



# Compte financier unique 2024

Conseil communautaire

24 juin 2025



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

1

# Le calendrier budgétaire 2024

# 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

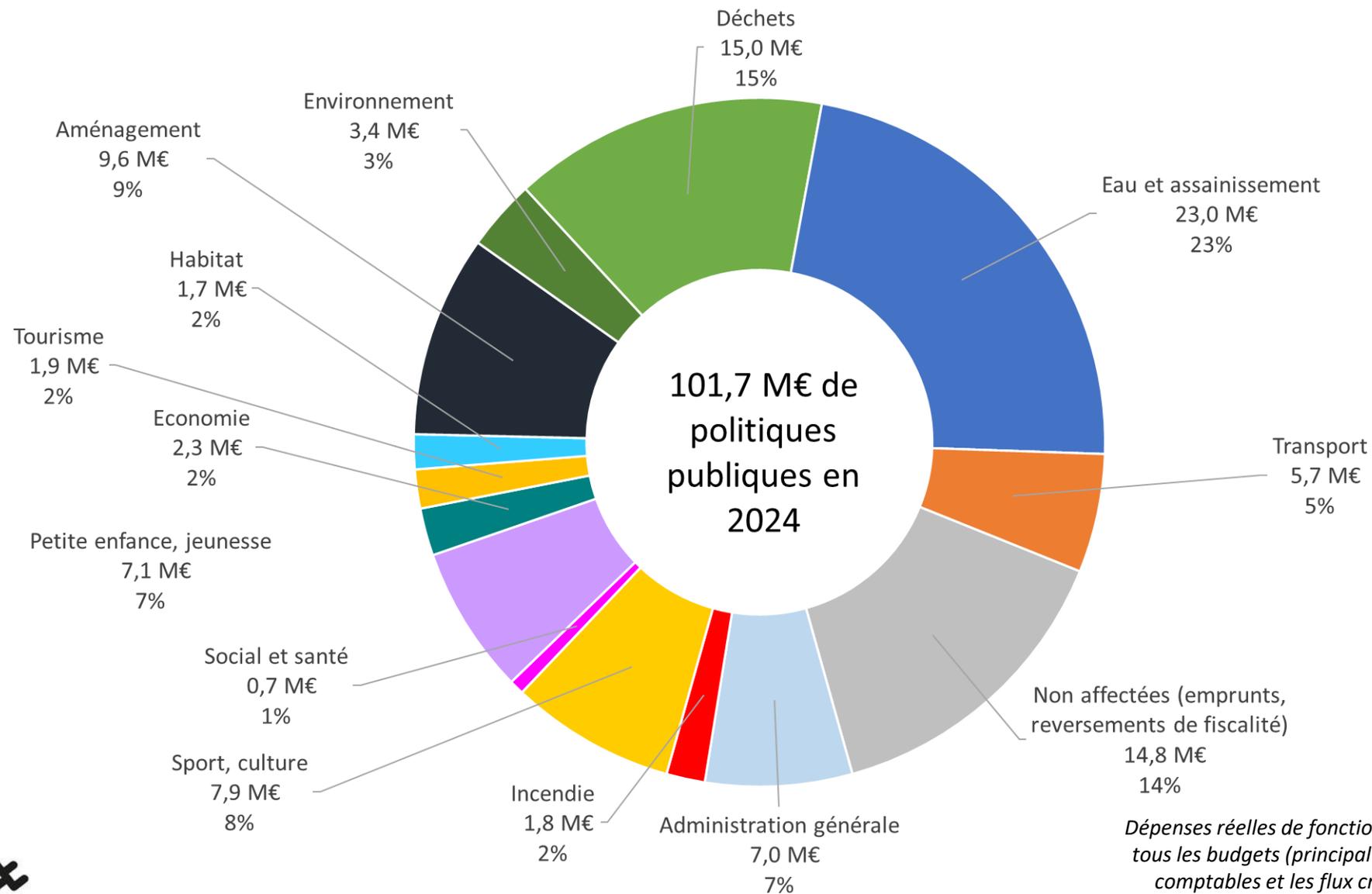
2

# Les dépenses du compte financier unique 2024

**2.1**

## **Les dépenses 2024 consolidées par politiques publiques**

# Les dépenses 2024 par politiques publiques pour tous les budgets



*Dépenses réelles de fonctionnement et d'investissement pour tous les budgets (principal et annexes). Les dépenses d'ordre comptables et les flux croisés entre budget ont été retirés.*

## Sport : 5,6 M€

- Piscine communautaire à Lamballe : des travaux de gros entretien pour 2,8 M€
- Halle des sports du Liffré : mobilier et solde des lots terminé en 2023 pour 343 K€
- Subventions versées : 148 K€



## Culture : 2,1 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



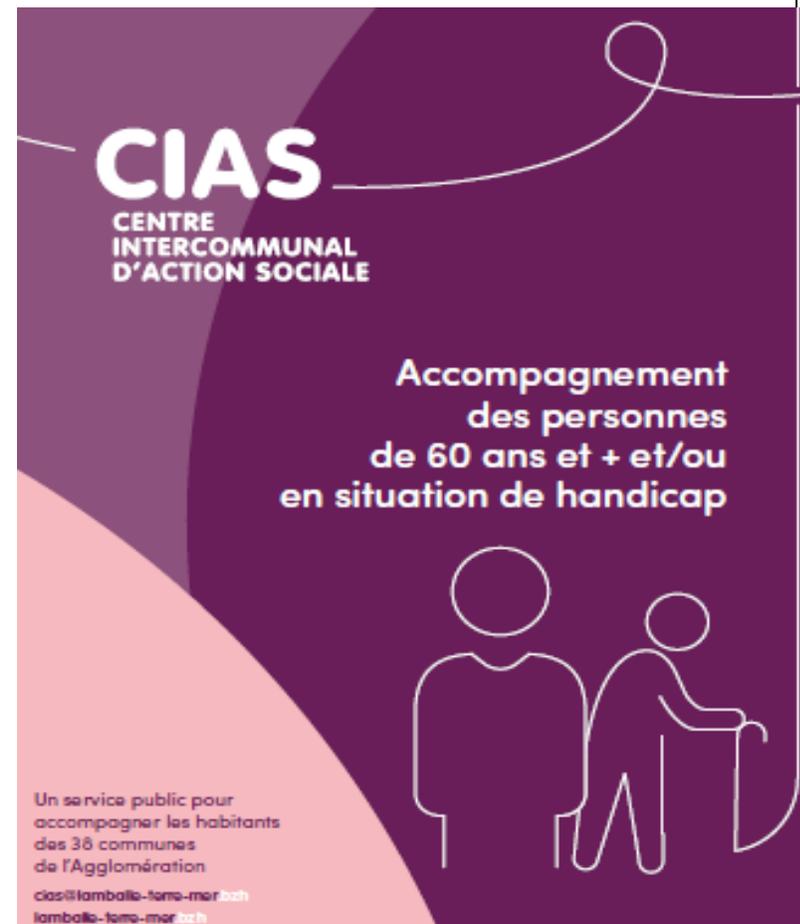
# Social : 420 K€



- CIAS : subvention au centre intercommunal d'action sociale pour 237 K€. Cette subvention a été versée pour assurer l'équilibre budgétaire du service d'aide et d'accompagnement à domicile (SAAD).



- Centre social intercommunal la Boussole : 183 K€ pour le fonctionnement du service et le versement de subventions



# Santé : 279 K€



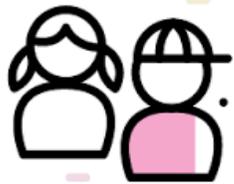
- Centre de santé de l'hôpital : participation financière d'équilibre de 145 K€.

- Contrat local de santé
- Frais de fonctionnement des maisons de santé



## Petite enfance : 3,5 M€

- Micro-crèche à Plémy : travaux pour 482 K€
- Poursuite des activités des autres crèches et des relais petite enfance



## Enfance-jeunesse : 3,5 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

**info** Lamballe Terre & Mer  
**Jeunes**  
EXPLORER LES POSSIBLES

# Economie : 2,3 M€

- Subvention de fonctionnement : 140,5 K€
- Subventions d'investissement : 238 K€ pour les entreprises et 36 K€ spécifiquement aux agriculteurs avec un règlement d'éco-conditionnalité
- Aménagement des parcs d'activités : 1,2 M€
- Travaux et frais de fonctionnement des bâtiments économiques : 163 K€



# Tourisme : 1,9 M€



- Financement de la SPL tourisme : 685 K€
- Office de tourisme de Pléneuf-Val-André : 260 K€ de reversement de taxe de séjour
- Ferme du Botrai : 181 K€
- Sentiers de randonnées : 104 K€ pour l'entretien et des travaux
- Musée Mathurin Méheut : 132 K€ de subvention
- Haras national de Lamballe : 145 K€ de subvention
- Grand site de France Cap d'Erquy-cap Fréhel : 95,6 K€
- Subvention pour la destination touristique « Saint-Brieuc, Paimpol, les caps » : 36 K€
- Autres subventions touristiques : 64 K€



# Habitat : 1,7 M€



- Subventions d'investissement pour l'accès au logement : 88,5 K€ pour les particuliers et 225 K€ pour les bailleurs sociaux
- Travaux et frais d'entretien sur les logements dont LTM est propriétaire : 126 K€
- Animation de la politique habitat : 961 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...
- Gestion de l'aire d'accueil des gens du voyage : 156 K€



# Aménagement : 9,6 M€



- Déploiement du très haut débit : 1 257 K€
- Espaces verts : 1 481 K€
- Travaux et entretien de voirie : 1 024 K€
- Travaux de voirie pour le compte des communes : 934 K€
- Service autorisation droit des sols (services communs mutualisés avec certaines communes) : 414 K€
- Une grande partie des dépenses est constituée de la masse salariale



# Environnement : 3,4 M€

- GEMAPI (gestion des milieux aquatiques et prévention des inondations) : 1,1 M€
- Actions d'animation agricoles : 89 K€
- Ramassage et traitement des algues vertes : 174 K€
- Lutte contre les espèces invasives (frelons asiatiques) : 55 K€
- Suivi de la qualité de l'eau : 28,5 K€
- Plan Climat Air Energie Territorial : 79 K€



# Déchets : 15 M€

## ➔ Politique déchets : 15 M€

- 11 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 5,4 M€.
- 3,9 M€ pour les investissements dont 2,2 M€ pour les déchèteries (dont la rénovation de la déchèterie de Jugon Les Lacs), 1,2 M€ pour l'acquisition de trois bennes et d'un camion grue, 65 K€ réhabilitation aire de lavage, 48 K€ pour les dotations en bacs.



