



# Compte financier unique 2023

Conseil communautaire

25 juin 2024



**LAMBALLE**  
**TERRE & MER**  
Communauté d'agglomération

1

# Le calendrier budgétaire 2023

# Le calendrier budgétaire 2023

29 novembre 2022

**DOB 2023**

Débat d'orientations  
budgétaires  
Prospective et PPI

20 décembre 2022

**BP 2023**

Budget primitif

27 juin 2023

**BS 2023**

Budget supplémentaire  
avec intégration des  
résultats et des restes à  
réaliser d'investissement  
2022

12 décembre 2023

**DM n°2 2023**

Décision modificative  
n°2

25 juin 2024

**CFU 2023**

Compte financier  
unique 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 comte de  
gestion du comptable public

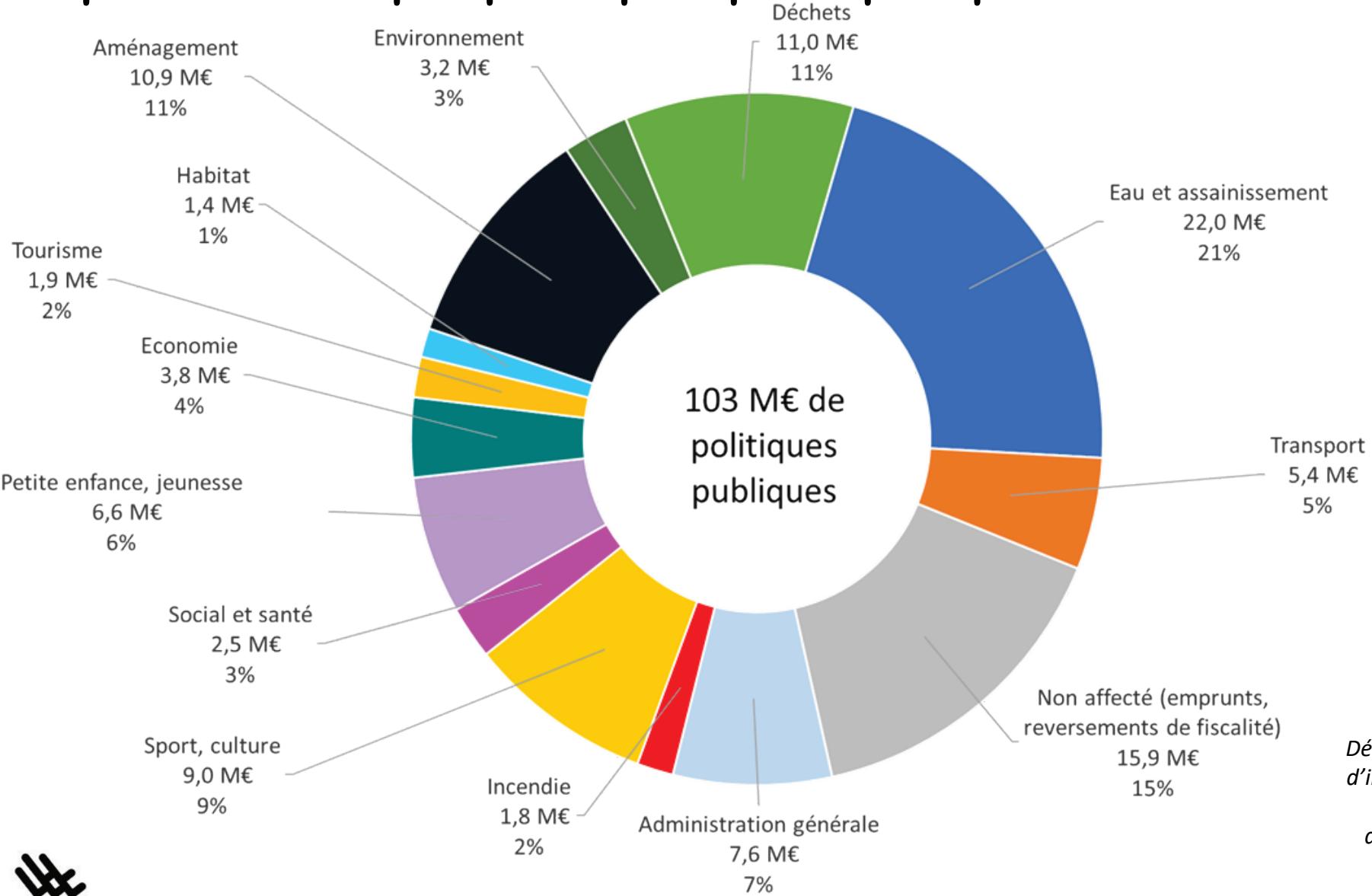
2

# Les dépenses du compte financier unique 2023

2.1

## Les dépenses 2023 consolidées par politiques publiques

# Les dépenses 2023 par politiques publiques pour tous les budgets



# Sport : 6,9 M€

- Halle des sports du Liffré : fin de la construction, des travaux d'équipement et de mobilier et mise en activité pour 4,3 M€
- Piscine communautaire à Lamballe : des travaux de gros entretien pour 82,1 K€
- Subventions versées : 150,2 K€



# Culture : 2 M€

- Renforcement de la présence artistique sur le territoire
- Développement du réseau d'éducation artistique et culturelle
- Poursuite de l'activité du conservatoire sur le territoire

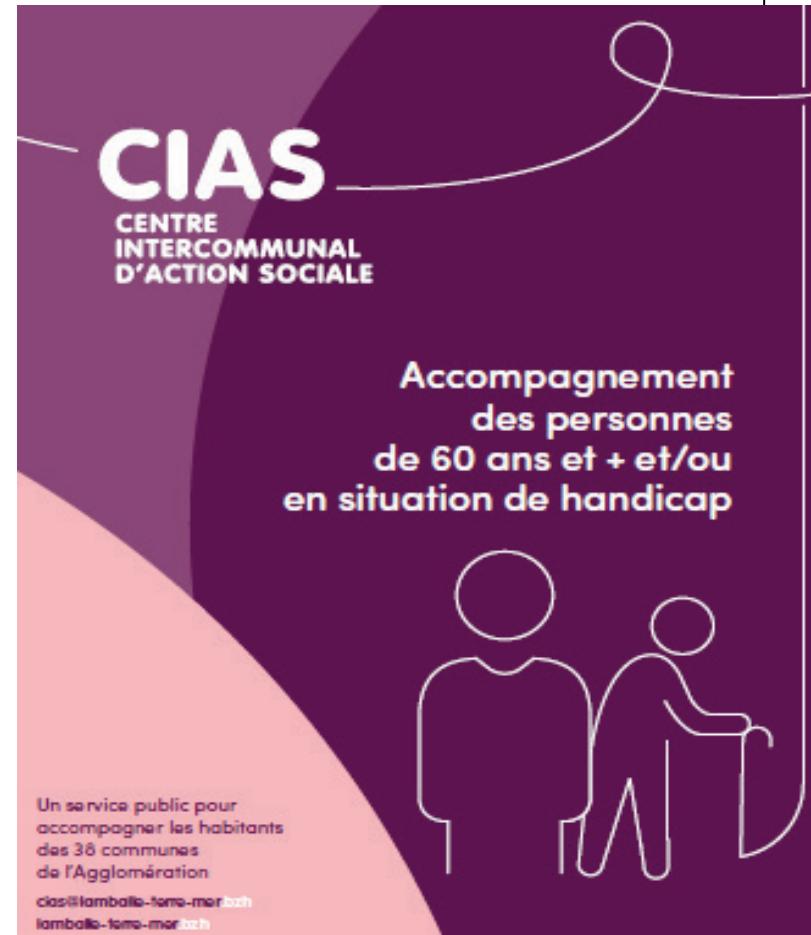
# Social : 2,1M€



- CIAS : subvention au centre intercommunal d'action sociale pour 1 842 K€. Cette subvention a été versée pour assurer l'équilibre budgétaire du service d'aide et d'accompagnement à domicile (SAAD) et traiter le déficit antérieur



- Centre social intercommunal la Boussole : 222 K€ pour le fonctionnement du service et le versement de subventions



# Santé : 474 K€

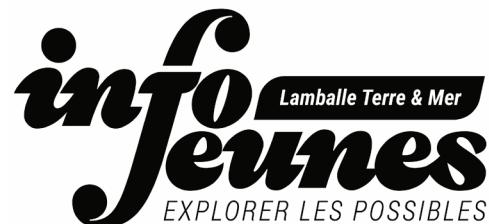
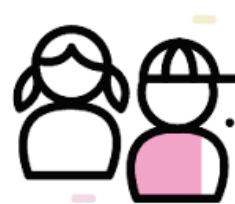


- Centre de santé de l'hôpital : participation financière d'équilibre de 223 K€.
- Contrat local de santé : 1<sup>ère</sup> année de mise en œuvre du contrat
- Frais de fonctionnement des maisons de santé



# Petite enfance : 3,4 M€

- Micro-crèche à Plémy : fin des travaux pour 503,7 K€ puis entrée en activité en mars 2024
- Poursuite des activités des autres crèches et des relais petite enfance



# Enfance-jeunesse : 3,3 M€

- Poursuite de l'activité pour les accueils de loisirs 3-11 ans
- Poursuite des séjours estivaux et des animations pour les adolescents
- Développement d'une offre harmonisée impliquant davantage les jeunes dans l'élaboration des animations
- Déploiement du « aller-vers » et de projets tournés vers l'Europe

# Economie : 3,8 M€

- Subvention de fonctionnement : 143,5 K€
- Subventions d'investissement : 245,3 K€ pour les entreprises et 48 K€ spécifiquement aux agriculteurs avec un règlement d'éco-conditionnalité
- Aménagement des parcs d'activités : 2,3 M€
- Participation annuelle au budget annexe des parcs d'activités pour solder le déficit antérieur : 200 K€
- Travaux et frais de fonctionnement des bâtiments économiques : 366 K€



# Tourisme : 1,9 M€



- Financement de la SPL tourisme : 680 K€
- Office de tourisme de Pléneuf-Val-André : 181 K€ de reversement de taxe de séjour
- Ferme du Botrai : 159,6 K€
- Sentiers de randonnées : 134,6 K€ pour l'entretien et des travaux
- Musée Mathurin Méheut : 132 K€ de subvention
- Haras national de Lamballe : 145 K€ de subvention
- Subventions : 127,9 K€
- Grand site de France Cap d'Erquy-cap Fréhel : 95,6 K€
- Subvention pour la destination touristique « Saint-Brieuc, Paimpol, les caps » : 71,8 K€



Bretagne, Nature, Lacs & Patrimoine



# Habitat : 1,4 M€



- Subventions d'investissement pour l'accès au logement : 296,1 K€
- Travaux sur les logements dont LTM est propriétaire à Tremain : 351,6 K€
- Animation de la politique habitat : 484,1 K€. Accompagnement par l'ALEC pour l'animation de la plateforme Bonjour Habitat, nouveau PLH (plan local pour l'habitat), suivi OPAH (opération programmée d'amélioration de l'habitat), subvention au FSL (fonds de solidarité pour le logement), soutien à la rénovation énergétique des bâtiments, études, adhésions...
- Marché pour la gestion de l'aire d'accueil des gens du voyage : 72,2 K€



