	4 232	- 90	- 2,1%
<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).

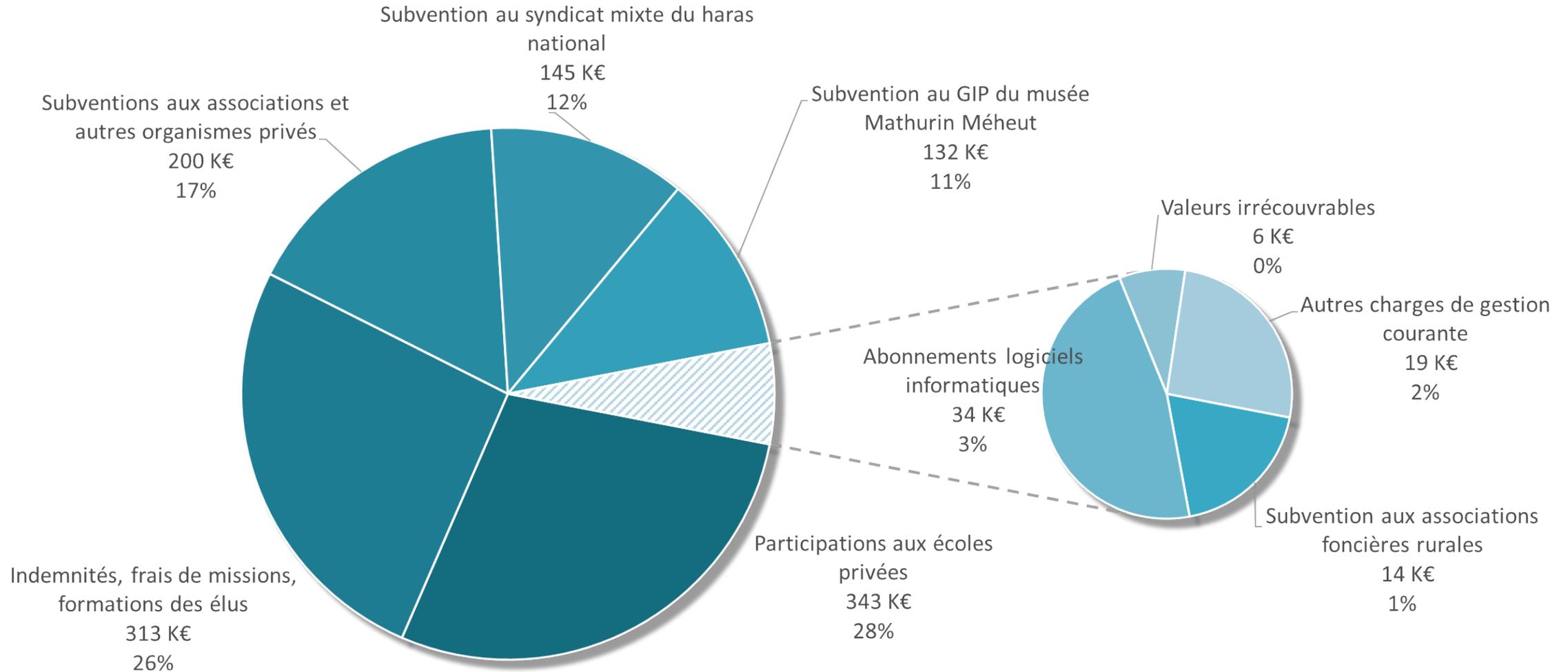
# FOCUS SUR LA MASSE SALARIALE DU BUDGET PRINCIPAL

<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
COLLEGIALE 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