# Eau potable et assainissement

## Eau potable : 11,4 M€



- 7,4 M€ pour l'exploitation du service : production, protection des points de prélèvement, traitement, stockage puis distribution de l'eau potable
- 3,7 M€ pour les investissements dont 2,3 M€ pour le renouvellement des réseaux et 0,9 M€ sur les installations

## Assainissement des eaux usées : 12,4 M€

- 4,8 M€ pour l'exploitation du service d'assainissement collectif (collecte, transport, épuration, élimination des boues) et non collectif (contrôle des installations)
- 4,4 M€ pour les investissements dont 1,1 M€ pour le renouvellement des réseaux, 2,6 M€ sur les installations, 167 K€ pour des études



# Mobilités : 5,7 M€

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

- Concerne les transports publics et transports scolaires



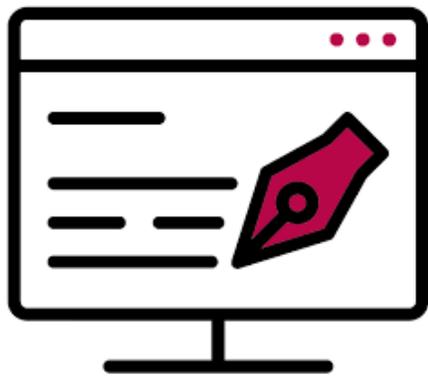
## Transports ferroviaires : 1,2 M€

- Participation de 1 240 K€ en 2024 pour la rénovation de la ligne Lamballe-Dinan

**DISTRIBUS**  
POUR VOUS

# Financement du SDIS : 1,8 M€

- Participation au financement du service départemental d'incendie et de secours : 1 830 K€



# Administration générale et élus : 7 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 : 439 K€

**2.2**

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

# Focus sur les charges à caractère général

## *Charges à caractère général - en €*

	CA 2023	CA 2024	Evol. En K€	Evol. En %
Charges à caractère général hors groupement de commandes	6 386	6 430	+ 44	+ 0,7%
Fluides (énergie,électricité, eau, assainissement, fioul)	891	835	- 57	- 6,4%
<b>Total</b>	<b>7 278</b>	<b>7 265</b>	<b>- 13</b>	<b>- 0,2%</b>

- ➔ 7,3 M€ de charges à caractère général
- ➔ Taux de réalisation de 87,4 %
- ➔ Taux d'évolution par rapport à 2023 : -0,2%. Exercice notamment marqué par une baisse des fluides (- 57 K€)

# Focus sur la masse salariale

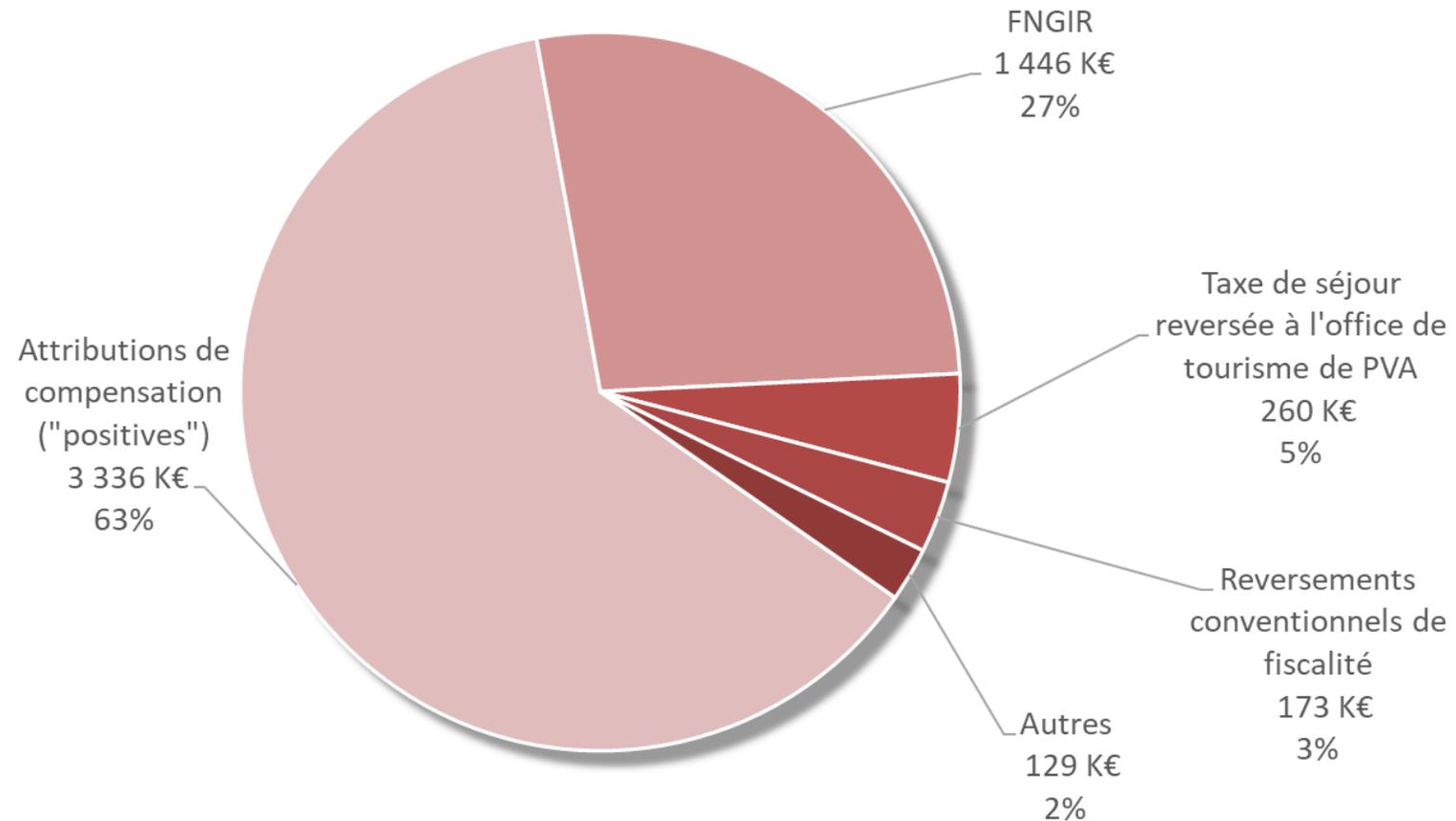
*Masse salariale - en K€*

	CA 2023	CA 2024	Evol. En K€	Evol. En %
<b>Activités du budget principal uniquement</b>	14 171	14 056	- 116	- 0,8%
<b>Masse salariale portée puis refacturée</b>				
Pour le budget annexe transport	92	86	- 6	- 6,7%
Pour le budget annexe services communs	331	370	+ 39	+ 11,8%
Pour le budget annexe déchet	2 817	3 062	+ 245	+ 8,7%
Pour le budget annexe eau potable	1 157	1 208	+ 51	+ 4,4%
Pour le budget annexe assainissement	1 382	1 613	+ 231	+ 16,7%
Pour Lamballe-Armor au titre de la mutualisation	4 524	4 449	- 75	- 1,7%
Pour des mises à disposition à certaines communes	115	131	+ 17	+ 14,4%
Pour des remboursements par le CIAS	190	250	+ 59	+ 31,3%
Pour des mises à disposition à d'autres organismes	71	72	+ 1	+ 0,8%
<b>Total masse salariale</b>	<b>24 851</b>	<b>25 297</b>	<b>+ 447</b>	<b>+ 1,8%</b>

- ➔ Masse salariale 2024 : 25,3 M€, dont 14,1 M€ pour les activités du budget principal uniquement
- ➔ Un taux de progression de + 1,8 % par rapport à 2023 :
  - Effet des besoins supplémentaires en effectif,
  - Mesures en faveur du pouvoir d'achat des agents (revalorisation SMIC, revalorisation indiciaire, glissement vieillesse-technicité)

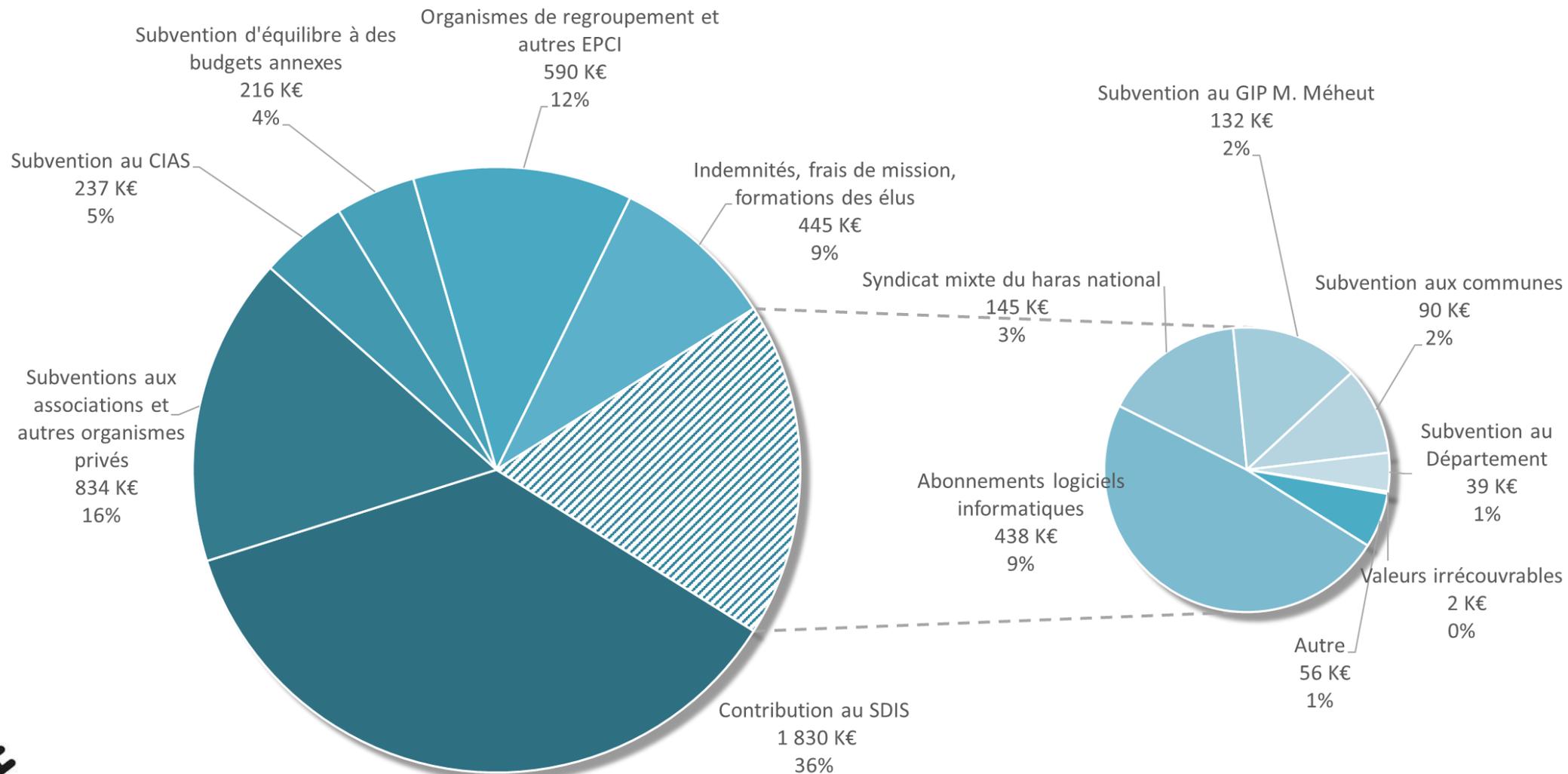
# Focus sur les reversements de fiscalité