# Aménagement : 10,9 M€



- Déploiement du très haut débit : 1 772 K€
- Espaces verts : 1 354 K€
- Travaux et entretien de voirie : 1 331 K€
- Travaux de voirie pour le compte des communes : 888 K€
- Service autorisation droit des sols (services communs mutualisés avec certaines communes) : 381 K€
- Eclairage public : 69 K€
- Une grande partie des dépenses est constituée de la masse salariale



# Environnement : 3,2 M€

- GEMAPI (gestion des milieux aquatiques et prévention des inondations) : 1,1 M€
- Actions d'animation agricoles : 105 K€
- Ramassage et traitement des algues vertes : 138 K€
- Actions en faveur de la biodiversité : 65 K€
- Lutte contre les espèces invasives (frelons asiatiques) : 62 K€
- Suivi de la qualité de l'eau : 36 K€



# Déchets : 11 M€

## ► Politique déchets : 11 M€

- 10,4 M€ pour l'exploitation du service : prévention, collecte, traitement et valorisation des déchets (via le syndicat mixte Kerval). Les prestations réalisées par Kerval s'élèvent à 5,2 M€.
- 498 K€ pour les investissements dont 282 K€ pour les déchèteries, 115 K€ pour les dotations en bacs et 60 K€ pour des grosses réparations sur des véhicules.



# Eau potable et assainissement

## Eau potable : 9,3 M€



- 6,9 M€ pour l'exploitation du service : production, protection des points de prélèvement, traitement, stockage puis distribution de l'eau potable
- 2,4 M€ pour les investissements dont 1,1 M€ pour le renouvellement des réseaux et 0,3 M€ sur les installations

## Assainissement des eaux usées : 13,4 M€

- 4,6 M€ pour l'exploitation du service d'assainissement collectif (collecte, transport, épuration, élimination des boues) et non collectif (contrôle des installations)
- 8,7 M€ pour les investissements dont 1,7 M€ pour le renouvellement des réseaux, 3,2 M€ sur les installations, 208 K€ pour des études, et 1 191 K€ d'affectation de résultat déficitaire 2022



# Mobilités : 5,4 M€

## Transports publics et transports scolaires : 4,4 M€

- Concerne les transports publics et transports scolaires



### Transports ferroviaires : 880 K€

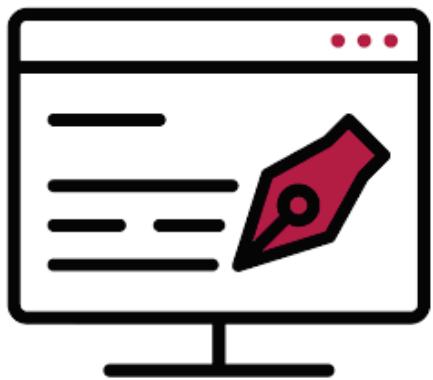
- Participation de 880 K€ en 2023 pour la rénovation de la ligne Lamballe-Dinan

### Rocade Est : 120 K€

- Participation aux frais d'études

## Financement du SDIS : 1,8 M€

- Participation au financement du service départemental d'incendie et de secours : 1 751 K€



## Administration générale et élus : 7,6 M€

- Tous les frais de fonctionnement des services supports (finances, administration générale, assemblées, informatique...) ou les frais généraux qui n'ont pu être répartis sur des politiques publiques
- Déploiement du schéma directeur numérique
- Indemnités des élus : 394 K€

**2.2**

## **Focus sur les dépenses du budget principal**

# Focus sur les charges à caractère général

<i>Charges à caractère général - en €</i>	CA 2022	CA 2023	Evol. En %
Charges à caractère général hors groupement de commandes	5 715	6 386	+ 11,7%
Fluides (énergie, électricité, eau, assainissement, fioul)	719	891	+ 24,0%
<b>Total</b>	<b>6 434</b>	<b>7 278</b>	<b>+ 13,1%</b>

- 7,3 M€ de charges à caractère général
- Taux de réalisation de 88,3 %
- Taux d'évolution par rapport à 2022 : + 13,1%.
  - Particulièrement marqué par la hausse des fluides : + 65 % soit + 172 K€ par rapport à 2022. Le coût de l'électricité a fortement augmenté en 2023 malgré la mise en place par l'Etat du dispositif d'amortisseur électricité.

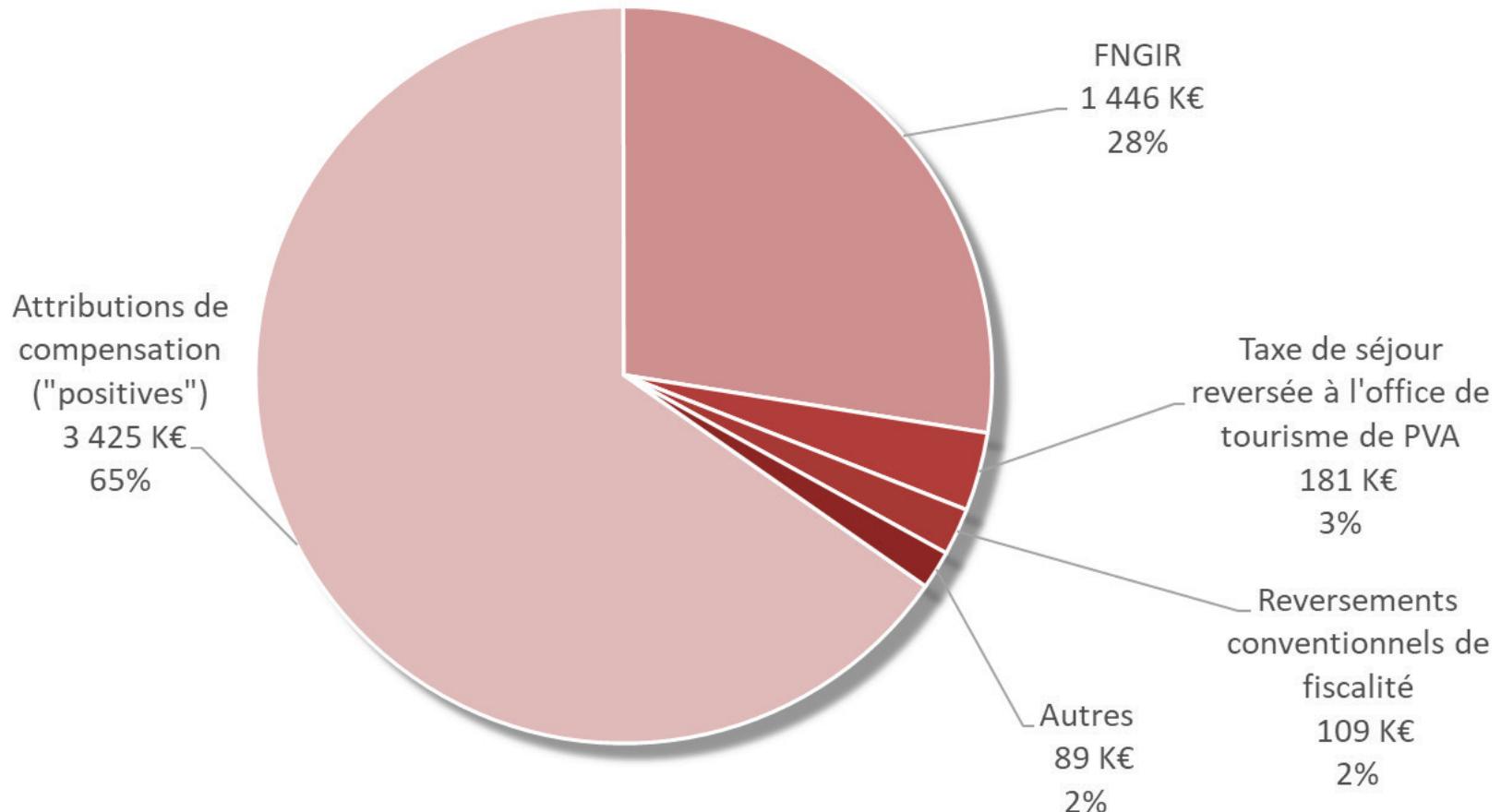
# Focus sur la masse salariale

<i>Masses salariales - en K€</i>	<b>CA 2022</b>	<b>CA 2023</b>	<b>Evol. En K€</b>	<b>Evol. En %</b>
<b>Activités du budget principal uniquement</b>	13 098	14 171	+ 1 073	+ 8,2%
<b>Masses salariales portées puis refacturées</b>				
Pour le budget annexe transport	93	92	- 1	- 1,0%
Pour le budget annexe services communs	336	331	- 5	- 1,4%
Pour le budget annexe déchet	2 530	2 817	+ 287	+ 11,3%
Pour le budget annexe eau potable	1 106	1 157	+ 51	+ 4,6%
Pour le budget annexe assainissement	1 352	1 382	+ 30	+ 2,2%
Pour Lamballe-Armor au titre de la mutualisation	3 998	4 524	+ 526	+ 13,2%
Pour des mises à disposition à certaines communes	111	115	+ 4	+ 3,6%
Pour des remboursements par le CIAS	303	190	- 113	- 37,3%
Pour des mises à disposition à d'autres organismes	75	71	- 3	- 4,7%
<b>Total masse salariale</b>	<b>23 003</b>	<b>24 851</b>	<b>+ 1 848</b>	<b>+ 8,0%</b>

- ➔ Masse salariale 2023 : 24,9 M€, dont 14,1 M€ pour les activités du budget principal uniquement
- ➔ Un taux de progression de + 8 % par rapport à 2022 :
  - Effet des recrutements décidés en 2022,
  - Mesures en faveur du pouvoir d'achat des agents (augmentation du régime indemnitaire, participation pour la prévoyance et augmentation de la participation pour la mutuelle)