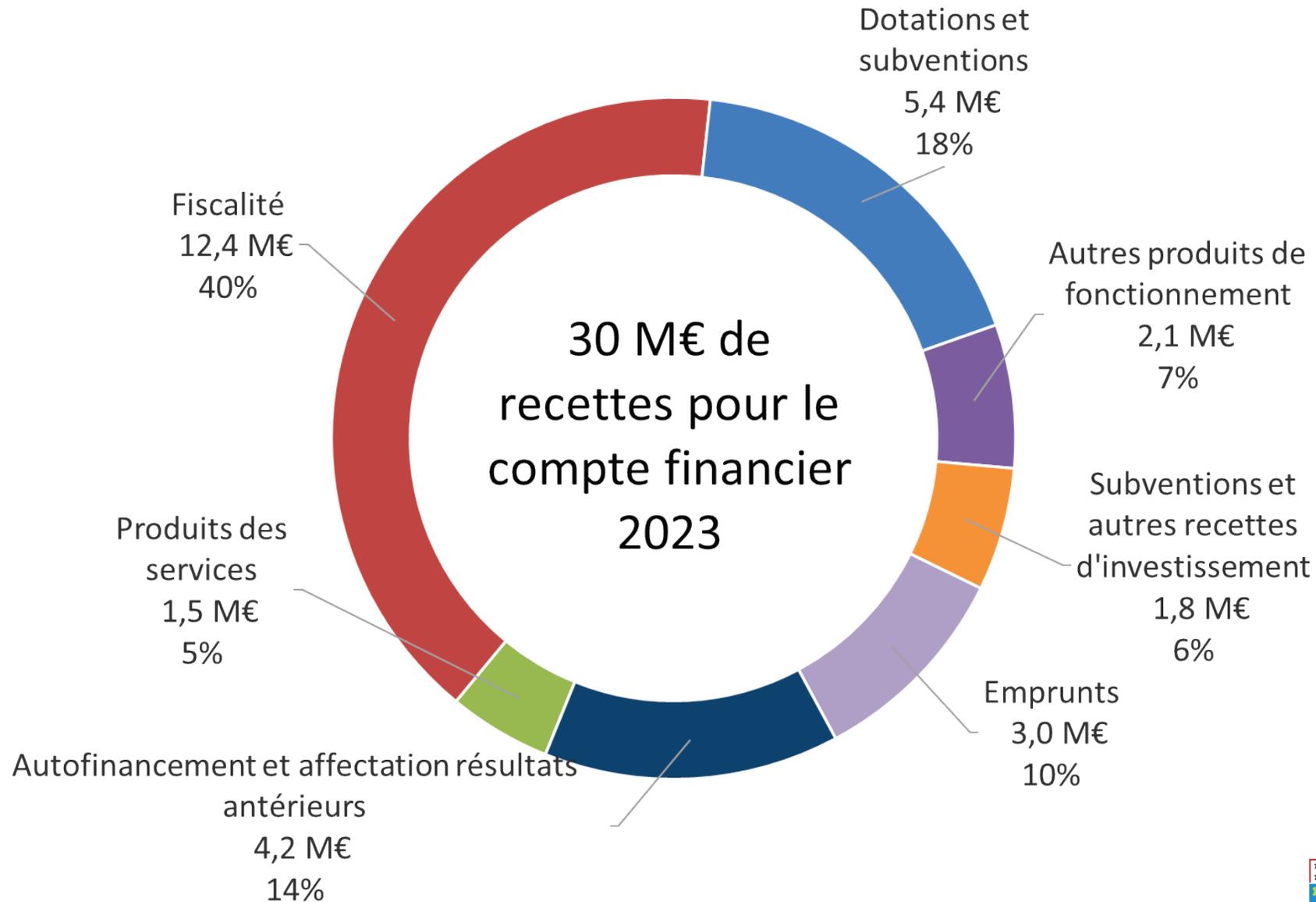
# FOCUS SUR LES INVESTISSEMENTS 2023

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>

- 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

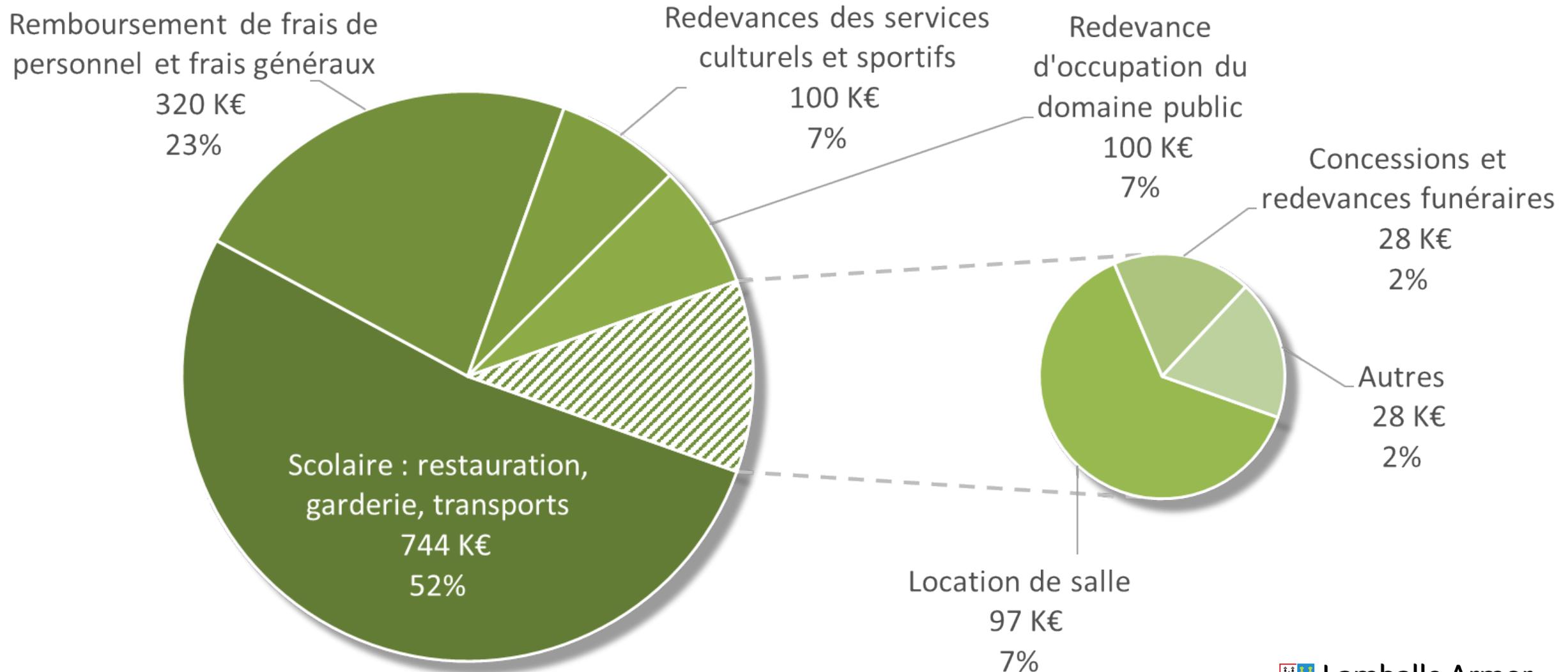
# LES RECETTES 2023 CONSOLIDÉES PAR NATURE