Reversements de fiscalité CFU 2024 : 5,3 M€



# Focus sur les autres charges de gestion courante

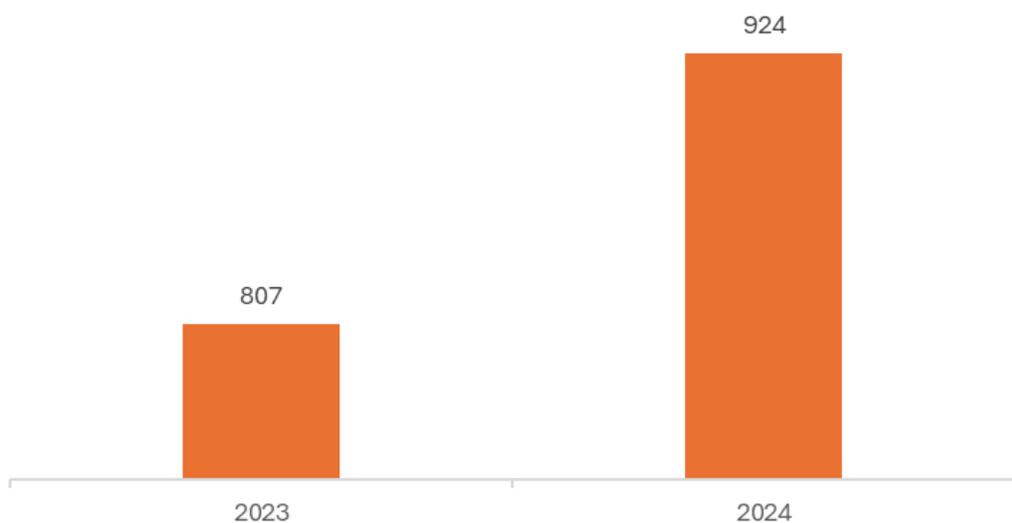
Autres charges de gestion courante CFU 2024 : 5,1 M€



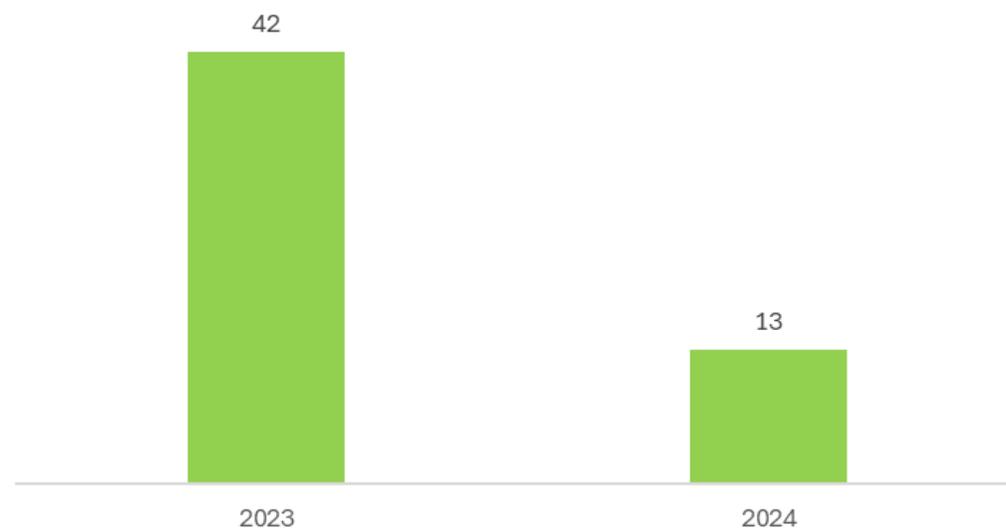
# Focus sur les charges financières

- ➔ Charges financières : 937 K€
  - Intérêts des emprunts pour 924 K€
  - Frais de ligne de trésorerie pour 13 K€

Intérêts des emprunts - En K€



Frais ligne de trésorerie - en K€



# Focus sur les investissements 2024

Opérations (montant en K€)	BG 2024	CA 2024	Restes à réaliser
PARTICIPATION MEGALIS RESEAU TRES HAUT DEBIT	1 260	1 257	0
AMENAGEMENT ESPACE DE LA GARE	56	26	8
GROS TRAVAUX DE VOIRIE	382	74	113
ROCADE EST - ETUDE MOBILITE	60	0	60
REHABILITATION BASSIN DU BOCAGE	1 072	169	57
REHABILITATION BASSIN BEAUSOLEIL	158	184	10
<b>TOTAL AMÉNAGEMENT URBAIN</b>	<b>2 989</b>	<b>1 711</b>	<b>247</b>
PROGRAMME MILIEUX AQUATIQUES	269	228	9
PROGRAMME BOCAGER	573	449	105
PREVENTION DES INONDATIONS	151	93	5
ETUDES ET TRAVAUX EN LIEN AVEC LA BIODIVERSITE	152	38	78
PROGRAMME ALGUES VERTES	1	1	0
CONTINUITE ECOLOGIQUE FLORA	551	313	220
<b>TOTAL ENVIRONNEMENT</b>	<b>1 697</b>	<b>1 122</b>	<b>416</b>
AIDES AUX ENTREPRISES	663	238	126
SIGNALETIQUE PARCS D'ACTIVITES	134	87	47
ZONE MYTILICOLE JOSPINET	81	81	0
AIDES A L'AGRICULTURE	90	36	0
<b>TOTAL DÉVELOPPEMENT ÉCONOMIQUE</b>	<b>968</b>	<b>442</b>	<b>173</b>
MUSEE MATHURIN MEHEUT (PARTICIPATION)	26	1	15
SENTIERS DE RANDONNEES	87	19	50
FERME DU BOTRAI	300	6	299
CAMPING LA TOURELLE PLEMY	10	10	0
AIDE AU DEVELOPPEMENT TOURISTIQUE	53	56	0
<b>TOTAL TOURISME</b>	<b>476</b>	<b>92</b>	<b>365</b>
TRAVAUX LOGEMENTS TRAMAIN	56	56	0
PLH 2020-2025 - FAVORISER L'ACCES AU LOGEMENT	1 360	818	353
PLH 2020-2025 - AIDE A LA RENOVATION	234	92	43
<b>TOTAL LOGEMENT</b>	<b>1 650</b>	<b>966</b>	<b>396</b>

# Focus sur les investissements 2024

Opérations (montant en K€)	BG 2024	CA 2024	Restes à réaliser
RENOVATION LIGNE FERROVIAIRE	2 001	1 242	567
<b>TOTAL TRANSPORT MOBILITES</b>	<b>2 001</b>	<b>1 242</b>	<b>567</b>
ECOLE DE MUSIQUE	45	41	4
<b>TOTAL CULTURE</b>	<b>45</b>	<b>41</b>	<b>4</b>
CAMPS ET ESPACES JEUNES	10	7	1
LOGICIEL ENFANCE JEUNESSE	5	5	0
ALSH PLENEE JUGON	1	1	0
<b>TOTAL JEUNESSE</b>	<b>17</b>	<b>13</b>	<b>1</b>
MAISON DE L ENFANCE PLEMY	480	473	8
ESPACE MULTI-ACCUEIL LAMBALLE	18	10	1
MICRO CRECHE HENANBIHEN	3	2	0
LUDOTHEQUE LAMBALLE	0	1	0
ALSH DOMINOTS LAMBALLE	0	2	0
CRECHE COULEURS ENFANCE ST ALBAN	13	5	0
CRECHE ASSOCIATIVE LA COURTE ECHELLE LAMBALLE	5	0	4
MAISON DE L ENFANCE PLENEE JUGON	0	2	0
MICRO CRECHE PLESTAN	1	3	1
MAISON DE L'ENFANCE QUESSOY	11	0	10
MICRO CRECHE JUGON LES LACS	3	1	0
<b>TOTAL PETITE ENFANCE</b>	<b>533</b>	<b>500</b>	<b>25</b>
HALLE SPORTIVE DU LIFFRE	391	335	37
PISCINE DES OLYMPIADES LAMBALLE	1 783	1 721	54
ACQUISITION DE MATERIELS SPORTIFS	17	5	7
COMPLEXE SPORTIF DU PENTHIEVRE	32	9	17
STATION SPORT NATURE JUGON LES LACS	169	21	5
PISCINE DE LA TOURELLE PLEMY	48	29	0
PISCINE PLENEUF VAL ANDRE (PARTICIPATION)	1 000	1 000	0
<b>TOTAL SPORTS ET LOISIRS</b>	<b>3 440</b>	<b>3 120</b>	<b>121</b>

# Focus sur les investissements 2024

Opérations (montant en K€)	BG 2024	CA 2024	Restes à réaliser
AIRE D'ACCUEIL DES GENS DU VOYAGE	10	28	0
MAISON DE SANTE ERQUY	4	4	0
<b>TOTAL SANTÉ-SOCIAL</b>	<b>14</b>	<b>32</b>	<b>0</b>
SIGNALETIQUE DES BATIMENTS	8	0	7
SITE INTERNET ET INTRANET	40	2	18
<b>TOTAL COMMUNICATION</b>	<b>48</b>	<b>2</b>	<b>25</b>
CENTRE TECHNIQUE	326	170	23
ESPACE LAMBALLE TERRE & MER - RUE ST MARTIN	177	32	20
MATERIELS ET VEHICULES	356	331	34
MATERIEL INFORMATIQUE	409	167	0
SCHEMA DIRECTEUR NUMERIQUE	200	0	0
REFONTE INFRASTRUCTURE INFORMATIQUE	80	25	31
SITE DE PROXIMITE DOLO	21	20	0
ACQUISITION DE MOBILIER	101	16	1
PROGRAMME D'ECONOMIE D'ENERGIE	32	30	0
SITE DE PROXIMITE SAINT ALBAN	87	0	85
SERVICE AUTORISATION DROIT DES SOLS	20	6	4
BATIMENT RUE CALMETTE (TRESORERIE)	45	45	0
BATIMENT RESSOURCES HUMAINES - 19 RUE D'ARMOR	4	4	0
SANTE ET PREVENTION DES RISQUES PROFESSIONNELS	29	6	0
OUTILLAGE CENTRE TECHNIQUE	11	11	0
BORNES DE RECHARGE ELECTRIQUE (PARTICIPATION)	6	0	6
<b>TOTAL ADMINISTRATION GÉNÉRALE</b>	<b>1 904</b>	<b>863</b>	<b>204</b>
<b>TOTAL DÉPENSES D'EQUIPEMENT 2024</b>	<b>15 779</b>	<b>10 146</b>	<b>2 543</b>