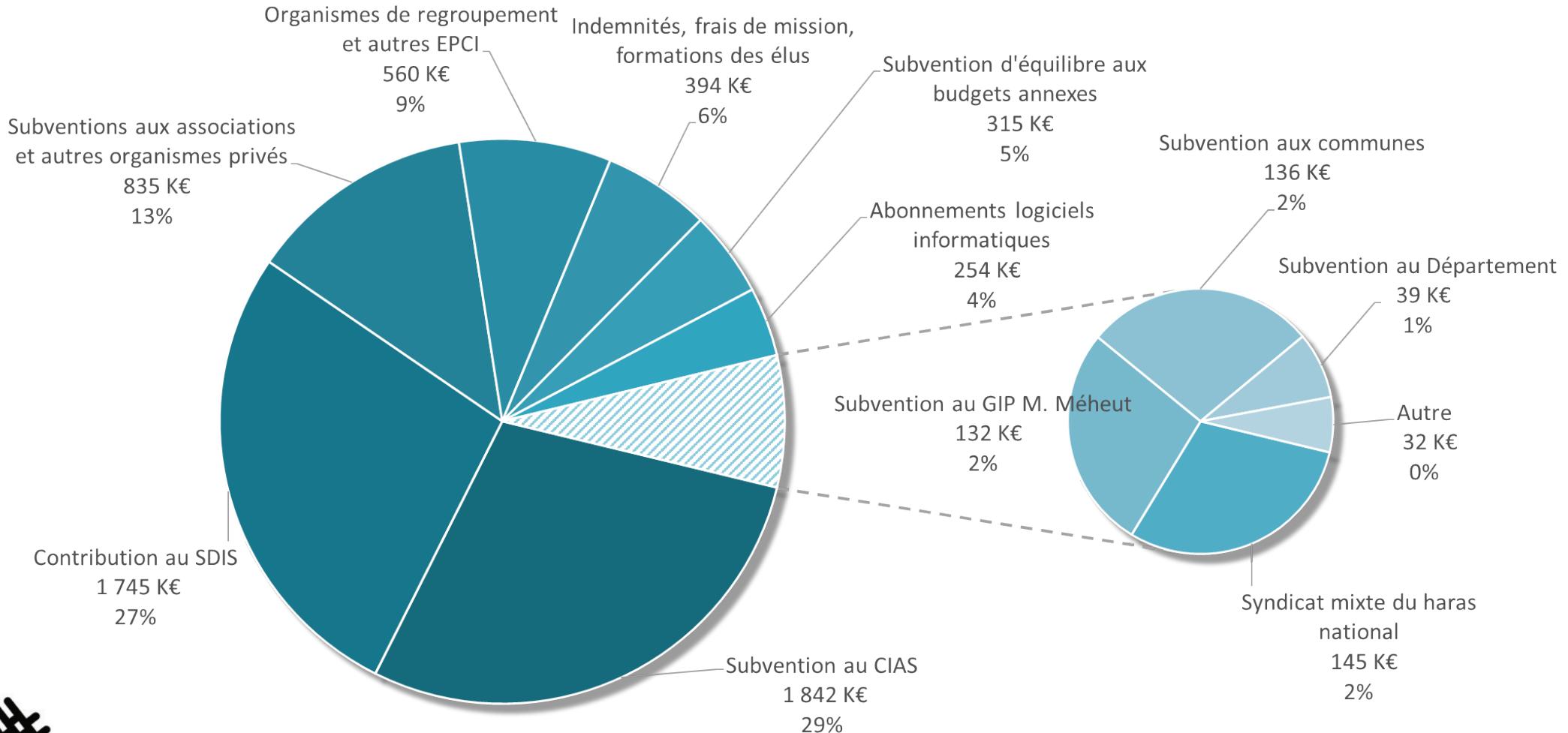
# Focus sur les reversements de fiscalité

Reversements de fiscalité CA 2023 : 5,2 M€



# Focus sur les autres charges de gestion courante

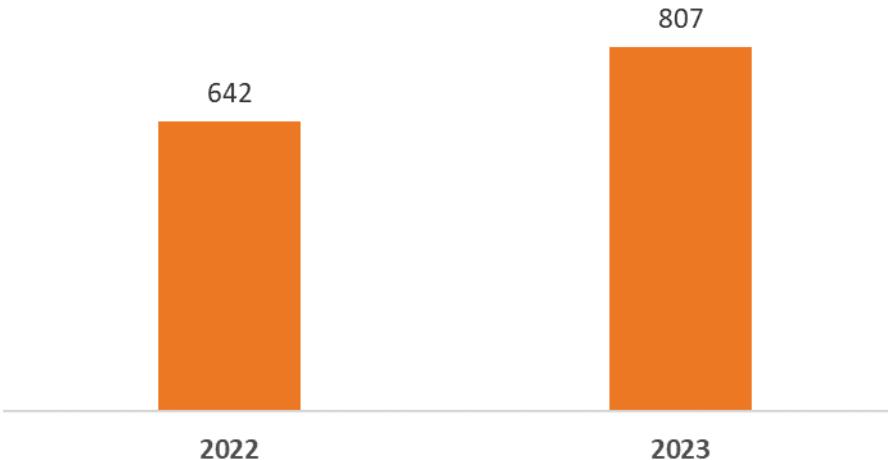
Autres charges de gestion courante CA 2023 : 6,4 M€



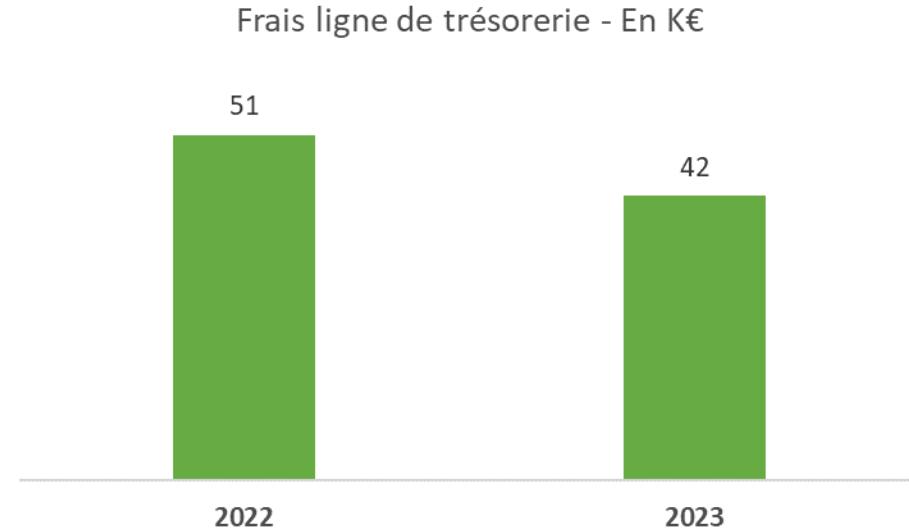
# Focus sur les charges financières

- ➔ Charges financières : 849 K€
  - Intérêts des emprunts pour 807 K€
  - Frais de ligne de trésorerie pour 42 K€

Intérêts des emprunts - En K€



Frais ligne de trésorerie - En K€



# Focus sur les investissements 2023

Opérations	montants en K€		
	Budget total 2023	Réalisé 2023	Restes à réaliser
REHABILITATION BASSIN BEAUSOLEIL	162	2	133
ROCADE EST (PROLONGEMENT)	120	120	-
RESEAU HAUT DEBIT	1 775	1 772	-
REHABILITATION BASSIN DU BOCAGE	217	7	170
REQUALIFICATION ZA LANJOUAN	1	-	-
AMENAGEMENT ESPACE DE LA GARE	568	505	56
<b>Sous-total Aménagement urbain dépenses particulières</b>	<b>2 843</b>	<b>2 407</b>	<b>359</b>
GROS TRAVAUX DE VOIRIE	441	242	76
<b>Sous-total Aménagement urbain dépenses récurrentes</b>	<b>441</b>	<b>242</b>	<b>76</b>
<b>TOTAL AMÉNAGEMENT URBAIN DÉPENSES</b>	<b>3 284</b>	<b>2 649</b>	<b>436</b>
ETUDES ET TRAVAUX EN LIEN AVEC LA BIODIVERSITE	55	40	12
PROGRAMME BOCAGER	567	301	263
PROGRAMME MILIEUX AQUATIQUES	674	602	34
CONTINUITÉ ECOLOGIQUE FLORA	-	22	6
<b>Sous-total Environnement dépenses particulières</b>	<b>1 295</b>	<b>965</b>	<b>315</b>
PREVENTION DES INONDATIONS	140	109	1
<b>Sous-total Environnement dépenses récurrentes</b>	<b>140</b>	<b>109</b>	<b>1</b>
<b>TOTAL ENVIRONNEMENT DÉPENSES</b>	<b>1 435</b>	<b>1 074</b>	<b>316</b>
AIDES AUX ENTREPRISES	811	245	58
AIDES A L'AGRICULTURE	60	48	-

# Focus sur les investissements 2023

Opérations	montants en K€		
	Budget total 2023	Réalisé 2023	Restes à réaliser
RIS ZONES ARTISANALES	185	52	134
<b>Sous-total Développement économique dépenses particulières</b>	<b>1 056</b>	<b>345</b>	<b>192</b>
<b>TOTAL DÉVELOPPEMENT ÉCONOMIQUE DÉPENSES</b>	<b>1 056</b>	<b>345</b>	<b>192</b>
FERME DU BOTRAI	425	12	300
MUSEE MATHURIN MEHEUT	110	116	-
SENTIERS RANDONNEES	117	38	46
<b>Sous-total Tourisme dépenses particulières</b>	<b>653</b>	<b>166</b>	<b>346</b>
AIDE DEVELOPPEMENT TOURISTIQUE	53	3	50
<b>Sous-total Tourisme dépenses récurrentes</b>	<b>53</b>	<b>3</b>	<b>50</b>
<b>TOTAL TOURISME DÉPENSES</b>	<b>706</b>	<b>169</b>	<b>396</b>
LOGEMENTS SOCIAUX	18	18	-
PLH 2020-2025 - FAVORISER L'ACCES AU LOGEMENT	1 235	296	710
PLH 2020-2025 - AIDE A LA RENOVATION	234	69	-
LOGEMENTS TRAMAIN	402	352	54
<b>Sous-total Logement dépenses particulières</b>	<b>1 889</b>	<b>735</b>	<b>764</b>
<b>TOTAL LOGEMENT DÉPENSES</b>	<b>1 889</b>	<b>735</b>	<b>764</b>
RENOVATION LIGNE FERROVIAIRE	1 353	854	501
<b>Sous-total Transport mobilités dépenses particulières</b>	<b>1 353</b>	<b>854</b>	<b>501</b>
<b>TOTAL TRANSPORT MOBILITES DEPENSES</b>	<b>1 353</b>	<b>854</b>	<b>501</b>