- 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

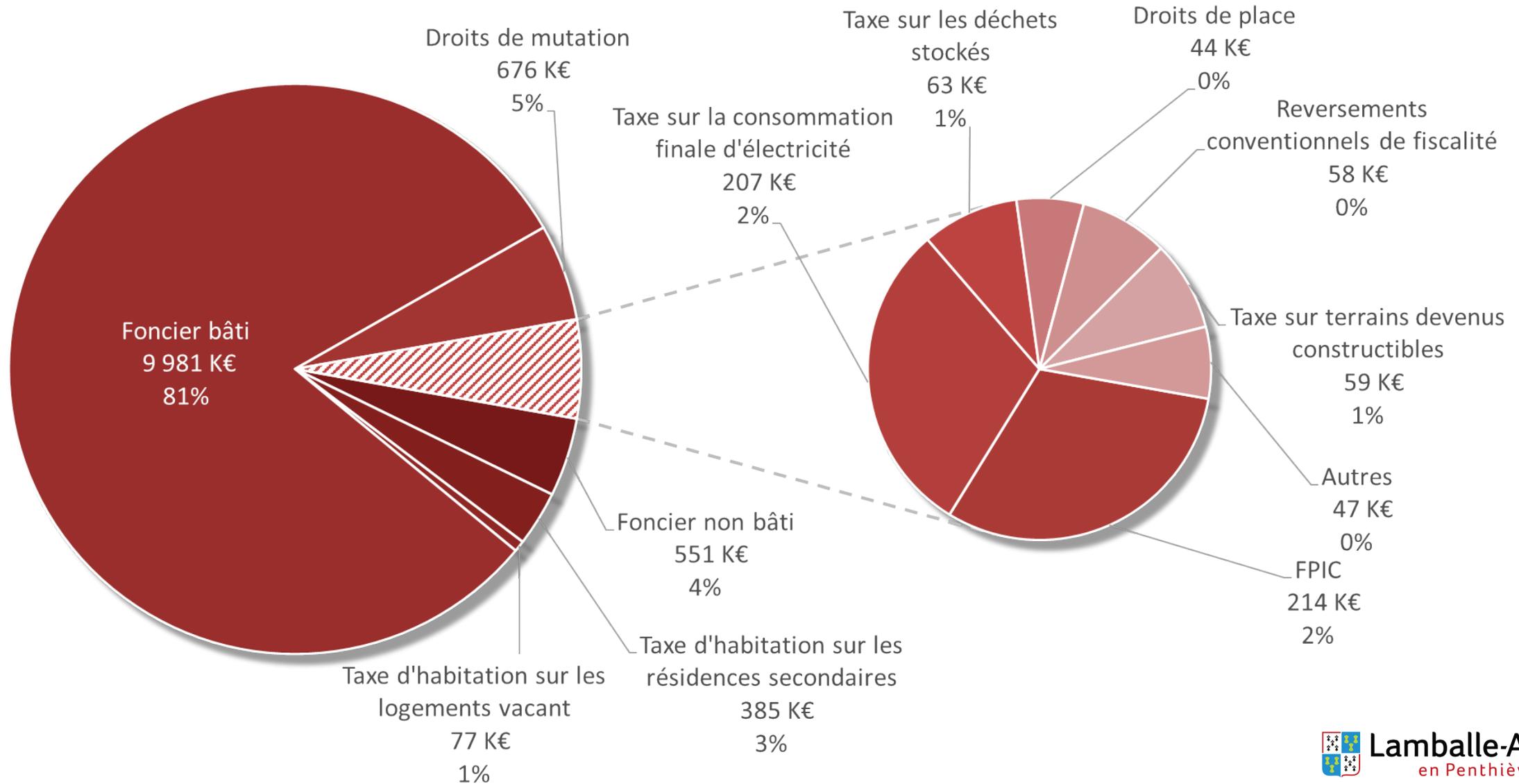
# BUDGET PRINCIPAL - LES PRODUITS DES SERVICES

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



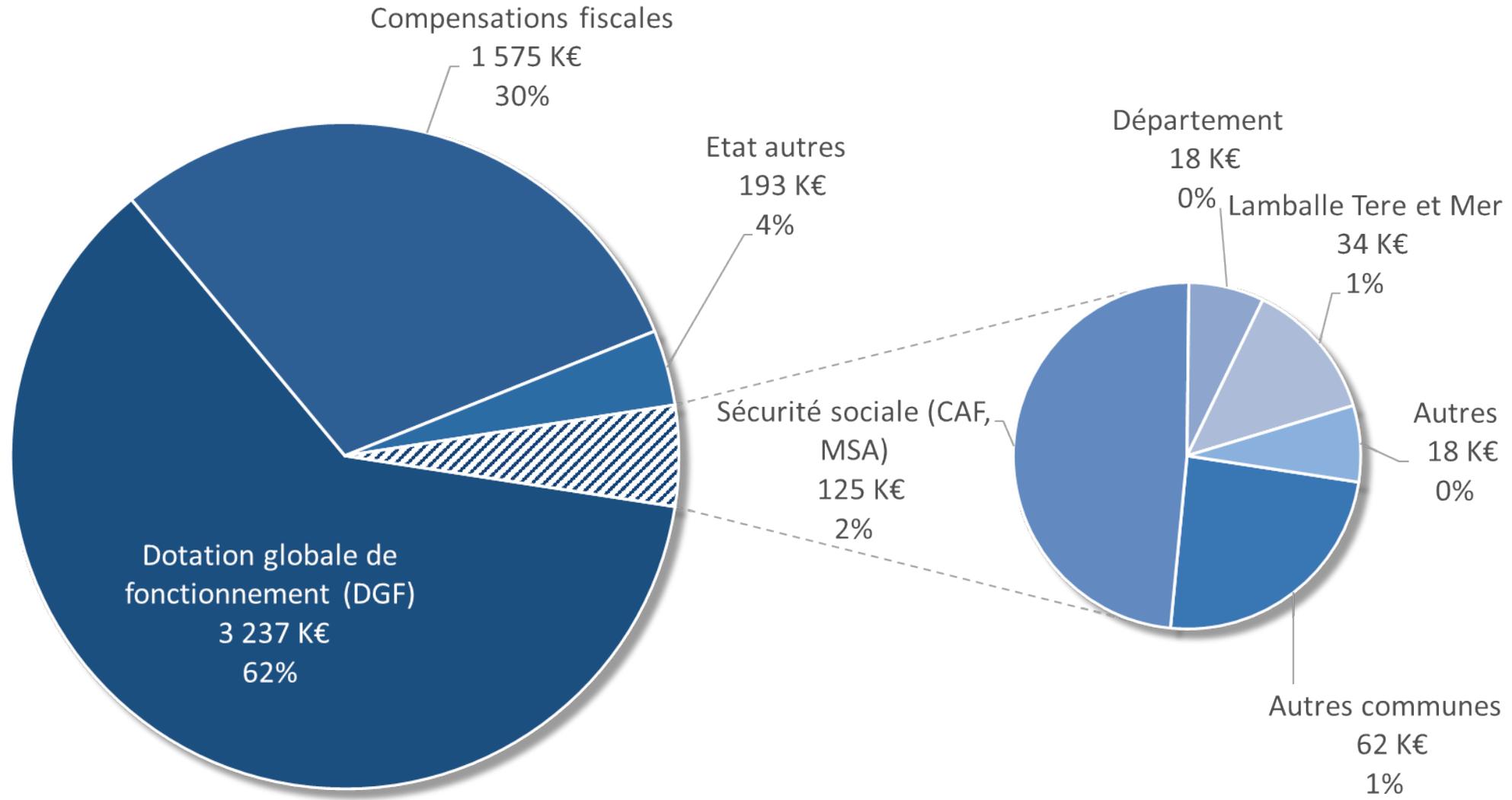
# BUDGET PRINCIPAL - LA FISCALITÉ

Produit fiscal CA 2023 : 12,4 M€



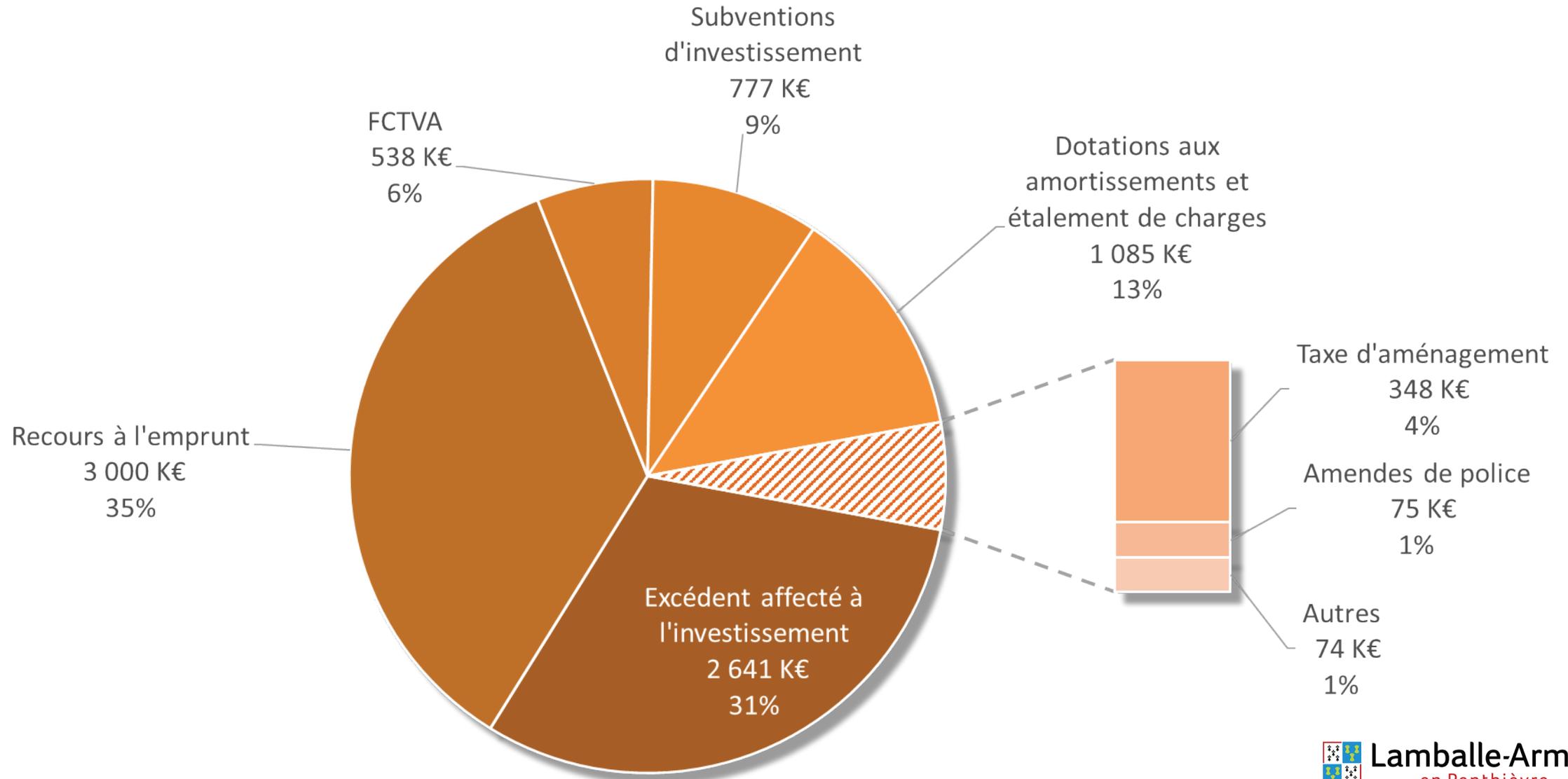
# BUDGET PRINCIPAL - LES DOTATIONS ET SUBVENTIONS

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



# BUDGET PRINCIPAL - LES RECETTES D'INVESTISSEMENT

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



- 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 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