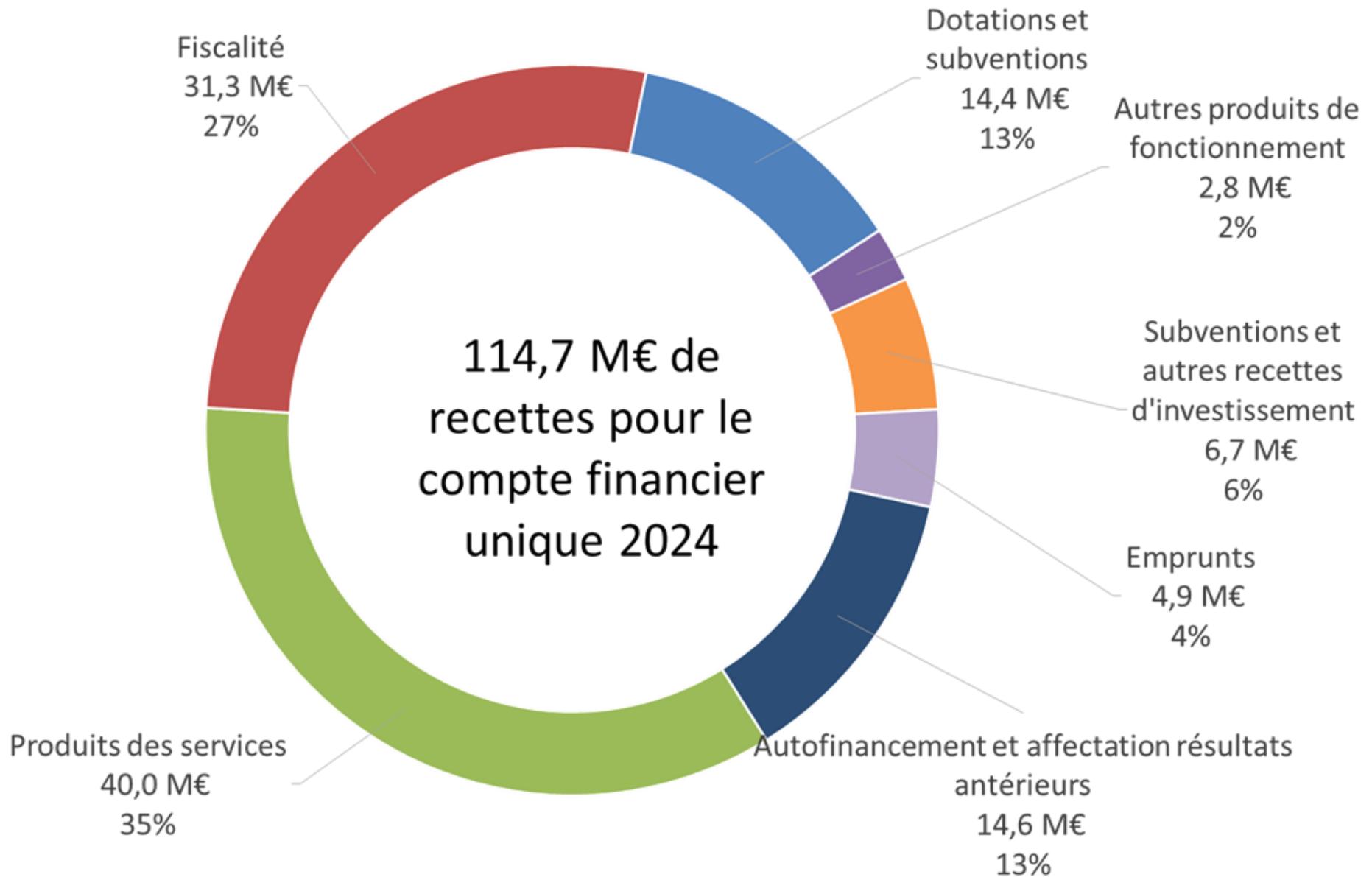
3

# Les recettes du compte financier unique 2024

**3.1**

## **Les recettes 2024 consolidées par nature**

114,7 M€ de recettes pour le compte financier unique 2024

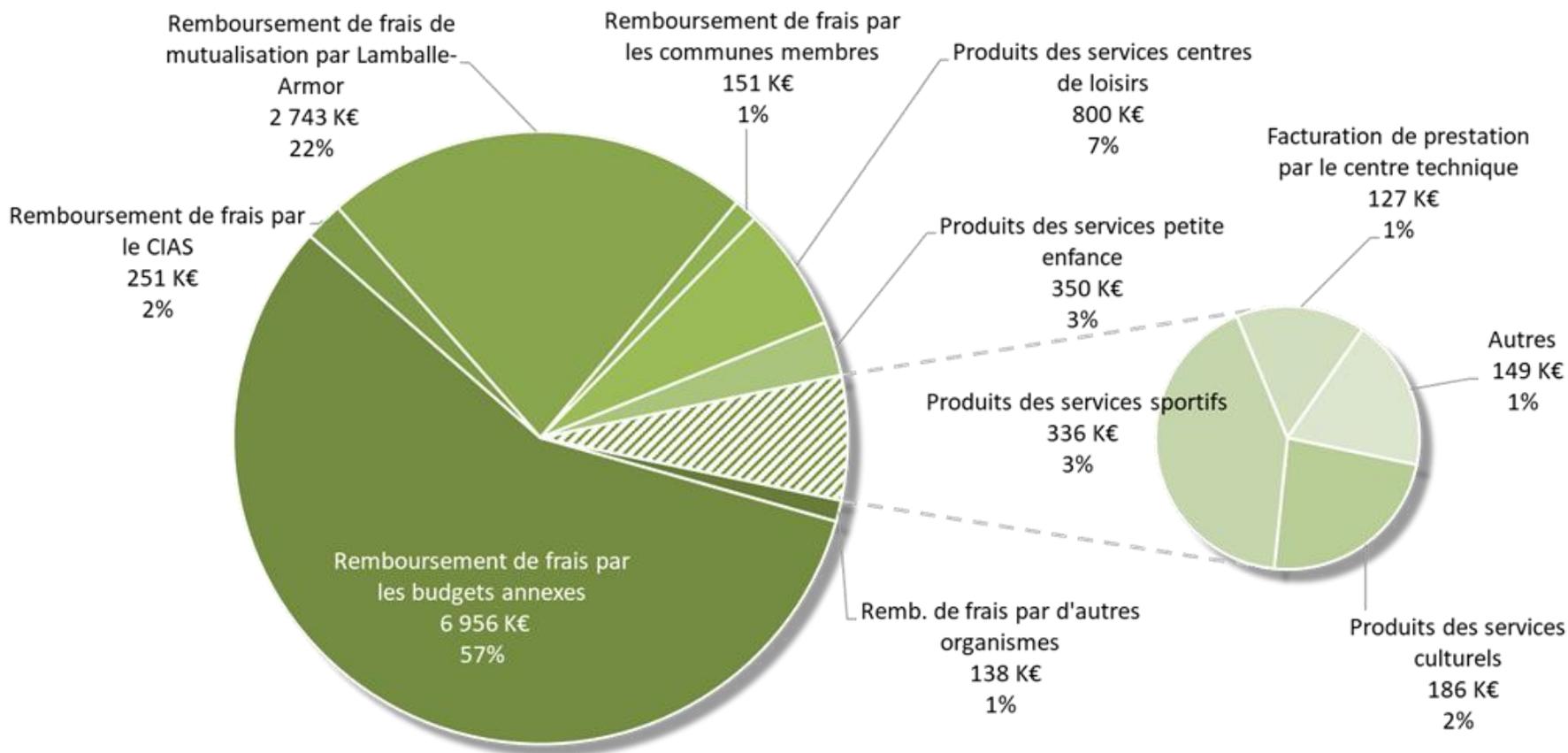


**3.2**

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

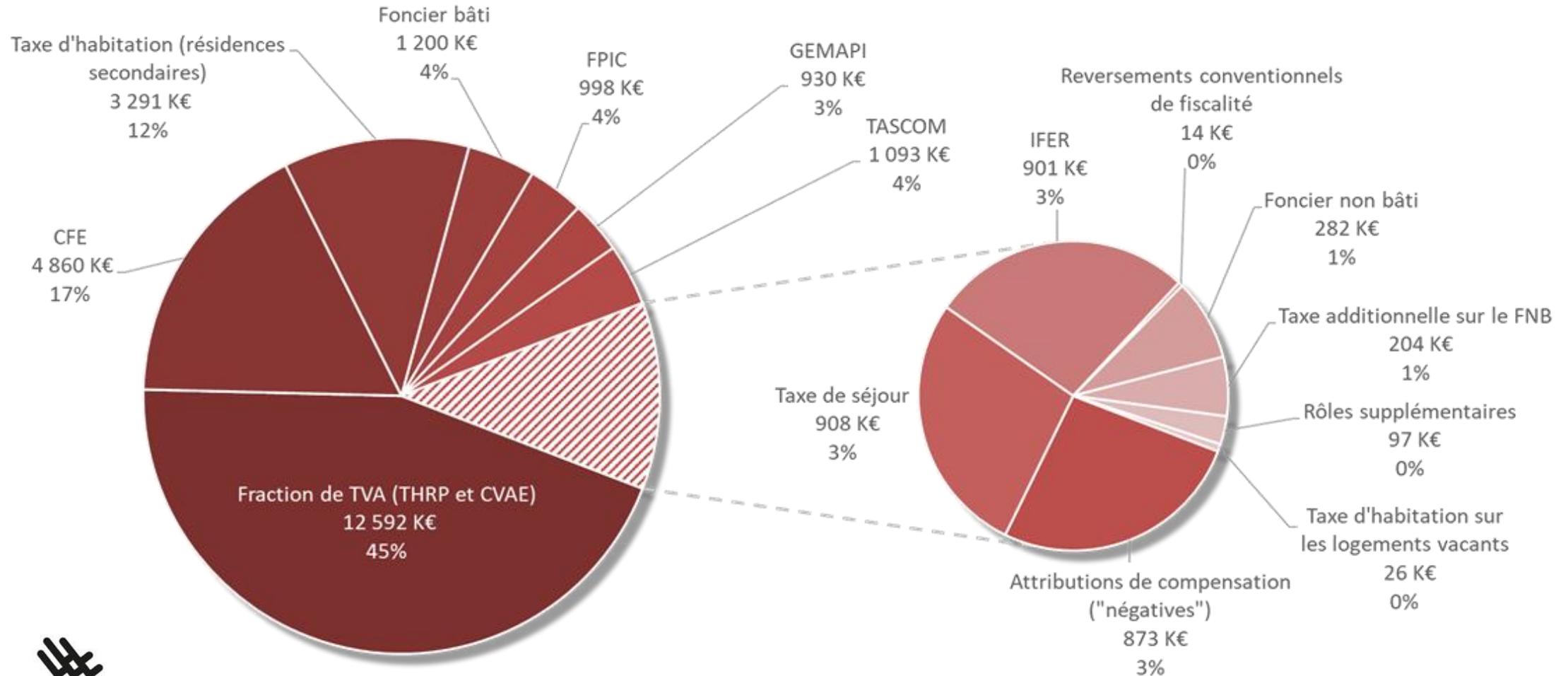
# Focus sur les produits des services du budget principal