# Focus sur les investissements 2023

Opérations	montants en K€		
	Budget total 2023	Réalisé 2023	Restes à réaliser
ECOLE DE MUSIQUE	44	44	-
<b>Sous-total Culture dépenses récurrentes</b>	<b>44</b>	<b>44</b>	-
<b>TOTAL CULTURE DÉPENSES</b>	<b>44</b>	<b>44</b>	-
SERVICE JEUNESSE 15 RUE SAINT MARTIN	9	9	-
<b>Sous-total Jeunesse dépenses particulières</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	-
LOGICIEL ENFANCE JEUNESSE	5	-	5
CAMPS ET ESPACES JEUNES	11	9	-
ALSH PLENEE JUGON	1	-	1
<b>Sous-total Jeunesse dépenses récurrentes</b>	<b>18</b>	<b>9</b>	<b>7</b>
<b>TOTAL JEUNESSE DÉPENSES</b>	<b>27</b>	<b>18</b>	<b>7</b>
MAISON DE L'ENFANCE PLEMY	936	516	428
<b>Sous-total Petite enfance dépenses particulières</b>	<b>936</b>	<b>516</b>	<b>428</b>
ESPACE MULTI-ACCUEIL	56	48	-
LUDOTHEQUE	-	5	-
ALSH DOMINOTS	0	2	-
CRECHE COULEURS ENFANCE ST ALBAN	8	8	-
MAISON DE L'ENFANCE PLENEE JUGON	3	5	-
MICRO CRECHE HENANBIHEN	10	9	-
MICRO CRECHE PLESTAN	1	2	1
MICRO CRECHE JUGON LES LACS	0	4	-
<b>Sous-total Petite enfance dépenses récurrentes</b>	<b>78</b>	<b>83</b>	<b>1</b>
<b>TOTAL PETITE ENFANCE DÉPENSES</b>	<b>1 014</b>	<b>598</b>	<b>429</b>

# Focus sur les investissements 2023

Opérations	montants en K€		
	Budget total 2023	Réalisé 2023	Restes à réaliser
COMPLEXE SPORTIF DU PENTHIEVRE	35	28	2
PARC EQUESTRE	4	4	-
HALLE SPORTIVE DU LIFFRE	4 717	4 298	225
HALLE DE SPORTS D'ADRESSE	2	2	-
GYMNASE DE LA TOURELLE	1	1	-
<b>Sous-total Sports et loisirs dépenses particulières</b>	<b>4 758</b>	<b>4 332</b>	<b>227</b>
PISCINE DES OLYMPIADES	182	92	101
GYMNASE JOUAN	0	0	-
ACQUISITION DE MATERIELS SPORTIFS	32	29	4
PISCINE DE LA TOURELLE PLEMY	31	4	8
STATION SPORT NATURE JUGON LES LACS	18	8	9
<b>Sous-total Sports et loisirs dépenses récurrentes</b>	<b>263</b>	<b>134</b>	<b>122</b>
<b>TOTAL SPORTS ET LOISIRS DÉPENSES</b>	<b>5 021</b>	<b>4 466</b>	<b>349</b>
MAISON DE SANTE ERQUY	11	11	-
MAISON DE SANTE PLENEUF	93	89	2
<b>Sous-total Santé-Social dépenses particulières</b>	<b>104</b>	<b>100</b>	<b>2</b>
<b>TOTAL SANTÉ-SOCIAL DÉPENSES</b>	<b>104</b>	<b>100</b>	<b>2</b>
SIGNELETIQUE DES BATIMENTS	23	14	1
SITE INTERNET ET INTRANET	30	-	-
<b>Sous-total Communication dépenses récurrentes</b>	<b>53</b>	<b>14</b>	<b>1</b>
<b>TOTAL COMMUNICATION DÉPENSES</b>	<b>53</b>	<b>14</b>	<b>1</b>

# Focus sur les investissements 2023

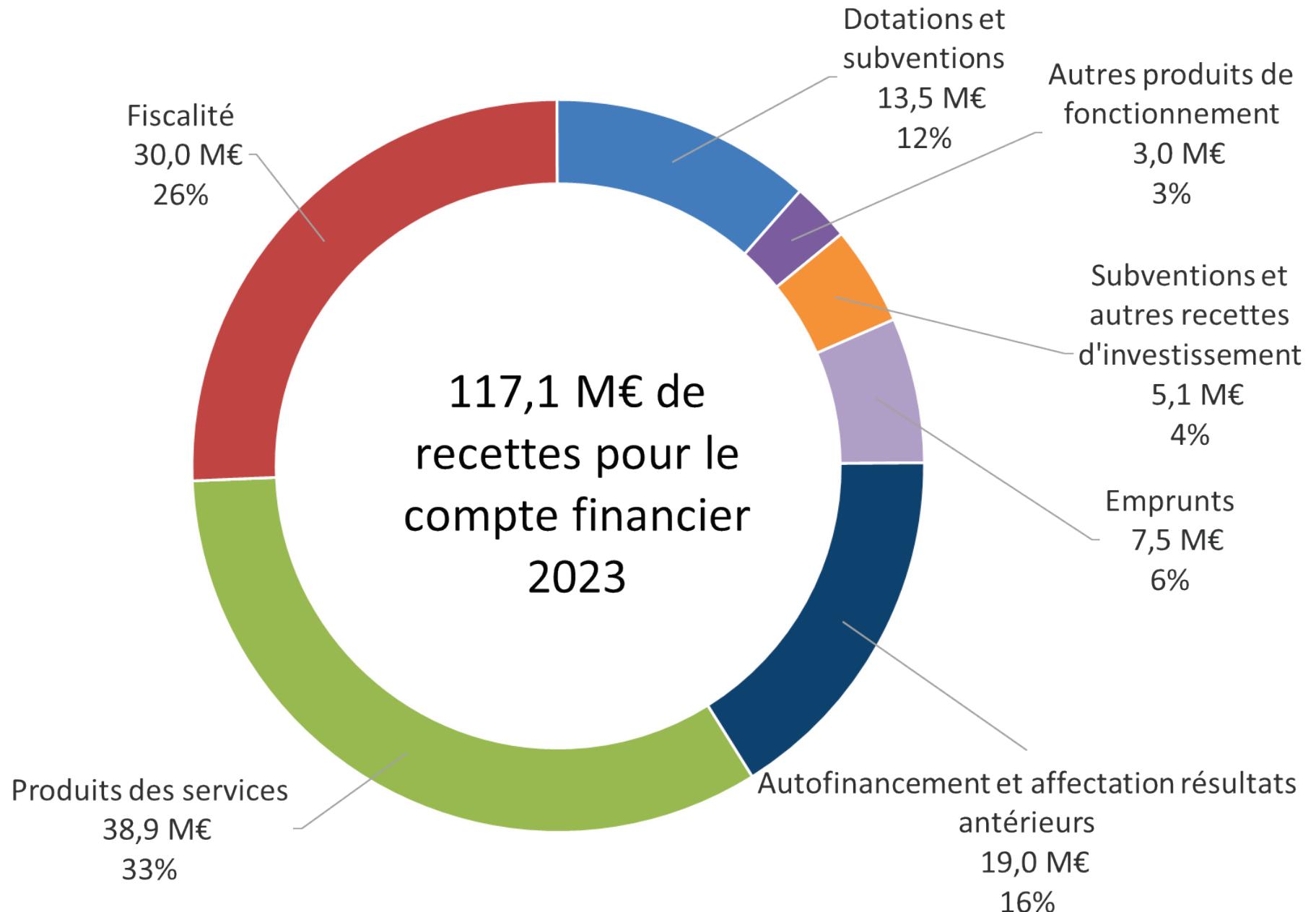
Opérations	montants en K€		
	Budget total 2023	Réalisé 2023	Restes à réaliser
BATIMENT RUE CALMETTE (TRESORERIE)	50	12	37
BORNES DE RECHARGE ELECTRIQUE	6	-	6
SERVICE ADS	28	13	20
SERVICE RH - 19 RUE D'ARMOR	11	11	-
<b>Sous-total Administration générale dépenses particulières</b>	<b>94</b>	<b>36</b>	<b>64</b>
SUBVENTION EQUIPEMENT	444	416	
ACQ MATERIEL INFORMATIQUE	635	185	59
ESPACE LAMBALLE TERRE ET MER ST MARTIN	294	232	27
PROGRAMME D'ECONOMIE D'ENERGIE	74	47	2
CENTRE TECHNIQUE	359	273	76
OUTILLAGE CENTRE TECHNIQUE	2	1	6
ACQUISITION DE MOBILIER	107	51	1
REFONTE INFRASTRUCTURE INFORMATIQUE	86	85	-
SANTE ET PREVENTION DES RISQUES PROFESSIONNELS	32	7	-
SITE DE PROXIMITE SAINT ALBAN	20	17	-
SITE DE PROXIMITE DOLO	84	84	-
<b>Sous-total Administration générale dépenses récurrentes</b>	<b>2 136</b>	<b>1 398</b>	<b>171</b>
<b>TOTAL ADMINISTRATION GÉNÉRALE DÉPENSES</b>	<b>2 230</b>	<b>1 434</b>	<b>234</b>
<b>TOTAL DEPENSES 2023</b>	<b>18 217</b>	<b>12 500</b>	<b>3 626</b>