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>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>

- 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						
<i>Budget principal</i>								
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
	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 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 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA anticipé de clôture 2024/2026	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	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>

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

**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

# 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>	<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€	<b>58 K€</b>	- 94 K€	<b>- 36 K€</b>	-	<b>- 36 K€</b>	
Fonctionnement	98 K€	65 K€	<b>- 33 K€</b>	60 K€	<b>28 K€</b>		<b>28 K€</b>	
<b>Total</b>	<b>134 K€</b>	<b>160 K€</b>	<b>25 K€</b>	<b>- 34 K€</b>	<b>- 9 K€</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>

- 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
<b>Encours de dette au 31 décembre</b>	<b>23 924</b>	<b>21 677</b>	<b>22 851</b>	<b>23 633</b>
<b>Epargne brute</b>	<b>3 813</b>	<b>3 933</b>	<b>3 387</b>	<b>3 634</b>
<b>Délai de désendettement en années (encours / ép. brute)</b>	<b>6,3</b>	<b>5,5</b>	<b>6,7</b>	<b>6,5</b>

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

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

# ANNEXE

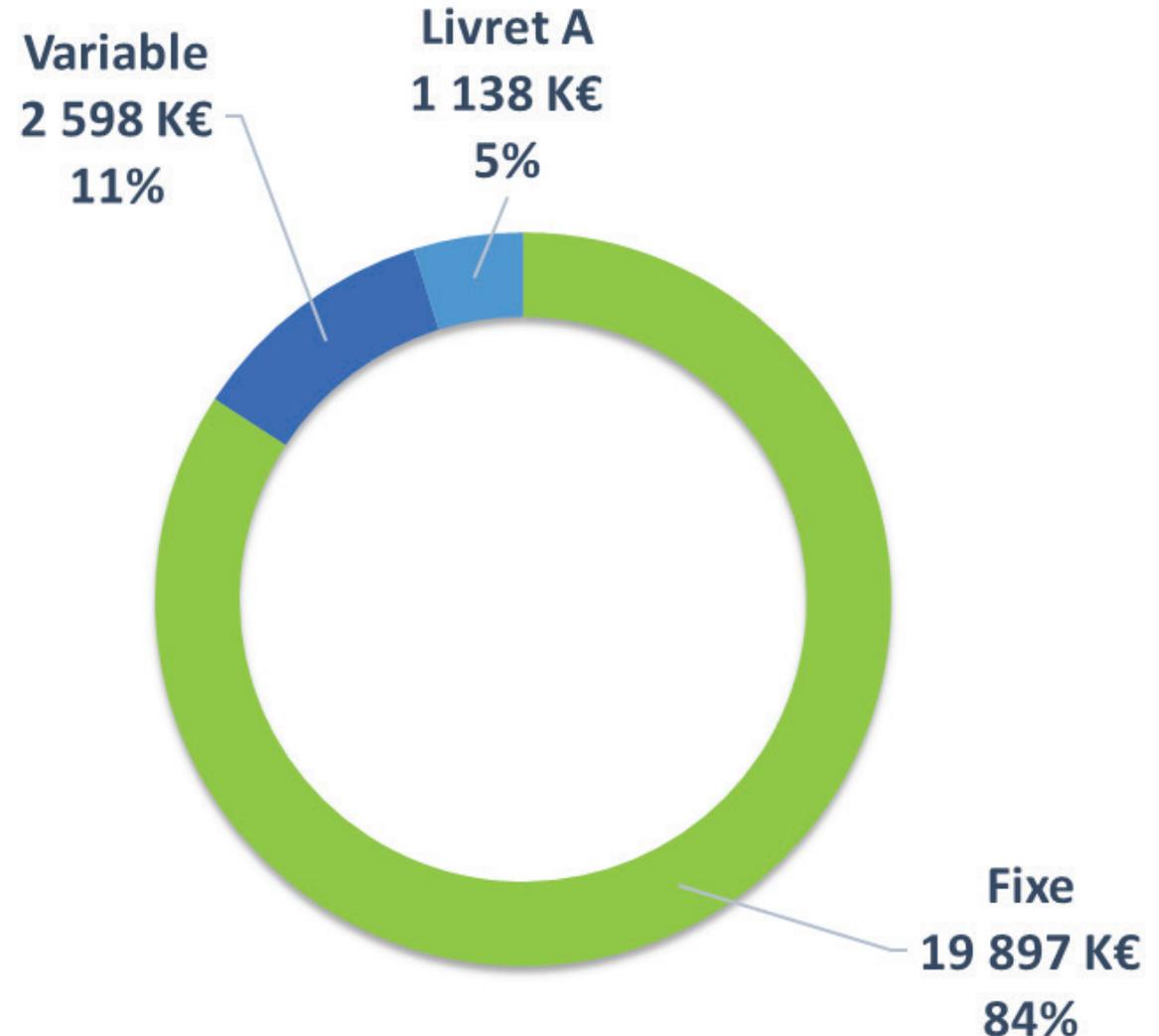
## ÉTAT DE LA DETTE AU 31 DÉCEMBRE 2023



**Lamballe-Armor**  
en Penthievre

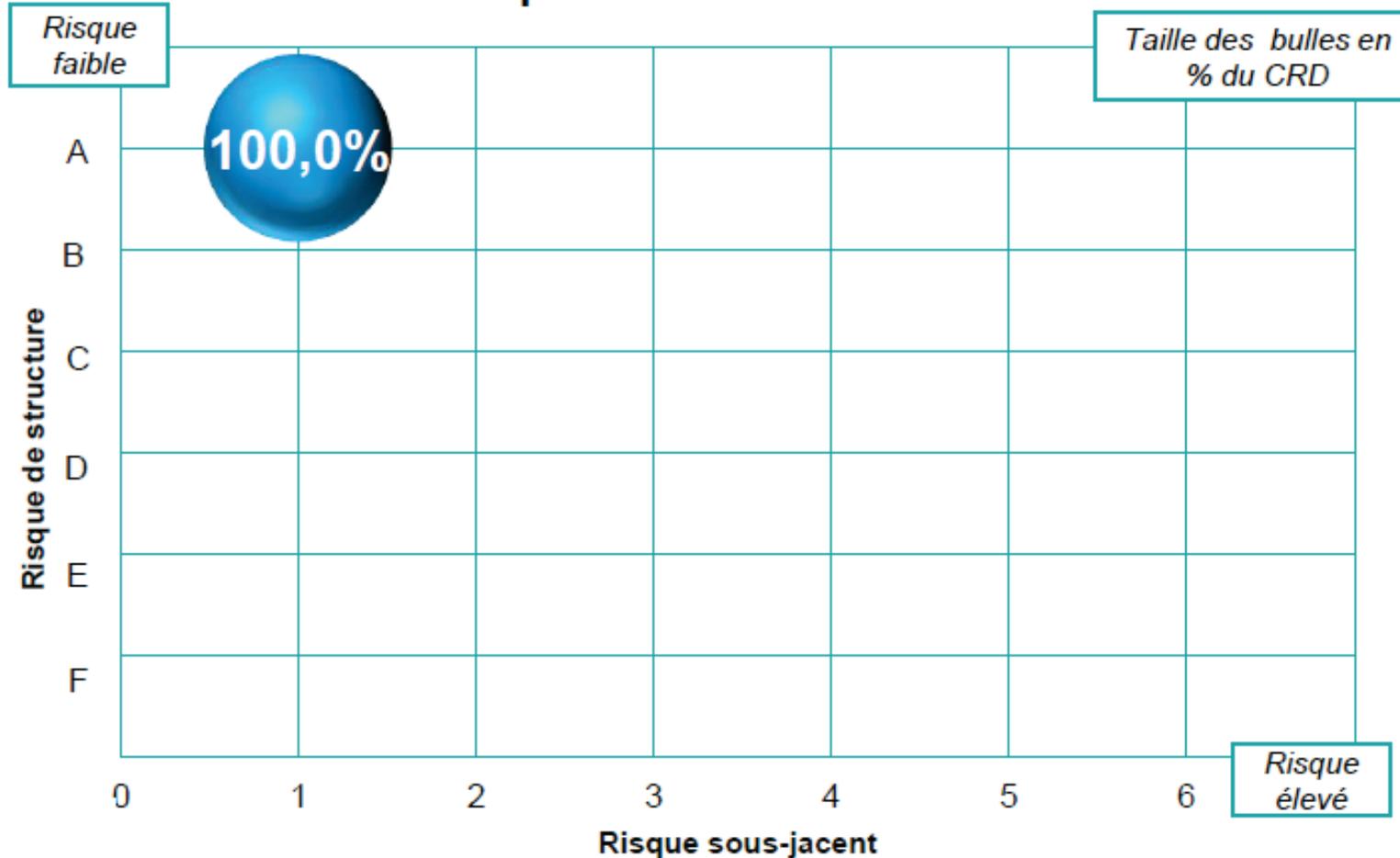
# L'ENCOURS DE DETTE

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

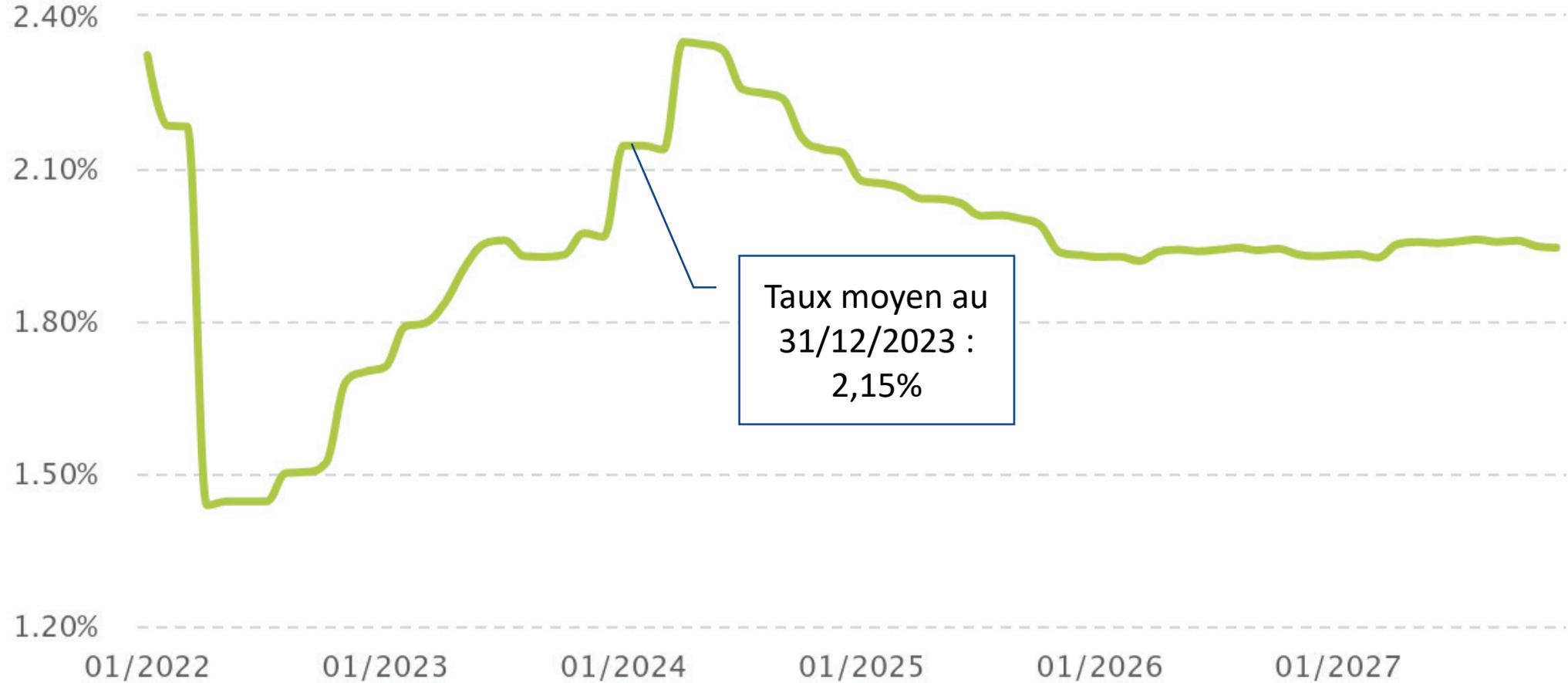
Matrice de risque Charte de bonne conduite