Produits des services CFU 2024 : 12,2 M€



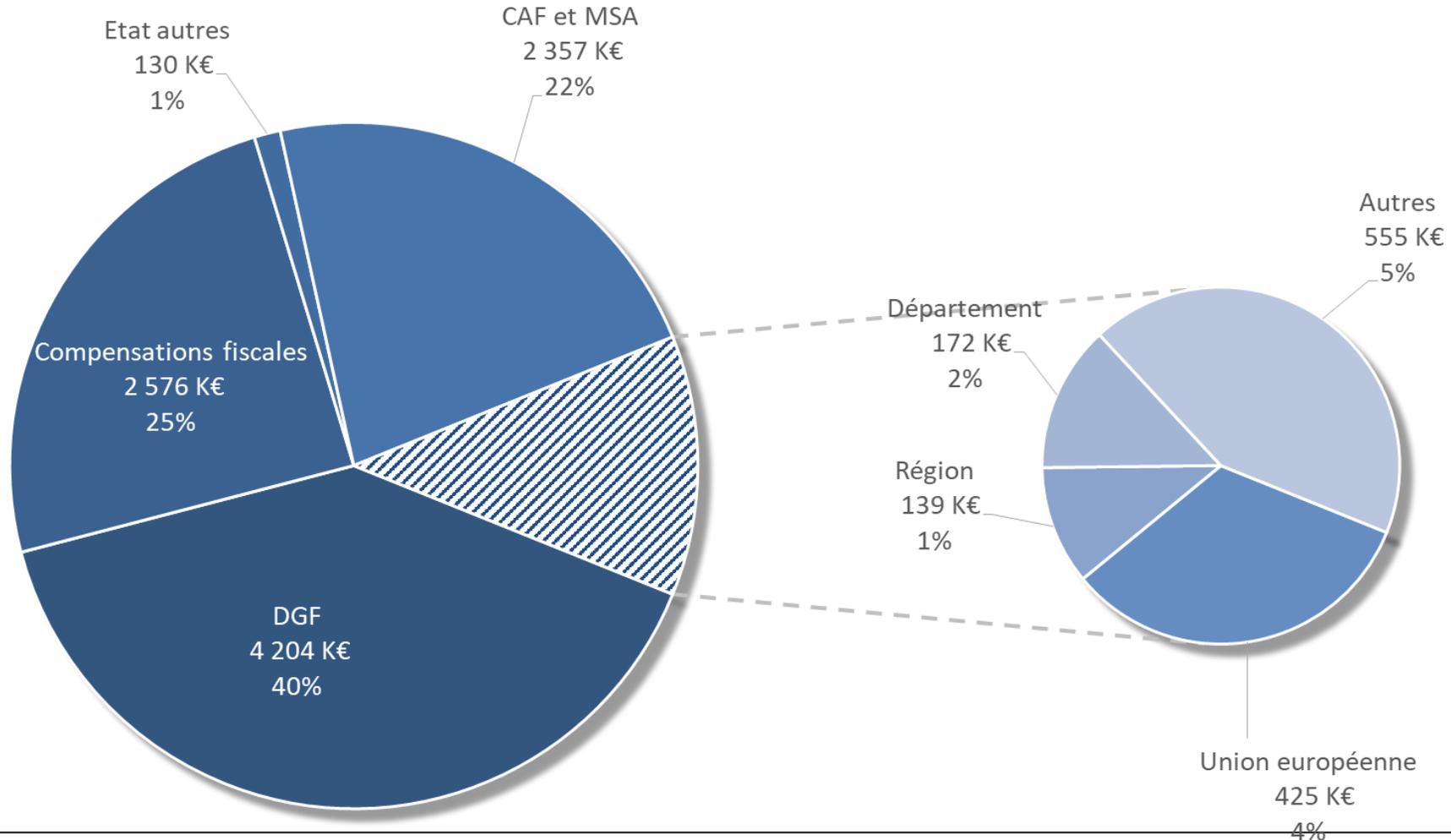
# Focus sur le produit fiscal du budget principal

Produit fiscal CFU 2024 : 28,3M€



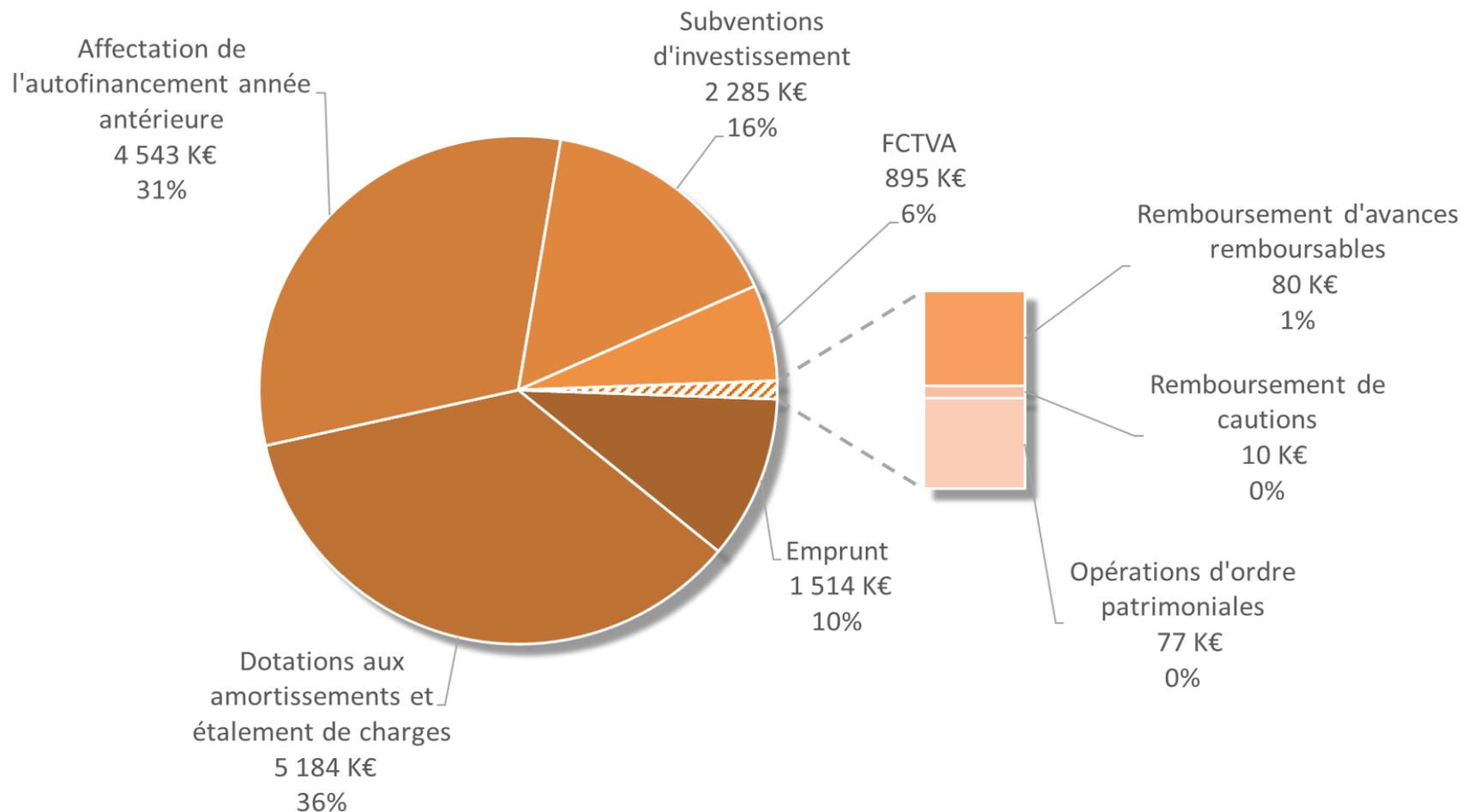
# Focus sur les dotations et subventions du budget principal

Dotations et subventions CFU 2024 : 10,6 M€



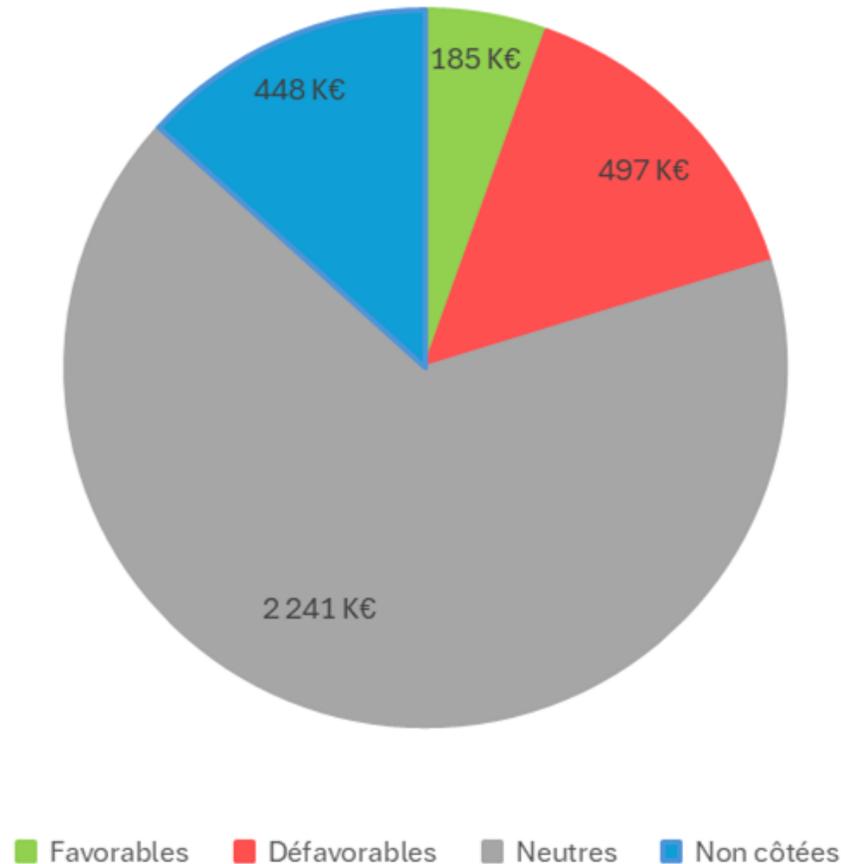
# Focus sur les recettes d'investissements du budget principal