3

# Les recettes du compte financier unique 2023

3.1

## Les recettes 2023 consolidées par nature

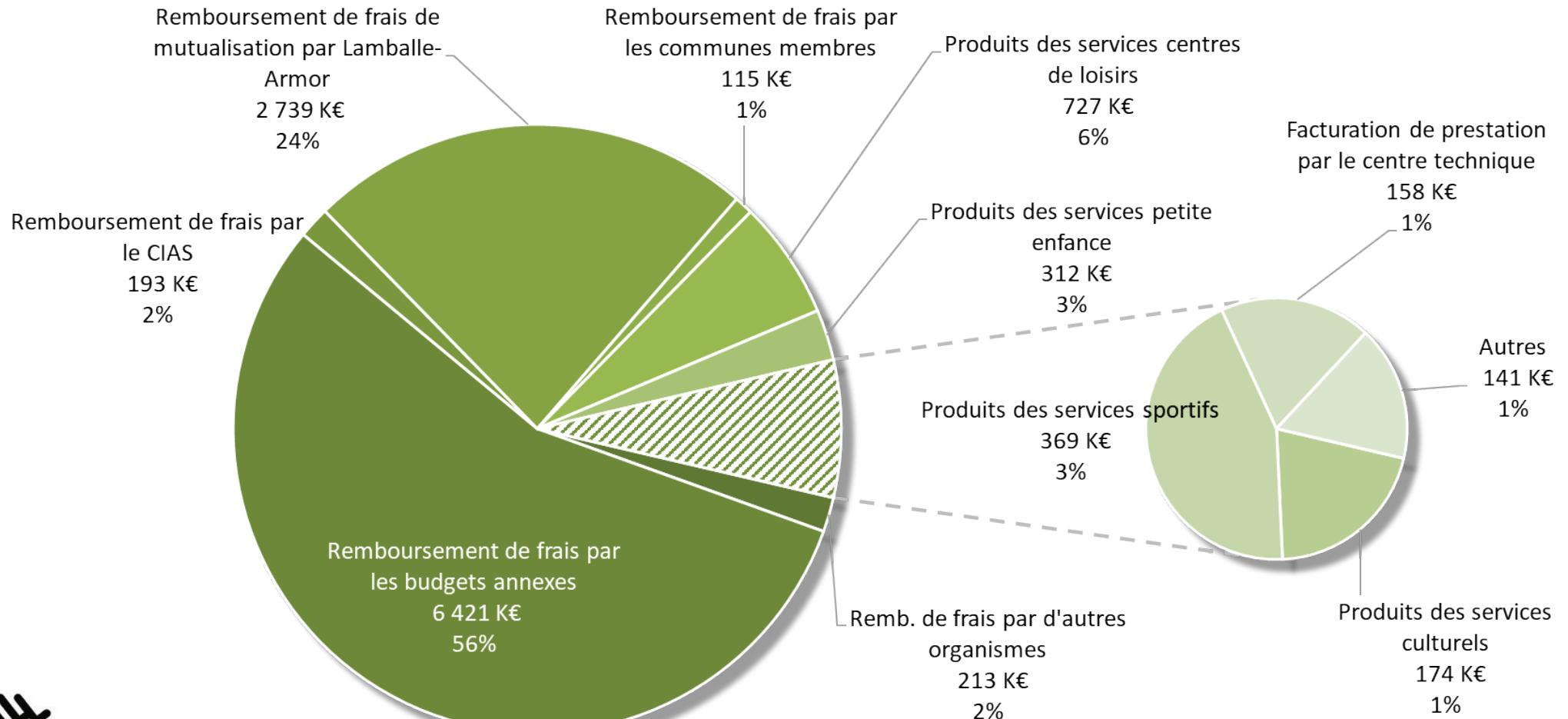


## 3.2

# Focus sur les recettes du budget principal

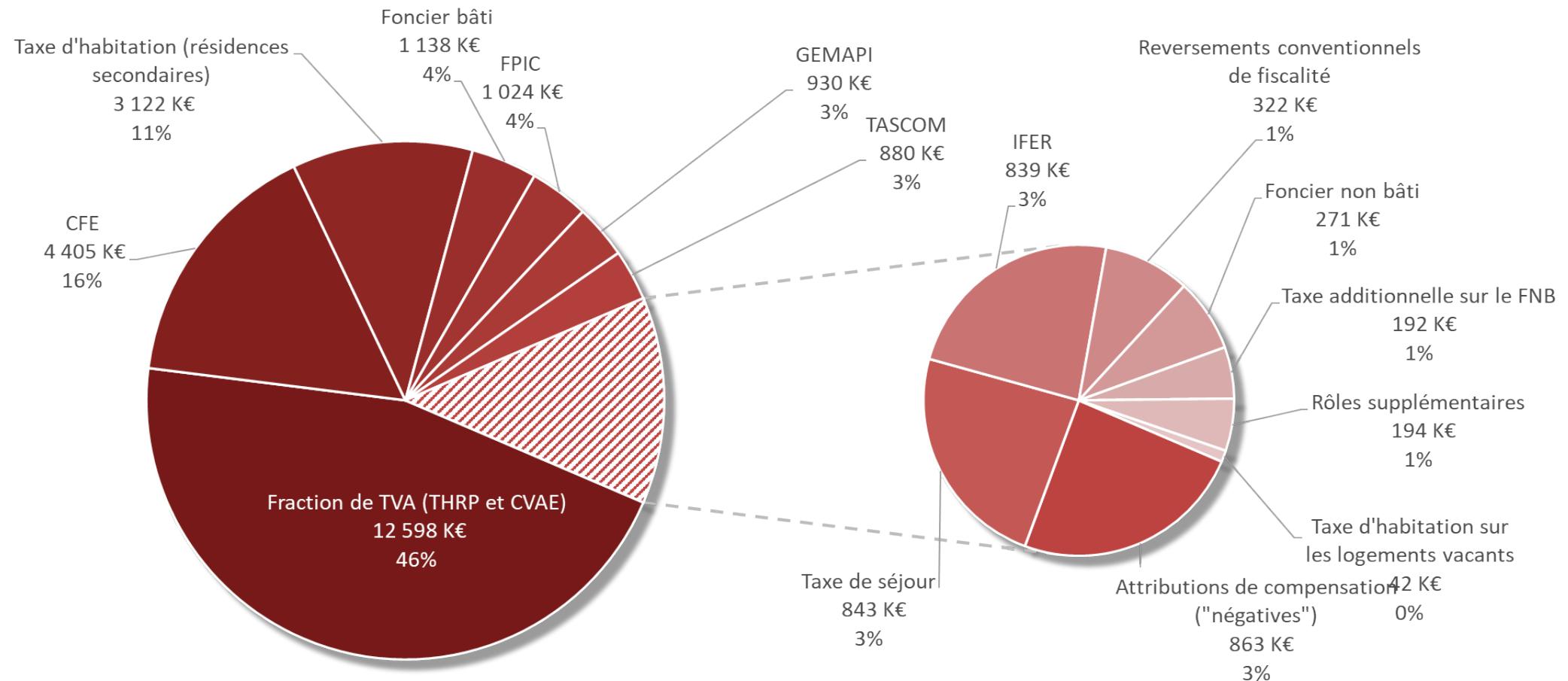
# Focus sur les produits des services du budget principal

Produits des services CA 2023 : 11,6 M€



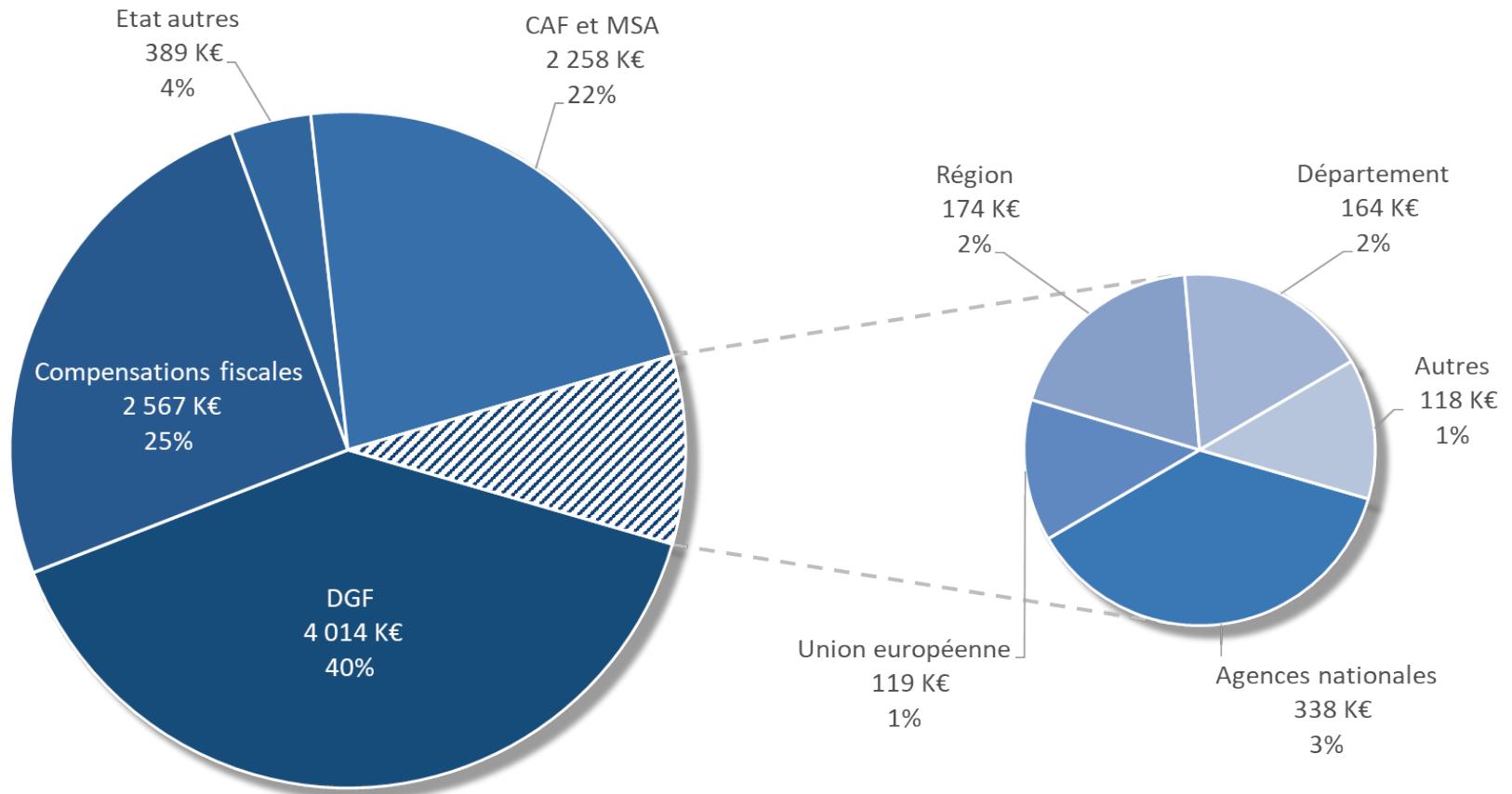
# Focus sur le produit fiscal du budget principal

Produit fiscal CA 2023 : 27,7M€



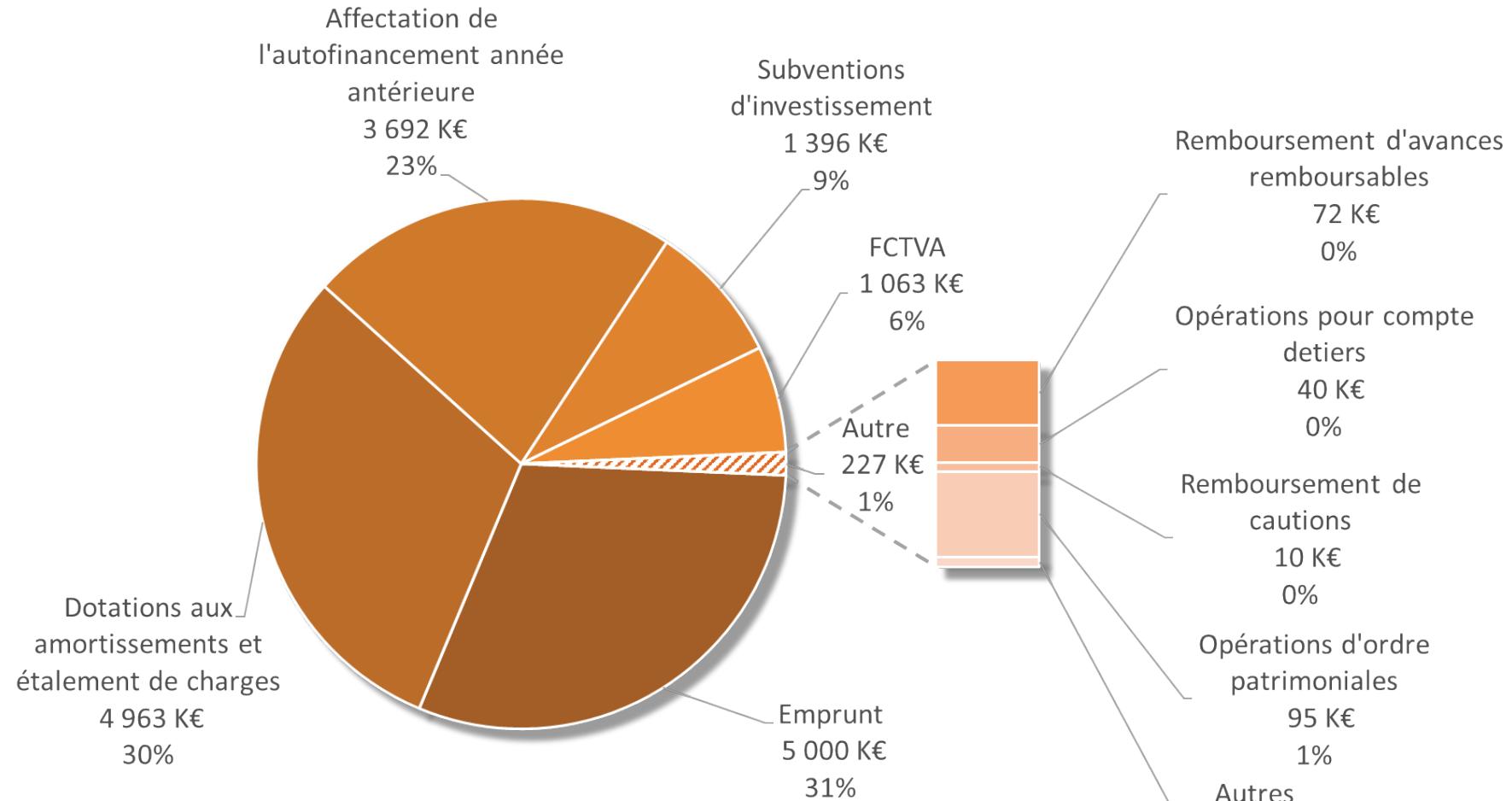
# Focus sur les dotations et subventions du budget principal