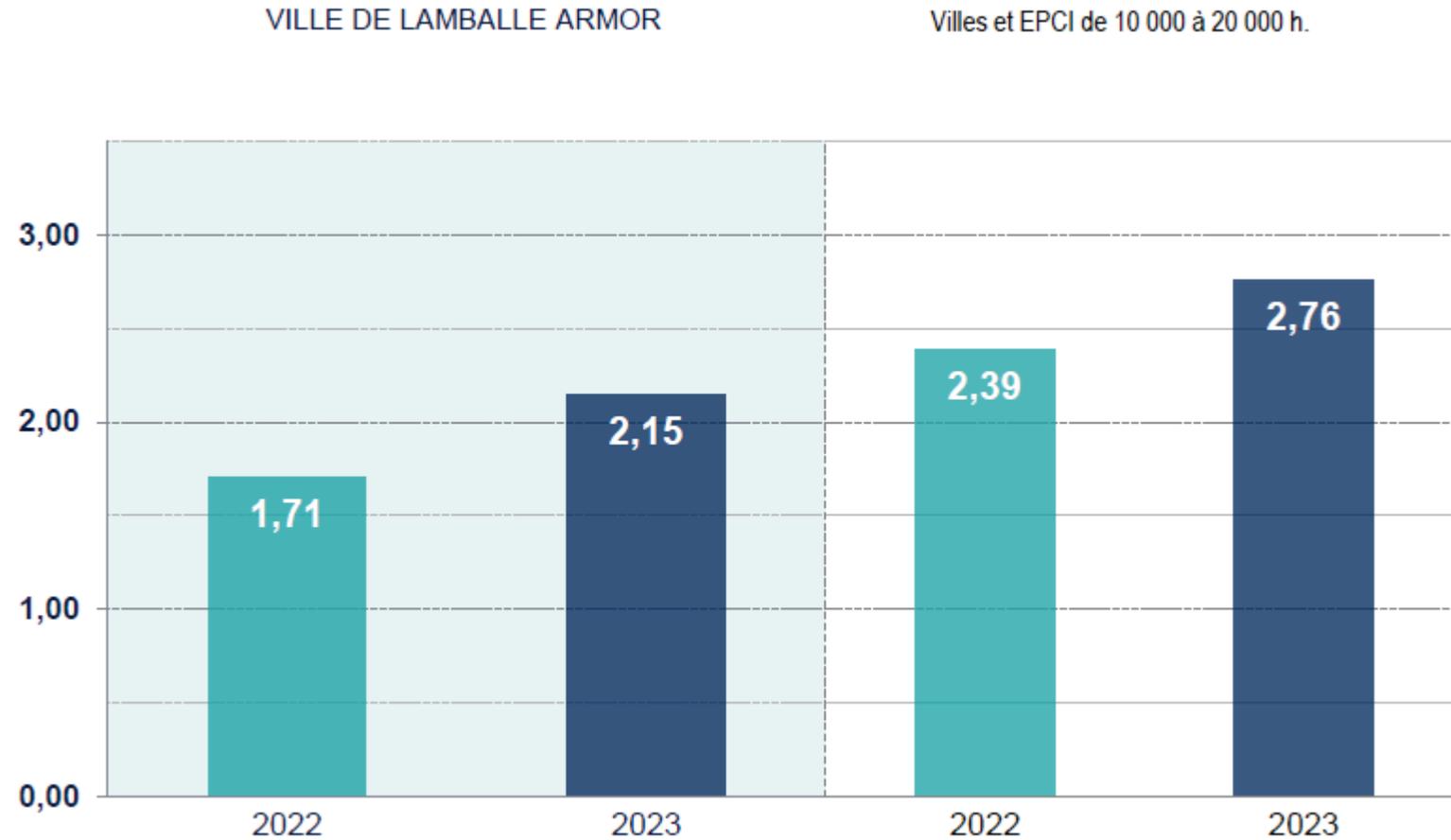
Charte de bonne conduite Gissler

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

# TAUX MOYEN : 2023 EN FORTE HAUSSE



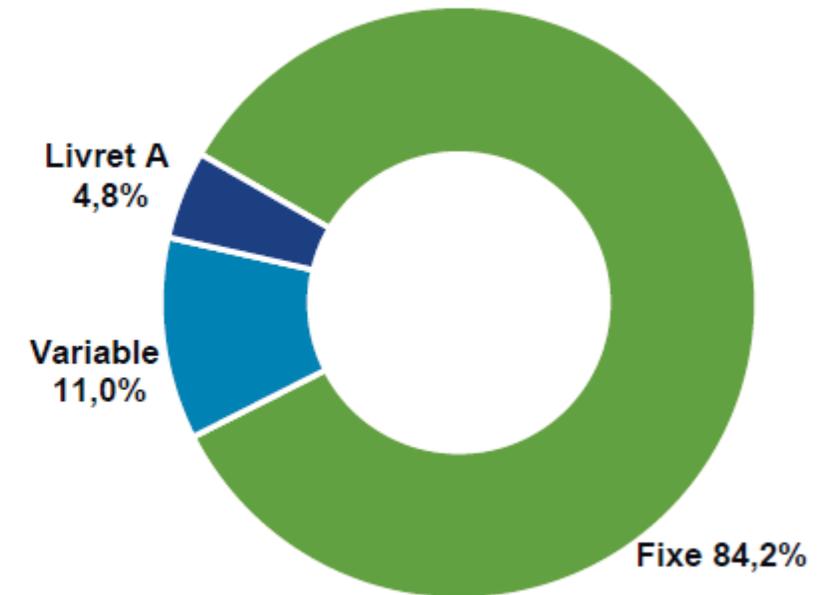