Recettes d'investissement CFU 2024 : 14,6 M€



# Annexe verte 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.

4

# Le résultat du compte financier unique 2024 et l'analyse financière

**4.1**

## **Le résultat 2024 consolidé**

# Le résultat 2024 consolidé

## Lamballe Terre et Mer - Compte financier unique 2024

Budgets	a		b	c = b-c	d	e = c + d	f	g = e + f
	dépenses	recettes	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
<b>TOTAL AGRÉGÉ</b>	<b>128 271 250,52</b>	<b>133 155 538,27</b>		<b>4 884 287,75</b>	<b>1 162 000,22</b>	<b>6 046 287,97</b>	<b>549 410,93</b>	<b>6 595 698,90</b>
Investissement	37 722 141,26	35 674 052,05		- 2 048 089,21	- 5 107 240,09	- 7 155 329,30	549 410,93	- 6 605 918,37
Fonctionnement	90 549 109,26	97 481 486,22		<b>6 932 376,96</b>	6 269 240,31	<b>13 201 617,27</b>		13 201 617,27

- ➔ Pour tous les budgets de Lamballe Terre et Mer, le résultat de l'exercice 2024 s'élève à + 4,9 M€
- ➔ Après affectation du résultat 2023 en 2024, le résultat cumulé s'élève à 6 M€
- ➔ Enfin, après prise en compte des restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2024 s'élève à 6,6 M€

**4.2**

## **Le résultat 2024 par budget**

# Le résultat 2024 par budget

## Budget principal :

- ➔ Le résultat de l'exercice 2024 s'élève à 5 154 K€
- ➔ Après affectation du résultat 2023 en 2024, le résultat cumulé s'élève à 2 399 K€
- ➔ Enfin, après prise en compte des restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2024 s'élève à 2 013 K€

### Lamballe Terre et Mer - Compte financier unique 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							
<b>Budget principal</b>								
Investissement	14 056 K€	14 589 K€	<b>532 K€</b>	- 4 097 K€	<b>- 3 564 K€</b>	- 386 K€	<b>- 3 950 K€</b>	
Fonctionnement	49 275 K€	53 896 K€	<b>4 621 K€</b>	1 342 K€	<b>5 964 K€</b>	-	<b>5 964 K€</b>	
<b>Total</b>	<b>63 331 K€</b>	<b>68 484 K€</b>	<b>5 154 K€</b>	<b>- 2 754 K€</b>	<b>2 399 K€</b>	<b>- 386 K€</b>	<b>2 013 K€</b>	

# Le résultat 2024 par budget

## Budget annexe transport :

- ➔ Le résultat de l'exercice 2024 s'élève à 319 K€
- ➔ Après affectation du résultat 2023 en 2024, le résultat cumulé s'élève à 367K€
- ➔ Enfin, après prise en compte des restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2024 s'élève à presque 367 K€

### Lamballe Terre et Mer - Compte financier unique 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							
<b>Budget annexe transports</b>								
Investissement	6 K€	10 K€	4 K€	63 K€	67 K€	-	67 K€	
Fonctionnement	4 408 K€	4 722 K€	315 K€	- 15 K€	300 K€	-	300 K€	
<b>Total</b>	<b>4 414 K€</b>	<b>4 733 K€</b>	<b>319 K€</b>	<b>48 K€</b>	<b>367 K€</b>	-	<b>367 K€</b>	

# Le résultat 2024 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 2024 est égal à zéro. Toutes les charges sont refacturées.

### Lamballe Terre et Mer - Compte financier unique 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							
<b>Budget annexe services communs</b>								
Investissement	934 K€	934 K€	-	-	-	-	-	-
Fonctionnement	432 K€	432 K€	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1 366 K€</b>	<b>1 366 K€</b>	-	-	-	-	-	-

# Le résultat 2024 par budget

## Budget annexe Parcs d'activités :

- ➔ Le résultat de l'exercice 2024 s'élève à - 1 490 K€
- ➔ Après affectation du résultat 2023 en 2024, le résultat cumulé s'élève à -1 149 K€
- ➔ Enfin, après prise en compte des restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2024 s'élève à -1 149K€
- ➔ Un bilan prévisionnel de l'aménagement est présenté en annexe

Lamballe Terre et Mer - Compte financier unique 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							
<b>Budget annexe parcs d'activités</b>								
Investissement	7 479 K€	6 028 K€	- 1 450 K€	- 572 K€	- 2 022 K€	-	- 2 022 K€	
Fonctionnement	7 456 K€	7 416 K€	- 40 K€	913 K€	874 K€	-	874 K€	
<b>Total</b>	<b>14 935 K€</b>	<b>13 445 K€</b>	<b>- 1 490 K€</b>	<b>341 K€</b>	<b>- 1 149 K€</b>	-	<b>- 1 149 K€</b>	

# Budget annexe Parcs d'activités – Bilan prévisionnel

Code	Opérations	Bilan financier prévisionnel - Montants HT						
		Charges d'exploitation	Produits d'exploitation	Résultats d'exploitation			Transferts	Résultat final
		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	884 767	909 833	25 066		25 066	88 561	113 627
PA03	ZA DU VAU JAUNE - BREHAND	1 054 254	514 363	-539 891	539 891		78 338	-461 553
PA04	LA TOURELLE 1 - LAMBALLE	10 834 074	8 929 052	-1 905 022	1 905 022		1 788 362	-116 660
PA05	LA TOURELLE 2 - LAMBALLE	3 348 085	1 574 461	-1 773 624	1 773 624		1 549 826	-223 798
PA06	PA LANJOUAN 2 - LAMBALLE	5 018 430	3 185 483	-1 832 947	1 832 947		1 343 896	-489 052
PA07	PA PENTHIEVRE - PLESTAN	3 928 028	3 878 958	-49 070	49 070		37 218	-11 852
PA08	PA DES 4 ROUTES - JUGON LES LACS	1 812 009	945 963	-866 046	866 046		682 076	-183 970
PA09	ZA DU PLESSIS - VILLAGE DES ARTISANS - PLENEE-JUGON	694 559	344 948	-349 611	349 611		251 596	-98 015
PA10	PA DES VALLEES - PLENEE-JUGON	466 437	611 041	144 605		144 605	36 679	181 284
PA11	ZA CHENE AU LOUP - PLEDELIAC	55 100	5 370	-49 730	49 731			-49 731
PA12	PA DU POIRIER - SAINT ALBAN	2 717 099	2 089 084	-628 015	628 015		287 316	-340 699
PA14	PA DU HONCHET - PLURIEN	530 593	315 065	-215 528	215 528		192 815	-22 713
PA15	PA DE DAHOUET - PLENEUF VAL ANDRE	682 582	411 747	-270 835	270 835		90 463	-180 372
PA16	ZONE DES DINEUX - BROONS	688 959	1 029 134	340 175		340 175		340 175

# Budget annexe Parcs d'activités – Bilan prévisionnel

Code	Opérations	Bilan financier prévisionnel - Montants HT						
		Charges d'exploitation	Produits d'exploitation	Résultats d'exploitation			Transferts	Résultat final
		Total charges	Total produits	Résultats	Zones déficitaires	Zones excédentaires	Subventions d'équilibre	
PA17	ZONE DE L ESPERANCE - QUESSOY	879 020	586 151	-292 869	292 869		115 173	-177 696
PA19	ZONE DU BEAU POMMIER - SAINT DENOUAL	89 142	114 782	25 640		25 640		25 640
PA20	PA DES JEANNETTES - ERQUY	1 516 303	1 374 197	-142 106	142 106		121 378	-20 728
PA27	PA LA QUENOTTERIE - HENANBIHEN	54 077	65 865	11 788		11 788		11 788
<b>Sous-total</b>		<b>35 582 172</b>	<b>27 531 776</b>	<b>-8 050 396</b>	<b>8 915 297</b>	<b>864 901</b>	<b>6 663 697</b>	<b>-1 386 699</b>
<b>2 - Zones en cours d'étude - PF non arrêté</b>								
PA21	LA TOURELLE 3 - LAMBALLE	2 142 566	2 142 566	0				0
PA22	PA LA PILODIE - LA BOUILLIE	487 216	487 216	0				0
PA23	PA LANJOUAN 3 - LAMBALLE	1 128 595	1 128 595	0				0
<b>Sous-total</b>		<b>3 758 377</b>	<b>3 758 377</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3 - Mouvements transversaux</b>								
PA010	MOUVEMENTS TRANSVERSAUX	1 780 408	198 806	-1 581 602	1 581 602		2 516 591	934 989
<b>Sous-total</b>		<b>1 780 408</b>	<b>198 806</b>	<b>-1 581 602</b>	<b>1 581 602</b>	<b>0</b>	<b>2 516 591</b>	<b>934 989</b>
<b>5 - Réserves foncières</b>								
PA13	PA LA NOE - PLURIEN	564 789	395 775	-169 014	169 014			-169 014
PA18	ZONE DU CLOS ALVAUX - HENON	2 806	46 322	43 516		43 516		43 516
<b>Sous-total</b>		<b>567 595</b>	<b>442 097</b>	<b>-125 498</b>	<b>169 014</b>	<b>43 516</b>	<b>0</b>	<b>-125 498</b>
<b>Total général</b>		<b>41 688 551</b>	<b>31 931 056</b>	<b>-9 757 495</b>	<b>10 665 913</b>	<b>908 418</b>	<b>9 180 288</b>	<b>-577 207</b>

# Le résultat 2024 par budget

## Budget annexe Bâtiments :

- ➔ Le résultat de l'exercice 2024 s'élève à 363 K€
- ➔ Après affectation du résultat 2023 en 2024, le résultat cumulé s'élève à 1 088 K
- ➔ Enfin, après prise en compte des restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2024 s'élève à 1 088 K€