Dotations et subventions CA 2023 : 10,1 M€



# Focus sur les recettes d'investissements du budget principal

Recettes d'investissement CA 2023 : 16,3 M€



4

# Le résultat du compte financier unique 2023 et l'analyse financière

4.1

## Le résultat 2023 consolidé

# Le résultat 2023 consolidé

## Lamballe Terre et Mer - Compte financier unique 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 A GRÉGÉ</b>	<b>126 026 K€</b>	<b>133 205 K€</b>	<b>7 179 K€</b>	<b>870 K€</b>	<b>8 049 K€</b>	<b>- 2 120 K€</b>	<b>5 928 K€</b>
Investissement	35 719 K€	39 510 K€	3 791 K€	- 8 899 K€	- 5 107 K€	- 2 120 K€	- 7 228 K€
Fonctionnement	90 307 K€	93 695 K€	3 387 K€	9 769 K€	13 156 K€		13 156 K€
<b>RÉSULTAT A GRÉGÉ</b>			<b>7 179 K€</b>	<b>870 K€</b>	<b>8 049 K€</b>		<b>5 928 K€</b>

- Pour tous les budgets de Lamballe Terre et Mer, le résultat de l'exercice 2023 s'élève à +7,1 M€
- Après affectation du résultat 2022 en 2023, le résultat cumulé s'élève à 8 M€
- Enfin, après prise en compte des restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2023 s'élève à 5,9 M€

**4.2**

## **Le résultat 2023 par budget**

# Le résultat 2023 par budget

## Budget principal :

- Le résultat de l'exercice 2023 s'élève à 3 080 K€
- Après affectation du résultat 2022 en 2023, le résultat cumulé s'élève à 1 789 K€
- Enfin, après prise en compte des restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2023 s'élève à 1 342 K€

Budgets	a Opérations de l'exercice 2023		b <i>dépenses</i>	b <i>recettes</i>	c = b-c <b>Résultats de l'exercice 2023</b>	d Résultats 2022 affectés en 2023	e = c + d <b>Résultats cumulés de l'exercice 2023</b>	f Solde des restes à réaliser	g = e + f <b>Résultats cumulés 2023 après restes à réaliser</b>
<i>Budget principal</i>									
Investissement	16 126 K€		16 341 K€		<b>214 K€</b>	- 4 311 K€	<b>- 4 097 K€</b>	- 446 K€	<b>- 4 543 K€</b>
Fonctionnement	49 623 K€		52 488 K€		<b>2 865 K€</b>	3 020 K€	<b>5 885 K€</b>	-	<b>5 885 K€</b>
<i>Total</i>	<b>65 749 K€</b>		<b>68 829 K€</b>		<b>3 080 K€</b>	<b>- 1 291 K€</b>	<b>1 789 K€</b>	<b>- 446 K€</b>	<b>1 342 K€</b>

# Le résultat 2023 par budget

## Budget annexe transport :

- Le résultat de l'exercice 2023 s'élève à - 133 K€
- Après affectation du résultat 2022 en 2023, le résultat cumulé s'élève à 48 K€
- Enfin, après prise en compte des restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2023 s'élève à presque 37 K€
- Le résultat est très faible, c'est l'excédent des années antérieures qui permet d'afficher un résultat cumulé positif

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>Budget annexe transports</b>							
Investissement	3 K€	11 K€	<b>8 K€</b>	55 K€	<b>63 K€</b>	- 11 K€	<b>52 K€</b>
Fonctionnement	4 440 K€	4 299 K€	<b>- 141 K€</b>	126 K€	<b>- 15 K€</b>	-	<b>- 15 K€</b>
<b>Total</b>	<b>4 443 K€</b>	<b>4 310 K€</b>	<b>- 133 K€</b>	<b>181 K€</b>	<b>48 K€</b>	<b>- 11 K€</b>	<b>37 K€</b>

# Le résultat 2023 par budget

**Budget annexe services communs (autorisation du droit des sols et travaux de voirie pour le compte des communes) :**

→ Le résultat de l'exercice 2023 est égal à zéro. Toutes les charges sont refacturées.

Budgets	a Opérations de l'exercice 2023		b $c = b - c$	d Résultats 2022 affectés en 2023	e $e = c + d$	f Solde des restes à réaliser	g $g = e + f$
	dépenses	recettes	Résultats de l'exercice 2023	Résultats cumulés de l'exercice 2023	Résultats cumulés 2023 après restes à réaliser		
<i>Budget annexe services communs</i>							
Investissement	878 K€	878 K€	-	-	-	-	-
Fonctionnement	392 K€	392 K€	-	-	-	-	-
<i>Total</i>	<i>1 270 K€</i>	<i>1 270 K€</i>	-	-	-	-	-

# Le résultat 2023 par budget

## Budget annexe Parcs d'activités :

- ➔ Le résultat de l'exercice 2023 s'élève à 1 366 K€
- ➔ Après affectation du résultat 2022 en 2023, le résultat cumulé s'élève à 341 K€
- ➔ Enfin, après prise en compte des restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2023 s'élève à 341 K€
- ➔ Un bilan prévisionnel de l'aménagement est présenté en annexe

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					
<i>Budget annexe parcs d'activités</i>							
Investissement	8 028 K€	10 123 K€	2 095 K€	- 2 667 K€	- 572 K€	-	- 572 K€
Fonctionnement	8 269 K€	7 540 K€	- 729 K€	1 643 K€	913 K€	-	913 K€
<i>Total</i>	<b>16 298 K€</b>	<b>17 663 K€</b>	<b>1 366 K€</b>	<b>- 1 024 K€</b>	<b>341 K€</b>	<b>-</b>	<b>341 K€</b>

# Budget annexe Parcs d'activités – Bilan prévisionnel

Code	Opérations	Bilan financier prévisionnel - Montants HT						Résultat final
		Charges d'exploitation	Produits d'exploitation	Résultats d'exploitation			Transferts	
		Total charges	Total produits	Résultats	Zones déficitaires	Zones excédentaires	Subventions d'équilibre	
<b>1 - Zones en cours de commercialisation - PF Arrêté</b>								
PA01	ANCIENNES ZONES	328 653	646 280	317 627		317 627		317 627
PA02	ZA DE POMMERET	794 767	894 833	100 066		100 066	88 561	188 627
PA03	ZA DU VAU JAUNE - BREHAND	796 434	514 363	-282 071	282 071		78 338	-203 733
PA04	LA TOURELLE 1 - LAMBALLE	10 768 074	8 899 052	-1 869 022	1 869 022		1 788 362	-80 660
PA05	LA TOURELLE 2 - LAMBALLE	3 346 585	1 574 461	-1 772 124	1 772 124		1 549 826	-222 298
PA06	PA LANJOUAN 2 - LAMBALLE	5 358 430	3 179 133	-2 179 297	2 179 297		1 343 896	-835 402
PA07	PA PENTHIEVRE - PLESTAN	3 916 028	3 878 326	-37 702	37 702		37 218	-484
PA08	PA DES 4 ROUTES - JUGON LES LACS	1 973 696	945 963	-1 027 733	1 027 733		682 076	-345 658
PA09	ZA DU PLESSIS - VILLAGE DES ARTISANS - PLENEE-JUGON	690 304	344 948	-345 356	345 356		251 596	-93 760
PA10	PA DES VALLEES - PLENEE-JUGON	460 937	607 541	146 604		146 604	36 679	183 283
PA11	ZA CHENE AU LOUP - PLEDELIAC	57 900	5 370	-52 530	52 530			-52 530
PA12	PA DU POIRIER - SAINT ALBAN	2 706 416	2 089 084	-617 332	617 332		287 316	-330 016
PA14	PA DU HONCHET - PLURIEN	529 593	315 065	-214 528	214 528		192 815	-21 713
PA15	PA DE DAHOUET - PLENEUF VAL ANDRE	682 082	411 747	-270 335	270 335		90 463	-179 872
PA16	ZONE DES DINEUX - BROONS	670 959	1 029 134	358 175		358 175		358 175



# Le résultat 2023 par budget

## Budget annexe Bâtiments :

- Le résultat de l'exercice 2023 s'élève à 420 K€
- Après affectation du résultat 2022 en 2023, le résultat cumulé s'élève à 725 K€
- Enfin, après prise en compte des restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2023 s'élève à 712 K€

Budgets	a Opérations de l'exercice 2023		b $c = b - c$ Résultats de l'exercice 2023	d Résultats 2022 affectés en 2023	e $e = c + d$ Résultats cumulés de l'exercice 2023	f Solde des restes à réaliser	g $g = e + f$ Résultats cumulés 2023 après restes à réaliser
	dépenses	recettes					
<i>Budget annexe bâtiments</i>							
Investissement	436 K€	551 K€	115 K€	30 K€	144 K€	- 13 K€	131 K€
Fonctionnement	264 K€	569 K€	305 K€	276 K€	581 K€	-	581 K€
<i>Total</i>	<b>700 K€</b>	<b>1 120 K€</b>	<b>420 K€</b>	<b>305 K€</b>	<b>725 K€</b>	<b>- 13 K€</b>	<b>712 K€</b>