# TAUX MOYEN : COMPARAISON DANS LA STRATE



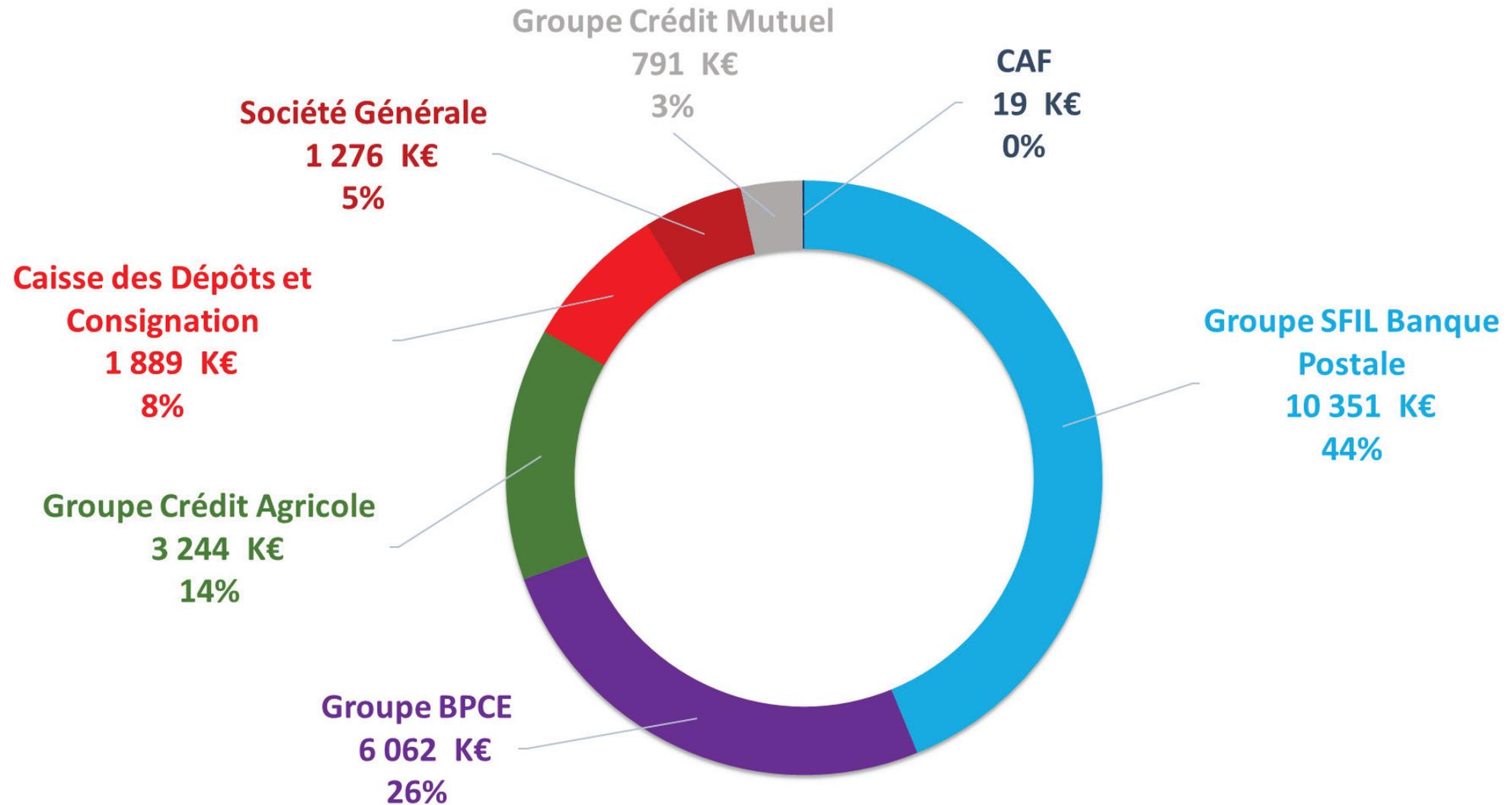
# TAUX MOYEN : RÉPARTITION PAR TYPE DE RISQUE

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