### Lamballe Terre et Mer - Compte financier unique 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							
<b>Budget annexe bâtiments</b>								
Investissement	139 K€	330 K€	<b>191 K€</b>	144 K€	<b>335 K€</b>	-	<b>335 K€</b>	
Fonctionnement	318 K€	491 K€	<b>172 K€</b>	581 K€	<b>753 K€</b>	-	<b>753 K€</b>	
<b>Total</b>	<b>458 K€</b>	<b>821 K€</b>	<b>363 K€</b>	<b>725 K€</b>	<b>1 088 K€</b>	-	<b>1 088 K€</b>	

# Le résultat 2024 par budget

## Budget annexe déchets :

- ➔ Le résultat de l'exercice 2024 s'élève à – 515 K€
- ➔ Après affectation du résultat 2023 en 2024, Le résultat cumulé s'élève à 1 M€
- ➔ Enfin, après prise en compte des restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2024 s'élève à 889 K€

### Lamballe Terre et Mer - Compte financier unique 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							
<b>Budget annexe déchets ménagers</b>								
Investissement	4 276 K€	2 943 K€	- 1 333 K€	1 135 K€	- 198 K€	- 120 K€	- 317 K€	
Fonctionnement	12 222 K€	13 040 K€	818 K€	388 K€	1 206 K€	-	1 206 K€	
<b>Total</b>	<b>16 497 K€</b>	<b>15 983 K€</b>	<b>- 515 K€</b>	<b>1 523 K€</b>	<b>1 008 K€</b>	<b>- 120 K€</b>	<b>889 K€</b>	

# Le résultat 2024 par budget

## Budget annexe eau potable :

- ➔ Le résultat de l'exercice 2024 s'élève à - 1 265 K€
- ➔ Après affectation du résultat 2023 en 2024, le résultat cumulé s'élève à 1 744 K€
- ➔ Enfin, après prise en compte des restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2024 s'élève à 1 369 K€

Lamballe Terre et Mer - Compte financier unique 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							
<b>Budget annexe eau potable</b>								
Investissement	4 213 K€	2 406 K€	- 1 808 K€	86 K€	- 1 722 K€	- 375 K€	- 2 098 K€	
Fonctionnement	8 633 K€	9 176 K€	543 K€	2 923 K€	3 466 K€	-	3 466 K€	
<b>Total</b>	<b>12 847 K€</b>	<b>11 582 K€</b>	<b>- 1 265 K€</b>	<b>3 009 K€</b>	<b>1 744 K€</b>	<b>- 375 K€</b>	<b>1 369 K€</b>	

# Le résultat 2024 par budget

## Budget annexe assainissement :

- ➔ Le résultat de l'exercice 2024 s'élève à 2 318 K€
- ➔ Après affectation du résultat 2023 en 2024, le résultat cumulé s'élève à 588 K€
- ➔ Enfin, après prise en compte des restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2024 s'élève à 2 018 K€

### Lamballe Terre et Mer - Compte financier unique 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							
<b>Budget annexe assainissement</b>								
Investissement	6 618 K€	8 434 K€	<b>1 816 K€</b>	- 1 867 K€	<b>- 51 K€</b>	1 430 K€	<b>1 379 K€</b>	
Fonctionnement	7 806 K€	8 308 K€	<b>502 K€</b>	137 K€	<b>639 K€</b>	-	<b>639 K€</b>	
<b>Total</b>	<b>14 424 K€</b>	<b>16 742 K€</b>	<b>2 318 K€</b>	<b>- 1 730 K€</b>	<b>588 K€</b>	<b>1 430 K€</b>	<b>2 018 K€</b>	

**4.3**

## **L'analyse financière rétrospective**

# Rétrospective financière

## ➔ Budget principal

Ratios financiers (en K€)	2020	2021	2022	2023	2024
Encours	25 167	26 961	29 574	32 384	31 223
Epargne brute	5 476	6 815	5 658	6 676	8 593
Délai de désendettement	4,6	4,0	5,2	4,9	3,6

## ➔ Budget annexe transport

Ratios financiers (en K€)	2020	2021	2022	2023	2024
Encours	0	0	0	0	0
Epargne brute	- 184	218	- 213	- 131	324
Délai de désendettement	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

## ➔ Budget annexe déchets

Ratios financiers (en K€)	2020	2021	2022	2023	2024
Encours	2 187	1 934	1 680	1 423	2 017
Epargne brute	- 30	1 556	1 288	1 208	1 936
Délai de désendettement	- 72,9	1,2	1,3	1,2	1,0

# Rétrospective financière

## ➔ Budget annexe eau potable

Ratios financiers (en K€)	2020	2021	2022	2023	2024
Encours	4 601	4 301	3 905	3 519	3 139
Epargne brute	3 332	1 467	1 671	1 978	1 690
Délai de désendettement	1,4	2,9	2,3	1,8	1,9

## ➔ Budget annexe assainissement

Ratios financiers (en K€)	2020	2021	2022	2023	2024
Encours	15 080	15 565	14 335	13 086	14 249
Epargne brute	2 410	2 679	2 544	2 309	2 728
Délai de désendettement	6,3	5,8	5,6	5,7	5,2

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

Ratios financiers (en K€)	2020	2021	2022	2023	2024
Encours	58 817	57 382	55 026	56 354	55 855
Epargne brute	11 309	13 209	18 889	13 282	14 794
Délai de désendettement	5,2	4,3	2,9	4,2	3,8

5

# Annexe

État de la dette au 31 décembre 2024

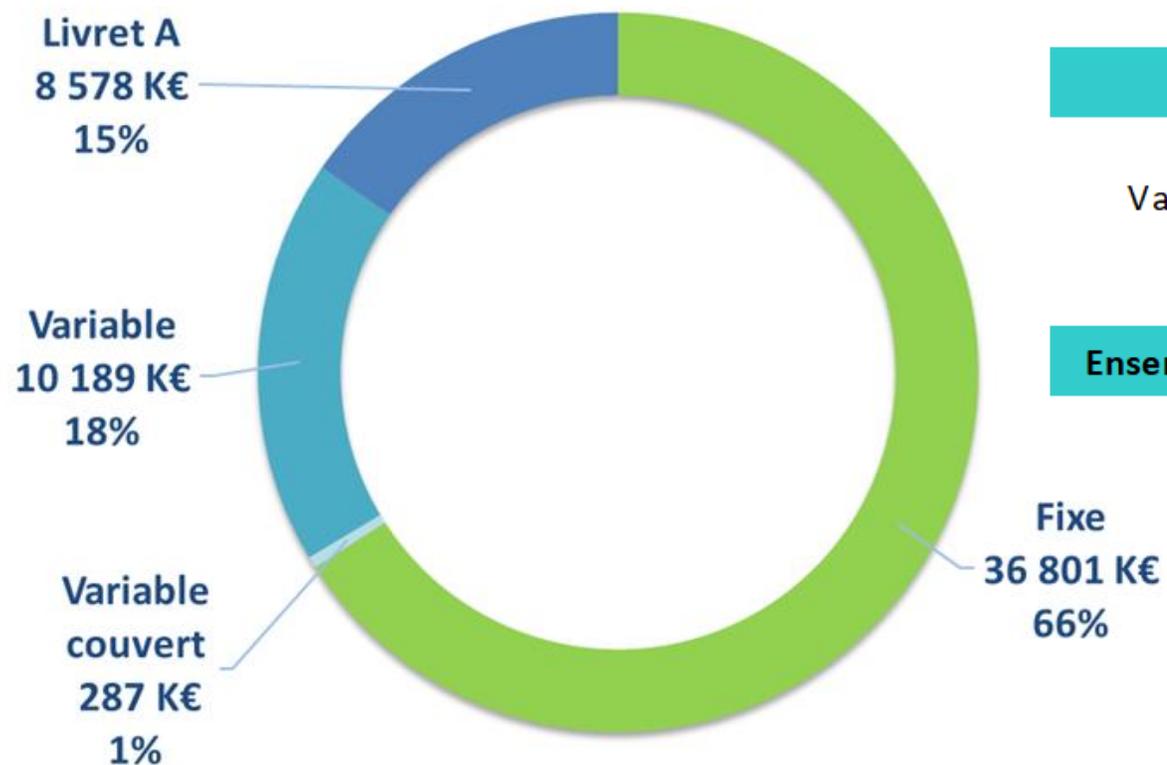
# Etat de la dette au 31 décembre 2024

Répartition par budget

Budget	Nombre de prêts	En-cours (en K€)
PRINCIPAL	30 emprunts	31 223
ASSAINISSEMENT	48 emprunts	14 249
EAU POTABLE	21 emprunts	3 139
DECHETS MENAGERS	8 emprunts	2 017
BATIMENTS	2 emprunts	351
PARCS D'ACTIVITES	2 emprunts	4 875
<b>Total</b>	<b>111 emprunts</b>	<b>55 855</b>