# Le résultat 2023 par budget

## Budget annexe déchets :

- Le résultat de l'exercice 2023 s'élève à 613 K€
- Après affectation du résultat 2022 en 2023, Le résultat cumulé s'élève à 1,5 M€
- Enfin, après prise en compte des restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2023 s'élève à 388 K€

Budgets	a Opérations de l'exercice 2023		c = b-c <b>Résultats de l'exercice 2023</b>	d Résultats 2022 affectés en 2023	e = c + d <b>Résultats cumulés de l'exercice 2023</b>	f Solde des restes à réaliser	g = e + f <b>Résultats cumulés 2023 après restes à réaliser</b>
	dépenses	recettes					
<i>Budget annexe déchets ménagers</i>							
Investissement	818 K€	1 306 K€	<b>488 K€</b>	648 K€	<b>1 135 K€</b>	- 1 190 K€	<b>- 55 K€</b>
Fonctionnement	11 588 K€	11 713 K€	<b>125 K€</b>	318 K€	<b>442 K€</b>	-	<b>442 K€</b>
<i>Total</i>	<b>12 406 K€</b>	<b>13 018 K€</b>	<b>613 K€</b>	<b>965 K€</b>	<b>1 578 K€</b>	<b>- 1 190 K€</b>	<b>388 K€</b>

# Le résultat 2023 par budget

## Budget annexe eau potable :

- Le résultat de l'exercice 2023 s'élève à 1 186 K€
- Après affectation du résultat 2022 en 2023, le résultat cumulé s'élève à 4 036 K€
- Enfin, après prise en compte des restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2023 s'élève à 2 924 K€

Budgets	a Opérations de l'exercice 2023		c = b - c <b>Résultats de l'exercice 2023</b>	d Résultats 2022 affectés en 2023	e = c + d <b>Résultats cumulés de l'exercice 2023</b>	f Solde des restes à réaliser	g = e + f <b>Résultats cumulés 2023 après restes à réaliser</b>
	dépenses	recettes					
<i>Budget annexe eau potable</i>							
Investissement	2 100 K€	2 647 K€	<b>547 K€</b>	- 461 K€	<b>86 K€</b>	- 1 112 K€	<b>- 1 026 K€</b>
Fonctionnement	8 352 K€	8 991 K€	<b>640 K€</b>	3 310 K€	<b>3 950 K€</b>	-	<b>3 950 K€</b>
<i>Total</i>	<b>10 452 K€</b>	<b>11 638 K€</b>	<b>1 186 K€</b>	<b>2 849 K€</b>	<b>4 036 K€</b>	<b>- 1 112 K€</b>	<b>2 924 K€</b>

# Le résultat 2023 par budget

## Budget annexe assainissement :

- Le résultat de l'exercice 2023 s'élève à 647 K€
- Après affectation du résultat 2022 en 2023, le résultat cumulé s'élève à – 1 116 K€
- Enfin, après prise en compte des restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2023 s'élève à 183 K€

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>Budget annexe assainissement</b>							
Investissement	7 330 K€	7 654 K€	325 K€	- 2 192 K€	- 1 867 K€	652 K€	- 1 215 K€
Fonctionnement	7 380 K€	7 702 K€	322 K€	1 076 K€	1 399 K€	-	1 399 K€
<b>Total</b>	<b>14 710 K€</b>	<b>15 357 K€</b>	<b>647 K€</b>	<b>- 1 116 K€</b>	<b>- 468 K€</b>	<b>652 K€</b>	<b>183 K€</b>

4.3

## L'analyse financière rétrospective

# Rétrospective financière

## → Budget principal

	k€	2020	2021	2022	2023
Encours corrigé au 31.12		25 167	26 961	29 574	32 384
Ep brute		5 476	6 815	5 658	6 676
Encours corrigé 31.12 / Ep brute		4,6	4,0	5,2	4,9

## → Budget annexe transport

	k€	2020	2021	2022	2023
Encours corrigé au 31.12		0	0	0	0
Epargne brute		- 184	218	- 213	- 131
Encours corrigé 31.12 / Ep brute		0,0	0,0	0,0	0,0

## → Budget annexe déchets

	k€	2020	2021	2022	2023
Encours corrigé au 31.12		2 187	1 934	1 680	1 423
Epargne brute		- 30	1 556	1 288	1 208
Encours corrigé 31.12 / Ep brute		- 72,9	1,2	1,3	1,2

# Rétrospective financière

## → Budget annexe eau potable

	k€	2020	2021	2022	2023
Encours corrigé au 31.12		4 601	4 301	3 905	3 519
Epargne brute		3 332	1 467	1 671	1 978
Encours corrigé 31.12 / Ep brute		1,4	2,9	2,3	1,8

## → Budget annexe assainissement

	k€	2020	2021	2022	2023
Encours corrigé au 31.12		15 080	15 565	14 335	13 086
Epargne brute		2 410	2 679	2 544	2 309
Encours corrigé 31.12 / Ep brute		6,3	5,8	5,6	5,7

## → Consolidée – budget principal et ensemble des budgets annexes

	k€	2020	2021	2022	2023
Encours corrigé au 31.12		58 817	57 382	55 026	56 354
Epargne brute		11 309	13 209	18 889	13 282
Encours corrigé 31.12 / Ep brute		5,2	4,3	2,9	4,2

5

## Annexe

État de la dette au 31 décembre 2023

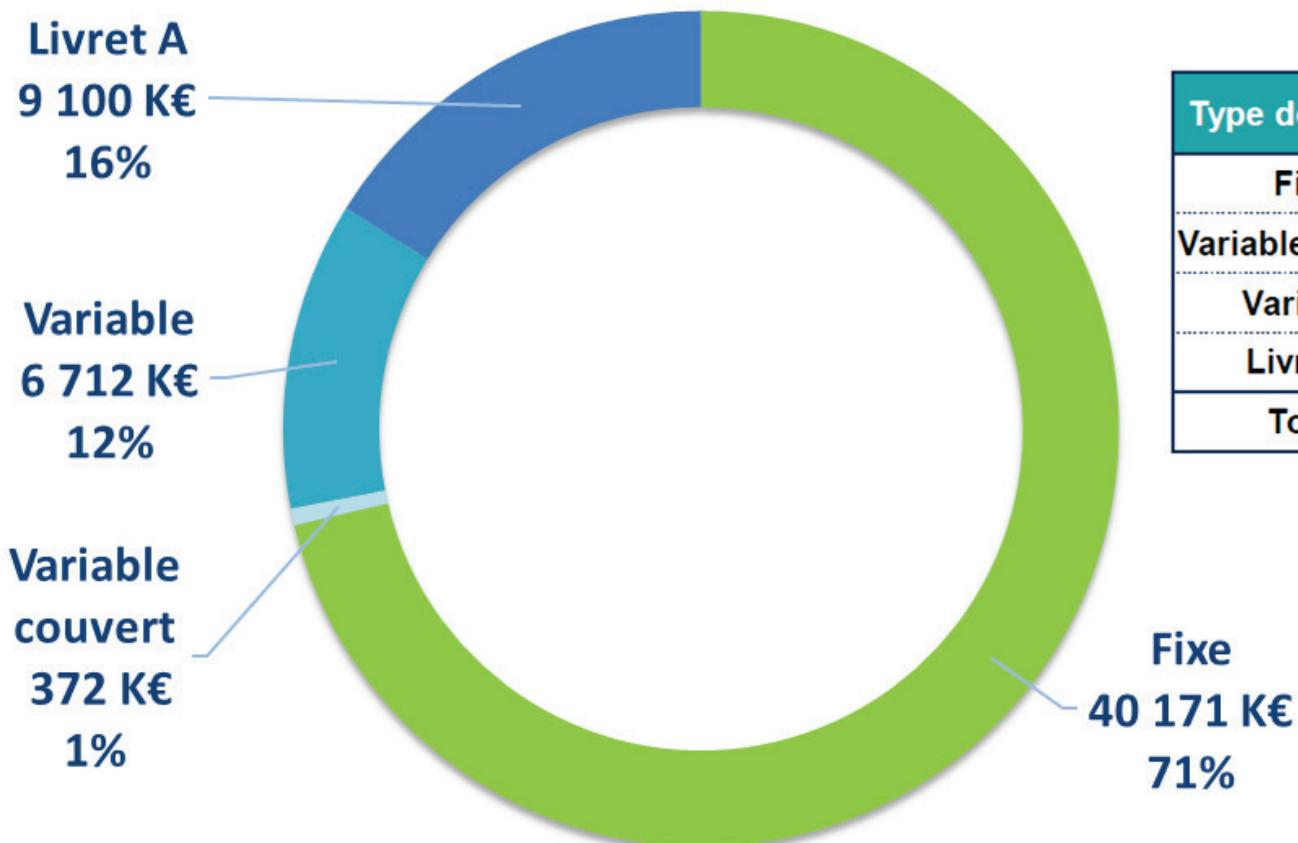
# Etat de la dette au 31 décembre 2023

Répartition par budget

Budget	Nombre de prêts	En-cours (en K€)
PRINCIPAL	30 emprunts	32 384
ASSAINISSEMENT	47 emprunts	13 086
EAU POTABLE	24 emprunts	3 519
DECHETS MENAGERS	7 emprunts	1 423
BATIMENTS	3 emprunts	443
PARCS D'ACTIVITES	2 emprunts	5 500
<b>Total</b>	<b>113 emprunts</b>	<b>56 354</b>

# Etat de la dette au 31 décembre 2023

Risque de taux (tous budgets confondus) : une dette majoritairement à taux fixe



Taux moyen par type de risque

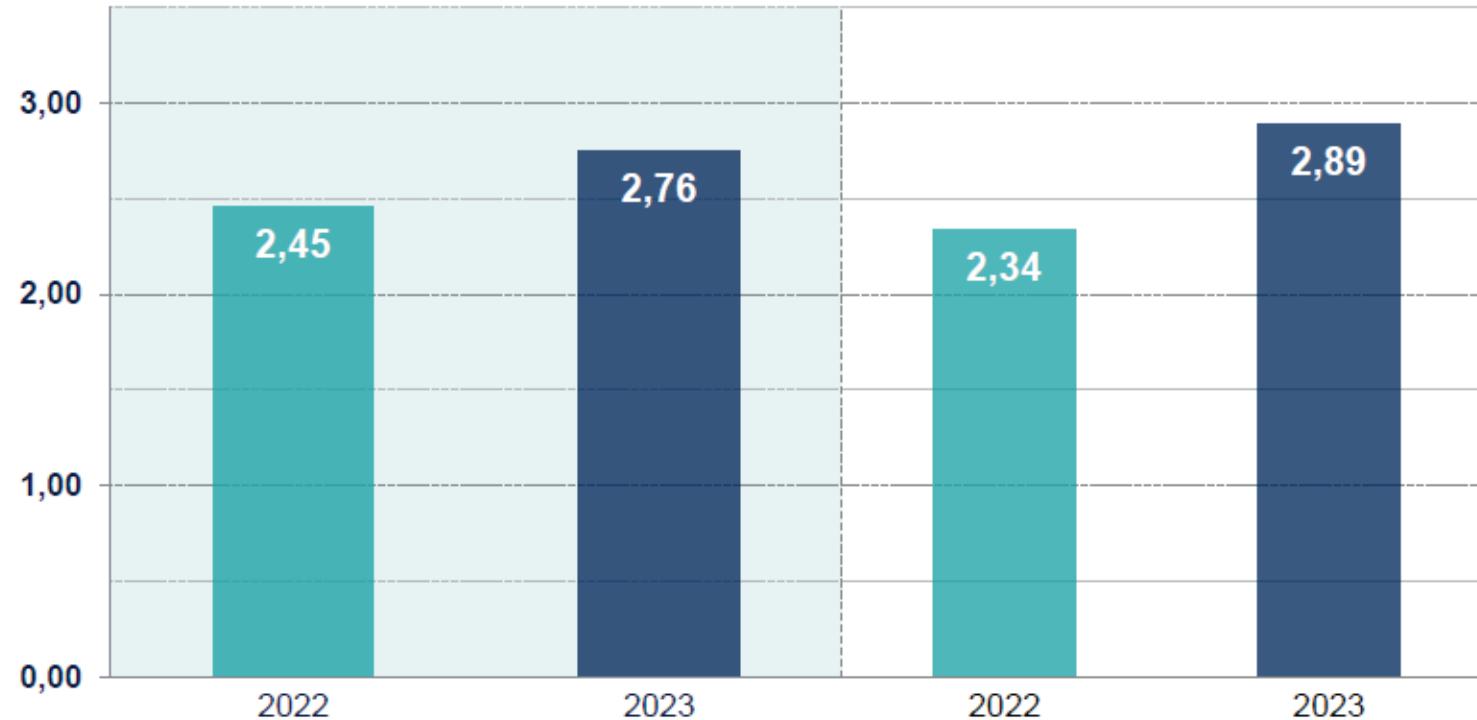
Type de risque	Capital restant dû	% de l'encours	Taux moyen
Fixe	40 170 950 €	71,3%	2,09%
Variable couvert	371 667 €	0,7%	5,19%
Variable	6 711 586 €	11,9%	4,76%
Livret A	9 100 207 €	16,1%	4,14%
Total	56 354 410 €	100,0%	2,76%

# Etat de la dette au 31 décembre 2023

Taux moyen : une année 2023 soutenue par rapport à 2022 mais comparable à celui de la strate de population

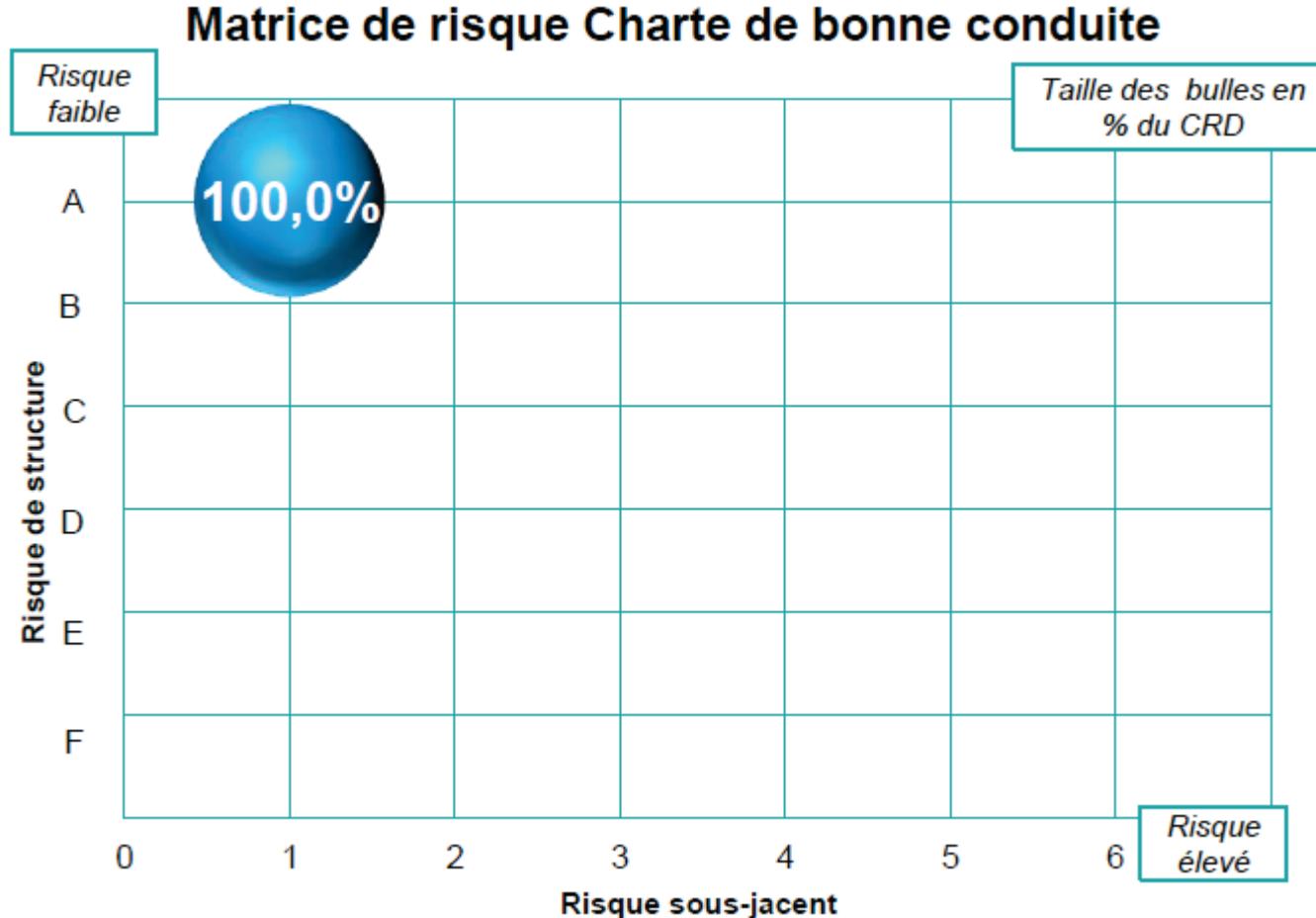
COMMUNAUTE D'AGGLOMERATION  
LAMBALLE TERRE ET MER

Villes et EPCI de 50 000 à 100 000 h.



# Etat de la dette au 31 décembre 2023

Charte de bonne conduite Gissler : une dette sécurisée à 100 %

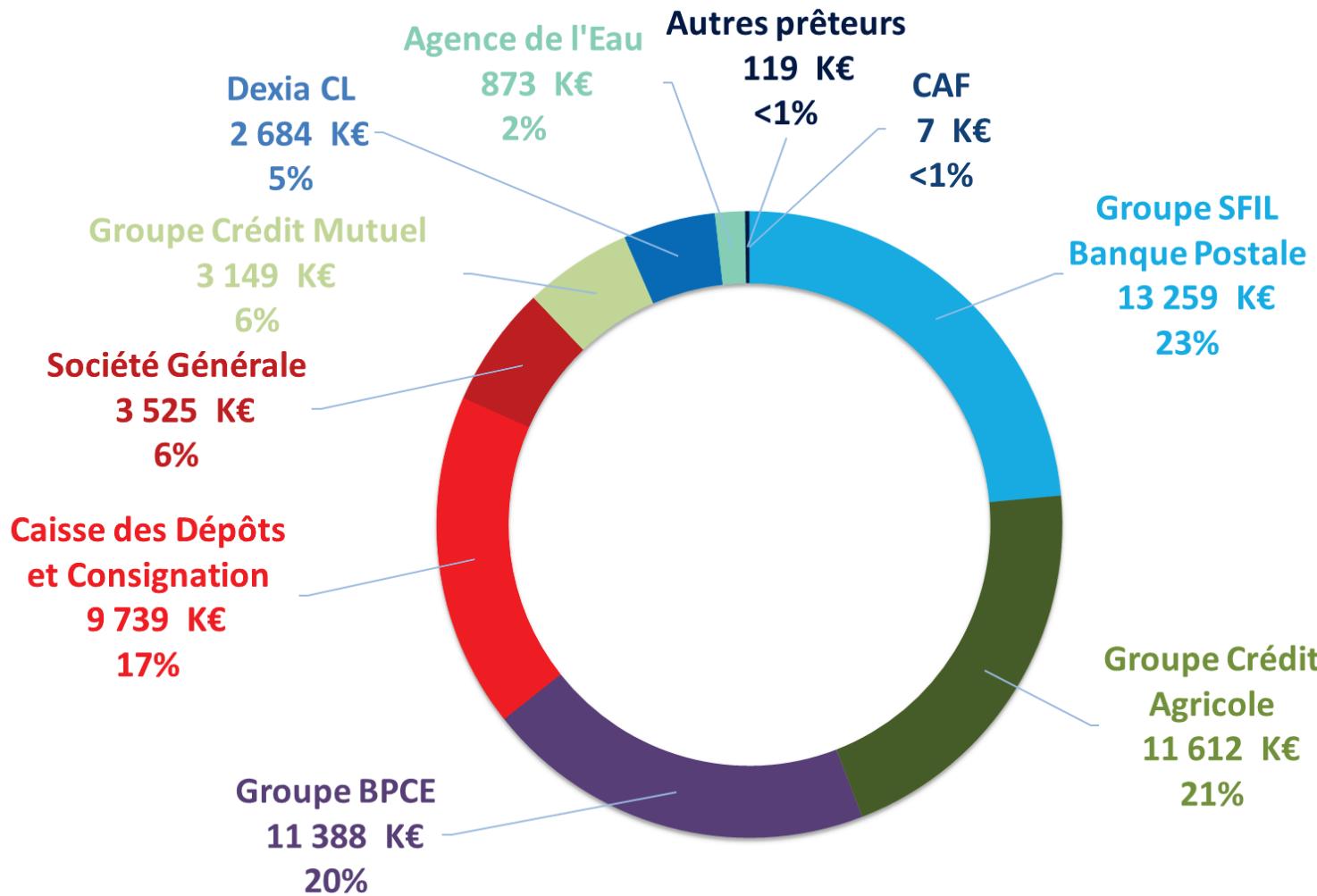


Au 31 décembre 2023, il n'y a plus d'emprunt structuré au sein de l'encours de dette de LTM.

Le seul emprunt structuré de LTM a été renégocié et désensibilisé courant 2023.

# Répartition par prêteurs : une dette diversifiée

Répartition de l'encours de dette par prêteurs





# MERCI

pour votre attention

Avez-vous des questions ?

[lamballe.terre-mer.bzh](http://lamballe.terre-mer.bzh)



LAMBALLE  
TERRE & MER  
Communauté d'agglomération