# Etat de la dette au 31 décembre 2024

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

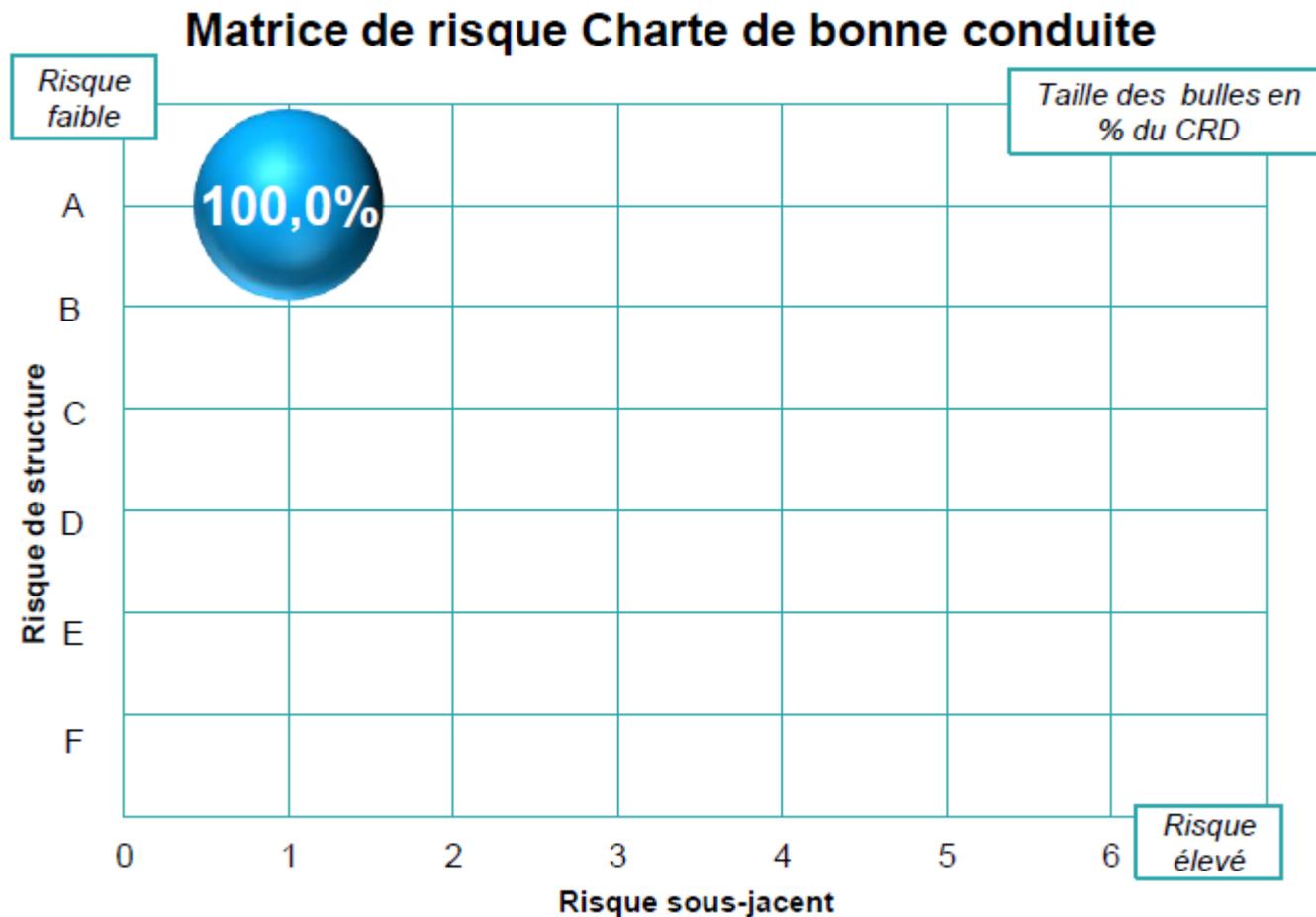


Taux moyen par type de risque

Type	En-cours	% d'exposition	Taux moyen
Fixe	36 801 K€	66%	2,05%
Variable couvert	287 K€	1%	4,51%
Variable	10 189 K€	18%	3,64%
Livret A	8 578 K€	15%	4,11%
<b>Ensemble des risques</b>	<b>55 855 K€</b>	<b>100%</b>	<b>2,76%</b>

# Etat de la dette au 31 décembre 2024

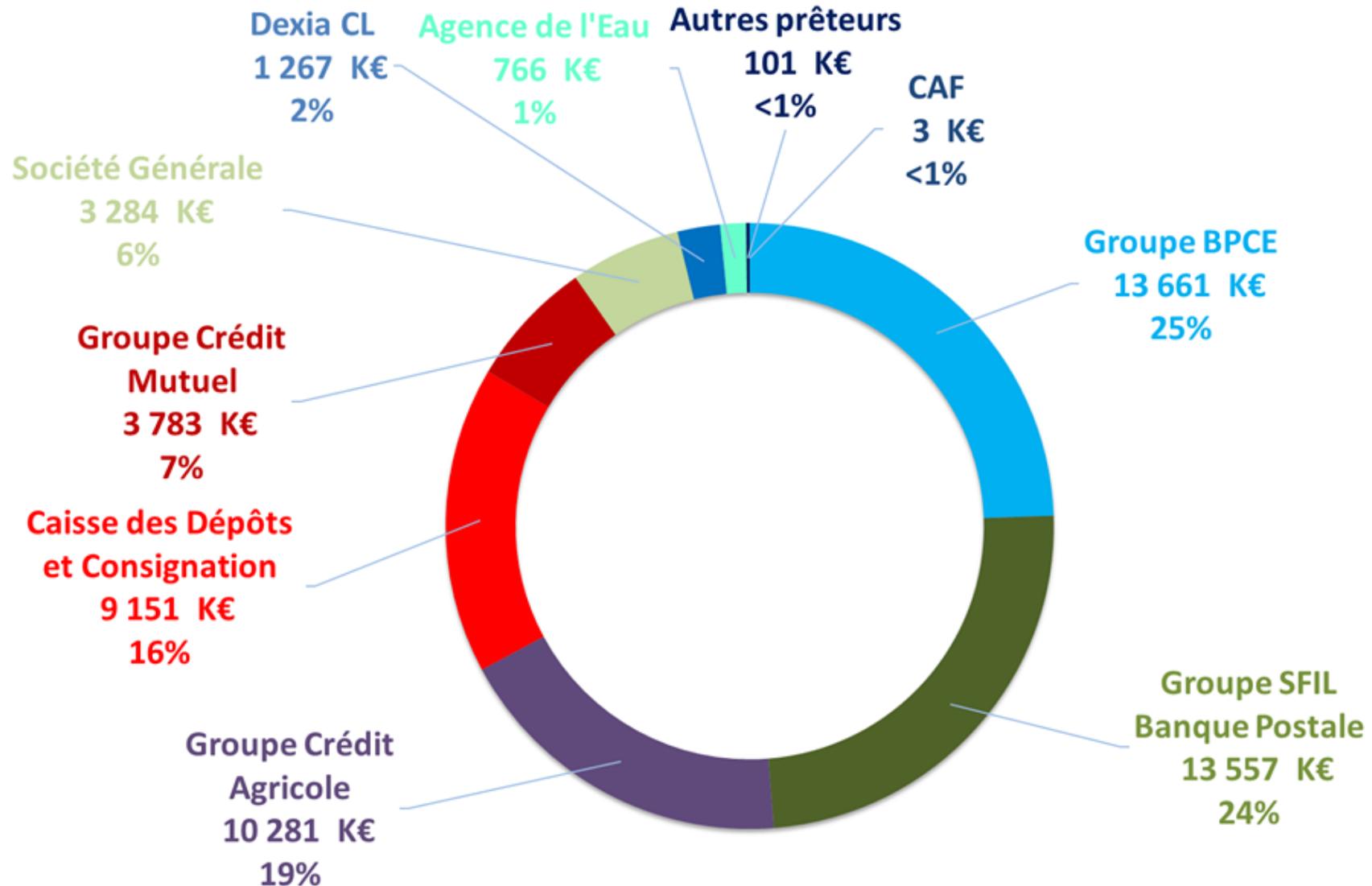
Charte de bonne conduite Gissler : une dette sécurisée à 100 %



Au 31 décembre 2024, 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.

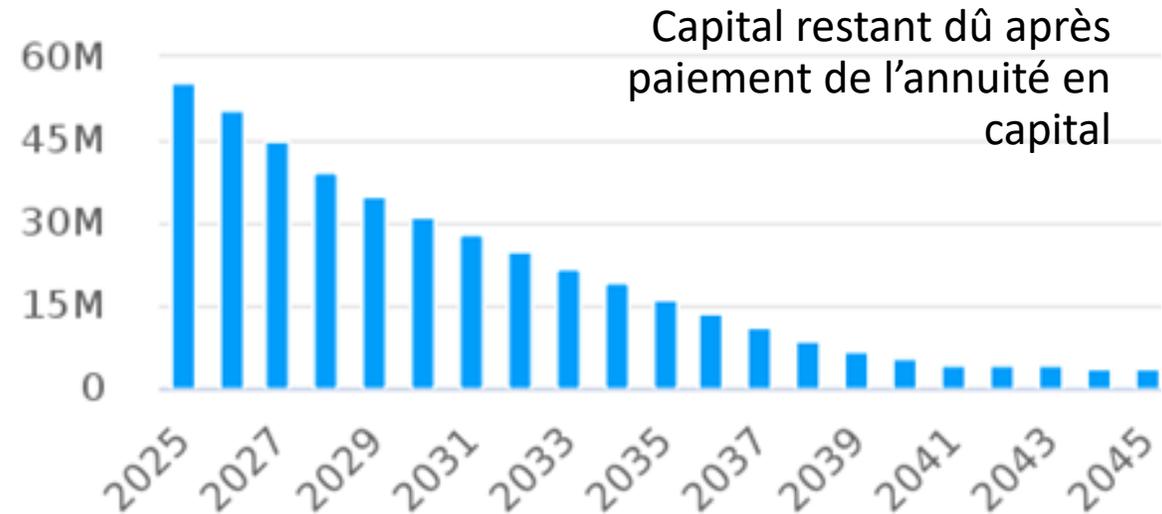
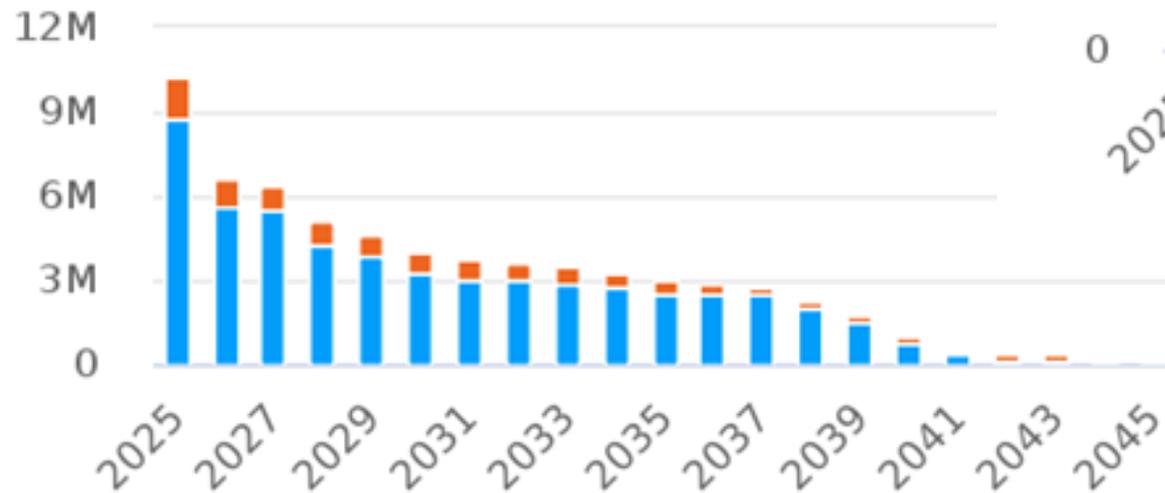
# Répartition par prêteurs : une dette diversifiée



# Etat de la dette au 31 décembre 2024

Profil de remboursement et extinction – Période 2025/2045

Flux de remboursement annuel, composé du capital (●) et des intérêts (●)



# MERCI

pour votre attention

Avez-vous des questions ?

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



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

